

Российский банковский сектор в условиях высококонкурентной среды и сохраняющегося действия санкций

Сергей Вороненко

Директор направления
«Финансовые институты»

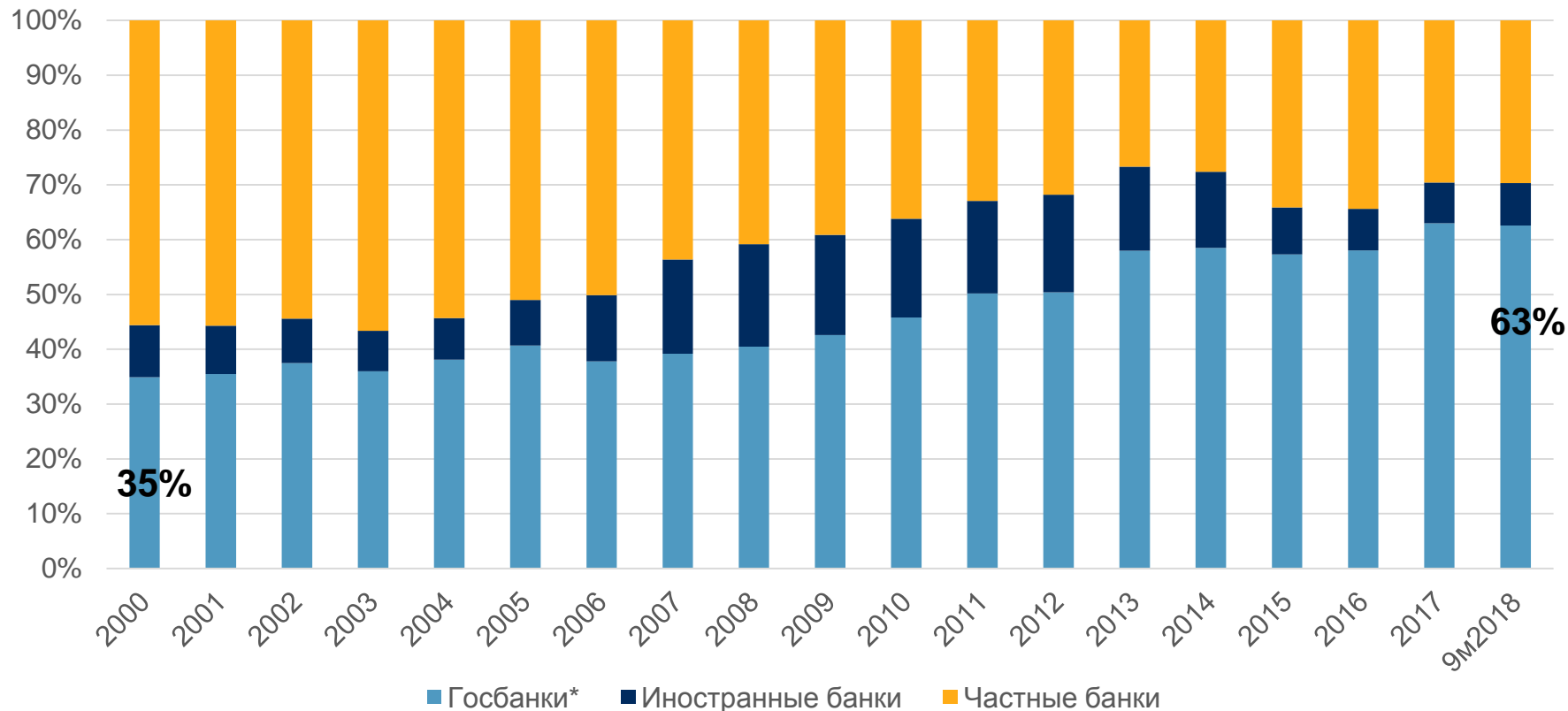


#санкции

Условия конкуренции: тенденция к консолидации и доминированию

на фоне сокращения числа банков в российской банковской системе

Доли рынка по активам



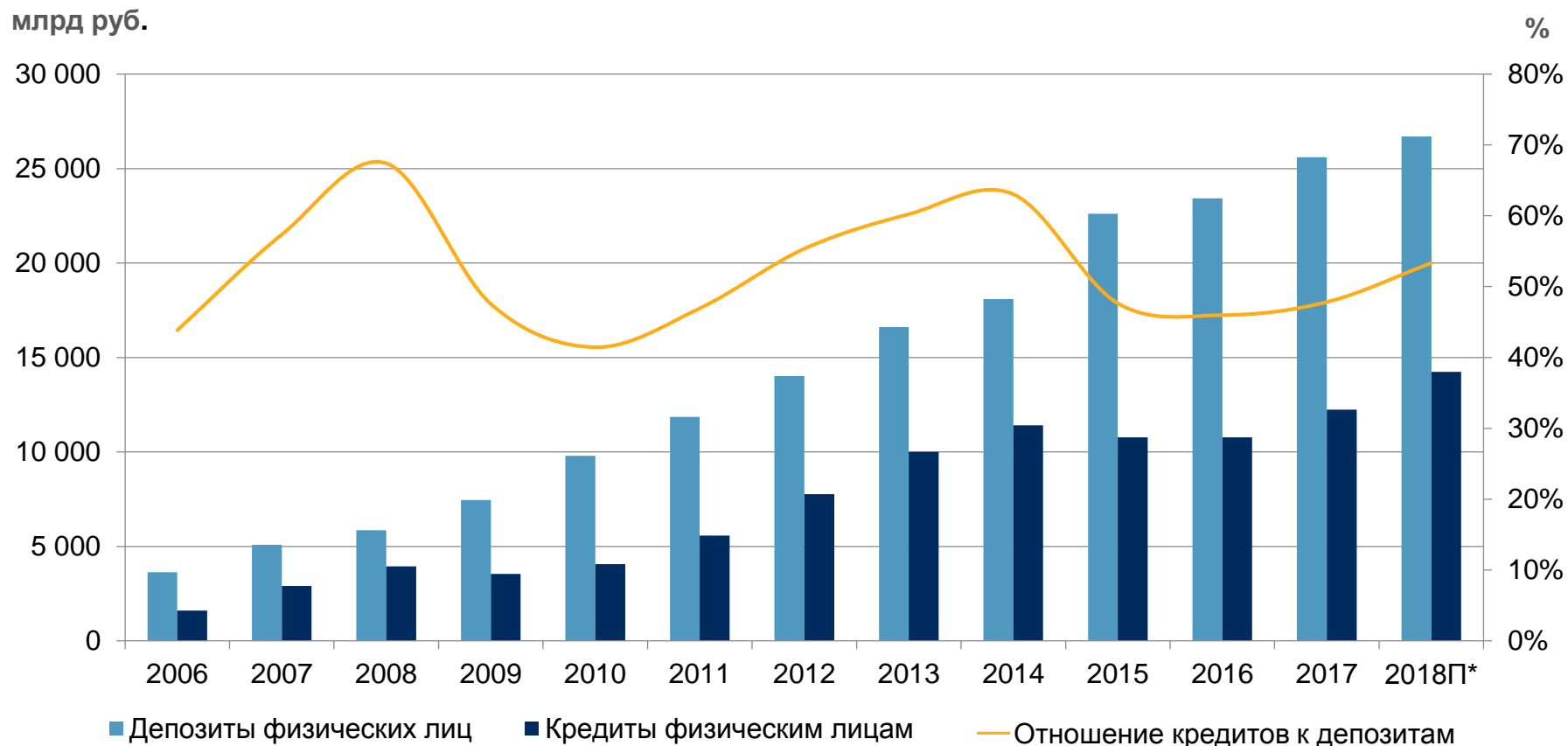
* Без учета Внешэкономбанка. Источник: S&P Global Ratings, Банк России.

Динамика роста розничного кредитования и реальных доходов населения



Источник: S&P Global Ratings, Банк России, ФСГС.

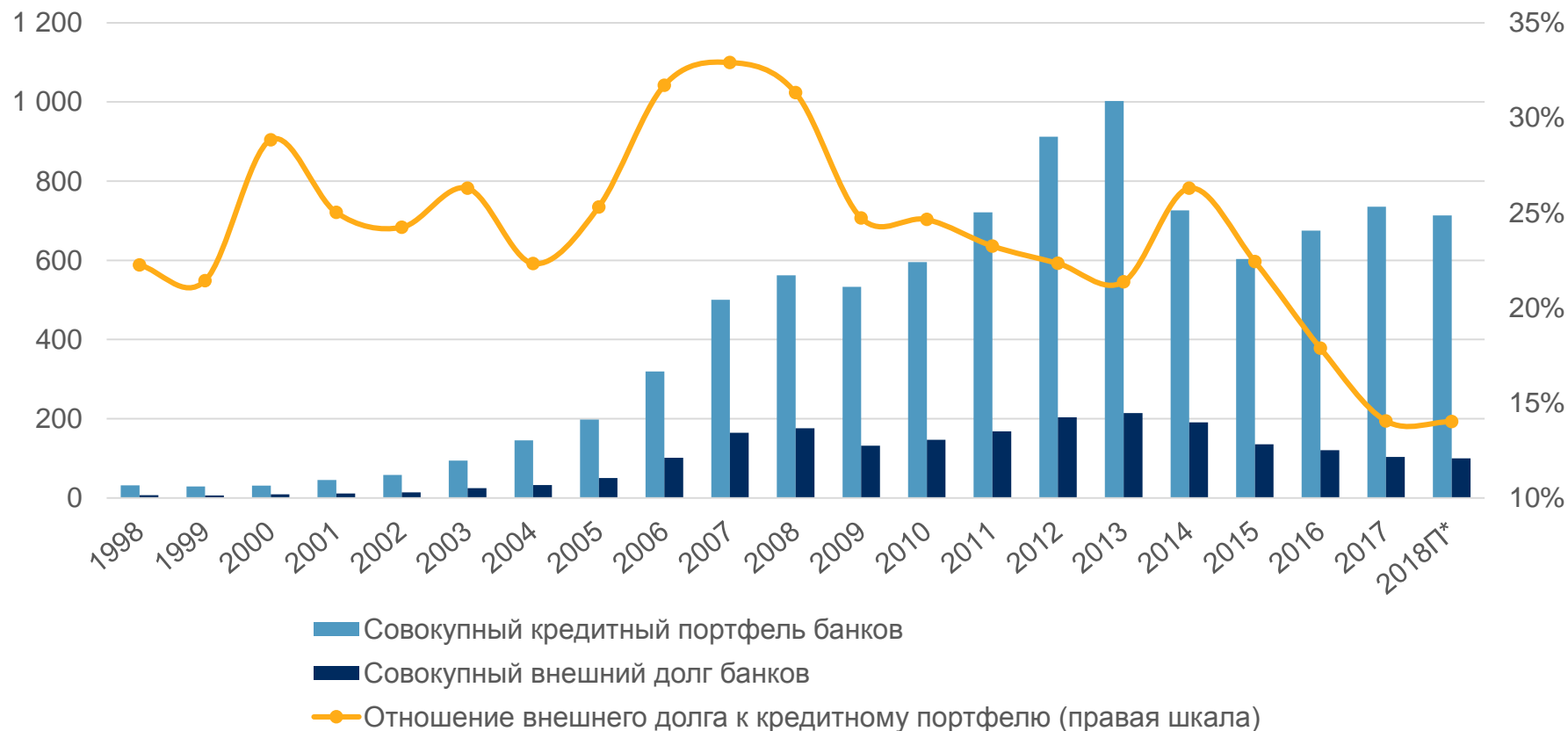
Динамика роста розничных кредитов и депозитов



*П – прогноз. Источник: S&P Global Ratings, Банк России.

Изменение объема внешнего финансирования кредитных портфелей

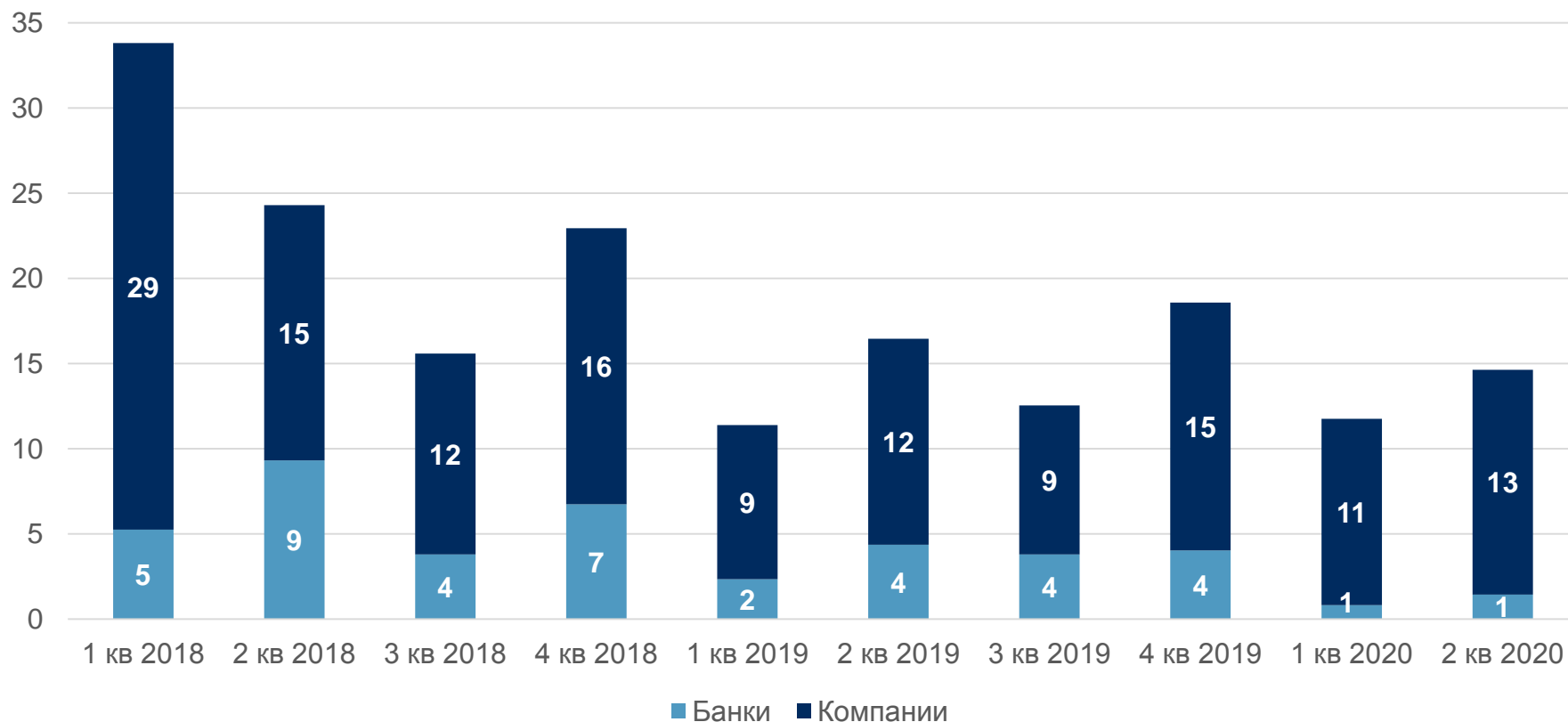
млрд долл.



*П – прогноз. Источник: S&P Global Ratings, Банк России.

График погашения внешнего долга российских банков и компаний

млрд долл.



Источник: S&P Global Ratings, Банк России.

Изменение доли проблемных кредитов в портфелях банков



*П – прогноз. **Кредиты IV и V категорий качества в соответствии с методологией Банка России. Источник: S&P Global Ratings, Банк России, Finam.

Наш взгляд на банковский сектор в 2019 г.

Основные факторы риска

Сложная конкурентная среда на фоне низких темпов экономического развития будет сдерживать рост сектора.

Высокий уровень концентрации на отдельных контрагентах сохранится.

Уровень доверия к частным банкам снижается на фоне усиления позиций государственного сектора.

Доступ к внешним источникам фондирования и инвестициям по-прежнему будет ограниченным.

Подход в отношении предоставления государственной поддержки останется избирательным.

Вероятность реализации новых технологических рисков.

Позитивные факторы

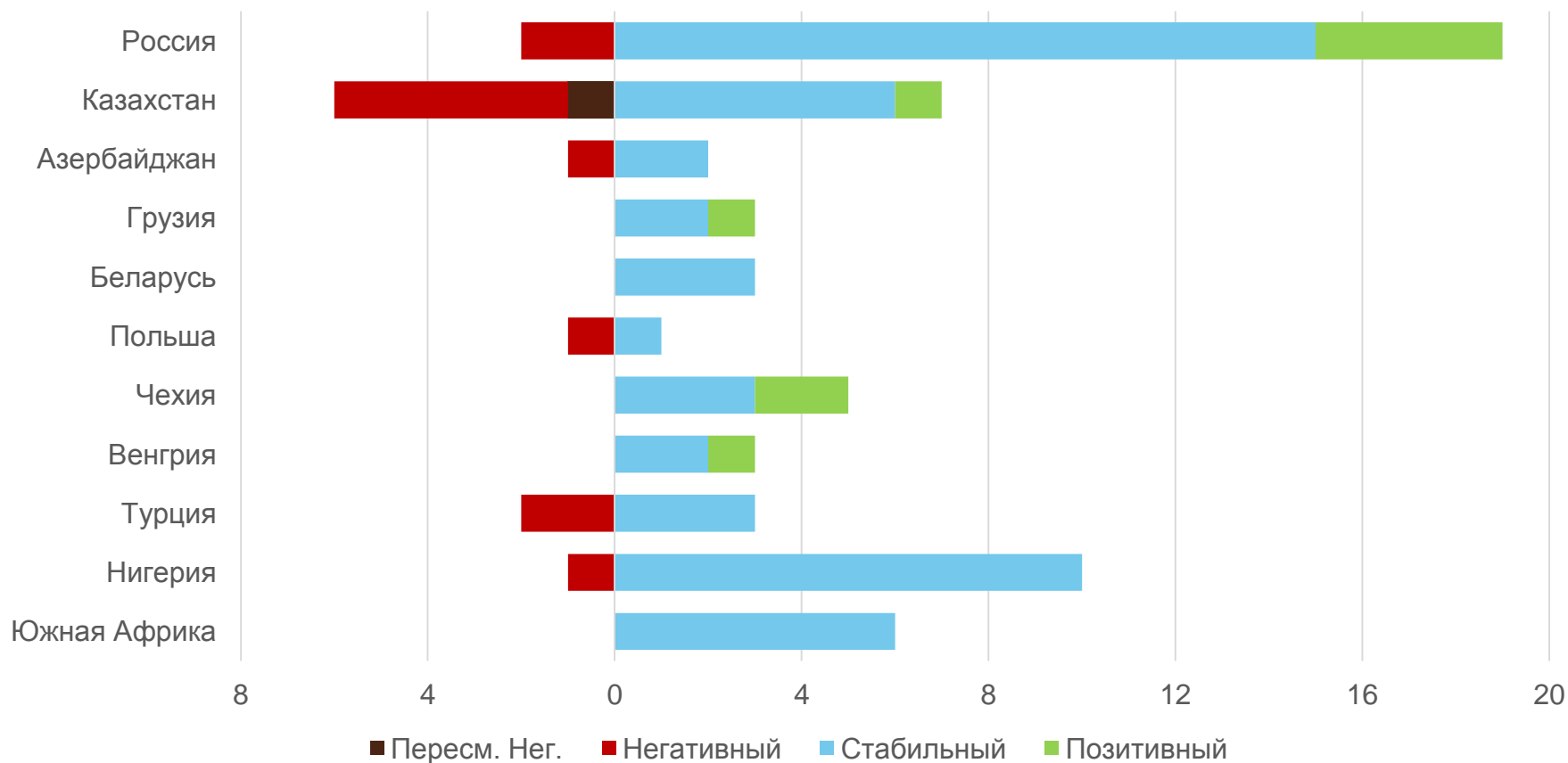
Существенная финансовая поддержка со стороны государства является ключевым фактором стабильности в банковской системе.

Доля непроцентных доходов будет расти на фоне повышения операционной эффективности.

Усиливающаяся конкуренция и низкая рентабельность могут подтолкнуть банки к более активному поиску новых «точек роста».

Процесс «очищения» сектора продолжится. Накопленные или скрытые проблемы продолжат проявляться, однако возникновение новых серьезных проблем будет смягчаться стабильным экономическим фоном.

Прогноз по рейтингам банков некоторых стран региона EMEA



Данные на 9 ноября 2018г. Источник: S&P Global Ratings.

Спасибо за внимание

Сергей Вороненко

Директор направления
«Финансовые институты»

+7(495) 783 40 03
sergey.voronenko@spglobal.com

Модификация, обратная разработка, воспроизведение или распространение контента (в том числе рейтингов, результатов кредитного анализа и данных о кредитоспособности, оценок, моделей, компьютерных программ и иных приложений и выходных данных, полученных на основе Контента) полностью или частично — в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было способами, а также его хранение в базах данных и поисковых системах без предварительно полученного письменного разрешения Standard & Poor's Financial Services LLC или его структурных подразделений (вместе — S&P) запрещены. Незаконное или несанкционированное использование Контента запрещено. Компания S&P и независимые провайдеры, а также их директора, должностные лица, акционеры, сотрудники или агенты (далее — «Стороны S&P») не гарантируют точность, полноту, своевременность и пригодность Контента. Стороны S&P не несут ответственности ни за какие ошибки или упущения (по неосторожности и других обстоятельствах) независимо от их причины, за последствия использования Контента, а также за защиту и хранение данных, введенных пользователем. Контент предоставляется на условии «как есть». СТОРОНЫ S&P НЕ ДАЮТ НИКАКИХ ВЫРАЖЕННЫХ ИЛИ ПОДРАЗУМЕВАЕМЫХ ГАРАНТИЙ, В ЧАСТНОСТИ (НО НЕ ТОЛЬКО) ГАРАНТИЙ СООТВЕТСТВИЯ НАЗНАЧЕНИЮ ИЛИ ПРИГОДНОСТИ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В КАКИХ-ЛИБО ИНЫХ ЦЕЛЯХ, ГАРАНТИЙ ОТСУТСТВИЯ ПРОГРАММНЫХ ОШИБОК И ДЕФЕКТОВ, ГАРАНТИЙ БЕСПЕРЕБОЙНОЙ РАБОТЫ КОНТЕНТА И ЕГО СОВМЕСТИМОСТИ С ЛЮБЫМИ НАБОРАМИ АППАРАТНЫХ ИЛИ ПРОГРАММНЫХ УСТАНОВОК. Стороны S&P ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за прямые, косвенные, случайные, присуждаемые в порядке наказания, компенсаторные, штрафные, определяемые особыми обстоятельствами дела убытки и издержки, а также за расходы на оплату юридических услуг и ущерб (включая упущенный доход, упущенную выгоду и скрытые издержки или убытки, причиненные по неосторожности), связанные с каким бы то ни было использованием Контента, — даже будучи предупрежденными о возможности таких последствий. Результаты кредитного анализа и других видов анализа, включая рейтинги и утверждения, содержащиеся в Контенте, представляют собой мнения, причем мнения на дату их выражения, и не являются констатацией факта. Мнения S&P, исследования, и оценка рейтинга (описанные ниже) не являются рекомендацией покупать, удерживать до погашения или продавать какие-либо ценные бумаги либо принимать какие-либо инвестиционные решения и не касаются вопроса пригодности той или иной ценной бумаги. S&P не обязуется обновлять Контент после публикации в той или иной форме (том или ином формате). Полагаться на Контент не следует, поскольку он не может заменить собой знания, способность суждения и опыт пользователя, его менеджмента, сотрудников, консультантов и (или) клиентов во время принятия инвестиционных и иных бизнес-решений. S&P не выполняет функции фидуциария или инвестиционного консультанта, за исключением случаев регистрации в качестве такового. S&P получает информацию из источников, являющихся, по его мнению, надежными, но не проводит аудит и не берет на себя обязанность по проведению всесторонней проверки или независимой верификации получаемой информации. По мере того, как регулирующие органы позволяют рейтинговому агентству в определенных целях регулирования подтверждать в одной юрисдикции рейтинг, присвоенный в другой юрисдикции, S&P оставляет за собой право присваивать, отзывать или приостанавливать такое подтверждение в любое время и по своему усмотрению. Стороны S&P отказываются от каких-либо обязательств, как бы то ни было, вытекающих из присвоения, отзыва или приостановления подтверждения рейтинга, а также какой-либо ответственности за любой ущерб, заявленный, как понесенный в результате указанных действий. Некоторые виды деятельности бизнес-подразделений S&P осуществляются отдельно для обеспечения их независимости и объективности. Поэтому одни бизнес-подразделения S&P могут располагать информацией, которой нет у других бизнес-подразделений. В S&P действуют правила и процедуры, предназначенные для обеспечения конфиденциальности определенной непубличной информации, получаемой в ходе каждого аналитического процесса. S&P может получать вознаграждение за присвоение рейтингов и определенные виды кредитного анализа. Как правило, оно выплачивается эмитентами или андеррайтерами ценных бумаг, а также должниками по обязательствам. S&P оставляет за собой право на распространение своих мнений и аналитических материалов. Публичные рейтинги и аналитические материалы S&P публикуются на веб-сайтах — www.standardandpoors.com (доступ — бесплатный), а также www.ratingsdirect.com и www.globalcreditportal.com (доступ по подписке), но могут распространяться и другими способами, в том числе через публикации S&P и независимых дистрибьюторов. Дополнительную информацию, касающуюся оплаты наших рейтинговых услуг, можно получить по адресу: www.standardandpoors.com/usratingsfees.