

Региональные банки: текущая ситуация, риски и перспективы

Сергей Тищенко

Генеральный директор «Эксперт РА»



Ключевые тенденции банковского сектора

1

Низкие темпы роста экономики

2

Сокращение доходного банковского бизнеса

3

Снижение рентабельности и нарастание ликвидности

4

«Уставшие» акционеры

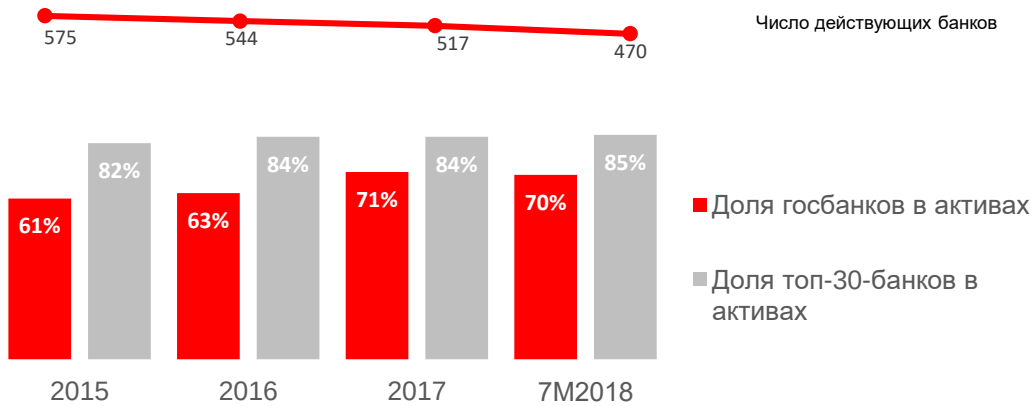
5

Рост числа отозванных лицензий и санаций

6

Усиление процессов консолидации

Сокращение числа банков сопровождается ростом доли крупнейших банков и госсектора

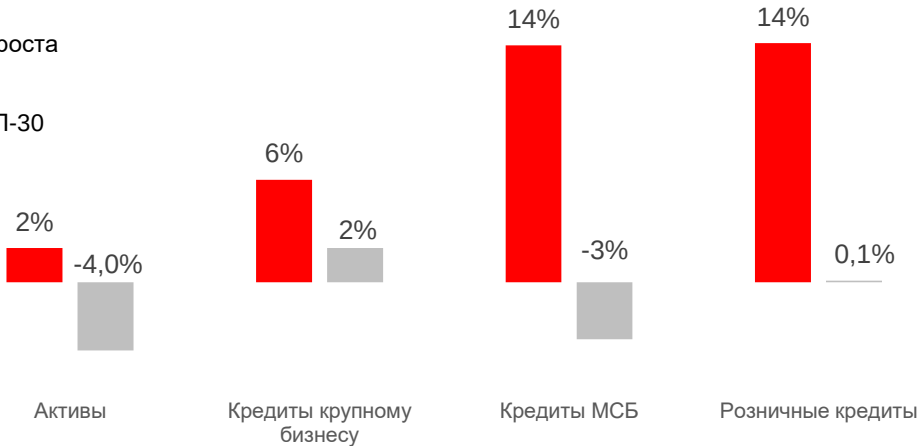


Конкуренция за клиентов концентрируется в крупных банках

Темпы прироста

■ ТОП-30

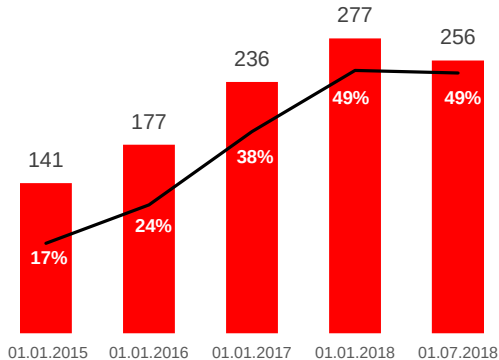
■ Вне ТОП-30



*данные за 7 месяцев 2018 года

Источник: Эксперт РА по данным отчетности банков

Все больше региональных банков наращивают низкодоходные вложения



■ Банки, которые 30% и более активов в совокупности размещают на депозите в Банке России, в МБК или в ценные бумаги

— Доля указанных банков в общем количестве кредитных организаций

- Сокращение традиционного кредитования
- Рост высоколиквидных, но низкодоходных вложений
- Падение операционной эффективности

Источник: Эксперт РА по данным Банка России и отчетности банков

Возможности органического роста для средних и малых банков ограничены

- ✓ Замедление ключевых драйверов рынка – ипотеки и необеспеченного потребкредитования
- ✓ Рост спроса на кредиты со стороны первоклассных заемщиков затронет только крупнейшие банки
- ✓ Ограниченный доступ к программам господдержки МСБ
- ✓ Повышение требований по кредитному рейтингу для выдачи гарантий с 2020 г.
- ✓ Регулятивные преференции для отдельных госбанков

В результате, в каждом пятом регионе РФ (в 14 из 85)
региональных банков не осталось

Только 11% банков с капиталом менее 1 млрд руб. смогли за 2018 год увеличить капитал для сохранения универсальной лицензии

Банки с капиталом менее 1 млрд. руб.



Источник: Эксперт РА по данным Банка России и отчетности банков

К началу 2019 порядка 35% банков от их общего количества будут работать по базовой лицензии



Источник: Эксперт РА по данным Банка России и отчетности банков

Основные плюсы и минусы работы по базовой лицензии

Плюсы (цель: снижение издержек)

- Сокращение количества обязательных нормативов с 13 до 5 (Н1.0, Н1.2, Н3, Н6 и Н25)
- Сокращение количества форм отчетности
- Снижение ставки отчислений в ФОР

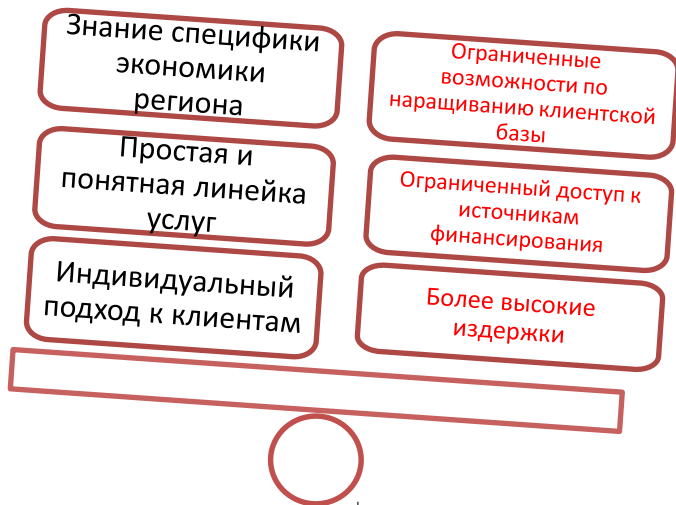
Минусы (цель: снижение принимаемых рисков)

- Ужесточение минимального значения норматива Н6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) с 25% до 20%
- Ограничение по вложениям в ценные бумаги (высоколиквидные бумаги, включенные в первый котировальный список)
- Запрет на размещение денежных средств у нерезидентов (ЮЛ и банков)
- Отсутствие возможности иметь филиалы и представительства за рубежом

Типовой портрет регионального банка

- ✓ Низкая диверсификация ресурсной базы по источникам фондирования (как правило, перекося в сторону вкладов ФЛ) и обусловленное этим отсутствие источников роста в связи с контролем Банка России над темпами роста вкладов ФЛ
- ✓ Наличие избыточного запаса капитала и ликвидности в связи с узкой базой качественных заемщиков (в том числе в результате отсутствия доступа/либо ограниченного доступа к обслуживанию и кредитованию зарплатных клиентов)
- ✓ Зависимость от динамики средств крупнейших кредиторов, что может приводить к повышенной волатильности ресурсной базы и требует поддержания существенной подушки ликвидности
- ✓ Слабый уровень диджитализации банковских услуг

Основные сильные и слабые стороны региональных банков



Пути повышения конкурентоспособности региональных банков.

1. Снижение издержек:

- ✓ Отмена требования о составлении отчетности по МСФО
- ✓ Отмена требования об обязательной биометрической идентификации клиентов
- ✓ Расширение объемов поддержки региональных гарантийных фондов (поручительства фондов позволяют снизить уровень резервирования по кредитам МСБ, а также компенсировать потери банка в случае дефолта заемщика)

Пути повышения конкурентоспособности региональных банков.

2. Расширение доступа к фондированию :

- ✓ Привлечение к обслуживанию зарплатных проектов МСБ, ГУПов, МУПов (рекомендовать работодателям в регионах всегда предлагать сотрудникам в перечне банков для выбора зарплатного проекта не менее одного банка, зарегистрированного в домашнем регионе, возможно отсечение по уровню кредитного рейтинга (установление мин. рейтинга на уровне не выше ВВ по шкале «Эксперт РА»)
- ✓ Дифференцированный допуск к открытию счетов-эскроу и обслуживанию застройщиков (для работы с региональными застройщиками установить требование по рейтингу ниже, чем текущий ruA- для работы со всеми категориями застройщиков, например, ruBBB), в противном случае региональные банки могут потерять доходы от кредитования застройщиков и выдачи ипотечных кредитов по программам этих застройщиков

Пути повышения конкурентоспособности региональных банков.

3. Расширение базы качественных заемщиков:

- ✓ Снижение требования по рейтингу для участия в программе льготного кредитования МСБ Минэкономразвития до уровня не выше ruBB по шкале «Эксперт РА» (с текущего ruBBB+)
- ✓ Допуск к участию в программе субсидирования процентной ставки по кредитам сельхозпроизводителям Министерства сельского хозяйства по уровню кредитного рейтинга без привязки к размеру капитала (рекомендуется установление мин. рейтинга на уровне не выше BB по шкале «Эксперт РА»)

Спасибо за внимание!

Сергей Тищенко

Генеральный директор АО «Эксперт РА»
tishchenko@raexpert.ru

По вопросам рейтинговой деятельности:

Марина Чекурова
Первый заместитель
генерального директора
chekurova@raexpert.ru

По коммерческим вопросам:

Роман Ерофеев
Начальник отдела
клиентских отношений
erofeev@raexpert.ru



Expert | РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

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