

II Съезд Ассоциации банков России

ЭКОНОМИКА И БАНКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Раздел 4.

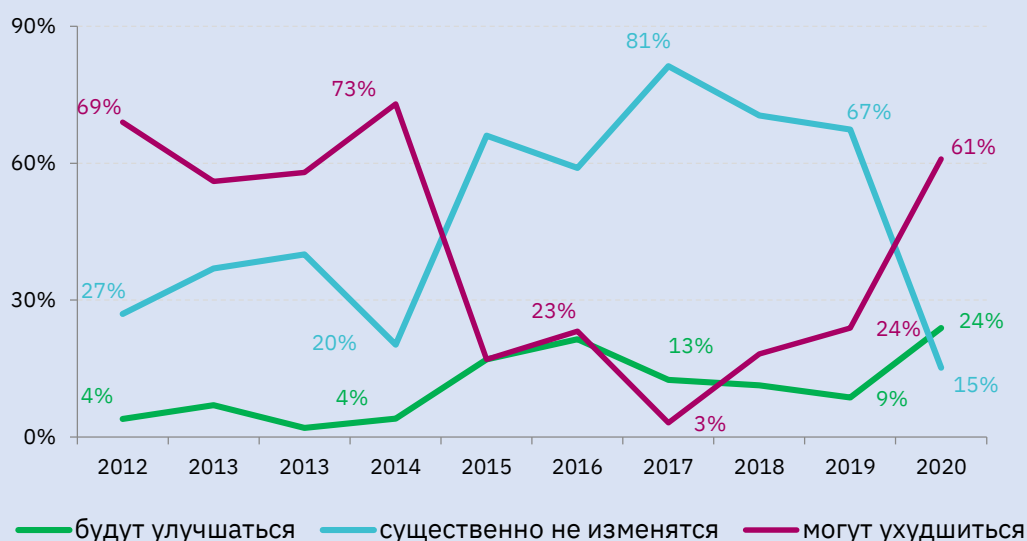
**Результаты экспертного опроса,
проведенного Ассоциацией банков России**

4. Результаты экспертного опроса, проведенного Ассоциацией банков России

В рамках подготовки ко II Съезду Ассоциации банков России во второй половине июля 2020 года Ассоциация провела анкетный опрос среди кредитных организаций по оценке текущих тенденций и приоритетов банковской деятельности в условиях преодоления экономических последствий новой коронавирусной инфекции.

Респондентами выступили 46 банков, которые относятся к различным группам кредитных организаций – членов Ассоциации банков России, как по местонахождению, так и по структуре собственности и величине собственных средств, что позволяет сделать вывод о высокой репрезентативности проведенного исследования. Используемая методика проведения опросов позволила провести также сравнительный анализ полученных результатов и сделанных ранее оценок¹.

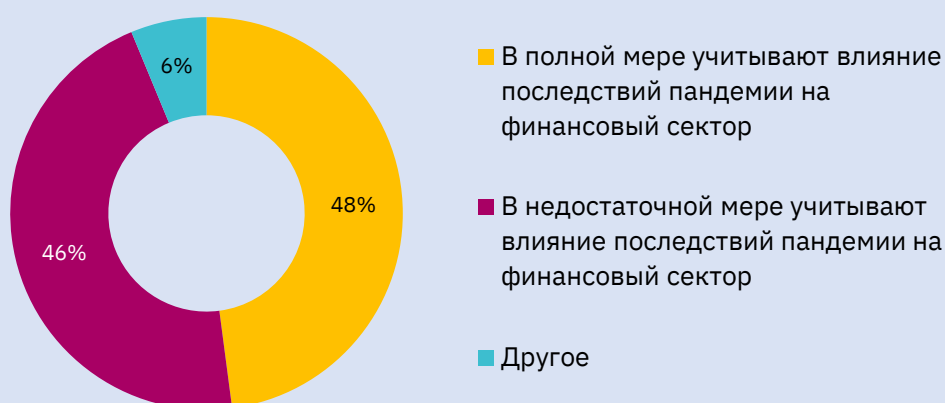
1. По Вашему мнению, макроэкономические условия для банковской деятельности в России на период до конца 2021 года в условиях преодоления экономических последствий пандемии коронавирусной инфекции:



¹ В целом ряде вопросов итоговая сумма может быть меньше или больше 100%. На отдельные вопросы ответили не все респонденты, а по другим вопросам можно было указать несколько вариантов ответа в зависимости от их значимости.

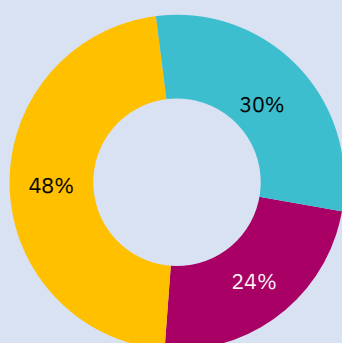
По мнению большинства участников опроса (61%), несмотря на принимаемые беспрецедентные по своим масштабам антикризисные меры, макроэкономические условия банковской деятельности сопряжены с возросшими рисками и могут измениться в худшую сторону. Примечательно то, что число пессимистических оценок вернулось к значениям, близким к периоду финансово-банковского кризиса 2014-2015 гг. В то же время возросло число положительных оценок (до 25%) и заметно сократился удельный вес тех участников опроса, которые полагают, что макроэкономические условия существенно не изменятся.

2. Считаете ли Вы, что меры Правительства Российской Федерации по преодолению последствий коронавирусной инфекции:



Ответы респондентов на вопрос о том, насколько полно меры Правительства Российской Федерации учитывают влияние пандемии на финансовый сектор, разделились примерно поровну. Такой характер ответов объясняется тем, что выработка мер по нормализации работы финансового сектора осуществлялась по преимуществу Банком России, тогда как Правительство Российской Федерации ставило перед банками задачи кредитной поддержки населения и бизнеса в период активной фазы пандемии COVID-19. С учетом мер, принятых Банком России, число позитивных ответов было бы более высоким.

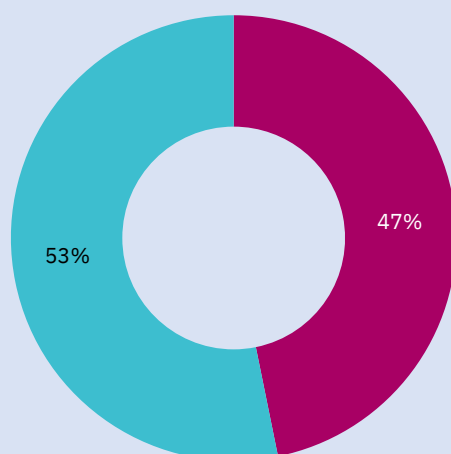
3. По Вашему мнению, меры Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19:



- Существенно нарушили баланс интересов кредиторов и заёмщиков в пользу последних
- В незначительной мере нарушили баланс интересов кредиторов и заёмщиков в пользу последних
- Практически не отразились на балансе интересов кредиторов и заёмщиков

Только 30% участников опроса однозначно считает, что меры Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19 практически не отразились на балансе интересов кредиторов и заемщиков. В то же время большинство респондентов (70%) придерживается точки зрения, что указанный баланс в незначительной мере (48%) или существенно (24%), но все-таки был нарушен. Примечательно, что в последнюю группу (включающую 24% участников опроса) вошли в основном средние и малые банки.

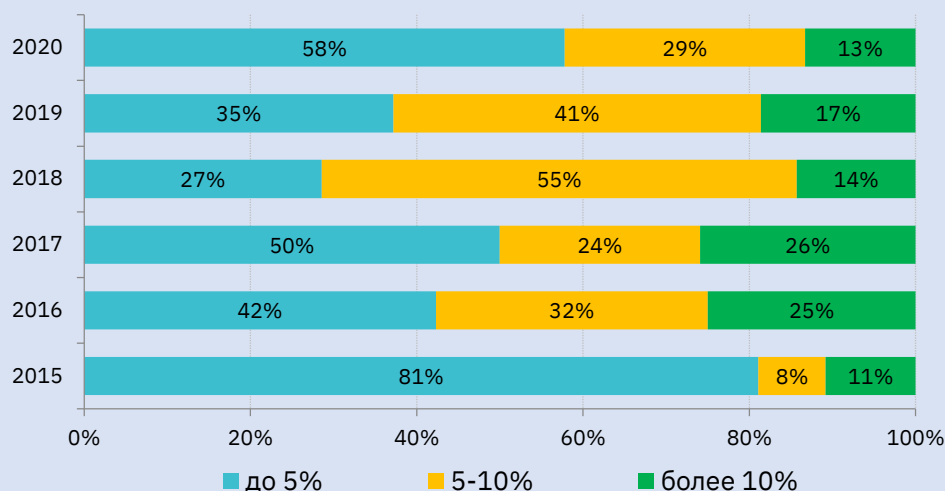
4. Согласны ли Вы с тем, что меры Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19:



- Привели к ухудшению конкурентной среды в банковском секторе
- Практически не отразились на состоянии конкурентной среды

Немногим менее половины респондентов (47%), считают, что проводимые Правительством Российской Федерации меры по защите населения и бизнеса от последствий пандемии привели к ухудшению конкурентной среды в банковском секторе. Однако большинство участников опроса (53%) полагает, что эти меры сами по себе не приводят к ухудшению конкурентных возможностей отдельных групп кредитных организаций.

5. Каков Ваш прогноз по темпам прироста кредитования нефинансовых организаций (включая индивидуальных предпринимателей) в Вашем Банке по итогам 2020 года:



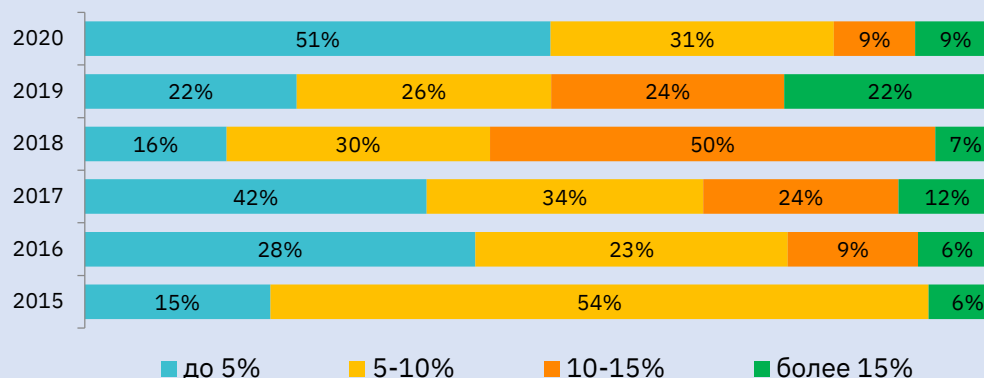
На протяжении 2015-2020 гг. наблюдалось только два года, когда в ответах респондентов преобладали сдержанные, если не сказать пессимистические, краткосрочные прогнозы темпов прироста корпоративного кредитования. В кризисном -2015 году – 81% опрошенных полагали, что темпы прироста не превысят 5%, а в 2020 году доля таких ответов хотя и сократилась, но была выше (58%) по сравнению с периодом 2016-2019 гг. В то же время 29% участников опроса считают, что по итогам 2020 года прирост корпоративного кредитования в Банке может составить 5-10%, а еще 13% из их числа полагают, что темпы прироста могут даже превысить 10%. Учитывая сложность и неопределенность текущей ситуации с пандемией коронавирусной инфекции, такие оценки в целом можно считать умеренно оптимистичными.

6. Какие факторы в условиях пандемии COVID-19 в наибольшей степени сдерживают динамику кредитования нефинансовых организаций:



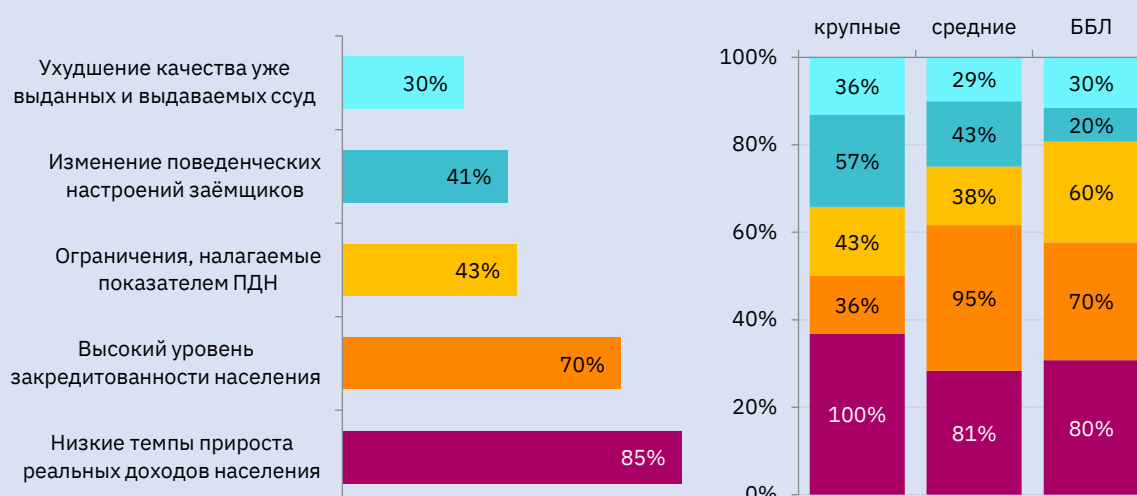
При оценке факторов, которые в наибольшей степени сдерживают кредитование нефинансовых организаций, абсолютное большинство (82%) респондентов, как и можно было ожидать, указало на сложное финансовое положение значительной части заемщиков. Но весьма показательным является то, что вторым по значимости фактором участники опроса (61%) назвали низкую маржу по новым ссудам относительно принимаемых рисков. Недостаточный спрос на кредиты со стороны качественных заемщиков отметило 55% респондентов, а на ограниченные возможности или отсутствие таковых для участия в государственных программах стимулирования экономики – 50% опрошенных. И только 30% участников опроса среди факторов, сдерживающих динамику корпоративного кредитования, назвали избыточную регуляторную нагрузку на капитал.

7. Каков Ваш прогноз по темпам прироста кредитования населения в Вашем Банке по итогам 2020 года



За период 2015-2020 гг. только в текущем году число респондентов, которые считают, что темпы прироста кредитования населения в Банке будут минимальными (до 5%), превысило знаковую отметку 50%. Еще 31% участников опроса полагают, что этот прирост не превысит 10%. И только незначительная часть респондентов (18%) оценивают потенциальный прирост кредитования населения в Банке в 10% и выше. Характер ответов в 2020 году достаточно резко контрастирует с ответами, полученными в 2017-2019 гг. и близок к оценкам, звучавшим в 2015-2016 гг.

8. Какие факторы в условиях пандемии COVID-19 в наибольшей степени сдерживают динамику кредитования населения:

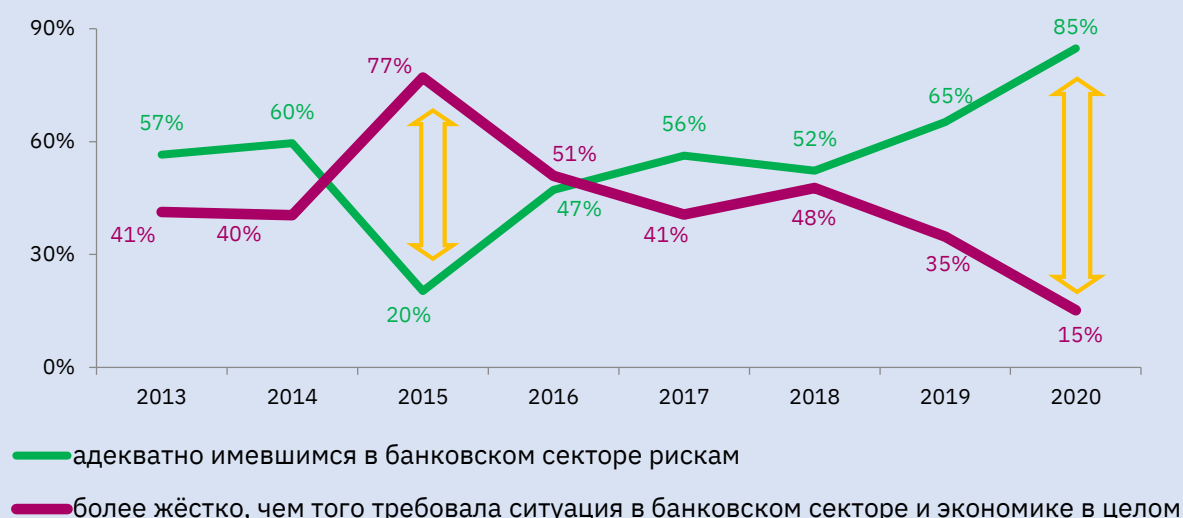


Подавляющее большинство респондентов (в среднем 85%) отметили, что главным фактором, в наибольшей степени сдерживающим в условиях пандемии COVID-19 динамику кредитования домохозяйств, служат низкие темпы прироста реальных доходов населения. При этом участники опроса различных групп банков проявили практически полную солидарность, выделив именно этот фактор в качестве ключевого.

Значительная часть респондентов (в среднем 70%) указала на высокий уровень закредитованности населения. Однако значение этого фактора по-разному оценивается участниками опроса, представляющими крупные и средние банки с универсальной лицензией, а также банки с базовой лицензией: соответственно 38%, 95% и 70%. Из этого можно сделать вывод, что клиенты, получившие отказ в получении кредита в крупных банках, повторно обращаются в средние и малые банки.

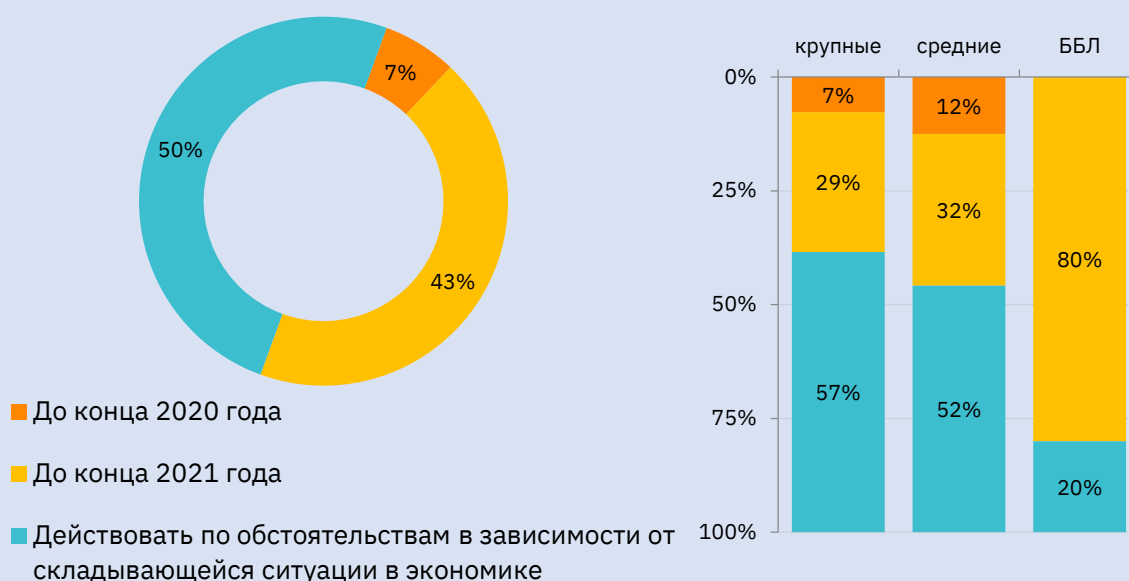
В среднем 43% опрошенных в число основных факторов включает ограничения, налагаемые показателем ПДН. Однако и здесь оценки варьируются по различным группам банков: от 38% в группе средних банков до 60% в банках с базовой лицензией.

9. По Вашему мнению, регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций в условиях пандемии COVID-19 осуществляются:



Большой интерес представляет динамика оценок респондентами степени жесткости банковского регулирования и надзора в течение 2013-2020 гг. До 2015 года менее 60% участников опроса полагали, что действия регулятора были адекватными относительно имевшимся в банковском секторе рискам. В кризисном 2015 году эти оценки резко изменились: 77% опрошенных считали, что Банк России действует более жестко, чем того требовала ситуация в банковском секторе и экономике в целом. После 2018 года заметно увеличилась доля респондентов, которые солидарны в том, что регулирование и надзор адекватны имеющимся в банковском секторе рискам. В 2020 году эта доля повысилась до 85%. Приведенные цифры дают основания для вывода о том, что диалог регулятора и банковского сообщества в последнее годы стал более эффективным.

10. Поддерживаете ли Вы точку зрения, что регулятивные послабления следует сохранить как минимум:

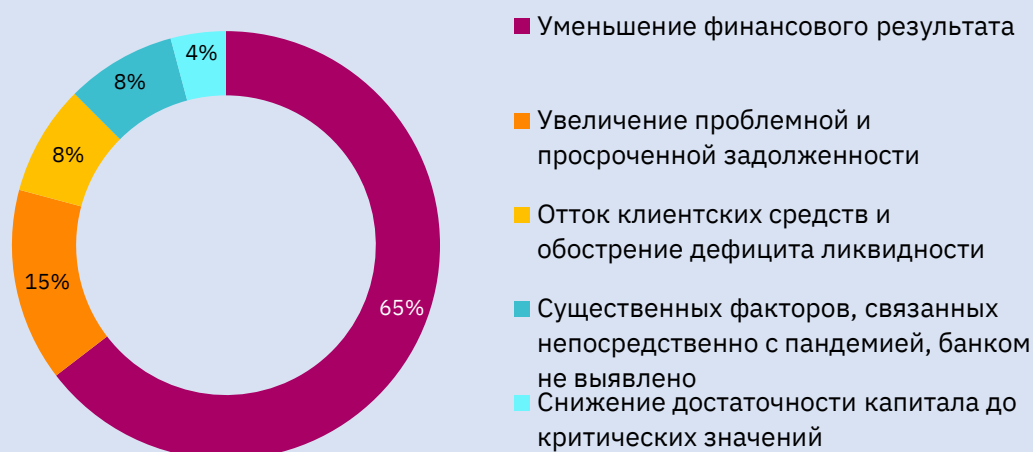


50% участников опроса поддерживает позицию, согласно которой регуляторные послабления, введенные Банком России на период пандемии коронавирусной инфекции, следует сохранять в зависимости от складывающейся в экономике ситуации. При этом данную позицию разделяет 57% респондентов, представляющих группу крупных банков, и 52% - средних банков, тогда как среди

банков с базовой лицензией с этим согласны только 20% участников из этой группы.

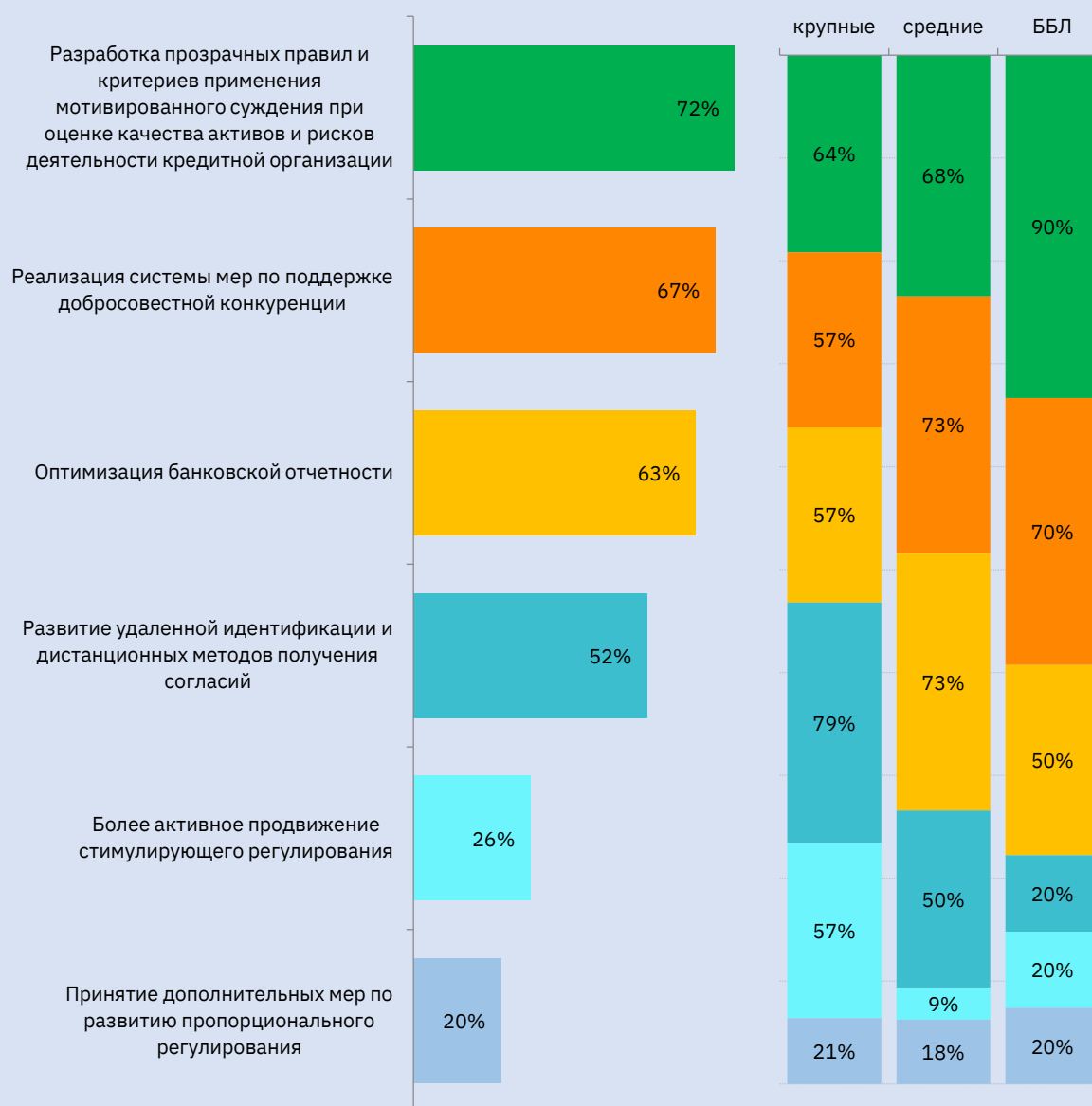
43% респондентов разделяют точку зрения, что регуляторные послабления желательно продлить как минимум до конца 2021 года. С этим согласны 80% участников опроса, представляющих группу банков с базовой лицензией, 29% - группу крупных банков и 32% - группу средних банков. В целом же только 7% опрошенных считает, что регуляторные послабления следует сохранять до конца 2020 года.

11. Какие факторы в наиболее существенной степени влияют на деятельность Вашего банка в условиях пандемии COVID-19:



Почти две трети участников анкетирования (65%) отметили уменьшение финансового результата как фактор, который в наиболее существенной степени влияет на текущую деятельность Банка. Вторым по значимости (15% опрошенных) был назван фактор увеличения проблемной и просроченной задолженности, 8% респондентов указали на фактор оттока клиентских средств и обострение дефицита ликвидности, а 4% - на снижение достаточности капитала до критических значений. Обращает на себя внимание и то, что 8% участников опроса вообще не выявили непосредственно связанных с пандемии COVID-19 факторов, влияющих на деятельность Банка.

12. Какие направления банковского регулирования и надзора, по Вашему мнению, должны иметь приоритет в ближайшие годы:



В целом с точки зрения 72% участников опроса самым приоритетным направлением регулирования и надзора в ближайшие годы должны стать разработка прозрачных правил и критериев применения мотивированного суждения при оценке качества активов и рисков деятельности кредитной организации. С этим согласны 90% респондентов, представляющих группу банков с базовой лицензией, 64% - крупные банки и 68% - средние банки.

Второе место по значимости заняла реализация системы мер по поддержке добросовестной конкуренции - в целом с этим согласны 67% опрошенных. Однако

по группам банков оценки не совпадают. Приоритетный характер этого направления считает 57% респондентов, представляющих группу крупных банков, 73% - средних банков и 70% - группу банков с базовой лицензией.

На третье место по приоритетности участники опроса в целом поставили оптимизацию банковской отчетности – 63%. Но и здесь оценки также разделились. С этим согласны 73% респондентов, представляющих группу средних банков, 57% - группу крупных банков и 50% - группу банков с базовой лицензией.

Однако если бы опрос проводился отдельно по группам банков, то приоритеты выглядели бы иначе. В группе крупных банков наиболее значимым приоритетом (79% опрошенных) было названо развитие удаленной идентификации и дистанционных методов получения согласий. В группе средних банков в равной степени (73% опрошенных) определены приоритетные задачи по реализации системы мер по поддержке добросовестной конкуренции и оптимизации банковской отчетности. В группе банков с базовой лицензией (90% опрошенных) в качестве безусловного приоритета определена разработка прозрачных правил и критериев применения мотивированного суждения при оценке качества активов и рисков деятельности кредитной организации.

Проведенный опрос позволил сделать следующие выводы:

- По мнению большинства участников опроса (61%), несмотря на принимаемые беспрецедентные по своим масштабам антикризисные меры, макроэкономические условия банковской деятельности сопряжены с возросшими рисками и могут измениться в худшую сторону;
 - незначительное большинство опрошенных (53%) полагает, что меры Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19 сами по себе не приводят к ухудшению конкурентных возможностей отдельных групп кредитных организаций;
 - весомое большинство респондентов (70%) придерживается точки зрения, что баланс мер Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19 в незначительной мере (48%) или существенно (24%) смещен в пользу заемщиков;
 - участники опроса достаточно пессимистически оценивают перспективы прироста кредитования в сегменте кредитования нефинансовых организаций и кредитования населения. Больше половины респондентов полагает, что они не превысят 5% по итогам 2020 года;
 - при оценке факторов, которые в наибольшей степени сдерживают кредитование нефинансовых организаций, абсолютное большинство (82%) респондентов указало на сложное финансовое положение значительной части заемщиков;
 - подавляющее большинство респондентов (88%) отметили, что главным фактором, в наибольшей степени сдерживающим в условиях пандемии коронавирусной инфекции динамику кредитования домохозяйств, служат низкие темпы прироста реальных доходов населения;
 - после 2018 года заметно увеличился удельный вес респондентов, которые солидарны в том, что регулирование и надзор адекватны имеющимся в банковском секторе рискам. В 2020 году эта доля достигла 85%, что свидетельствует о повышении эффективности диалога регулятора и банковского сообщества;
 - 50% участников опроса поддерживает позицию, согласно которой регуляторные послабления, введенные Банком России на период пандемии коронавирусной инфекции, следует сохранять в зависимости от складывающейся в экономике ситуации, а еще 43% респондентов разделяют

точку зрения, что регуляторные послабления желательно продлить как минимум до конца 2021 года;

- почти две трети участников анкетирования (65%) отметили уменьшение финансового результата как фактор, который в наиболее существенной степени влияет на текущую деятельность Банка. Вторым по значимости (15% опрошенных) был назван фактор увеличения проблемной и просроченной задолженности;

- в целом с точки зрения 72% участников опроса наиболее приоритетным направлением регулирования и надзора в ближайшие годы считают разработку прозрачных правил и критериев применения мотивированного суждения при оценке качества активов и рисков деятельности кредитной организации. Второе место по значимости заняла реализация системы мер по поддержке добросовестной конкуренции - в целом с этим согласны 67% опрошенных. На третье место по приоритетности участники опроса в целом поставили оптимизацию банковской отчетности – 63%.

* * *

Ассоциация банков России выражает глубокую благодарность всем организациям, принявшим участие в опросе. Его результаты будут использованы в работе Ассоциации и учтены при выработке рекомендаций по актуальным вопросам развития российского финансового сектора.