



Банк России

Роль специализированных банковских бизнес-стратегий («местных» банков) в российской финансовой системе

2024 г.



Содержание настоящего доклада отражает личную позицию авторов. Результаты анализа (исследования) являются предварительными и докладываются с целью стимулировать обсуждение и получить комментарии для возможной дальнейшей доработки материала. Содержание и результаты анализа (исследования) не следует рассматривать, в том числе цитировать в каких-либо изданиях, как официальную позицию Банка России или указание на официальную политику или решения регулятора. Любые ошибки в данном материале являются исключительно авторскими.



1. Выделить и описать категорию «местных» банков
2. Определить их роль в корпоративном кредитовании



1. Метод определения «местных» банков
2. Структура обязательств и активов
3. Структура связей фирм с банками
4. Комбинированная стратегия
5. Финансовый результат
6. NIM
7. Портфель, ставки
8. CoR
9. Выводы



1. Количество кредитных организаций, чья бизнес-стратегия соответствует концепции «местного» банка, невелико
2. Местные банки ведут активную деятельность на краткосрочных сегментах кредитного рынка. Их услуги часто востребованы в рамках комбинирования кредитов от разных банков
3. Местные банки имеют сбалансированную структуру фондирования и кредитный портфель относительно высокого качества



1. Allee K., Yohn R. (2009). The Demand for Financial Statements in an Unregulated Environment: An Examination of the Production and Use of Financial Statements by Privately Held Businesses. *The Accounting Review*, 84, 1-25. DOI: 10.2308/accr.2009.84.1.1
2. Beck T., Degryse H., De Haas R., and van Horen N. (2018). When Arm's Length is Too Far: Relationship Banking Over the Credit Cycle. *Journal of Financial Economics*, 127(1), 174-196. DOI: 10.1016/j.jfineco.2017.11.007.
3. Berger A., Udell G. (2002). Small business credit availability and relationship lending: The importance of bank organisational structure. *Economic Journal* 112, no. 477:32–53.
4. Brickley J., Linck J., and Smith C. (2003). Boundaries of the firm: Evidence from the banking industry. *Journal of Financial Economics* 70, no. 3:351–83.
5. DeYoung R., Rice T. (2004). Noninterest income and financial performance at U.S. commercial banks. *Financial Review* 39, no. 1:101–27.
6. Diamond D. (1991). Monitoring and reputation: The choice between bank loans and directly placed debt. *Journal of Political Economy* 99, no. 4:689–721.
7. ECB (2023). Kosekova K., Maddaloni A., Papoutsi M., and Schivardi F. Firm-bank relationships: a cross-country comparison. ECB Working Paper Series #2826, 2023.
8. FDIC (2012). Kupiec P., Lee Y. What Factors Explain Differences in Return on Assets Among Community Banks? Federal Deposit Insurance Corporation, December 2012.
9. FDIC (2020). FDIC Community Banking Study. Federal Deposit Insurance Corporation, December 2020.
10. Frame S., Srinivasan A., and Woosley L. (2001). The effect of credit scoring on small business lending. *Journal of Money, Credit, and Banking* 33, no.3:813–25.
11. Hein S., Koch T., and MacDonald S. (2005). On the Uniqueness of Community Banks. *Economic Review*, Vol. 90, No. 1, 2005
12. Nguyen H. (2019). Are Credit Markets Still Local? Evidence from Bank Branch Closings. *American Economic Journal: Applied Economics*, 11 (1): 1–32. DOI: 10.1257/app.20170543
13. Petach L., Weiler S., and Conroy T. (2021). It's a wonderful loan: local financial composition, community banks, and economic resilience. *Journal of Banking and Finance* 126 (2021). DOI: 10.1016/j.jbankfin.2021.106077
14. Pilloff S., Rhoades S. (2000). Do large, diversified banking organizations have competitive advantages? *Review of Industrial Organization* 16, no.3:287–302.
15. Rajan R. (1992). Insiders and outsiders: The choice between informed and arm's length debt. *Journal of Finance* 47, no. 4:1367–1400.
16. Scott J., Dunkelberg W. (2004). A note on small business banking outcomes and community banks. Temple University Working Paper, September.
17. Sharpe S. (1990). Asymmetric information, bank lending, and implicit contracts: A stylized model of customer relationships. *Journal of Finance* 45, no.4:1069–87.
18. Stolfi F. (2018): A more German Italy? Competition and the development of relationship lending. *Review of International Political Economy*. DOI: 10.1080/09692290.2018.1480514
19. Лаврушин О., Жданова Д. (2016). О социально ориентированной деятельности банков. *Банковское право*. 2016. № 5. С. 38–46.
20. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 22.09.2022) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"



302 КО*

Доля кредитов неаффилированным заемщикам в активах > 33%

137 КО

Доля в активах БС: 82%

Доля кредитов малым* заемщикам или малых** кредитов в выдачах > 33%
и доля самого крупного заемщика в выдачах < 33%,
исключены топ-20 банков и спец. корпорации развития

Формальное определение МБ

89 банков

Доля в активах БС: 2%

Доля в «малом» кредитовании: 7.3% / 10%

* *Малый заемщик* : исключаются
большие и средние предприятия

** *Малый кредит* <<
50 000 000 рублей

Экспертный анализ устойчивости банковских стратегий

Экспертное определение (УЗКОЕ) МБ

32 банков

Доля в активах БС: 1%

Доля в «малом» кредитовании: 2.7% / 3.75%



МЕСТНЫЕ БАНКИ В ФОРМАЛЬНОМ ОПРЕДЕЛЕНИИ

Количество: 89 из 302 (29%)

Доля в активах сектора: 2%

Доля в кредитовании малых заемщиков: 7-10%

МЕСТНЫЕ БАНКИ В ЭКСПЕРТНОМ ОПРЕДЕЛЕНИИ

Количество: 32 из 302 (11%)

Доля в активах сектора: 1%

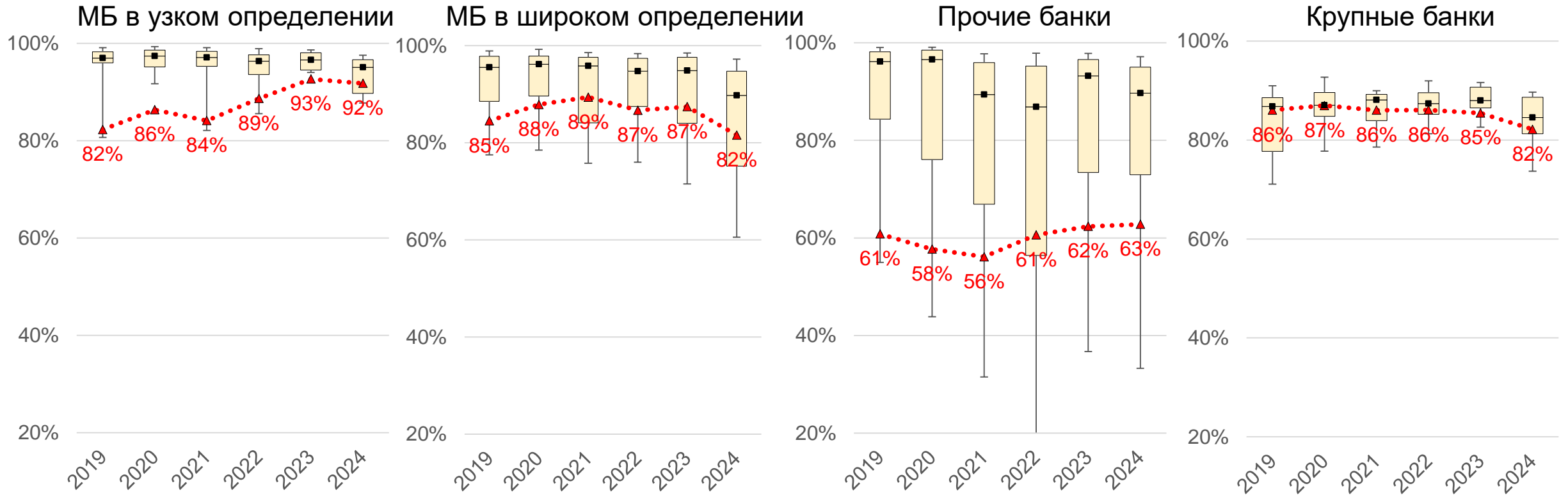
Доля в кредитовании малых заемщиков: 2.7-3.75%

МЕСТНЫЕ БАНКИ В США В ОПРЕДЕЛЕНИИ FDIC

Количество: 5177 из 5604 (92%)

Доля в активах сектора: 10-15%

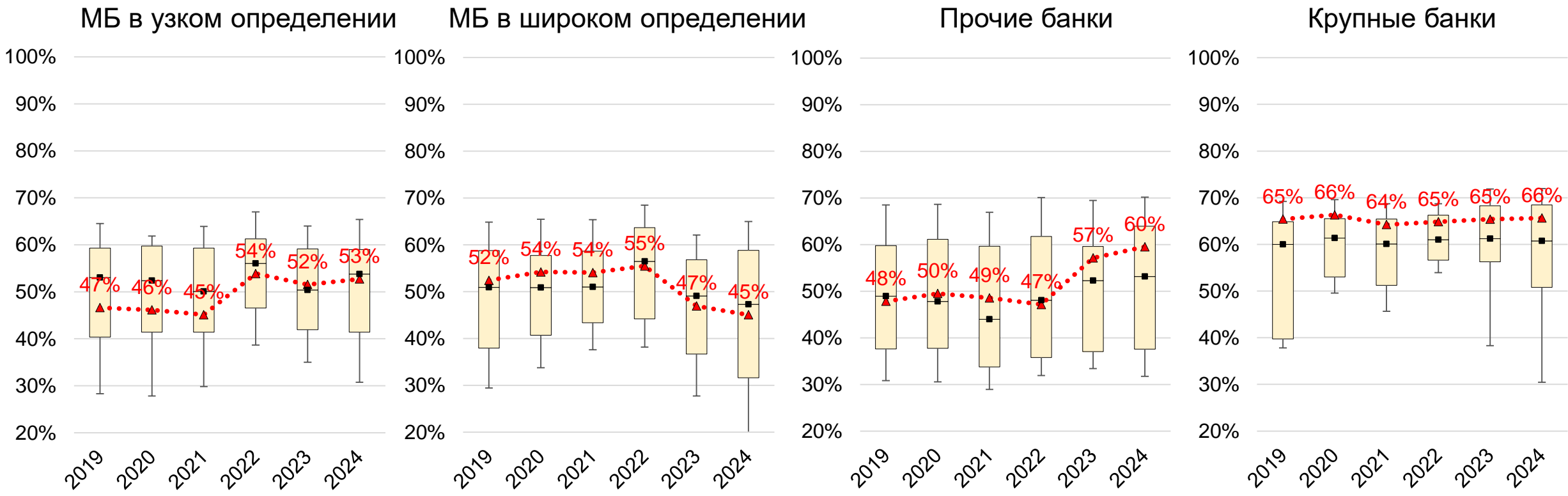
Доля в кредитовании малых заемщиков: 35-40%



25й--75й перцентили

■ медиана

●▲● W.AVERAGE Доля
Средств клиентов



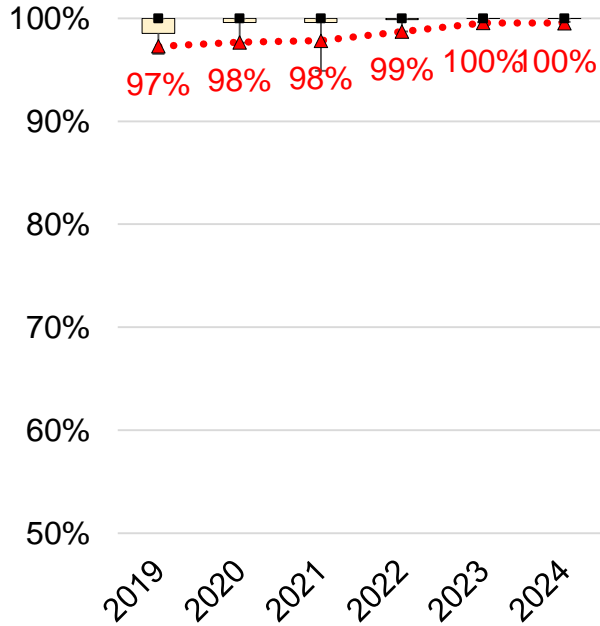
25й--75й перцентили

■ медиана

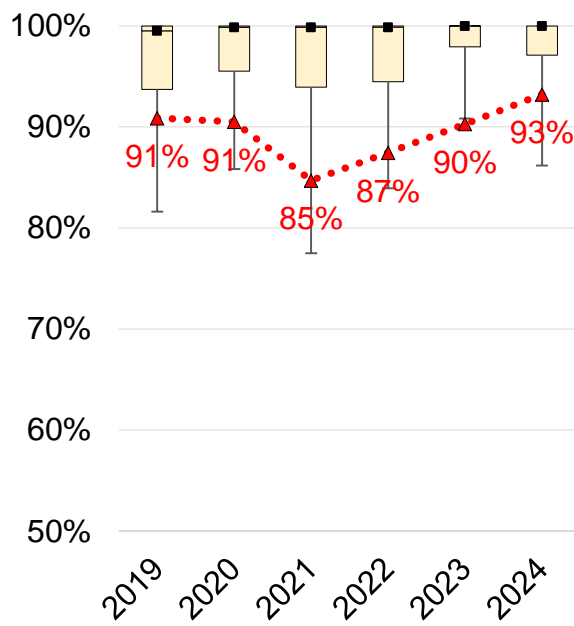
W.AVERAGE_Доля
Кредитного портфеля в
Активах



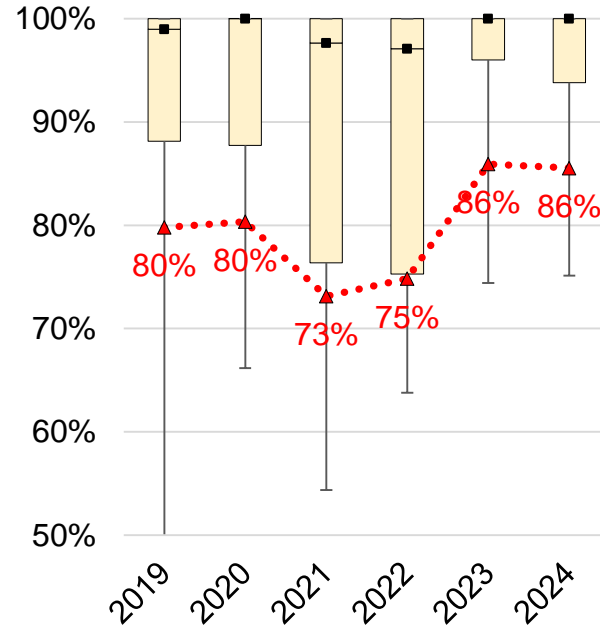
МБ в узком определении



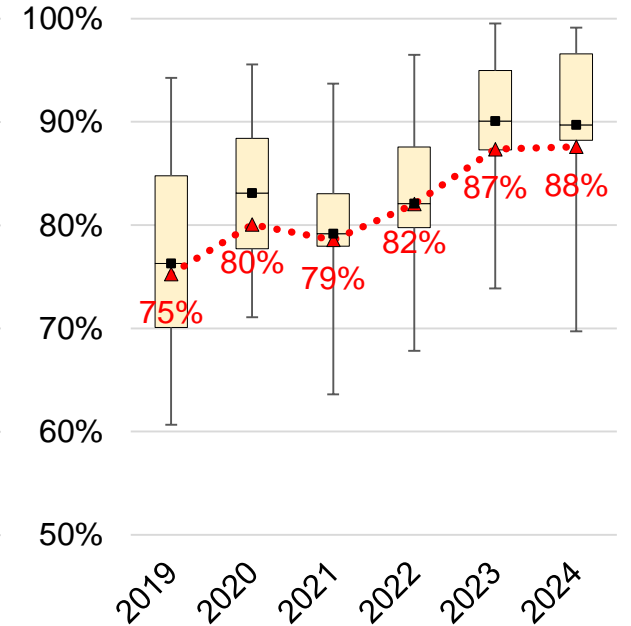
МБ в широком определении



Прочие банки



Крупные банки



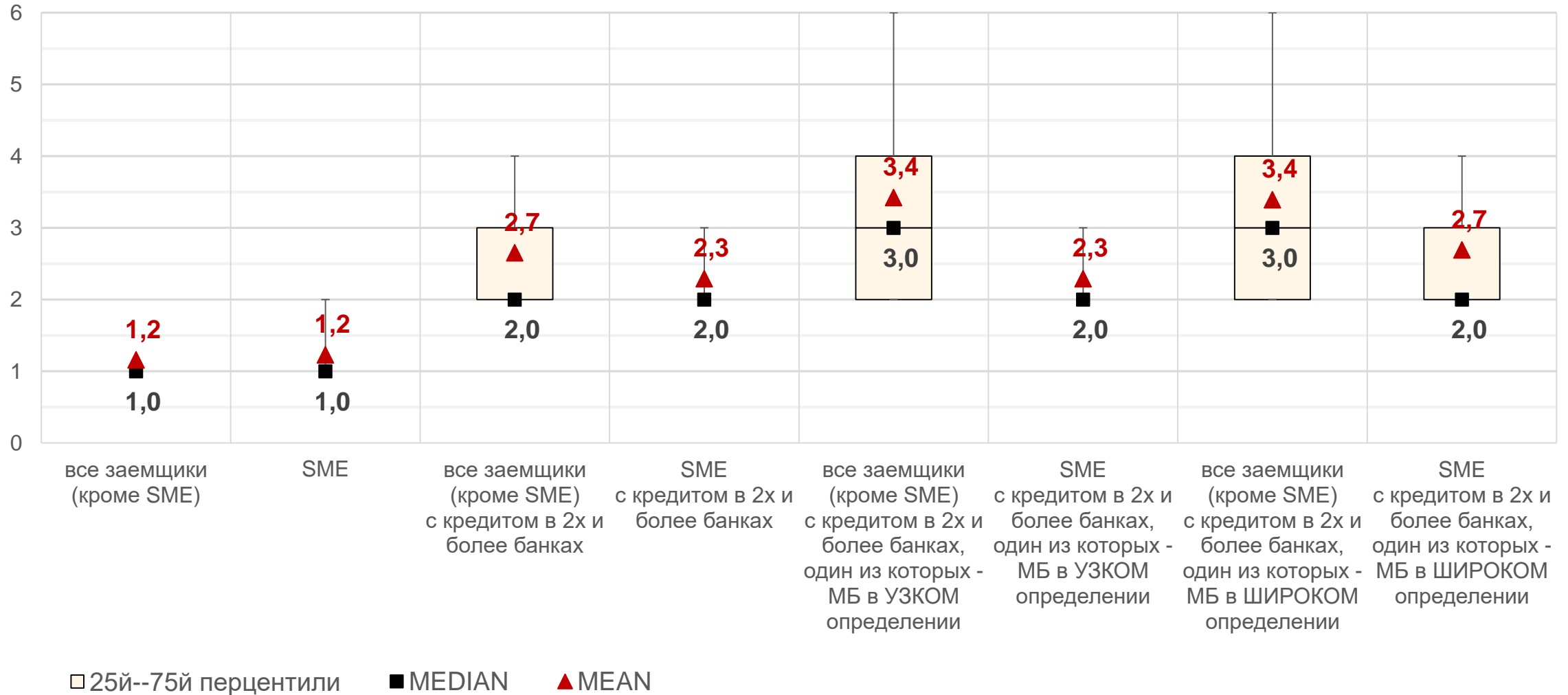
25й--75й перцентили

■ медиана

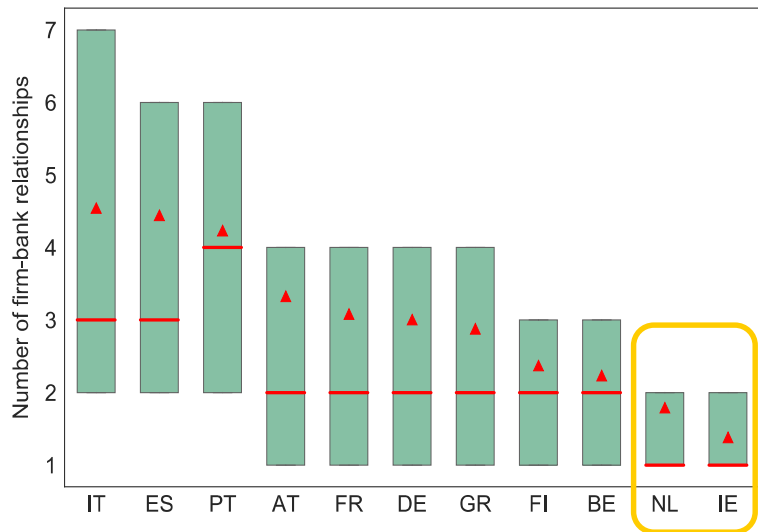
●▲● W.AVERAGE_Доля RUR
Кредитного портфеля



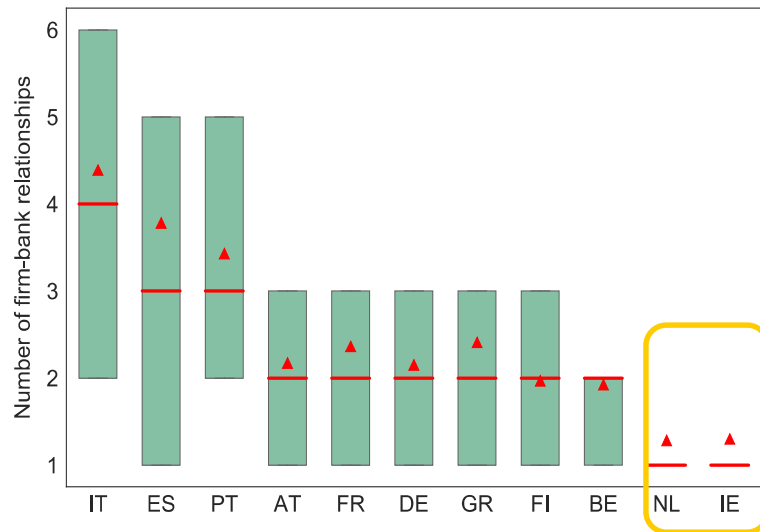
КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ, ОТ КОТОРОГО ОДИН ЗАЕМЩИК ПОЛУЧАЛ КРЕДИТ



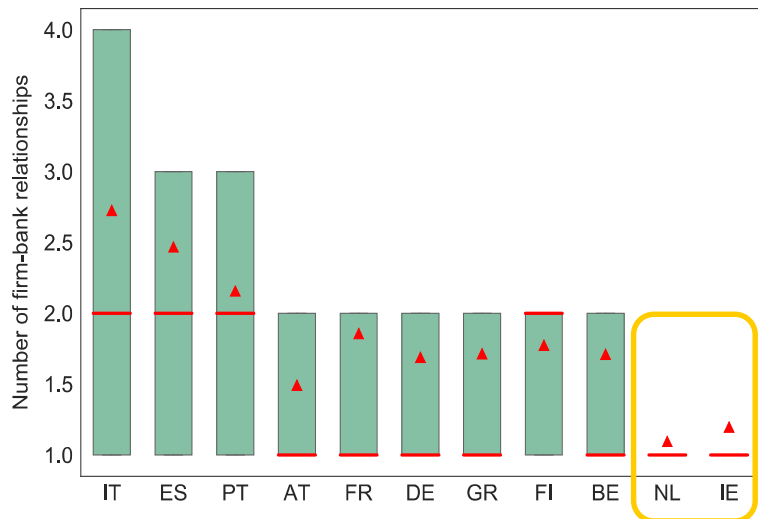
исключены льготные выдачи



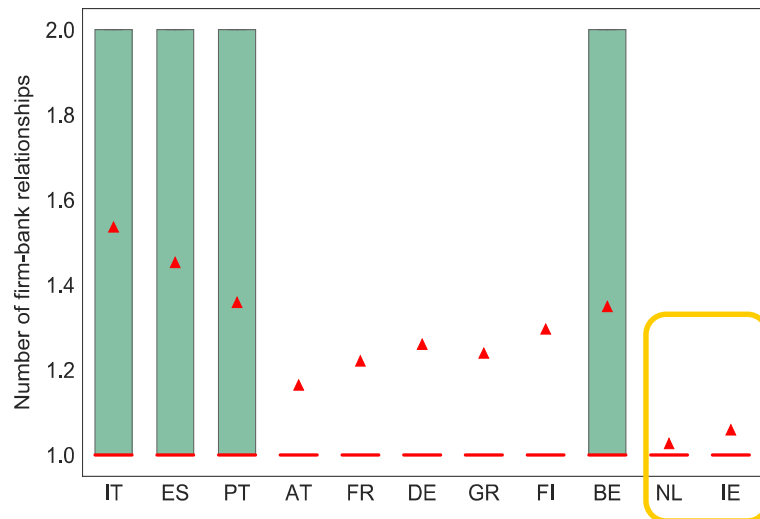
(a) Large



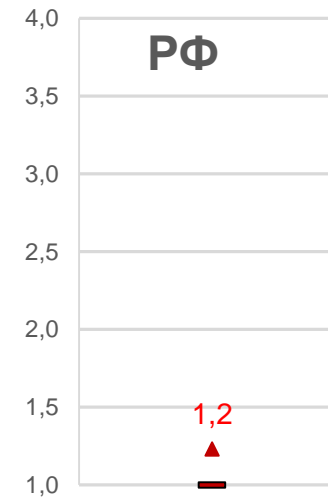
(b) Medium



(c) Small

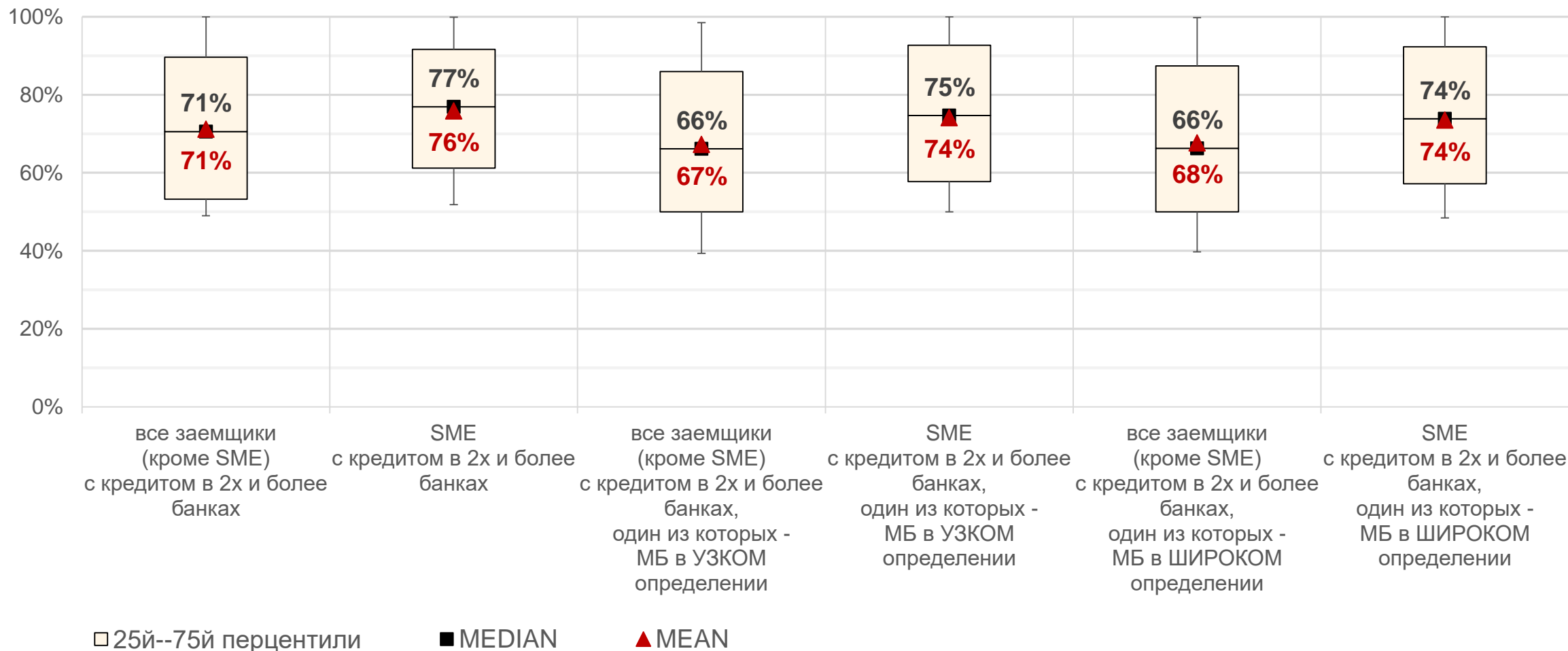


(d) Micro

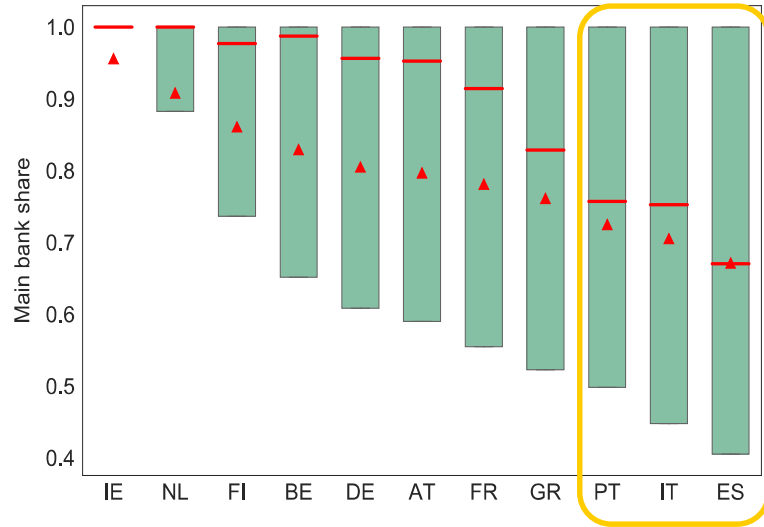




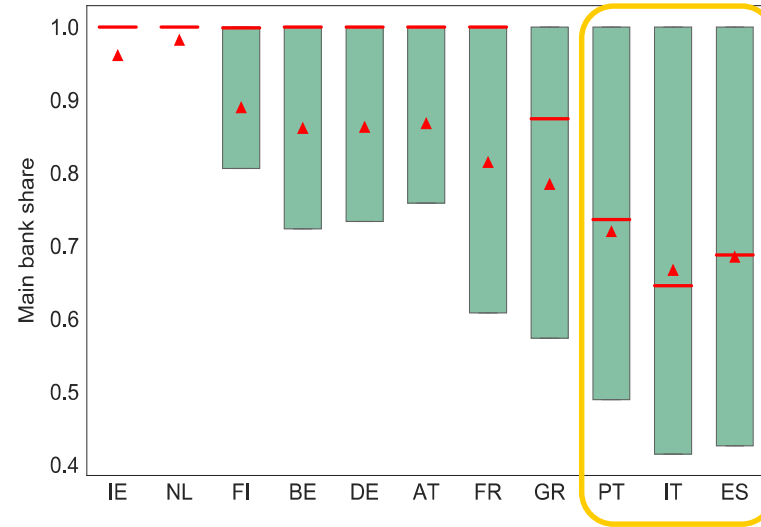
ДОЛЯ САМОГО БОЛЬШОГО КРЕДИТОРА, ОТ КОТОРОГО ОДИН ЗАЕМЩИК ПОЛУЧАЛ КРЕДИТ



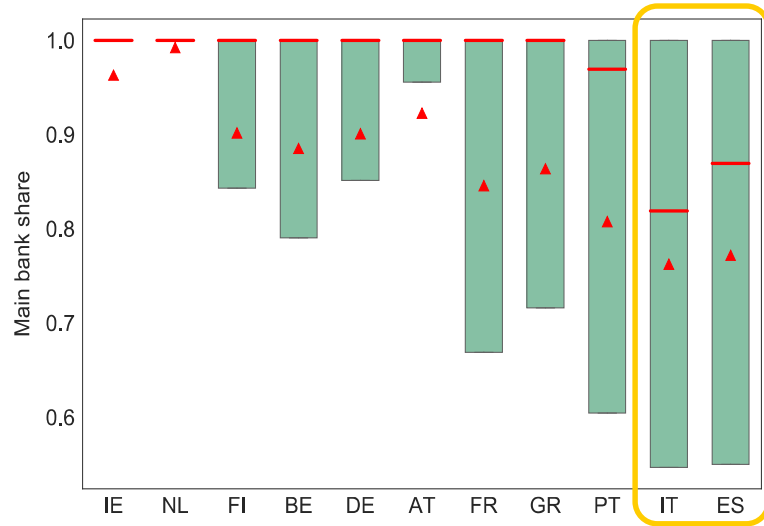
исключены льготные выдачи



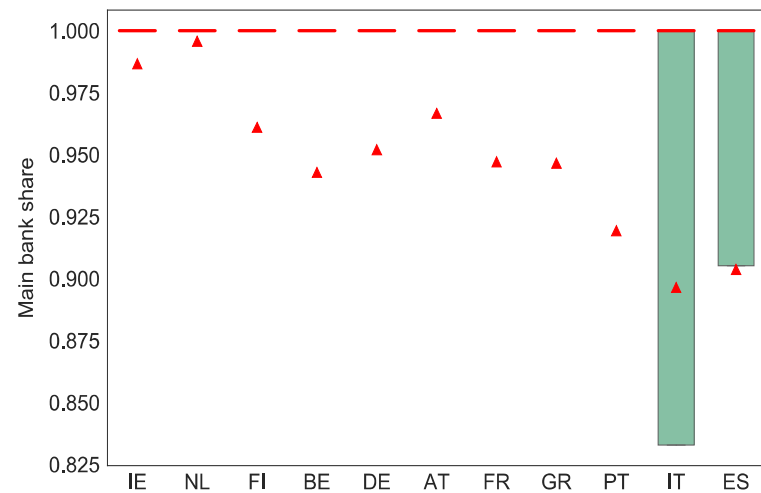
(a) Large



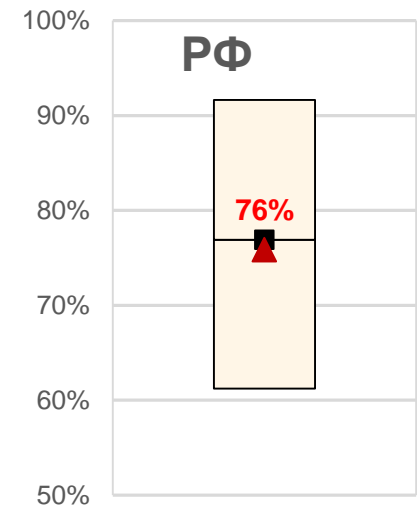
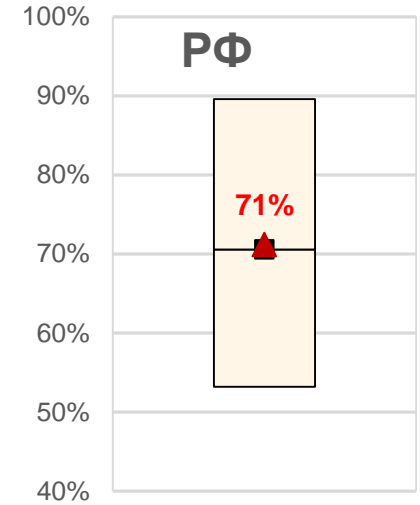
(b) Medium



(c) Small



(d) Micro

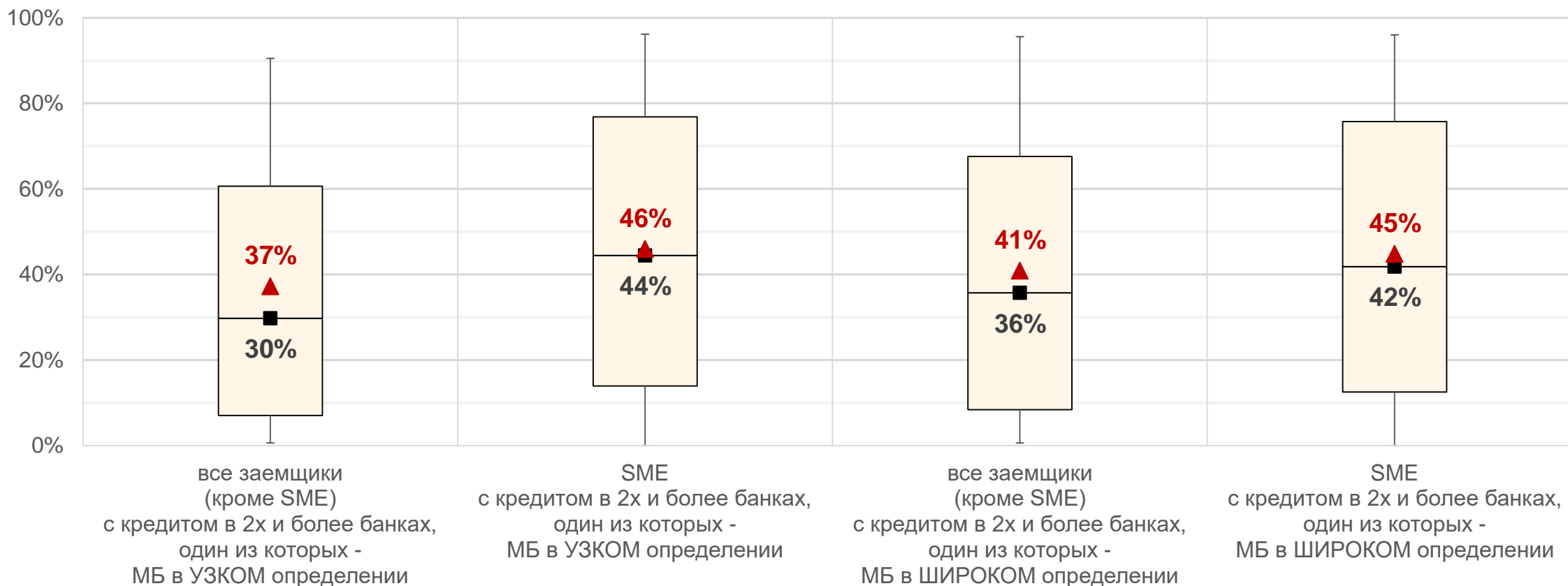


Источник: Kosekova et al. (2023)

Данное исследование



ДОЛЯ КРЕДИТА ОТ МЕСТНЫХ БАНКОВ



□ 25й--75й перцентили ■ MEDIAN ▲ MEAN

исключены льготные выдачи



ТИП КО	ПЕРИМЕТР ЗАЕМЩИКОВ	ВЫДАЧИ В РАМКАХ СТРАТЕГИИ, трлн.руб.:			ДОЛЯ ВЫДАЧ МАЛЫМ ЗАЕМЩИКАМ
		N=1 (единичная)	N>=2 NO_combo (множественная не комбинированная)	N>=2 COMBO (множественная комбинированная)	
МБ (ШИРОКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ)	ВСЕ ЗАЕМЩИКИ (КРОМЕ МАЛЫХ)	0,7	0	1,7	29%
	МАЛЫЕ ЗАЕМЩИКИ	0,5	0	0,5	
МБ (УЗКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ)	ВСЕ ЗАЕМЩИКИ (КРОМЕ МАЛЫХ)	0,3	0	0,9	34%
	МАЛЫЕ ЗАЕМЩИКИ	0,2	0	0,4	
ПРОЧИЕ	ВСЕ ЗАЕМЩИКИ (КРОМЕ МАЛЫХ)	5	19	6	10%
	МАЛЫЕ ЗАЕМЩИКИ	2	1	0	
КРУПНЫЕ	ВСЕ ЗАЕМЩИКИ (КРОМЕ МАЛЫХ)	28	67	15	14%
	МАЛЫЕ ЗАЕМЩИКИ	12	6	1	



**ДЛЯ ПОДМНОЖЕСТВА ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ БЕРУТ КРЕДИТЫ ОДНОВРЕМЕННО У МЕСТНЫХ И ДРУГИХ БАНКОВ,
ДАЕМ ХАРАКТЕРИСТИКУ КРЕДИТА
СРЕДНИЕ И КРУПНЫЕ ЗАЕМЩИКИ**

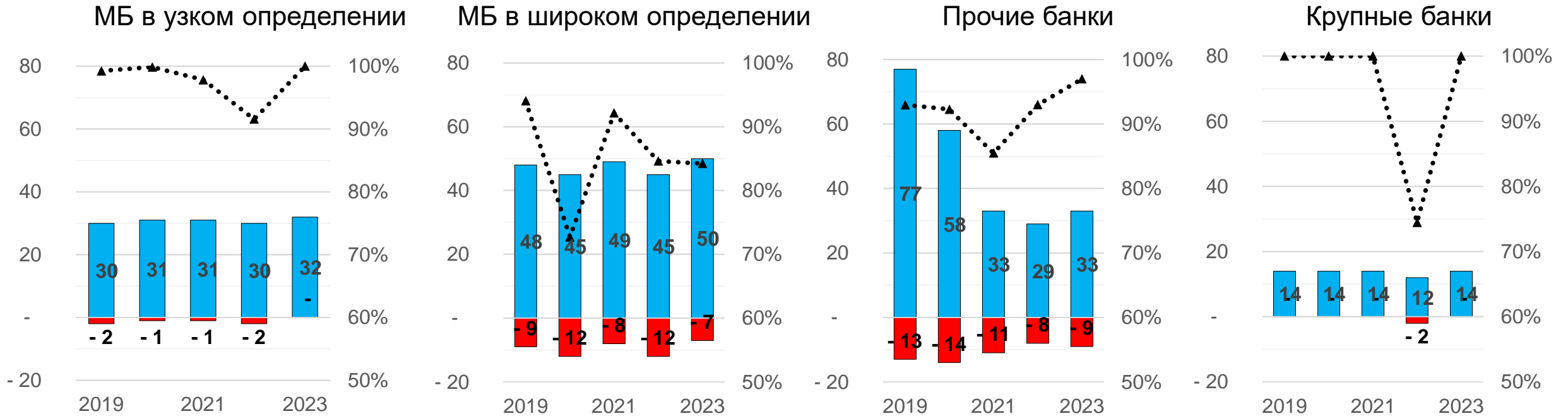
ПЕРИМЕТР	ДОЛЯ КРЕДИТА ОТ МБ	КОЛ-ВО ЗАЕМЩИКОВ (ИНН)	ТИП КО	СРЕДНИЙ РАЗМЕР ВЫДАЧИ, МЛН.РУБ.	МЕДИАННЫЙ РАЗМЕР ВЫДАЧИ, МЛН.РУБ.	СР.ВЗВЕШЕННАЯ СРОЧНОСТЬ, МЕС.	МЕДИАННАЯ СРОЧНОСТЬ, МЕС.	ДОЛЯ ВЫДАЧ ПО ДОГОВОРАМ КЛ	ДОЛЯ ВЫДАЧ ПО ФИКС. СТАВКЕ
МБ (ШИРОКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ), N_BANKS>=2	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ ОТ МБ BROAD	967	МЕСТНЫЕ БАНКИ	10,4	3,2	12	6	98%	71%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	28,2	3,8	11	6	81%	44%
	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ <u>НЕ ОТ МБ BROAD</u> НО ДОЛЯ ОТ МБ BROAD > ДОЛИ ОТ МБ NARROW	1051	МЕСТНЫЕ БАНКИ	17,3	4,0	13	8	96%	68%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	80,2	6,0	16	6	65%	55%
МБ (УЗКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ), N_BANKS>=2	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ ОТ МБ NARROW	707	МЕСТНЫЕ БАНКИ	8,4	2,8	13	10	96%	71%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	12,4	2,5	16	7	93%	63%
	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ <u>НЕ ОТ МБ NARROW</u> , НО ДОЛЯ ОТ МБ NARROW > ДОЛИ ОТ МБ BROAD	750	МЕСТНЫЕ БАНКИ	14,1	4,4	14	12	95%	68%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	22,9	4,0	12	6	89%	50%



**ДЛЯ ПОДМНОЖЕСТВА ЗАЕМЩИКОВ, КОТОРЫЕ БЕРУТ КРЕДИТЫ ОДНОВРЕМЕННО У МЕСТНЫХ И ДРУГИХ БАНКОВ,
ДАЕМ ХАРАКТЕРИСТИКУ КРЕДИТА**

МАЛЫЕ ЗАЕМЩИКИ

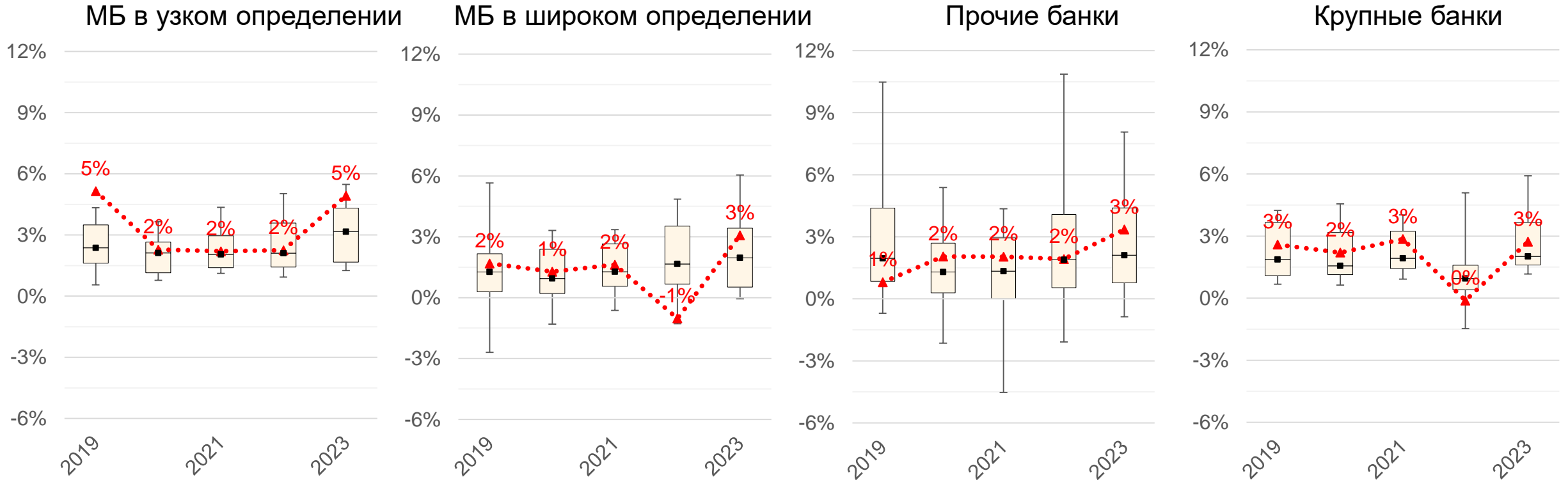
ПЕРИМЕТР	ДОЛЯ КРЕДИТА ОТ МБ	КОЛ-ВО ЗАЕМЩИКОВ (ИНН)	ТИП КО	СРЕДНИЙ РАЗМЕР ВЫДАЧИ, МЛН.РУБ.	МЕДИАННЫЙ РАЗМЕР ВЫДАЧИ, МЛН.РУБ.	СР.ВЗВЕШЕННАЯ СРОЧНОСТЬ, МЕС.	МЕДИАННАЯ СРОЧНОСТЬ, МЕС.	ДОЛЯ ВЫДАЧ ПО ДОГОВОРАМ КЛ	ДОЛЯ ВЫДАЧ ПО ФИКС. СТАВКЕ
МБ (ШИРОКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ), N_BANKS>=2	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ ОТ МБ BROAD	4598	МЕСТНЫЕ БАНКИ	2,1	0,7	17	6	91%	86%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	2,7	1,0	18	7	89%	81%
	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ НЕ ОТ МБ BROAD НО ДОЛЯ ОТ МБ BROAD > ДОЛИ ОТ МБ NARROW	3561	МЕСТНЫЕ БАНКИ	2,3	0,7	20	10	83%	90%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	3,4	1,4	18	6	92%	71%
МБ (УЗКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ), N_BANKS>=2	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ ОТ МБ NARROW	3497	МЕСТНЫЕ БАНКИ	2,0	0,7	17	9	91%	81%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	2,6	0,9	17	7	89%	83%
	ОСН.ДОЛЯ КРЕДИТОВ НЕ ОТ МБ NARROW, НО ДОЛЯ ОТ МБ NARROW > ДОЛИ ОТ МБ BROAD	2447	МЕСТНЫЕ БАНКИ	2,1	0,6	21	12	85%	83%
			ВСЕ ПРОЧИЕ БАНКИ	3,1	1,0	18	6	92%	80%



■ КОЛ-ВО БАНКОВ, ПОЛУЧИВШИХ ПРИБЫЛЬ, ШТ.

■ КОЛ-ВО БАНКОВ, ПОЛУЧИВШИХ УБЫТОК, ШТ.

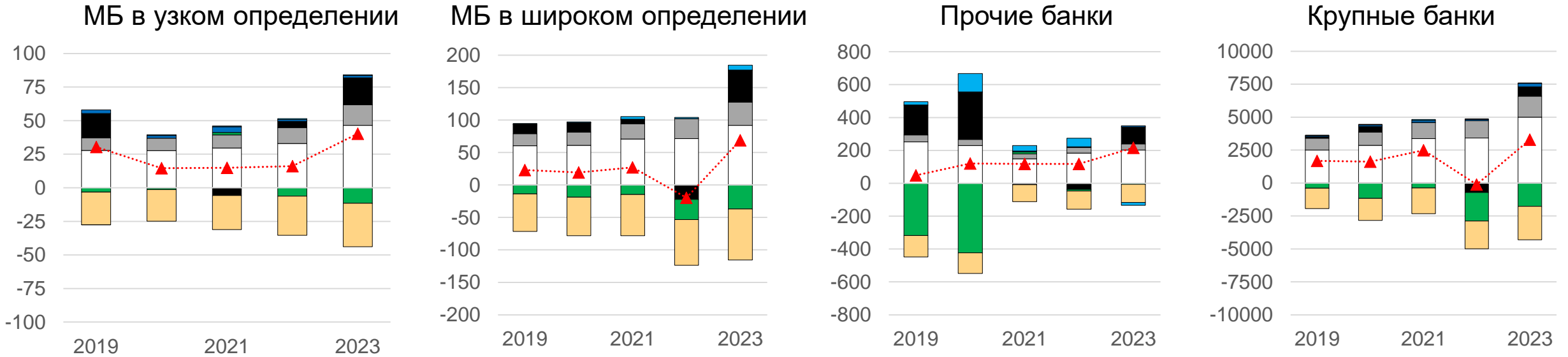
●●● ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ БАНКОВ ЗА ГОД В АКТИВАХ ГРУППЫ (правая шкала)



25й--75й перцентили

■ медиана

W.AVERAGE_ROA



Прочие операционные и неоперационные доходы (расходы)

Операционные расходы

Доходы от инвестиций в другие общества

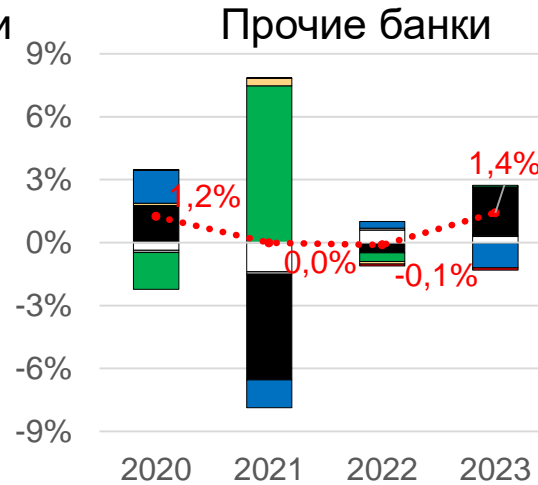
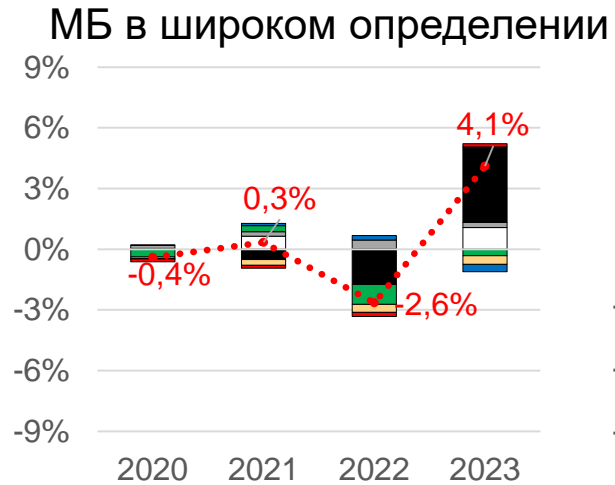
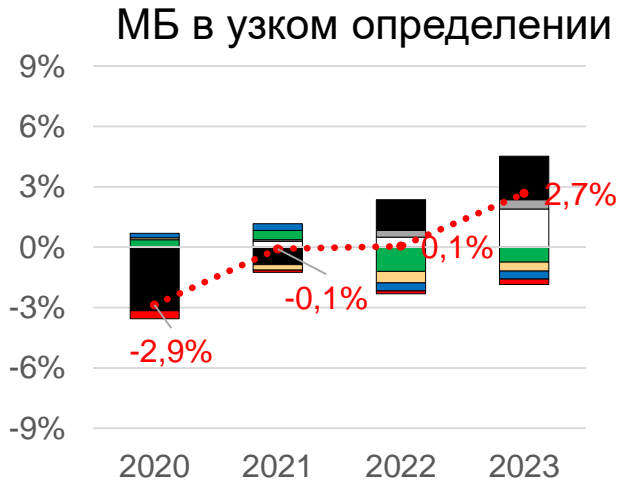
Чистое доформирование/восстановление резервов

Доход (расходы) от торговых операций

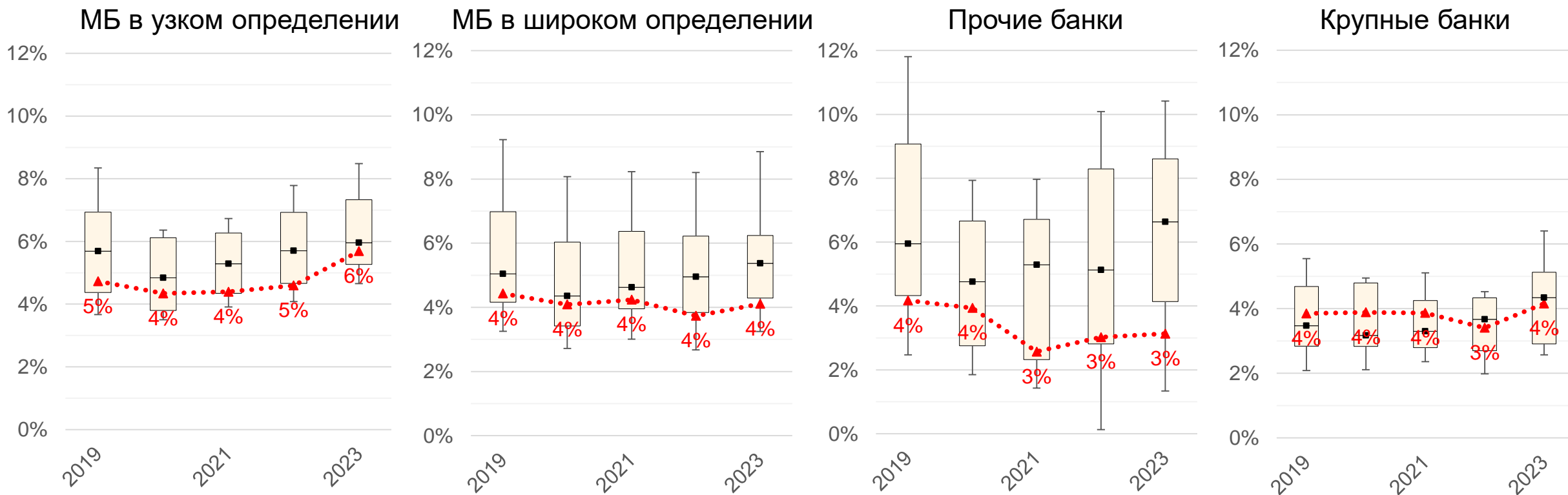
Чистые комиссионные доходы

Чистые процентные доходы

ФИН.РЕЗУЛЬТАТ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ГРУППЫ БАНКОВ



- Величина ср. активов
- Все прочие факторы
- Операционные расходы
- Чистое доформирование/восстановление резервов
- Доход (расходы) от торговых операций
- ЧКД
- ЧПД
- изменение ROA



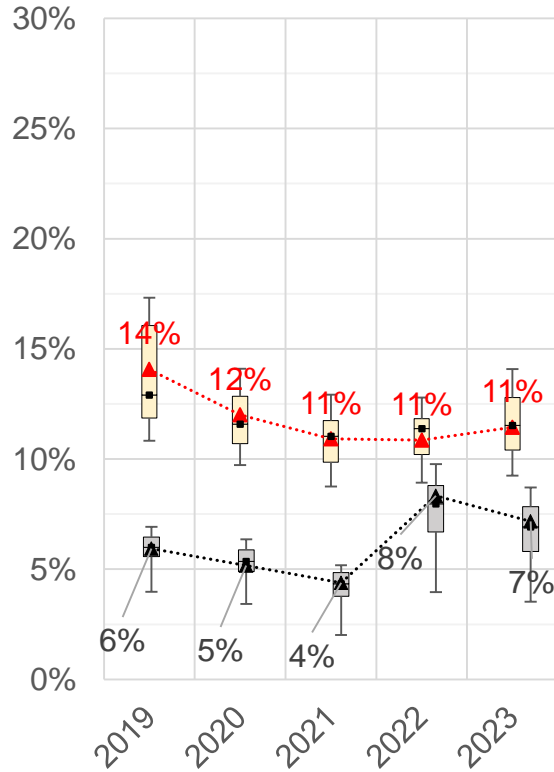
25й--75й перцентили

медиана

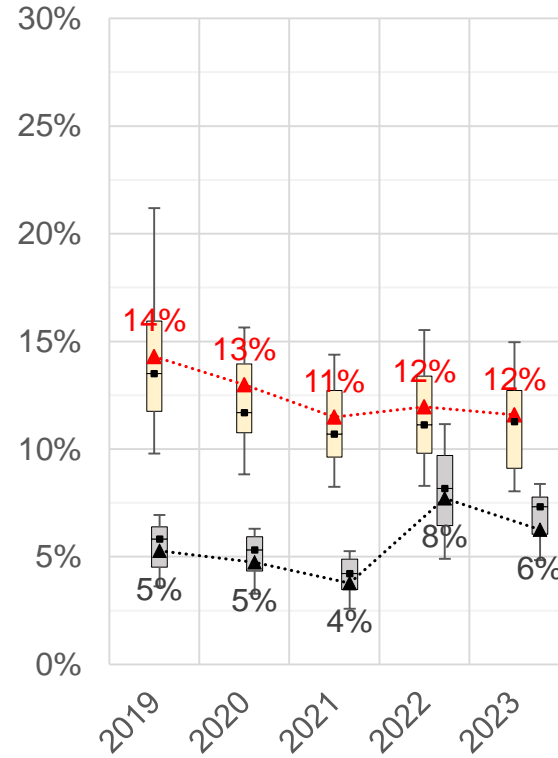
W.AVERAGE_NIM



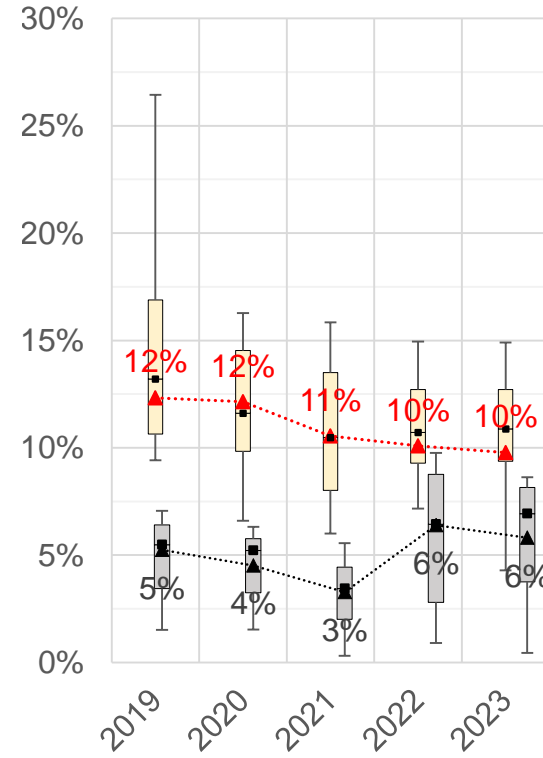
МБ в узком определении



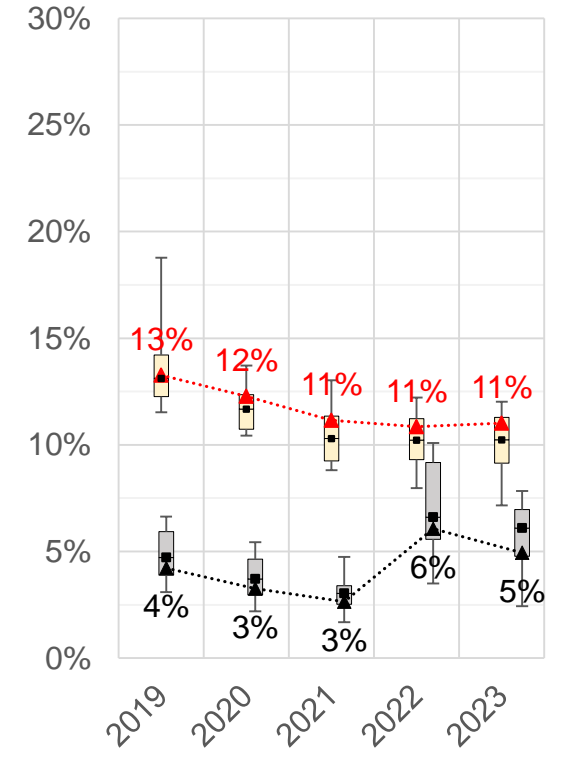
МБ в широком определении



Прочие банки



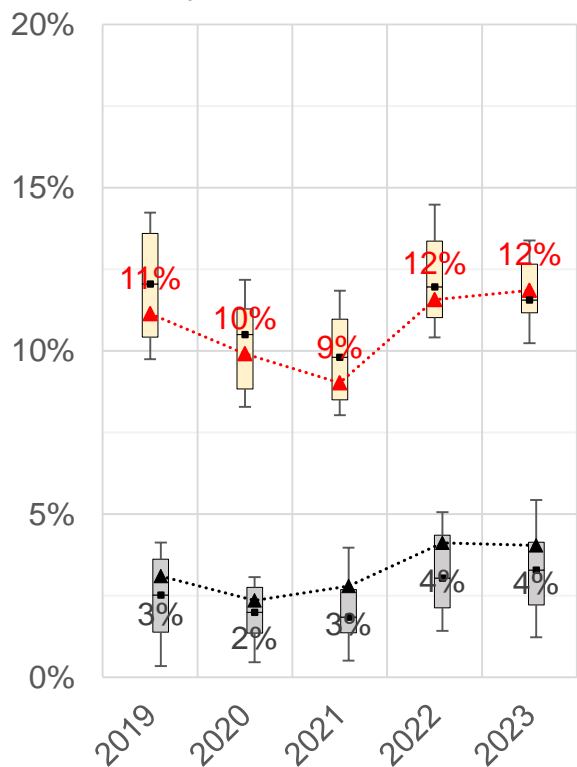
Крупные банки



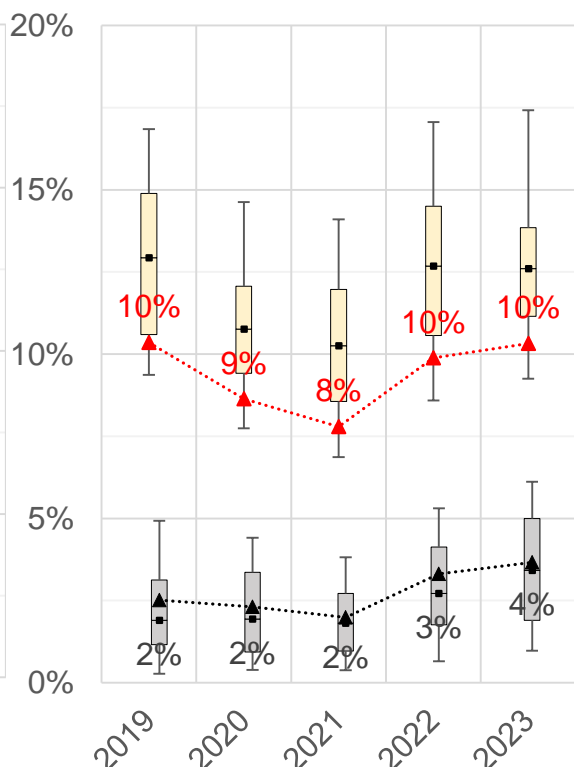
- 25й--75й перцентили
- медиана
- ▲- W.AVERAGE_YIELD
- ▲- W.AVERAGE_Funding_cost



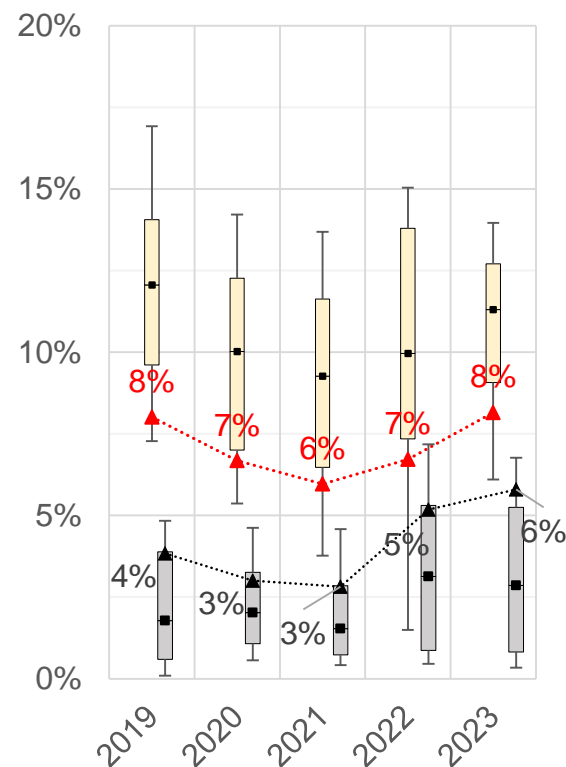
МБ в узком определении



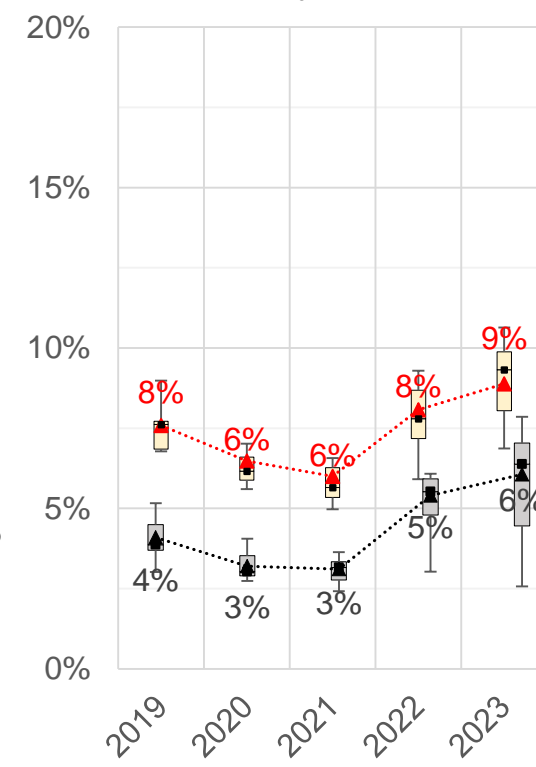
МБ в широком определении



Прочие банки



Крупные банки



25й--75й перцентили

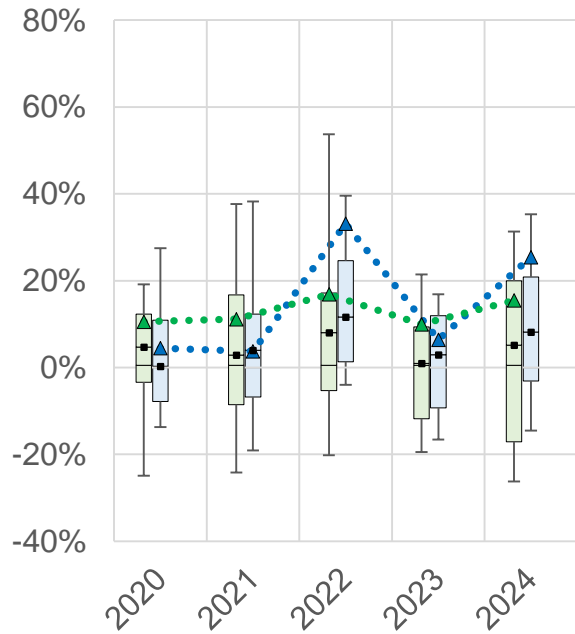
■ медиана

▲ W.AVERAGE_YIELD

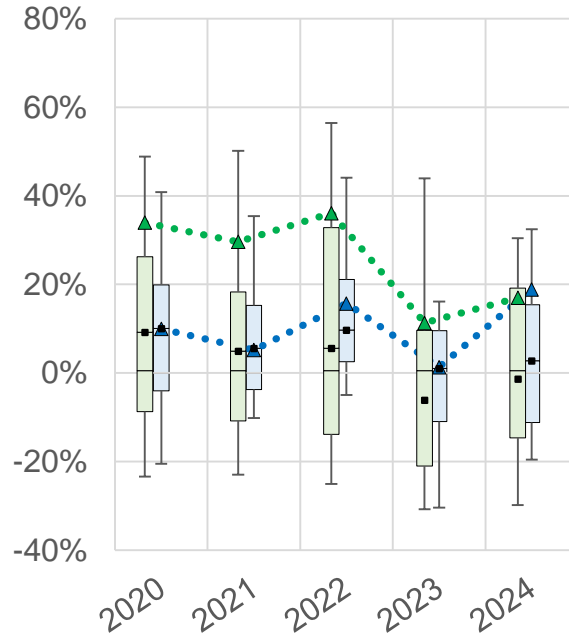
▲ W.AVERAGE_Funding_cost



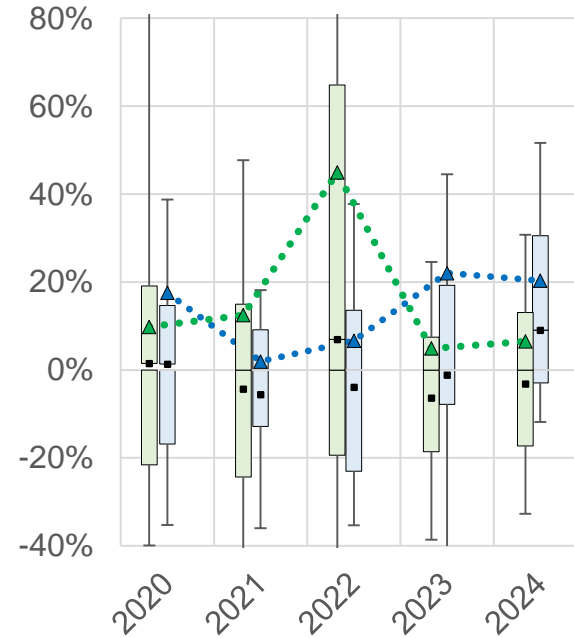
МБ в узком определении



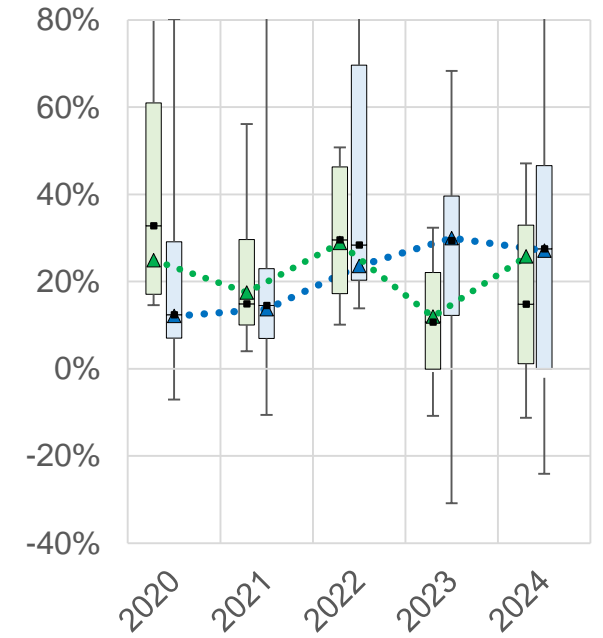
МБ в широком определении



Прочие банки



Крупные банки



25й--75й перцентили

■ медиана

••▲•• W.AVERAGE_Growth_ЮЛ

••▲•• W.AVERAGE_Growth_ФЛ

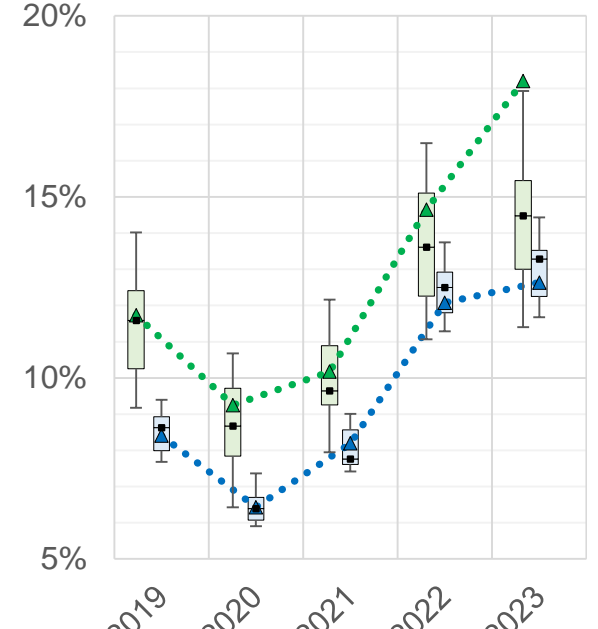
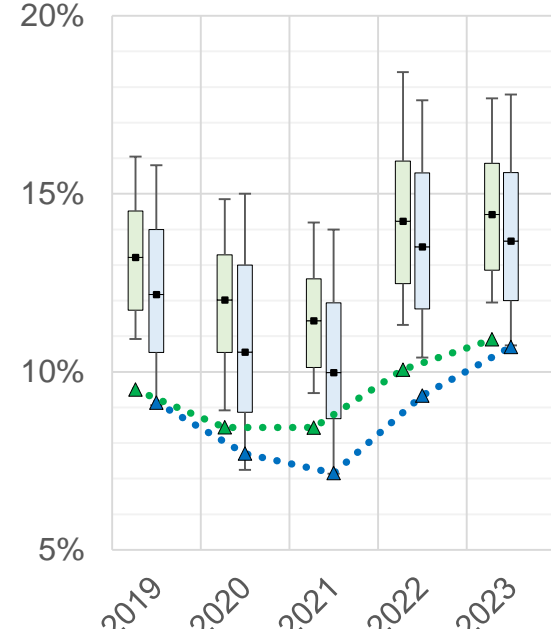
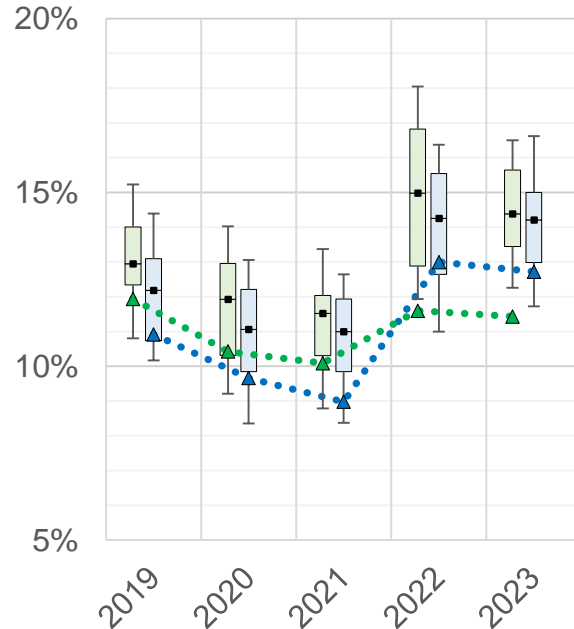
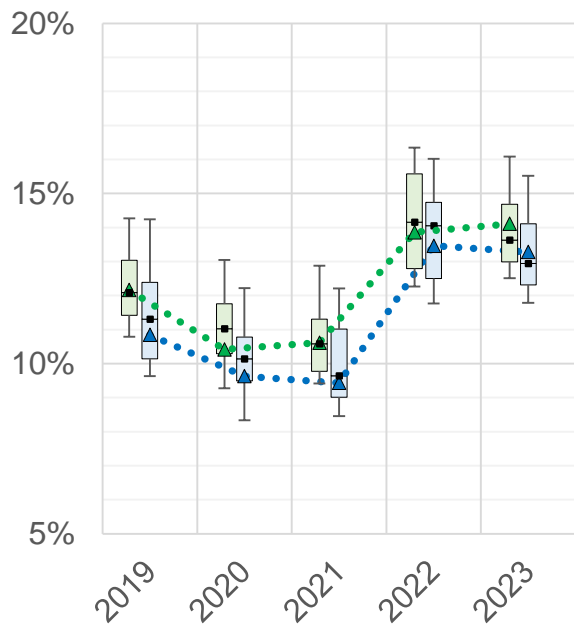


МБ в узком определении

МБ в широком определении

Прочие банки

Крупные банки



25й--75й перцентили

медiana

WEIGHTED_not_SME rates <1year

WEIGHTED_SME rates <1year

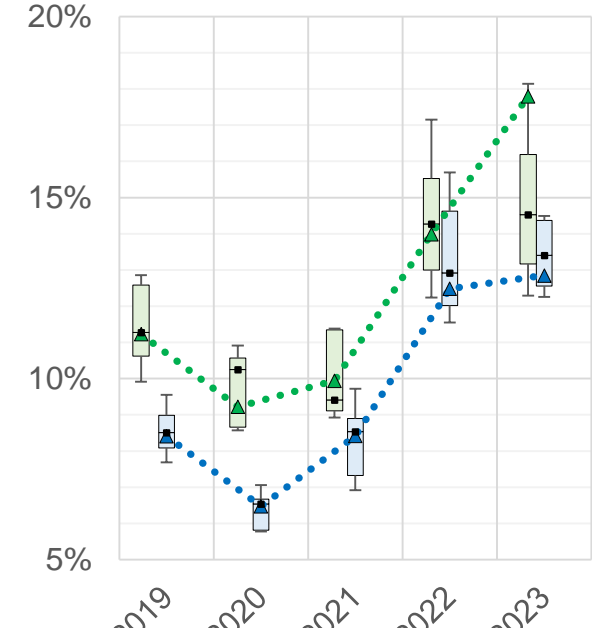
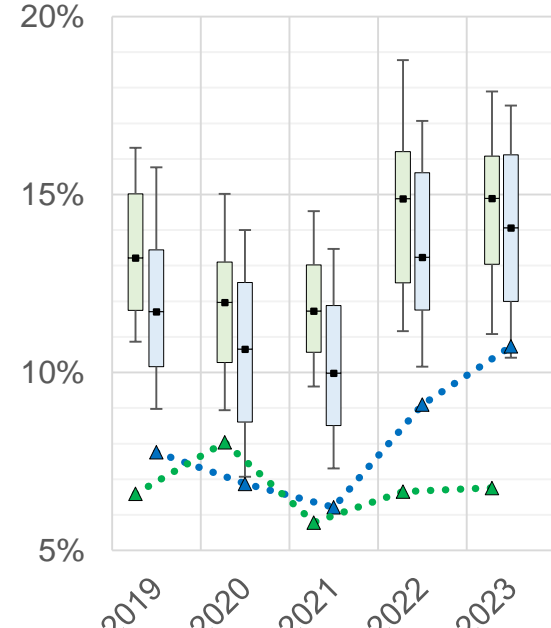
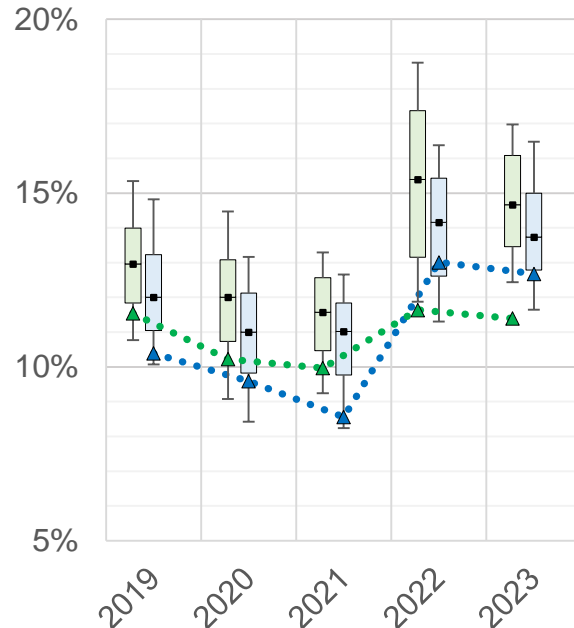
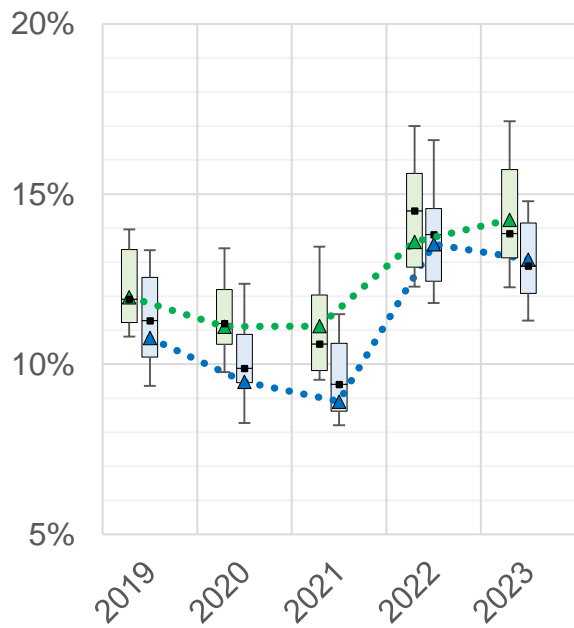


МБ в узком определении

МБ в широком определении

Прочие банки

Крупные банки



25й--75й перцентили

• медиана

••▲•• WEIGHTED_not_SME rates <1year

••▲•• WEIGHTED_SME rates <1year

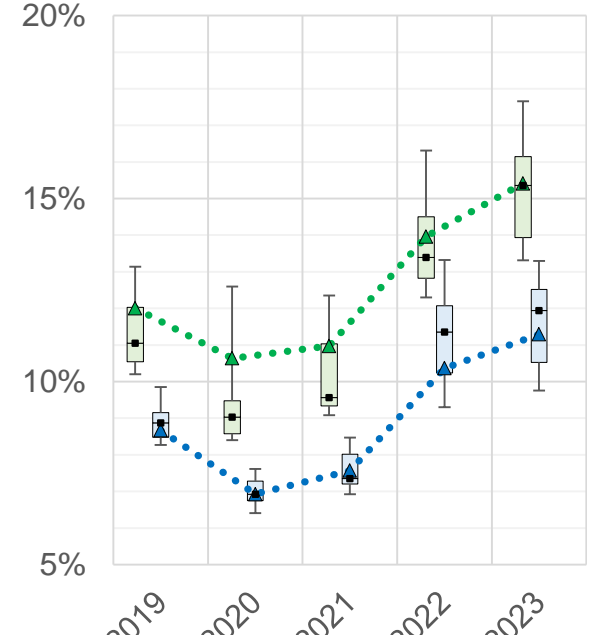
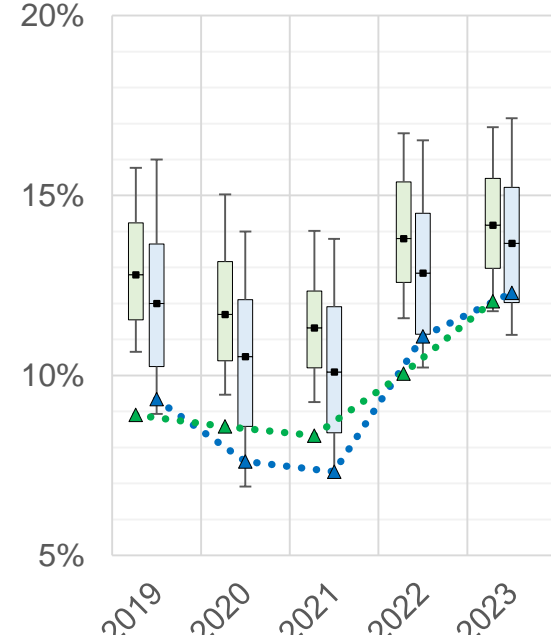
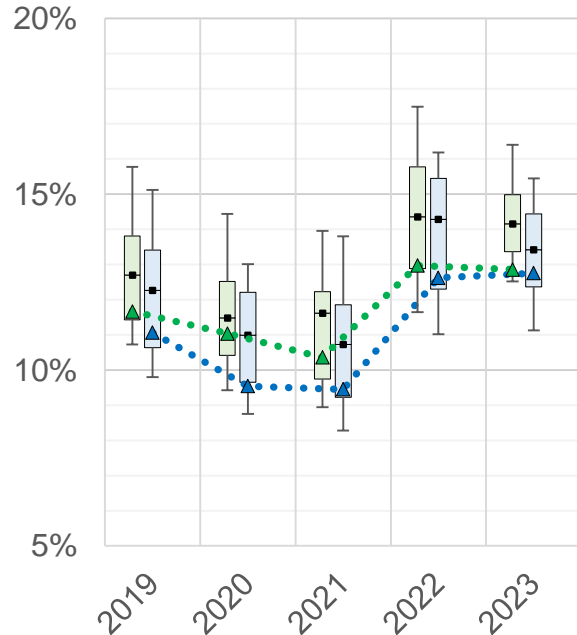
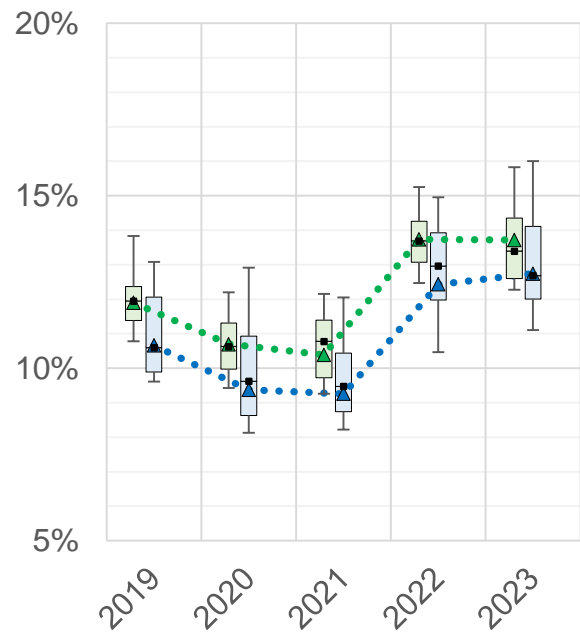


МБ в узком определении

МБ в широком определении

Прочие банки

Крупные банки



25й--75й перцентили

• медиана

••▲•• WEIGHTED_not_SME rates >1year

••▲•• WEIGHTED_SME rates >1year

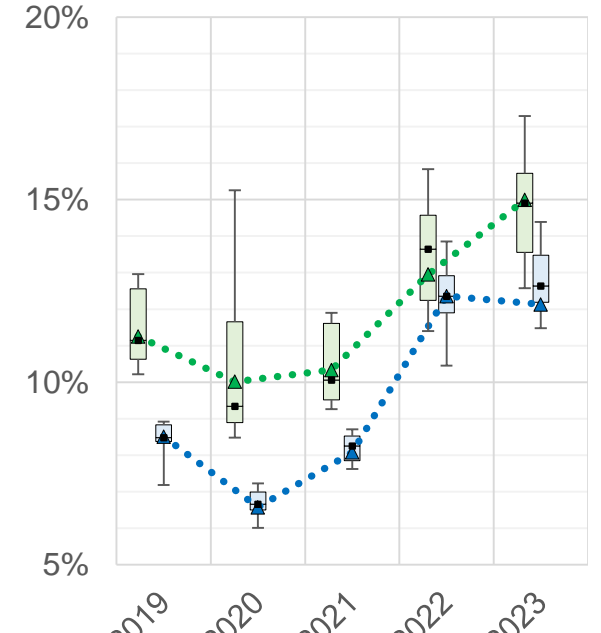
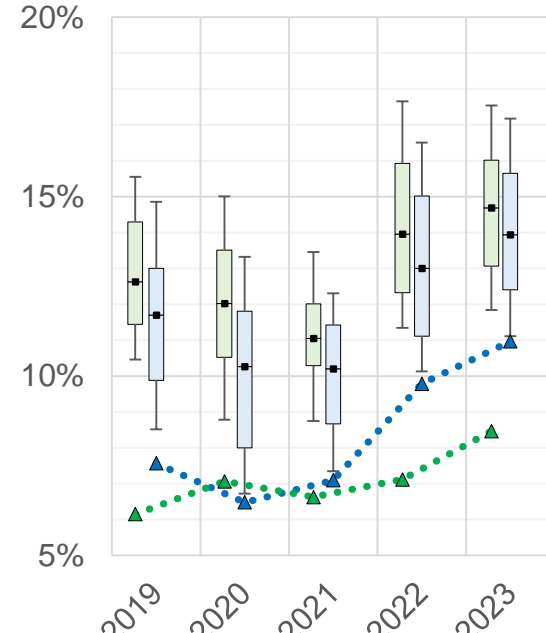
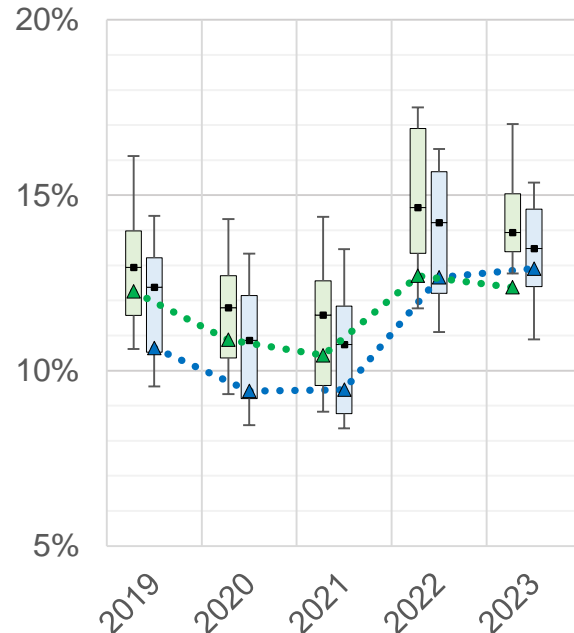
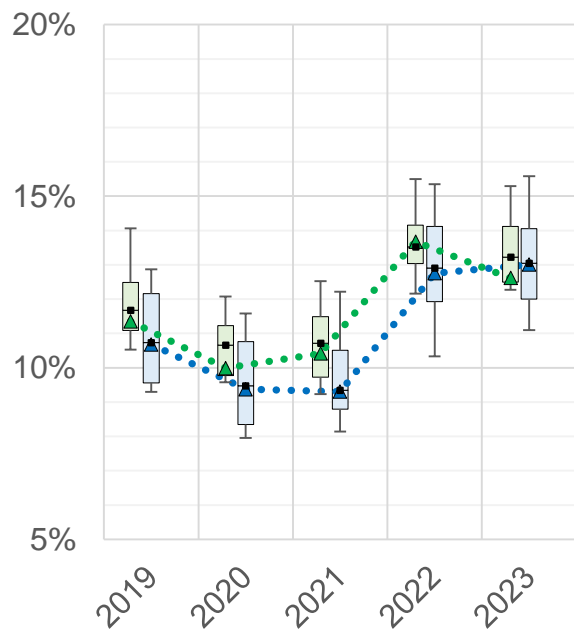


МБ в узком определении

МБ в широком определении

Прочие банки

Крупные банки



25й--75й перцентили

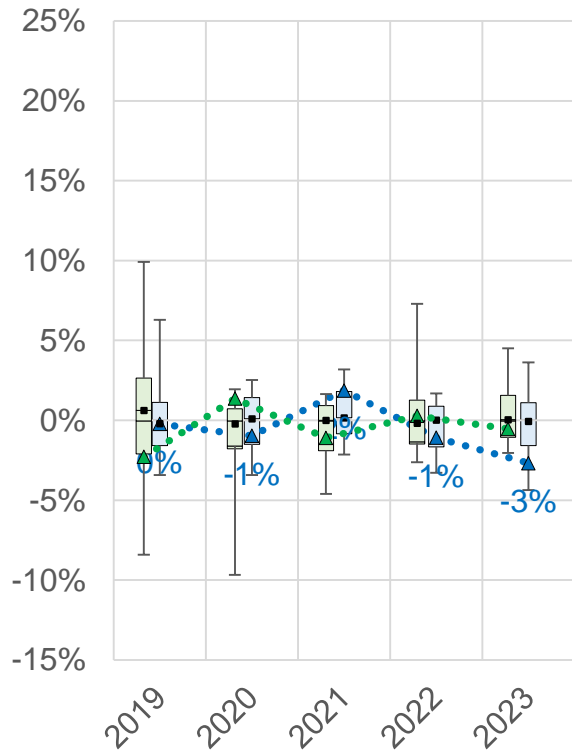
• медиана

••▲•• WEIGHTED_not_SME rates >1year

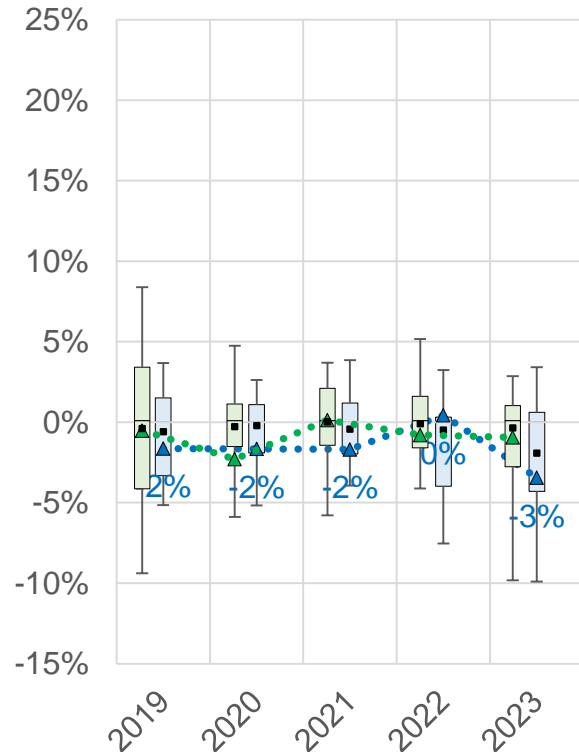
••▲•• WEIGHTED_SME rates >1year



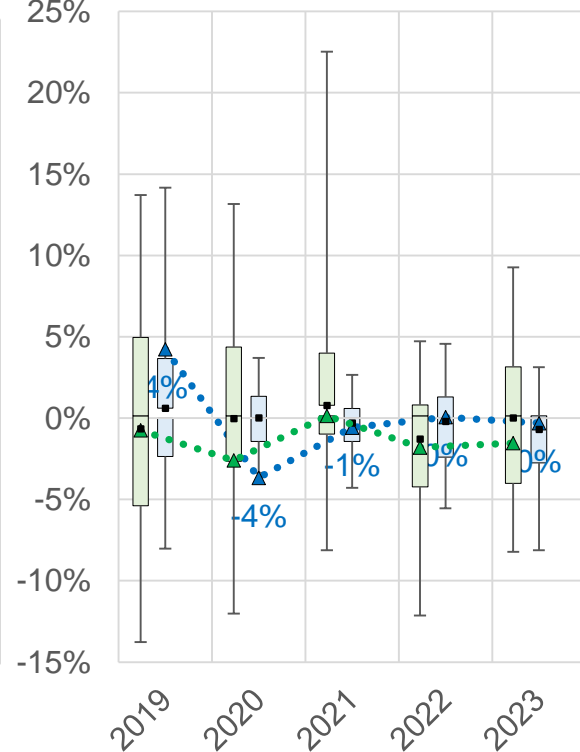
МБ в узком определении



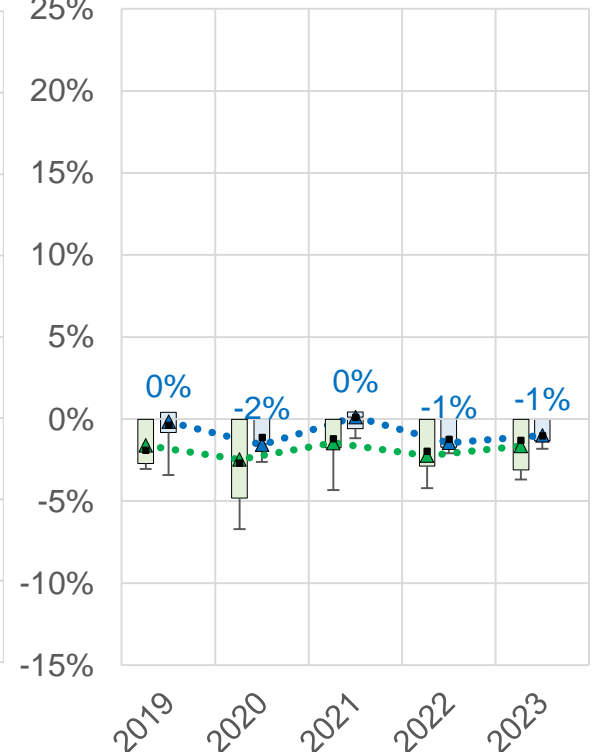
МБ в широком определении



Прочие банки



Крупные банки



25й--75й перцентили

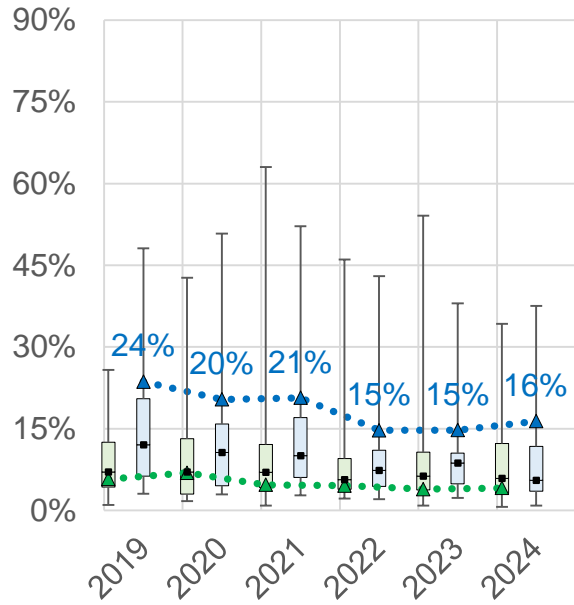
■ медиана

W.AVERAGE_CoR_ЮЛ

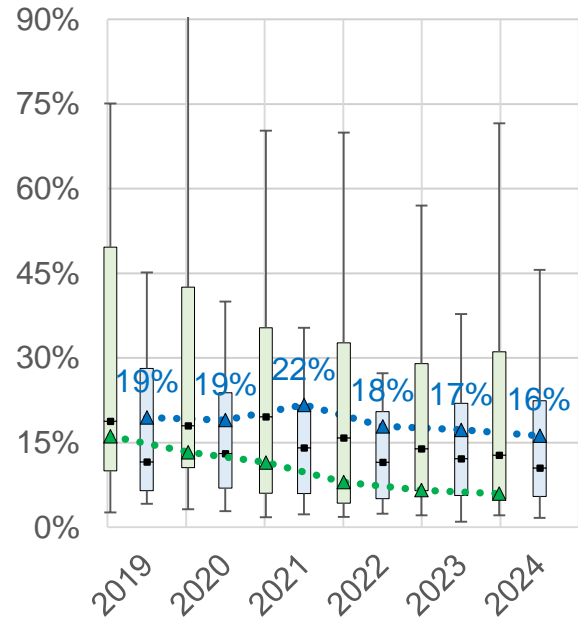
W.AVERAGE_CoR_ФЛ



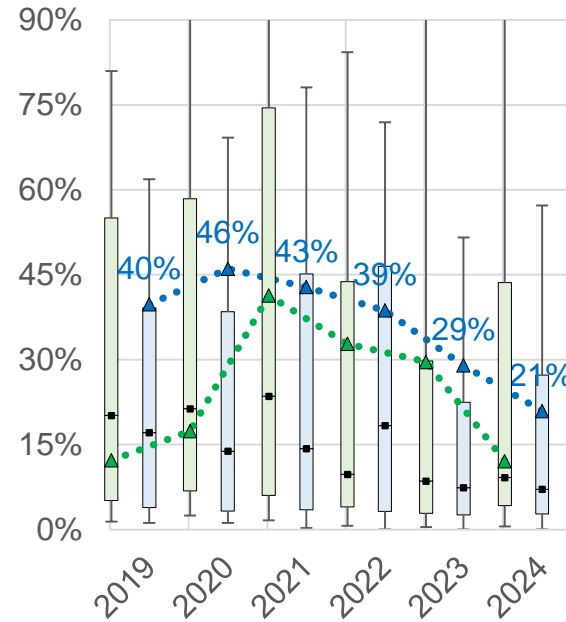
МБ в узком определении



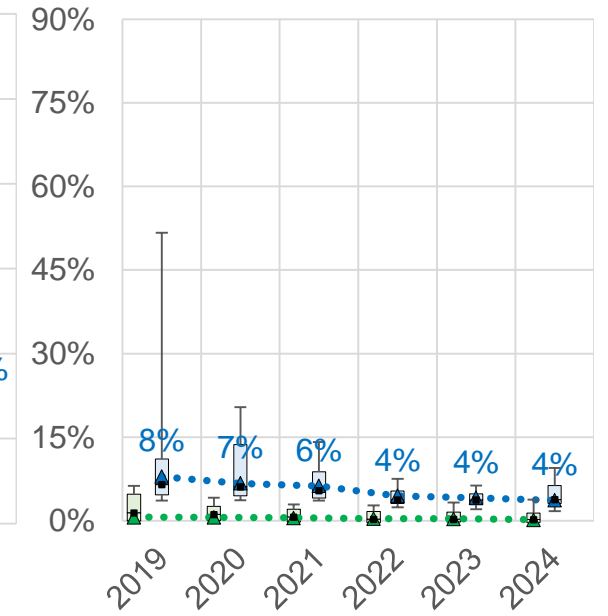
МБ в широком определении



Прочие банки



Крупные банки



25й--75й перцентили

медиана

W.AVERAGE_SHARE_IV_V_ЮЛ

W.AVERAGE_SHARE_IV_V_ФЛ

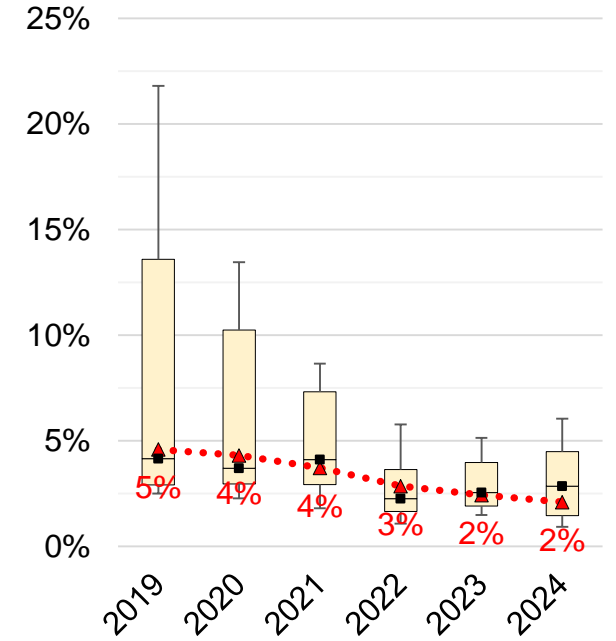
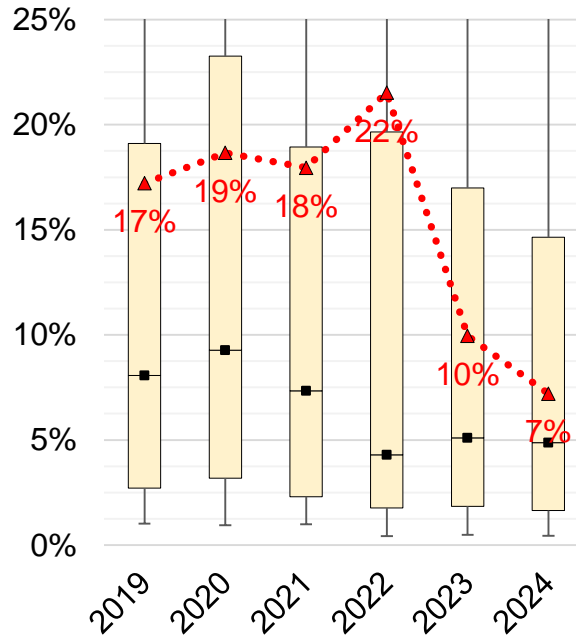
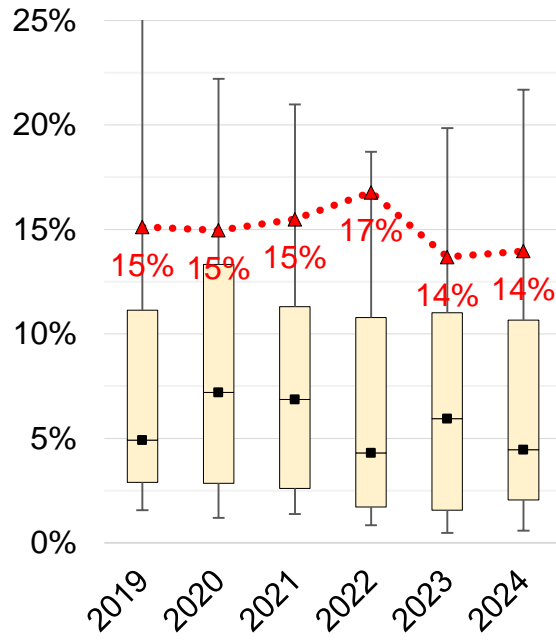
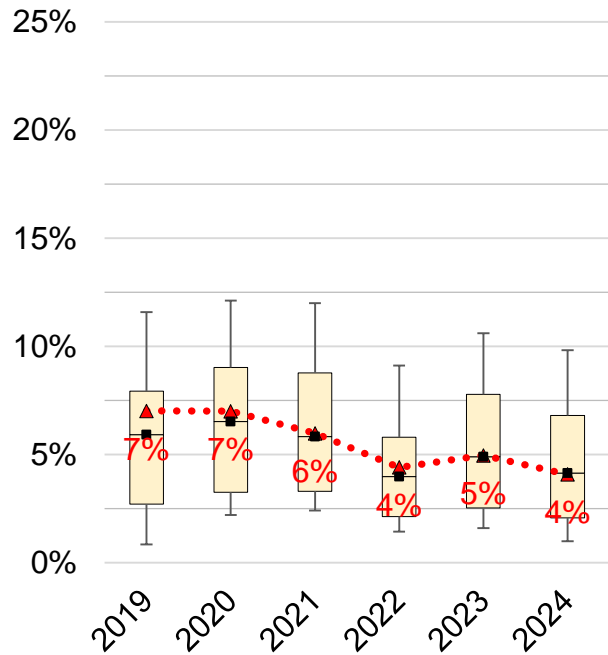


МБ в узком определении

МБ в широком определении

Прочие банки

Крупные банки



25й--75й перцентили

■ медиана

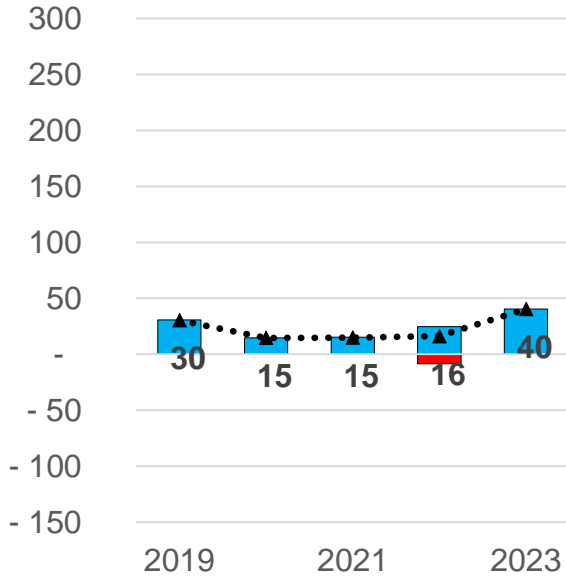
W.AVERAGE npl_volume



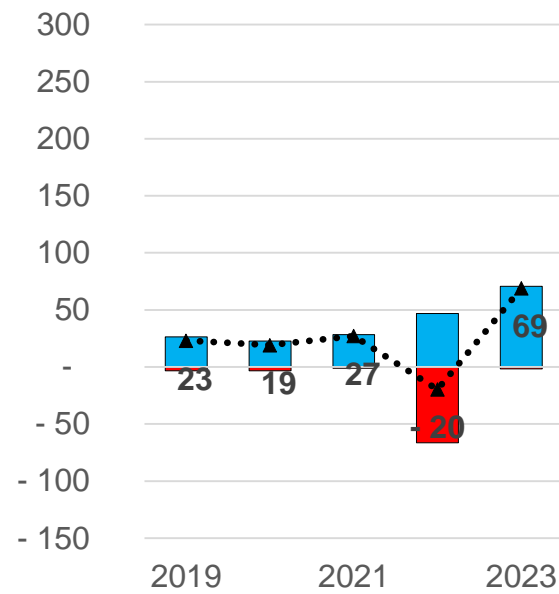
1. Количество кредитных организаций, чья бизнес-стратегия соответствует концепции «местного» банка, невелико
2. Местные банки ведут активную деятельность на краткосрочных сегментах кредитного рынка. Их услуги часто востребованы в рамках комбинирования кредитов от разных банков
3. Местные банки имеют сбалансированную структуру фондирования и кредитный портфель относительно высокого качества



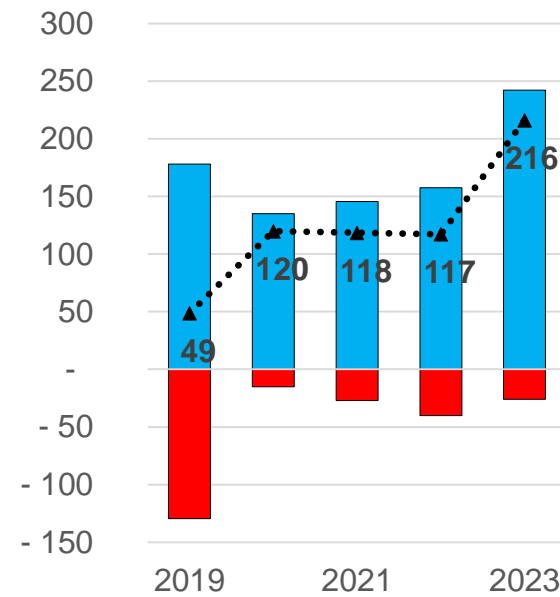
МБ в узком определении



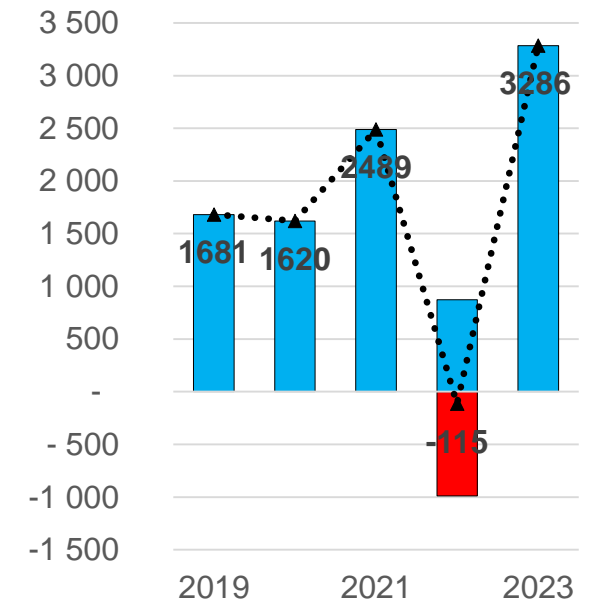
МБ в широком определении



Прочие банки



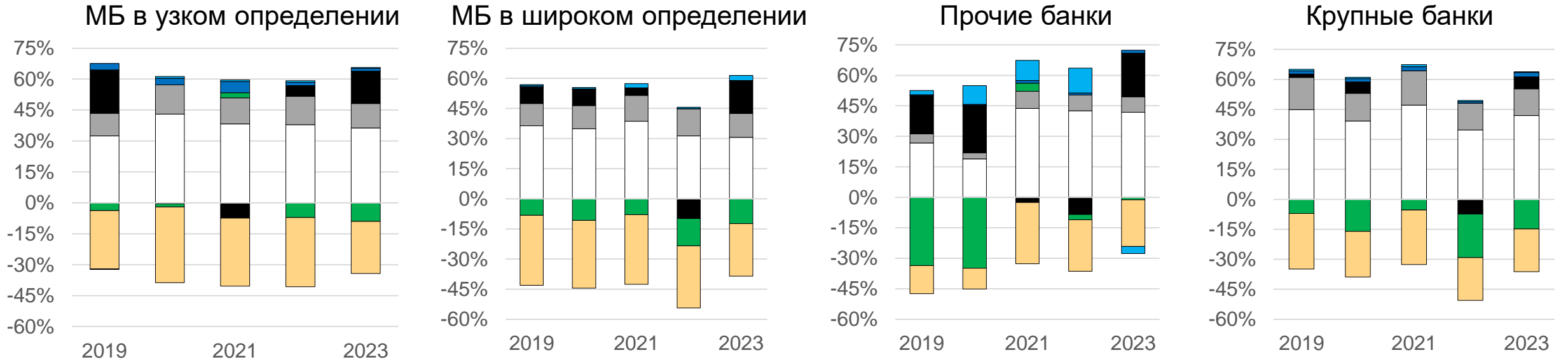
Крупные банки



■ ПРИБЫЛЬ

■ УБЫТОК

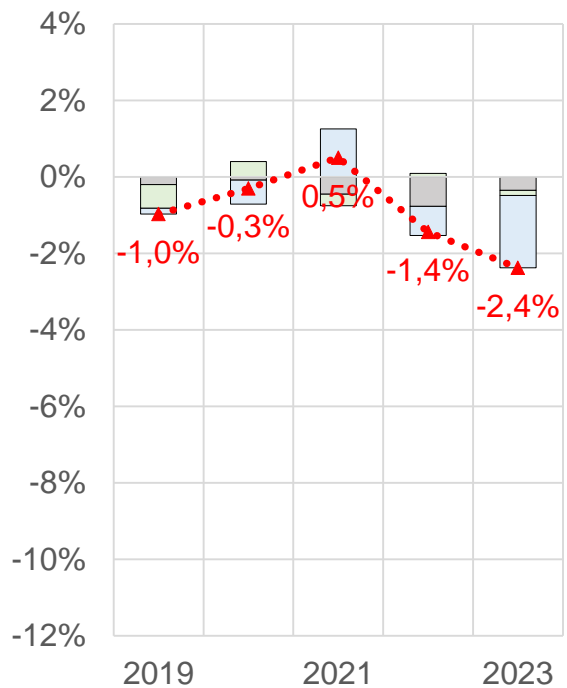
...▲... ФИН.РЕЗУЛЬТАТ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ГРУППЫ БАНКОВ



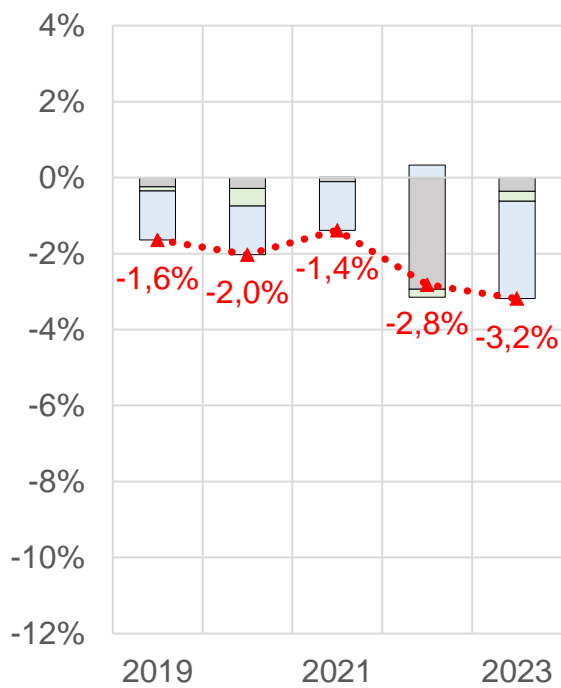
- Прочие операционные и неоперационные доходы (расходы)
- Операционные расходы
- Доходы от инвестиций в другие общества
- Чистое доформирование/восстановление резервов
- Доход (расходы) от торговых операций
- Чистые комиссионные доходы
- Чистые процентные доходы



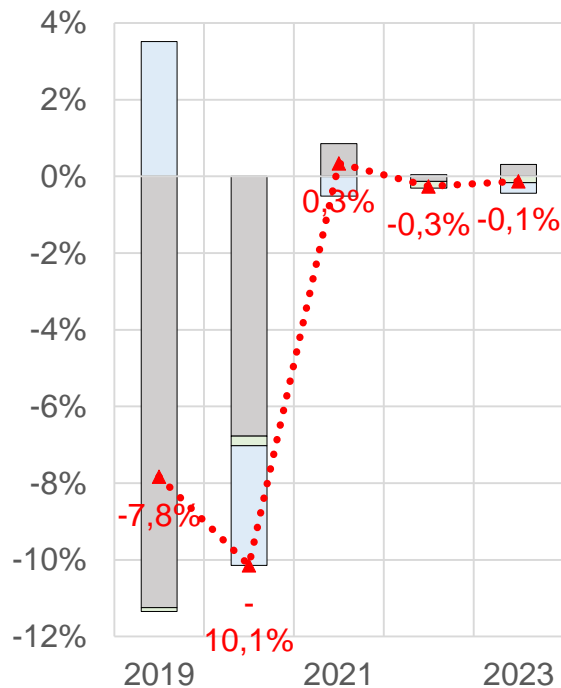
МБ в узком определении



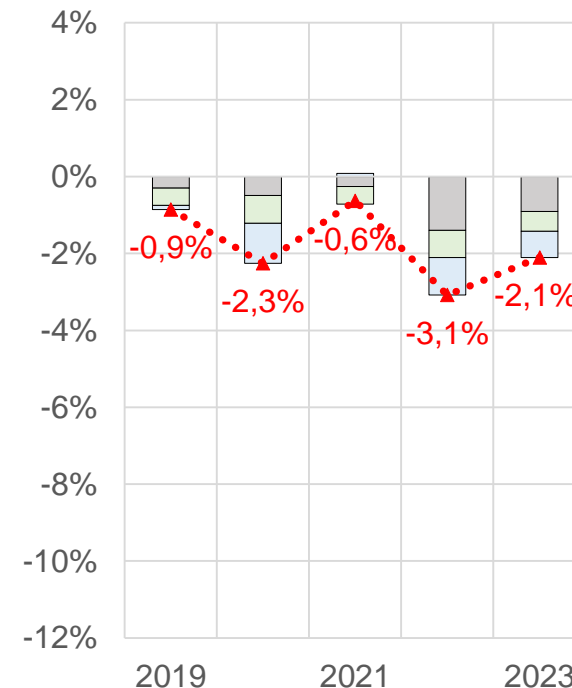
МБ в широком определении



Прочие банки



Крупные банки



Корпоративные кредиты

Розничные

Прочие

W.AVERAGE_CoR

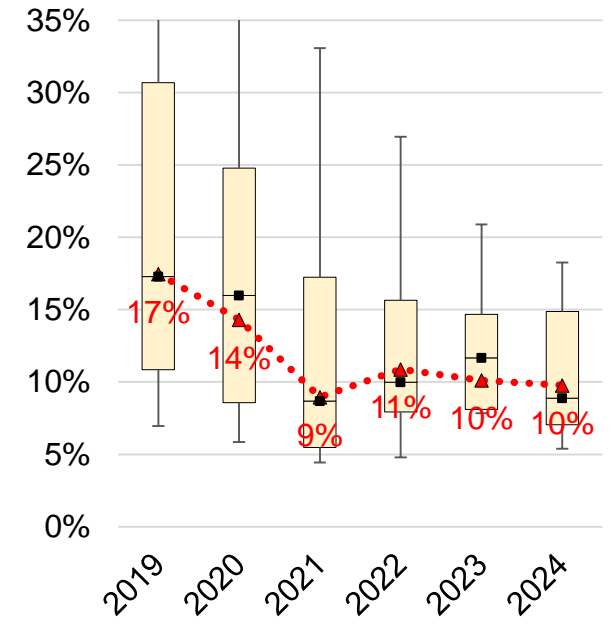
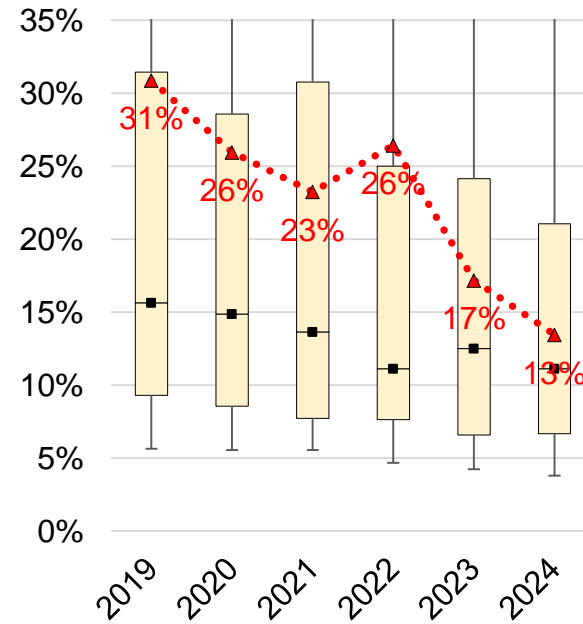
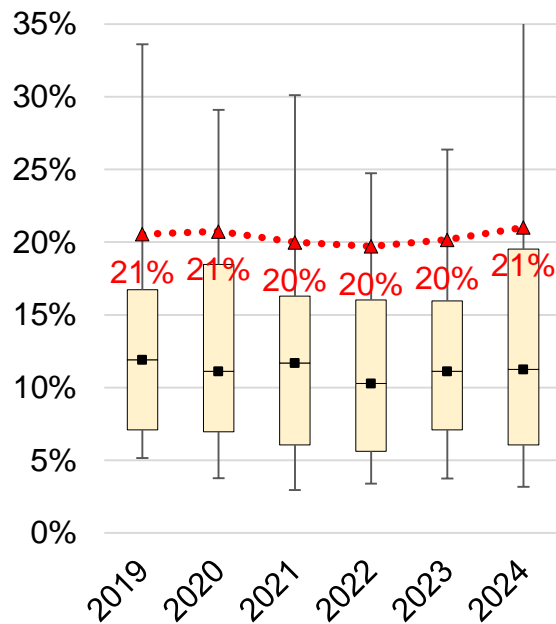
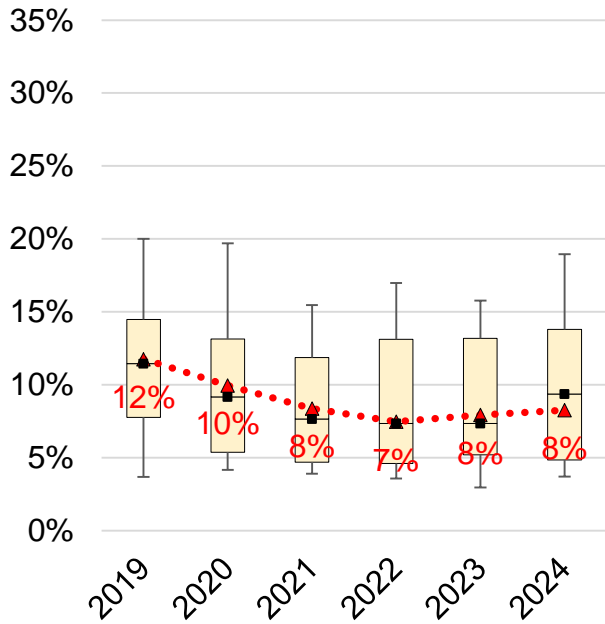


МБ в узком определении

МБ в широком определении

Прочие банки

Крупные банки



25й--75й перцентили

■ медиана

W.AVERAGE npl_inn