

Банковские бизнес-модели: после шторма

Руслан Коршунов

Управляющий директор,
Рейтинги кредитных институтов

 **Expert**

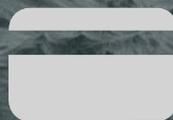
РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

Рассмотрим основные бизнес модели



РИБ*

*Расчетно-инвестиционные банки



потребы



авто



ипотека

обеспеченные
кредиты



крупный бизнес



МСБ

Корпоративные портфели сжались

крупный бизнес

-3,0%

МСБ

-0,5%



попадание под санкции



отказ от долгосрочных ссуд



снижение инвестиций в развитие



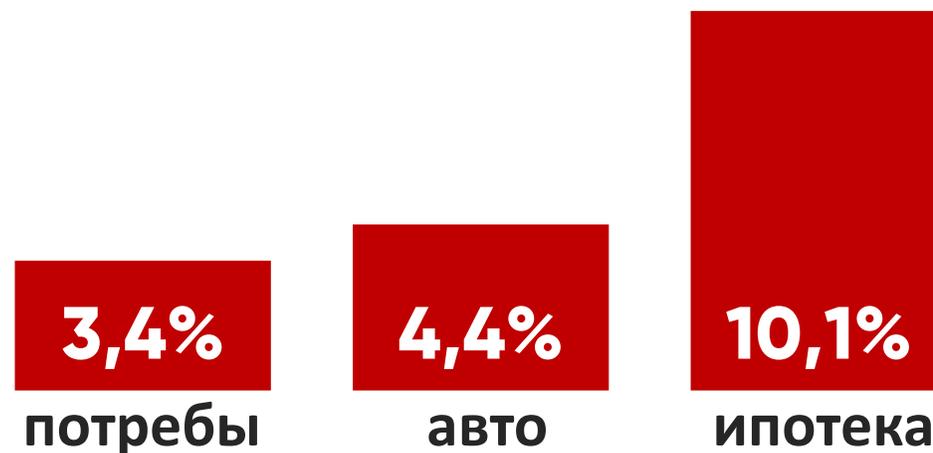
отложенное потребление



ажиотажный спрос и рост цен

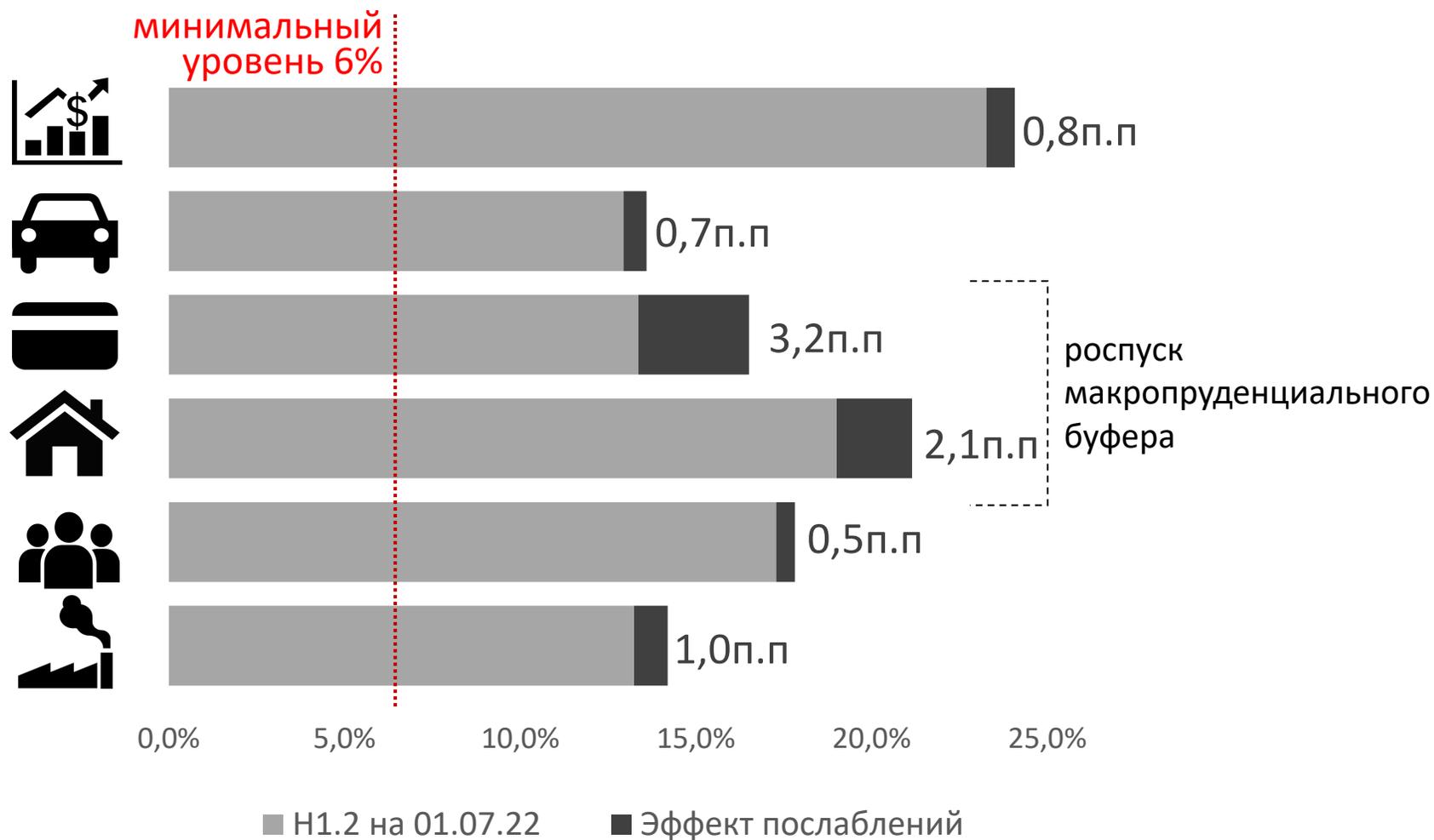


льготная программа

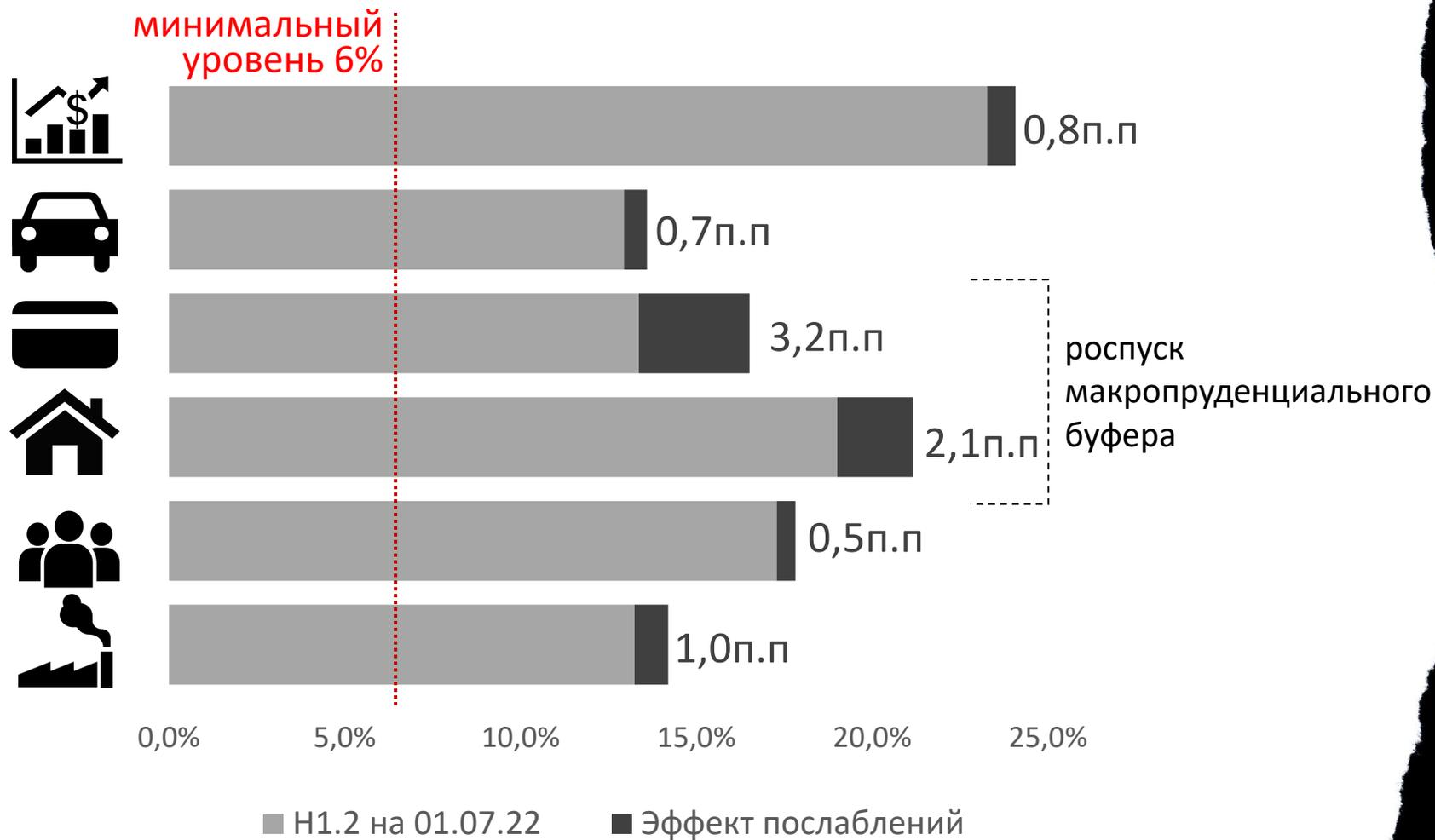


Розничные портфели росли

Эффект послаблений некритичен для системы



Эффект послаблений не критичен для системы



 **10 п.п.**
у отдельных
банков

уход с рынка
 **слабых**
игроков

рост NIM



0,6п.п.

МСБ



0,6п.п.

ипотека



1,4п.п.

РИБ

снижение NIM



-1,4п.п.

крупный бизнес



-1,1п.п.

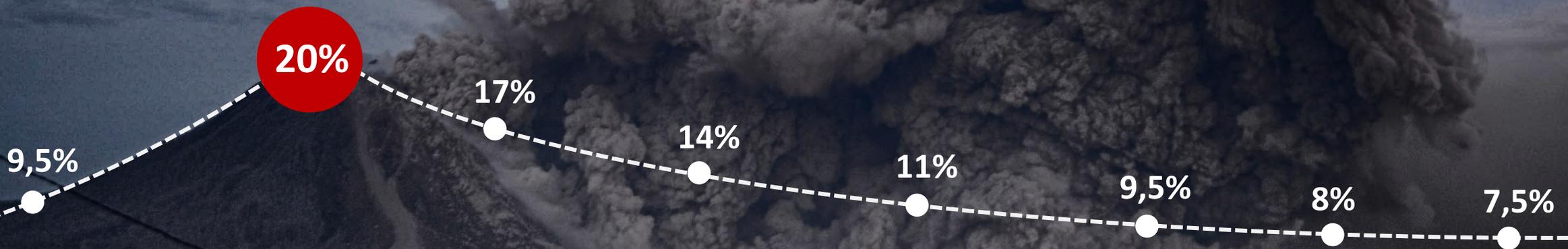
потребы



-1,5п.п.

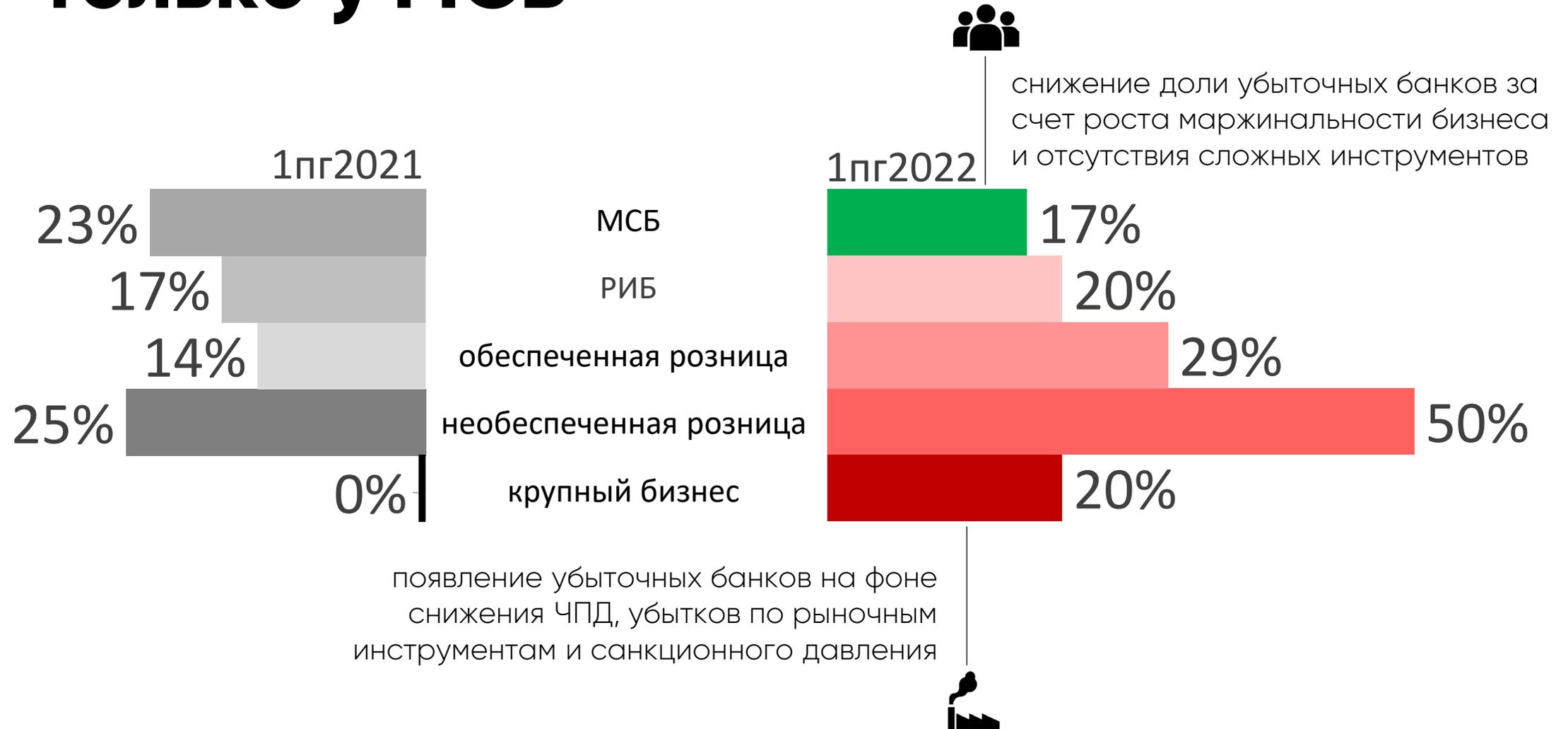
авто

Реализация процентного риска

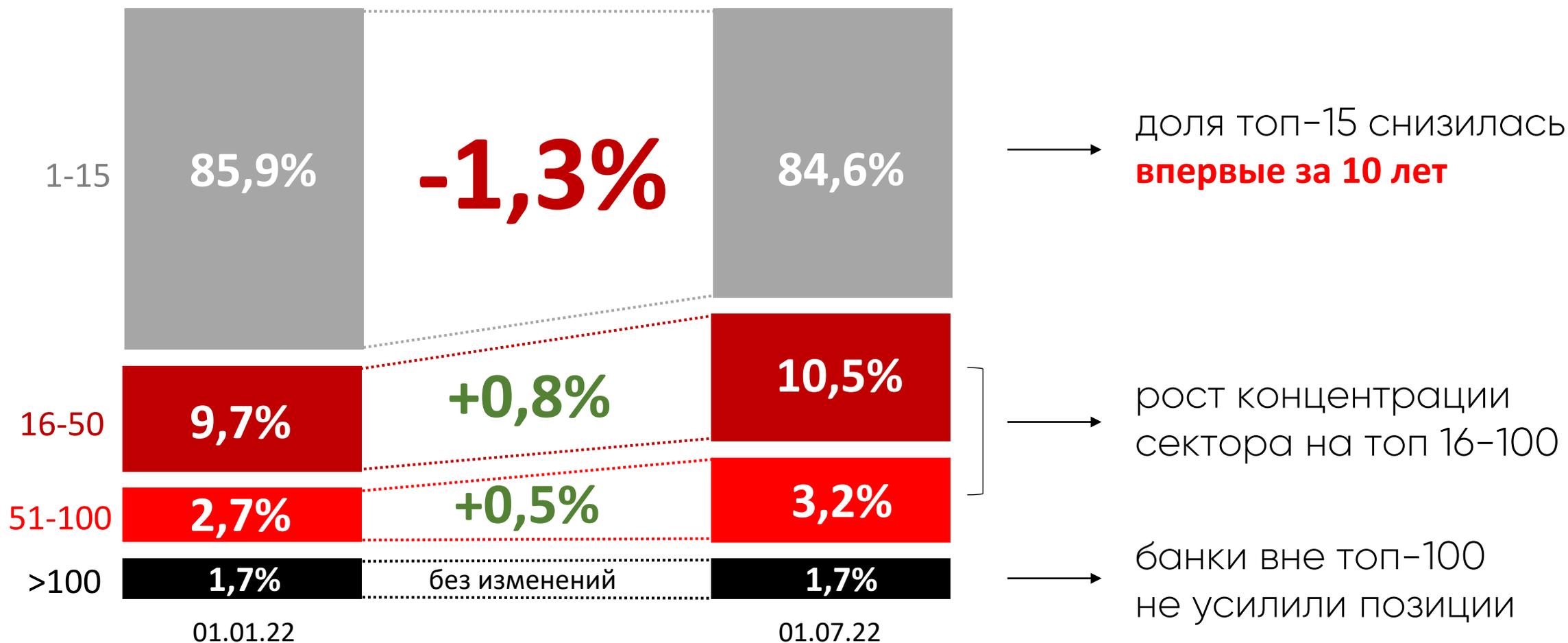


динамика ключевой ставки Банка России

Снижение доли убыточных банков только у МСБ



Концентрация на лидерах снизилась



Банки вне
топ-100
имеют
значительный
потенциал
для роста

4 трлн руб.
RWA

10%
кредитов ЮЛ

3%
от ВВП



АВТО

 уход западных брендов

 фокус на российские и китайские машины

 работа с б/у-транспортом

Ипотека

 продолжение льготной программы

 совместные программы с застройщиками

 рост цен на недвижимость

Потребы

 рост конкуренции от маркет-плейсов

 развитие собственных продуктов BNPL

 транзакционные доходы

Трансформация неизбежна

РИБ

уход банков из недружественных стран 

рост транзакций со странами-партнерами 

развитие кредитных продуктов 

Крупный бизнес

плановые объединения банков 

новые слияния для оптимизации расходов 

фокус на розницу и МСБ 

МСБ

развитие банков при маркет-плейсах 

увеличение числа субъектов МСБ 

перевод расчетов крупнейших компаний 

Будущее за МСБ

перевод расчетов
экспортеров/импортеров в
альтернативные банки

рост числа субъектов МСБ



уход с рынка крупных
иностраннных игроков

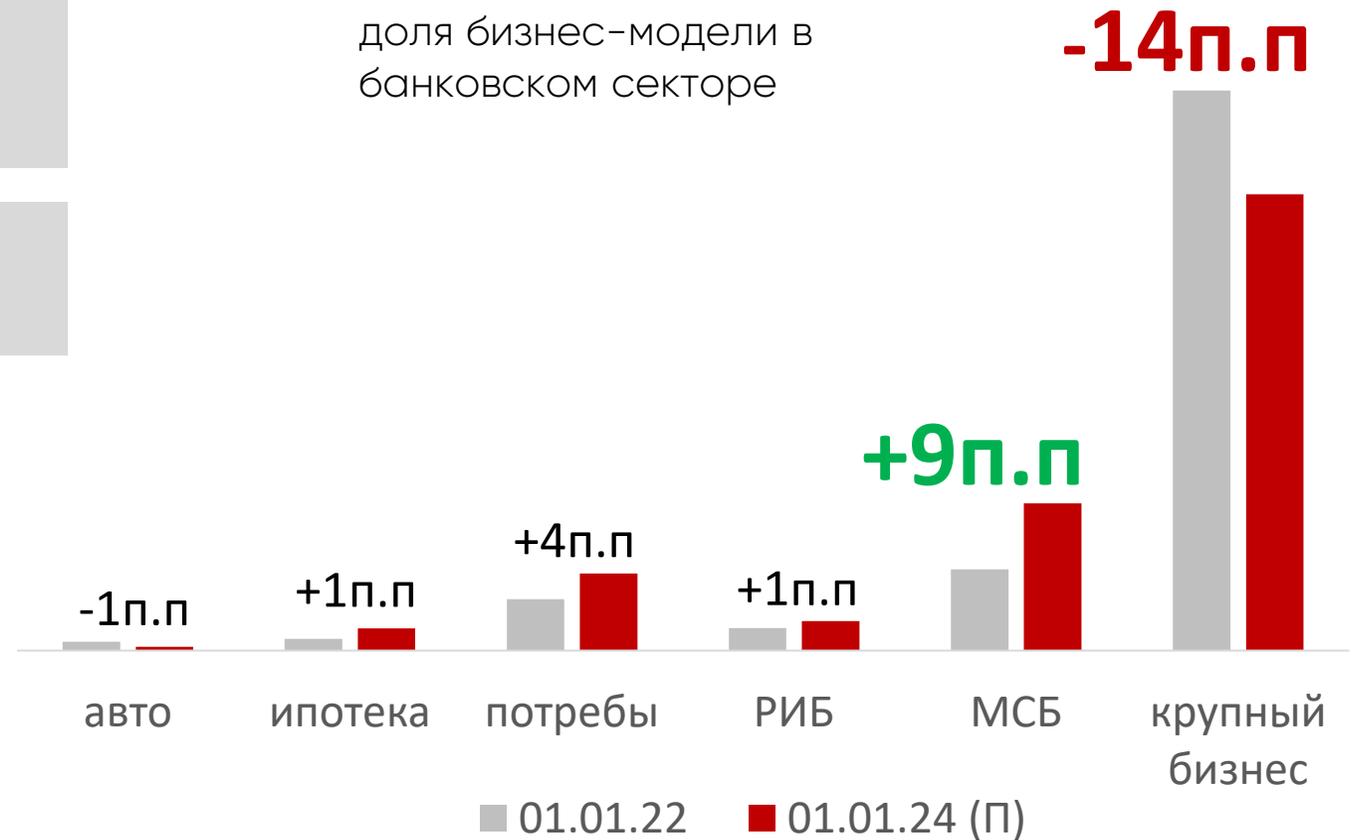


развитие локальных
производств



дробление действующих
бизнесов для обхода санкций

доля бизнес-модели в
банковском секторе



Изучайте рынок с нами!

АО «Эксперт РА»
Москва, ул. Николоямская, дом 13, стр. 2
+7 (495) 225-34-44
www.raexpert.ru

Рейтинг-лист

Исследования

По коммерческим вопросам

Роман Ерофеев,
коммерческий директор
erofeev@raexpert.ru
+7 (915) 223-32-22

По вопросам рейтинговой деятельности

Александр Сараев,
заместитель
генерального директора
saraev.a@raexpert.ru

По вопросам информационного сотрудничества

Руслан Коршунов,
управляющий директор,
рейтинги кредитных институтов
korshunov@raexpert.ru

Сергей Михеев,
руководитель пресс-центра
mikheev@raexpert.ru