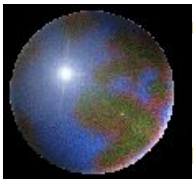


Банки СНГ на пороге перемен

Михаил Матовников,
Генеральный директор Интерфакс-ЦЭА,
Директор по корпоративному развитию группы «Интерфакс»

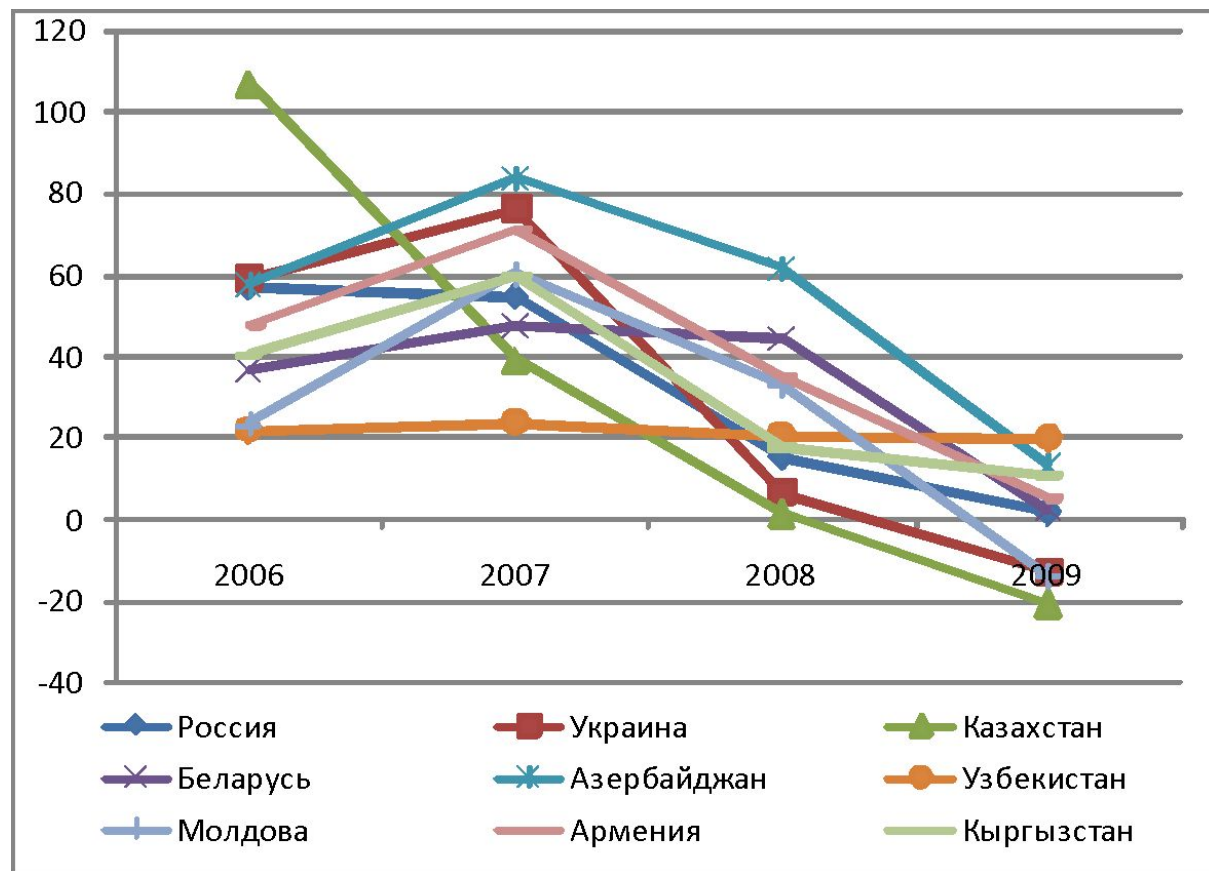
интерфакс
INTERFAX



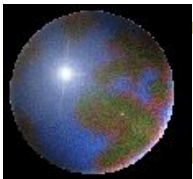
Темпы роста снижаются...

Рис. 1.

Динамика активов банков стран СНГ



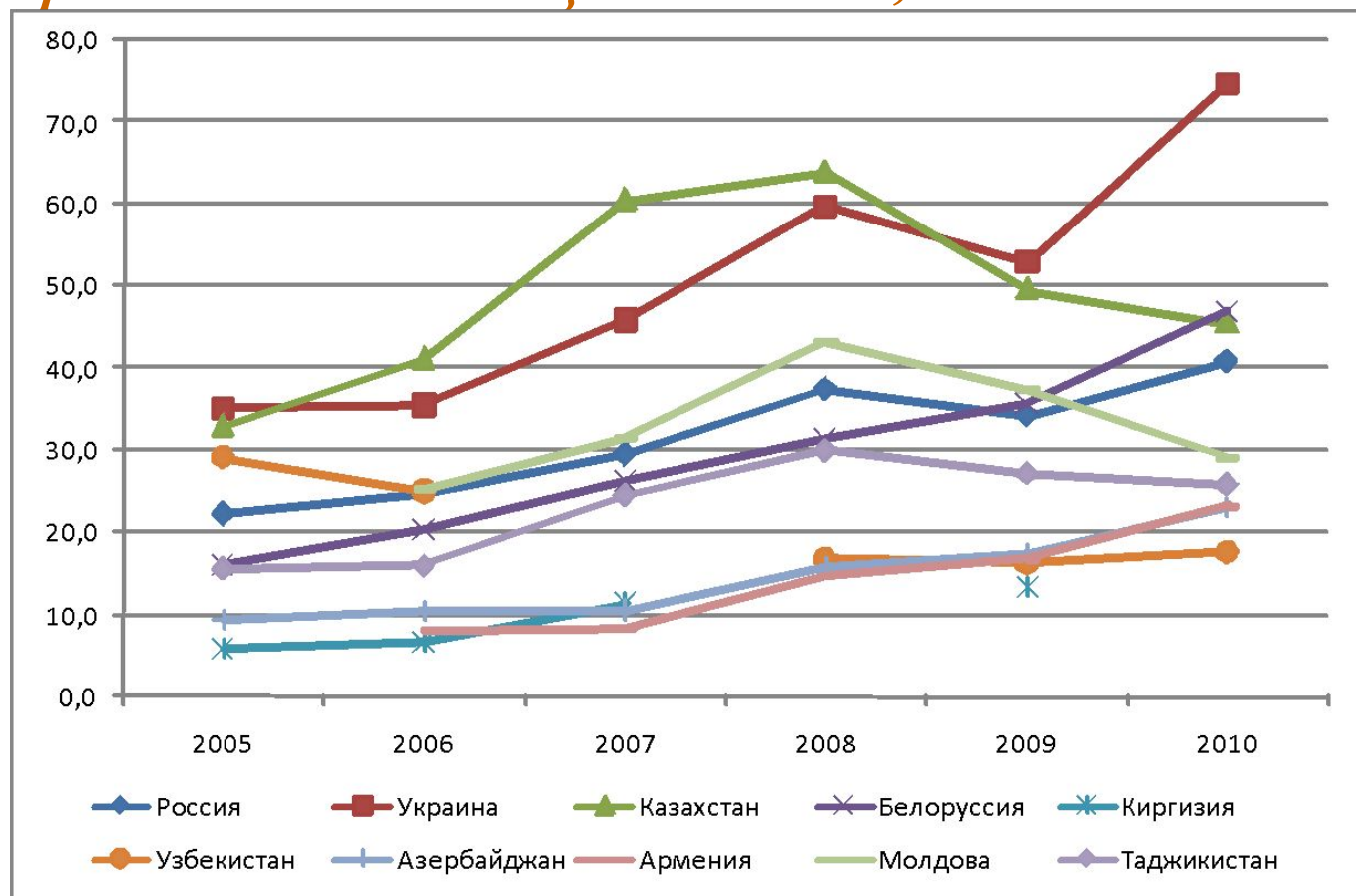
- Последние пять лет, в течение которых мы готовили список крупнейших банков СНГ "Интерфакс-1000", оказались крайне интересными для банковских систем стран СНГ. На этот период пришелся и этап очень быстрого роста (2005-2007), и этап мирового финансового кризиса (2007-2008).



Потенциал роста все еще высок, но...

Рис. 2.

Отношение кредитов банков к ВВП в странах СНГ, %

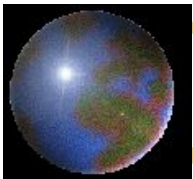


- Банковский сектор, безусловно, в течение последних 5 лет был одним из наиболее быстро развивающихся секторов экономики стран СНГ.



Не для всех...

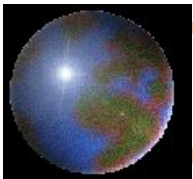
- Рост показателей проникновения банковских услуг в ведущих экономиках стран СНГ показывает, что эти страны постепенно исчерпывают возможности экстенсивного роста бизнеса.
- Для российских банков эта проблема, пожалуй, впервые остро встала в 2010 году. Например, число *выпущенных банковских карт уже превысило размер населения страны*, спрос на кредиты резко упал, а новые направления развития пока неочевидны.
- Первыми с аналогичной проблемой еще в середины 2000-х годов столкнулись банки Казахстана, для которых естественным выходом оказалась экспансия за пределы сравнительно узкого банковского рынка Казахстана.
- Чуть позже трансграничная экспансия стала важной частью стратегии и других банков из стран СНГ. Наиболее ярко это проявляется на примере российских государственных банков: Сбербанк, ВТБ и ВЭБа. И конечно, одним из приоритетов оказывается экспансия в другие страны СНГ, особенно страны с более низким уровнем развития финансового посредничества. Так российский ВТБ имеет дочерние структуры в шести странах СНГ.



Проникновение банковских систем СНГ

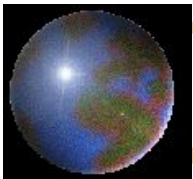
Страна регистрации материнского банка группы	Россия	Украина	Казахстан	Армения	Беларусь	Грузия	Кыргызстан	Азербайджан	Таджикистан	Узбекистан	Молдова	Число банков	Число стран
Россия	12	8	4	3	5	1	0	1	0	0	0	34	7
Украина	3	3	0	1	1	1	0	0	0	0	0	9	5
Казахстан	9	1	6	1	1	1	5	0	2	0	0	26	8
Узбекистан	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	4	2
Азербайджан	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	3	3
Армения	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Банки дальнего зарубежья	9	8	5	3	1	2	0	0	0	0	1	29	7
Всего	37	20	15	9	8	6	5	2	2	2	1	107	11

- Самым ярким феноменом конца 2000-х годов, безусловно, стал резкий рост взаимного проникновения банков из одних стран СНГ на банковские рынки других стран.
- Крупные государственные российские банки резко укрепили позиции в банковской системе Украины. К середине 2010 года в десятку крупнейших украинских банков входит 4 банка из России.
- Банки Казахстана, успешно развивавшие свои операции за рубежом (в частности, в России и в Кыргызстане) до начала кризиса в 2007 году, значительно сократили иностранные операции под влиянием проблем на домашнем рынке, тем не менее, казахстанский банковский капитал играет ведущую роль в банковской системе Кыргызстана



Крупнейшие банковские группы СНГ

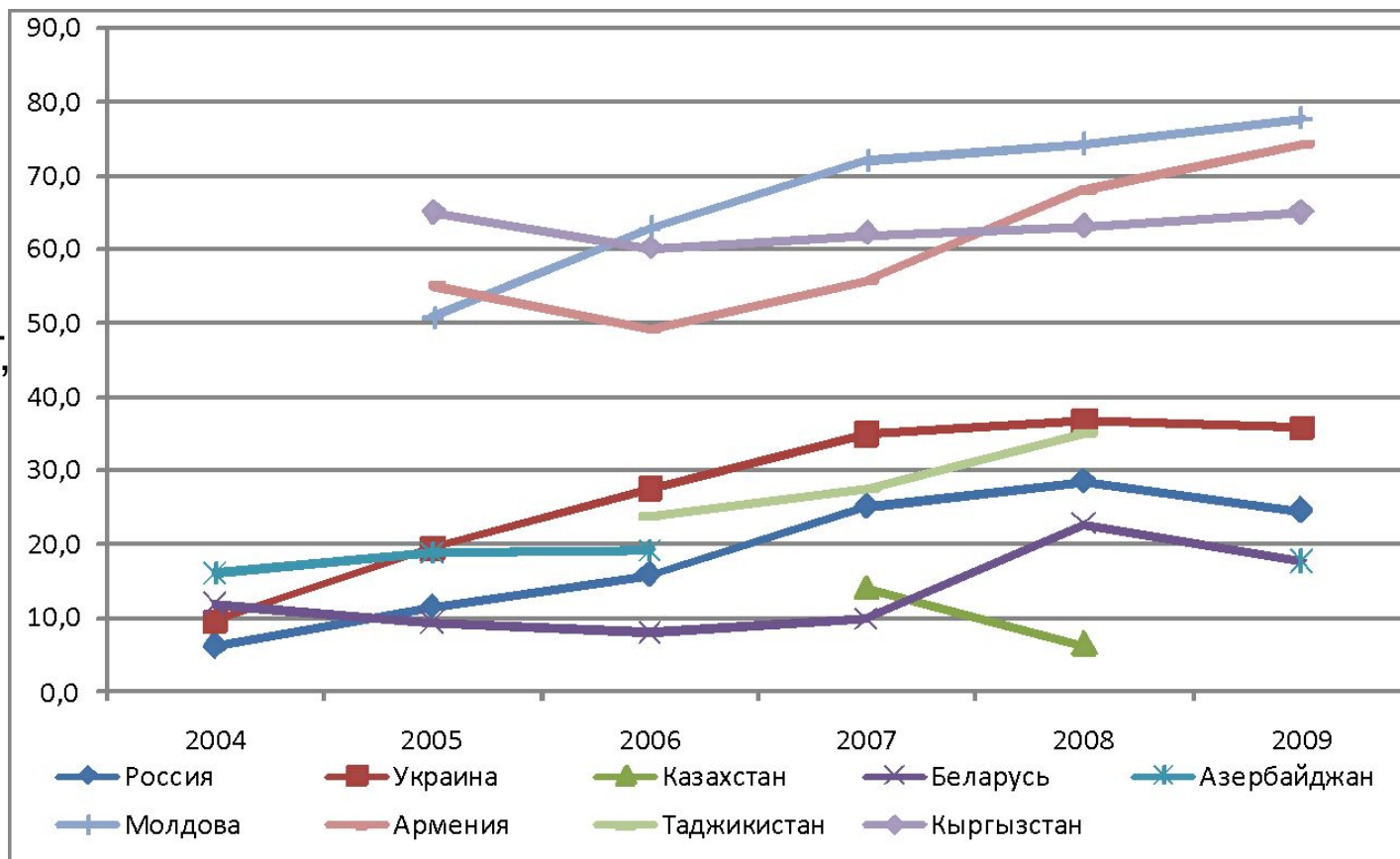
Материнский банк (страна регистрации)	Россия	Украина	Казахстан	Армения	Беларусь	Грузия	Кыргызстан	Азербайджан	Таджикистан	Узбекистан	Молдова	Число банков	Число стран
БТА Банк (KZ)	4	1	1	1	1	1	1					10	7
ВТБ (RU)	1	1	1	1	1	1		1				7	7
UniCredit Group (Италия)	2	2	1									5	3
Credit Agricole (Франция)	1	2		1								4	3
Сбербанк РФ (RU)	1	1	1		1							4	4
Казкоммерцбанк (KZ)	1		1				1		1			4	4
АТФБанк (KZ)	1		1				1		1			4	4
HSBC (НК-UK)	1		1	1		1						4	4
Газпромбанк (RU)	1			1	1							3	3
Банк Москвы (RU)	1	1			1							3	3
Альфа Банк (RU)	1	1	1									3	3
Приватбанк (UA)	1	1				1						3	3
Дельта Банк (UA)	1	1			1							3	3
Укрпромбанк (UA)	1	1		1								3	3
Народный банк (KZ)	1		1				1					3	3
SAFC (KZ)	1		1				1					3	3
МБА (AZ)	1					1		1				3	3
Raiffeisenbank (Австрия)	1	1			1							3	3
Citigroup (США)	1	1	1									3	3
ProCreditBank (Германия)				1		1					1	3	3



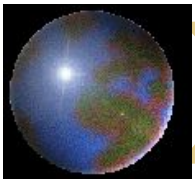
Иностранные банки укрепляют позиции

Рис. 3.

Динамика доли иностранных банков в активах банковских систем стран СНГ, %

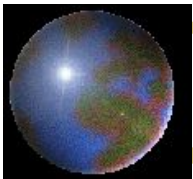


- Взаимное проникновение банковских систем стран СНГ шло одновременно с заметным увеличением открытости многих банковских систем стран СНГ иностранному капиталу в принципе.



Кризис и реформы

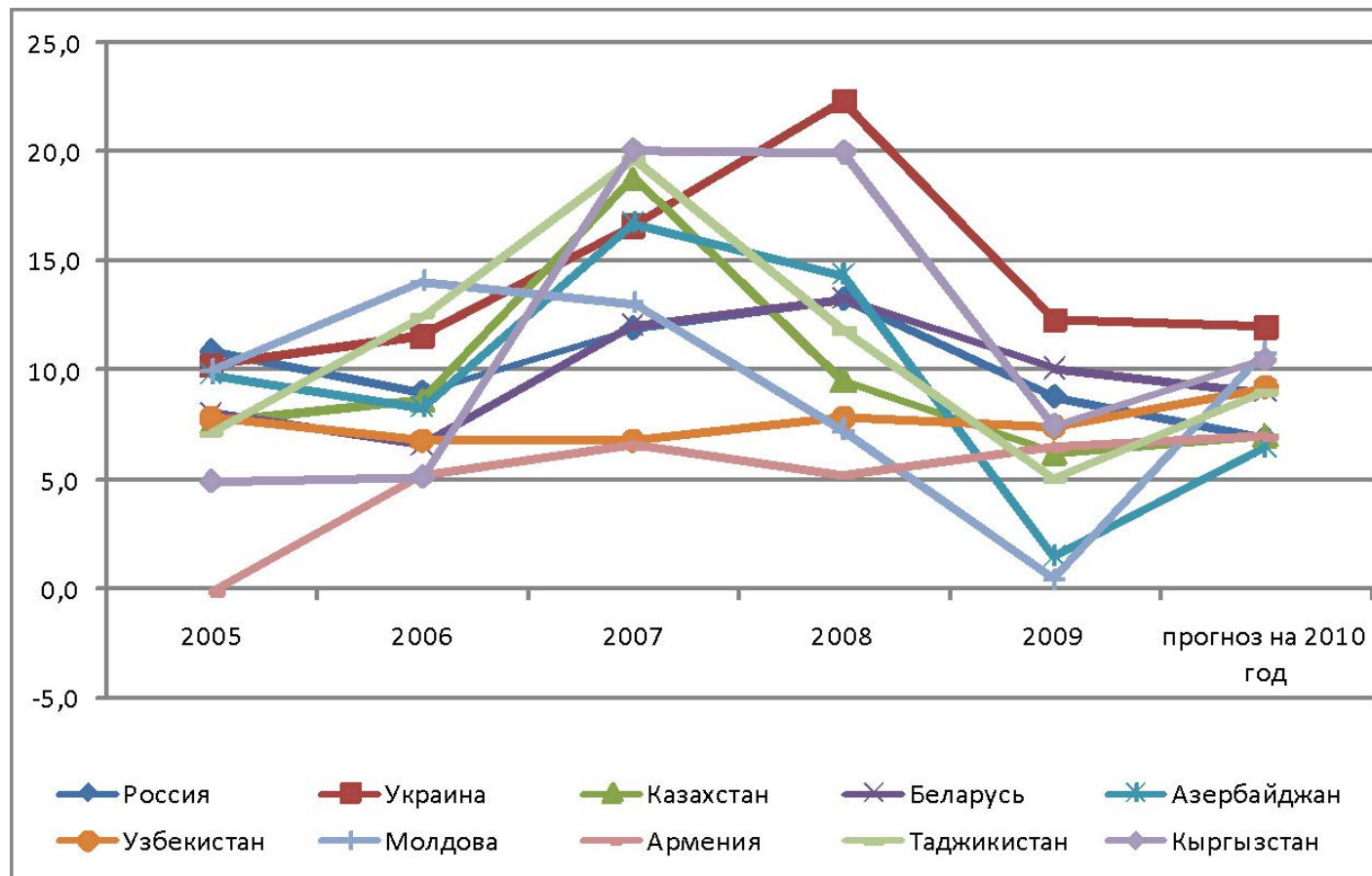
- Кризис стимулировал банковские реформы в мире и в странах СНГ в частности.
 - Банки и небанковские финансовые институты
 - Рыночные риски
 - Системные риски и «Эффект заражения»
 - Новые подходы достаточности капитала (Базель III)
- Национализация ряда крупных банков и вливания государственных средств в капитал.
- Кризис дал толчок банковским реформам в России, Казахстане, на Украине. Более того, кризис показал, что взаимное проникновение банковских систем требует совершенно иного подхода во взаимодействии органов банковского надзора разных стран.
- Хотя пока банковские регуляторы в отдельных странах совершенствуют преимущественно свою нормативную базу, уже ясно, что без широкой международной кооперации не обойтись.
- В силу объективных причин интеграция банковских систем в странах СНГ будет только расти, а вместе с этим будут возникать как новые возможности, так и специфические риски.



Инфляция резко снизилась...

Рис. 4.

Темпы инфляции (ИПЦ) в странах СНГ, %



- 2010 год, возможно, станет вехой на пути развития банков стран СНГ. В ведущих экономиках стран СНГ – России, Казахстане и Украине практически одновременно произошло важное макроэкономическое событие – резкое снижение темпов инфляции.