



Ассоциация  
Российских  
Банков

**«ФИНАНСЫ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ:  
ФАКТОРЫ РИСКА, РЕСУРСЫ  
УСТОЙЧИВОСТИ, ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ»**

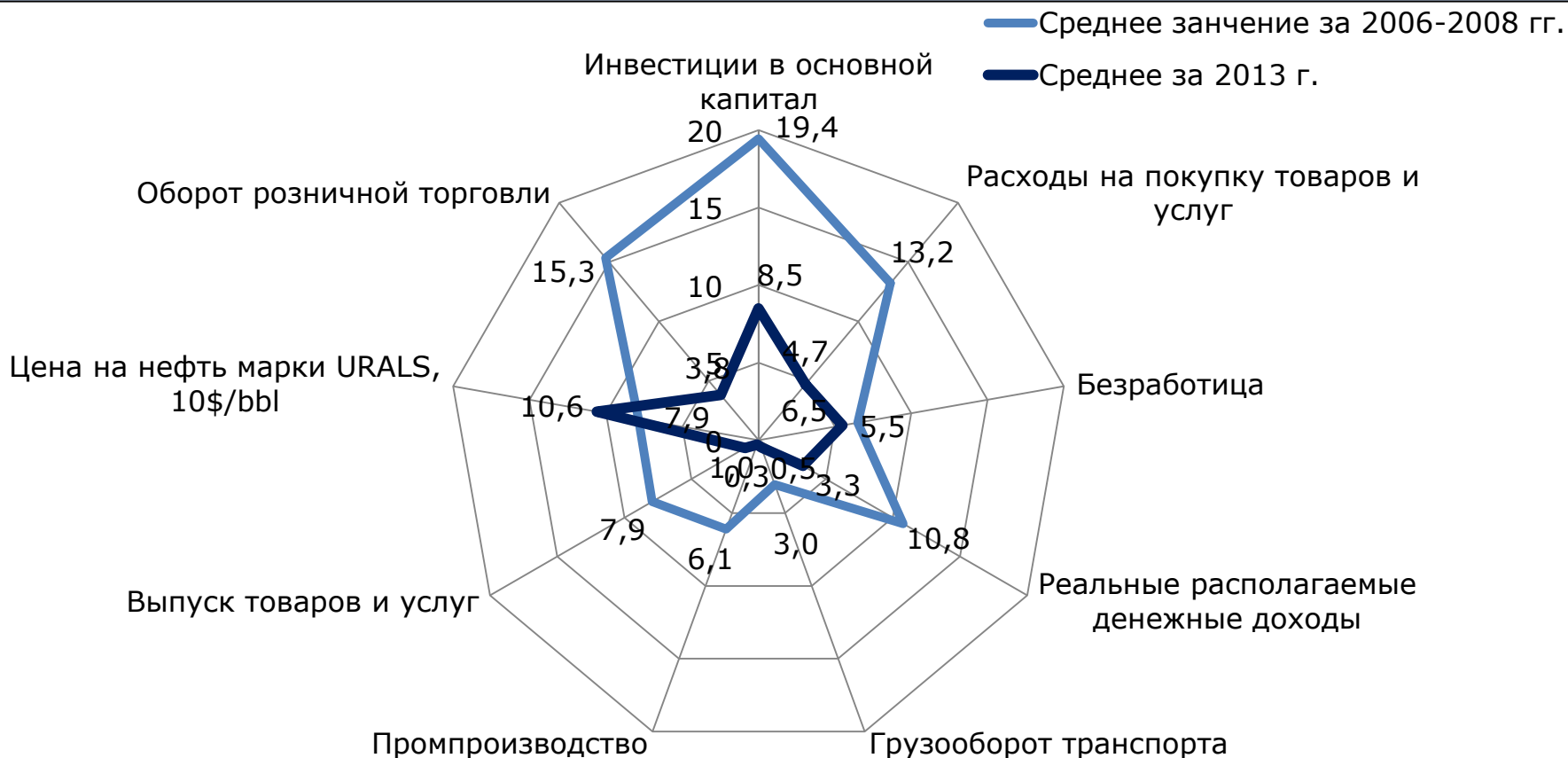
**Г.А. Тосунян**

**Июнь 2014**

**Тюмень, Россия**

## Прирост ключевых макро- и социально-экономических показателей

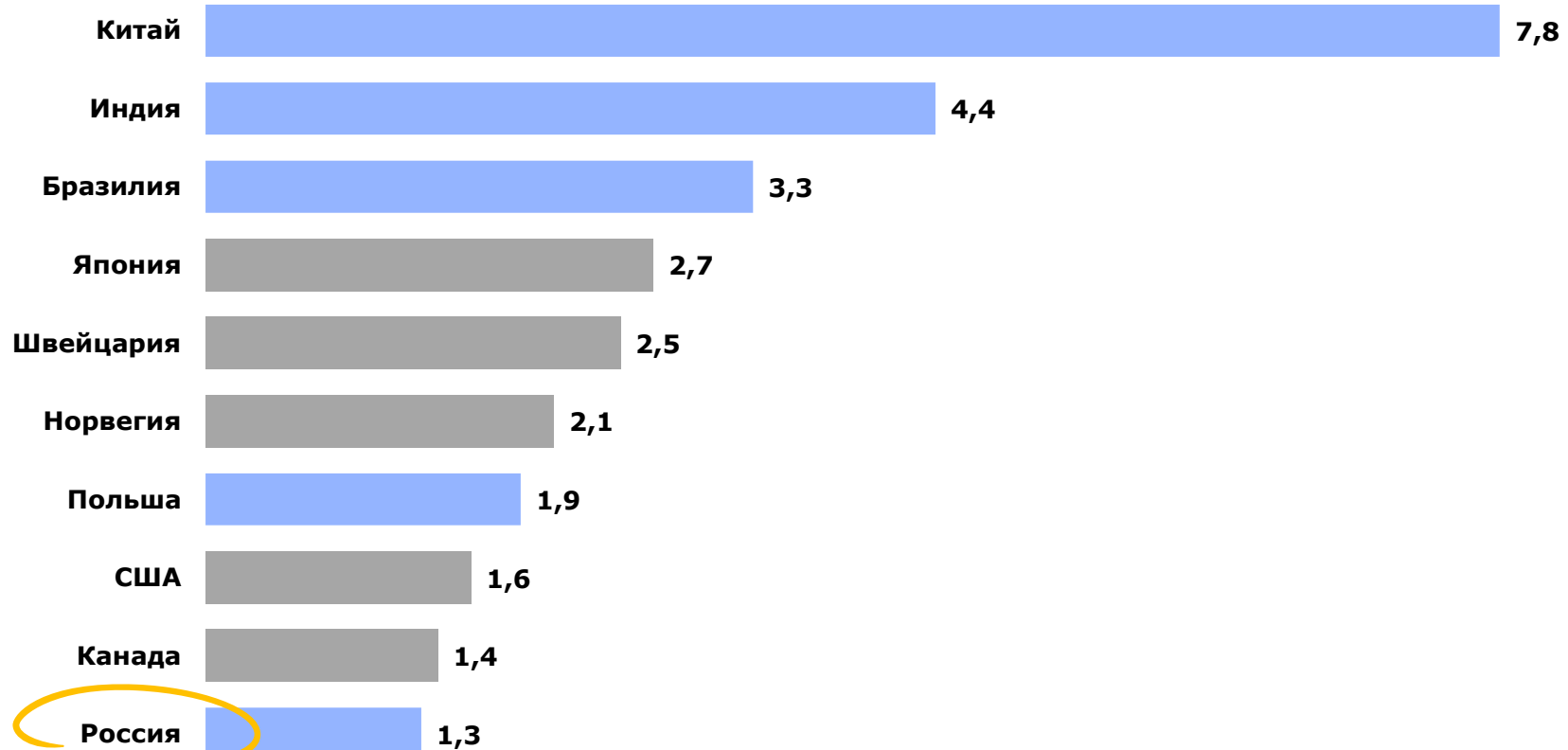
В процентах к предыдущему году



**По всем макро показателям Россия отстает от предкризисных темпов роста**

## Прирост ВВП в 2013 г.

в % к соответствующему периоду прошлого года



**Россия начинает отставать по темпам экономического роста не только от развивающихся, но даже от развитых стран**

## Задачи регуляторов

---

- Ограничение рисков розничного кредитования



- 
- Очистка балансов банков от плохих активов



- 
- Борьба с отмыванием денег



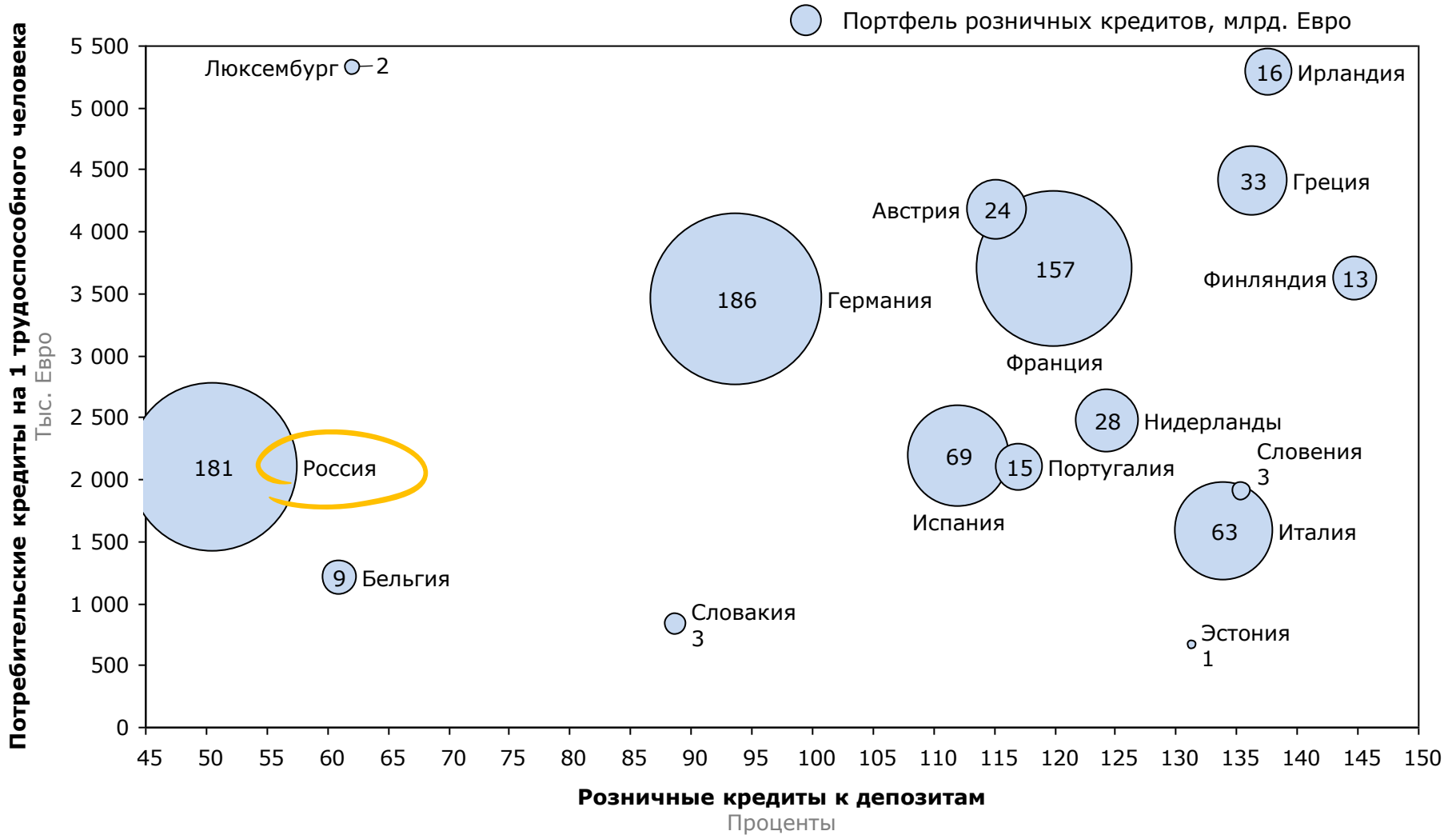
## Приоритеты развития (возможности) или на что еще следует обратить внимание

---

- Экономический рост, достойный страны с формирующимися рынками

- 
- Сохранение доверия к банковской системе; справедливая конкуренция

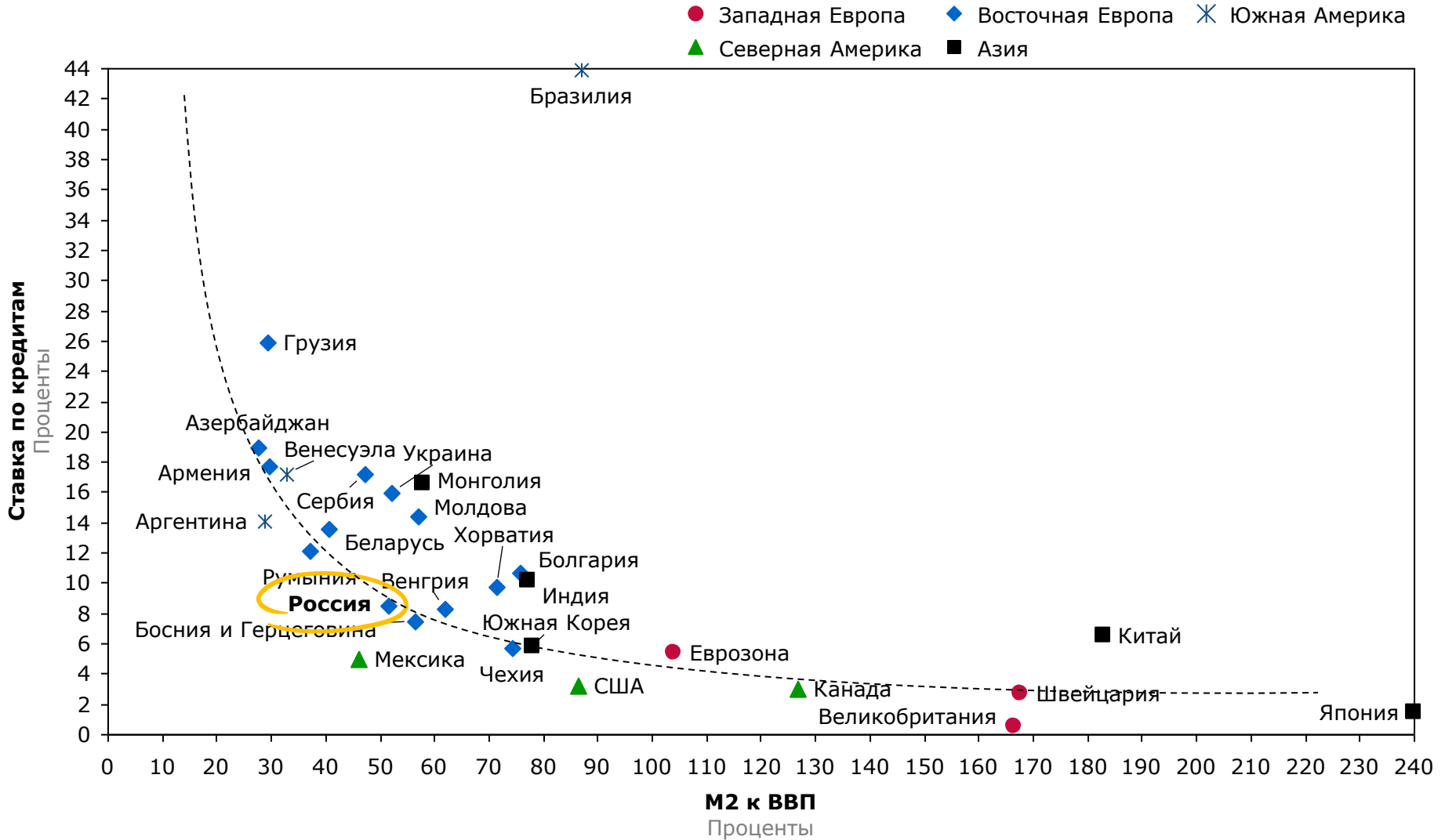
- 
- Работа над повышением эффективности рынка, а не только количественными показателями роста



**Объем кредитов на душу работоспособного населения в России ниже, чем в большинстве европейских стран, а валовые сбережения населения превосходят валовые кредиты**

# Финансовая политика и риски

Высокие процентные ставки являются результатом сдерживающей денежно-кредитной политики



Драйверами роста могут стать грамотные действия в сфере макроэкономической и денежно-кредитной политики

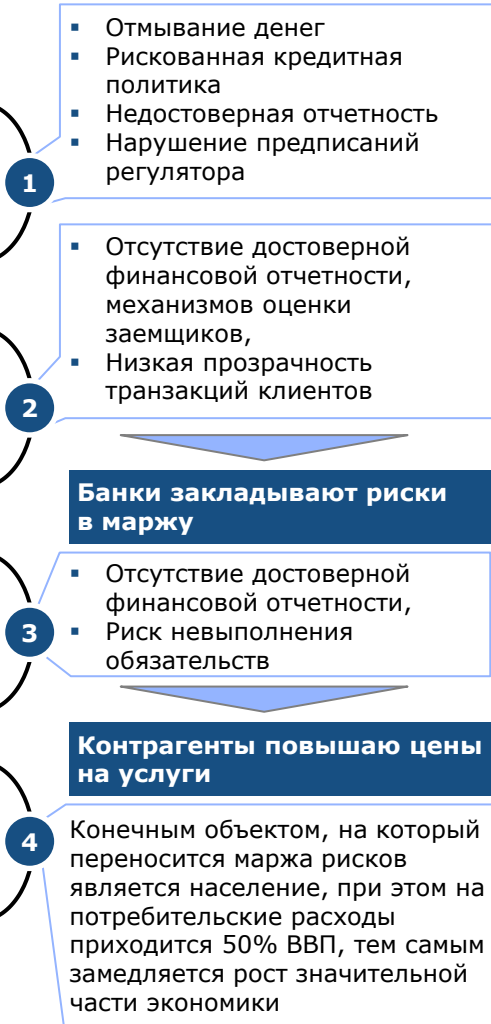
# Обостренные риски недоверия и психологии

Цепочка недоверия в банковской системе приводит к замедлению темпов экономического роста, делает основным объектом регулирующего воздействия банки и их клиентов, а в результате выражается в риск марже

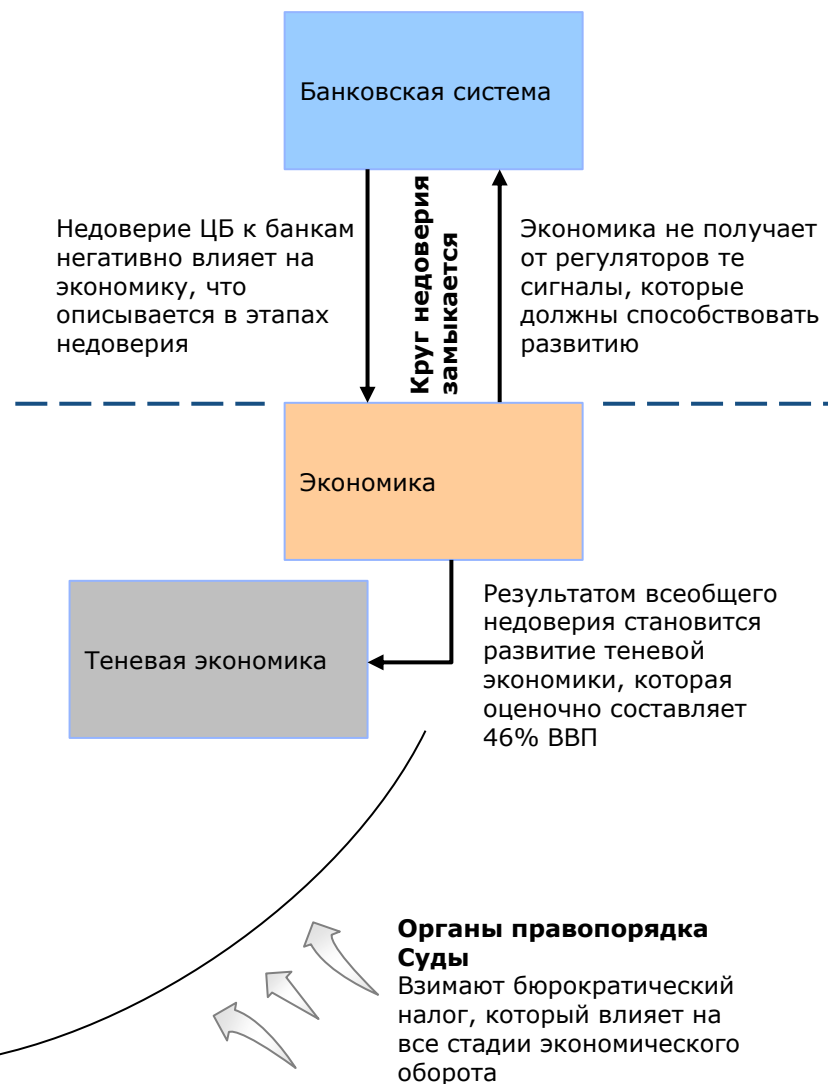
## Участники процесса



## Этапы недоверия



## Цикличность процесса – взаимное недоверие



# Обостренные риски недоверия и психологии

Постоянное ожидание вероятного банкротства банков должно быть вычеркнуто из сознания российского общества, иначе у людей и у ведомств создается впечатление, что доверять можно только банкам с «особым видом лицензии» (банкам с госучастием)

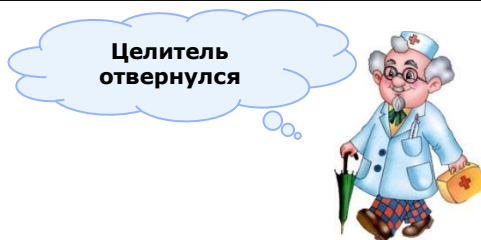
## Как происходит сейчас

Действия Банка России	Действия банков	Действия клиентов (как результат)
1 Удостоверяется, что акционеры и инвесторы банка достойны лицензии и выдает ее	2 Получает лицензию и начинает деятельность	<ul style="list-style-type: none"> <li>Доверяют банковским институтам на основе решения банка России</li> </ul>
4 Не предпринимает превентивных мер по устранению нарушений Дает предписания об устранении нарушений	3 Нарушает требования регулятора, нормативы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Остается в неведении о проблемах банка</li> </ul>
6 Отзывает лицензию	5 Повторно нарушает требования регулятора, нормативы <ul style="list-style-type: none"> <li>Не устраняет ранее выявленные недостатки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Потеря денежных средств, негативное отношения к банковской системе в целом</li> </ul>

## Как должно происходить в идеале

Действия Банка России	Действия банков	Действия клиентов (как результат)
1 Устанавливает жесткие требования и контроль на этапе выдачи лицензии	2 Получает лицензию и начинает деятельность	<ul style="list-style-type: none"> <li>Доверяют банковским институтам на основе решения банка России</li> </ul>
4 Предпринимает превентивные меры по недопущению нарушений <ul style="list-style-type: none"> <li>Дает предписания об устранении нарушений</li> <li>Вводит наблюдателей</li> </ul>	3 Даже если не нарушал и тем более, когда нарушил	<ul style="list-style-type: none"> <li>Нет необходимости интересоваться состоянием банка при грамотном регулировании со стороны ЦБ</li> </ul>
6 Продолжает бороться за жизнь банка <ul style="list-style-type: none"> <li>Отстраняет от управления старую команду, вводит:               <ul style="list-style-type: none"> <li>уполномоченных</li> <li>временную администрацию</li> </ul> </li> <li>Вводит механизм санации</li> <li>И только в крайнем случае отзывает лицензию</li> </ul>	5 Повторно нарушает требования регулятора, нормативы <ul style="list-style-type: none"> <li>Не устраняет ранее выявленные недостатки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Не беспокоится о сохранности средств, полностью доверяет банковской системе</li> </ul>












Почему, когда российским банкам «вызывают доктора», это всегда оказывается патологоанатомом?





# Злободневные вопросы банковского сектора РФ

Количество банков в России не является аномально высоким

Страна	Количество кредитных организаций на 01.01.2014 Шт.	Количество банков Шт.	Доля банков в общем количестве финансовых организаций Шт.
Германия 	1885	1842	97,7
<b>Россия </b>	<b>923</b>	<b>859</b>	<b>93</b>
Австрия 	741	731	98,7
Италия 	714	694	97,2
Польша 	692	691	99,9
Франция 	966	623	64,5
Ирландия 	554	458	82,7
Великобритания 	390	358	91,8
Финляндия 	318	303	95,3
Испания 	345	290	84,1
Нидерланды 	264	253	95,8

# Злободневные вопросы банковского сектора РФ

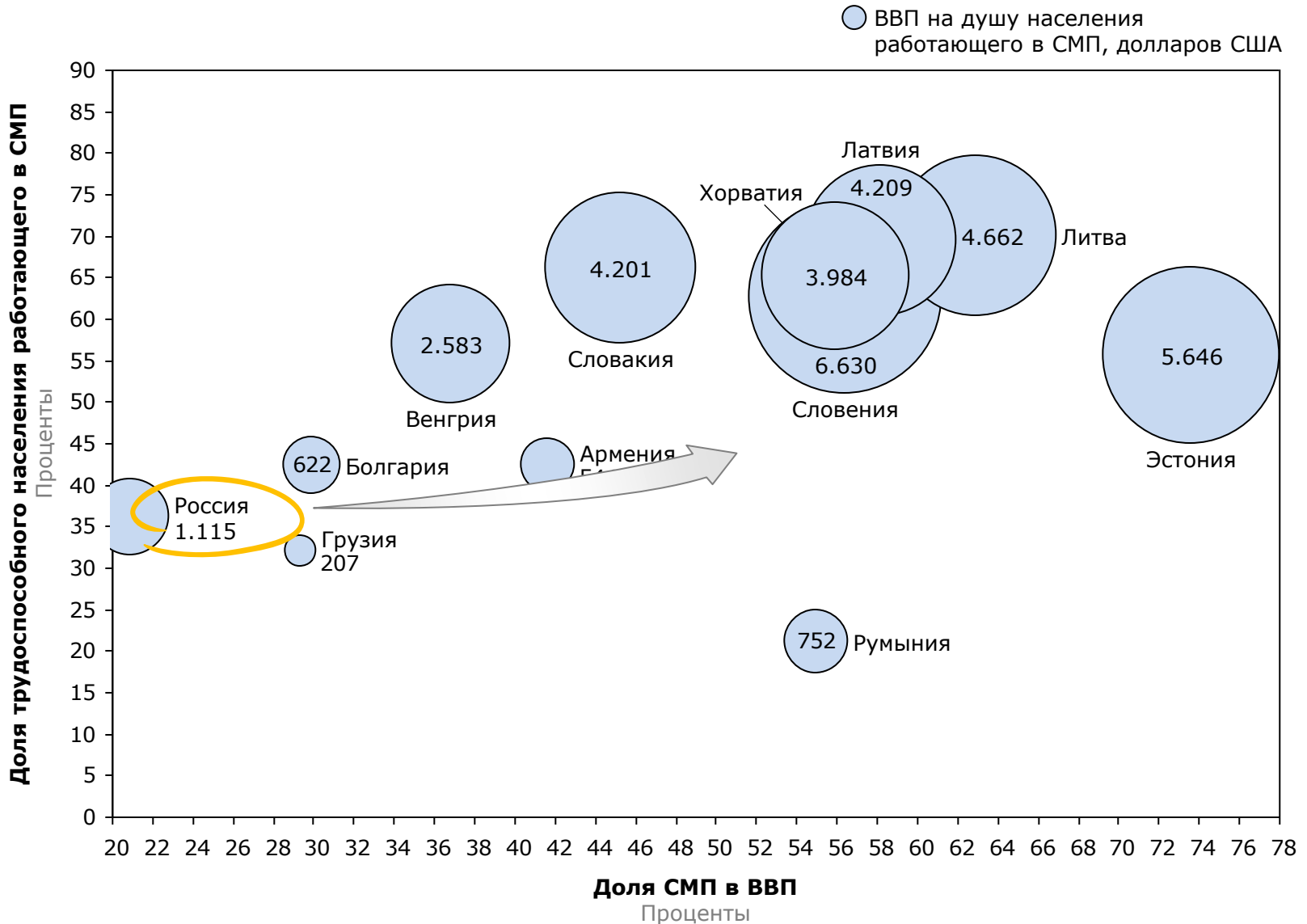
Регуляторы в других странах с большой осторожностью относятся к уходу банков с рынка

Страна	Текущее количество банков Шт.	Количество отзывов Шт.	Период	Доля отзывов к текущему количеству банков Проценты
Канада 	61	1	С 1996 г.	1,6
Казахстан 	38	1	С 2003 г.	2,6
Украина 	179	24	С 2001 г.	13,4
Сербия 	30	5	С 1996 г.	16,7
Румыния 	38	7	С 1999 г.	18,4
Бразилия 	157	31	С 1996 г.	19,7
Аргентина 	82	27	С 1995 г.	32,9
<b>Россия </b>	<b>859</b>	<b>392</b>	<b>С 2002 г.</b>	<b>45,6</b>

После «реvisions» банковских лицензий в 2004-2005 году (в период вступления в систему страхования вкладов) Банком России было отозвано 338 лицензий

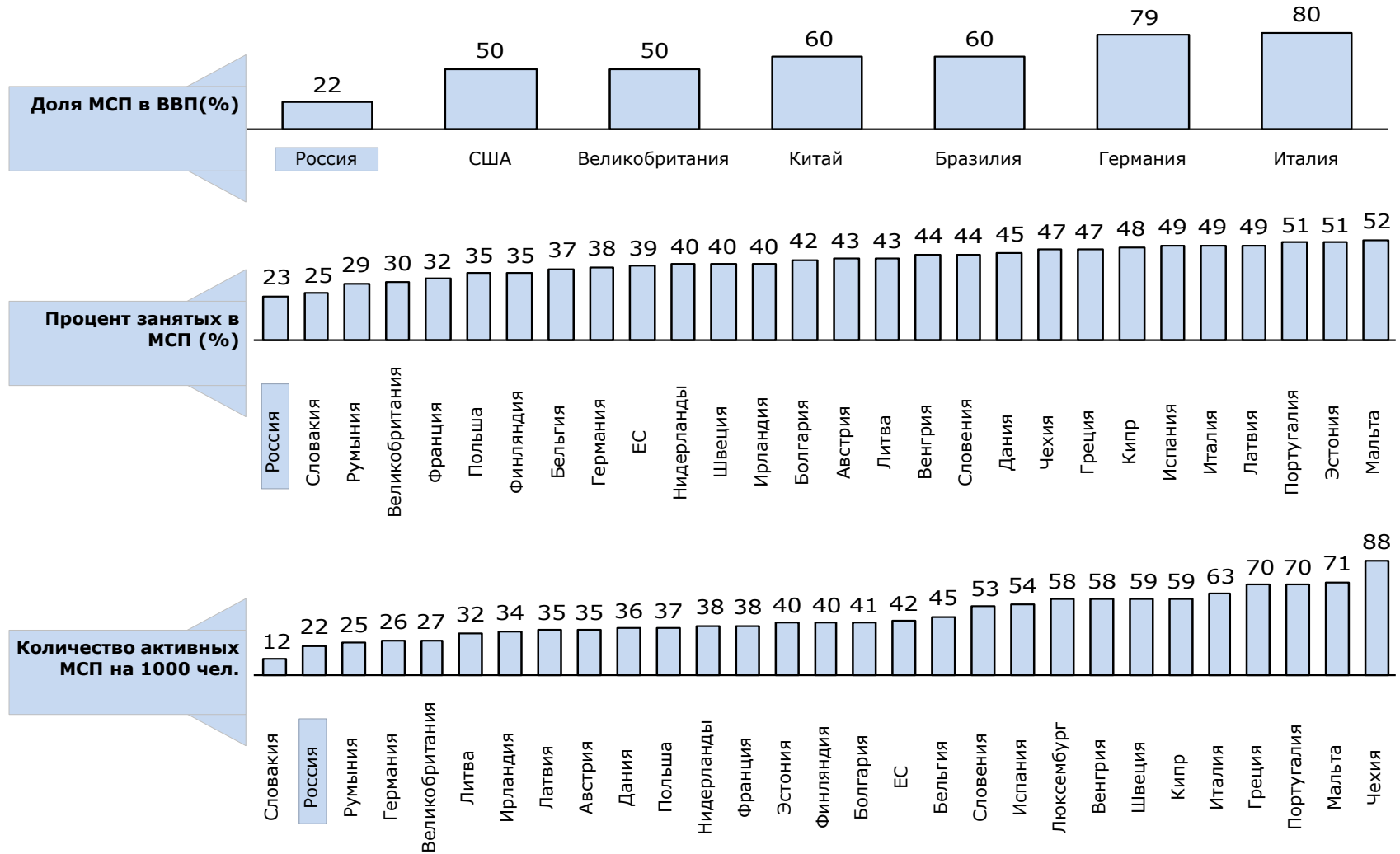
# Спасительный вектор развития экономики и банков – перспектива МСП

Опыт развивающихся стран, похожих по профилю экономики на Россию, свидетельствует о существенном потенциале роста сектора малого и среднего бизнеса в России



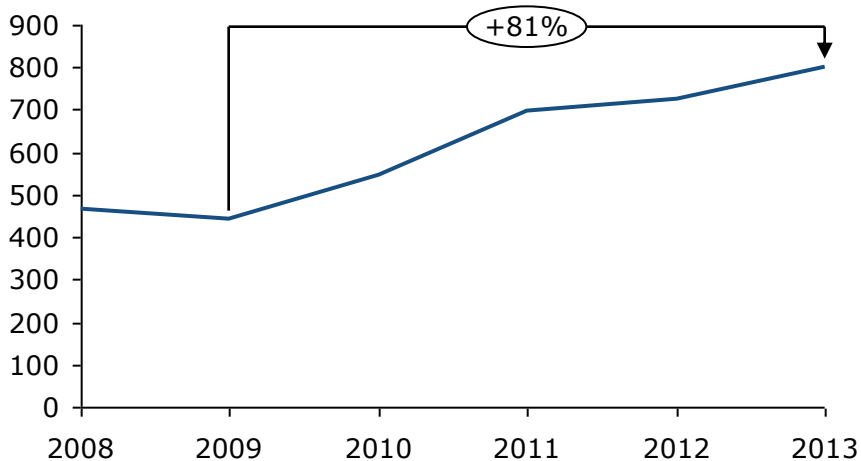
# Спасительный вектор развития экономики и банков – перспектива МСП

## Ключевые показатели деятельности МСП в России и мире. Оптимизм в нереализованном потенциале



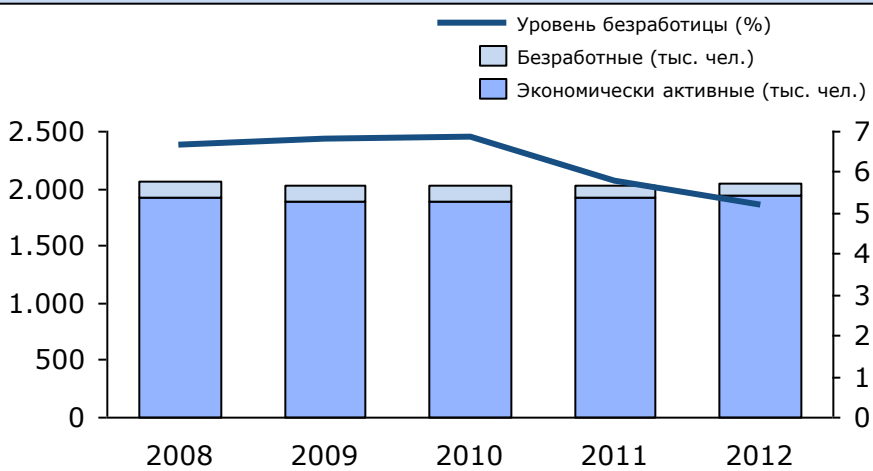
## ВРП

Млрд. руб.



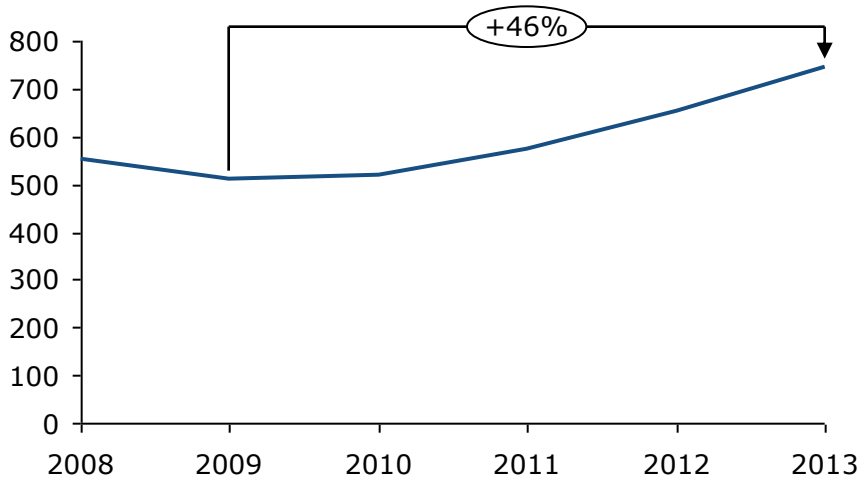
## Рынок труда

Тыс. чел. и %



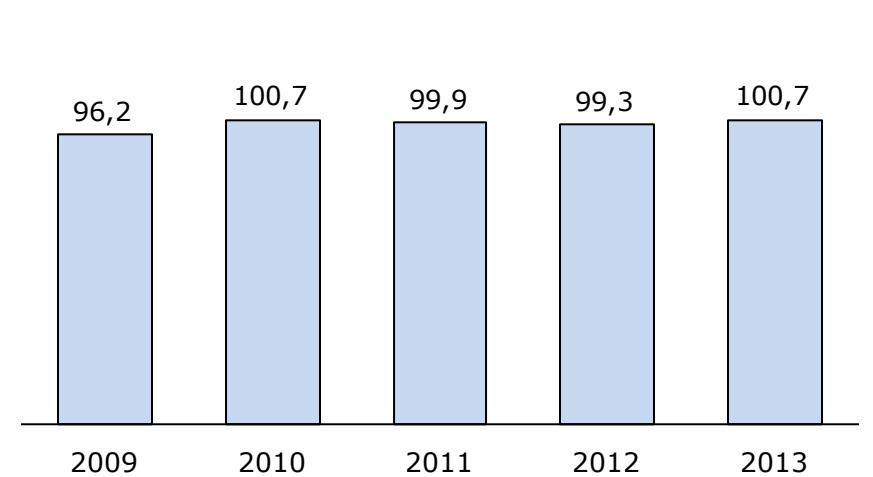
## Оборот розничной торговли

Млрд. руб.



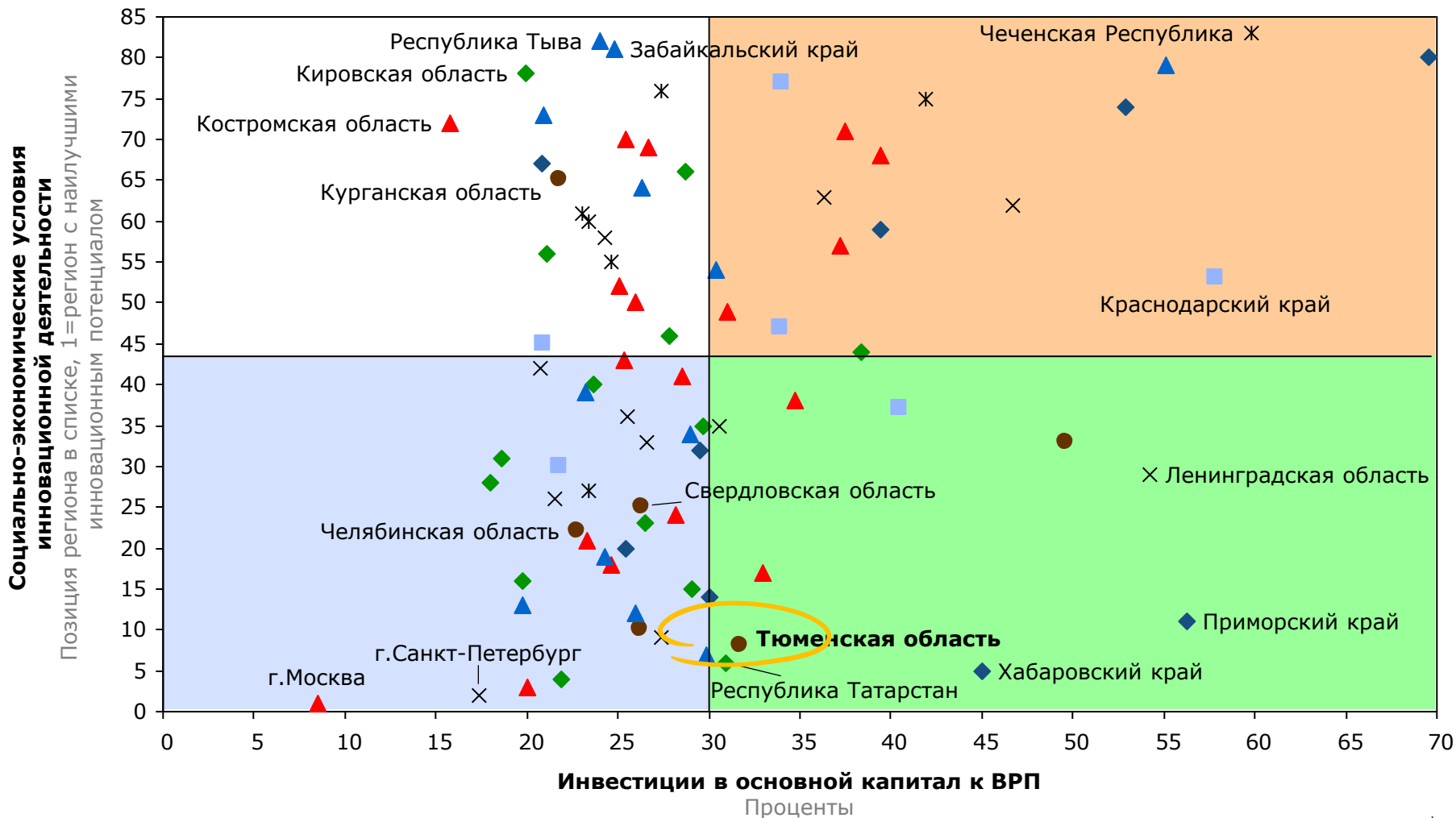
## Индекс промышленного производства

% к предыдущему году



- ▲ Центральный Округ
- ✂ Северо-Кавказский Округ
- ▲ Сибирский Округ
- ✕ Северо-Западный Округ
- ◆ Приволжский Округ
- ◆ Дальневосточный Округ
- Южный Округ
- Уральский Округ

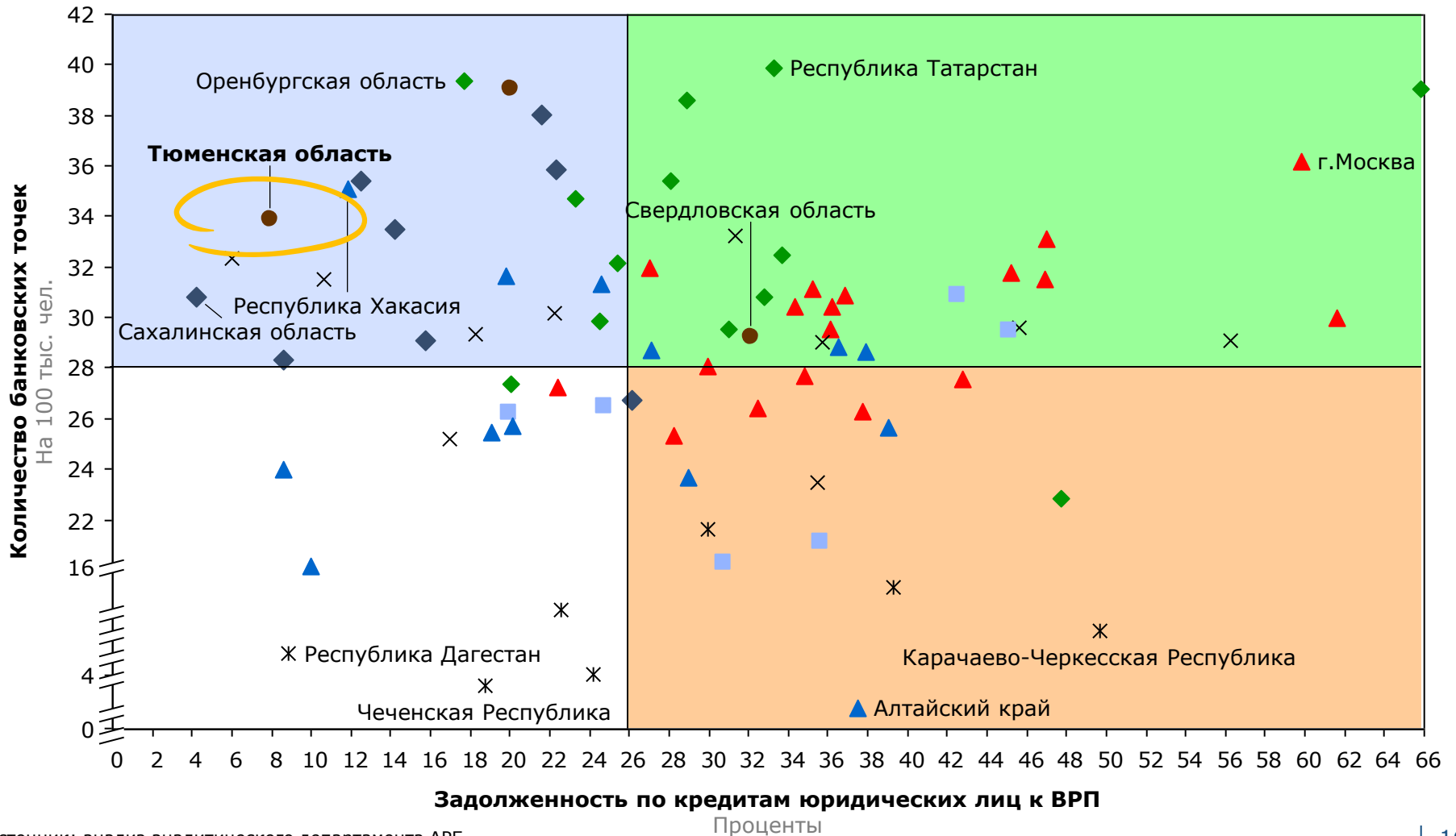
- Низкий уровень инвестиций при высоком инновационном потенциале
- Низкий уровень инвестиций при низком инновационном потенциале
- Высокий уровень инвестиций при высоком инновационном потенциале
- Высокий уровень инвестиций при низком инновационном потенциале



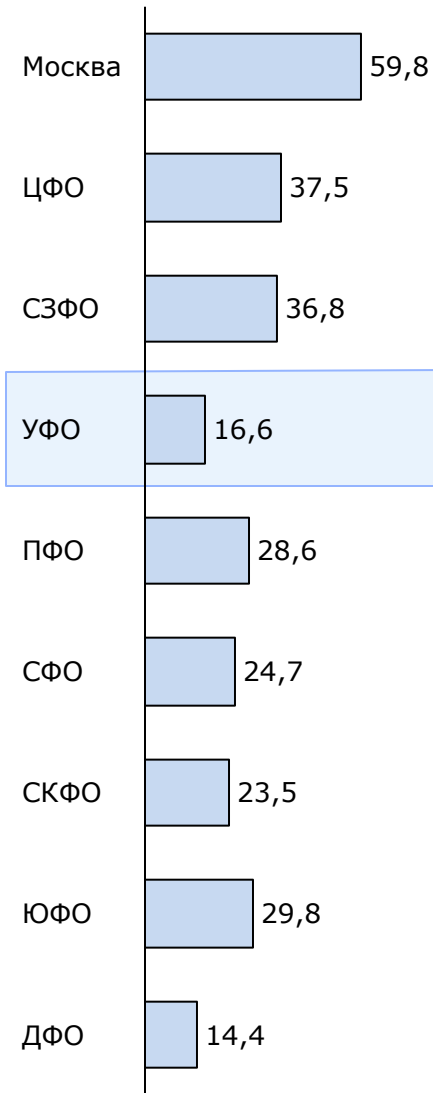
Показатели	Янв. 2012 г.	Янв. 2013	Янв. 2014	Прирост за 2012 г. Проценты	Прирост за 2013 г. Проценты
Количество действующих КО в регионе Шт.	16	16	15	-	-6,25
Количество филиалов в регионе Шт.	124	98	83	-20,9	-15,3
Объём кредитного портфеля Млрд. руб.	437	572	679	30,8	18,7
Объём кредитов малому бизнесу, Млрд руб.	146	205	235	40,4	14,6
Объём вкладов населения, Млрд. руб.	299	358	416	19,7	16,2

- ▲ Центральный Округ
- ✂ Северо-Кавказский Округ
- ▲ Сибирский Округ
- ✕ Северо-Западный Округ
- ◆ Приволжский Округ
- ◆ Дальневосточный Округ
- Южный Округ
- Уральский Округ

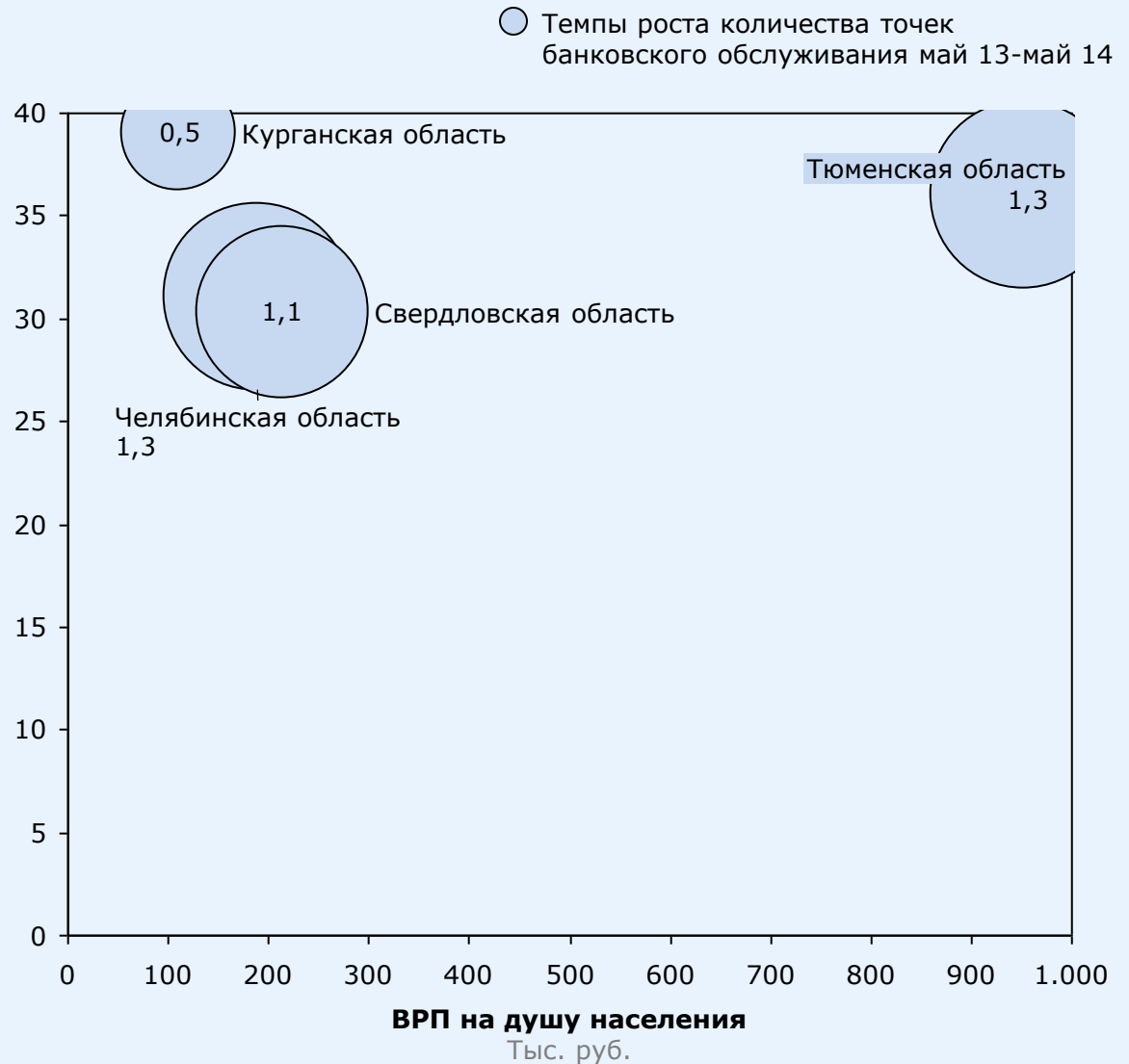
- Низкая закредитованность, при развитой банковской инфраструктуре
- Низкая закредитованность, при неразвитой банковской инфраструктуре
- Высокая закредитованность, при развитой банковской инфраструктуре
- Высокая закредитованность, при неразвитой банковской инфраструктуре







Количество точек банковского обслуживания  
На 100 тыс. чел.





Ассоциация  
российских  
банков

+7 (495) 690-2248

[www.arb.ru](http://www.arb.ru)

**КОНТРОЛЬ ЗА РИСКАМИ  
ДОЛЖЕН НЕ МЕШАТЬ  
РАЗВИТИЮ, А  
ОБЕСПЕЧИВАТЬ  
УСТОЙЧИВОСТЬ И  
ЭФФЕКТИВНОСТЬ  
ЭКОНОМИКИ**