

Тренды развития банковского рынка озвучили на форуме «Эксперт РА»

Москва, 19 апреля 2024 г.

17 апреля 2024 года в Москве состоялся **Банковский форум**, организованный рейтинговым агентством «Эксперт РА» и аналитической компанией «Эксперт Бизнес-решения». В мероприятии приняли участие более 300 гостей: представители банков и финансового сообщества, регулятор рынка и ведомства, руководители девелоперских и строительных компаний, СМИ. Участники форума обсудили настоящие и будущие драйверы банковского сектора, а также его развитие как ключевой фактор устойчивости национальной экономики.

Пленарную сессию форума «Будущее банковского рынка: развитие без перегрева» открыла генеральный директор рейтингового агентства «Эксперт РА» **Марина Чекурова**, выступившая модератором дискуссии. Она поблагодарила собравшихся и компании, принимавшие участие в организации форума, а также анонсировала аналитический обзор по банковскому сектору, подготовленный агентством. Результаты обзора представил управляющий директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» **Руслан Коршунов**. «Год для банковского рынка был космическим в части рекордной прибыли – 3,3 трлн рублей. Ключевые компоненты роста – увеличение чистых комиссионных и процентных доходов во многом за счет роста всех сегментов кредитования, а также низких расходов на резервы и положительной валютной переоценки», – начал свое выступление Коршунов. Выступающий также отметил снижение запаса ликвидности по сектору на фоне наращивания кредитных портфелей и постепенную потерю клиентской базы банками за пределами топ-100, обратил внимание на уменьшение доли региональных банков в прибыли и продолжающийся процесс консолидации рынка. Агентство ожидает, что в 2024 году с рынка уйдет 15 игроков, около половины из них – в результате отзыва лицензии, оставшиеся – добровольно сдав лицензию или в результате присоединения к другим банкам. В прогнозе по сектору на текущий год Руслан Коршунов указал на возможное снижение прибыли до 2,8 трлн рублей и увеличение концентрации до 75% на топ-10 игроков в чистой прибыли против 73% годом ранее.

Заместитель министра финансов РФ **Иван Чебесков** подчеркнул важность нынешнего периода развития банковского рынка, который проходит на фоне широкомасштабной трансформации экономики страны. «По многим важным позициям нам нужно достигать суверенитета. Продолжается наращивание технологических мощностей, модернизация инфраструктуры. Банки играют ведущую роль в финансировании этих процессов. Мы понимаем, что банки, активно участвуя в инвестиционной деятельности, берут на себя большие риски. На наш взгляд, это диктует текущая реальность, и рано или поздно ситуация поменяется», – сказал он. Он также уделил внимание вопросам развития рынков капитала в переходном периоде переориентации с западных площадок и инвесторов на внутренний рынок и участников, а также дружественные страны. Кроме того, Иван Чебесков рассказал о разработке стимулирующих мер для развития рынка долгосрочных сбережений. Так, по его словам, сейчас обсуждается включение страховых компаний в перечень операторов Программы долгосрочных сбережений. Более активное включение институциональных инвесторов в работу рынков капитала необходимо, подчеркнул спикер. Это, в частности, снижает риски ценовых перекосов, возникающих из-за активного участия в размещениях большого количества инвесторов-физлиц, а также обеспечивает базу необходимых стране «длинных денег». Заместитель министра также упомянул проблему «переиспользования» льготной ипотеки, которая привела к рискам нарушения финансовой стабильности, и отметил большой потенциал цифровых финансовых активов (ЦФА).

Директор департамента банковского регулирования и аналитики Банка России **Александр Данилов** озвучил позицию регулятора (назвав ее неизменной) по рискам банков, которые финансируют инвестиционные проекты: кредитные организации, которые фондируются в основном за счет средств физлиц, не должны нести на себе акционерные риски. «Если акционеры хотят и готовы нести эти риски, пусть они это делают за счет своего капитала. У нас ранее была идея – установить лимит на инвестиции без четкого срока возврата. Мы на этих позициях остаемся, планируем новое регулирование на этой основе», – сообщил он. По его мнению, для того чтобы снизить нагрузку на банковский сектор в части финансирования различных проектов, необходимо оказывать большую поддержку институтам развития, а также развивать инструмент госгарантий. Данилов указал на недоиспользованный потенциал последнего и озвучил идеи ЦБ по увеличению его эффективности. Это переход в

предоставлении госгарантий базово на платную основу, которая будет формироваться на основе кредитных рейтингов, критериев участия в проектах технического суверенитета и т.п. Кроме того, регулятор предлагает покрывать такими гарантиями 70%, чтобы у банков была возможность на оставшиеся 30% делать свой андеррайтинг. Еще одно предложение – выплачивать по дефолтам не всю сумму сразу, а по графику, чтобы снизить нагрузку на бюджет. Помимо этого, спикер представил несколько регуляторных инициатив Банка России, в том числе и «Надзорный рейтинг» – внутренний рейтинг регулятора, учитывающий надзорную информацию. Планируется дифференциация выплат в систему страхования в зависимости от этого рейтинга.

Заместитель председателя правления Россельхозбанка **Анна Кузнецова** рассказала о важнейших трендах рынка ценных бумаг. Среди них – переход IPO «в руки» частных инвесторов, рост привлекательности облигаций для инвесторов на фоне увеличения ставок, торжество флоатеров (63% выпусков с плавающими ставками в 1 кв. 2024-го, доходности до 16-18% в текущем году), рекордный рост дивидендов (ожидается до 4,5 трлн руб.) и всплеск интереса к юаневым инструментам – как у эмитентов, так и у инвесторов. Отвечая на вопрос об ожиданиях относительно дефолтов в 2024 году, Кузнецова подчеркнула: «Я никогда не ожидаю большую долю дефолтов. Большой она у нас была в 2008-м. Вопрос еще и в том, кто из дефолта выйдет на банкротство, а кто сможет реструктуризоваться. Для нашего рынка 3% дефолтов – это потолок, а сейчас кризис мы уже пережили, их будет меньше».

Проблематике слияний и поглощений на банковском рынке посвятил свое выступление управляющий директор Совкомбанка **Андрей Оснос**. Он отметил, что исходы сделок M&A далеко не всегда бывают успешны, что делают эту деятельность рискованной в глазах регулятора. «Основная проблема – не приобрести банк или финансовую организацию, а интегрировать их. Это большая работа над интеграцией разных корпоративных культур. У нас команда порядка 100 человек, которые занимаются только этой деятельностью», – сказал Оснос. Говоря о причинах роста консолидации на банковском рынке, он упомянул тренд на техническое перевооружение игроков рынка, их цифровую трансформацию, которая происходит в том числе и путем приобретения отдельных финтех-компаний. Технологическое неравенство создает сложные конкурентные условия, что ведет к поглощениям крупными банковскими игроками малых.

Заместитель председателя правления МКБ **Максим Коржов** уделил внимание проблеме изменения требований корпоративных клиентов к банкам в ходе структурной трансформации экономики. Он рассказал о том, как банк развернул свою деятельность в 2022 году, когда возникла необходимость переориентироваться с запросов, связанных с западными рынками, на требования по покрытию локальных рынков. Кроме того, он пояснил на примерах, как происходит удовлетворение потребностей корпоративных клиентов в складывающихся новых условиях: «Во-первых, очень важно финансировать непрерывное производство. Во-вторых, нужно понимать, что наши клиенты – экспортеры и импортеры – продолжают вести ВЭД в условиях поворота на Восток. Мы значительно расширили объем операций в юанях, т.к. это необходимо нашим клиентам. Кроме того, мы активно поддерживаем инвестиции в инфраструктуру, которая нужна для такого разворота – логистические парки, сухие доки и т.д.».

Алексей Гладилин, заместитель председателя правления Инвестиционного Банка Синара, поднял тему востребованности различных бизнес-моделей, указав, что цифровая трансформация в целом является сегодня основным критерием выживаемости банка и его успешного развития. Однако уровень такой трансформации – это недостаточное условие для успешной конкуренции банков второго эшелона с крупными универсальными кредитными организациями. «Я надеюсь, что всё же небольшие банки сохранят своё место в бизнесе. Но для этого им нужно придумывать что-то своё: новые подходы, процессы, продукты. В том числе, и на основе искусственного интеллекта», – сказал он.

Опыт своего банка в формировании собственных программ обслуживания клиентов разного типа и их тонкой настройки под запросы каждого из них поделилась старший вице-президент Новикомбанка **Анна Лаврентьева**. «Форма предоставления продуктов, в частности, цифровая, у многих игроков сейчас одинакова. Но условия должны полностью идти от клиента. Мы специализируемся на промышленности и обслуживании работников промышленных предприятий. Поэтому мы можем говорить, например, о разных условиях для головных исполнителей, финишеров, и для МСП-кооперации, которая участвует в производстве и размещении продукции. Мы даем разные условия обслуживания для молодых сотрудников предприятий, для наставников и т.д. Мелкая сегментация – это конкурентное преимущество», – сказала Лаврентьева. Кроме того, важным направлением она считает консультирование. В частности, участие в уроках финансовой грамотности, в том числе и для корпоративных клиентов и МСП.

Завершилась пленарная сессия выступлением члена набсовета Благотворительного Фонда «Онкологика», независимого директора, члена Комитета АНД по корпоративному управлению в системе здравоохранения **Михаила Гениса**. Он рассказал о сотрудничестве НКО с банками, использовании ими как программ лояльности, так и цифровых банковских платформ. «Это дает доступность, прозрачность, вызывает доверие у людей. А банкам предоставляется возможность реализовать свою социальную ответственность», – заключил он.

Обсуждение трендов банковского рынка продолжилось на тематических секциях «Ипотека и финансирование дeвeлoпмeнтa при сокращении льготных программ» и «Сегмент МСП: зона роста в 2024 году».

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.









