

Развитие банковских услуг в регионах

Круглый стол на тему "Доступность и качество предоставления банковских услуг в субъектах Российской Федерации"



СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Д.Н. Ананьев,
первый заместитель председателя Комитета Совета
Федерации по бюджету и финансовым рынкам

ноябрь 2012

КЛЮЧЕВЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: ДИНАМИКА ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ



СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**Пока перечисленные проблемы только обсуждаются –
серьезных подвижек нет**



Общие проблемы банковского сектора накладываются на региональные факторы – в результате динамика развития банков в регионах крайне противоречива






Необходим учет специфики развития региональных банковских систем



Рынок банковских услуг для физ. лиц сегментирован по географическому признаку. Кредитование наименее развито на Северном Кавказе и в удаленных областях Европейской части страны

Задолженность перед банками на душу населения

-  - высокий уровень развития кредитования (от 29 тыс. рублей)
-  - средний уровень развития кредитования (от 20 до 29 тыс. рублей)
-  - низкий уровень развития кредитования (до 20 тыс. рублей)



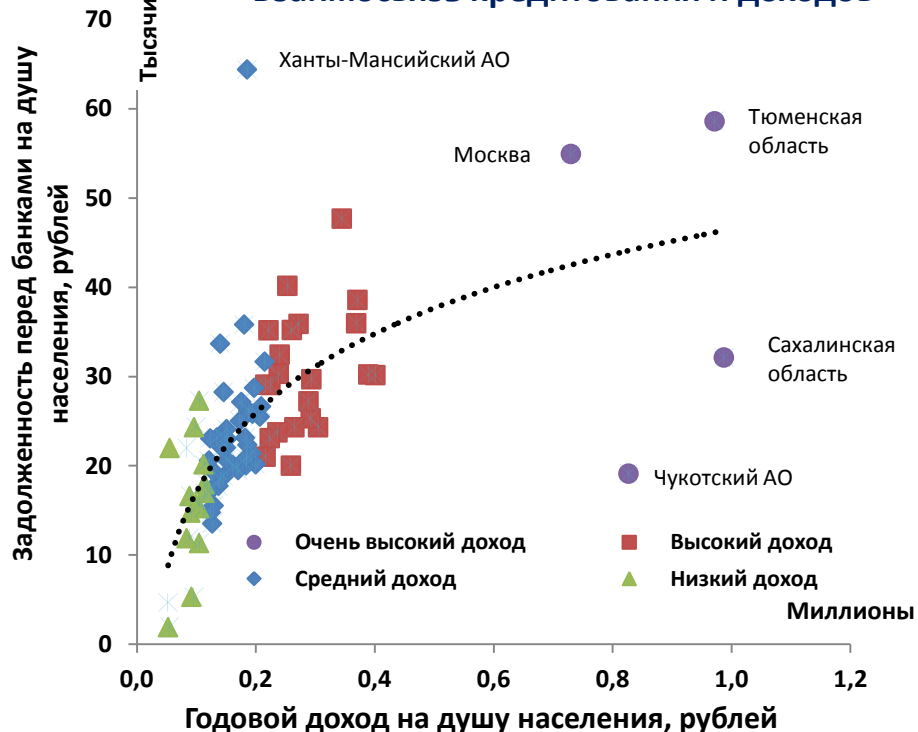
ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕГИОНАХ



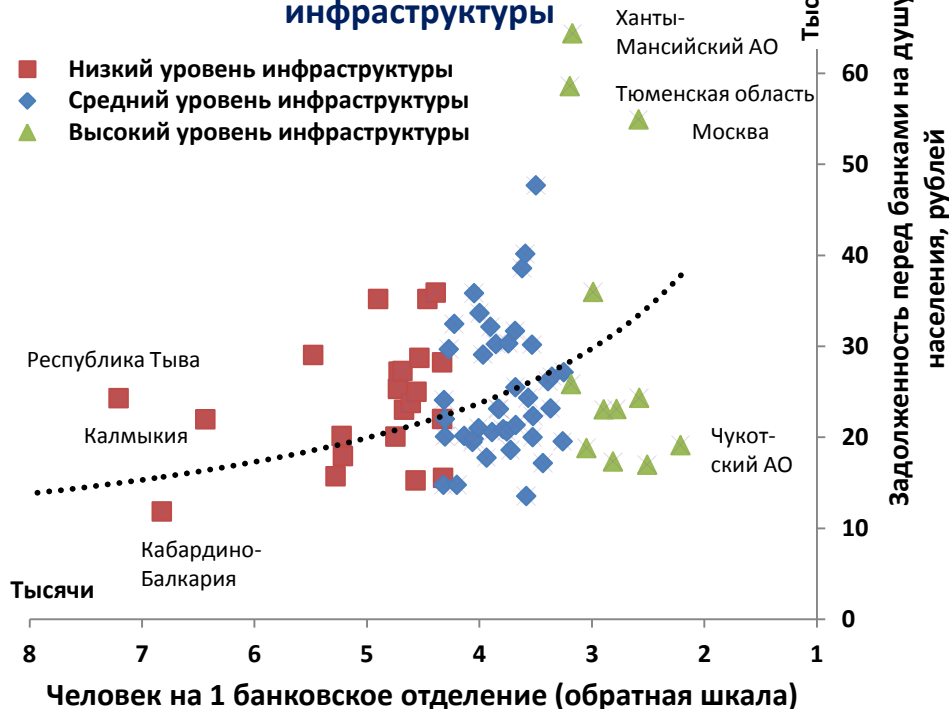
СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Взаимосвязь кредитования и доходов



Взаимосвязь кредитования и банковской инфраструктуры






Состояние банковской инфраструктуры и уровень кредитования населения тесно связаны с уровнем доходов населения и уровнем экономического развития региона в целом

Расширение кредитования населения стимулирует рост региональной экономики



**Рынок банковских услуг для юр.лиц развивается очень неравномерно.
Кредитование наименее развито в республиках Северного Кавказа и в приграничных регионах**

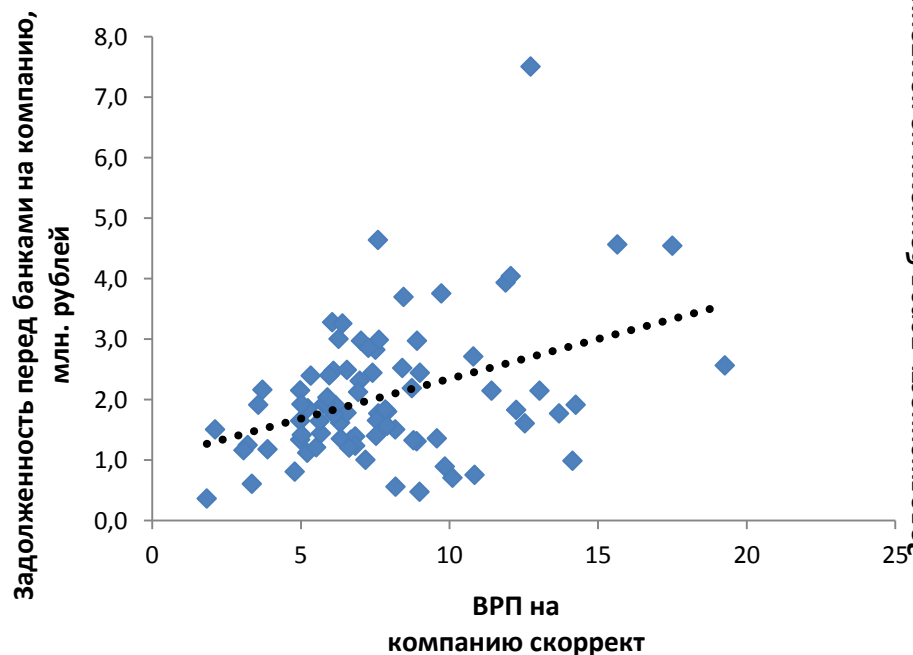
Задолженность перед банками на компанию

-  - высокий уровень развития кредитования (от 2.5 млн. рублей)
-  - средний уровень развития кредитования (от 1.5 до 2.5 млн. рублей)
-  - низкий уровень развития кредитования (до 1.5 млн. рублей)

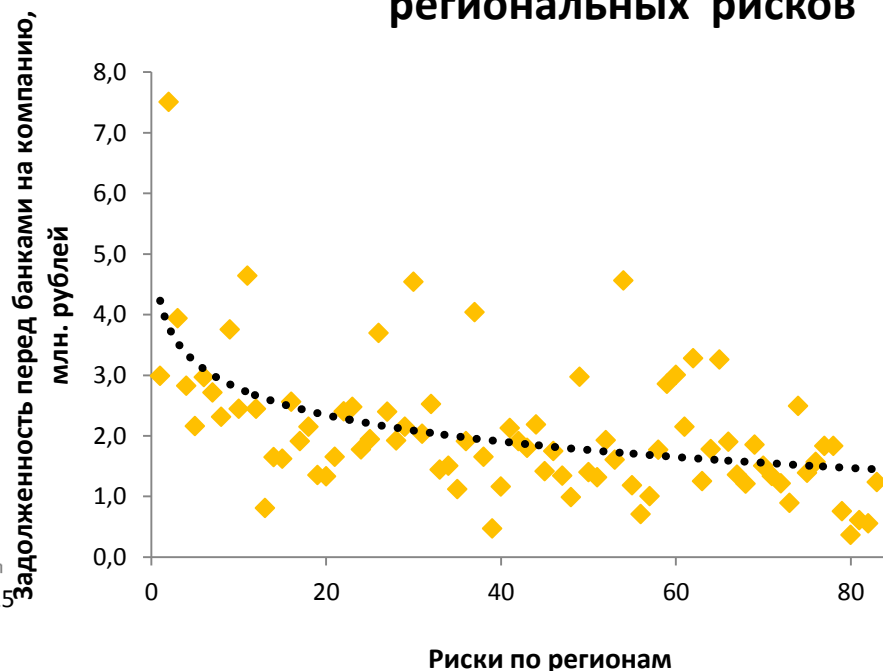




Взаимосвязь кредитования и производительности



Взаимосвязь кредитования и региональных рисков



Кредитование предприятий взаимосвязано с производительностью экономики региона и рисками ведения бизнеса



Нужен импульс для преодоления замкнутого круга «низкая производительность – низкие доходы – низкое проникновение банковских услуг».

Рост экономики регионов требует долгосрочных решений. Стимулирование спроса и расширение предложения может быть осуществлено быстрее, в том числе за счет развития инфраструктуры банков и повышения конкуренции в банковском секторе.



Снижение рисков инвестирования

- Совершенствование законодательства в области защиты прав инвесторов и кредиторов
- Обеспечение исполнения договорных обязательств

Инвестиционные программы

- Использование федеральных целевых программ для стимулирования роста (развитие тур. кластера на Кавказе, программа развития Сибири и Д.Востока)
- Совместные с государственно-частные инфраструктурные проекты с использованием госгарантий и займов госбанков

Рост благосостояния регионов

- Создание условий, в т.ч. налоговых, для развития частного бизнеса
- Активизация работы фондов поддержки МСБ

- Сбалансированность региональных бюджетов и снижение уровня задолженности депрессивных регионов
- Большая децентрализация и финансовая независимость регионов и муниципальных образований

Развитие МСБ и конкуренции

Бюджетный федерализм

Региональное развитие требует в основном долгосрочных мер



Снижение / нивелирование рисков ведения бизнеса и инвестирования

A.

- Развитие региональных арбитражных судов и повышение квалификации судей
 - Использование механизма госгарантий в регионах с повышенными рисками
-

Законодательная защита прав потребителей финансовых услуг

B.

- Принятие законов «О потребительском кредите», «О коллекторской деятельности», законодательство о персональных данных
-

Меры по повышению финансовой грамотности

C.

- Совместные государственно-частные проекты по финансовому образованию потребителей
 - Повышение прозрачности и доступности информации о финансовом состоянии банков
-

**СПРОС СО
СТОРОНЫ
КОМПАНИЙ
И
НАСЕЛЕНИЯ**



Использование госбанков

А.

- Повышение доступности банковских услуг за счет сети отделений госбанков (открытие / прекращение закрытия отделений в депрессивных регионах)
 - Расширение функций государственных институтов развития (ВЭБ, АИЖК)
-

Новая финансовая инфраструктура регионов

В.

- Почтабанк, микрофинансовые и небанковские кредитные организации (кредитные, строительные кооперативы, ломбарды)
 - Законодательство, предоставляющее возможность открытия банками «исламских окон» в регионах, где большинство населения исповедует ислам
-

Развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО)

С.

- Совместные государственно-частные программы продвижения банковских услуг через альтернативные каналы (см. примеры на слайде 12)
 - Облегчение требований к ДБО (отмена дублирования документов на бумаге; открытие счетов без личного присутствия; обработка информации по вопросам кредитования через каналы ДБО без согласия на обработку персональных данных)
-

ПРИМЕРЫ ИННОВАЦИОННОГО ПОДХОДА К УВЕЛИЧЕНИЮ ПРОНИКНОВЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ



СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Индия

Государственно-частная программа по сканированию на добровольной основе биометрических данных (сетчатка глаза, отпечатки пальцев) позволила идентифицировать и предоставить доступ к государственным и банковским услугам миллионам граждан



Турция

Некоторые банки выдают до 10% потребительских кредитов через банкоматы, в т.ч. без посещения клиентом офиса банка

США

Мобильные банковские офисы позволяют предоставлять банковские услуги в небольших населенных пунктах без существенных капитальных вложений в инфраструктуру

