



XI Всероссийская банковская конференция

---

Оценка ситуации в банковском секторе  
и предлагаемые меры  
по ее стабилизации

*Первый Вице-Президент  
по Стратегии и Финансам*

*Константин Вайсман*

*25 марта 2009*

*ОАО «Уралсиб»*

Некоторые заявления и/или информация, включенные в настоящий документ, могут считаться "заявлениями, касающимися будущего". Иногда в таких заявлениях используются такие слова, как "ожидает", "оценивает", "предполагает", "считает", "намерен", "планирует", "может", "будет", "должен" и другие аналогичные выражения. Такие заявления, касающиеся будущего, широко используются в настоящей презентации, особенно в разделах, которые касаются планов, перспектив, прогнозов, тенденций и прогнозирования. Эти заявления не являются гарантией будущих показателей. ОАО «УРАЛСИБ» основывается в этих заявлениях, касающихся будущего, исключительно на видении своего руководства, которое существует на дату, на которую они изначально были сделаны в отношении будущих событий и показателей. Эти взгляды отражают максимально точное суждение руководства ОАО «УРАЛСИБ», но связаны с неопределенностями и подвержены определенным рискам и факторам неопределенности, возникновение которых может привести к тому, что фактические результаты будут существенно отличаться от тех, которые прогнозировались в заявлениях ОАО «УРАЛСИБ», касающихся будущего. Факторы, которые могут привести к тому, что фактические результаты будут существенно отличаться от текущих ожиданий, включают в себя, помимо прочего, экономические, политические и рыночные условия, государственное регулирование, риск процентной ставки и конкуренцию. Учитывая эти неопределенности, вы не должны полагаться на заявления, касающиеся будущего. ОАО «УРАЛСИБ» прямо заявляет о том, что он не принимает на себя обязанность обновлять любые заявления, касающиеся будущего, а также оценки и допущения, связанные с ними, с учетом событий или обстоятельств или изменений в ожиданиях или наступления предполагаемых событий после даты, в которую они были изначально сделаны.

- Развитие банковской системы в кризис: итоги 7 месяцев
- Макроэкономическая ситуация и тенденции развития банковской системы в 2009 году
- Необходимые меры для стабилизации ситуации со стороны государства

Прекращение  
органического  
роста банковской  
системы

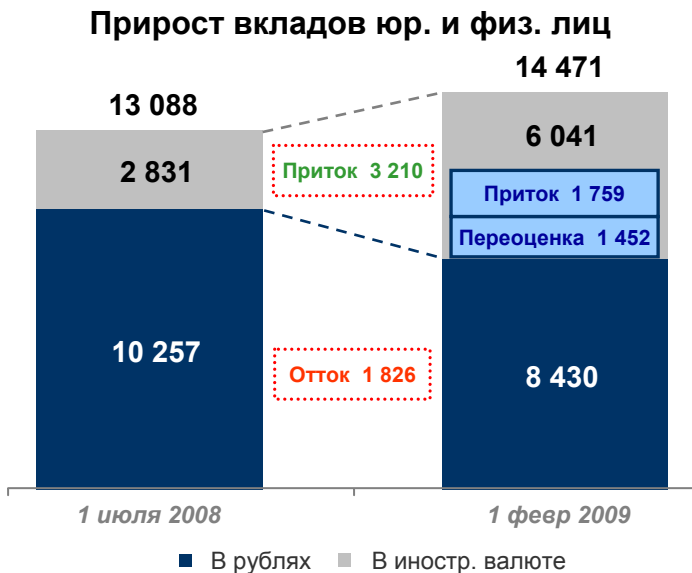
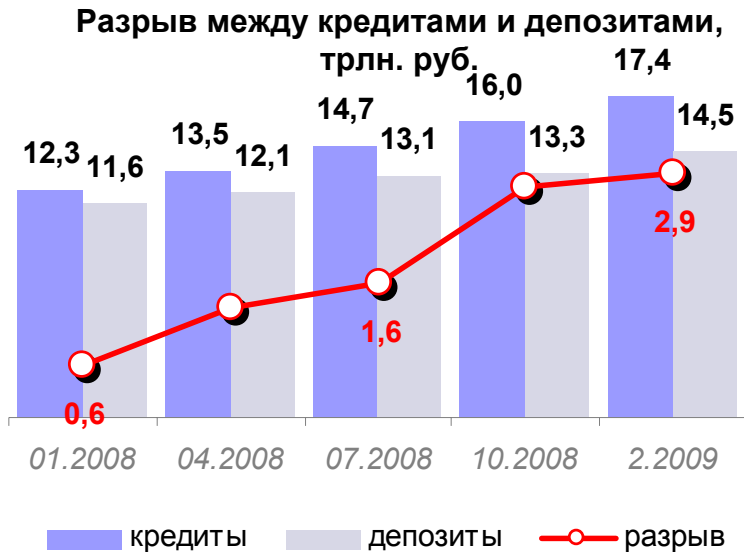
- 1 Растет разрыв между кредитами и привлеченными средствами
- 2 Происходит сжатие ресурсной базы банков
- 3 Оно компенсируется за счет государственной поддержки и девальвации рубля

Качество активов

- 4 Ухудшается качество активов банков

Прибыльность

- 5 Снижается прибыльность и эффективность банков



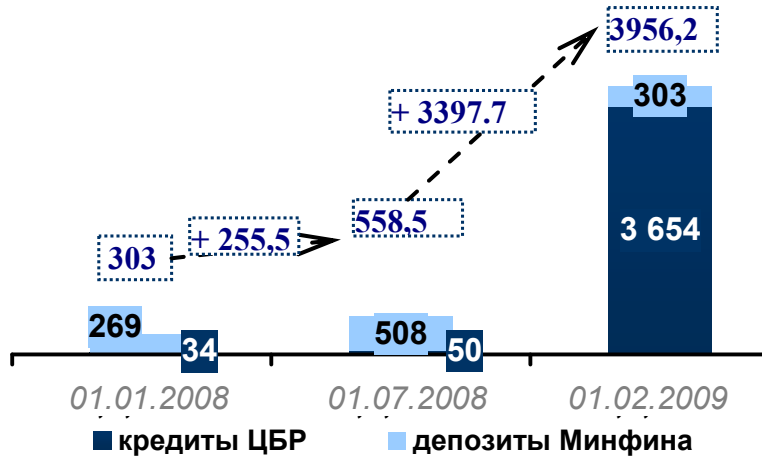
## Структурный «перекос» российской банковской системы

- Разрыв между совокупным объемом выданных кредитов и привлеченными средствами клиентов вырос с 106% на начало 2008 г. до 120% и составил **2.9 трлн.руб.**

## Динамика ресурсной базы

- Вклады населения при зафиксированном приросте 6% за 7 месяцев фактически (без учета переоценки) сократились на 1%.
- Вклады юр. лиц выросли на 14,2%, но без учета переоценки объем средств сократился на 0,2%
- В структуре привлечения увеличилась доля валютной составляющей с 21.6% до 41.7%

Гос. средства в пассивах, млрд.руб.

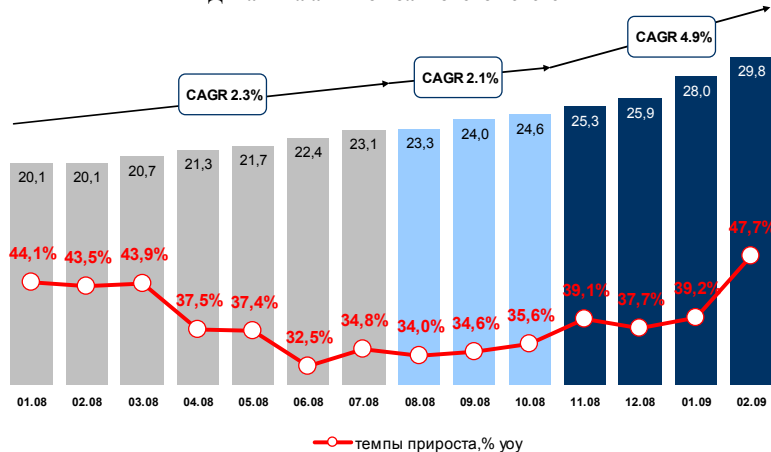


## Драйверы роста – гос. помощь и девальвация

Курс рубля упал на 51.3%

Доля господдержки в пассивах выросла с 2,4% до 13,3%

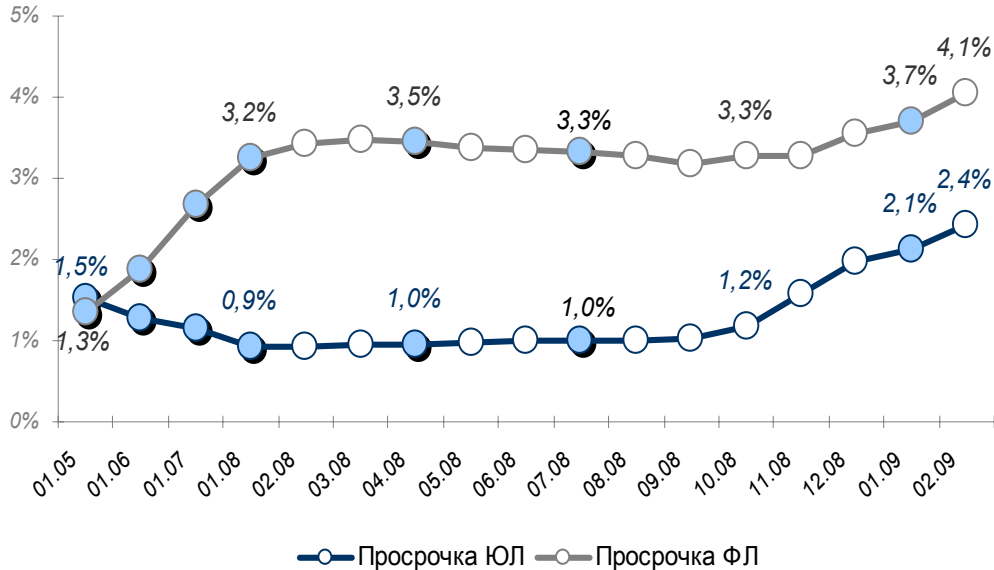
Динамика активов банковской системы



В результате среднемесячный прирост совокупных активов банковской системы ускорился вдвое и достиг 4,9%

Без учета государственной поддержки и девальвации темпа роста активов банковской системы - менее 1%

Доля просроченных кредитов в портфеле, %



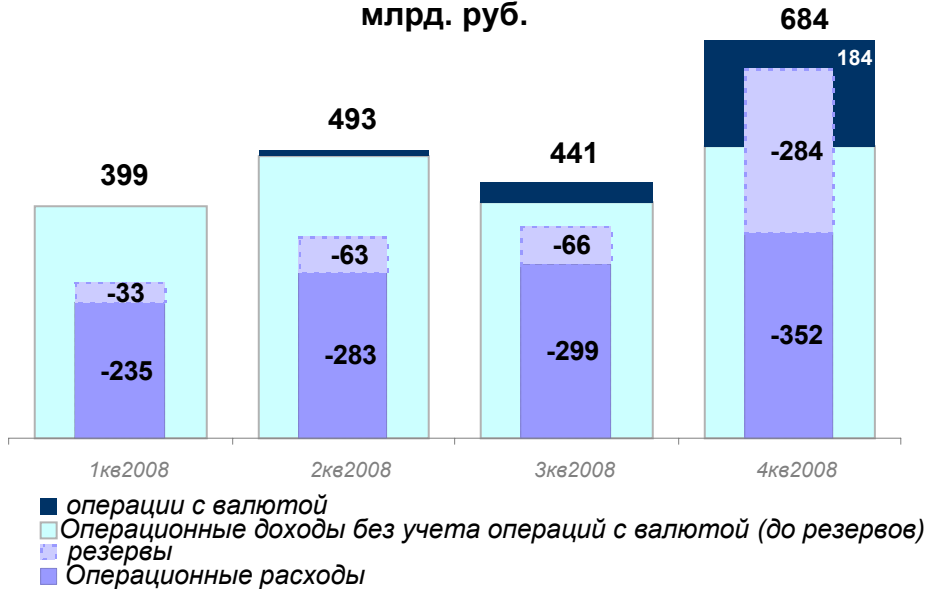
Динамика резервов и просрочки, млрд.руб.



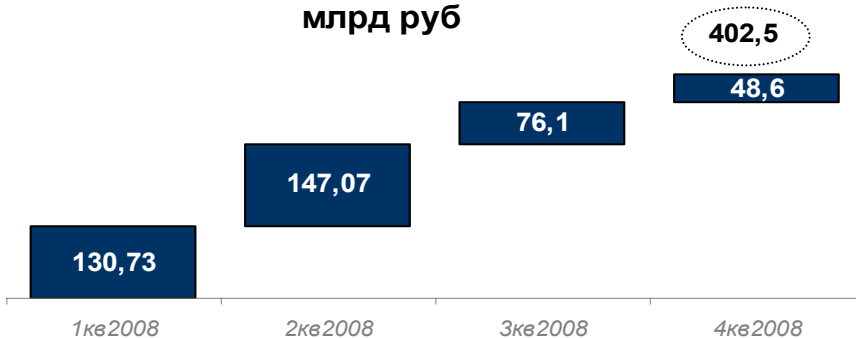
## Качество кредитного портфеля резко ухудшается

- Объем просрочки в вырос в 1,8 раза
- Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам достигла 2,4%, по розничным кредитам - 4,1%.
- Ипотека: в 4 квартале доля просроченных ипотечных кредитов в портфеле ссуд, выкупленных АИЖК составила почти 8%, или 8,4 млрд. руб.
- Коэффициент покрытия резервами продолжает снижаться

Доходы/расходы банковской системы (поквартально)  
млрд. руб.



Чистая прибыль банковской системы,  
млрд руб



## Снижается прибыльность и эффективность банков

- Прибыль до налогообложения снизилась в 3 раза.
- Из-за девальвации рубля и переоценки валютных активов доходы от валютных операций выросли в 15 раз.
- Рост доходов от валютных операций «вытянул» опер. доход, нивелировав рост резервов, и привел к положительной прибыли за 4кв2008.
- Без учета доходов от операций с валютой опер. доход (до создания резервов) составил бы 500 млрд. руб., что привело бы к убытку (до налогообложения) в 136 млрд. руб.

- Развитие банковской системы в кризис: итоги 7 месяцев
- Макроэкономическая ситуация и тенденции развития банковской системы в 2009 году
- Необходимые меры для стабилизации ситуации со стороны государства

ВВП	до -4%
Курс рубля к \$ на конец года	35 руб./\$
Средняя цена на нефть	40-45 долл./баррель
Дефицит бюджета	6% ВВП
Спад промышленного производства <i>- в наиболее уязвимых отраслях (строительство, угольная и нефтегазовая промышленность, металлургия, машиностроение, химическая промышленность)</i>	5 – 8% до 20%
Потребительская инфляция	15%
Снижение прибыли предприятий реального сектора	15 – 25%
Снижение реальных доходов населения	10 – 15%
Рост безработицы	8 – 10%
Консолидация банковского сектора (сокращение кол-ва КО)	15 – 25%
Сумма внешнего долга банков и предприятий к погашению в 2009 г.	110 млрд.долл.

Прекращение  
органического  
роста банковской  
системы

- 1 Сокращение ресурсной базы и, как следствие, сжатие банковской системы
- 2 Замедление кредитования

Ликвидность

- 3 Сохранение структурного перекоса банковской системы

Качество активов

- 4 Ухудшение качество активов банков, и качество кредитного портфеля в частности

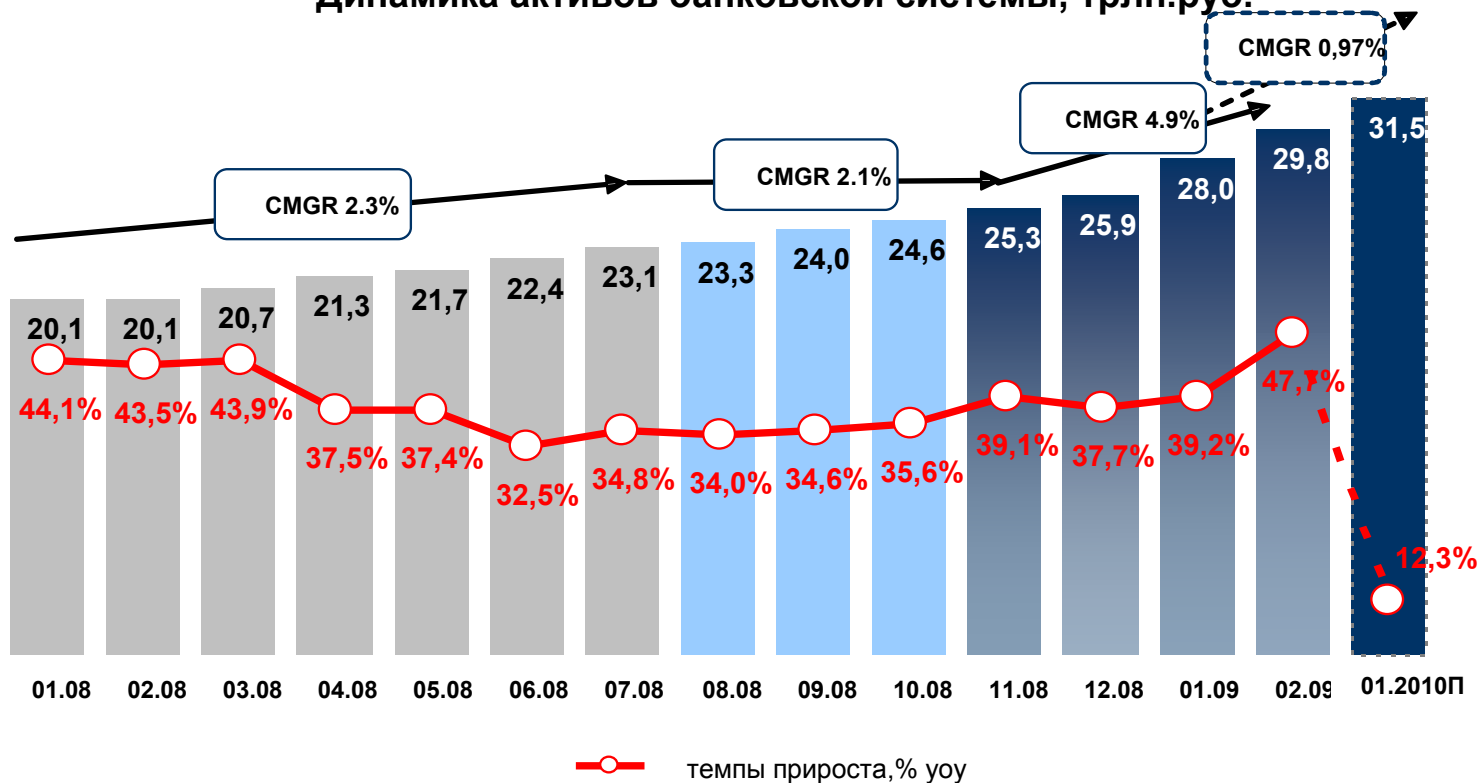
Прибыльность

- 5 В банковской системе ожидаются убытки

Капитализация

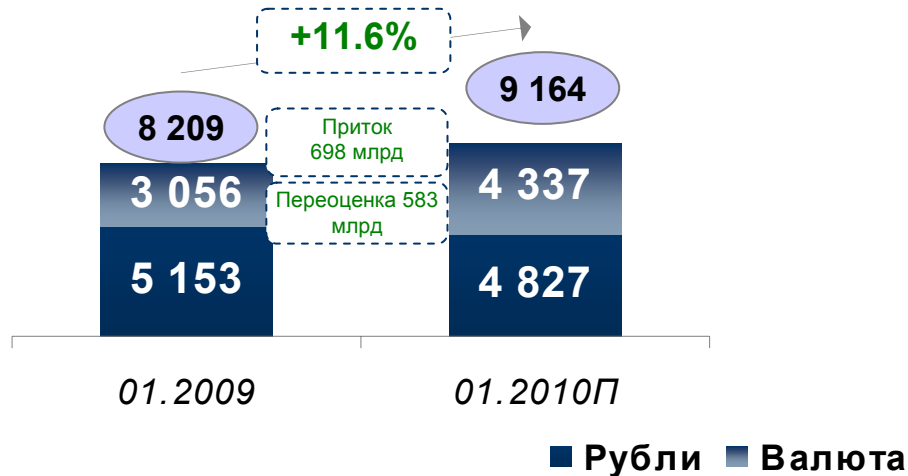
- 6 Необходима помощь государства для докапитализации и покрытия дисбаланса

Динамика активов банковской системы, трлн.руб.

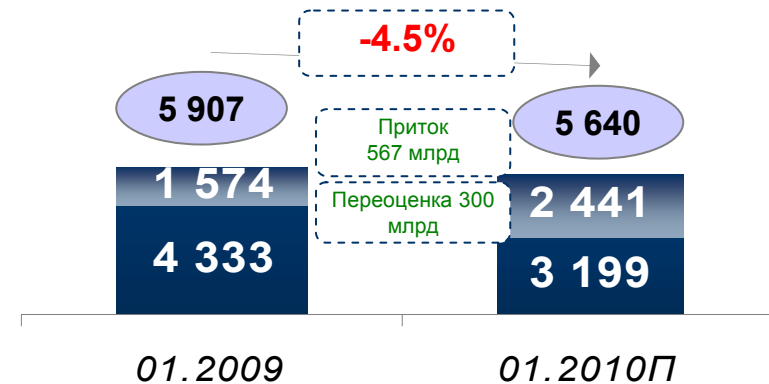


- По нашей оценке, активы в 2009 г. вырастут на 12%.
- Снижение ресурсной базы будет компенсироваться вливанием средств государства (их доля в пассивах вырастет до 17,5% с 12% на начало 2009 г.)

Динамика средств ЮЛ (без Минфина),  
млрд.руб.

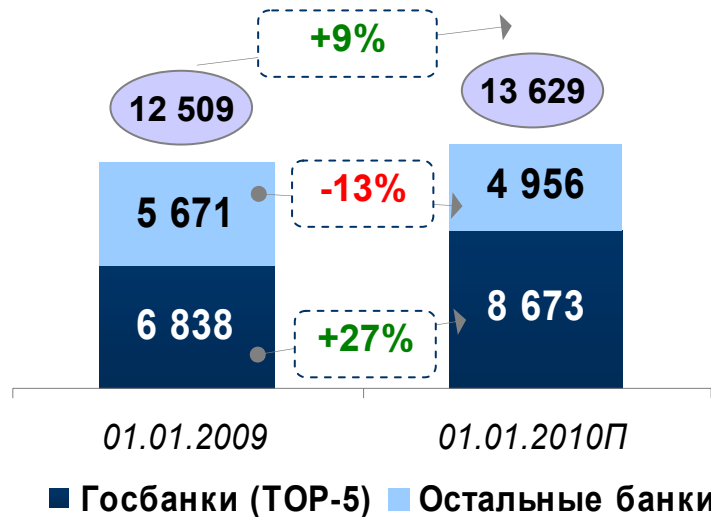


Динамика вкладов населения,  
млрд.руб.

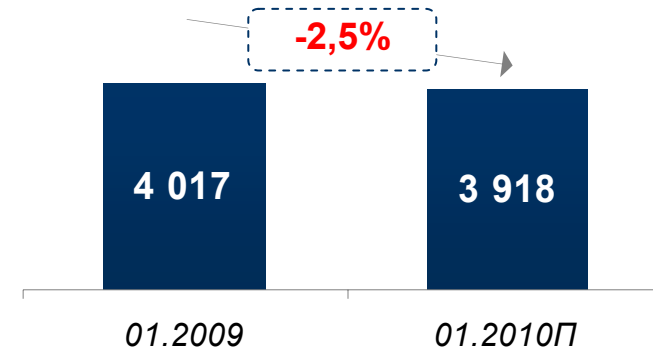


- Прирост привлеченных средств клиентов в 2009 г. может составить **менее 5%**.
- Депозиты и средства на р/с ЮЛ (без учета депозитов Минфина и средств внебюджетных фондов на р/с) **вырастут примерно на 11%**, в основном за счет притока и переоценки валютных депозитов .
- Вклады ФЛ **сократятся на 4-5%** (из-за снижения располагаемых доходов и «проедания» части сбережений в условиях высоких инфляционных ожиданий, недоступности кредитов, низкого уровня доверия в условиях учащающихся случаев банкротств банков).

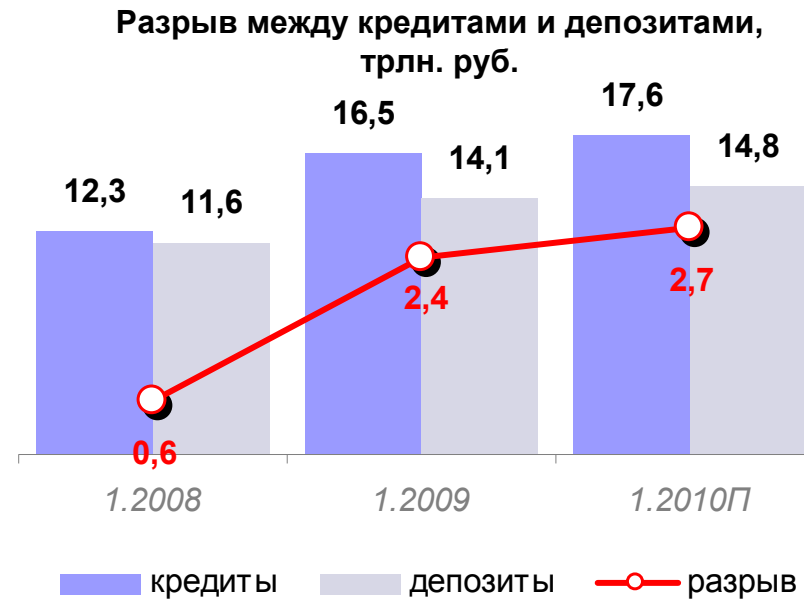
Кредиты ЮЛ, млрд.руб.



Кредиты ФЛ, млрд.руб.

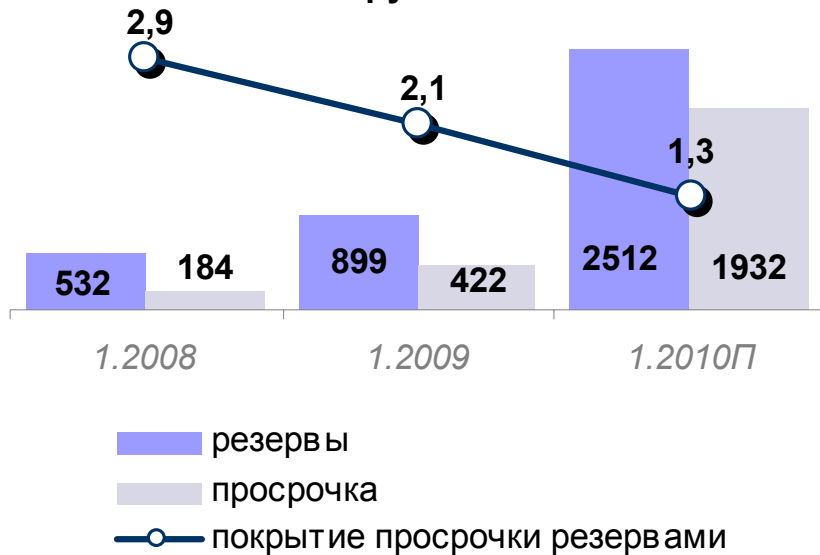


- Совокупный кредитный портфель вырастет примерно на 5-6% и его доля в активах снизится до 67% (71,5% на 1.2.2009).
- Драйвером роста будет кредитование ЮЛ госбанками. Прирост корп. портфеля у 5 госбанков составит около 25-30% (примерно 2% в месяц).
- У остальных банков кредитный портфель ЮЛ будет снижаться (до -13% по итогам года).
- Розничный портфель ссуд в условиях высоких рисков и ухудшения платежеспособности населения (рост безработицы, снижение зарплат и прочих доходов) сократится по итогам 2009 г. на 2-3%

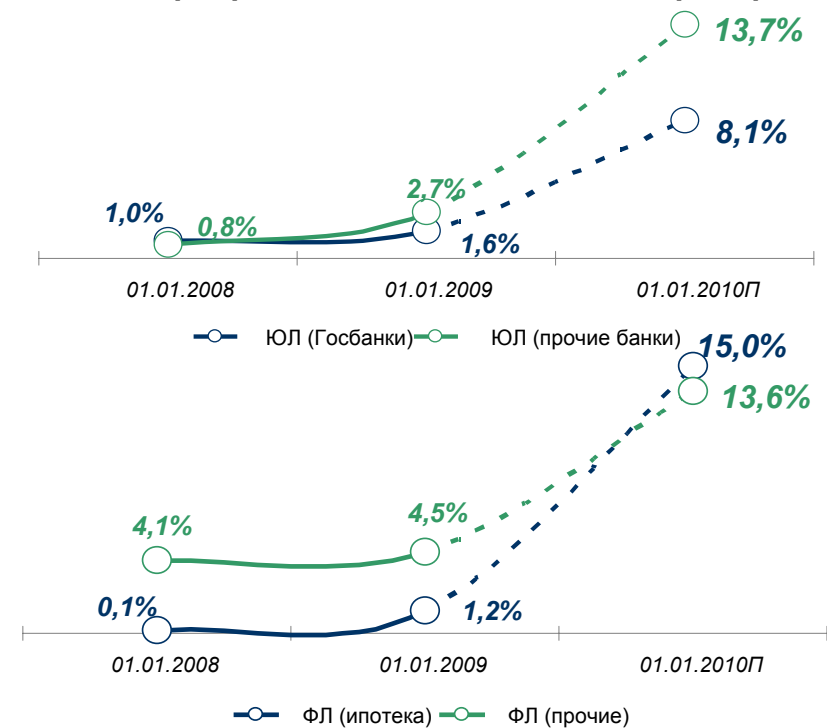


- Соотношение кредиты/депозиты незначительно снизится с 120% до 119%
- Разрыв между совокупным объемом выданных кредитов и привлеченными средствами клиентов увеличится до 2.7 трлн. руб.

Динамика резервов и просроченной задолженности по кредитам, млрд руб

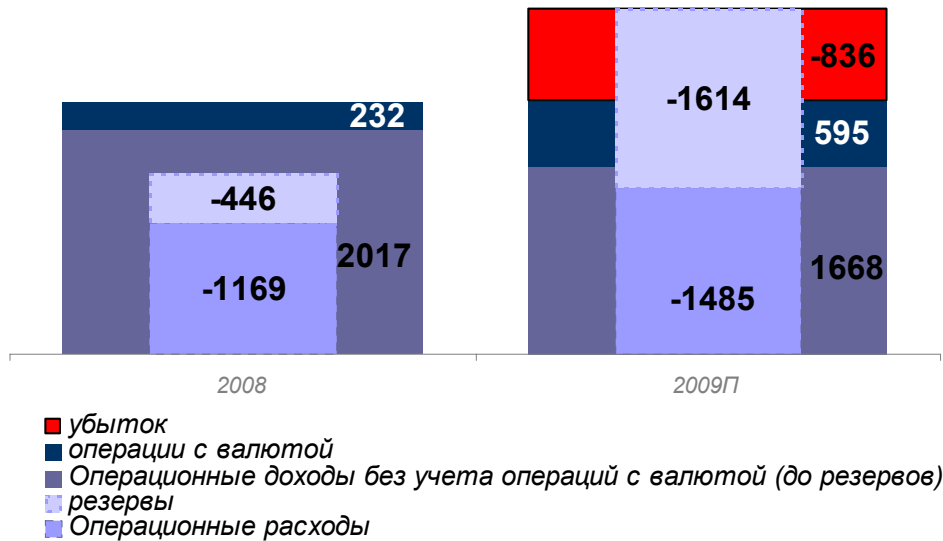


Динамика просроченной задолженности юр. и физ. лиц, %

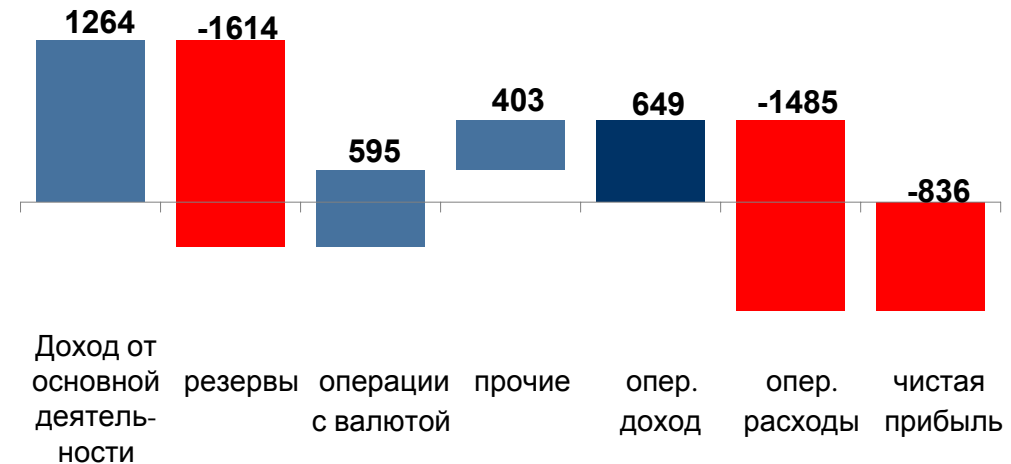


- Просрочка по совокупному кредитному портфелю составит более 9%.
- Доля просрочки по кредитам ЮЛ у госбанков вырастет до 8% портфеля
- Доля просрочки у прочих банков превысит 13% на фоне снижения объемов кредитования
- Доля просрочки по кредитам ФЛ приблизится к 14% портфеля с текущих 4,1% (в т.ч. по ипотеке 15%).

Доходы/расходы банковской системы,  
млрд руб

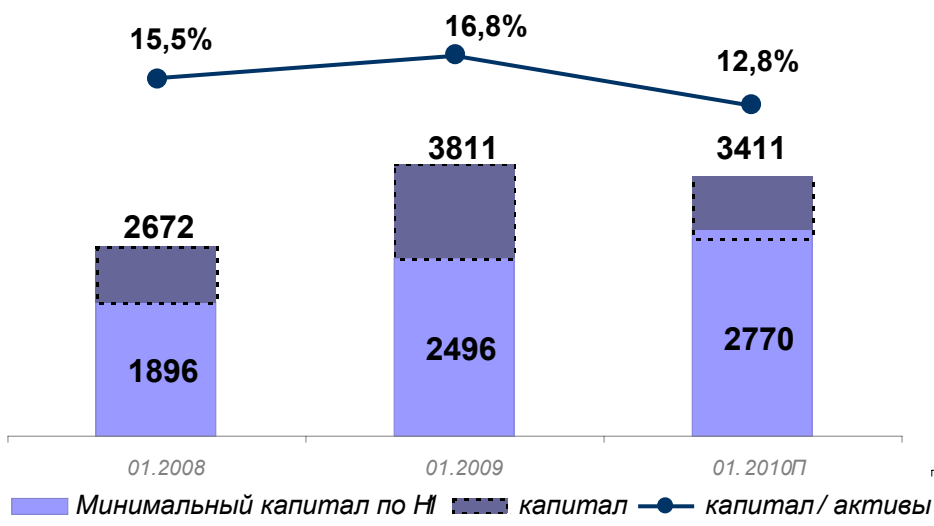


Прогноз прибыли в 2009, млрд руб

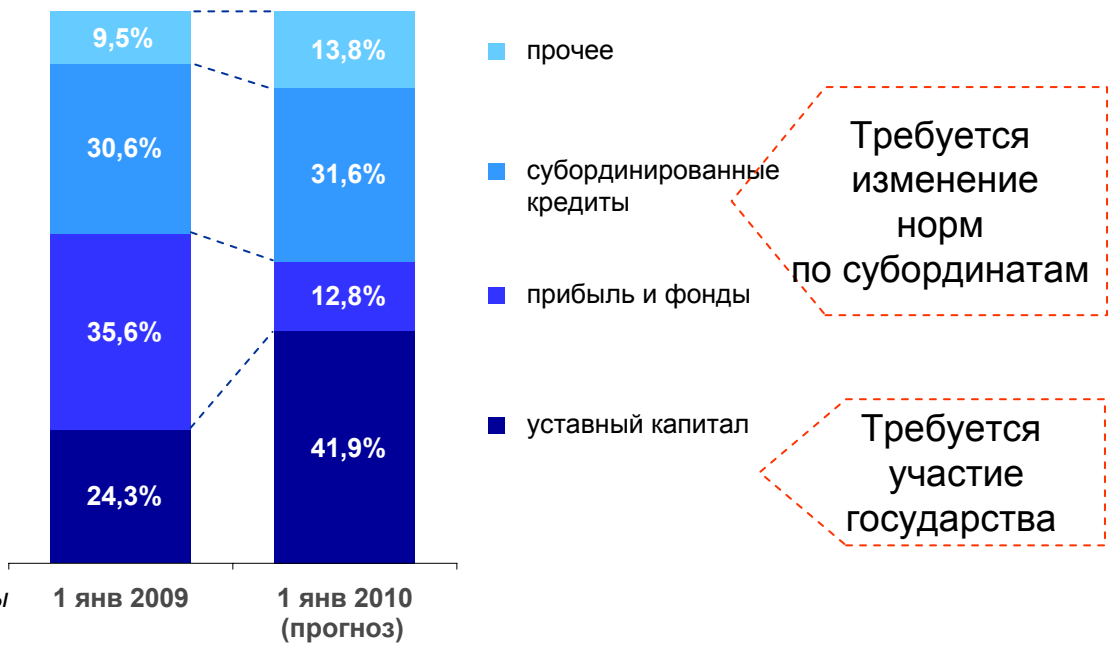


- Ожидаются чистые убытки по банковской системе **около 0,8 трлн руб.** Причиной станут расходы на создание резервов в условиях ухудшения качества кредитных портфелей.
- До создания резервов опер. доход ожидается на уровне 0,8-0,9 трлн руб

### Капитал активы банковской системы, млрд. руб.



### Структура собственного капитала банковской системы



- Для выполнения нормативов капитал банковской системы должен **вырасти минимум на 250-300 млрд. руб.**
- Для покрытия ожидаемых убытков (около **800 млрд. руб.**) необходимо наращивать уставный капитал
- С учетом сокращения существующей «подушки безопасности» размер необходимой государственной помощи для докапитализации составит **около 400 млрд. руб.**

- Развитие банковской системы в кризис: итоги 7 месяцев
- Макроэкономическая ситуация и тенденции развития банковской системы в 2009 году
- **Необходимые меры для стабилизации ситуации со стороны государства**

## Меры, не требующие денежных вливаний:

- Снижение норматива достаточности капитала (Н1) с 10% до 8%.
- Неисключение из капитала банков акции и доли участия, приобретенные в процессе реструктуризации ссудной задолженности.
- Неисключение из капитала банков вложения в капиталы дочерних компаний, созданных для целей работы с залоговыми активами, перешедшими под контроль банка (т.е. так называемых торговых домов для реализации залогов).
- Невключение в расчет Н6 задолженности по дочерним финансовым компаниям (таким, как, например, лизинговые).
- Снятие ограничения на долю субординированных кредитов, учитываемых при расчете капитала и доведение до 100% от капитала 1 уровня.

## Меры, требующие финансовых вливаний:

- Разработка программы вхождения государства в капитал системообразующих банков
  - Критерии отбора банков для инвестирования, метод управления инвестициями
  - Способы вхождения в капитал (например, покупка государством пакетов привилегированных акций с фиксированным размером дивиденда).
- Пересмотр ограничение размера субординированных кредитов от ВЭБ с 15% от капитала на 01.10.08 на 50% от капитала на последнюю квартальную отчетную дату.

## Рефинансирование

- Внесение изменений в положение ЦБ РФ № 312-П: снижение дисконта и увеличение срока финансирования
- Рефинансирование существующего портфеля по программам, аналогичным АИЖК и 312П
- Финансирование новых кредитов через набор специализированных программ аналогичных АИЖК и программам Российского банка развития

## Снижение рисков

- Предоставление государственных гарантий банкам по кредитам крупным системообразующим компаниям по спискам, утверждаемым правительством РФ
- Увеличение объемов поддержки кредитования малого бизнеса через Российский Банк Развития с 30 до 100 млрд. руб.
- Активизация и денежное наполнение фондов поддержки малого предпринимательства в регионах РФ (сейчас по факту работает только в Москве)
- Субсидирование % ставок в социально значимых отраслях

## В части кредитования населения.

- Обеспечение восстановления наиболее социально значимых кредитных программ – ипотечных и автокредитов (гарантии государства и субсидирование ставки).

Восстановление  
кредитования

**Проблемные  
активы**

- Создание банка плохих активов (БПА). Определение механизмов ценообразования активов и объема государственного финансирования.
- Предоставление государственных гарантий по проблемным активам на возмездной основе. Это приведет к сокращению активов, взвешенных с учетом риска и снизит давление на капитал.