

Банковская система России: тенденции и приоритеты посткризисного развития, улучшение качества и доступности финансовых услуг

XXII съезд АРБ



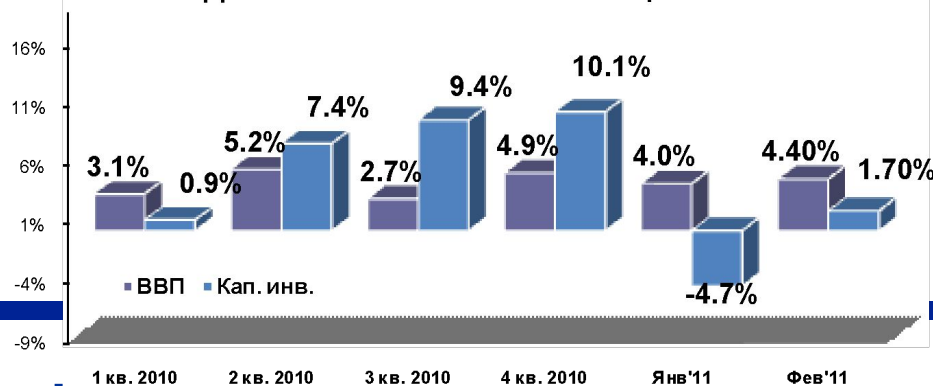
СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Д.Н. Ананьев,
председатель Комитета Совета Федерации по финансовым
рынкам и денежному обращению

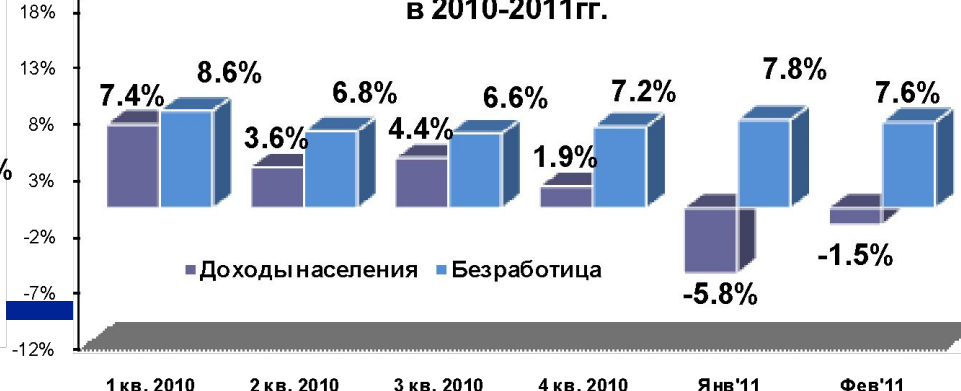
Апрель 2011

Текущая ситуация в российской экономике

Динамика ВВП и кап. инвестиций в 2010-2011гг.



Динамика доходов населения и уровня безработицы в 2010-2011гг.



- ✓ Сокращение безработицы – 7,6% в феврале, против 7,8% в январе 2011г.
- Стабильность курса рубля
- **«-»** Высокие цены на нефть
- Отток капитала – 19 млрд. долларов (январь-февраль 2011г.)
- ✓ Высокая инфляция (9,5% г/г 1 кв. 2011г.)
- ✓ Замедление темпов роста промышленного производства (-0,1% в феврале)

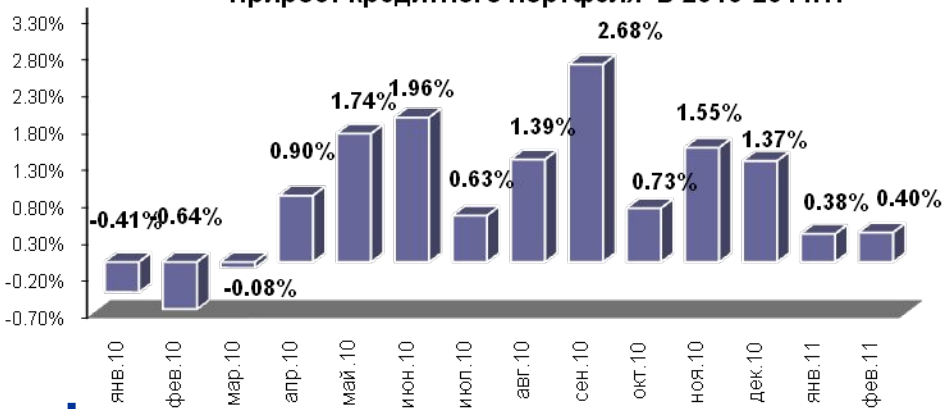
- ✓ Стабилизация темпов роста ВВП
- ✓ Рост международных резервов (+\$25 млрд. за 3 мес. 2011г.)
- ✓ Снижение реально располагаемых доходов населения (-1,5% г/г в феврале)
- ✓ Внешние риски: рост госдолга , высокая волатильность рынков.

Существующий рост находится под угрозой внешней волатильности рынков и внутренних структурных проблем экономики.



Текущее состояние банковского сектора

Прирост кредитного портфеля в 2010-2011гг.

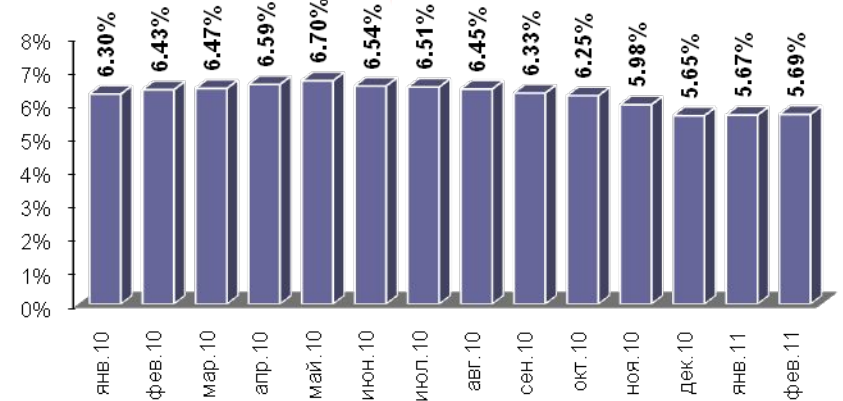


- Охват банковскими услугами вернулся на докризисный уровень (отношение кредитов к ВВП 41%)
- Консолидация сектора (-124 банка с начала кризиса)



- Медленное оживление кредитования
- Высокая доля государства (50% активов - 6 госбанков).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле



- Высокий уровень доверия населения (депозиты физлиц продолжают расти +31% за 2010г.)
- Участие иностранного капитала в БС восстанавливается
- Высокая концентрация – ТОП 30 банков ≈ 70 % активов системы
- Снижение маржи, возможности по наращиванию прибыли ограничены

Банковский сектор оправился после кризиса, но текущие и будущие вызовы требуют его существенной перестройки.

Основные вызовы посткризисного развития банковского сектора России



Факторы

Банковский сектор

Факторы

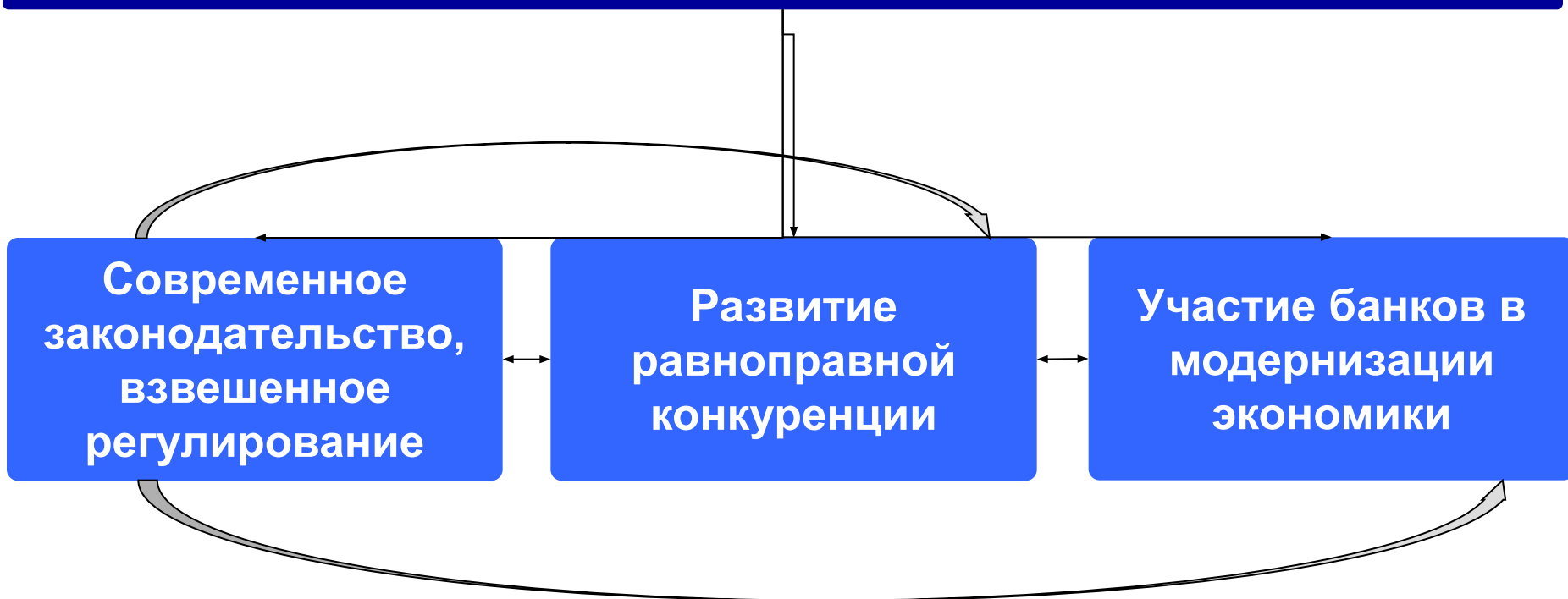
- ✓ Высокая волатильность внешних рынков
- ✓ Негативный инвестиционный климат
- ✓ Дефицит длинных пассивов
- ✓ Ужесточение регулирования

- Давление на ROE и темпы роста бизнеса
- Высокая конкуренция за клиента
- Акцент на снижение затрат
- Высокотехнологичные продукты / сервис / продажи

- ✓ Доминирование госбанков
- ✓ Развитие «небанковских» игроков
- ✓ Умеренный спрос со стороны населения
- ✓ Смена поведения клиентов
- ✓ Новые технологии



Ключевые факторы влияния

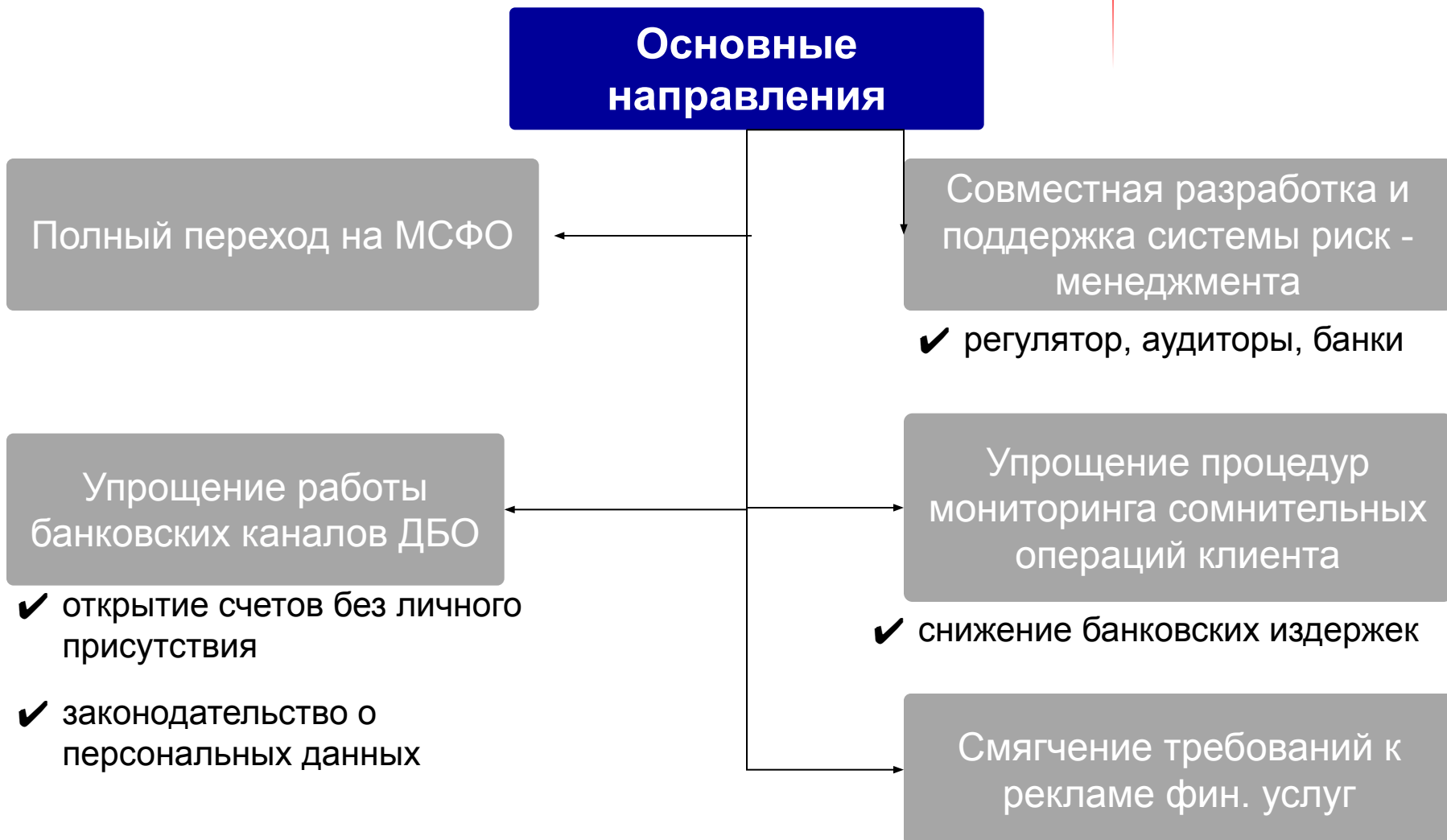


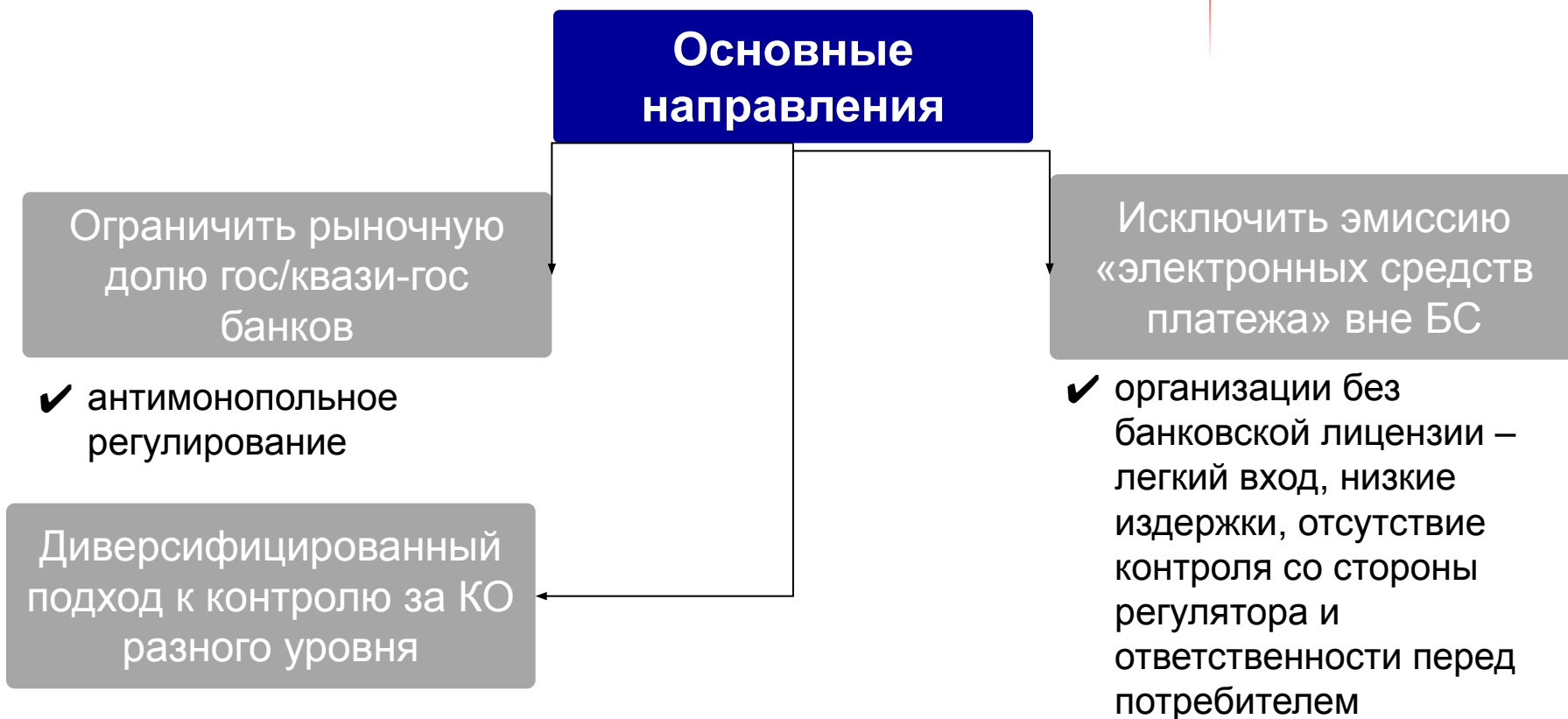
Необходима системная реализация новой стратегии развития банковского сектора



Использование ресурсов и инфраструктуры банков для финансирования модернизации.

Банковский сектор - площадка для внедрения инноваций





Внешняя конкурентоспособность банковской системы, привлекательность для инвесторов и удовлетворение потребностей клиентов



Инициатива: нулевая ставка налога на прибыль при ее ре - инвестировании в капитал банков

Бухгалтерский подход

- ✓ Предоставление налоговой льготы = снижение поступлений средств в бюджет

Экономический подход

- ✓ Повышение инвест. привлекательности сектора в преддверии планируемых приватизации и IPO банков
- ✓ Существенный рост объема выдаваемых кредитов
- ✓ Борьба с оттоком капитала

**Законодатели, исполнительная власть, ЦБ и бизнес сообщество -
мыслить стратегическими категориями, системно реализовывать планы**