

16 АПРЕЛЯ 2025

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ: НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЕ РЫНОЧНЫХ ПОЗИЦИЙ

ВАЛЕРИЙ ПИВЕНЬ

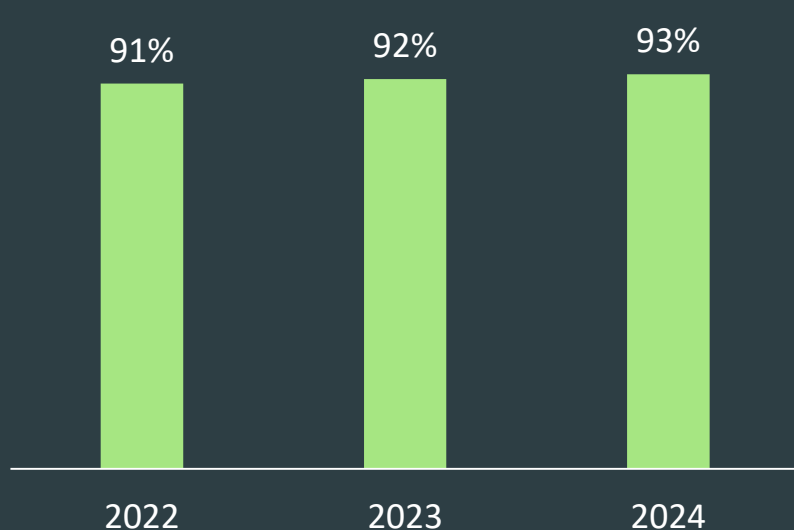
Управляющий директор —
Руководитель группы рейтингов
финансовых институтов

АКРА

АНАЛИТИЧЕСКОЕ
КРЕДИТНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО
[ACRA-RATINGS.RU](https://acra-ratings.ru)

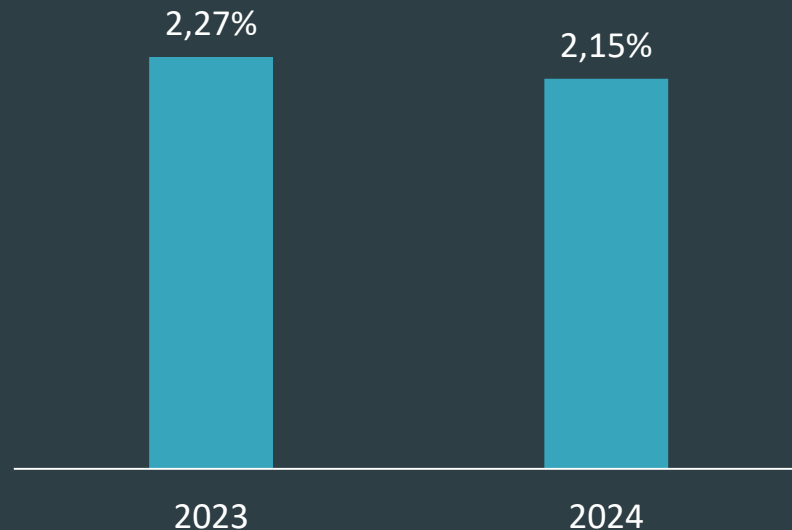
ТЕНДЕНЦИЯ ПОТЕРИ НЕБОЛЬШИМИ БАНКАМИ ДОЛИ РЫНКА СОХРАНЯЕТСЯ

Доля 20 крупнейших банков в общем объёме портфеля продолжает рост



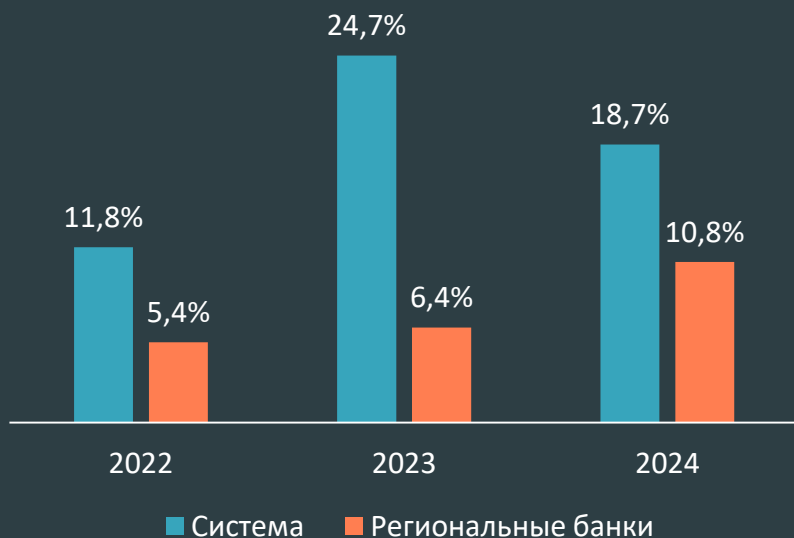
Источник: Банк России, оценка АКРА

Доля региональных банков в капитале системы стабильна

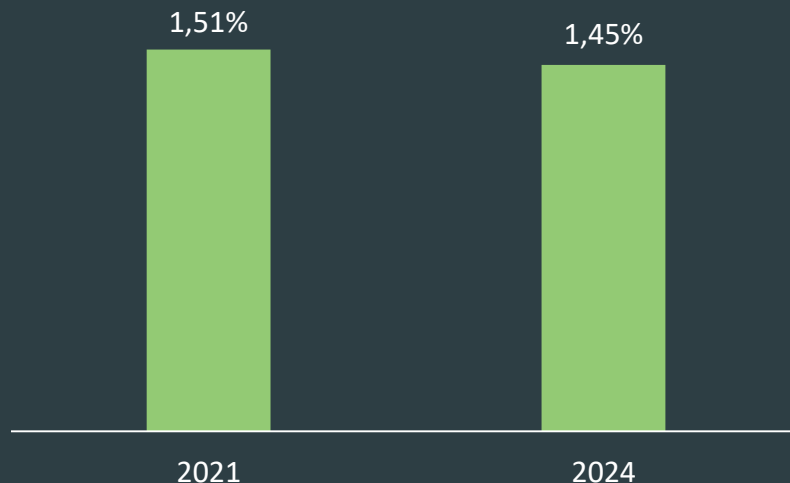


РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ ПОЧТИ НЕ УЧАСТВОВАЛИ В ГОНКЕ ЗА РОСТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Рост активов региональных банков уступает показателям системы...



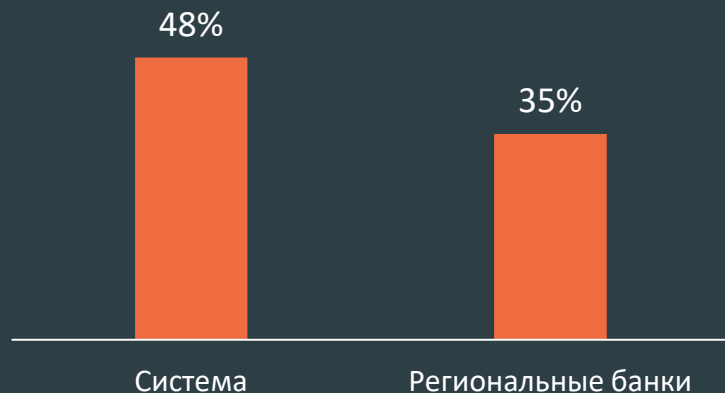
... однако доля RWA за 3 года практически не изменилась



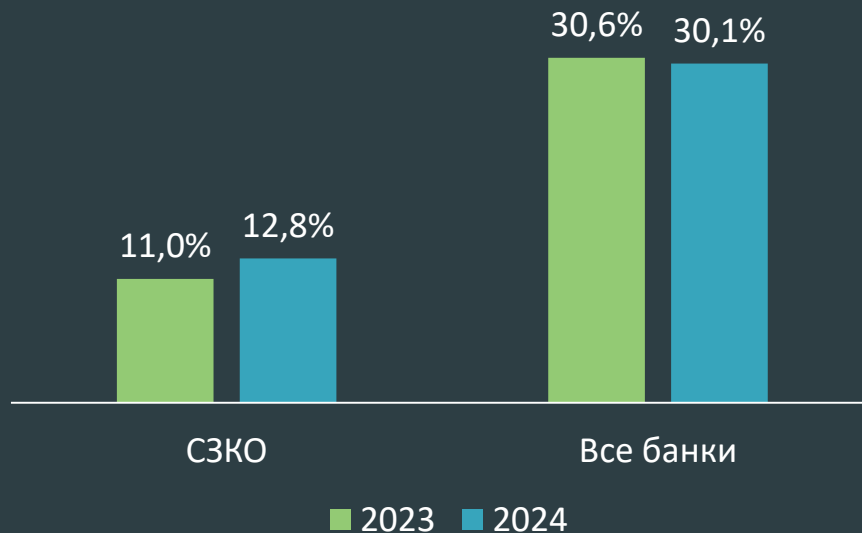
Источник: Банк России, оценка АКРА

ОГРАНИЧЕННЫЙ ЗАПАС КАПИТАЛА – ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ПРОБЛЕМА КРУПНЫХ БАНКОВ

Доля банков, показавших
снижение Н1.0 в 2024 году



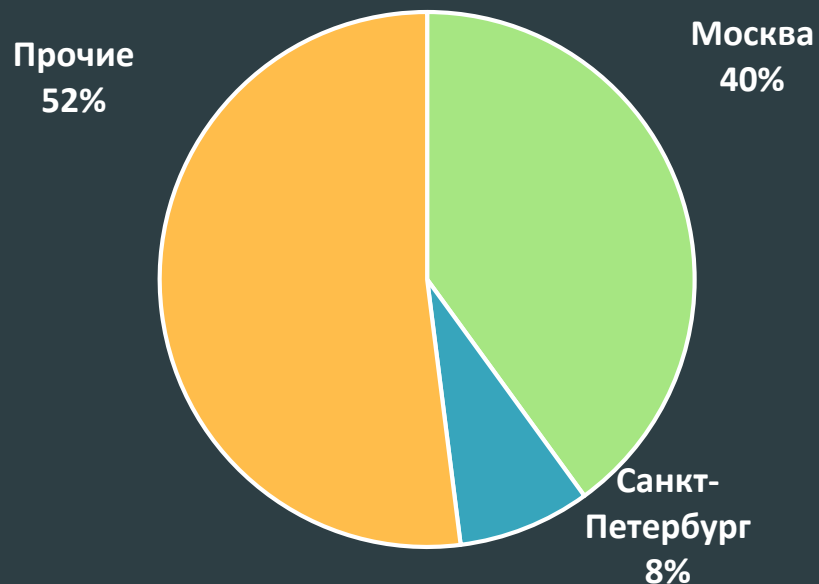
Достаточность капитала Н1.0
(медиана)



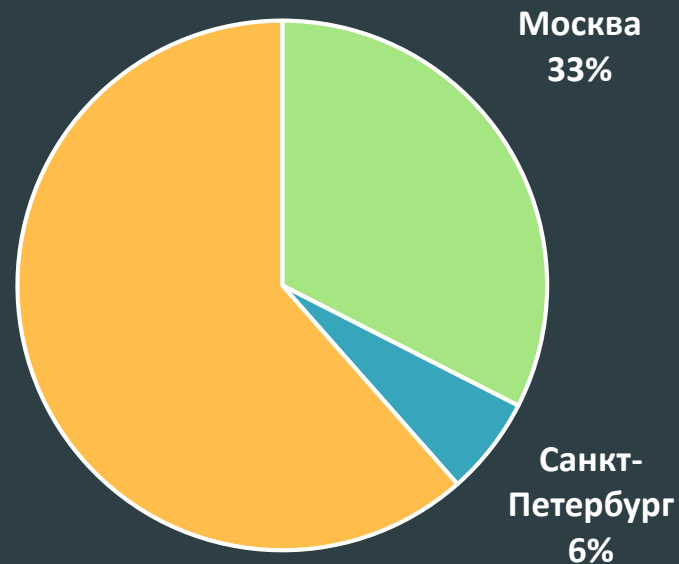
Источник: Банк России, оценка АКРА

РАБОТА В РЕГИОНАХ ДАЕТ БОЛЕЕ ШИРОКИЙ ДОСТУП К КРЕДИТОВАНИЮ МСП

Региональная структура корпоративного портфеля



Региональная структура портфеля МСБ



ФАКТОРЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ РАЗВИТИЕ, НЕИЗМЕННЫ

- ОТНОСИТЕЛЬНО ВЫСОКАЯ СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ
 - *условно-бесплатные ресурсы, как правило недоступны*
- ОГРАНИЧЕННЫЕ ВЫГОДЫ ОТ ЛЬГОТНЫХ ПРОГРАММ
 - *в 2025 году почти все участники Программы 1764 –федеральные банки*
- ПРОБЛЕМЫ МАШСТАБИРОВАНИЯ БИЗНЕСА
 - *выход за пределы домашнего региона остаётся проблематичным*
- ДАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ
 - *слабые конкурентные позиции на рынке труда и ограниченные возможности переноса операционных затрат на клиентов*

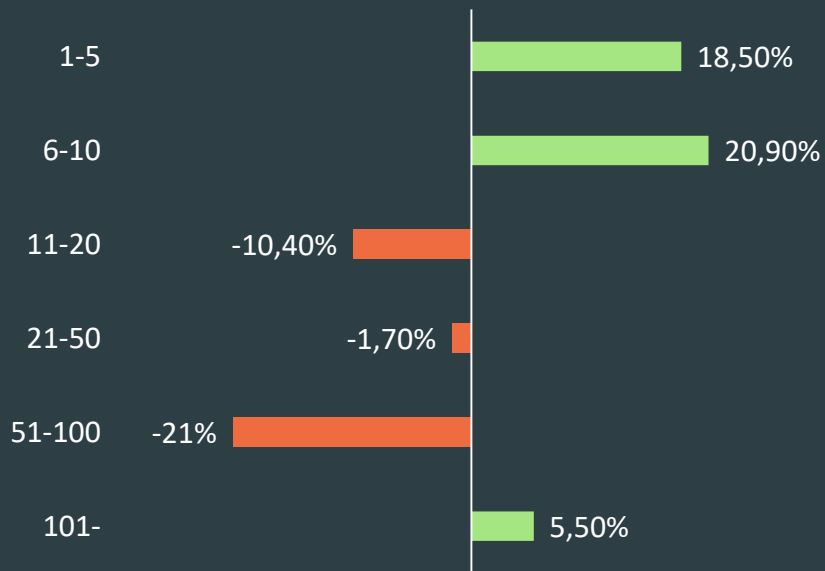
ПОИСК НОВЫХ ПУТЕЙ РОСТА ПРОДОЛЖАЕТСЯ

- РАЗВИТИЕ В СФЕРЕ ВЭД
- ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ
- ОДНАКО АЛЬТЕРНАТИВЫ КРЕДИТОВАНИЮ НЕТ

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ – БЕЗ ВИНЫ ВИНОВАТЫЕ

Рост кредитных портфелей в основном
пришёлся на крупные банки

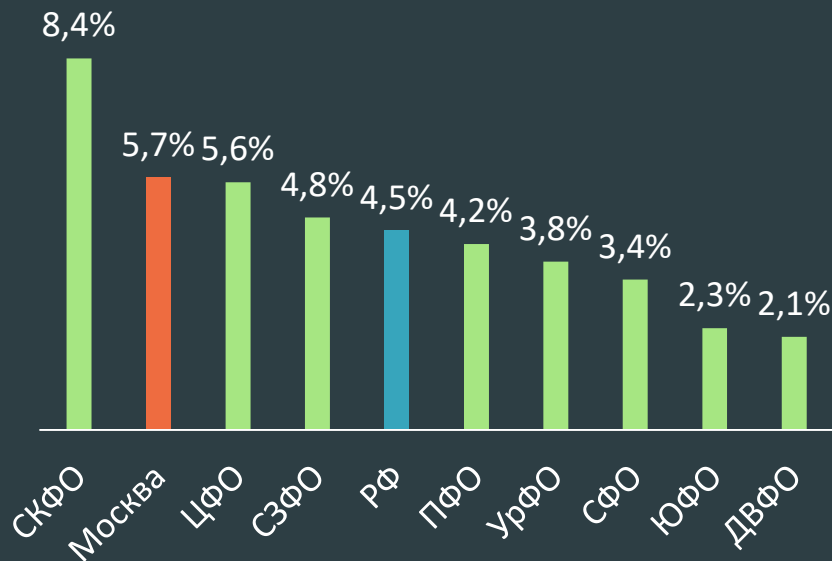
НО НЕГАТИВНЫЙ
ЭФФЕКТ ОТ РОСТА
СТАВОК ОЩУТЯТ ВСЕ



Источник: Банк России, оценка АКРА

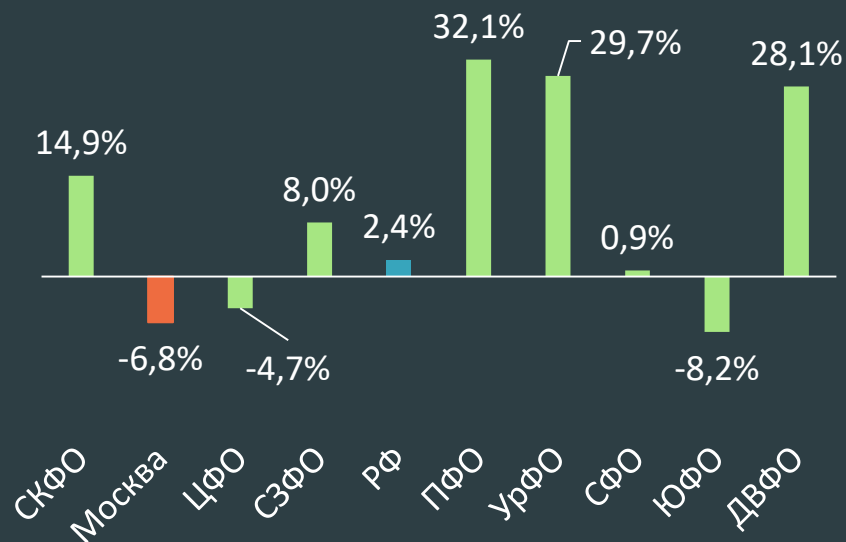
ОСНОВНОЙ РИСК – УХУДШЕНИЕ КАЧЕСТВА ПОРТФЕЛЯ

Работа в регионах не сопряжена с повышенным риском (доля просроченных кредитов МСБ)

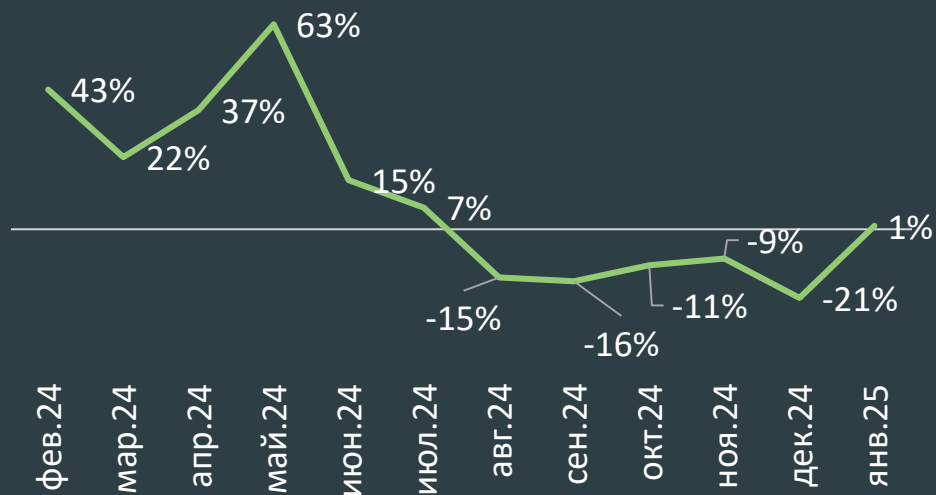


Источник: Банк России, Росстат, оценка АКРА

Однако ситуация неустойчива (изменение объёма просроченных кредитов МСБ за 12 мес.)



ВЫСОКАЯ СТАВКА ПРИВЕЛА К ПАДЕНИЮ НОВЫХ ВЫДАЧ



0,7%

РОСТ ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ
МСБ ВО ВТОРОМ
ПОЛУГОДИИ 2024 ГОДА

Источник: Банк России, оценка АКРА

ВЫСОКИЕ СТАВКИ МОГУТ ПРИВЕСТИ К ДАЛЬНЕЙШЕЙ ПОТЕРЕ РЫНКА



СПОСОБНОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ ИЗМЕНИТЬ СИТУАЦИЮ В ОТРАСЛИ ОСТАЁТСЯ УМЕРЕННОЙ

ИЗБЫТОК КАПИТАЛА
РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ
> 200 МЛРД РУБ.



ЧТО СООТВЕТСТВУЕТ
ПОТЕНЦИАЛУ РОСТА
ПОРТФЕЛЯ БОЛЕЕ, ЧЕМ
НА 2 ТРЛН РУБ.

14%

ПОТЕНЦИАЛ РОСТА
ПОРТФЕЛЯ МСБ ЗА СЧЁТ
ИЗБЫТОЧНОГО КАПИТАЛА
РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Источник: Банк России, оценка АКРА

ЗАМЕДЛЕНИЕ, НО НЕ КРИЗИС

- ОСНОВНОЙ НЕГАТИВНОЙ ТЕНДЕНЦИЕЙ СТАНЕТ СНИЖЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
 - *по итогам года чистая прибыль составит 3,6-4,1 трлн руб.*
- ВОЗОБНОВЛЕНИЕ БЫСТРОГО РОСТА ПОРТФЕЛЯ МАЛОВЕРОЯТНО ПРИ ТЕКУЩЕЙ ДКП
 - *рост кредитного портфеля во всех сегментах не превысит 10%*
- КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ МОЖЕТ УХУДШИТСЯ В КОРПОРАТИВНОМ СЕГМЕНТЕ
 - *стоимость риска здесь может превысить 0,7%*
- БАНКИ СМОГУТ СПРАВИТСЯ С РОСТОМ КРЕДИТНОГО РИСКА
 - *возможный рост резервов будет покрыт за счёт доходов от операционной деятельности*

РАЗМЕР НЕ ВСЕГДА ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ

- ЛУЧШЕЕ ПОНИМАНИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СПЕЦИФИКИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА
- ВЫСТРАИВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ С РЕГИОНАЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ ВЛАСТИ
- СОЗДАНИЕ ПРОДУКТА ПОД ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ НУЖДЫ КЛИЕНТА
- ОГРАНИЧЕННАЯ ПОДСАНКЦИОННОСТЬ

КОНТАКТЫ

Москва, 125375,
Б. Гнездниковский пер.,
дом 1, стр. 2
info@acra-ratings.ru
+7 (495) 139 04 80

Группа рейтингов финансовых институтов

ВАЛЕРИЙ ПИВЕНЬ

Управляющий директор – руководитель
Группы рейтингов финансовых институтов
valeriy.piven@acra-ratings.ru

+7 (495) 139 04 93
+7 (965) 119 31 87

Получение рейтингов и вопросы
сотрудничества

АЛЕКСЕЙ МУХИН

Заместитель Генерального директора
alexey.mukhin@acra-ratings.ru

+7 (962) 301 55 30

Методологическая группа

СЕРГЕЙ КУТЕНКО

Управляющий директор – Руководитель
методологической группы
sergey.kutenko@acra-ratings.ru

+7 (495) 139 04 80, доб. 133

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

(С) 2025 Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО) Москва, Б. Гнездиковский пер., дом 1, стр. 2, Москва, 125375 www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности. Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено. Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации. Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом. Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria. Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acraratings.ru. Информация представляется на условии «как есть». Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, offerтой или рекламой. АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнесрешение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым. Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией. Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации. АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью. АКРА и его работники предпринимают все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.