



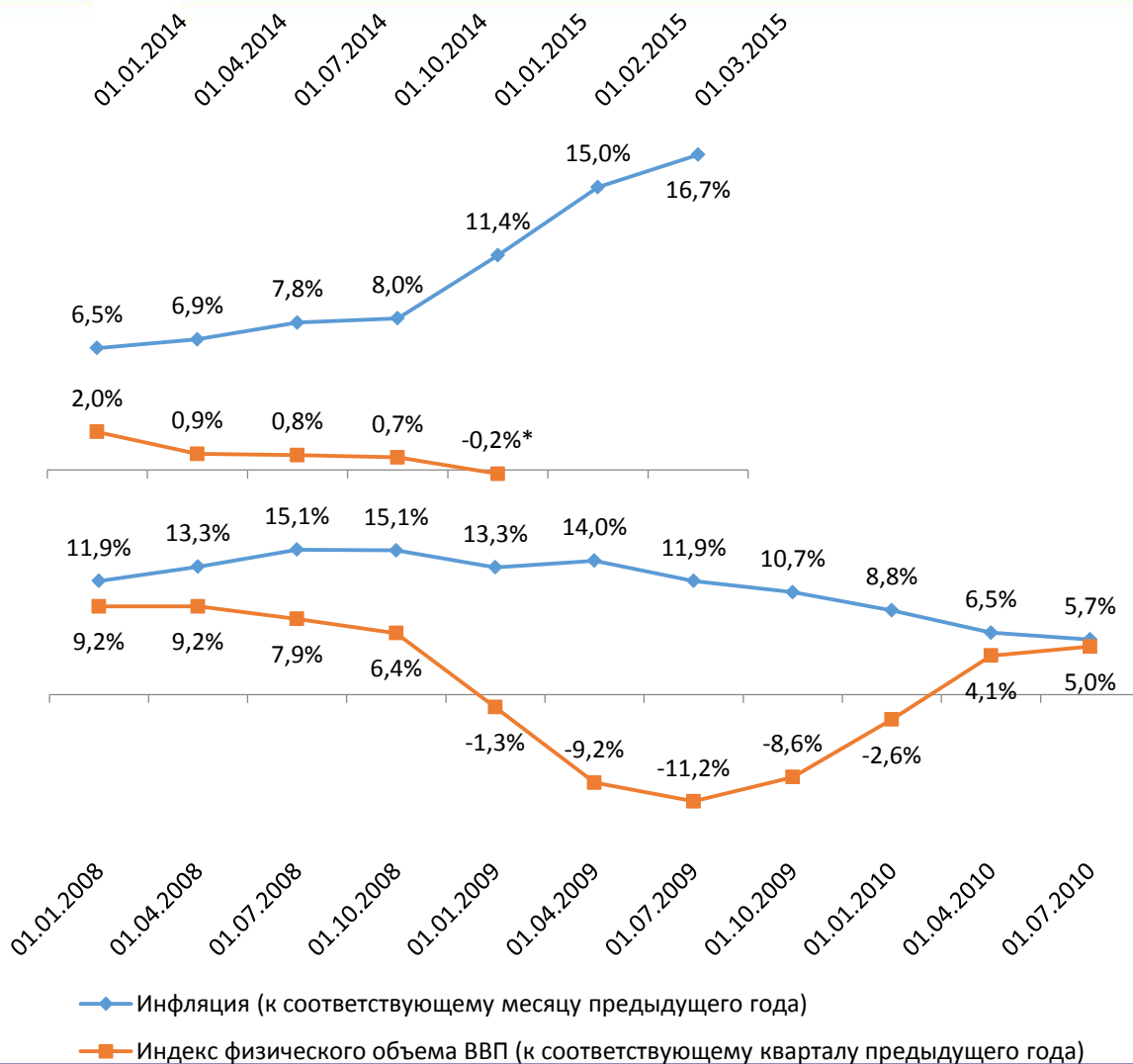
# Перспективы развития банковского сектора в 2015 году

Вице-президент  
Ассоциации «Россия»  
**ВЕТРОВА А.В.**

IV Межрегиональная конференция «Региональные стратегии банков 2015».  
10 Апреля 2015, Ростов-на-Дону.



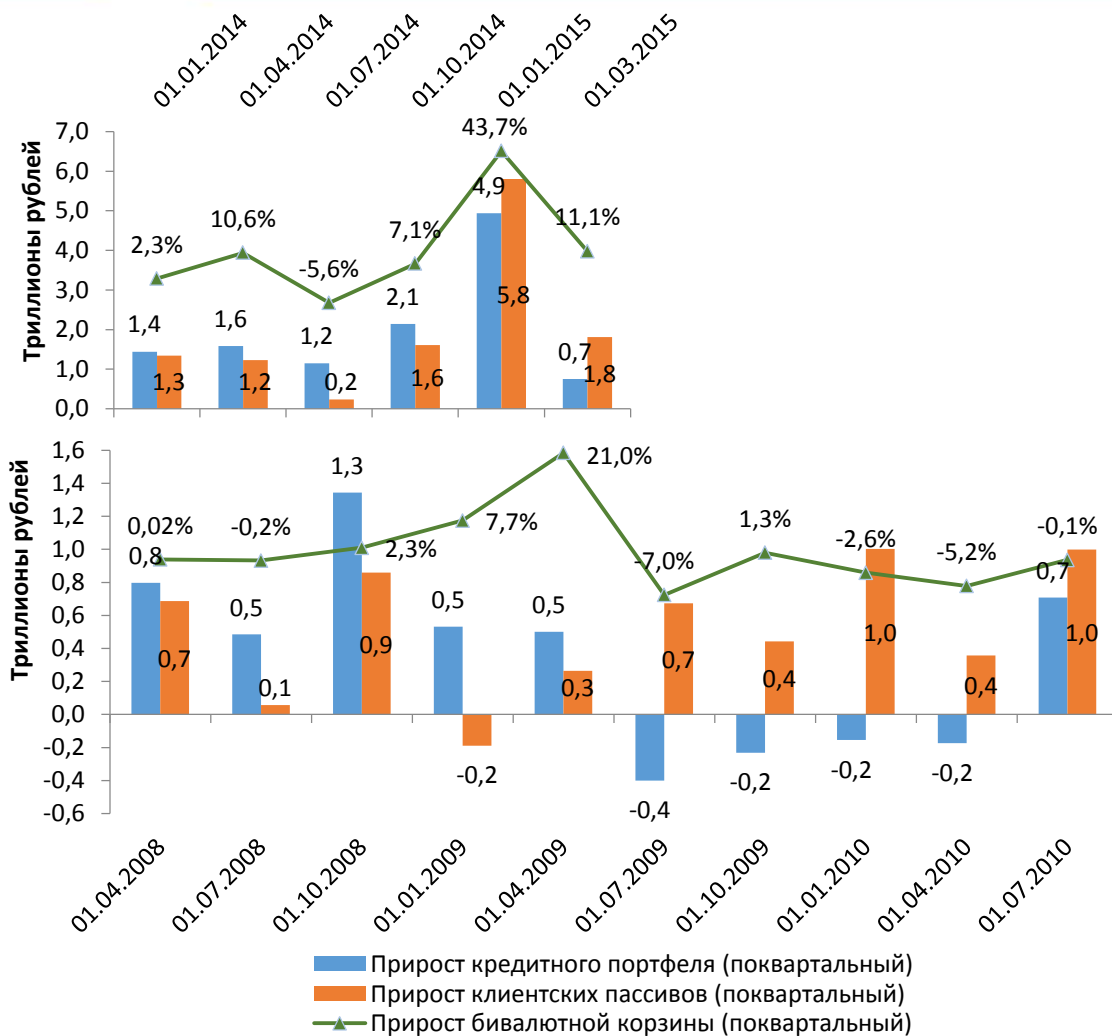
# Динамика инфляции и ВВП



Тенденции инфляции и ВВП в начальной стадии (2008 и 2014 гг.) совпадают. Дальнейший рост инфляции в начале 2015 обусловлен ростом валютного курса, что не было характерно для 2009 г. Снижение ВВП на фоне резко возрастающей инфляции, подкрепленное курсовыми колебаниями и санкциями. Разработка Правительством РФ антикризисной политики, включающей в себя меры по поддержанию приоритетных отраслей, МСП, использование резервных фондов.



## Прирост показателей в банковском секторе



Прирост показателей в 2014 году связан преимущественно с переоценкой валюты. С учетом валютной переоценки практически все портфели демонстрируют отрицательный прирост. В кризисный период 2008-2009 гг. бивалютная корзина была менее волатильна, а темпы роста ниже, чем в текущем периоде. Ситуация осложняется из-за санкций.

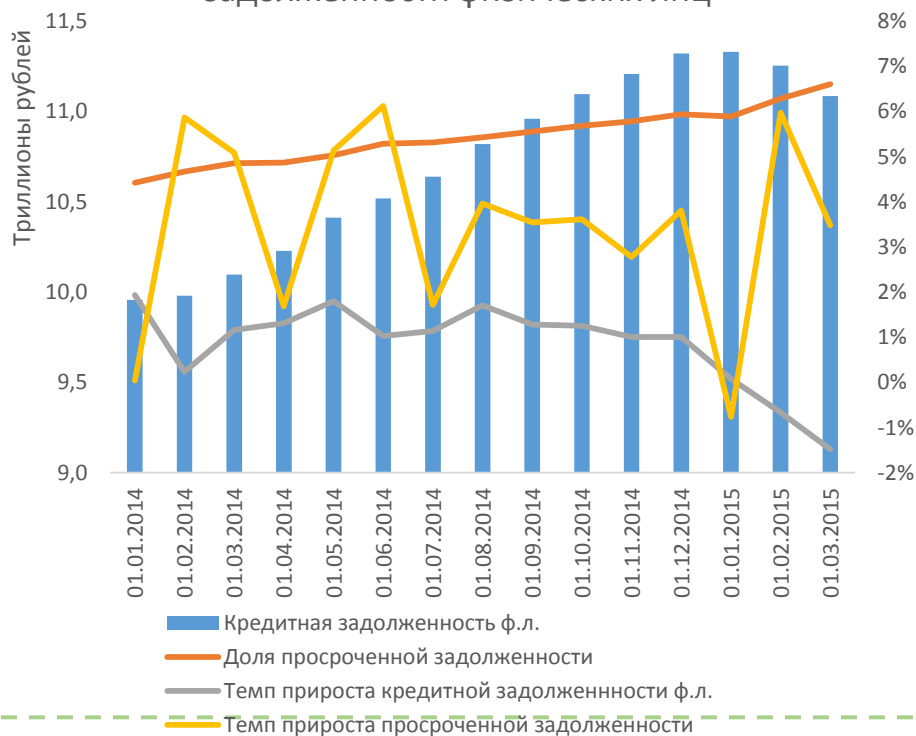
Остановка кредитования, рост просрочки и резервов, отрицательная прибыль большинства банков.

Правительство РФ в сотрудничестве с Банком России принимает меры по стимулированию кредитования, в первую очередь малого и среднего бизнеса.

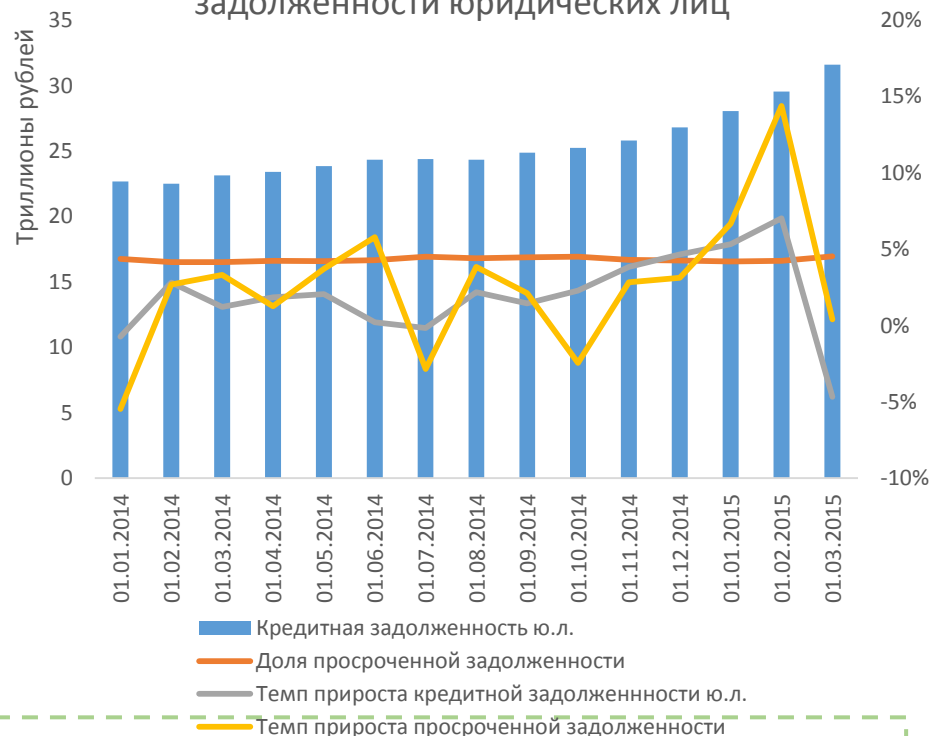


# Кредитные риски

Динамика кредитования и просроченной задолженности физических лиц



Динамика кредитования и просроченной задолженности юридических лиц

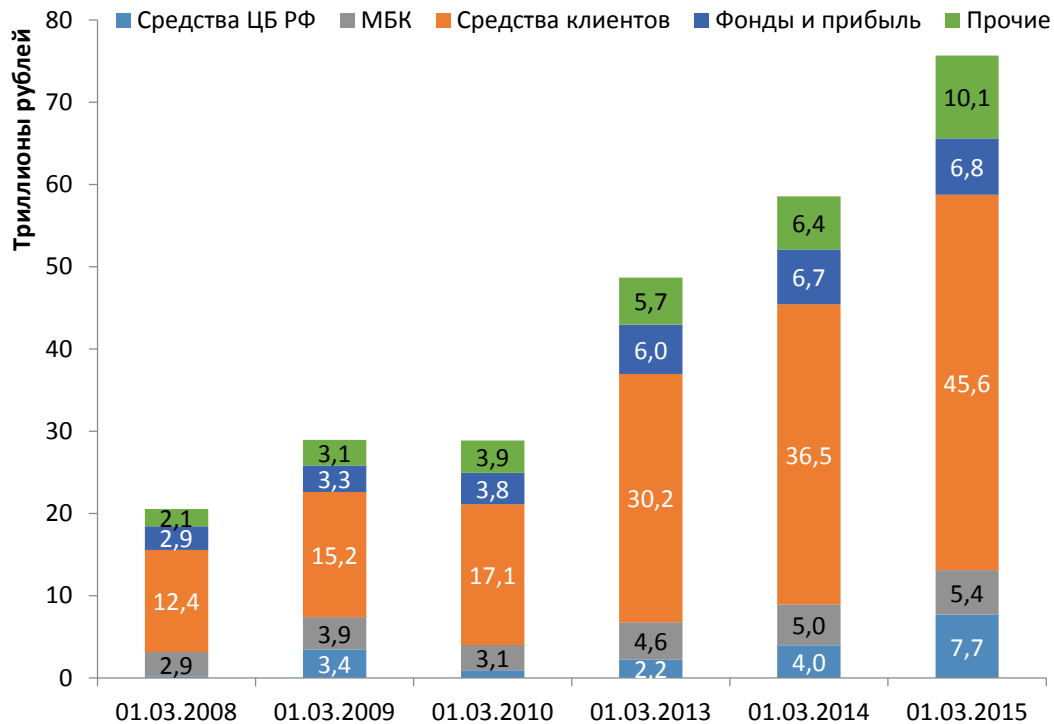


## Необходимые меры:

Создание централизованной системы обмена информацией о заемщиках и залогодателях, ускорить доработку законопроектов о коллекторской деятельности, о финансовом уполномоченном, увеличить фондирование АИЖК. Принять решение о рефинансировании под залог пулов ипотечных кредитов, выданных по стандартам АИЖК, создании «банка плохих долгов»



# Структура пассивов банковской системы



На фоне общего роста пассивов банковской системы, наблюдается двукратное сокращение доли МБК, что говорит о существенных проблемах на межбанковском рынке. Компенсируется такая ситуация десятикратным увеличением доли средств ЦБ РФ. Несмотря на значительную валютную переоценку доля клиентских пассивов снизилась, что говорит о реальном оттоке средств.

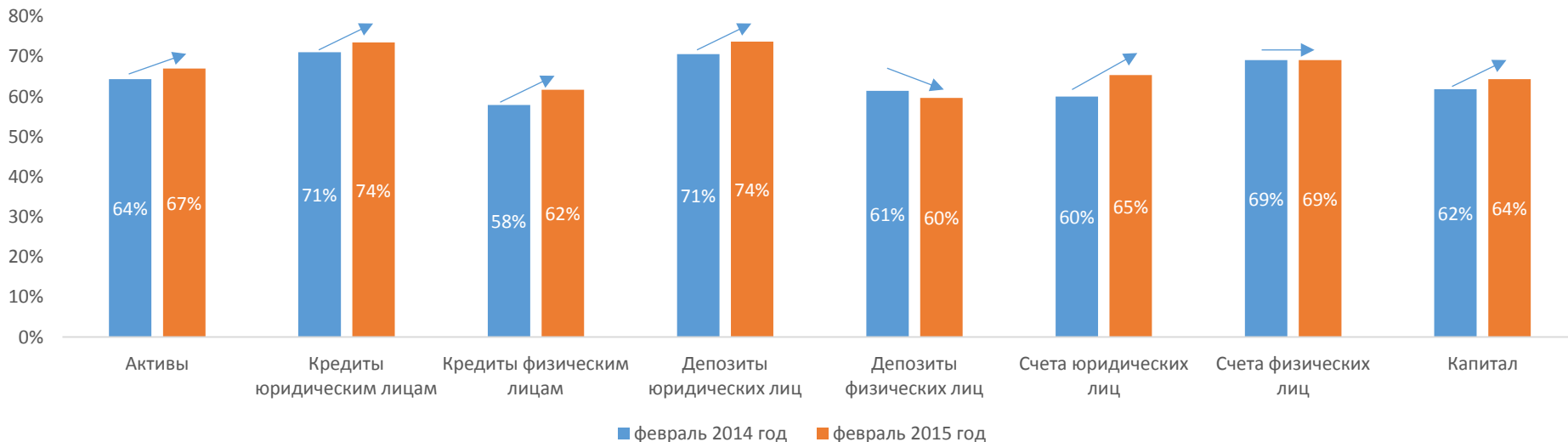
Необходимо дальнейшее расширение инструментов рефинансирования Банка России, меры по запуску рынка МБК (гарантирование МБК ЦБ РФ).

	01.03.2008	01.03.2009	01.03.2010	01.03.2013	01.03.2014	01.03.2015
Средства ЦБ РФ	0,96%	11,81%	3,19%	4,46%	6,71%	10,07%
Средства КО	0,85%	0,90%	0,77%	1,00%	0,98%	0,94%
МБК	14,11%	13,43%	10,58%	9,31%	8,43%	7,11%
Средства клиентов	60,01%	52,12%	58,82%	61,40%	61,68%	59,74%
Фонды и прибыль	13,91%	11,17%	13,18%	12,21%	11,30%	8,96%
Прочие	10,17%	10,57%	13,46%	11,61%	10,90%	13,19%



# Динамика концентрации на рынке

Индекс концентрации показателей по банкам Топ-10 (CR<sub>10</sub>)



## Рыночные тенденции:

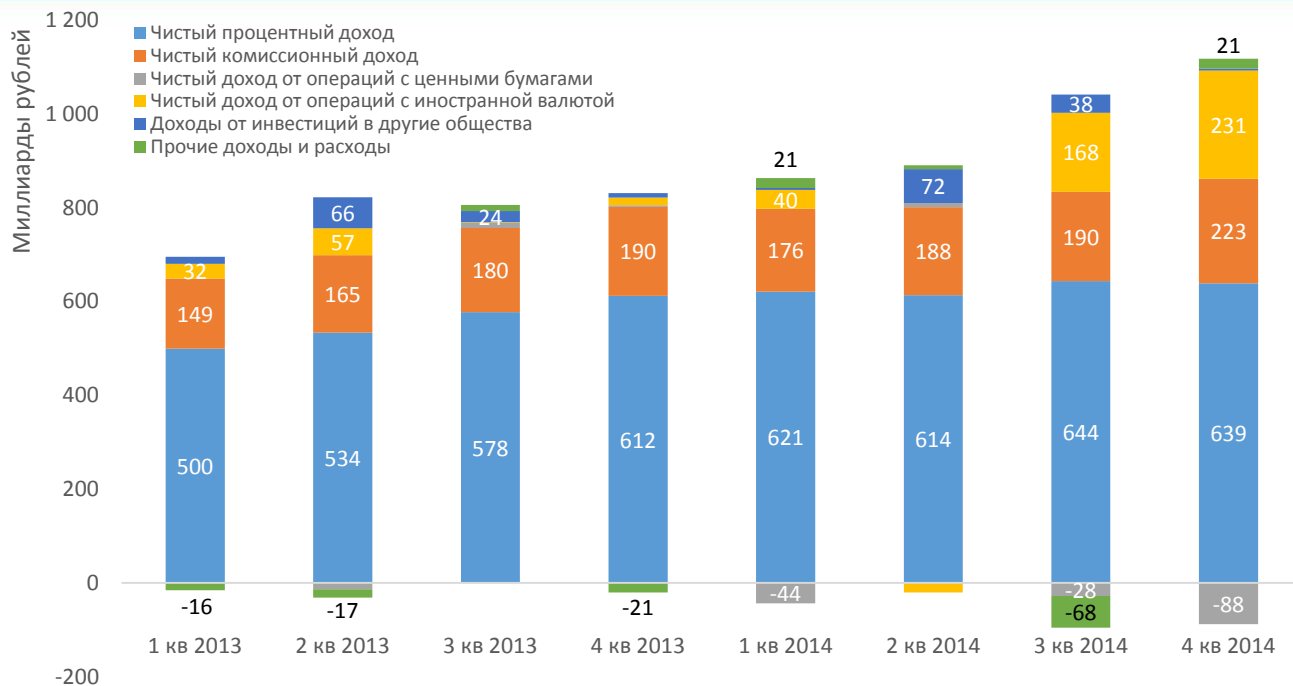
За последний год концентрация всех основных показателей среди банков Топ-10 возросла, за исключением депозитов физических лиц. Положительную роль здесь могли сыграть увеличение застрахованной суммы вклада и повышение процентных ставок по вкладам в конце 2014 года среди банков, не входящих в Топ-10. На неизменность концентрации счетов физических лиц повлиял уход от «зарплатного рабства», а также повышение застрахованной суммы.

## Необходимые меры:

Для деконцентрации банковского рынка необходимо расширить доступ банков к средствам государственных органов и компаний, обеспечить условия для рефинансирования Банком России широкого круга банков, осуществлять жесткое антимонопольное регулирование, создавать рамочные условия для развития конкурентной среды и применения принципа пропорциональности для всех участников банковского рынка.



# Динамика структуры доходов банков

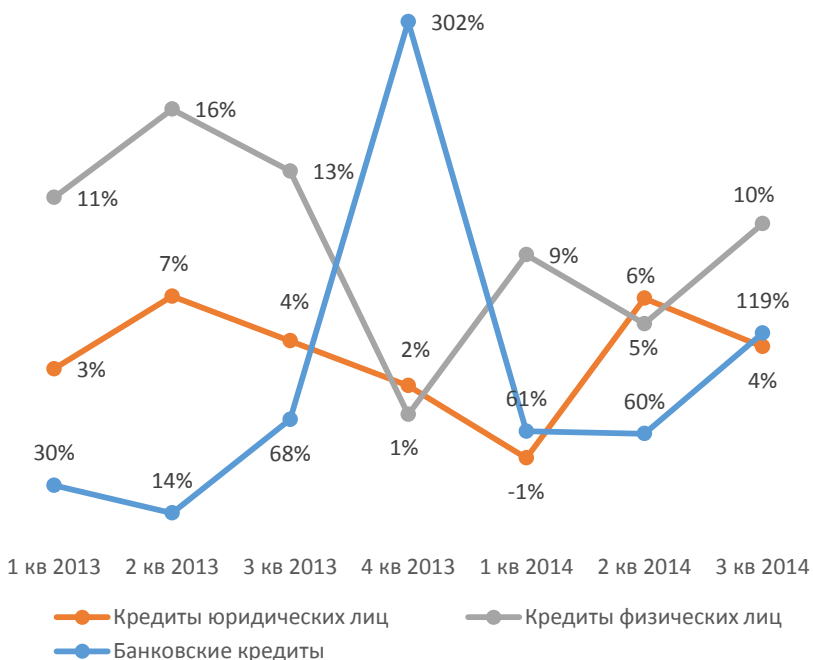


	1 кв 2013	2 кв 2013	3 кв 2013	4 кв 2013	1 кв 2014	2 кв 2014	3 кв 2014	4 кв 2014
Чистый процентный доход (ЧПД)	73,5%	67,5%	71,7%	75,5%	75,8%	70,5%	68,1%	62,1%
Чистый комиссионный доход (ЧКД)	21,9%	20,8%	22,3%	23,4%	21,5%	21,6%	20,1%	21,6%
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-0,03%	-1,8%	1,3%	0,4%	-5,3%	1,0%	-2,9%	-8,5%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	4,6%	7,3%	0,2%	2,1%	4,9%	-2,3%	17,8%	22,4%
Доходы от инвестиций в другие общества	2,3%	8,4%	3,0%	1,2%	0,5%	8,3%	4,1%	0,4%
Прочие доходы и расходы	-2,3%	-2,2%	1,6%	-2,5%	2,6%	1,0%	-7,2%	2,0%



# Точки роста банковского бизнеса в 2015 году

Темпы роста чистого процентного дохода



За последние два года темпы роста ЧПД от кредитования физических лиц снизились. Сохранить однородные темпы роста в 2014 году смог только ЧПД от кредитования юридических лиц, который способен демонстрировать подобную динамику и в дальнейшем.

Совместный опрос Ассоциации «Россия», Bankir.Ru и журнала «Банки и деловой мир»:

## Основные потенциальные драйверы российского банкинга?



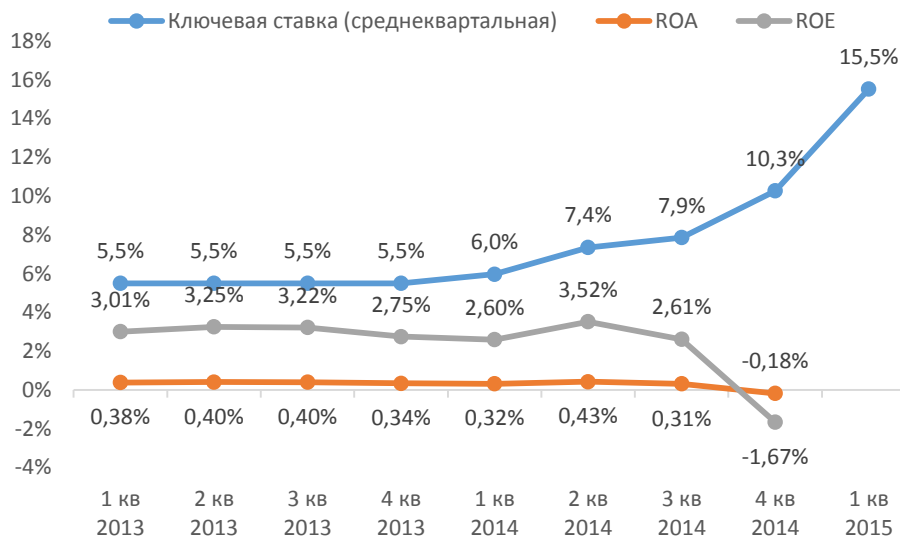
Государственная программа	Объем средств
Субсидирование ипотеки	20 млрд. руб.
Субсидирование ставок по кредитам промышленности	20 млрд. руб.
Субсидирование автокредитов	25 млрд. руб.
Субсидирование ставок с/х производителям	185 млрд. руб.*

Главным драйвером роста может стать корпоративное кредитование, в том числе МСБ, ипотека.





# Эффективность банковского бизнеса



## Рыночные тенденции:

На фоне резкого повышения ключевой ставки в 4 квартале 2014 года произошло снижение эффективности банковского бизнеса, о чем свидетельствует снижение показателей рентабельности. Для выхода из сложившейся ситуации необходим комплексный подход со стороны государственных органов и Банка России (в первую очередь, планомерное снижение ключевой ставки)

Отдельно стоит отметить негативные тенденции в кредитовании МСП, увеличение рисков и просрочки.

## Необходимые меры:

Увеличить фондирование МСП Банка, активизировать работу Агентства кредитных гарантий, в особенности по работе с региональными фондами поддержки МСП. Ввести механизм рефинансирования под залог пулов кредитов МСБ, выданных под гарантии АКГ и МСП Банка.

## Необходимые меры:

В текущих непростых условиях необходимо расширить круг кредитных организаций, имеющих право участвовать в программе докапитализации, ускорить принятие решения о создании банка «плохих долгов», проработать меры по снижению отчислений в обязательные резервы, усовершенствовать систему рефинансирования. Указанные мероприятия будут способствовать улучшению финансовых показателей банков, высвободят необходимые денежные ресурсы.



Спасибо за внимание!