

Владимир Гамза

Трансформация банковской системы России: тенденции развития региональных банков

Екатеринбург, ноябрь 2017

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения:

- глобализация финансовых рынков, консолидация финансового сектора
- сокращение числа финансовых учреждений и кредитных организаций
- расширение сферы бизнеса банков, интернационализация банковской деятельности
- диверсификация деятельности банков, включая расширение предложения банковских и небанковских услуг

Вопросы функционирования региональной банковской системы всё больше становятся предметом пристального внимания денежных властей, объектом дискуссий и научных споров, так как её роль в развитии регионов и страны возрастает, а теория и практика функционирования и использования её возможностей должным образом не исследованы.

Основные тренды в экономике России

- **Выход экономики из рецессии:** темп роста ВВП за период с января по сентябрь 2017 г. составили 1,8%, в III квартале показатель вырос до 2,2% в годовом выражении. **Прогноз Минэкономразвития по росту ВВП на 2017 г. - 2,1%**
- **В августе 2017 г. дефляция в России составила рекордные с 1991 года 0,5%.** За 9 месяцев 2017 г. цены выросли на 1,7%
- Продолжается **снижение реальных располагаемых доходов населения:** за январь-август 2017 г. падение доходов составило 1,2%
- При сохранении общей склонности к сбережениям **растет потребительская активность населения, преимущественно в кредит**
- **ЦБ 27 октября 2017 г. снизил ключевую ставку с 8,5% до 8,25% годовых**

Состояние банковского сектора (январь–сентябрь 2017 года)

- **Прибыль банков** (без учета тех, что проходят процедуру финансового оздоровления) выросла и **составила 1,1 трлн рублей**
- По сравнению с аналогичным периодом прошлого года **объемы привлечения вкладов ф/л выросли на 6%, а объемы их кредитования на 8%**
- **Банки ориентированы на повышение лояльности существующей клиентской базы и увеличение количества продуктов на одного клиента, а также увеличение непроцентных доходов**
- **Наращивание объемов бизнеса за счет развития дистанционных каналов обслуживания.**
- **Растет значимость технологий в банковской сфере:** банки анонсируют внедрение big data, технологии распознавания лиц, идентификации по сетчатке глаза, скоринг по психометрическим моделям

Политика ЦБ: санация

Сокращение количества банков за счет отзыва лицензий замедляется. В 2015 г. отозвана лицензия у 93 банков, в 2016 г. – у 97, за 9 мес. 2017 г. – у 52 банков (прогноз на 2017 г. – 62 отзыва).

**За 4 года отозваны лицензии = всего 5%
доли в общих активах российской
банковской системы и во вкладах**

Политика ЦБ: санация

**Устойчивость банка не зависит от размера!
(ФК Открытие, Бинбанк, Татфондбанк)**

ЦБ отзывает лицензии в равной степени, как у региональных, так и федеральных банков. При этом, объем вкладов по крупным федеральным банкам значительно превышает объем вкладов региональных.

Например, **объем вкладов физлиц в федеральном Татфондбанке сопоставим с объемом вкладов трех межрегиональных банков или 29 региональных банков из числа лишенных лицензии.**

Новая политика ЦБ

Политика ЦБ меняет фокус с расчистки банковского сектора на развитие конкуренции за счет управления рисками:

- ЦБ ввел новую процедуру финансового оздоровления банков с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора (санация ФК Открытие и Бинбанка)
 - С 1 сентября ЦБ ввел дополнительный (беззалоговый) механизм предоставления ликвидности финансово устойчивым и значимым кредитным организациям
 - До конца 2017 г. ЦБ проведет полную оценку качества систем управления рисками и оценку достаточности капитала у крупнейших банков
-

Роль региональных банков

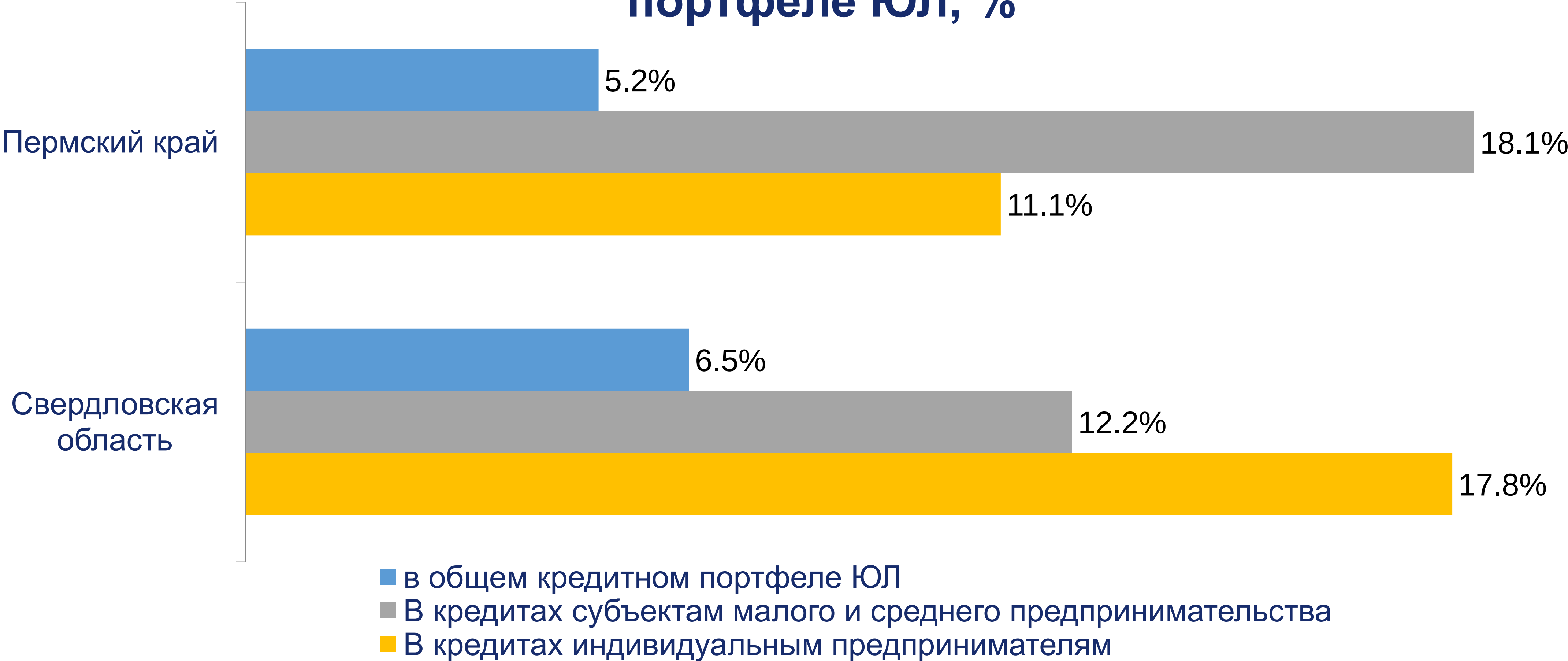
Во всех развитых странах от уровня развития банковского сектора регионов зависит эффективность всей банковской системы

Денежные власти и региональные администрации начинают осознавать **значительную роль региональных банков в развитии реального сектора экономики субъектов РФ**, а также в удовлетворении спроса предприятий и физических лиц на банковские продукты на местах.

Развитие региональных банков способствует наращиванию ресурсной базы в регионе и созданию благоприятных условий развития реального сектора экономики в целом. На предстоящем Госсовете России по вопросу развития промышленности один из актуальных вопросов: **формирование и развитие региональных финансовых систем.**

Роль региональных банков

Доля портфеля региональных банков в кредитном портфеле ЮЛ, %



Роль региональных банков

Депозитный портфель ФЛ, млн руб.

Сведловская область



Пермский край



■ депозитный портфель ФЛ (региональные банки) ■ депозитный портфель ФЛ

Роль региональных банков

- Хорошо знают региональный финансовый рынок
- Готовы предлагать бизнесу индивидуальные решения
- Быстрее и содержательнее принимают решения

Региональные банки больше заинтересованы в результате и поэтому качество сервиса у них выше. Согласно отзывам клиентов (по данным Банки.ру), их лояльность к частным и региональным банкам выше.

Бренды региональных банков ассоциируются у клиентов с понятиями «свой», «доступный», «надежный». Сбербанк занимает лишь 41-ю позицию в народном рейтинге банков.

Эффективные региональные банки — это банки, нашедшие для себя прочные экономические ниши и замкнувшие на себя важнейшие финансовые операции в регионах. Такие банки являются по-настоящему опорными для целых территорий.

Инициативы ТПП РФ по развитию региональных банковских систем

Комитет ТПП РФ по финансовым рынкам и кредитным организациям, в состав которого входят представители Банка России, Министерства финансов РФ и банковских ассоциаций, ведет систематическую работу в рамках законотворческой деятельности по обеспечению интересов и развития региональных кредитных и финансовых организаций:

- формирование комплексных региональных (межрегиональных) финансовых систем, имеющих высокий инвестиционный потенциал, с опорой на региональные и межрегиональные банки
 - возврат в экономику регионов через региональные финансовые системы иммобилизованных государством денежных средств
 - создание региональных (межрегиональных) банков развития, работающих в единой системе финансирования инвестиционных проектов с федеральными банками развития и региональными частными банками
-

Инициативы ТПП РФ по развитию региональных банковских систем

- ограничение монопольного положения федеральных кредитных организаций на региональных банковских рынках
- создание равных условий доступа государственных и частных банков ко всем источникам денежных ресурсов и участию во всех государственных программах развития и поддержки бизнеса

ТПП России проводит ежегодный конкурс кредитных организаций в нескольких номинациях по условиям обслуживания, финансирования и другим банковским продуктам для предприятий МСП. В 2017 году Банк «Урал ФД» заслуженно стал победителем в конкурсе «Лучшая банковская программа для малого и среднего бизнеса-2017» в номинации «Лицом к бизнесу».

Благодарю за внимание!

Владимир Гамза

Председатель Комитета ТПП России

по финансовым рынкам и кредитным организациям,

кандидат экономических и юридических наук

GamzaV@gmail.com
