

Курсовая работа на тему
«Организация деятельности банков с государственным участием в России»

An advertisement for diploma services. It features a woman with short brown hair, wearing a red tank top, blue jeans, and red sneakers, sitting on the floor with her legs crossed. She is holding a book above her head with both hands. There are two stacks of books on the floor, one to her left and one to her right. The background is a gradient of purple and blue. The text is in bold, black, sans-serif font.

www.diplomstudent.net
**Дипломные
работы
на заказ**
**от автора
без предоплаты**

Оглавление

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты функционирования банков с государственным участием в экономике.....	6
1.1. Особенности функционирования банков с государственным участием	6
1.2. Отличие банков с государственным участием от частных банков	9
1.3. Конкуренция между банками с государственным участием и частными банками	11
1.4. Организация управления в банке с государственным участием	13
2. Функционирование банков с государственным участием	15
2.1. Развитие банков с государственным участием в период 1991-2007 гг.	15
2.2. Роль банков с государственным участием в преодолении кризиса 2008 года.	18
2.3. Посткризисное развитие банков с государственным участием	27
Заключение.....	29
Список использованных источников.....	32

Введение

Актуальность темы исследования. Повышение эффективности функционирования коммерческих банков как основных финансовых посредников, их соответствие требованиям, предъявляемым национальной экономикой, — один из ключевых вопросов экономического развития России, стран с переходными экономиками и развивающихся стран.

По мнению многих экспертов, действенным способом повысить эффективность банковского сектора в развивающихся странах и государствах с переходной экономикой является приватизация коммерческих банков, в том числе путем привлечения стратегических иностранных инвестиций. Вместе с тем эмпирический опыт показывает, что в России, а также в целом ряде других динамично развивающихся стран (прежде всего в Китае, Индии и Бразилии) сохраняются достаточно высокие масштабы государственного присутствия в финансовой системе. Более того, в данных странах наблюдаются тенденции усиления рыночных позиций банков, находящихся под контролем государства, и последовательной консолидации национальных банковских активов с участием данных банков.

Указанные тенденции делают актуальными вопросы о том, чем обусловлена сложившаяся институциональная структура национального рынка банковских услуг, а также о ее влиянии на уровень развития и эффективность банковского посредничества.

В последние годы появился целый ряд исследований, затрагивающих тематику государственного участия в банковской системе. Однако существующая литература, как правило, рассматривает отдельные аспекты данной проблемы по произвольно выбранной группе стран, редко включая Россию в межстрановые сопоставления. Зарубежные исследователи имеют тенденцию к формализации своего анализа и его сосредоточению на отдельных параметрах и частных технических вопросах. Немногочисленные отечественные исследования по данной проблематике, за редким исключением, до сих пор носили преимущественно информационно-справочный характер и в основном описывали внешнюю сторону явления — характеристику и оценку деятельности нескольких крупнейших российских банков с государственным участием. Представляется, что комплексные исследования роли государственного капитала в национальной банковской системе еще не были опубликованы.

Наличие нерешенных проблем требует проведения комплексного анализа различных аспектов государственного присутствия в национальной финансовой системе.

К числу первоочередных и наименее исследованных аспектов следует отнести отсутствие единого понятийного аппарата, недостаточную проработку вопросов классификации банков с государственным участием, которая бы в полной мере учитывала специфику национального рынка банковских услуг, а также отсутствие четкого методологического инструментария системного анализа эффектов государственного присутствия в банковской системе на микро- и макроуровне.

Целью исследования является количественная и качественная оценка последствий государственного присутствия в банковской системе России.

Объектом исследования выступают банки с государственным участием. **Предметом** исследования являются особенности и последствия деятельности банков с государственным участием на микро- и макроуровне.

Методы исследования. В процессе работы применялись такие научные методы, как анализ, сравнение, обобщение, методы группировки, классификации.

1. Теоретические аспекты функционирования банков с государственным участием в экономике

1.1. Особенности функционирования банков с государственным участием

Государственные специальные кредитные институты обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, кредитование которых не выгодно частному капиталу. Такой вид государственных банков создает условия для решения текущих и стратегических задач, стимулирует капитальные вложения, внешнеторговую экспансию, осуществляет регулирование развития сельского хозяйства, проводит государственную региональную политику.

Наряду с государственными банками существуют и так называемые банки с государственным участием, имеющие в своих активах помимо частных денежных средств и государственный капитал. Однако применительно к понятию «государственный банк», стоит, скорее всего, подразумевать только ту кредитную организацию, контрольный пакет акций которой находится у государства.

Главное преимущество государственного банка или банка с государственным участием - это обеспечение финансовых гарантий прав вкладчиков на правительственном уровне в условиях неплатежеспособности кредитной организации. Во все времена самыми надежными банками считались кредитные организации с непосредственным государственным участием в финансировании или, по крайней мере, имеющие в своих активах некую долю государственного капитала.

Однако, по общему правилу, за подобную надежность приходится рассчитывать на более высоким уровнем процентных ставок по займам и невысокими ставками по депозитным вкладам в сравнении с коммерческими банками. Но и здесь многое зависит от общей экономической ситуации в стране - это наглядно продемонстрировал россиянам финансовый кризис 2008-2009 гг. В сложный период именно банки с государственным участием благодаря доступу к недорогим «правительственным» деньгам смогли предложить своим клиентам наиболее выгодные условия кредитования.

Когда речь идет о списке государственных банков и банков с государственным участием, важно понимать, что участие государства в капитале финансовой организации еще не означает автоматического получения последней вышеназванных преимуществ. Достаточно сказать, что, по разным оценкам, от трети до половины российских

финансовых организаций имеют в числе своих акционеров различные госструктуры (учреждения, предприятия, организации), причем соответствующая доля может быть от чисто символической до блокирующей - разброс весьма велик¹.

А.В. Верников предлагает классификацию банков с государственным участием, которая имеет вид, показанный на рис. 1.



* Государственному капиталу принадлежит свыше 50% уставного капитала банка

Рисунок 1. Классификация банков, находящихся под влиянием государства²

Центральное звено классификации - это банки, прямо или косвенно принадлежащие государству и государственному капиталу (группа 1.1. на рис. 1). Прямо принадлежат государству (раздел 1.1.1.) те банки, главным или единственным акционером которых являются органы исполнительной власти федерального, регионального или муниципального уровня, а также Банк России. К косвенно принадлежащим государству (раздел 1.1.2.) относятся банки, контролируемые государственным капиталом, но не собственно органами государственной власти. В этом случае акционерный контроль могут осуществлять находящиеся в государственной собственности банки и нефинансовые компании; государственные корпорации Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ) и Банк развития и внешнеэкономической деятельности - Внешэкономбанк (далее - ВЭБ); другие компании и учреждения с государственным капиталом. Применительно к «внучатым» структурам использовался такой критерий:

¹ Королев О. Государственные банки как оплот стабильности экономики// www.realtypress.ru/article/article_1330.html

² Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России//Деньги и кредит. 2009. №11.

оказывают ли организации, находящиеся под существенным влиянием государства, существенное влияние на решения, принимаемые владельцами и высшим менеджментом данного банка (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%).

Далее выделяется категория банков, управляемых государством (группа 1.2.). В них государство и его органы даже при отсутствии контрольного пакета акций оказывают через механизмы корпоративного управления существенное влияние на принятие ключевых решений. Каналами влияния могут быть, в частности, осуществление государственной корпорацией АСВ функций по финансовому оздоровлению банка либо конкурсному управлению; членство представителя государства в органе управления.

Принадлежащие государственному капиталу и управляемые государством банки объединены в категорию «банки, контролируемые государством». Входящие в эту категорию банки составляют то, что можно также охарактеризовать как государственный сектор (public sector) в системе коммерческих банков страны.

Наконец, самая широкая категория – это «банки с государственным участием», куда помимо контролируемых государством вошли некоторые другие банки, находящиеся под влиянием государства. Внешним признаком такого влияния может быть, например, следующее:

- государство или госкомпания являются миноритарным акционером;
- АСВ координирует процедуру санации, даже если акционерный и оперативный контроль перешел к выбранному АСВ стратегическому инвестору;
- государственная организация или компания через участие своих топ-менеджеров в совете директоров (наблюдательном совете) имеет некоторое влияние на стратегическое управление, не позволяющее единолично принимать ключевые решения;
- так называемые «опорные банки» государственных организаций, компаний и региональных (местных) органов власти, номинально принадлежащие частным лицам и управляемые ими.

Критерии наличия государственного влияния на банк лишены той четкости и прозрачности, которая достижима при выделении «твердого ядра» государственного сектора банковской системы. Элемент субъективизма в оценке совершенно неизбежен. За одним и тем же формальным признаком - например, членство крупного госчиновника в совете директоров банка - может скрываться совершенно разная сущность. Оно может свидетельствовать как об экспансии государства в сферу бизнеса, так и о захвате

государства частным бизнесом³.

1.2. Отличие банков с государственным участием от частных банков

Банки с государственным участием в капитале характеризуются наличием следующих отличительных черт:

1. По составу акционеров. Основными акционерами банков являются или непосредственно Правительство РФ (ВТБ), Россельхозбанк, ЦБ РФ (Сбербанк), или государство опосредованно через такие структуры, как Правительство Москвы (Банк Москвы), ОАО РЖД (Транскредитбанк), ОАО Газпром (Газпромбанк).

2. По масштабам бизнеса. Все банки с государственным участием являются крупнейшими российскими банками. На 01.01.2011 г. они занимали следующие места по размеру активов: Сбербанк России - первое место - 8577365898 тыс. руб., Банк ВТБ - второе место - 2782032099 тыс. руб., Газпромбанк - третье место - 1814896195 тыс. руб., Россельхозбанк - четвертое место - 1033153877 тыс. руб., Банк Москвы - пятое место - 898672640 тыс. руб., Транскредитбанк – 14-е место - 378036859 тыс. руб.

Кроме того, в Группу ВТБ входят банки: ВТБ-24 - шестое место, с активами 898179526 тыс. руб., ВТБ Северо-Запад - 19-е место, с активами 245002781 тыс. руб.

В совокупности активы банков с госучастием составляют 59,7% от суммы активов 100 ведущих российских банков⁴.

3. По сложности организационной структуры. Все банки с государственным участием - это сетевые многоуровневые организации. Они являются банками федерального уровня с разветвленной сетью филиалов, отделений, операционных офисов в регионах страны. Часть из них имеет дочерние банки в РФ и за рубежом, образуя фактически банковские группы.

4. Специфические функции и задачи. Банки с государственным участием являются проводниками экономической и финансовой политики государства.

Через эту группу банков государственная власть оказывает влияние на структурные, социально-экономические процессы, поддерживает различные отрасли экономики. Показательным является Россельхозбанк, специализирующийся на кредитовании сельхозпроизводителей, что в настоящее время не вызывает большого интереса у частных банков.

5. Социальная направленность и социальная ответственность. В банках с

³ Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России//Деньги и кредит. 2009. №11

⁴ Официальный сайт Издательского дома «Коммерсантъ» www.kommersant.ru/doc/1077637

государственным участием (в первую очередь - Сбербанк и ВТБ-24) сосредоточено более 50% вкладов населения страны и около 50% объемов розничного кредитования. Госбанки являются лидерами ипотечного кредитования населения и одновременно кредитования сферы жилищного строительства.

Госбанки являются участниками многих социальных программ и проектов в столичном и других регионах страны, в отдельных отраслях экономики.

6. Усиленный внешний контроль за деятельностью банков. Банки с государственным участием находятся в сфере повышенного внимания ЦБ РФ, проходят проверку высшего контрольного органа страны - Счетной Палаты.

7. Централизованное государственное регулирование отдельных вопросов жизнедеятельности банков. Банковская деятельность в Российской Федерации регулируется Федеральными законами «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами. Вместе с тем представители государственных структур через членство в Наблюдательных Советах банков имеют возможность проводить в жизнь решения, принятые централизованно для всех коммерческих структур с государственным участием в капитале.

8. Сложность стратегического управления в силу дуализма целей и задач, стоящих перед банками.

Банки с госучастием занимают доминирующие позиции на российском рынке банковских услуг, играя определяющую роль в развитии экономики большинства регионов страны. Благодаря масштабной поддержке государства, они сумели усилить свои позиции в кризисный период. Доля шести банков (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, Банк Москвы и Транскредитбанк) на 1 января 2011 г. составила 56,7% на рынке корпоративного кредитования, 48,5% на рынке розничного кредитования. Доля госбанков на рынке вкладов населения осталась на уровне 59,7%.

Вместе с тем, имея в распоряжении большой объем недорогих ресурсов, госбанки уступили частным банкам в эффективности бизнеса. По данным РСБУ, на 1 января 2011 г. все банки, кроме государственных, имели совокупно рентабельность капитала на уровне 10,8%. Из госбанков только Сбербанк имел рентабельность капитала на уровне 14,7%, Транскредитбанк - на уровне 12,61%, а остальные меньше: ВТБ - 8,9, Банк Москвы - 7,98, Газпромбанк - 6,31%, у Россельхозбанка - отрицательная величина – минус 0,2%⁵.

⁵ Официальный сайт Издательского дома «Коммерсантъ» www.kommersant.ru/doc/1077637

1.3. Конкуренция между банками с государственным участием и частными банками

Конкуренция в банковском деле проявляется в рамках сравнительно узкого рыночного пространства. Это обусловлено известной ограниченностью перечня предоставляемых банковских услуг и является следствием правового оформления банковской деятельности как исключительного вида деятельности, не допускающего совмещения с производственной, торговой и страховой деятельностью.

Данная особенность заставляет банки конкурировать в весьма узком спектре операций и сделок, следствием чего является необходимость специализироваться, например, в удовлетворении потребностей различных групп потребителей. Майкл Е. Портер определяет такую специализацию, как «позиционирование на основе потребностей»⁶.

Значительное воздействие на банковскую конкуренцию в России оказывают также банки с государственным участием. Существенная часть банковской системы состоит из мелких и средних банков с низким уровнем капитализации, зачастую выступающих исключительно в качестве казначейских департаментов «родительских» структур. С другой стороны, один только Сбербанк России, занявший доминирующее положение в банковской системе, аккумулирует огромное количество активов банковской системы.

Растущая экономика, поддерживаемая высокими ценами на сырьевые товары на мировых рынках, оказывает серьезное позитивное влияние на развитие банковской системы. При сохранении темпов экономического роста этот фактор в ближайшие годы будет оказывать серьезное стимулирующее воздействие на российские банки.

Происшедшее после кризиса 2008 г. повышение требований к качеству предоставляемых услуг в банковской сфере - как при работе с розничными, так и с корпоративными клиентами - привело к заметному усилению роли государственных банков. Многие клиенты и вкладчики рассматривают государственное участие в капитале банка в качестве гарантии сохранности их вложений.

Международное финансовое сообщество считает, что банковская конкуренция должна развиваться на основе ограничения роли государственных банков. В любой стране мира основой внутренних инвестиций являются сбережения населения. Однако сбережения граждан сконцентрированы сегодня в нескольких банках, причем более 68% этих вкладов находятся в Сбербанке России, который специализируется не столько на

⁶ Портер М.Е. Конкуренция / Пер. с англ. М., 2000. С. 61-63.

кредитовании экономики, сколько на управлении сбережениями. Но дело не только в этом. Государственные банки, так или иначе, имеют эксклюзивный доступ к бюджетным ресурсам. Такого рода доступ не должен подавлять коммерческие банки. То есть «госбанки» должны быть ограничены в своих функциях и операциях, стать своего рода специализированными правительственными кредитными агентствами.

Но размеры капитальной базы, преимущества ресурсной базы Сбербанка РФ и его возможность опосредованно влиять на ценообразование на рынке оказывают значительное влияние на конкуренцию в российском банковском секторе. При этом Сбербанк России агрессивно расширяет свою рыночную долю в нескольких областях и его доля в валовом объеме финансовых услуг снижается незначительно. Частные банки не могут составить конкуренции Сбербанку из-за несравнимо низкой капитализации.

В тоже время говорить о том, что Сбербанк России работает не эффективно, используя свой монополизм, разумеется, нельзя. Если бы Сбербанк РФ был банком, работающим в основном с населением, то оправдано было бы сохранение в нем доли участия государства. С элементами антимонопольного регулирования можно было бы надолго это стабилизировать, придав Сбербанку России функции агентства жилищно-ипотечного кредитования. По крайней мере, нынешние агентства можно было бы перевести на ресурсы Сбербанка. Но, поскольку никаких специальных мер по концентрации активных операций на населении нет, Сбербанку РФ достаточно просто работать и демонстрировать хорошие результаты.

Должна измениться сама модель участия банков в экономической жизни. Одной из проблем банковского сектора является то, что банки выступают в качестве ведомых, а не в качестве ведущих экономического роста. Они также специализируются на перераспределении доходов между предприятиями, а не на трансформации сбережений в инвестиции.

Таким образом, опыт конкуренции со Сбербанком РФ показал, что значительную часть рынка крупных корпоративных клиентов у него отнять можно, даже с учетом того, что % ставки частных банков на 1-2 пункта выше. Но, не один грамотный руководитель, компания которого прибегает к большому объему заимствований, не будет связывать себя с одним банком - слишком рискованно. А по оперативности и гибкости Сбербанк РФ пока слабоват. Так что крупные банки могут достойно конкурировать. В то же время надо понимать, что если разрыв в ставках увеличится и будет составлять уже 3-4%, то все большее количество клиентов будет довольствоваться одним только Сбербанком РФ⁷.

⁷ Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России//Финансы и кредит(36) УЭКС, 12/2011.

1.4. Организация управления в банке с государственным участием

Вопрос качественного развития стал особенно острым для банков с госучастием в капитале, так как, несмотря на определенную специфику, они являются коммерческими структурами, призванными эффективно функционировать в интересах в первую очередь акционеров банка.

В этом заключается специфическая проблема менеджмента в банках с госучастием в капитале: с одной стороны - выполнять особую роль в реализации экономической политики государства, хотя не всегда участие в данных программах, проектах и сделках приносит банку адекватный коммерческий результат, с другой - будучи коммерческой структурой и игроком как на национальном, так и на глобальном финансовом рынке, банк должен обеспечивать конкурентоспособный уровень работы по финансовым результатам, показателям бизнеса, качеству обслуживания клиентов, уровню технологий. Все это должно найти отражение как при разработке стратегии банка, так и в процессе ее реализации, что значительно усложняет задачи, стоящие перед руководством банков с государственным участием в капитале.

Первоочередные задачи, решаемые в настоящее время российскими коммерческими банками: повышение капитализации, качества менеджмента - являются остро актуальными и для банков с госучастием.

Первая из проблем находится под постоянным контролем Центрального Банка РФ, неуклонно повышающего нормативные требования к минимальному капиталу всех коммерческих банков (180 млн. руб. на 01.01.2012 г.), и решается банками различными путями:

эволюционным - путем органического роста;

революционным - путем дополнительной эмиссии акций (в том числе проведения IPO) или осуществлением слияний и поглощений.

Увеличение размеров банков на основе слияний и присоединений, а также их кооперации с другими финансовыми институтами преследует цель укрепления конкурентных позиций на национальном уровне и завоевания новых сфер влияния на международном.

Рост рыночной стоимости банков и рост капитализации банковской отрасли в целом гарантирует выполнение банками их общественных функций и обеспечивает сохранение привлекательных рабочих мест, что отвечает потребностям общественного прогресса и задачам экономического роста.

Что касается проблемы повышения качества управления коммерческими банками,

то она далека от разрешения.

До сих пор управление российскими банками характеризуется:

- отсутствием качественно проработанных стратегий у большинства банков, планов повышения конкурентоспособности, общефирменных целей;
- слабой информированностью сотрудников о стратегических планах развития банка;
- нечетким распределением служебных функций и делегирования ответственности;
- слабой координацией между подразделениями, препятствующей реализации внутрибанковских проектов или снижающей их эффективность;
- недостаточной ориентацией на потребности и цели клиентов, их стратегию развития;
- использованием премирования как основного и единственного рычага мотивации персонала.

Вышеназванное свидетельствует об отсутствии в банках систем управления (СУ), а в свете современных требований науки и практики менеджмента - систем стратегического управления (ССУ).

Решение этой проблемы требует от топ-менеджеров российских банков изучения и практической реализации современных концепций и технологий стратегического менеджмента⁸.

⁸ Корнеева А.В., Корнеев Г.У. Банки с государственным участием в капитале: особенности и проблемы менеджмента//kigt.ru>Наука>Научный журнал>2011 год>9.doc

2. Функционирование банков с государственным участием

2.1. Развитие банков с государственным участием в период 1991-2007 гг.

При подготовке данной работы и анализе литературных источников сделан вывод, что в период становления банковской системы России (1991-2001 гг.) понятие «банк с государственным участием» практически не применялось в научной среде. Данное понятие упоминается в исследованиях, датированных 2001 годом и позже. Данные обстоятельства вынуждают поддаться научному сообществу и провести анализ за 2001-2007 гг.

Доля банков, принадлежащих государственному капиталу, выросла с 35,9% в начале 2001 г. до 56% совокупных активов к 2007 г., т. е. в 1,6 раза (см. табл. 1). Включение в выборку банков, которые контролировались государством с помощью корпоративного управления без мажоритарного участия в капитале, увеличивает общую долю рынка еще на один процентный пункт к концу наблюдаемого периода, и удельный вес государственного сектора достигает 57,1% всех активов.

Таблица 1 – Рыночная доля банков, контролируемых государством (на начало периода, в процентах от совокупных банковских активов)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Банки, принадлежащие государственному капиталу	35,9	37,2	39,0	39,4	40,7	43,5	44,3
Банки, управляемые государством	0,4	0,4	0,4	0,4	0,6	1,1	1,2
Банки, контролируемые государством, итого	36,3	37,6	39,4	39,8	41,2	44,7	45,4

Статистический анализ показал, что подконтрольные государству банки развивались активнее, чем банковская система России в целом (см. рис. 2). Опережающий рост государственного сектора начался еще в 2003 г., задолго до финансово-экономического кризиса, и в дальнейшем отставание частного сектора лишь нарастало. Госсектор рос как за счет включения в него все новых кредитных организаций, так и за счет приоритетного развития самих государственных банков. Это развитие во многом опиралось на привилегированный доступ к источникам капитала, заемных ресурсов и ликвидности, имевшим в основном государственное же происхождение. Кризис 2008-2009 гг. сыграл роль катализатора этого процесса, но наверняка не был его причиной.

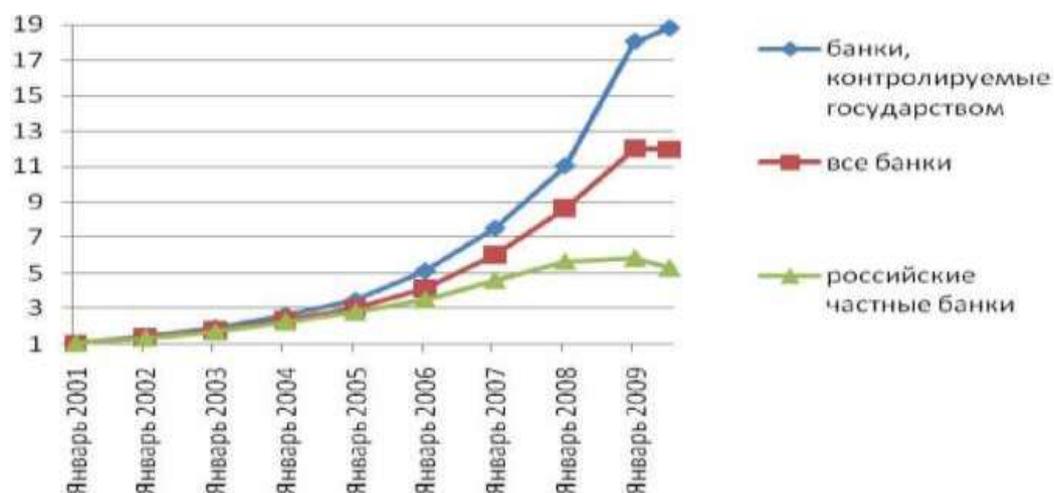


Рисунок 2 – Рост активов российских банков (01.01.2001 =1)

Концентрация активов в государственном секторе усиливается. За 2001-2007 гг. рыночная доля пяти крупнейших банковских групп, контролируемых государственным капиталом (Сбербанк России, группа ВТБ, группа Газпромбанка, Россельхозбанк и Банк Москвы), увеличилась с 34,5 до 49,3%, т. е. половина всех банковских активов страны (рис. 3). Еще одна государственная банковская группа формируется под эгидой Внешэкономбанка. ВЭБ стал самостоятельным игроком, который сам широко занимается кредитованием и имеет свою сеть дочерних и зависимых банков: помимо Росэксимбанка, Российского банка развития, Связь-Банка и банка Глобэкс в России у него также есть дочерние учреждения в Белоруссии и на Украине.

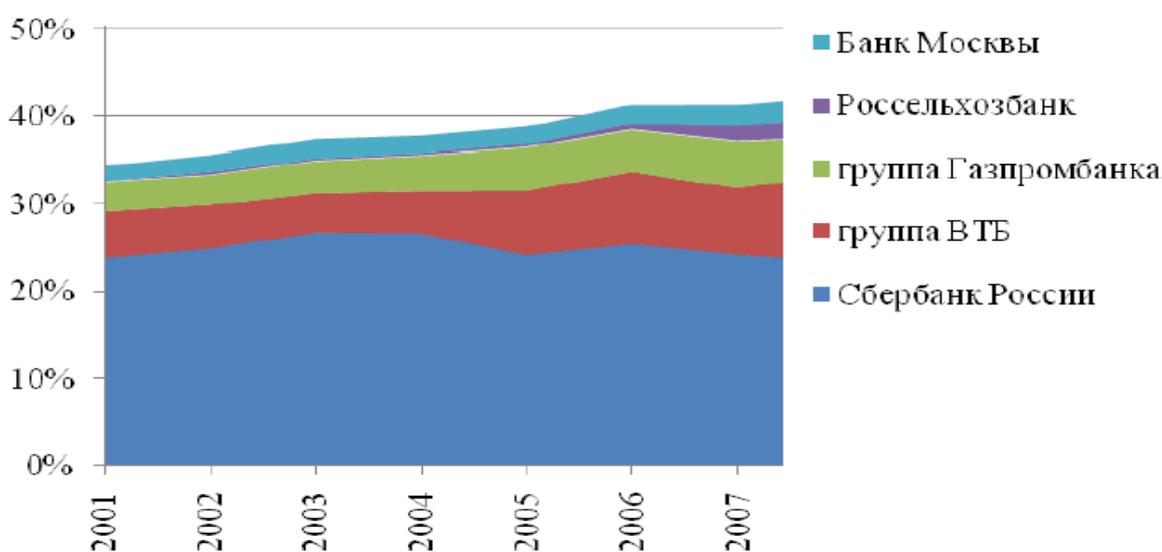


Рисунок 3. Рыночная доля 5 крупнейших банковских групп, контролируемых государственным капиталом (% от совокупных банковских активов)

Внутри группы банков, контролируемых государством, тоже происходят структурные сдвиги. Обнаружилась тенденция к ускоренному росту банков, принадлежащих государственным банкам и компаниям и госкорпорациям (рис. 4). В начале 2001 г. на них приходилось 11,2% всех активов данной группы банков, а к июлю 2009 г. уже 18,1%. Зато вклад банков, находящихся в федеральной собственности, уменьшился с 82,7 до 75,4%. Доля банков в собственности регионов и муниципальных образований почти не претерпела изменений (6,1 - 6,4%).

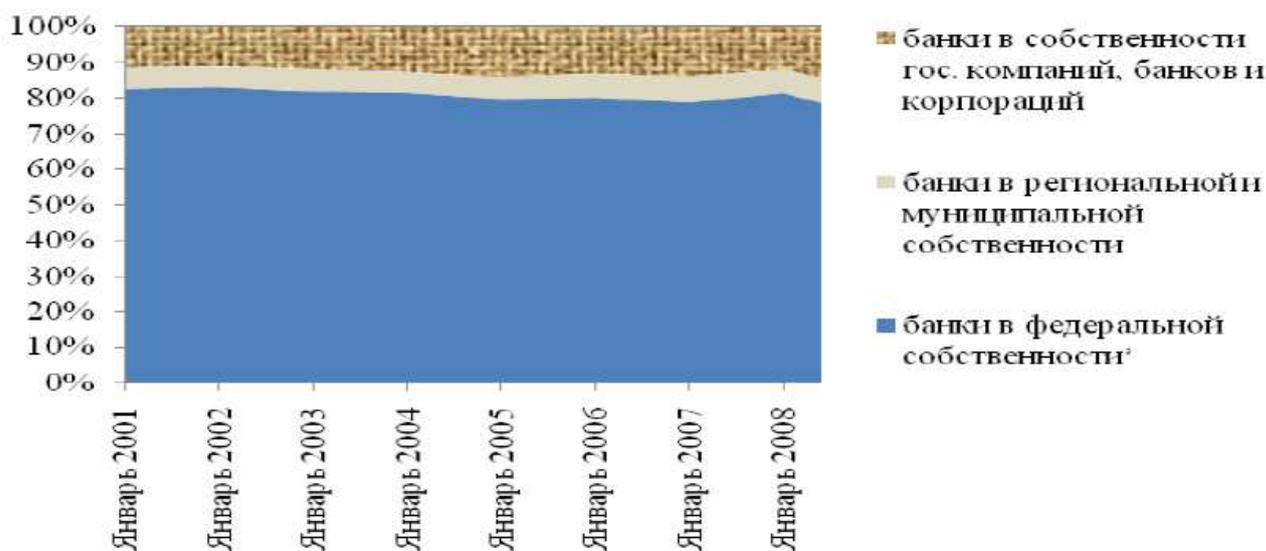


Рисунок 4. Распределение активов банков, контролируемых государственным капиталом

Таким образом, прямое государственное участие в капитале коммерческих банков постепенно замещается косвенным; государство делегирует свои полномочия «надежным» компаниям. Распространение получают многоуровневые вертикальные структуры пирамидальной формы, во главе которых находится крупный государственный банк или компания, чаще всего - сырьевая или транспортная монополия. Структура верхнего уровня имеет контрольный пакет акций в компании на один уровень ниже, и так далее по цепочке. Государство и/или его отдельные представители сохраняют необходимую степень контроля, пусть и опосредованного, над важными решениями каждой из компаний нижестоящих уровней.

2.2. Роль банков с государственным участием в преодолении кризиса 2008 года.

Естественным следствием государственной поддержки банковской системы стало укрепление позиций банков с государственным участием в капитале. Потому что именно банки с госучастием получили наибольший объем рублевой ликвидности от Центрального банка, который в силу фактического бездействия рынка межбанковских кредитов (МБК) оказался недоступным частным российским банкам.

Усиление госбанков неминуемо должно вызвать ответную реакцию в виде изменения структуры банковской системы. Так, присутствие на рынке госбанков должно определенным образом уравниваться частными банками.

Уже сейчас размер частных депозитов в saniруемых при поддержке государства банках втрое превысил размер страхового фонда АСВ, что подтверждает важность господдержки, но при этом свидетельствует о существенной уязвимости российской банковской системы.

Безусловно, не стоит забывать о присутствии на рынке частных банков с иностранным участием в капитале, причем их доля весьма велика. Так, по данным ЦБ, доля иностранного капитала в совокупном капитале российской банковской системы на 1 апреля равнялась 17,6%. Вместе с тем в нынешней ситуации нельзя безоговорочно утверждать, что позиции иностранных банков в России усиливаются. Это связано с финансовыми проблемами материнских банков. Что хорошо понимают и частные вкладчики: именно из-за их действий в сентябре прошлого года отток вкладов в иностранных банках составил 7%, в то время как у частных банков с российским капиталом — лишь 3,5%. И лишь государственные банки показали положительную динамику на рынке розничных депозитов (прирост вкладов составил около 1,5%).

Усилению госбанков способствует также их участие в процедурах предотвращения банкротства частных банков. В результате госбанки, по сути, скупают при поддержке государства частные банки. При этом необходимо учитывать, что на данном этапе финансового кризиса частные российские банки пока еще не имеют в большом объеме плохих долгов, но лишь испытывают недостаток ликвидности, что делает такие сделки поглощения достаточно выгодными для крупных госбанков⁹.

Современный финансово-экономический кризис показал, что необходимость государственного участия в функционировании банковской системы, особенно в период

⁹ Господдержка кризиса// www.rfinance.ru/live/analitics/?id=2725

экономической нестабильности, в условиях глобализации финансовых рынков и интеграции России в мировое экономическое пространство, сомнению не подлежит, тем более что институциональная модель российского рынка ориентирована именно на доминирующую роль банковского рынка (по сравнению с другими странами, прежде всего США, с доминирующей ролью финансового рынка).

Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор показывает исключительно важную роль участия государства в современном банковском секторе России (табл. 2,3).

Таблица 2 – Показатели отдельных групп банков в 2009 г.¹⁰

Показатель	Группы банков в соответствии с кластеризацией Банка России				
	Контролируемые государством	Контролируемые иностранным капиталом	Крупные частные	Средние и малые Московского региона	Региональные средние и малые
Доля в ОФЗ, приобретенных банковским сектором, %	57,2	21,3	18,6	2,9	
Вложения в корпоративные обязательства по сравнению с 2008 г.	Увеличены в 2,8 раза	—	Увеличены в 2,3 раза	—	—
Доля во вкладах физических лиц, %	56,7	11,9	25,2	6,2	
Доля вкладов в пассивах банков, %	33,8	16,7	19,2	18,9	37,7
Прирост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), %	10,7		11,7	32,3	
Доля рынка депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, %	32,9	20	44,3	Около 3	
Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в пассивах, %	20,3		24,7		
Доля привлеченных средств от банков- нерезидентов в пассивах, %	4,3	17,6	3,9	Не привлекают	
Доля в совокупных активах банковского сектора, %	42,6	18,3	33,3	2,6	2,8

¹⁰ Источник: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году. М.: Банк России, 2010.

Доля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в общем объеме кредитов, %	48,3	17,1	29,9	2,1	2,6
Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам, %	44	25,1	26,1	4,8	
Удельный вес кредитов физическим лицам в кредитных портфелях банков, %	17,4	23,4	15,3	15,5	22,4
Доля вложений в долговые обязательства в общем объеме долговых обязательств, приобретенных банковским сектором, %	41,6		39,4		
Доля вложений в долевыми обязательства в общем объеме долевыми обязательств, приобретенных банковским сектором, %	13,3		74		
Вклад в формирование финансового результата банковского сектора, %	45,1	29,6	15,4	—	—
Рентабельность активов, %	0,8	1,1	0,3	1,2	1,2
Рентабельность капитала, %	4,6	8,3	2,8	5,2	6,5
Резервы на возможные потери по ссудам в структуре факторов снижения прибыли, %	63,1	46,2	55,7	22	22
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций в структуре факторов снижения прибыли, %	35,2		44,3	77	77
Чистый процентный доход в структуре факторов увеличения прибыли, %	66,4	Произошло снижение	Произошло снижение	Произошло снижение	Произошло снижение
Чистый комиссионный доход в структуре факторов увеличения прибыли, %	Около 20	Около 20	Около 20	Около 20	33,3
Чистый доход от операций с иностранной валютой и валютными ценностями в структуре факторов увеличения прибыли, %	7,3	9,7	6,0	10,9	

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков, %	Увеличилась	6,3 (наибольший)	6	Увеличилась	Увеличилась
Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле, %	9,4	10,7	9,2	—	—
Доля факторов роста капитала от общей суммы факторов роста капитала, %	Рост уставного капитала и	Капитализация прибыли	Субординированны	Собственные средства	Рост уставного капитала
Доля кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухучета, %	85,8		74,4		84,7
Достаточность капитала (Н1)	22,7	19,6	18,1	31,2	24,1

Данные табл. 3 свидетельствуют о том, что банки, контролируемые государством, занимают преобладающее положение практически по всем показателям, положительно характеризующим состояние и динамику банковского сектора. На общероссийском уровне банки, контролируемые государством, являются лидерами. Доля во вкладах физических лиц в этих банках равна 56,7 %, доля кредитов физическим лицам — 44%. Лидером является Сбербанк России, активы которого составляют более четверти банковской системы страны — 21%, а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (на 1 июня 2010г.). Доля рынка депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц составляет 32,9 % (конкурентами выступают крупные частные банки с долей в 44,3 %), а доля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам — 48,3%. Приведенные данные показывают, что вклад банков, контролируемых государством, в формирование финансового результата банковского сектора составил в 2009 г. 45,1 %. Однако, несмотря на значительную долю кредитов в общем объеме активов, можно заметить, что они проводят достаточно осторожную политику с точки зрения управления кредитным риском — резервы на возможные потери по ссудам в структуре факторов снижения прибыли составляют 63,1 %, что выше, чем для любой другой группы банков. Это обусловлено достоверностью отчетности госбанков о величине кредитных рисков.

Таблица 2 – Рыночная доля банков, контролируемых государством в 2008—2010 гг., %

Показатель	2008	2009	2010
Совокупные активы	39,2	40,5	42,6
Совокупный капитал банковского сектора	-	47,1	47,6

Объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам	44	45,8	48,3
Объем кредитов, выданных физическим лицам	41	41,3	44
Депозиты юридических лиц	32,4	32,8	32,9
Депозиты физических лиц	57	59	56,7
Объем долговых ценных бумаг, приобретенных банками	40,8	37,6	41,6
Объем вложений в долевые ценные бумаги	45,7	19,1	13,3
Финансовый результат банковского сектора	40,3	48,4	45,1
Рентабельность активов		2,2	0,8

На основании данных табл. 2,3 можно констатировать, что именно банки, контролируемые государством, успешно выполняют основную функцию банка как института — аккумуляция временно свободных средств экономических субъектов и их перераспределение на условиях срочности, платности и возвратности. Причем именно банки, контролируемые государством, выполняют и особое социальное предназначение, осознают значимость своей социальной ответственности: перед клиентами и партнерами — за высокое качество предоставляемых услуг, перед сотрудниками — за предоставление благоприятных и равных условий труда, перед государством и обществом — за развитие социальных проектов.

После приведенных оценок присутствия государства в банковской системе логично поставить вопрос о том, что позитивного и что негативного несет в себе такая структура банковской системы, когда банки, контролируемые государством, сформировали особый сегмент банковской системы, через который в экономику и другим участникам рынка поступают основные ресурсы. Кроме того, вопрос о доле, месте и роли государства в банковской системе России неразрывно связан с проблемами формирования конкурентной среды в банковском секторе.

Положительные аспекты для национальной экономики и банковского сектора:

- с помощью государства происходит концентрация капитала в нескольких банках, за счет чего их возможности по финансированию крупного бизнеса повышаются. Современная отечественная банковская система уникальна как по общему количеству кредитных организаций, так и по преобладанию в ней мелких банков. Основной функцией банковской системы является трансформация сбережений домохозяйств и корпораций в инвестиции. В зависимости от того, насколько банки успешно осуществляют трансформацию, можно судить об эффективности банковской системы в целом, о ее способности выполнять основные функции в экономике. Вместе с тем, российская банковская система в целом сегодня не

выполняет в полной мере функции финансового посредничества и не способна в должной степени обеспечить модернизацию реального сектора экономики необходимыми для этого финансовыми ресурсами, а для успешного функционирования международного финансового центра — адекватную инфраструктуру в виде крупных (по мировым критериям) банков. Более эффективно функцию финансового посредника реализуют банки, контролируемые государством, у которых работающие активы достигают 80—85 % совокупных активов. По мере снижения размера банков доля ликвидных средств в их активах увеличивается. Это отражает низкие функциональные возможности малых банков в кредитовании, низкую диверсификацию клиентской базы, дополнительную ликвидность, а также преобладание в бизнесе расчетно-кассового обслуживания. Консолидация и, как следствие, укрупнение банков позволяют оптимизировать управление ликвидностью и повысить эффективность работы банков в качестве финансовых посредников;

- в условиях интеграции России в мировой финансовый рынок возникает конкуренция между российскими и иностранными кредитными организациями. Соперничать с иностранными банками по уровню сервиса, продуктам могут сегодня только банки, контролируемые государством, и часть крупных частных банков.

В период кризиса у банков, контролируемых государством, и у некоторых частных банков появились возможности, которые будут использованы не только для преодоления последствий кризиса, для покрытия потерь, но и для развития нового бизнеса. У нерезидентов тоже серьезные возможности, потому что стоимость ресурсов на западных рынках крайне низка, и на сегодняшний день их использование в России достаточно рентабельно. Другое дело, что те или иные направления банковского дела иногда удобнее осваивать национальному бизнесу. Конкурентная ситуация такова: либо знание и совпадение национальности, либо более дешевые деньги;

- через контроль над банками, контролируемыми государством, оно может проводить государственную экономическую политику, как в региональном, так и в отраслевом разрезе, и выполнять важные социальные функции: смягчение неравенства в доступности разных слоев населения и бизнеса к кредитным ресурсам и банковским услугам путем поддержки кредитования малообеспеченного населения, регионального среднего и малого бизнеса; финансовое обеспечение национальных программ; поддержку сельского хозяйства и ряда других неконкурентоспособных отраслей; через банки с государственным участием государство может реализовать эффективную

- инновационную политику. Так, ОАО «Российский банк развития» приступил к реализации совершенно новой, связанной именно с этим направлением деятельности программы — финансирование для инноваций и модернизации. Впоследствии будет создан фонд прямых инвестиций, где банк будет входить в проекты малого и среднего бизнеса в инновационной сфере, тем самым делая минимальными риски и создавая привлекательность этим проектам со стороны региональных банков. Банки-партнеры будут получать финансовую поддержку от Российского банка развития на проекты в сфере малого и среднего предпринимательства в инновационной сфере в размере до 150 млн руб., срок кредитования — не менее семи лет, ставка — две трети ставки рефинансирования Банка России¹¹. Переход экономики России на инновационный путь развития предполагает реализацию крупных инвестиционных проектов, которая возможна при условии участия в них крупных банков (в основном это банки с государственным участием). Именно эти банки позволяют осуществлять кредитование реального сектора экономики, реализовать крупномасштабные проекты и одновременно контролировать целевое использование средств;
- через влияние на процентные ставки по депозитам и кредитам в таких банках государство фактически регулирует рынок денежных ресурсов и кредитов и для развития малого и среднего бизнеса, и для населения. Так, ОАО «Российский банк развития» с августа 2010г. снизил ставки по всем кредитным продуктам для малого и среднего бизнеса на 1 — 1,5%, а также для организаций инфраструктуры поддержки малого бизнеса (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации). Минимальные ставки для банков-партнеров по программе «Рефинансирование» — 8,25% годовых (снижение — 1,25%), по продукту «Инвестирование» — 7,75 % (снижение — 1,25 %), по продукту «Со-финансирование» — 7,5 % (снижение — 1 %) ¹². В потребительском кредитовании снижение ставок также произошло в основном под воздействием политики банков, контролируемых государством. По состоянию на август 2010г. ставки снизились до 14—26 %, реально кредиты выдаются под 19—23 % годовых, т. е. ставки уже вернулись на докризисный уровень, и потенциал их дальнейшего снижения невелик, в том числе и потому, что рынок потребительского кредитования стал сегодня более активным; банки с государственным участием, в отличие от крупных частных банков, могут позволить себе инвестиции с низкой отдачей на капитал, если эти инвестиционные проекты являются проектами

¹¹ Заславская О. Щедрый процент. РосБР снижает ставки по кредитам //Российская газета. 2010. 17 августа

¹² Братко Л. П. Банковская система России: экономико-правовое регулирование // Бизнес и банки. 2009. № 24, 23.06.2009.

государственной важности. Именно поэтому у банков, контролируемых государством, наиболее высокая доля резервов на возможные потери по ссудам в структуре факторов снижения прибыли и самый высокий вклад в формирование финансовых результатов деятельности банковского сектора (см. табл. 2).

Отрицательные аспекты для национальной экономики и банковского сектора:

- банки с государственным участием могут позволить себе инвестиции с низкой отдачей на капитал, и в качестве положительного аспекта это допустимо, если эти инвестиционные проекты являются проектами государственной важности. К сожалению, государственные средства через государственные банки направляются и на поддержку неэффективных предприятий, государственными средствами погашаются долги государственных компаний, недостаточно осуществляются контроль за их использованием, оценка эффективности. Для снижения воздействия этого негативного фактора Банком России предусматриваются меры по повышению качества надзора за данной группой банков, а в качестве приоритетного направления работы по инспектированию предполагаются проверки структурообразующих банков, т. е. оказывающих влияние на системную устойчивость банковского сектора;
- к негативным моментам можно отнести нарушение принципов рыночной конкуренции в банковской системе за счет создания преференций отдельным участникам банковского рынка. Государство не просто подкрепляет свои банки капиталом и ликвидностью, но и оказывает им поддержку и создает преференции различными способами, включая административные. Например, был принят порядок, согласно которому в список банков, уполномоченных выдавать льготные автомобильные кредиты по программе господдержки, могут включаться только банки, доля участия государства или Банка России в уставном капитале которых составляет не менее 50%. Аналогичное решение принято и по обслуживанию счетов товариществ собственников жилья. Безусловно, такая политика государства лишает потребителей банковских услуг свободного выбора банковского учреждения, ставит частные банки в заведомо проигрышное положение на рынке;
- деятельность банков, контролируемых государством, приводит к нарушению принципов рыночной конкуренции в региональном разрезе. На этом уровне конкуренция существует в основном между региональными банками и филиалами столичных банков, большинство из которых — банки с государственным участием. Если в 1990-е гг. филиалы столичных банков составляли конкуренцию региональным банкам в основном только на рынке ресурсов, стремясь привлечь

как можно больше ресурсов в регионе и вывести их за его пределы, то в последние годы, опять-таки в силу избытка ресурсов у столичных банков и ограниченных возможностей их выгодного размещения в столице, банки активизировали кредитование региональных предприятий и физических лиц через свои филиалы. В результате к конкуренции на депозитном региональном рынке добавилась конкуренция на кредитном рынке между региональными банками и филиалами столичных банков. Конкуренция на определенной территории во многом зависит от степени концентрации и размещения банков и других кредитно-финансовых организаций. Можно с уверенностью говорить о том, что конкуренция в финансовых центрах страны намного выше, чем конкуренция в удаленных слаборазвитых регионах.

Функционирование банков с государственным участием влияет и на методы конкурентной борьбы: ценовой и неценовой. В банковской системе России с успехом используются оба метода. При этом на первых этапах становления и развития банковской системы в основном использовался ценовой метод. В основном борьба протекала между банками за ресурсы и держателями этих ресурсов, предлагались более высокие ставки по депозитам, более низкие тарифы за расчетно-кассовое обслуживание. Эти факторы действительно определяли конкурентные преимущества банка. На современном этапе развития банковской системы начала усиливаться роль неценовой конкуренции. Возможности манипулирования процентными ставками на депозитном рынке существенно сократились в связи с общим снижением ставок в экономике и действиями Банка России по ограничению ставок по депозитам физических лиц. Таким образом, борьба за вкладчиков из сферы ценообразования переместилась в сферу условий обслуживания¹³.

Нельзя не отметить решающую роль в создании здоровой конкурентной среды на рынке депозитов населения системы страхования вкладов граждан. С введением этой системы были устранены несправедливые конкурентные преимущества Сбербанка России, сохранность вкладов в котором была гарантирована государством, тогда как в других банках такой гарантии не было. Но именно банки, контролируемые государством, пользуются наибольшим доверием населения. Кроме того, Сбербанк постоянно расширяет программы и условия кредитования (отмена комиссии за выдачу кредитов, переход на индивидуальные ставки по потребительским кредитам, предоставление за-

¹³ Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор и национальную экономику//Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. №6 (48).

емщику вместе с кредитом выгодного пакета других банковских услуг, требования к обеспечению кредита, требования к финансовому положению и кредитной истории и т. п.).

2.3. Посткризисное развитие банков с государственным участием

В современной России также есть рычаг опосредованного государственного влияния на банковскую систему и экономику в целом. Анализ структуры собственности 30 крупнейших банков¹⁴ по состоянию на 01.01.2012 позволил выяснить, что из них 5 кредитных организаций: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Россельхозбанк», банк «АК БАРС» (ОАО), банк «Открытие» (ОАО) являются кредитными организациями с прямым участием государства в капитале (рис. 5).

Другие же 6 банков принадлежат государству опосредованно: ОАО «Газпром» владеет акциями ОАО «Газпромбанк», группе «Согаз» принадлежит ОАО «Акционерный банк «Россия», группе ВТБ принадлежат ЗАО «ВТБ 24» и ОАО «Банк Москвы», а также совместно с Российскими железными дорогами – ОАО «Транскредитбанк», ОАО «Связь-Банк» принадлежит Внешэкономбанку. Надо отметить, что в аналитическую базу не попали Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», являющаяся банком развития и созданная за рамками Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также относящееся к группе ВЭБ (и позиционирующее себя на рынке в качестве банка развития) ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

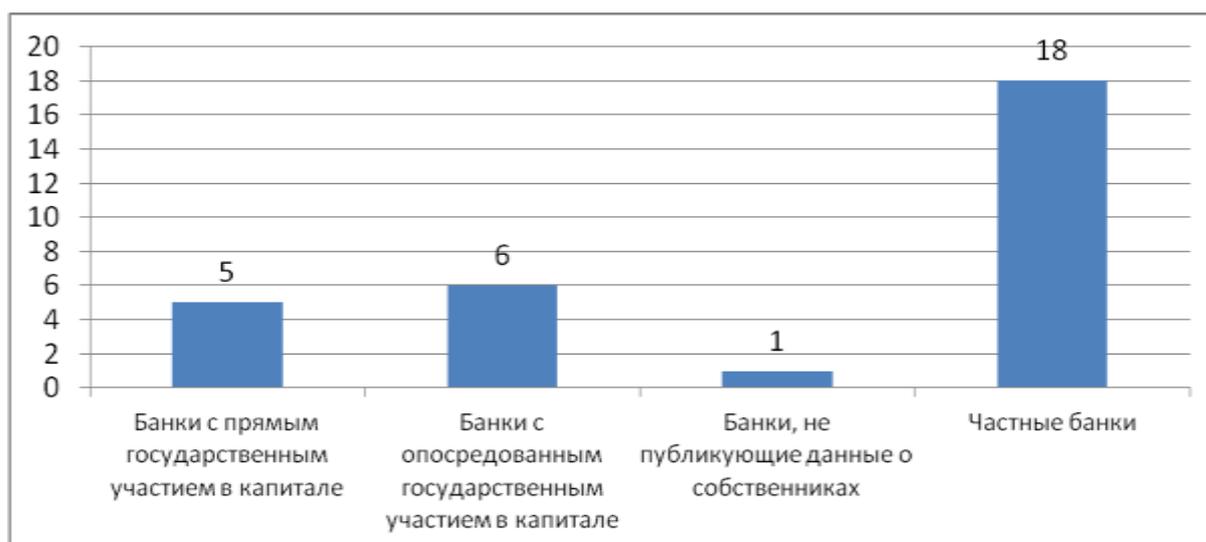


Рисунок 5 – Участие государства в капитале 30 крупнейших банков России по состоянию на 01.01.2012 г.

¹⁴ Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 01.01.2012 Банка России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012012.pdf

С одной стороны, такая высокая концентрация государственного участия в капитале банков угнетает конкуренцию на рынке банковских услуг, помогая, с другой стороны, оперативно исправлять ситуацию в кризисные периоды.

Исходя из представленных данных, можно констатировать, что в российской банковской системе присутствует большое количество банков с государственным участием, которые при этом недостаточно исполняют стратегические задачи, заявляемые в планах своего наиболее влиятельного собственника-государства. Банковская же система в целом пока сохраняет потенциал трансформации средств домохозяйств в кредитование нефинансового сектора экономики, в том числе благодаря статусу и величине банков с государственным участием в капитале. В связи с этим возникает вопрос: является ли сложившаяся ситуация результатом пассивных роли и воли государства как собственника в реализации стратегических социально значимых функций банков с государственным участием или следствием отстранения банковской системы от государственного финансового планирования? В начале 2011 г. Правительство Российской Федерации приняло Стратегию развития банковского сектора до 2015 г., в которой в среднесрочной перспективе предлагается сократить участие государства в капиталах Сбербанка России, ВТБ и Россельхозбанка при сохранении контроля за их деятельностью. В своих предвыборных статьях Президент РФ В. В. Путин также четко обозначил курс на приватизацию организаций несырьевого сектора экономики. Это заставляет думать о тенденции повышения участия частного капитала в отечественной банковской системе. При этом четкого плана ее структурного реформирования для гармоничного вовлечения в реализацию государственной экономической политики не представлено, как и не представлено популярного обоснования принятых решений.

Заключение

По мере обновления государственной экономической политики в связи с формированием нового кабинета министров и взятия курса страны на повышение уровня развития и благосостояния общества необходимо обратить внимание на следующие шаги Правительства РФ совместно с Банком России в направлении банков с государственным участием в капитале в рамках реформирования отечественной банковской системы.

Необходимо определить место некоммерческих банков развития в банковской системе, статус и процедуру создания банков развития, увязать их работу с экономической политикой. Это связано с текущим слабым контролем за их деятельностью, с несоответствием фактически выполняемых ими функций и целей создания их результативности. Как следствие, необходимо внести поправки в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», где ввести понятие «некоммерческий банк» и откорректировать применяемую терминологию.

Необходимо закрепить учет и увязку приоритетов развития национальной экономики при планировании бюджета с системой планирования в государственных банках. Использование государственных средств в качестве вклада в уставный капитал, части прибыли, а также помощи, которую собственник-государство предоставляет в кризисные периоды, должно в первую очередь быть направлено на развитие экономики и благосостояние общества.

Необходимо создать подразделение в Министерстве экономического развития РФ (МЭР РФ) по совместному с банками планированию развития приоритетных видов экономической деятельности. Это нужно для координации действий как при разработке, так и при реализации экономической политики. Результатом таких совместных действий должны стать взвешенные, обоснованные и компетентные решения, позитивно влияющие на устойчивость банков с государственным участием.

Регулярность координации и мониторинга реализации планов, в том числе через встречи и отчеты банков перед уполномоченными представителями правительства, ответственными за планирование развития видов экономической деятельности (МЭР). Такие встречи должны стать частыми и регулярными. Например, не реже одного раза в месяц. Следует сохранять их публичность, но не через эфирное время в новостях на центральных каналах, а в центральных печатных средствах массовой информации в виде отчетов о проделанной работе и выработанных планах, что одновременно повысит прозрачность деятельности Правительства РФ и банков с государственным участием.

Защита госбанков от ответственности за некомпетентные решения Правительства РФ и Государственной Думы. Жесткая вертикально интегрированная структура органов власти, а также государственных компаний, в том числе банков с государственным участием, часто делает компетентных руководителей незащищенными от нескоординированных политических решений. Поэтому в нормативные документы и положения, регулирующие деятельность банков с государственным участием в капитале, должны быть внесены поправки, обеспечивающие такой механизм защиты.

Необходимо создать в рамках Счетной палаты РФ блок, специализирующийся на банковском деле и проверке деятельности банков с государственным участием. Это должны быть специалисты, понимающие особенности деятельности и финансового управления в банке, имеющие опыт работы в кредитной организации, что обеспечит снижение сроков и затрат проверок и повысит их эффективность.

Необходимо уточнить функции и компетенцию совета директоров и исполнительных органов банков с государственным участием (в рамках Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»), закрепив требования:

- об обеспечении добросовестного и квалифицированного выполнения членами своих функций, в том числе в отношении организации систем управления рисками;

- об обеспечении объективности при принятии советом директоров решений по стратегически важным вопросам.

Также требуется привести в соответствие с международной практикой критерии деловой репутации руководителей и членов совета директоров. Кроме того, необходимо установить их ответственность за нарушение кредитной организацией банковского законодательства и нормативных актов Банка России.

Необходимо в нормативных документах и положениях, регулирующих деятельность банков с государственным участием в капитале, предусмотреть возможность освобождения от должностей менеджеров Банком России и Агентством по страхованию вкладов. Это станет дополнительной стимулирующей мерой к эффективной и взвешенной стратегии таких банков.

Необходимо часть вознаграждений менеджменту предоставлять долгосрочными опционами на акции банка с государственным участием - это станет еще одной стимулирующей мерой к повышению качества менеджмента, надежности банков и изменению горизонтов стратегического планирования (необходимо также ввести систему лимитирования рисков и предусматривать жесткие санкции за их обход).

Необходимо развивать отечественную систему страхования вкладов и

инициировать совершенствование вопроса о контроле за валютными операциями. Как показал опрос граждан, необходимо постепенно и обоснованно повышать размер гарантирования вкладов населения и расширять спектр гарантированных вкладов, в частности, поддержать идею, неоднократно высказанную генеральным директором Агентства по страхованию вкладов А. В. Турбановым, о гарантировании банковских счетов индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица. Также необходима работа, направленная на снижение утечки капиталов за рубеж. В качестве необходимых мер предлагается рассмотреть широкий спектр инструментов, применяемых в мировой практике для противодействия легализации преступных доходов.

Понимая недостаточную для либеральной экономики мягкость предлагаемых мер, автор считает, что во времена, когда необходимость активного развития накладывается на постоянные кризисы, приватизация банковского сектора не может быть полной. Крупнейшие банки с государственным участием должны остаться таковыми, а развитие стратегических видов экономической деятельности необходимо осуществлять при участии некоммерческих полностью государственных банков. Государственная экономическая политика должна формироваться и осуществляться за счет тесного неформального взаимодействия Правительства РФ и банков с государственным участием как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Федерации.

Список использованных источников

1. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор и национальную экономику//Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. №6 (48).
2. Абушаева Р.Р. Основные тенденции развития коммерческих банков России в 1996-2010 гг. [Текст] / Р. Р. Абушаева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 1 — С. 36 - 46
3. Аккуратный регулятор: рейтинг банков на 05.02.2012 г. [Текст]// Эксперт. - 2012. - № 11. – С. 79-91
4. Аксаков А. Главные проблемы в российском банковском секторе [Текст] / А. Аксаков // Банковское дело. - 2012. - № 6. - С. 12 -14
5. Антикризисная политика в банковской сфере: Россия в контексте мирового опыта. Аналитический обзор, подготовленный Консалтинговой группой «Банки. Финансы. Инвестиции» для Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)// Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2009. - № 6. - С. 55-84
6. Балабин А.А. Российская банковская система - камо грядеши? [Текст] / А. А. Балабин//ЭКО. - 2012. - № 2. - С. 117 - 141
7. Братко Л. П. Банковская система России: экономико-правовое регулирование // Бизнес и банки. 2009. № 24, 23.06.2009.
8. Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России//Деньги и кредит. 2009. №11.
9. Гладкова Т. Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26- 30
10. Господдержка кризиса// www.rfinance.ru/live/analitics/?id=2725
11. Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса [Текст] / А. Е. Дворецкая //Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С. 24 - 29
12. Егоров А.В. Российский финансовый сектор в 2011 г.: эхо чужого кризиса [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Банковское дело. - 2012. - № 1. - С. 21 - 25
13. Заславская О. Щедрый процент. РосБР снижает ставки по кредитам //Российская газета. 2010. 17 августа
14. Ивантер А., Селянин С. Постпузырная норма // Эксперт. 16.01.2012. №2 (785).

15. Ильина Л.И. Перспективы развития системы рефинансирования коммерческих банков [Текст] / Л. И. Ильина, Н. В. Ружанская // Финансы и кредит. - 2011. - № 48. - С. 2 - 12
16. Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России//Финансы и кредит(36) УЭКС, 12/2011.
17. Корнеева А.В., Корнеев Г.У. Банки с государственным участием в капитале: особенности и проблемы менеджмента//klgtu.ru>Наука>Научный журнал>2011 год>9.doc
18. Королев О. Государственные банки как оплот стабильности экономики// www.realtypress.ru/article/article_1330.html
19. Ларин А.Н. Механизмы антикризисного регулирования российской банковской системы [Текст] / А. Н. Ларин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - №21.- С.18-27
20. Обзор банковского сектора Российской Федерации. http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/
21. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году. М.: Банк России, 2010.
22. Официальный сайт Издательского дома «Коммерсантъ» www.kommersant.ru/doc/1077637
23. Паушинская Е., Дементьева С. Банковская система опустилась ниже 1000 пунктов//Коммерсантъ. 2010. 19 фев. № 30 (4330). URL: <http://www.kommersant.ru/doc/1324741>
24. Петрова Т.И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы [Текст] / Т. И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7
25. Портер М.Е. Конкуренция / Пер. с англ. М., 2000. С. 61-63.
26. Рамазанов Т.Г. Система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков [Текст] / Т. Г. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 68 - 76
27. Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 01.01.2012 Банка России. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012012.pdf
28. Турбанов А. В. Антикризисные механизмы в банковской системе [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2012. - №1 – С.20-23.
29. Хасянова С.Ю. Капитализация российской банковской системы: итоги кризиса и перспективы [Текст] / С. Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 31 - 36

30. Черновалов С.С. Направления обеспечения стабильности банковской системы//Экономика и управление. 2012. №5. С.107-110