

Банковский сектор 2023: возвращение королей

Руслан Коршунов

Управляющий директор
Рейтинговой кредитных институтов

Сочи, 28 сентября 2023 г.

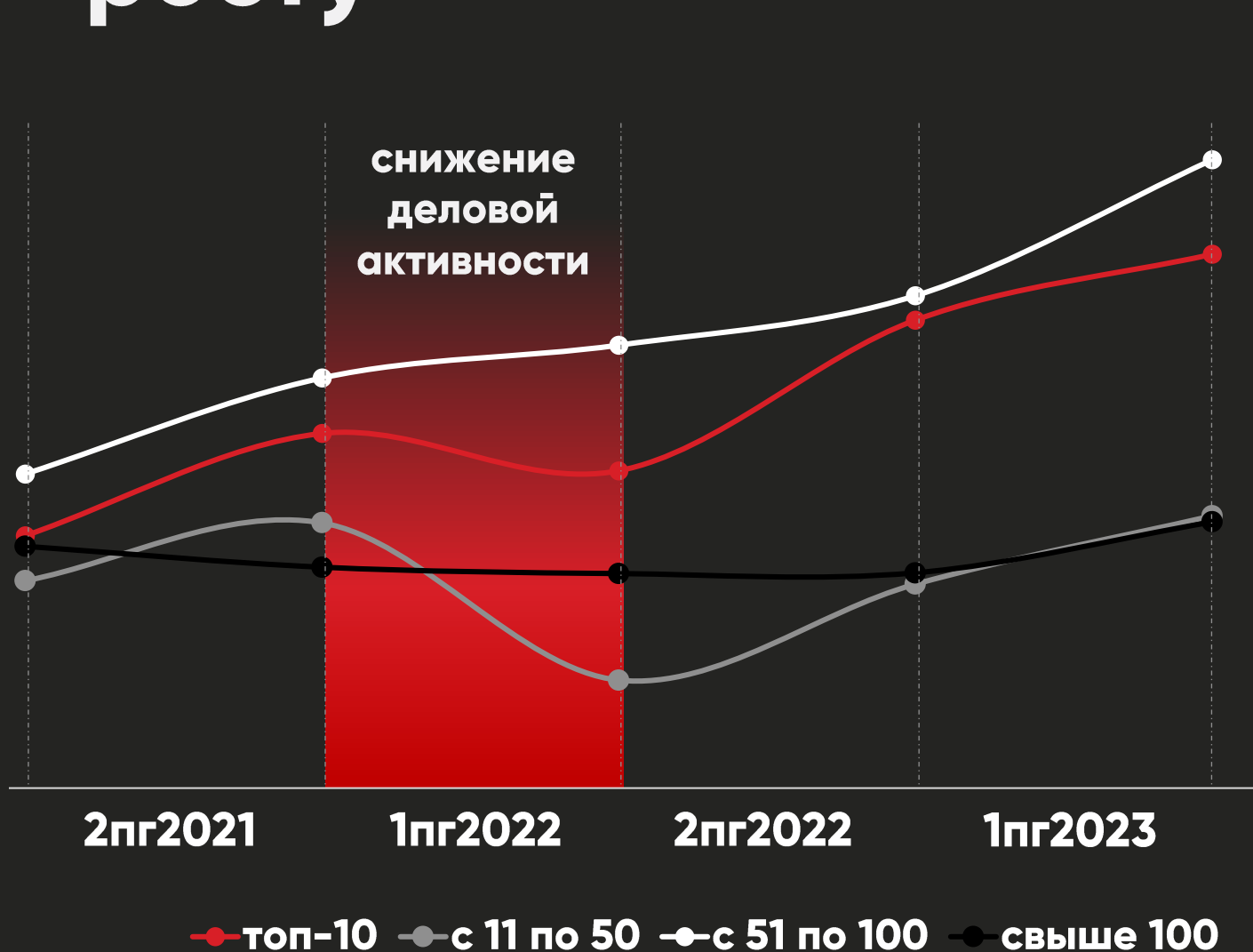
Expert

РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

Сектор снова концентрируется



Кредитные портфели ЮЛ вернулись к росту



с 01.07.22 по 01.07.23

16%

21%

20%

6%

проектное финансирование

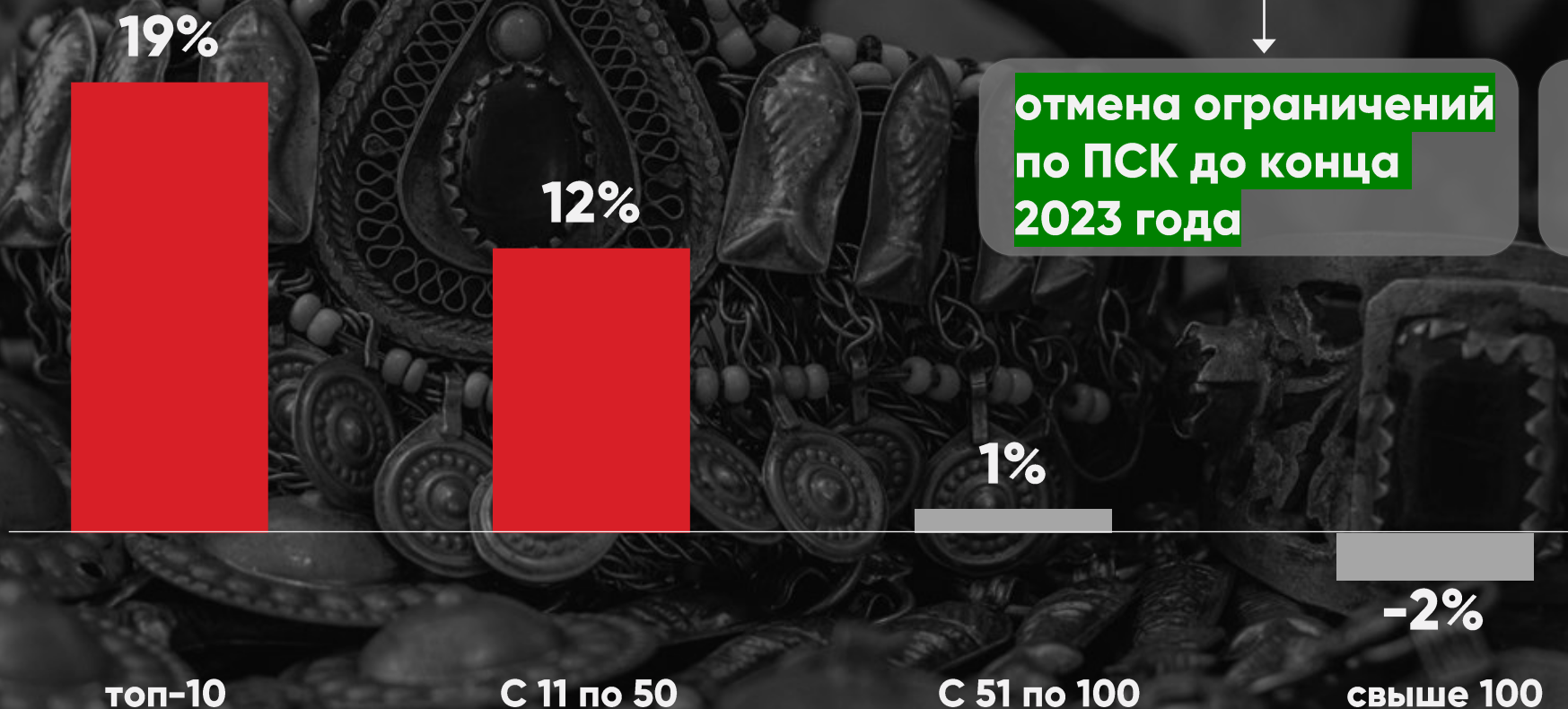
рефинансирование иностранных кредитов

рост числа субъектов МСБ

у топ-10 отмечается переток клиентов из снижающих кредитную активность инодочек

Крупные банки пошли в розницу

темпы прироста портфеля
ФЛ за 1пг2023



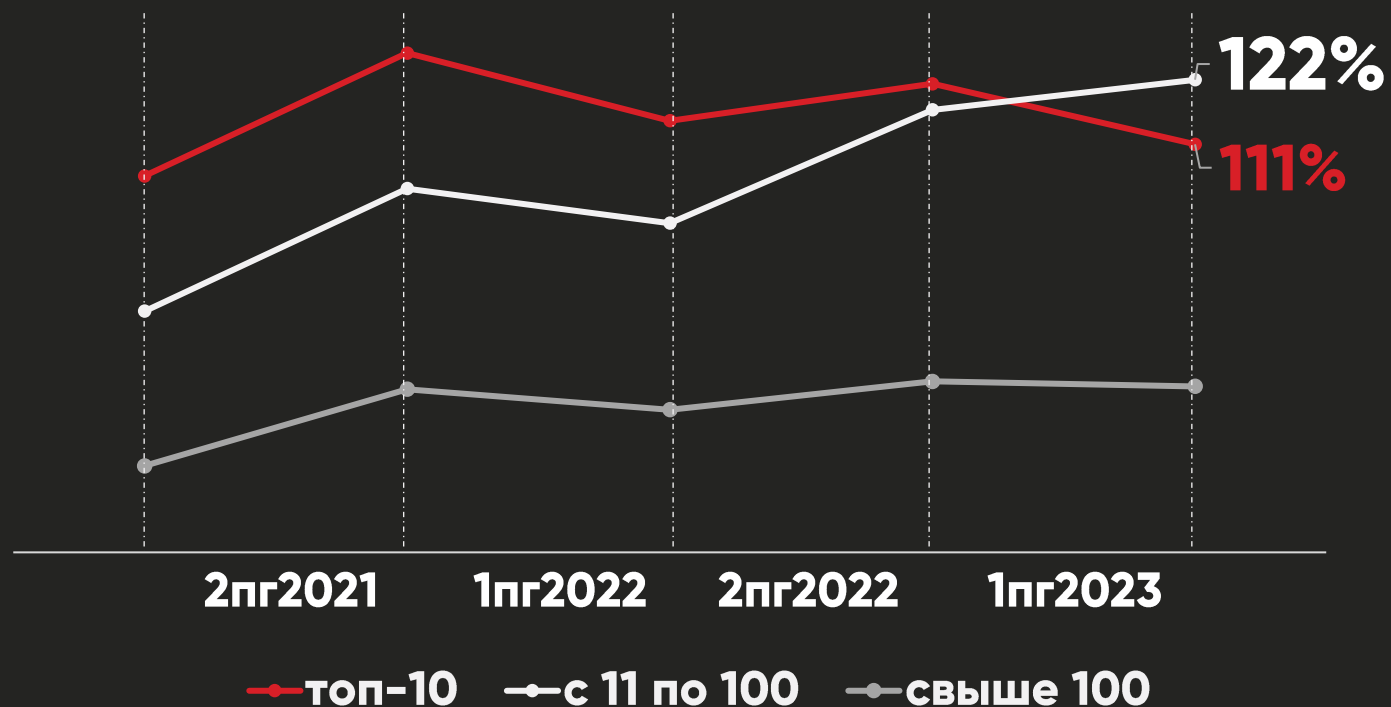
фокус на более
платежеспособных заемщиках

отмена ограничений
по ПСК до конца
2023 года

ужесточение
МПЛ по клиентам
с высоким ПДН

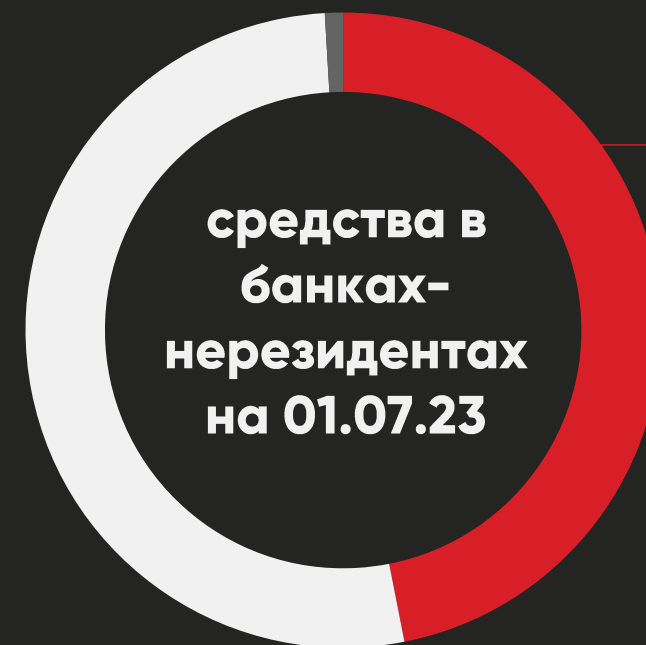
Лидеры снизили транзакционную активность из-за санкций

средние обороты по счетам ЮЛ к активам



доля топ-10 в размещениях в банках-нерезидентах впервые опустился ниже

< 50%



- топ-10
- с 11 по 100
- свыше 100

Что необходимо для усиления конкурентных позиций?

73%

повышение уровня диджитализации услуг

29%

увеличение капитала

53%

смягчение регулирования

28%

активное использование кредитных рейтингов

46%

пересмотр требований госпрограмм

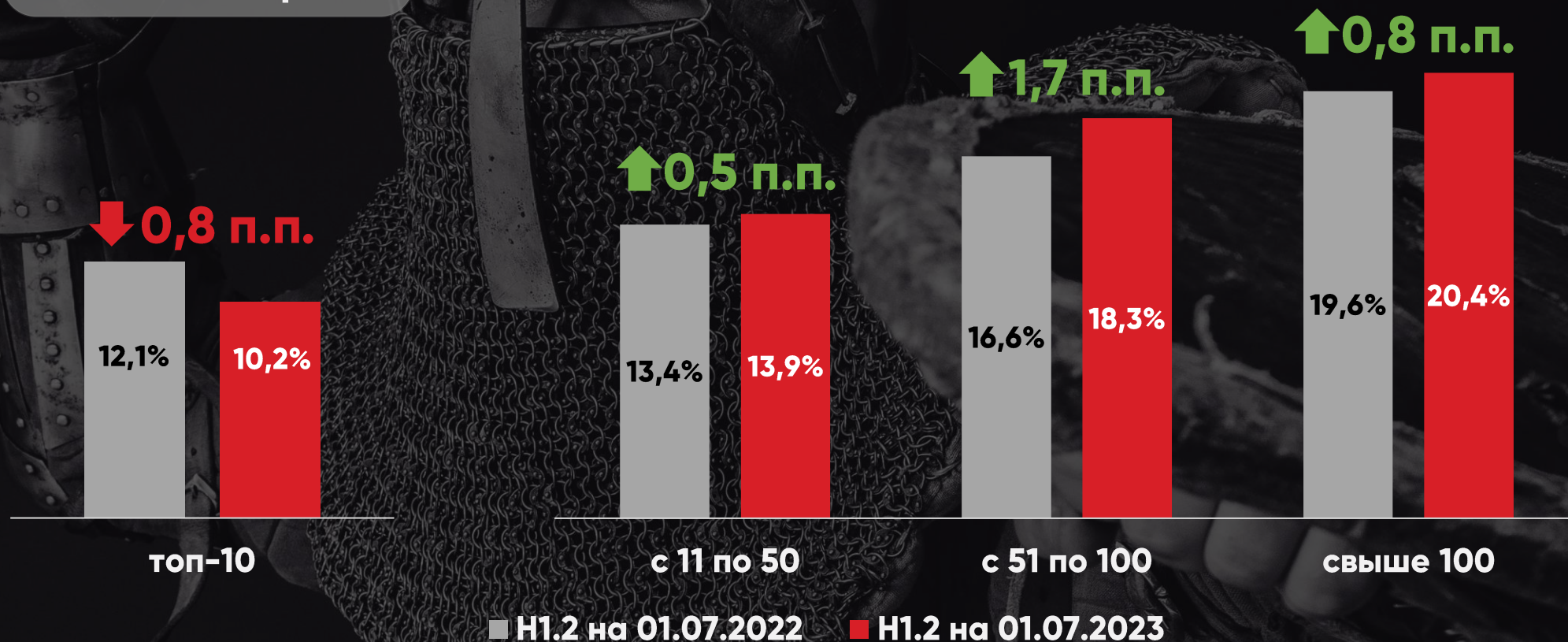
28%

усиление команды

Запас капитала в топ-10 снизился

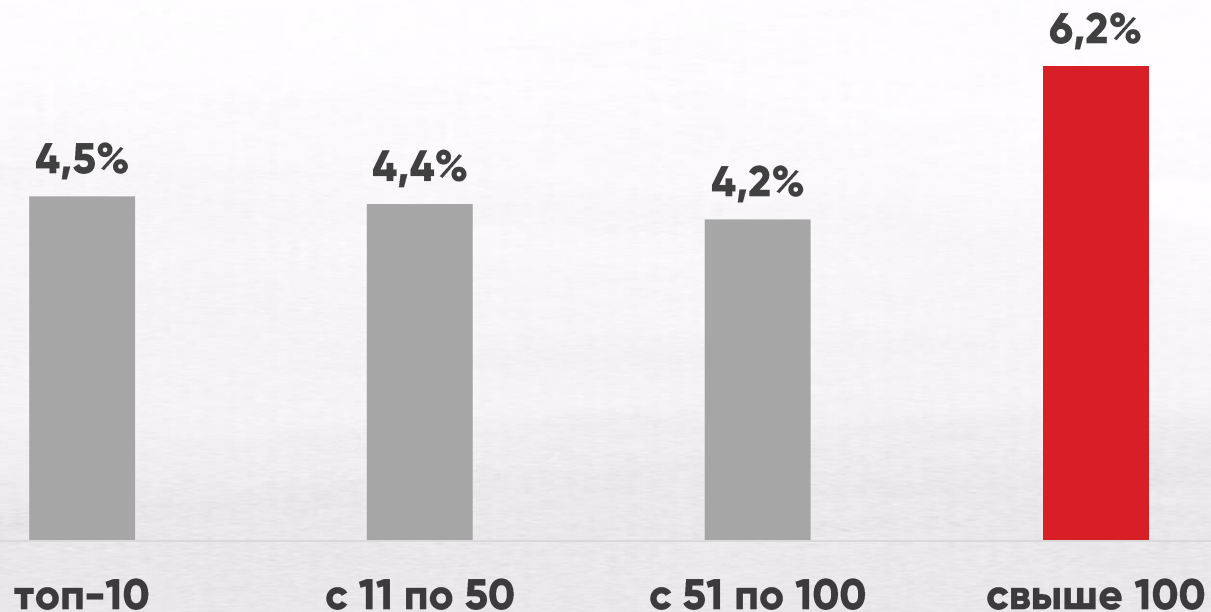
слабый запас по нормативам ограничивает возможности роста

нарастили буфер капитала и имеют возможности для масштабирования



Большинство небольших банков не имеют четкой бизнес-модели

Банки вне топ-100 продолжают зарабатывать за счет МБК при высокой ключевой ставке, но имеют ограниченные перспективы при ее снижении



NIM за период 01.07.2022 - 01.07.2023

7% банков на рынке верят в «зонтики» и «альянсы»



Какие точки роста видят банки?



86%

**цифровые
каналы**



75%

**рост
количества
МСБ**



57%

**операции в
мягких
валютах**



52%

**клиенты
уходящих
банков**



7%

**сделки
M&A**

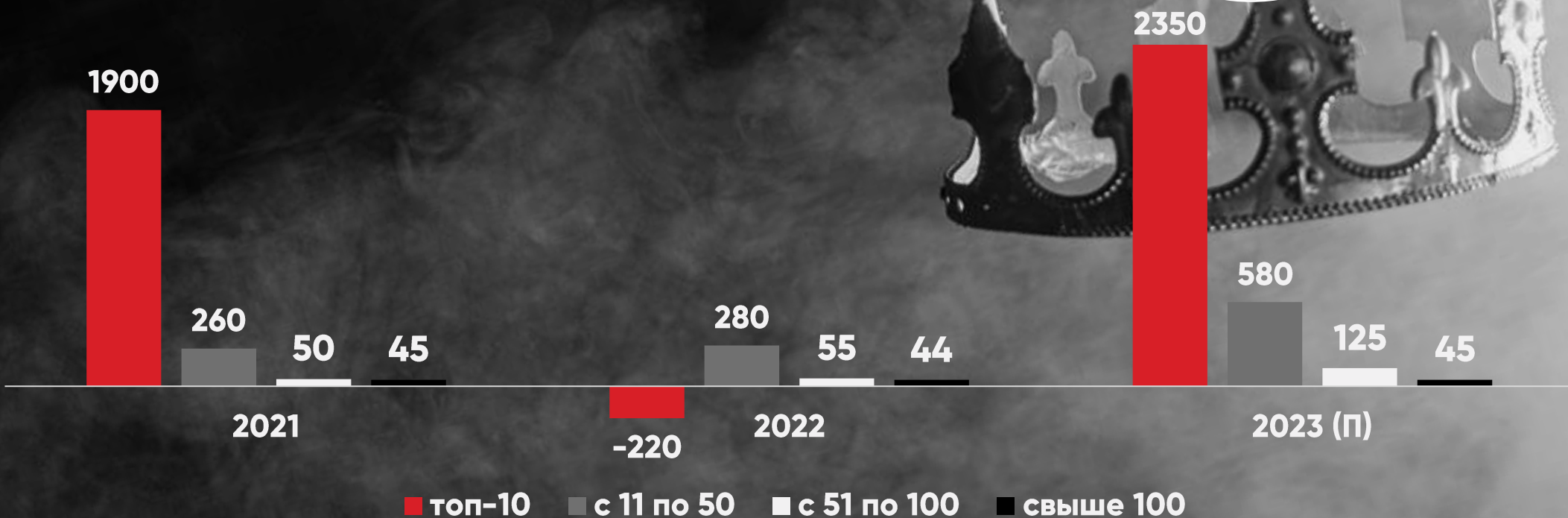
Идем на рекорд

комфортный уровень NIM

валютная переоценка

резервы созданы в прошлом году

3 трлн руб.



Изучайте рынок с нами!

АО «Эксперт РА»

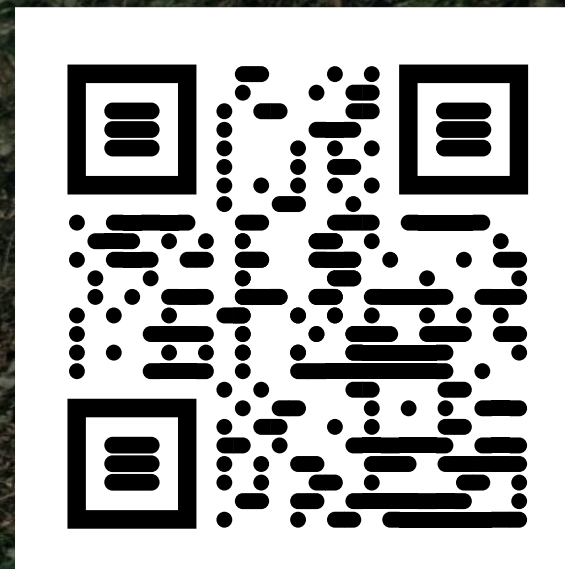
Москва, ул. Николоямская, дом 13, стр. 2

+7 (495) 225-34-44

www.raexpert.ru

Рейтинг-лист

Исследования



Telegram

По коммерческим
вопросам

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

По вопросам рейтинговой
деятельности

Александр Сараев,
заместитель ген.директора
директор по рейтинговой
деятельности
saraev.a@raexpert.ru
+7 (926) 211-57-12

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

По вопросам информационного
сотрудничества

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