



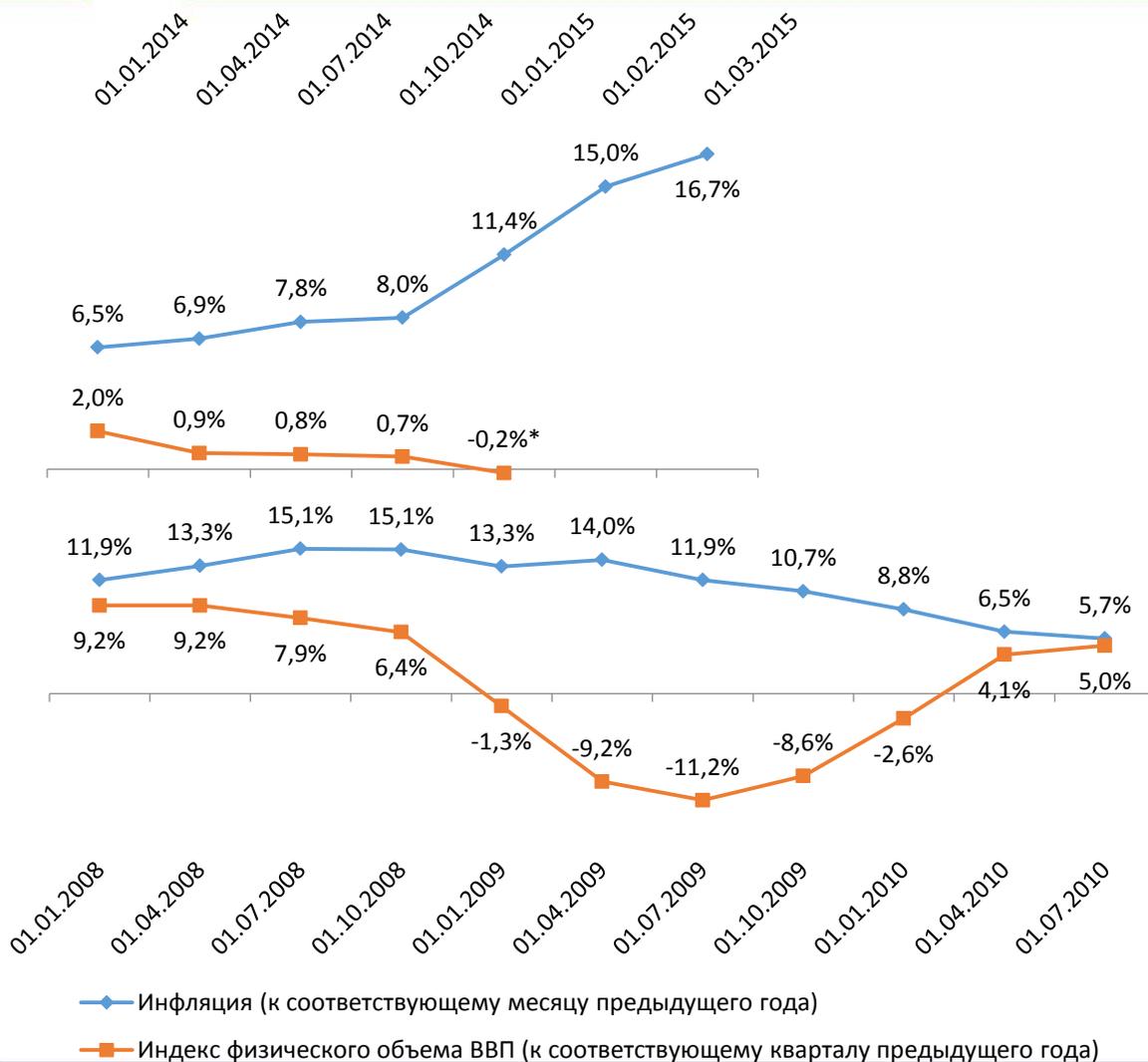
Перспективы развития банковского сектора в 2015 году

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

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



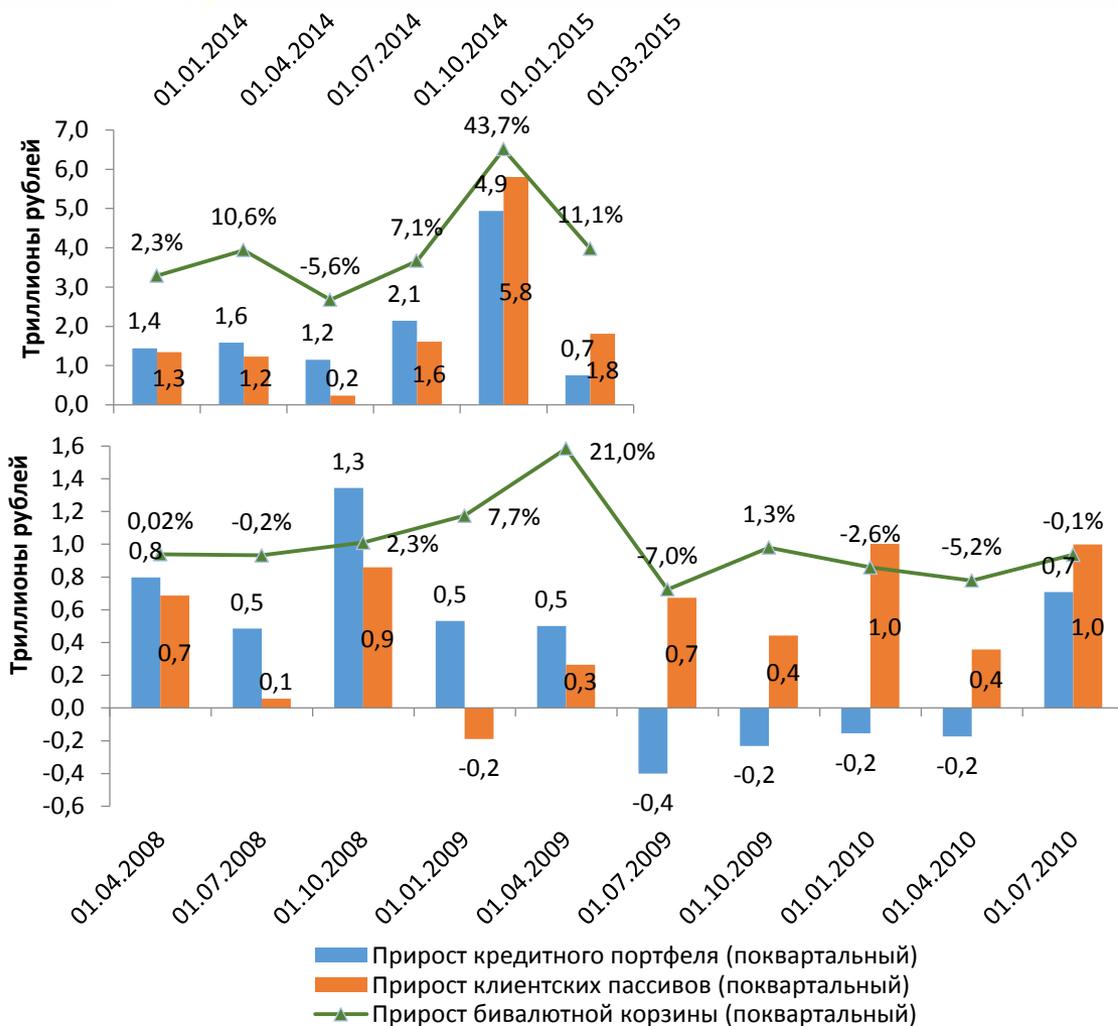
Динамика инфляции и ВВП



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.

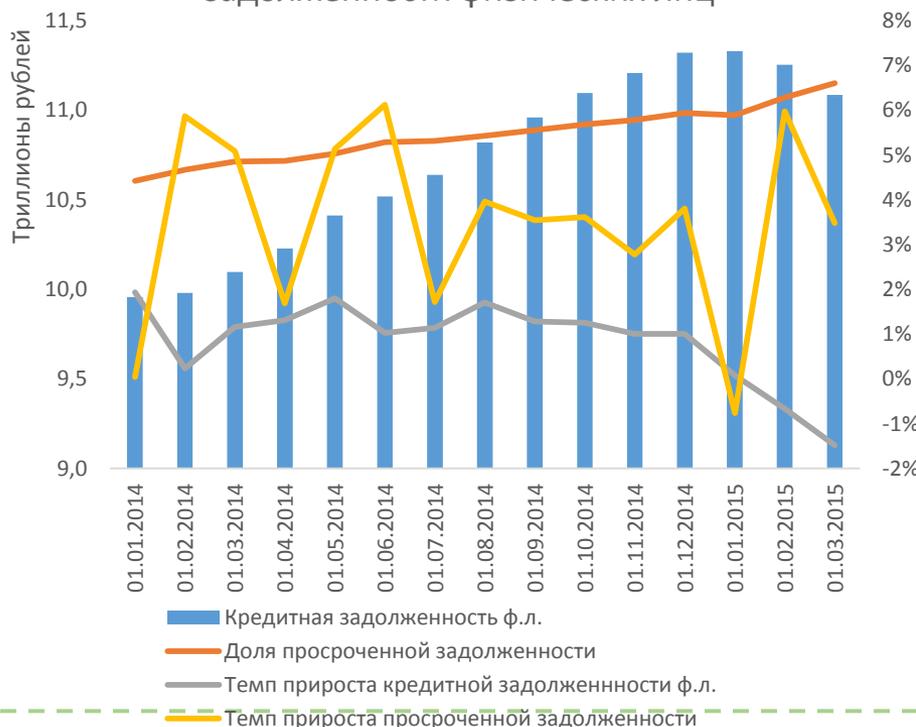
Остановка кредитования, рост просрочки и резервов, отрицательная прибыль большинства банков.

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

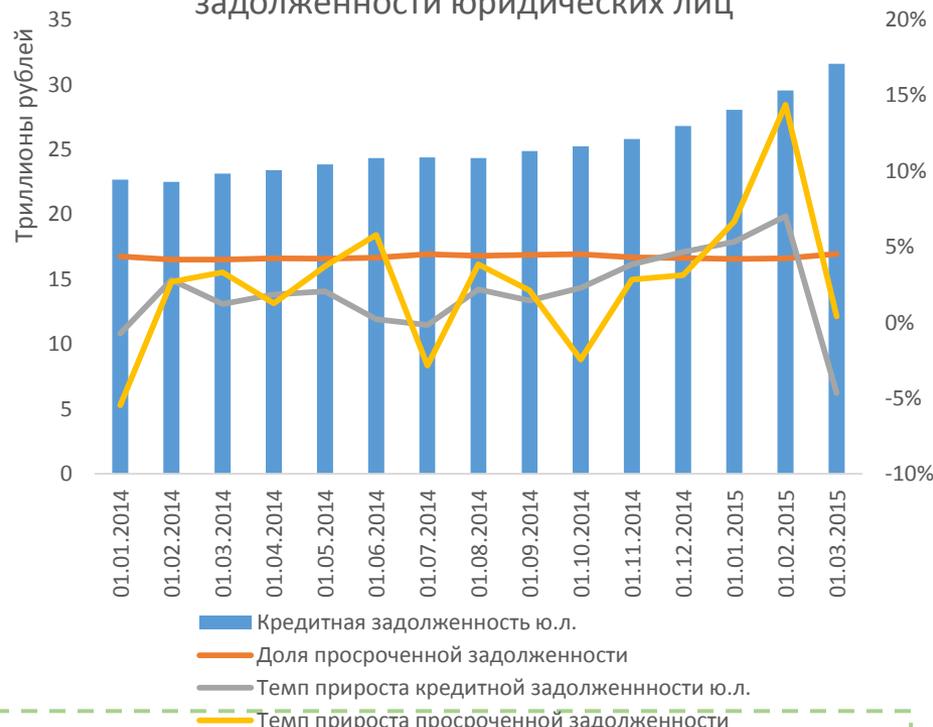


Кредитные риски

Динамика кредитования и просроченной задолженности физических лиц



Динамика кредитования и просроченной задолженности юридических лиц

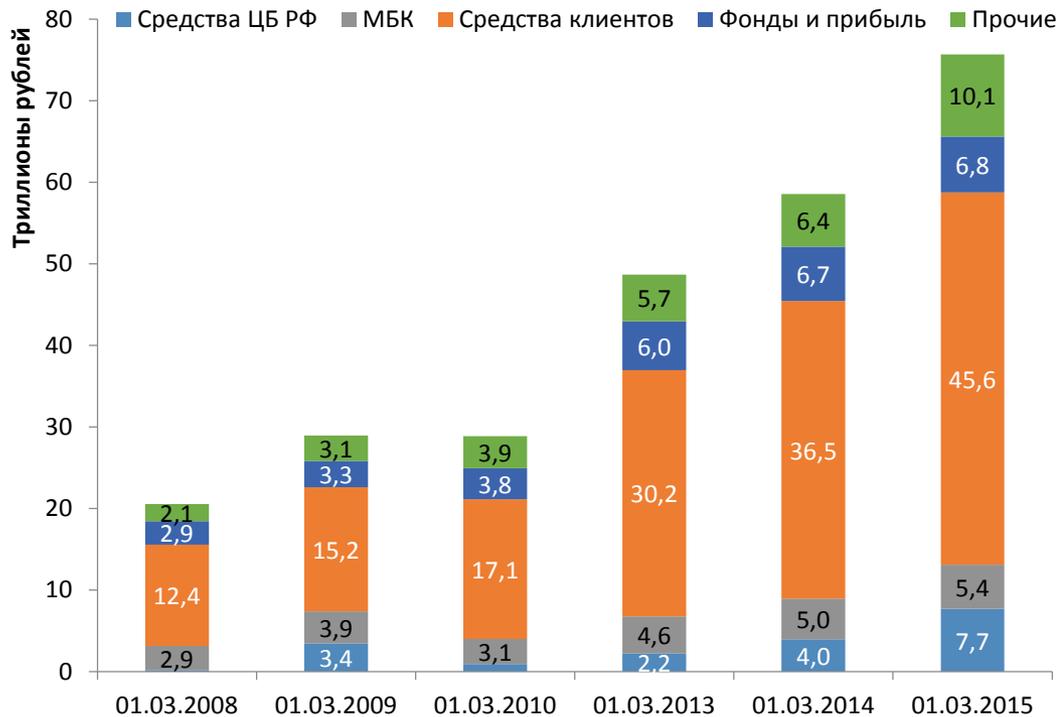


Необходимые меры:

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.

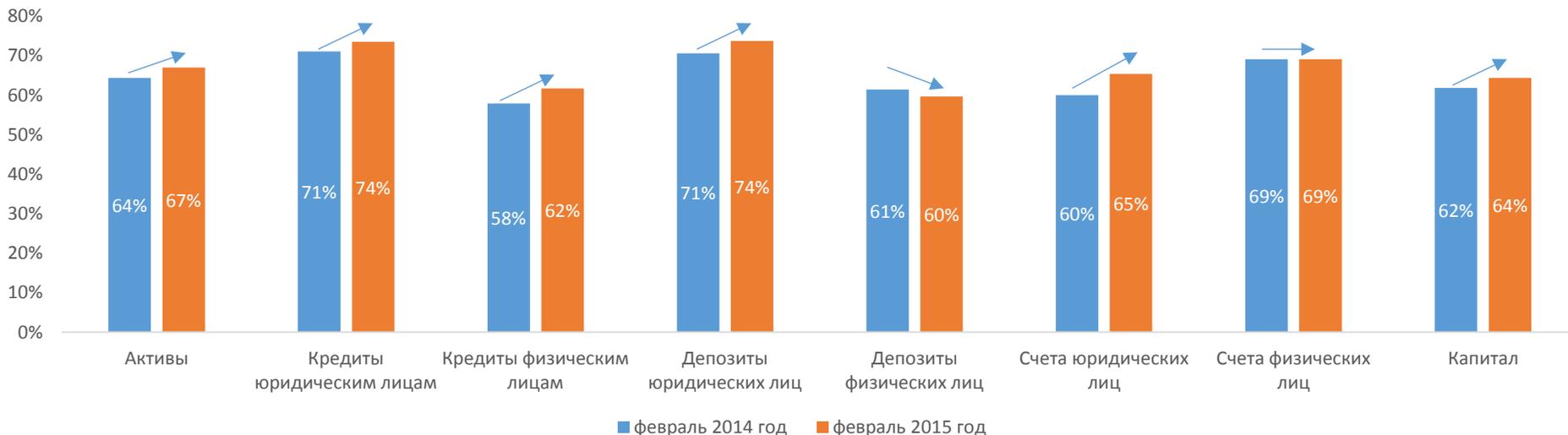
Необходимо дальнейшее расширение инструментов рефинансирования Банка России, меры по запуску рынка МБК (гарантирование МБК ЦБ РФ).

	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 (CR₁₀)



Рыночные тенденции:

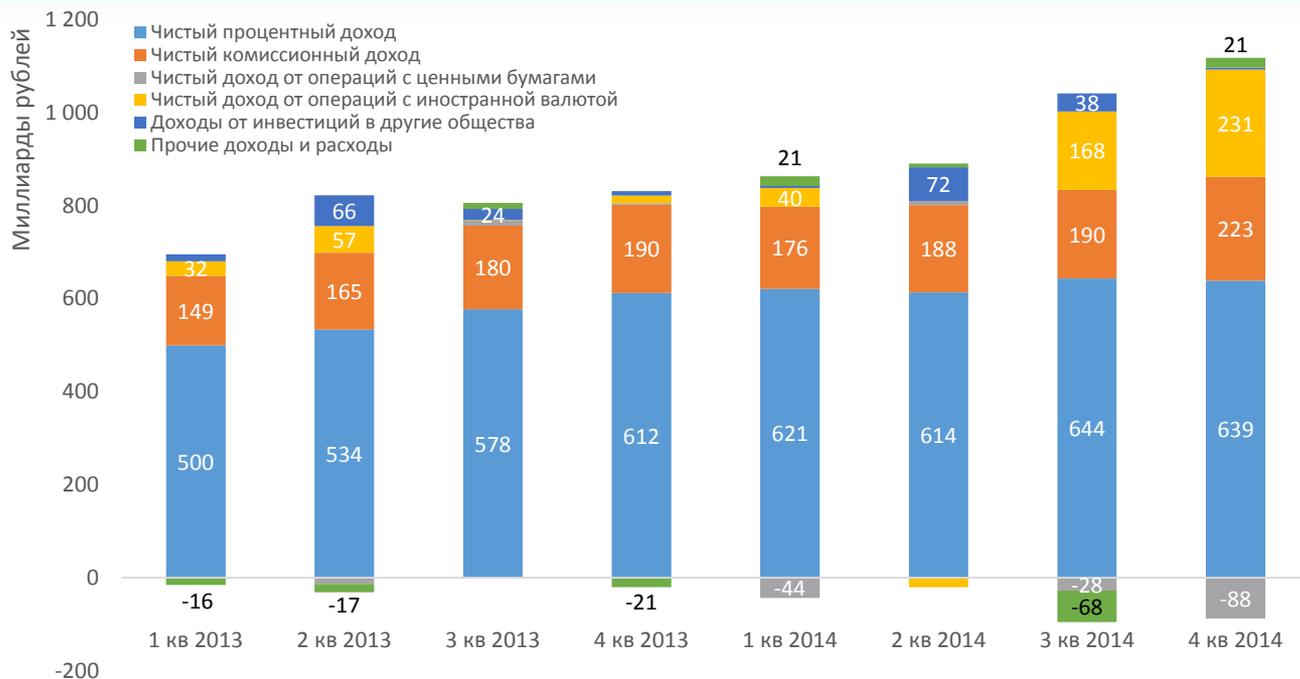
За последний год концентрация всех основных показателей среди банков Топ-10 возросла, за исключением депозитов физических лиц. Положительную роль здесь могли сыграть увеличение застрахованной суммы вклада и повышение процентных ставок по вкладам в конце 2014 года среди банков, не входящих в Топ-10. На 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

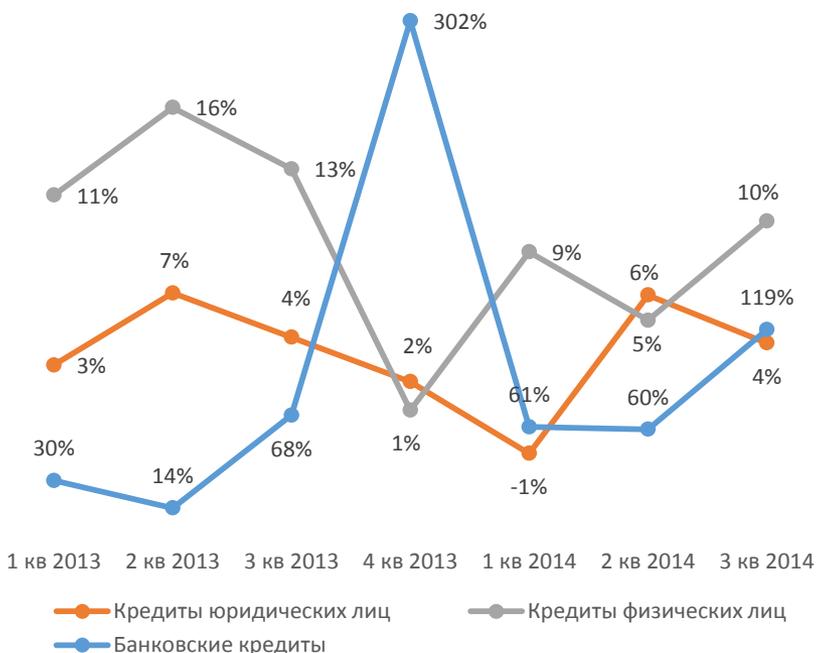


	1 кв 2013	2 кв 2013	3 кв 2013	4 кв 2013	1 кв 2014	2 кв 2014	3 кв 2014	4 кв 2014
Чистый процентный доход (ЧПД)	73,5%	67,5%	71,7%	75,5%	75,8%	70,5%	68,1%	62,1%
Чистый комиссионный доход (ЧКД)	21,9%	20,8%	22,3%	23,4%	21,5%	21,6%	20,1%	21,6%
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-0,03%	-1,8%	1,3%	0,4%	-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

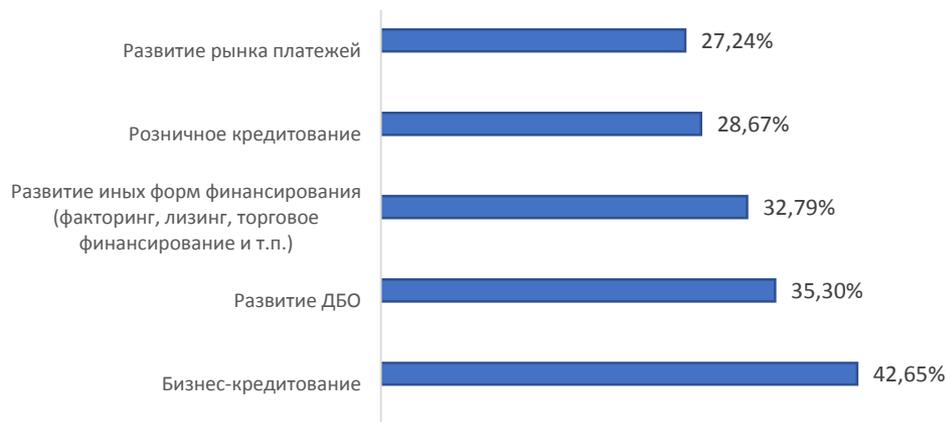
Темпы роста чистого процентного дохода



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?

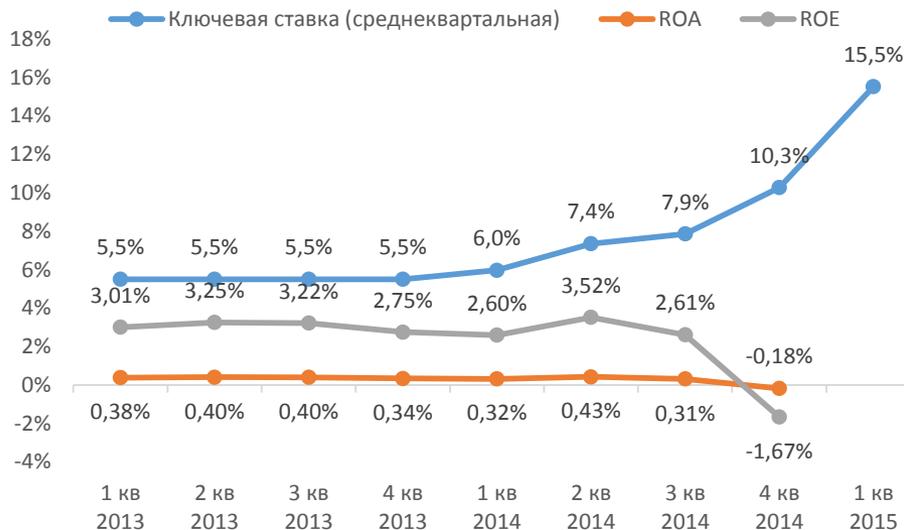


Государственная программа	Объем средств
Субсидирование ипотеки	20 млрд. руб.
Субсидирование ставок по кредитам промышленности	20 млрд. руб.
Субсидирование автокредитов	25 млрд. руб.
Субсидирование ставок с/х производителям	185 млрд. руб.*

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!