



Банковская система России: Выход из финансового кризиса

*Дубинин Сергей Константинович
Председатель Наблюдательного совета*

Факторы, воздействующие на банковскую систему России в 2010-2011 гг.:

- Окончание рецессии в экономике России. Экономический рост в 2011 г. – 4,3%, прогноз роста в 2012 – 3,8%.
- Рост спроса на кредит со стороны корпоративного сектора. Особо значительный спрос на «длинные деньги».
- Рост спроса на кредит со стороны населения России. Смена склонности к сбережениям на предпочтение потребления.
- Вторая волна финансового кризиса в ЕС и отток средств иностранных инвесторов с финансового рынка России. Ограничение кредитования со стороны банковских институтов стран ЕС.
- Обострение проблемы ликвидности в конце 2011 – начале 2012 годов в банковской системе России. Рост спроса со стороны банков на кредиты Банка России под залог финансовых обязательств клиентов (сделки РЕПО с ценными бумагами).

Динамика кредитования

- Внутренний долг корпоративного сектора перед банковской системой России в 2011 г. вырос на 21,5% в сравнении с ростом на 7,9% в 2010г.
- Внешний долг российских госорганов, включая Банк России, корпоративных промышленных компаний и банков (млрд. дол.)

	2009 г.	2010 г.	2011 г. (июль)
Органы государства	46	47	48
Банки	127	144	159
Прочие сектора	294	298	332
Всего	467	489	539

Динамика кредитования

- По итогам 2011 г. совокупный объем кредитов банков физическим лицам вырос на 36,8%. Кредиты Госбанков выросли на 37,0%, частных банков – на 36,6% - в сравнении с ростом на 14,1% в 2010 г.
- В общем объеме предоставленных в 2011 г. физлицам кредитов 51,4% приходилось на кредиты сроком выше трех лет.
- Прирост депозитов физических лиц в 2011 г. составил 19,8%, что меньше роста в 2010 г., составлявшего 32%.

Системные риски российских банков

- Склонность населения к потреблению, снижение склонности к сбережению повышает уязвимость как домашних хозяйств, так и банков под воздействием волатильности конъюнктуры внешних рынков, валютного курса, динамики доходов домохозяйств и самих банков.
- Дальнейший рост ставок как по депозитам физических лиц, так и по кредитам домохозяйствам в 2012 г. весьма вероятен. Он может негативно влиять на банковскую маржу, состояние банковских балансов и тормозить экономический рост.

Системные риски российских банков

- В 2011 г. произошло снижение средней достаточности капитала в банковской системе. Отношение собственного капитала к активам оценивается в 14,7% на декабрь 2011 г. в сравнении с 18,1% на январь 2011 г.
- По оценке Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования около 100 банков имеют показатель достаточности капитала ниже нормативного. На них приходится около 20% активов банковской системы.

Системные риски российских банков

- Абсолютный объем просроченной задолженности по выданным банками кредитам составил в 2011 г. около 1000 млрд. руб. без учета Сбербанка, группы ВТБ, т.е. был в 4-5 раз выше докризисного показателя. Однако благодаря росту кредитования доля «плохих долгов» снижается.
- Доля просроченной задолженности в объеме кредитов населению в 2011 г. составила около 7,0%. Доля просроченной задолженности в кредитах предприятиям – около 5,0%.

«Смена вех» в кредитно – денежной политике Банка России

- **Задача: снизить инфляцию до 4-5% в год в 2014 г.**
- **«В предстоящий трехлетний период Банк России завершит переход к таргетированию инфляции на основе установления целевого интервала изменения индекса потребительских цен (ИПЦ)»
(А.В. Улюкаев.)**
- **Переход к плавающему валютному курсу рубля. Интервенции Банка России в целях сглаживания волатильности валютного курса.**
- **Процентная политика Банка России ориентирована на краткосрочную ставку межбанковских кредитов при проведении СВОП-операций с банками.**

Банк России: «Наш бронепоезд стоит на запасном пути»

- Контроль финансовой стабильности в банковском секторе России:
 - Режим надзора дифференцирован по категориям коммерческих банков в зависимости от их системной значимости;
 - Задача надзора – оценить риски, принимаемые отдельными банками;
 - Усиление требований обеспечения прозрачности, правил внутреннего контроля, следования правилам (compliance);

- Повышение требований исполнения установленных Банком России нормативов и ковенант.

- Сохранение основных инструментов предоставления Банком России дополнительной ликвидности банкам в случае угрозы кризиса.