



АССОЦИАЦИЯ
РОССИЙСКИХ
БАНКОВ

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И СТАРЫЕ РИСКИ

Г.А. Тосунян

6 февраля 2012 года

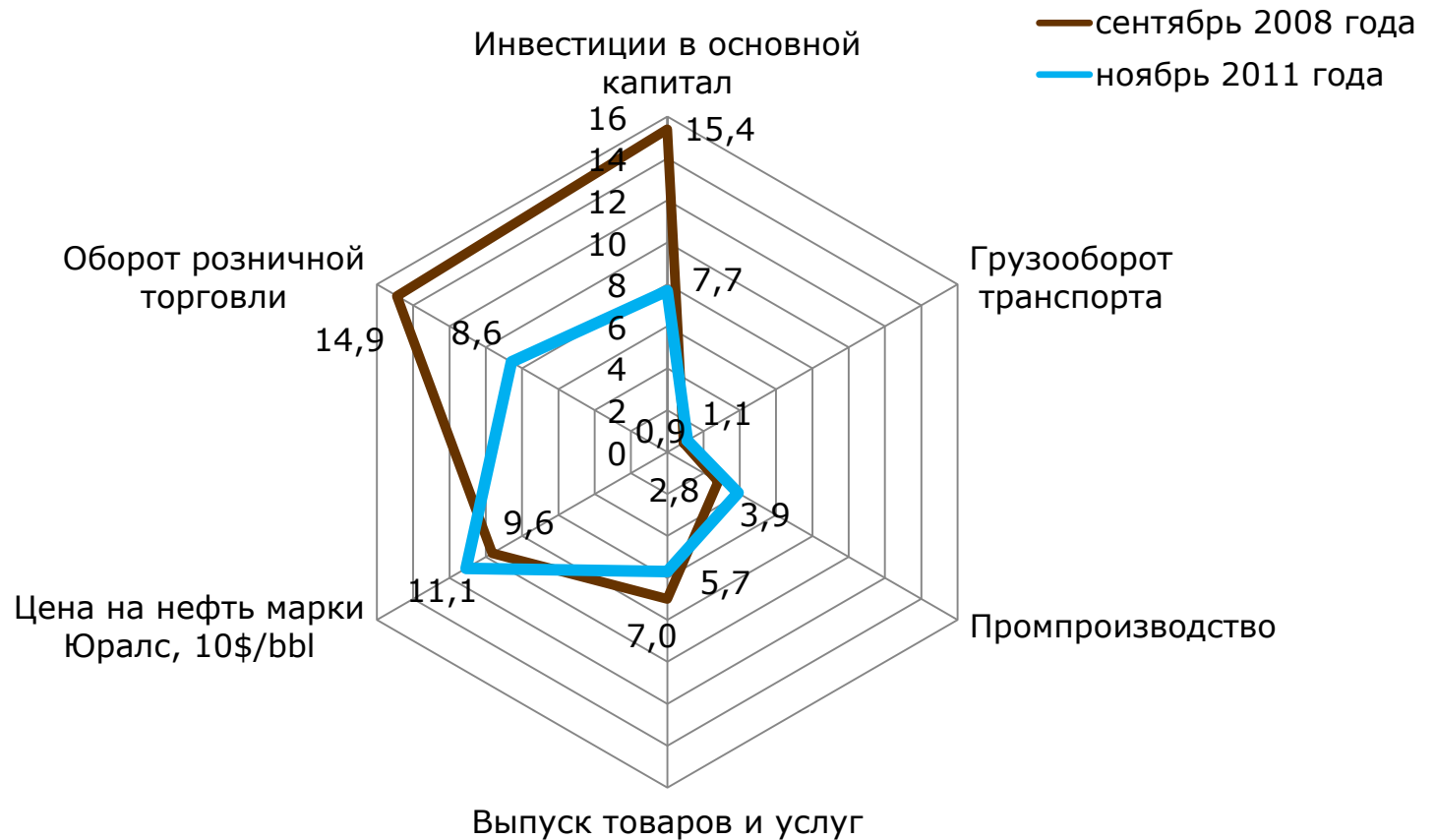
**Москва, Россия
Российский союз
промышленников и
предпринимателей**

1

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

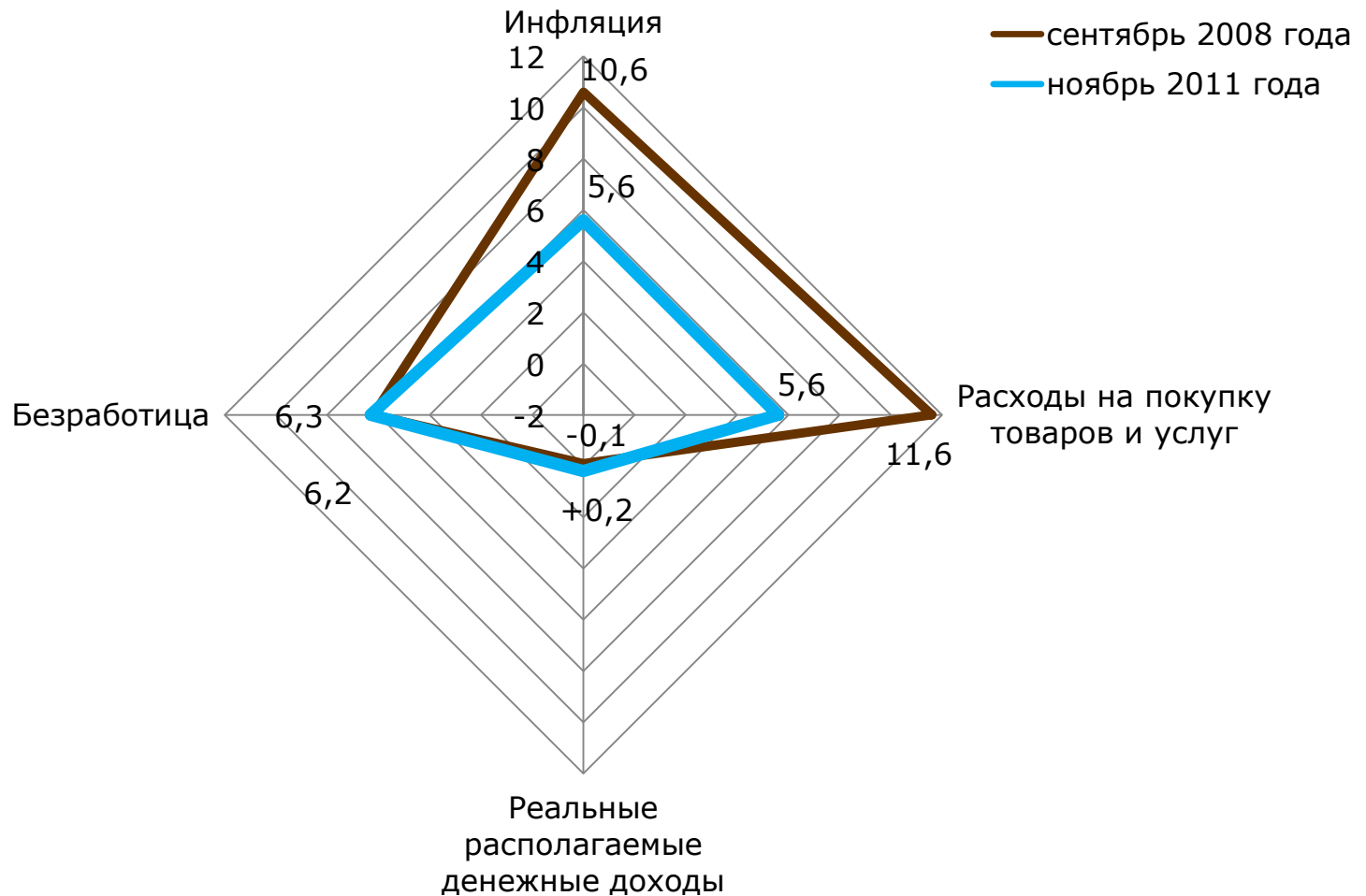
Единственный индикатор, который сейчас существенно лучше чем в период до кризиса 2008 года – цена на нефть (факторы предложения)

Рост ключевых макроэкономических показателей, в % к предыдущему году



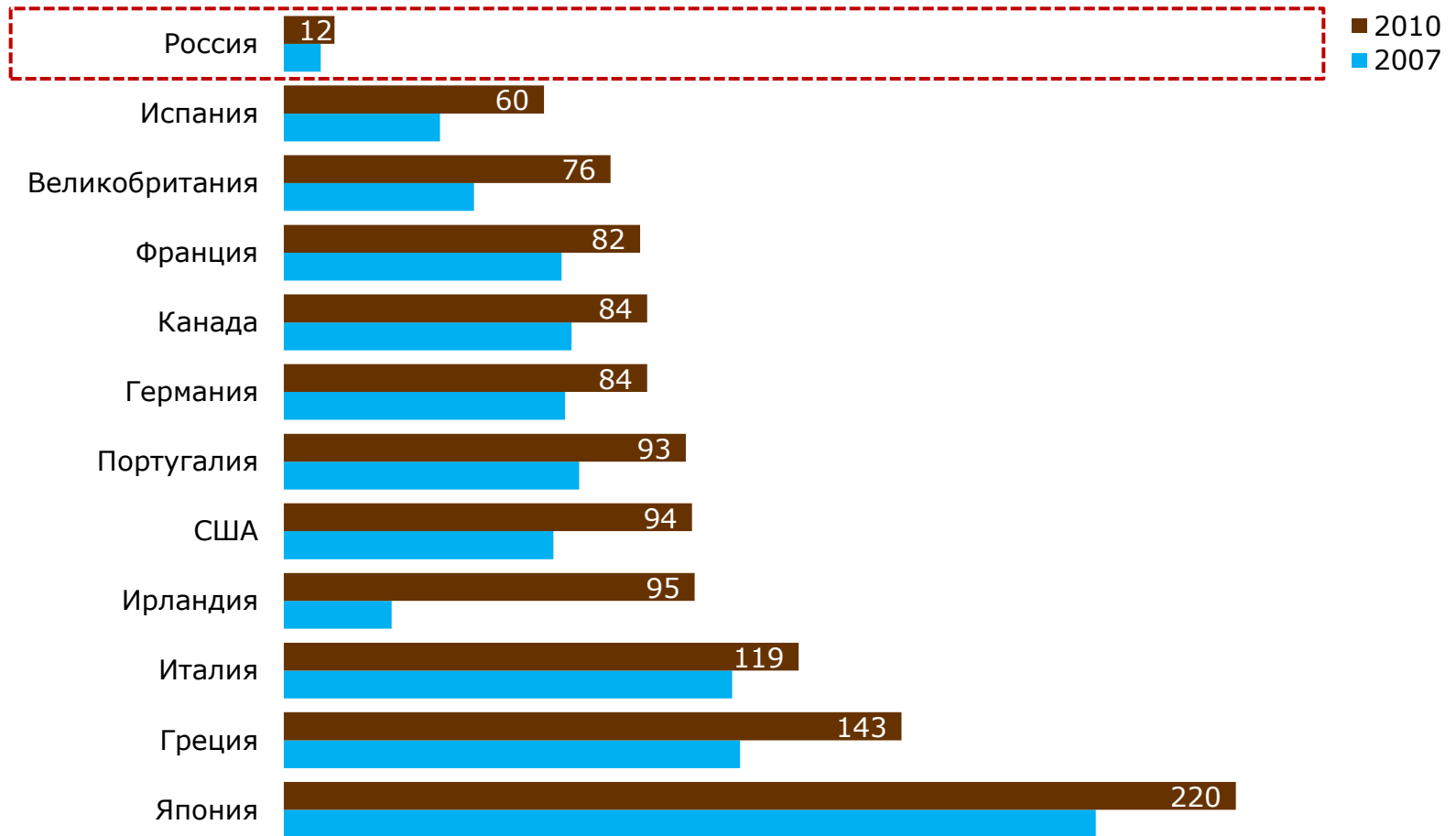
Аналогичная неблагоприятная обстановка со стороны факторов спроса

Рост ключевых социо-экономических показателей, в % к предыдущему году



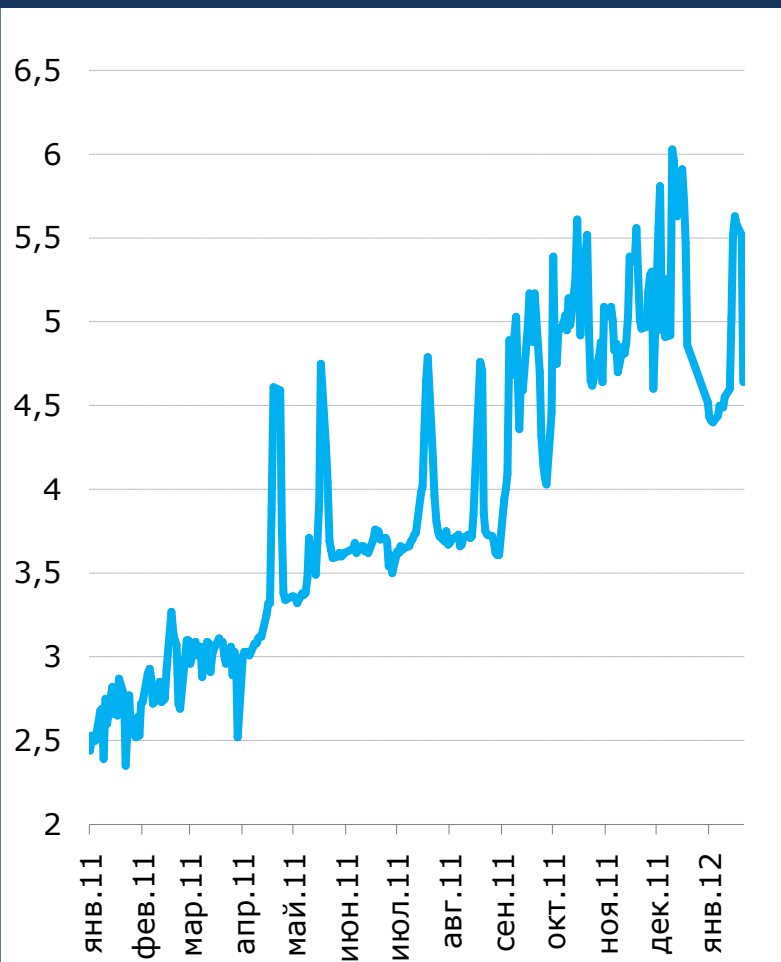
Низкий уровень госдолга к ВВП на фоне высоких цен на нефть ключевые факторы, сохраняющие стабильность в экономике России

Отношение госдолга к ВВП, %
(конец года)

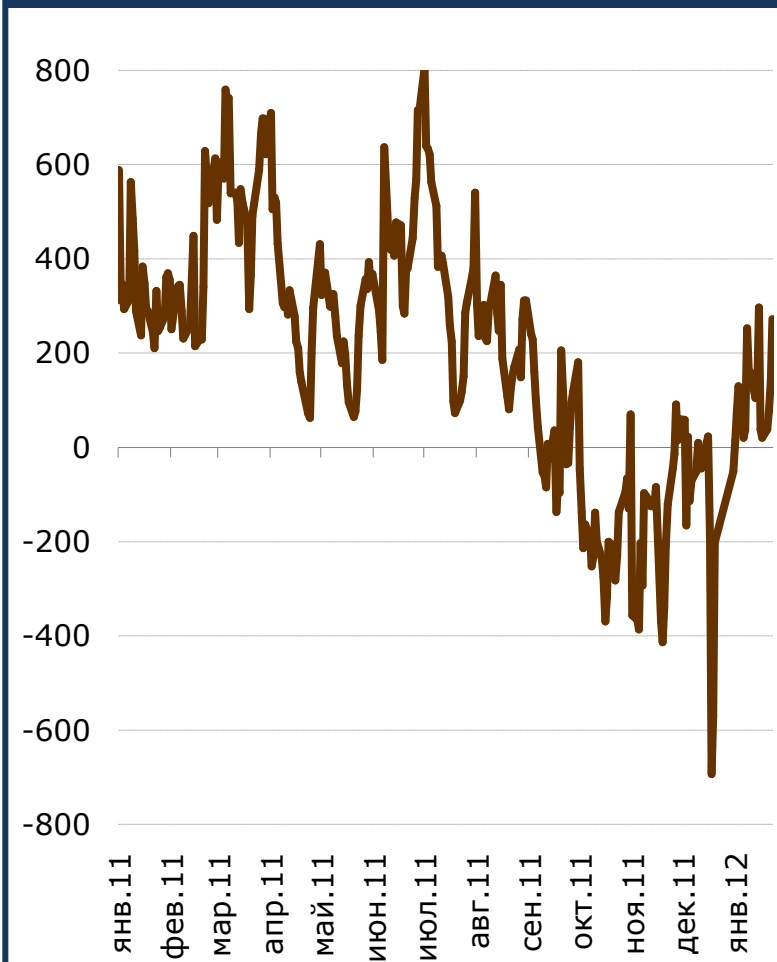


Ликвидность в банковском секторе начала подавать тревожные сигналы

Динамика ставки RUONIA, %



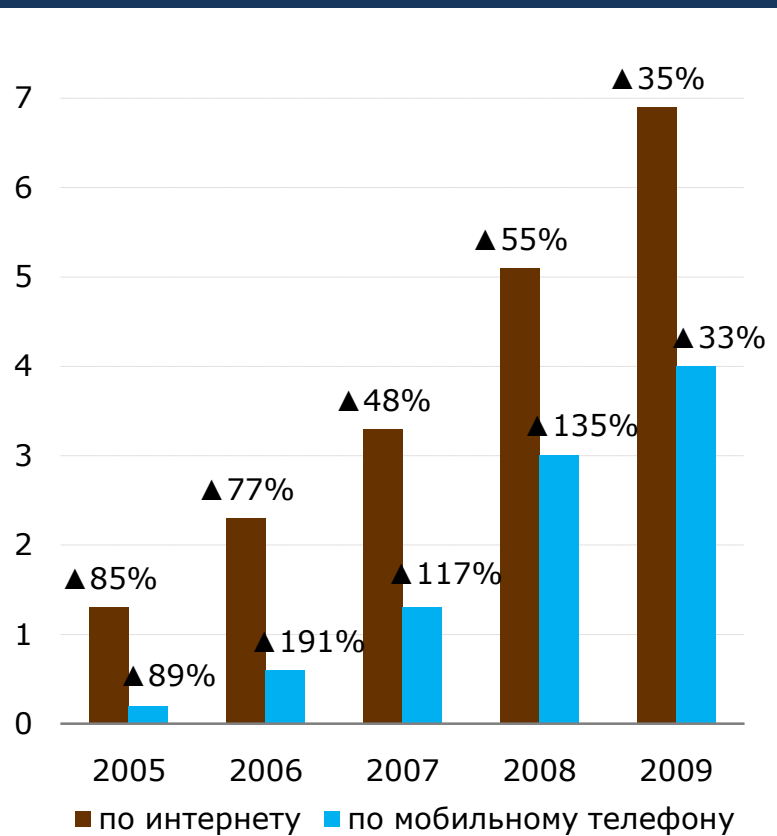
Сальдо операций Банка России по предоставлению (-) / абсорбированию (+) ликвидности, млрд. руб.



Источник: Банк России / * Индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка «овернайт» российского межбанковского рынка Ruble OverNight Index Average. Оценка стоимости необеспеченного заимствования банков с минимальным кредитным риском

Россия имеет существенный потенциал для развития электронных банковских услуг

Число банковских счетов, имеющих дистанционный доступ, млн.



Распределение платежных операций по каналам доставки, %



Доля пользователей электронных банковских услуг в общем числе населения России составляет всего 5%

Источник: Банк России; McKinsey Global Institute, International Data Corporation * включая платежи через банкоматы и интернет / ** включая транзакции через почтовые офисы

«Интернетизация» и использование ИТ – магистральное направление развития банковского бизнеса

Топ-10 стран-пользователей интернета в Европе, млн. пользователей (1 июня 2010 года)

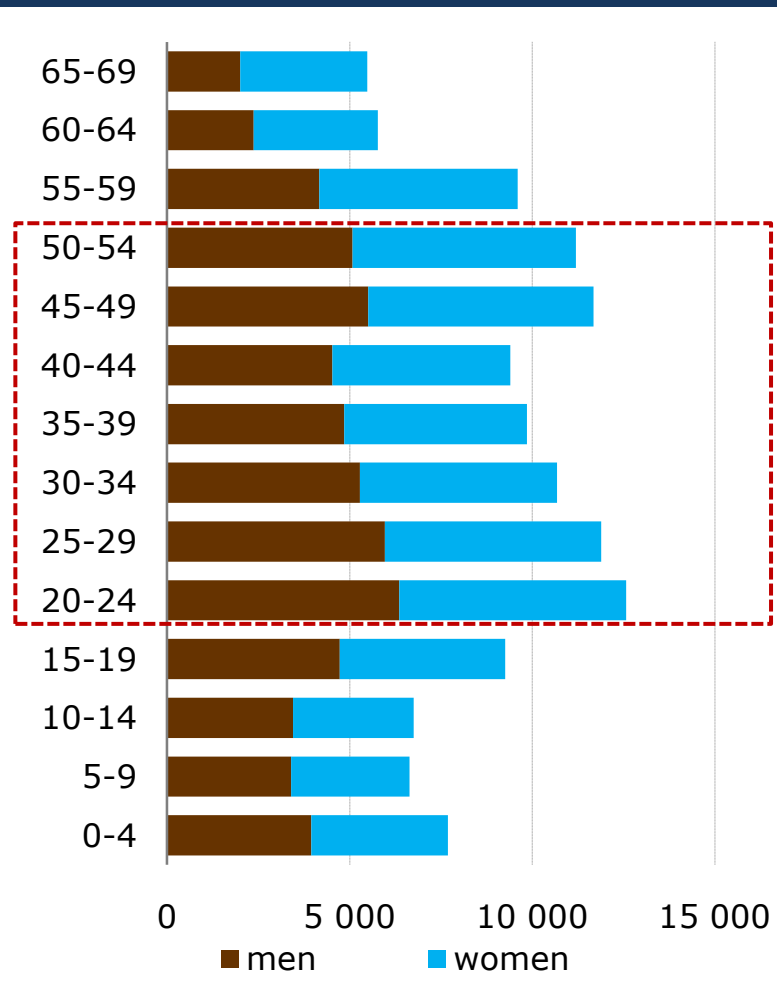


Число мобильных телефонов, на 100 человек населения (1 января 2010 года)

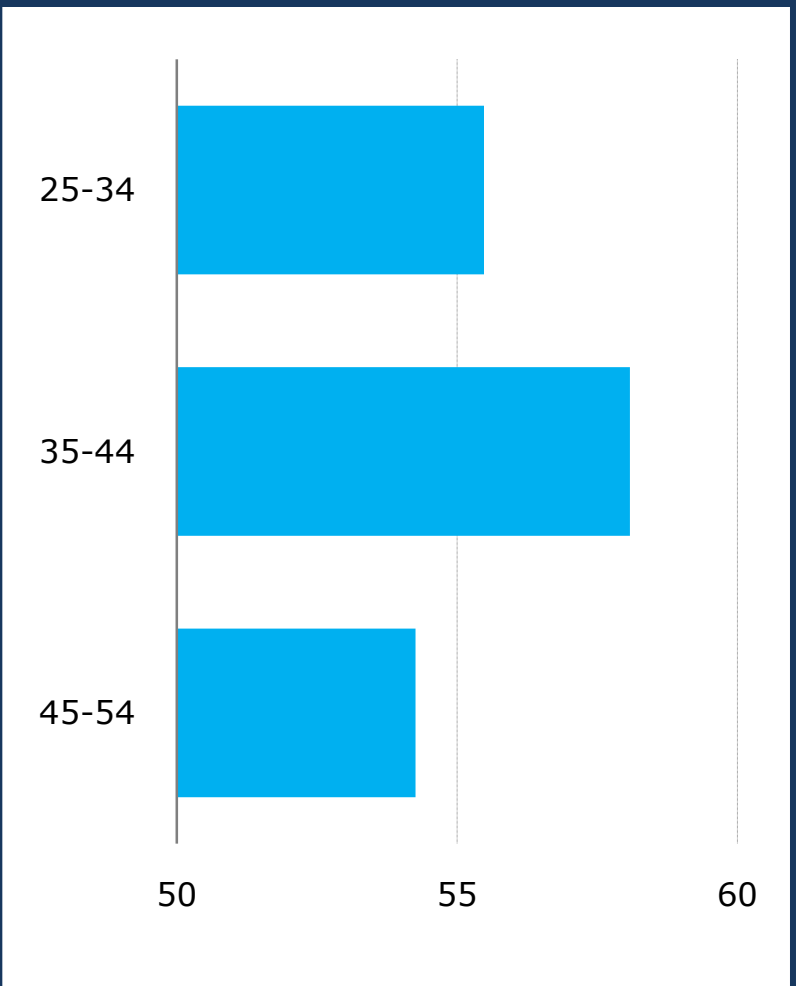


Потенциальные клиенты будущих банков молоды и образованы

Распределение населения России по возрастным группам (тыс. чел. 2010 г.)



Доля населения России, получившего высшее образование, % (по возрастным группам 2010 г.)



2

СТАРЫЕ РИСКИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Примечательно, что в условиях перманентно высокой Тарфляции* социальные потрясения не достигли Россию раньше

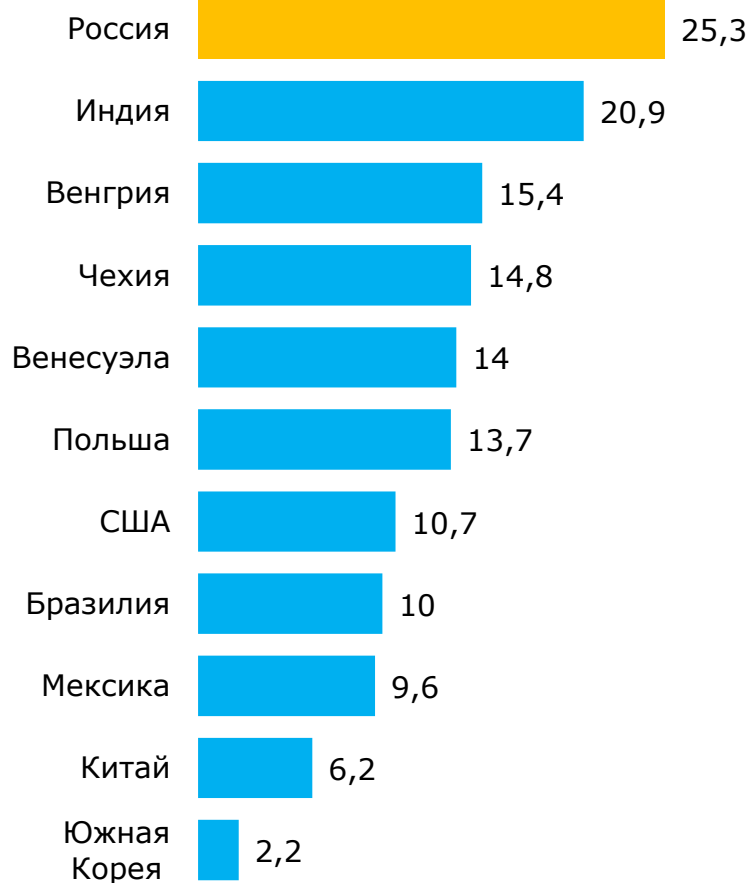
Рост тарифов естественных монополий, в % к предыдущему году

дата	Ж/Д трансп.	Эл. энергия	Газ	ЖКХ	Инфляция
2010	17,8	10,4	15,7	11,9	8,8
2009	1,8	11,6	23,1	15,1	8,8
2008	35,4	25,2	11,1	19,0	13,3
2007	18,0	13,5	24,3	14,8	11,9
2006	7,9	11,6	20,6	15,0	9,0
2005	15,6	17,6	18,1	26,5	10,9
2004	24,1	20,3	22,2	34,5	11,7
2003	10,0	19,5	29,1	31,6	12,0
2002	8,7	39,7	33,0	46,6	15,1
2001	50,1	32,7	26,4	61,7	18,6

- Согласно исследованию МВФ **рост цен на 10%** приводит к **удвоению** антиправительственных протестов
- Прирост **ВВП на 1%** приводит к сокращению количества демонстраций в год на **0,4 мероприятия**

При снижении уровня наличных денег банковская система России может получить дополнительных ресурсов в размере 2,2 - 2,5 трлн. руб. в виде депозитов до востребования

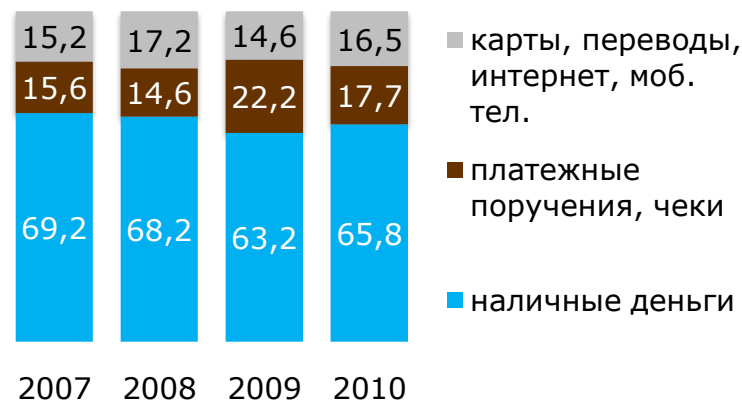
Доля наличных денег в денежной массе M0/M2, % (2010 год)



Законодательные ограничения на осуществление наличных платежей

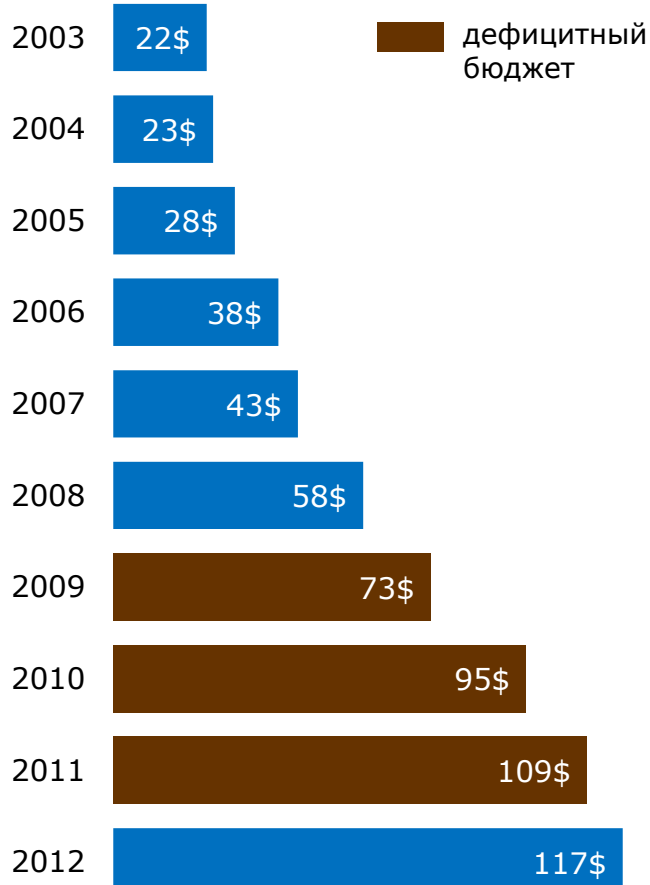
Испания	3000 €
Греция	3000 €
ЮАР	425 \$
Индия	450 \$
Южная Корея	4000 \$
Китай	7400 \$
Великобритания	9000 £

Доля видов платежей за товары и услуги в розничном товарообороте, %

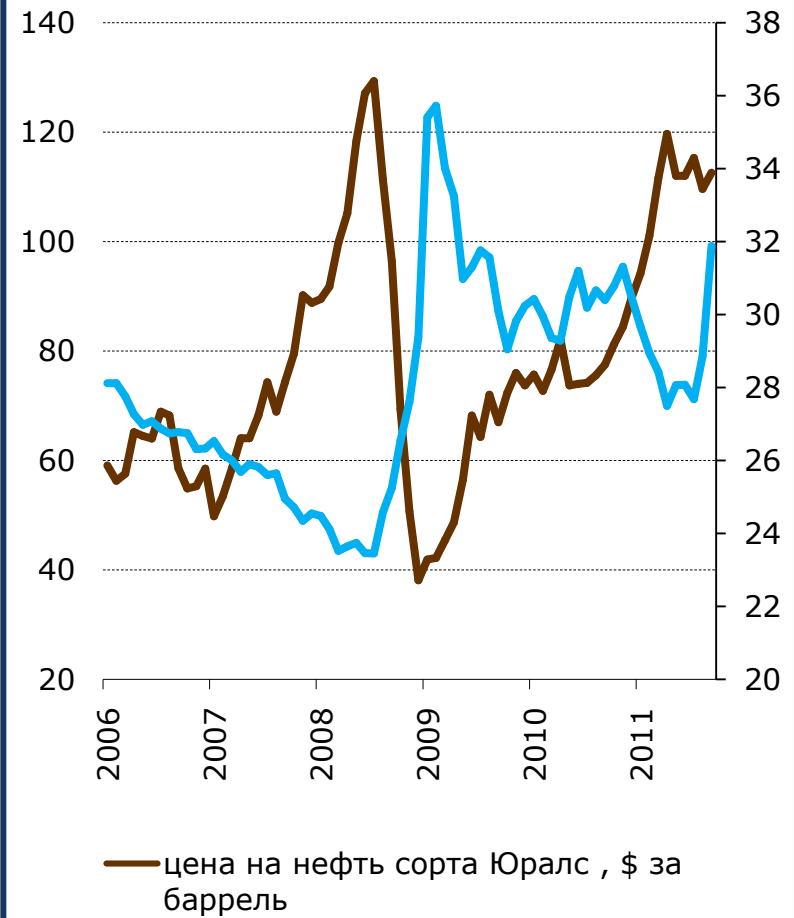


Российский бюджет балансируется при все большей цене на нефть в условиях ее сильной волатильности

Цена нефти, необходимая для баланса бюджета России, \$ за баррель нефти Юралс

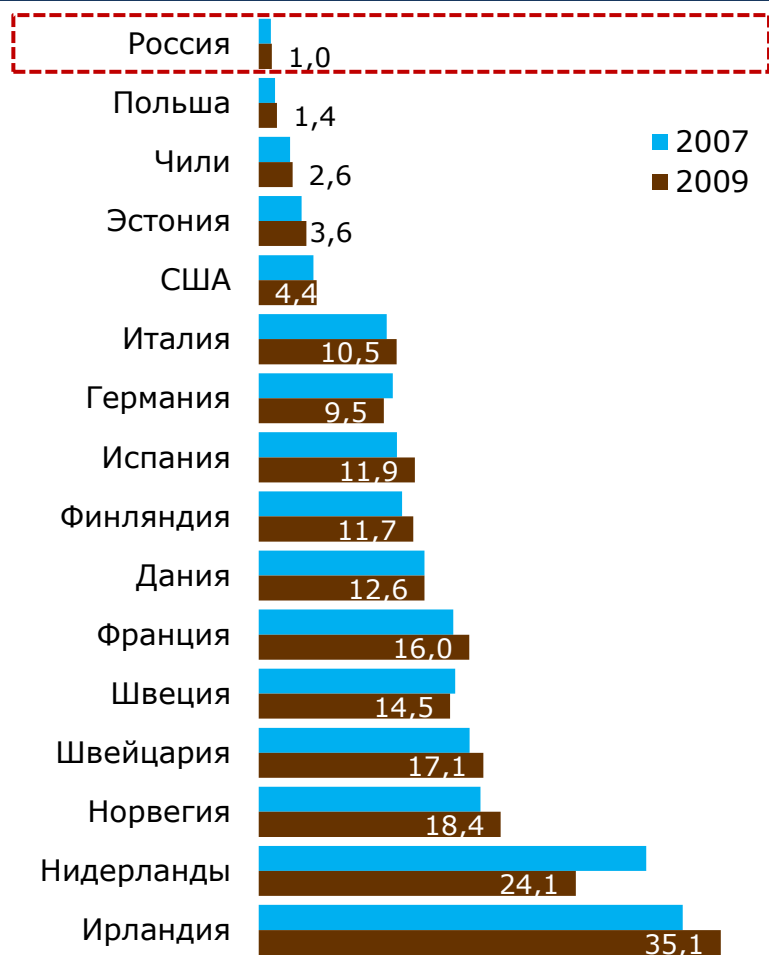


Зависимость курса рубля от цены на нефть

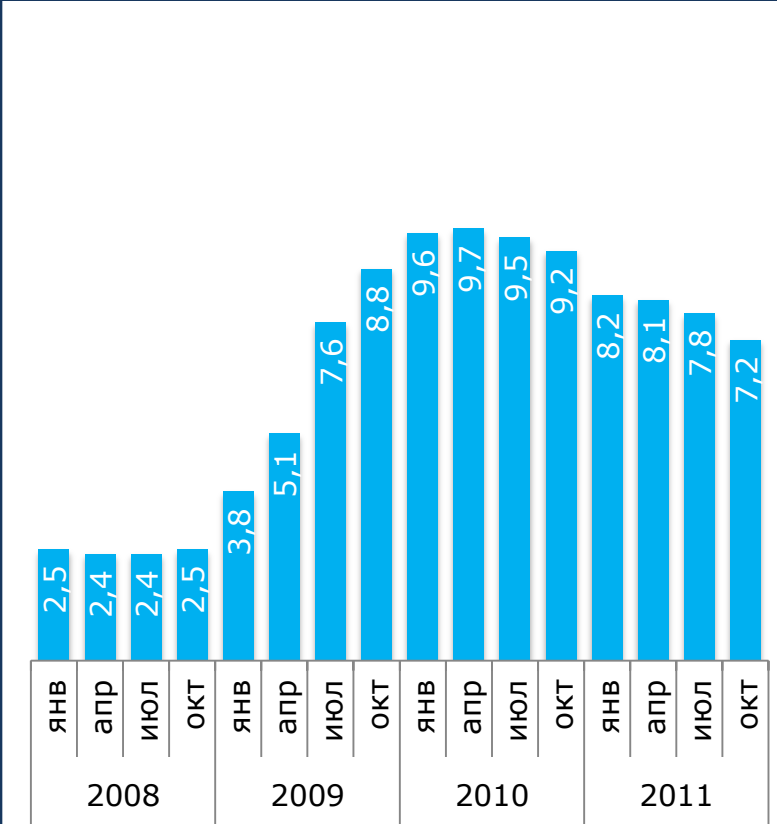


Работа над эффективностью в среднесрочной перспективе будет первоочередной задачей деятельности банков

Производительность труда в банках (активы банковской системы / число сотрудников), млн.евро



Доля проблемных и безнадежных кредитов в совокупном кредитном портфеле российских банков, %

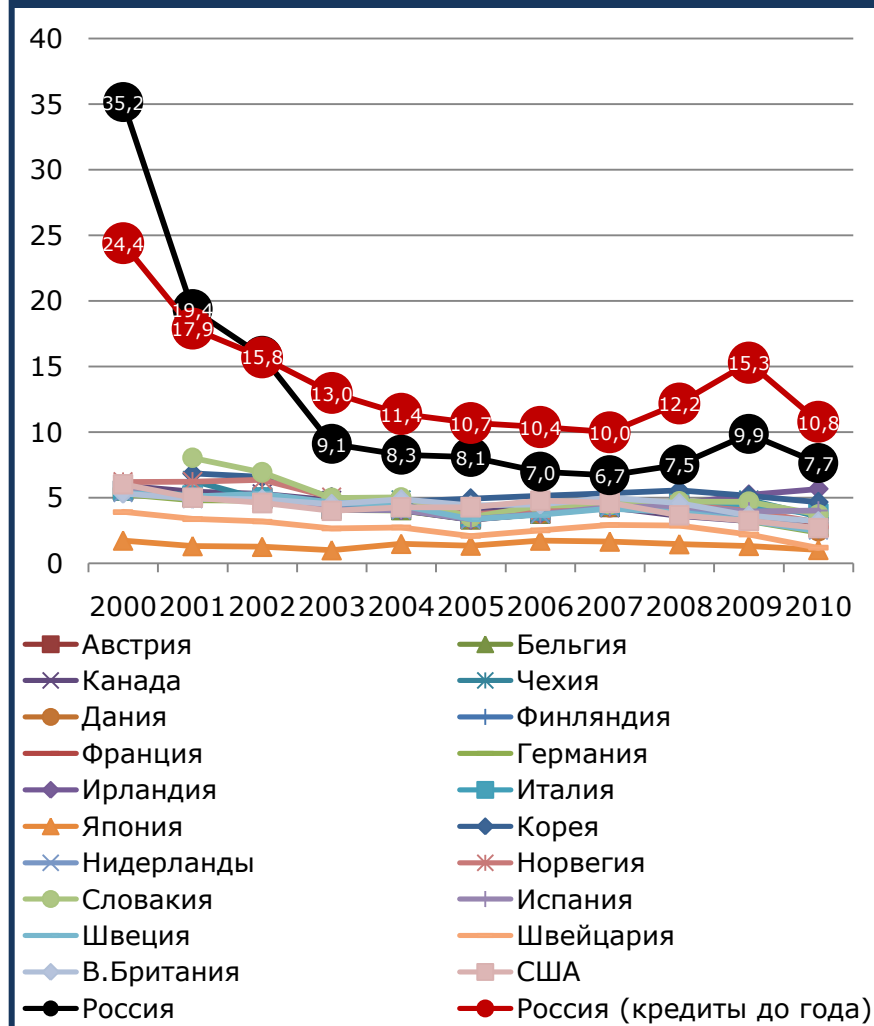


Территориальная и ценовая доступность банковских услуг

Число банковских офисов, на 100 тыс. человек населения

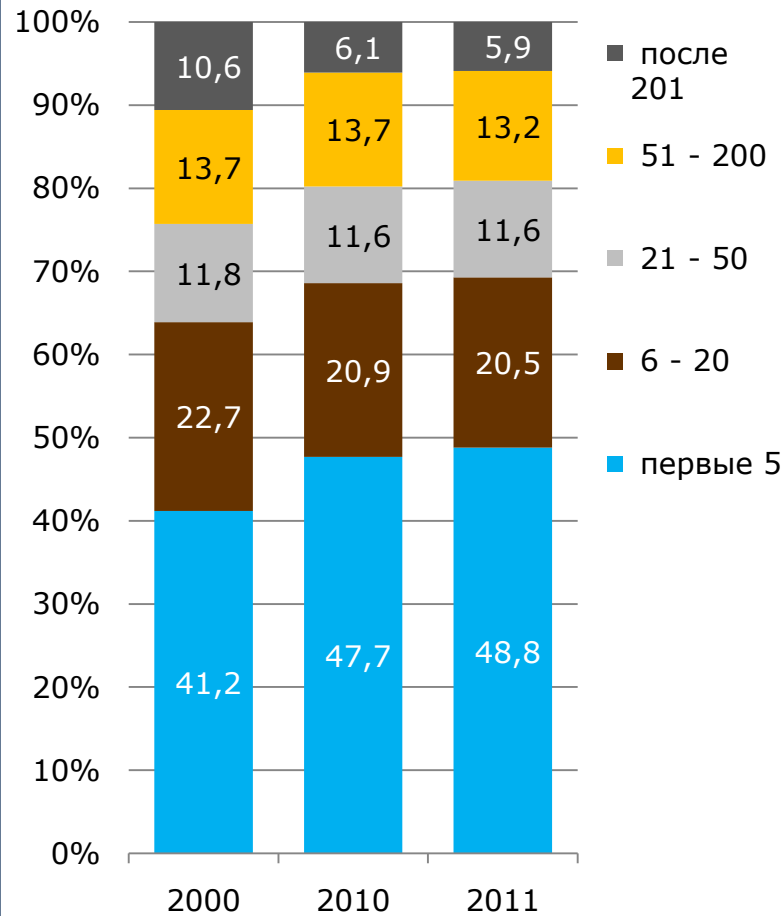


Процентная ставка по долгосрочным заимствованиям, %

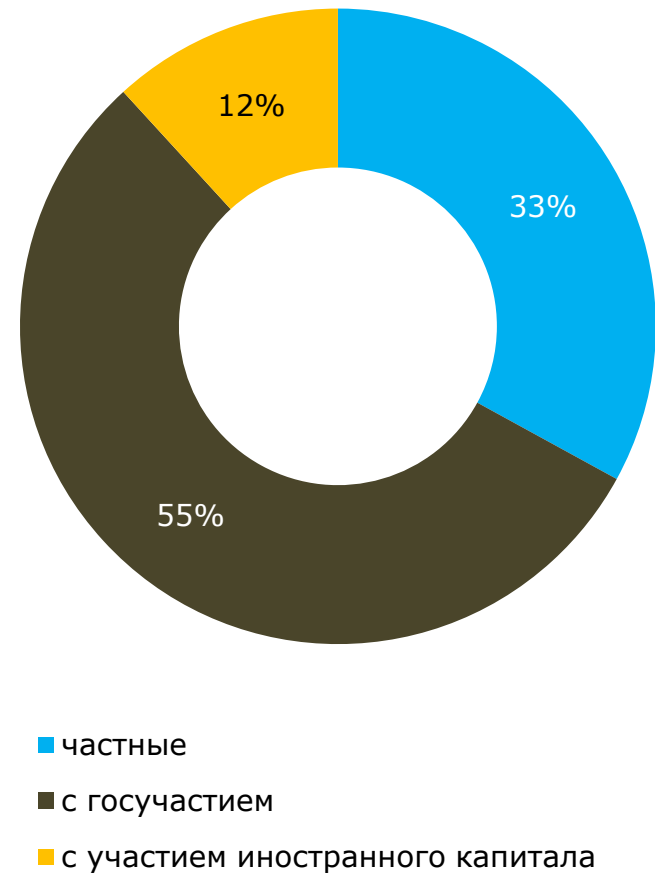


Фотография банковской системы России (концентрация и банковских активов)

**Концентрация банковских активов, %
(банки ранжированы по
величине активов)**



**Распределение активов по структуре
собственности банков, %**





*Ассоциация российских банков
+7 (495) 690-2248*

**СТРАТЕГИЯ БЕЗ ТАКТИКИ
- САМЫЙ МЕДЛЕННЫЙ
ПУТЬ К ПОБЕДЕ**

**ТАКТИКА БЕЗ СТРАТЕГИИ -
ШУМ ПЕРЕД ПОРАЖЕНИЕМ**

Сунь Цзы

Фотография банковской системы России (состояние)

Показатель, трлн. рублей (на начало года)	2009	2010	2011	Изменение за 2010 год	Изменение за 2011 год (декабрь)
Активы банков	28,0	29,4	33,8	+14,8%	+23,1%
Капитал банков	3,8	4,6	4,7	+2,4%	+10,8%
Кредитный портфель банков	19,8	19,8	22,1	+11,5%	+29,6%
Просрочка по всему портфелю	0,36	1,01	1,04	+2,1%	+9,5%
Кредиты юр. лицам	12,5	12,5	14,1	+12,1%	+26,0%
Просрочка юр. лиц	0,3	0,8	0,7	-2,5%	+10,5%
Кредиты физическим лицам	4,0	3,5	4,1	+14,3%	+35,9%
Просрочка физ. лиц	0,15	0,24	0,28	+16,2%	+3,1%
Вклады населения	5,9	7,4	9,8	+31,2%	+20,9%
Депозиты организаций	8,8	9,6	11,1	+16,4%	+25,8%
Количество банков (единиц)	1058	1007	955	-5,1%	-3,4%

Банковская инфраструктура России требует существенного совершенствования, особенно в региональном разрезе

Количество банкоматов

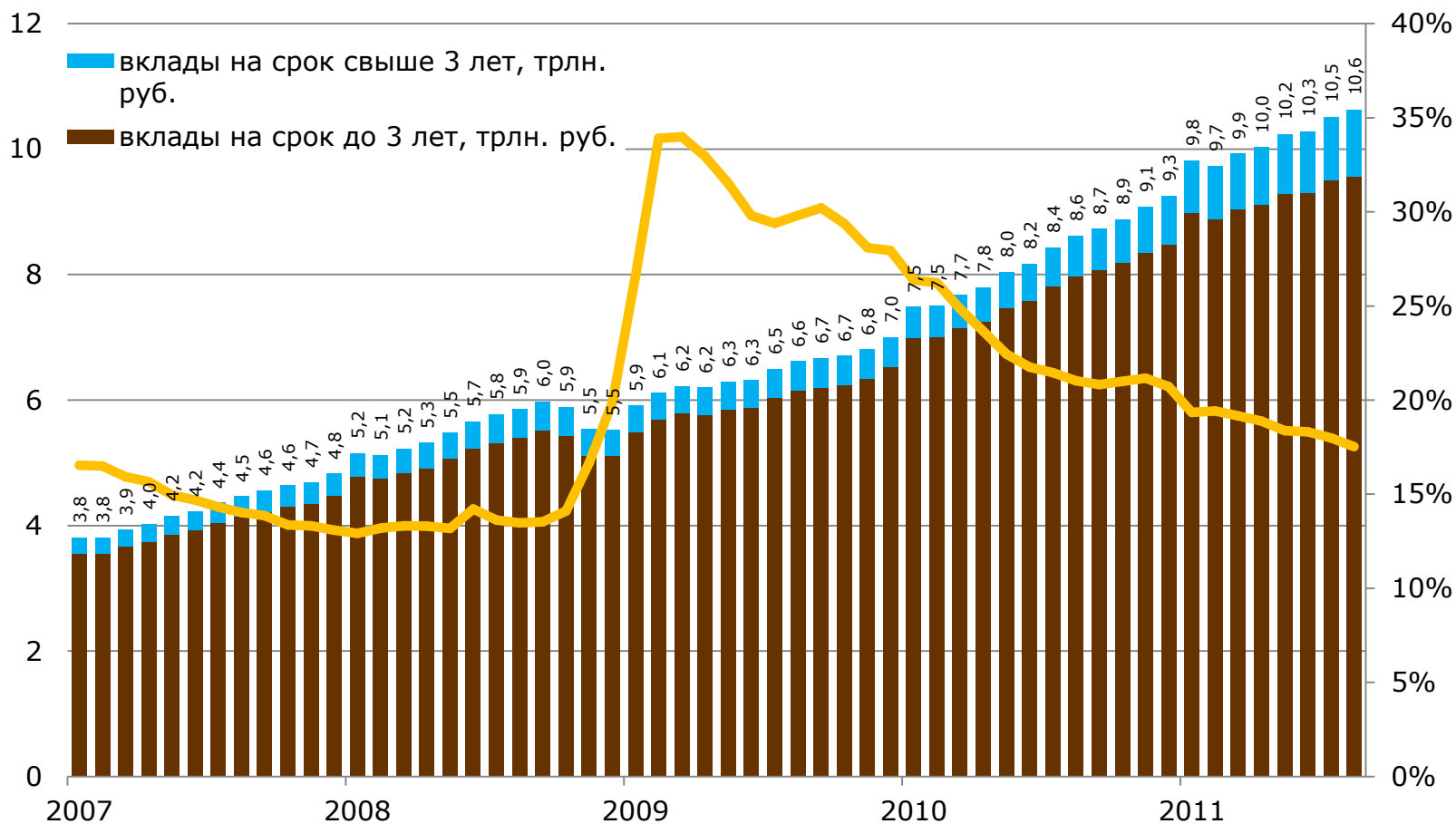


Количество POS-терминалов



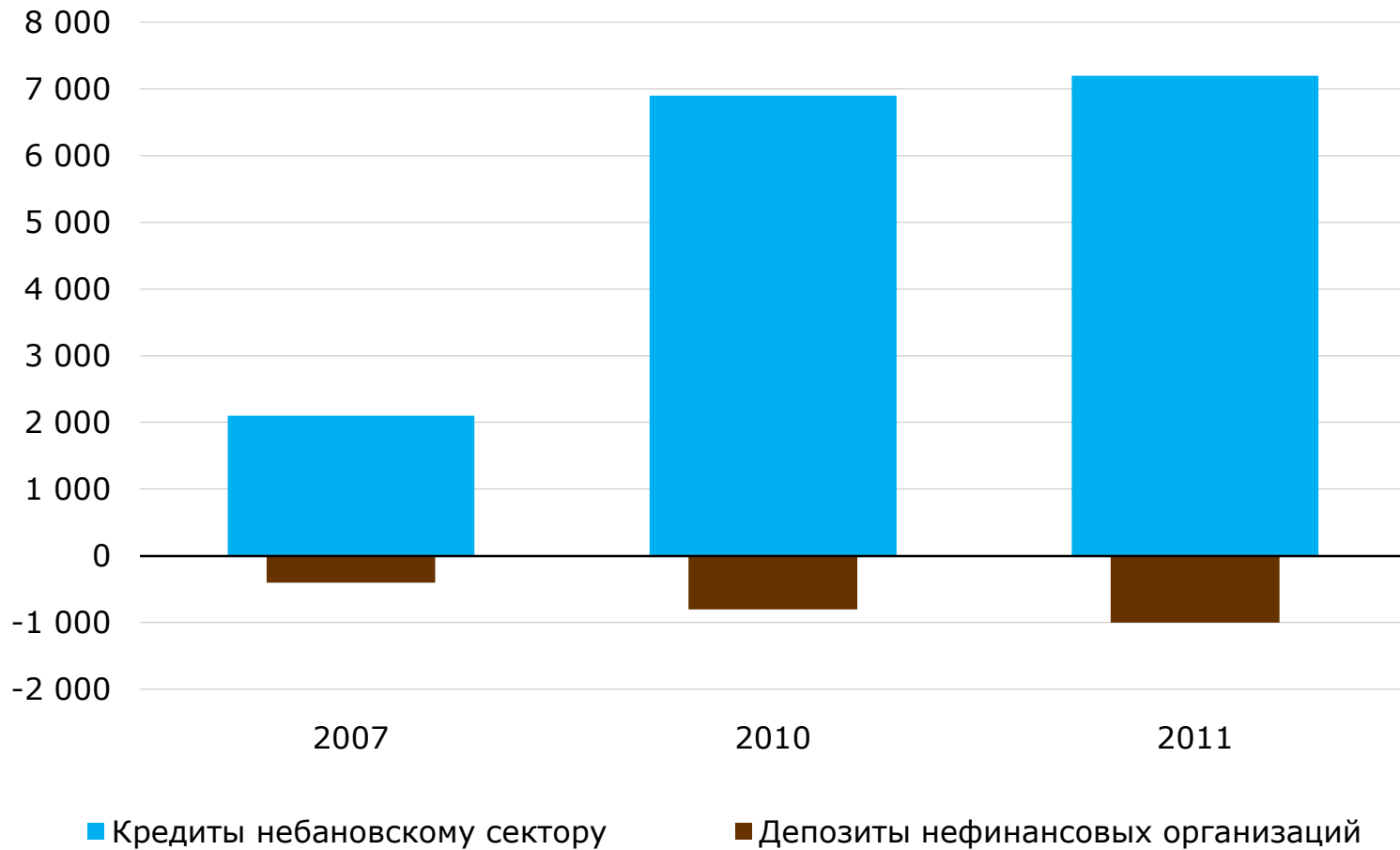
Ситуация со вкладами выглядит стабильно по сравнению с 2008 годом, но сохраняется дефицит длинных пассивов

Депозиты населения, трлн. руб.



Системные и структурные проблемы - Временной разрыв между активами и пассивами

Объем банковских кредитов и депозитов свыше 3 лет, млрд. руб.
(на начало года)



Бизнес климат в России вынуждает предпринимателей выбирать более комфортные юрисдикции

Хотели бы Вы уехать за границу (за пределы бывшего СССР) на постоянное место жительства? Ответы «ДА», %

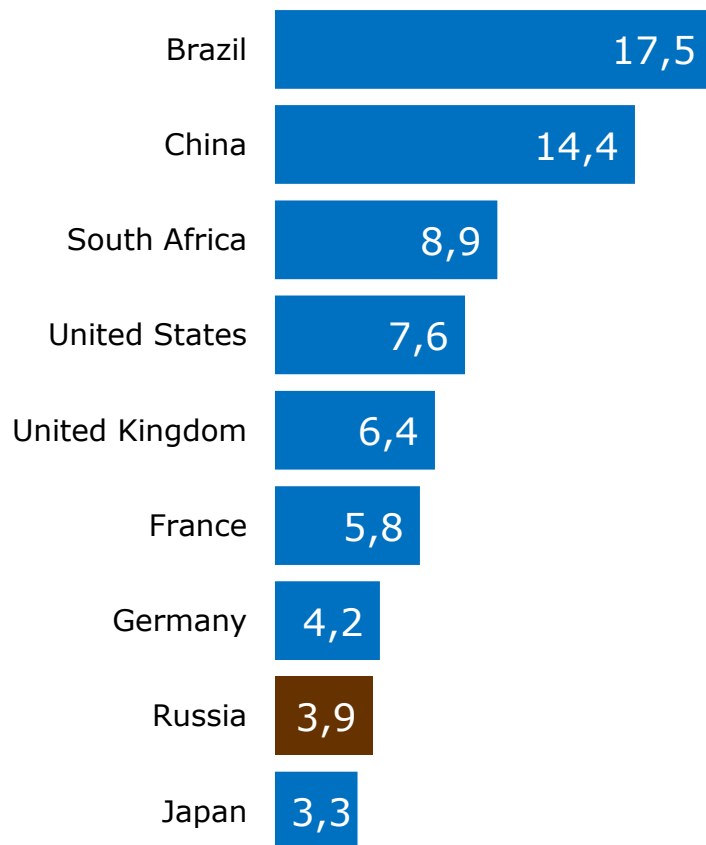


Место России из 183 по показателю: в 2012 году Изменение ранга к 2011 году

Начало бизнеса	111	-5
Получение разрешения на строительство	178	1
Подключение к электросетям	183	0
Регистрация имущества	45	6
Получение кредита	98	-2
Защищенность инвесторов	111	-3
Уплата налогов	105	2
Международная торговля	160	6
Заключение контрактов	13	6
Процедуры банкротства	60	0

Число новых и инновационных предпринимателей в России невелико из-за институциональных проблем

Доля лиц, начавших бизнес, % от населения в возрасте от 18-64 лет (2010)



Ренкинг легкости ведения бизнеса 2011

