



Банк России

ОЦЕНКА ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И РИСКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

ЕЛИЗАВЕТА ДАНИЛОВА

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОЙ
СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ

Март 2021 г.





Банк России

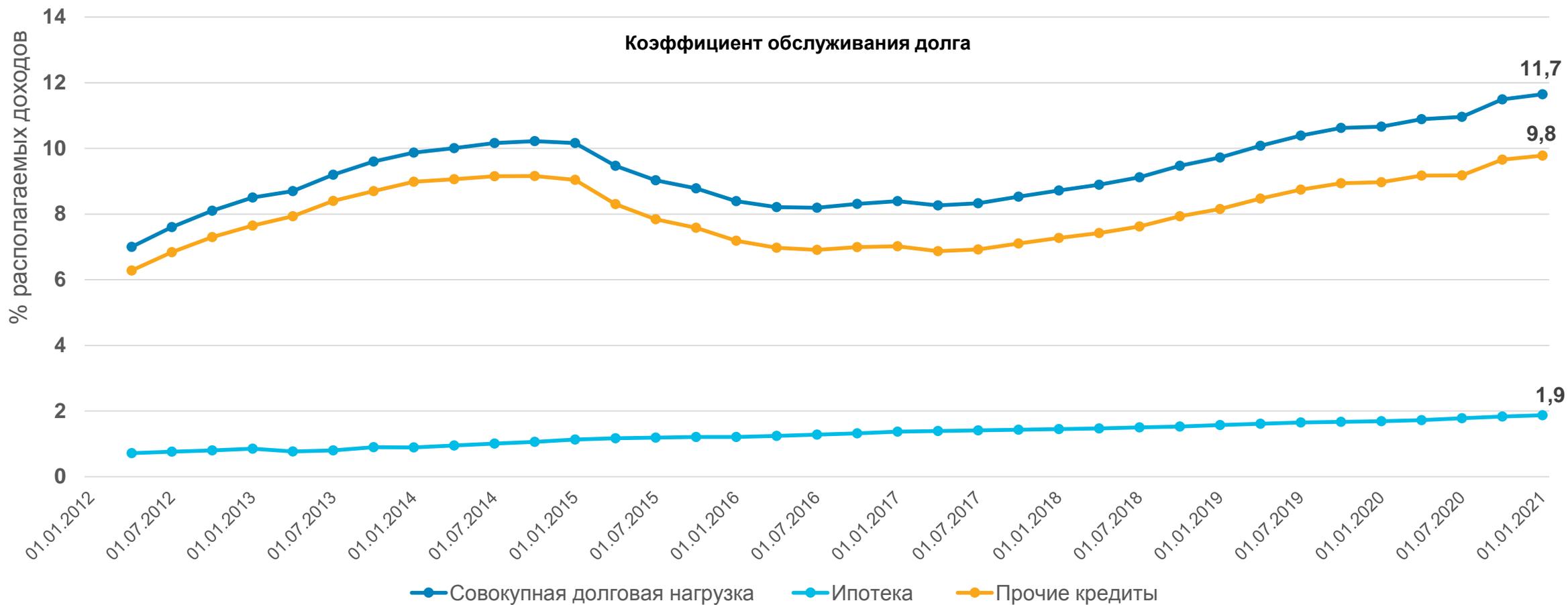
1

ОЦЕНКА ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И РИСКОВ В
БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



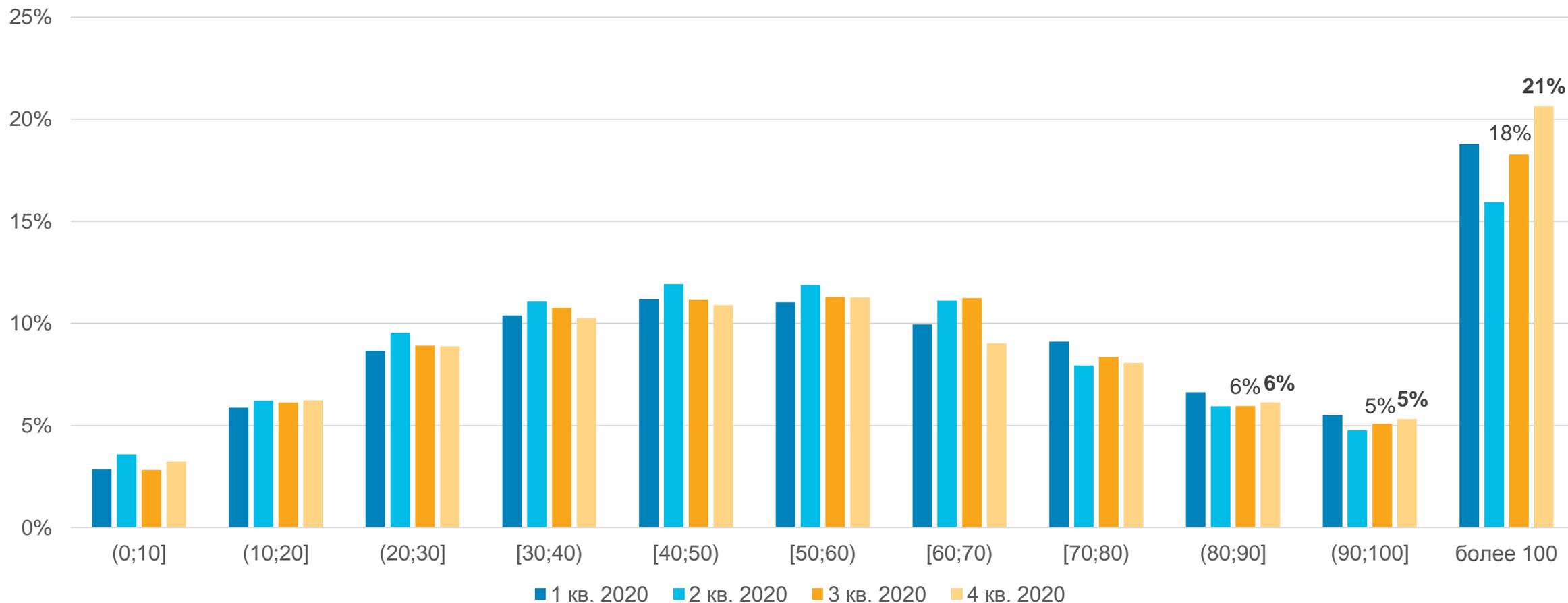
Долговая нагрузка граждан на макроуровне выросла в основном из-за сокращения доходов населения, снижение процентных ставок в 2020 г. сдерживало ее рост



* По данным форм отчетности 0409128, 0409316



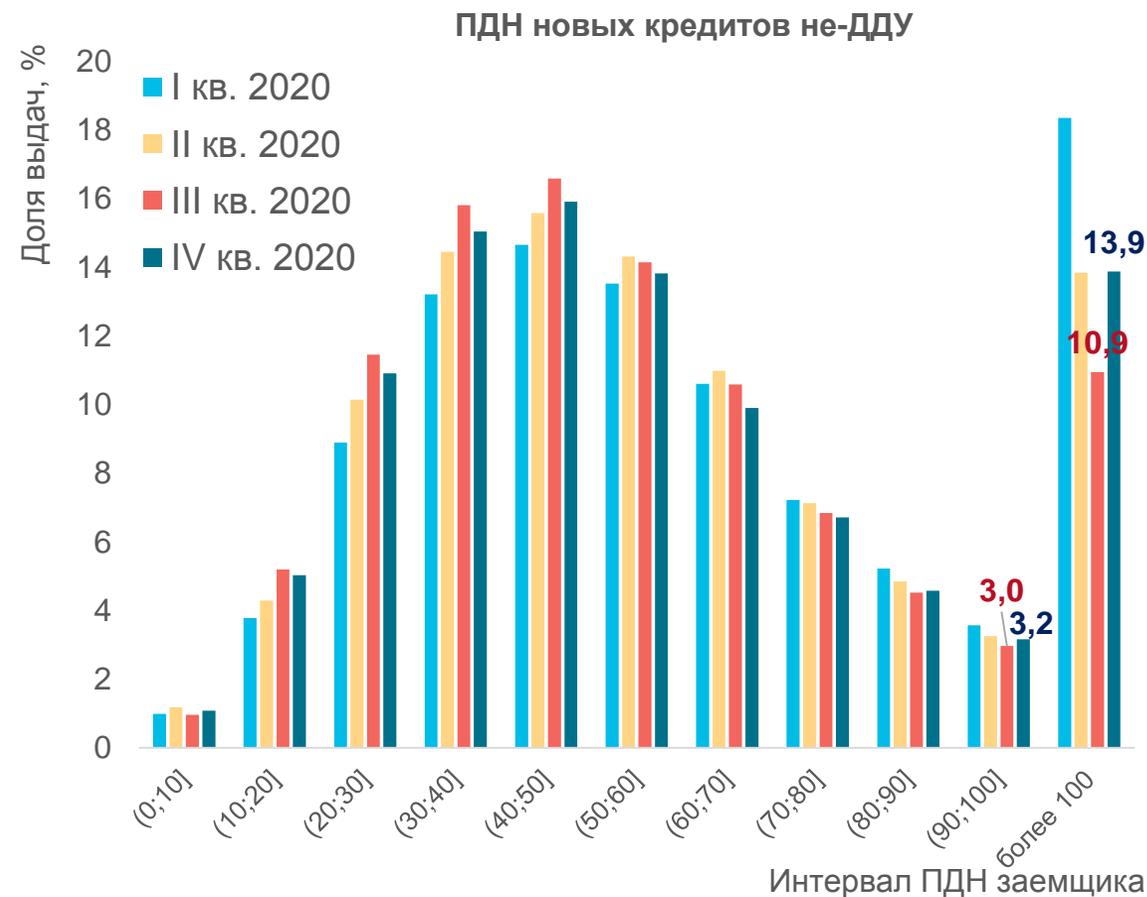
В 4 кв. 2020 г. доля необеспеченных кредитов с ПДН 100+ составила 21%, а средний ПДН почти не изменился - 62% (61% в 1 кв., 59% во 2 кв., 61% в 3 кв.)



* По данным формы отчетности 0409704



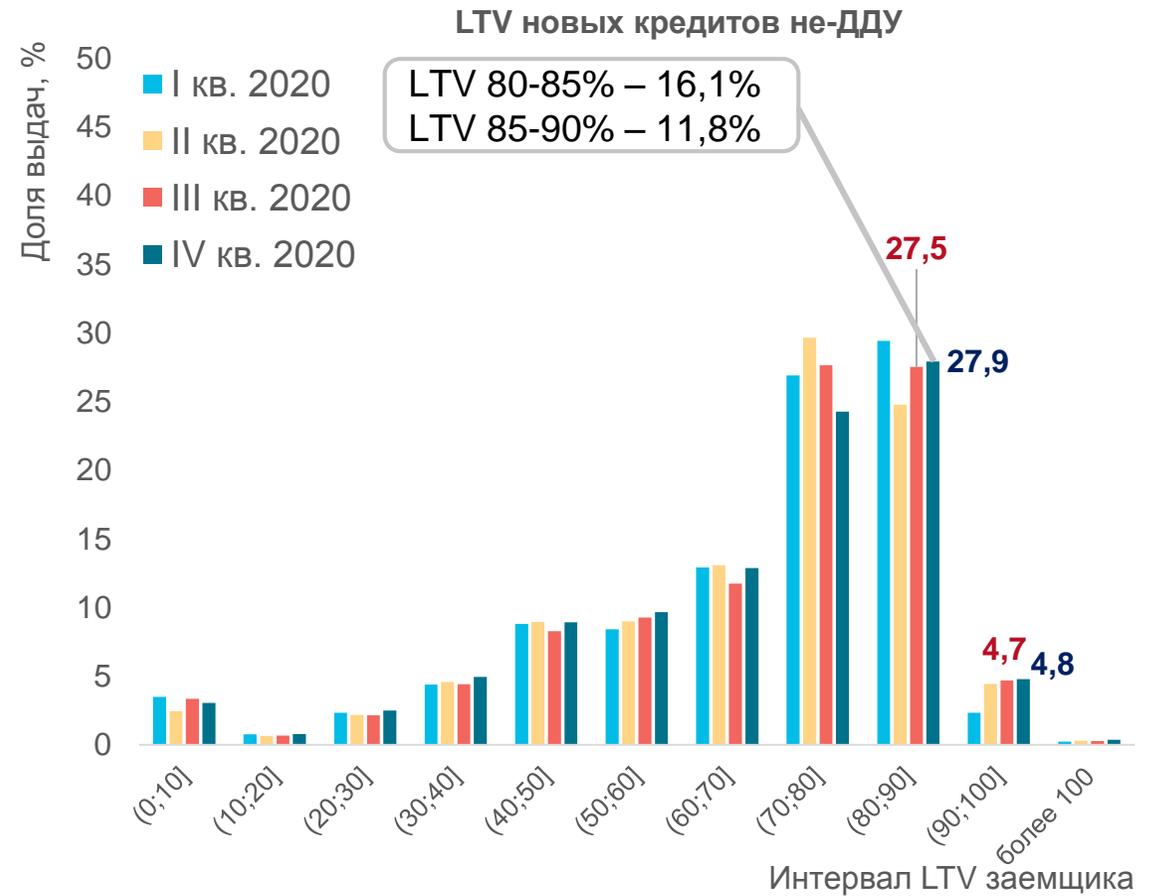
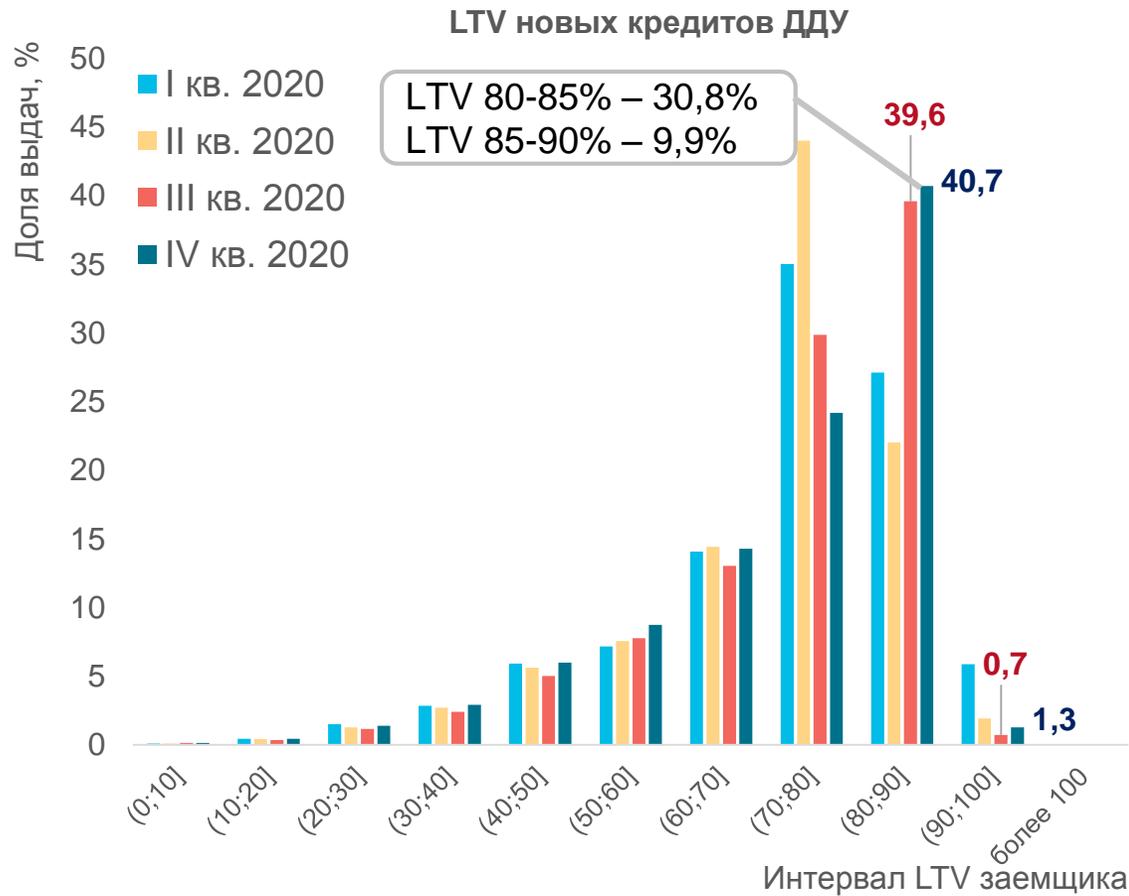
В ипотеке средний ПДН снизился с 60% в 1 кв. до 56% в 4 кв. Доля кредитов с ПДН более 100% снизилась, в ипотеке банки чаще используют официальные данные для определения дохода



* По данным формы отчетности 0409704.



Стандарты в части первоначального взноса по ипотеке стабильны в 4 кв. 2020 г.

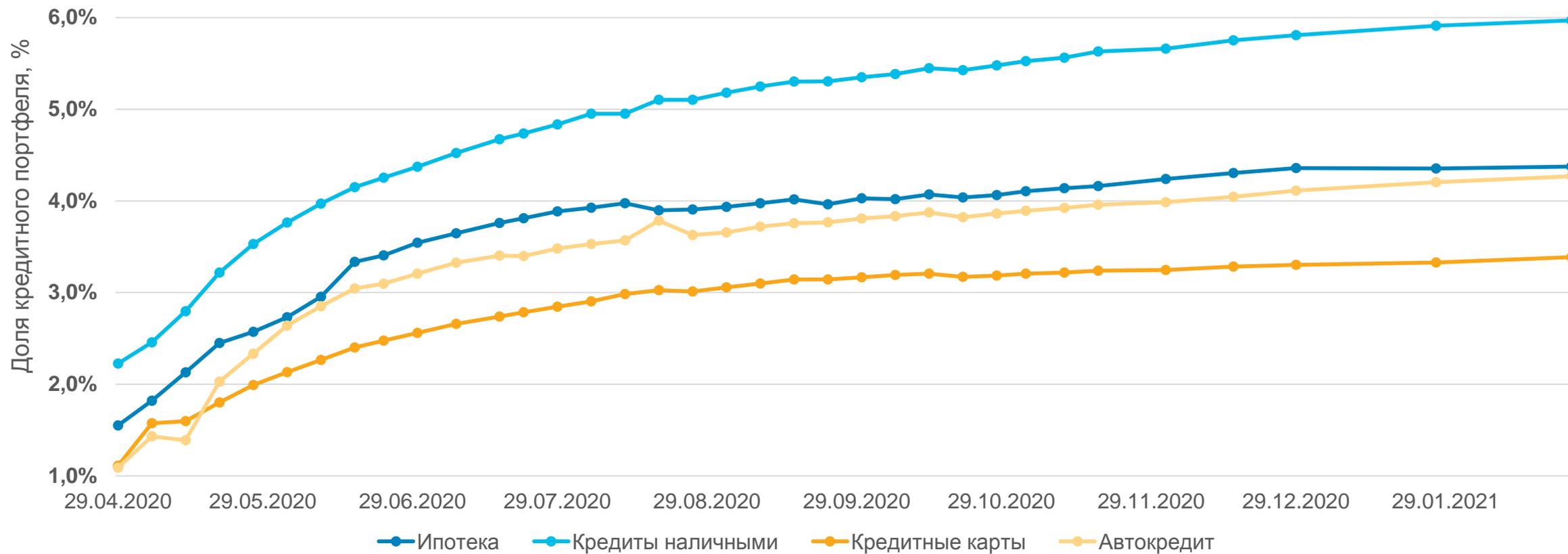


* По данным формы отчетности 0409704.



В результате пандемии было реструктурировано около 4,5% портфеля ипотеки и до 6% портфеля кредитов наличными

Накопленный объем реструктуризаций кредитов физических лиц

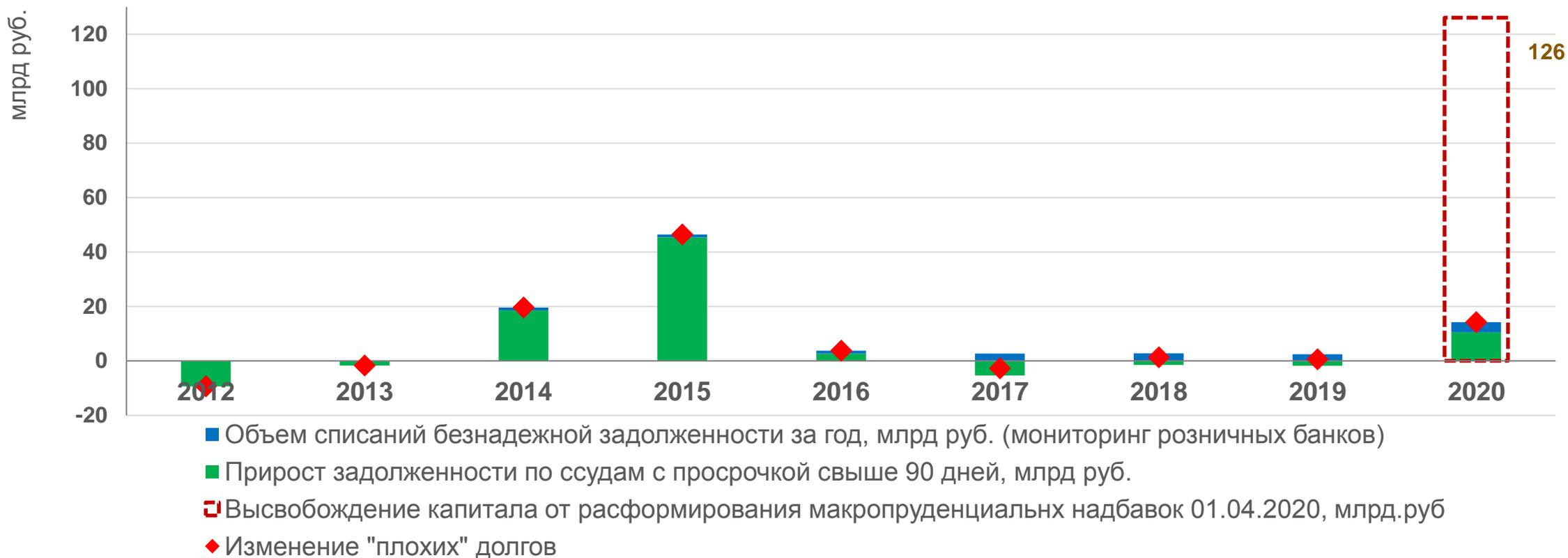


*По данным опроса кредитных организаций, БКИ



Распущенного буфера по ипотечным кредитам, скорее всего, будет достаточно для покрытия убытков от списания части реструктурированных кредитов

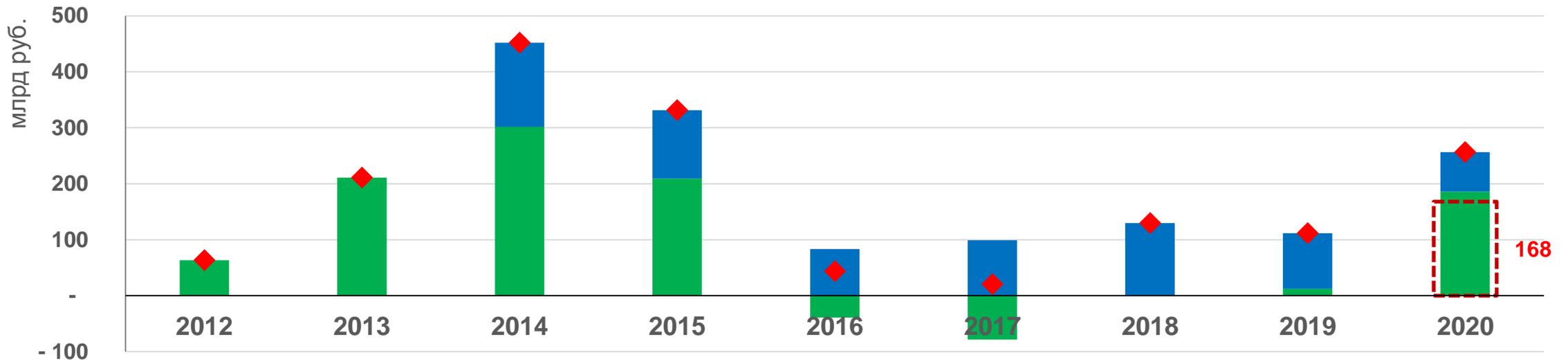
Прирост портфеля необслуживаемых ссуд по ипотечным кредитам*



*По данным формы отчетности 0409115

В мае 2020 г. Банк России рассмотрит вопрос о роспуске части макропруденциального буфера по необеспеченным кредитам

Прирост портфеля необслуживаемых ссуд по необеспеченным кредитам*



- Объем списаний безнадёжной задолженности за год, млрд руб. (мониторинг розничных банков)
- Прирост задолженности по ссудам с просрочкой свыше 90 дней, млрд руб.
- ▣ Высвобождение капитала от расформирования макропруденциальных надбавок 01.09.2020, млрд.руб
- ◆ Изменение "плохих" долгов

*По данным формы отчетности 0409115



1

Изменения в Закон о Банке
России

2

3

- **Прямые количественные ограничения (ПКО)** – максимальная допустимая доля высокорисковых кредитов (займов) в общем объеме необеспеченных кредитов (займов) указанного вида (в течение квартала).
- **Решением Совета директоров устанавливается:**
 - значение максимальной допустимой доли;
 - значения характеристик кредитов (займов) (например, ПДН, срок кредита);
 - период применения ПКО.
- Нормативным актом будут установлены виды кредитов, к которым будут применяться ПКО, их характеристики и порядок применения ПКО.

Изменения в Закон о потреб.
кредите (займе)

- Законодательное закрепление обязанности КО и МФО **рассчитывать ПДН.**
- Установление обязанности КО и МФО **уведомлять заемщика о рисках,** связанных с высоким ПДН.

Изменения в
законодательные акты

Правительству РФ совместно с Банком России поручено в целях ограничения возможных рисков для заемщиков – граждан обеспечить внесение законодательных изменений, регулирующих порядок изменения переменных процентных ставок и (или) сроков возврата потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой (порушение Президента РФ от 02.03.2021 № Пр-321 (пункт «а»))



Банк России

2

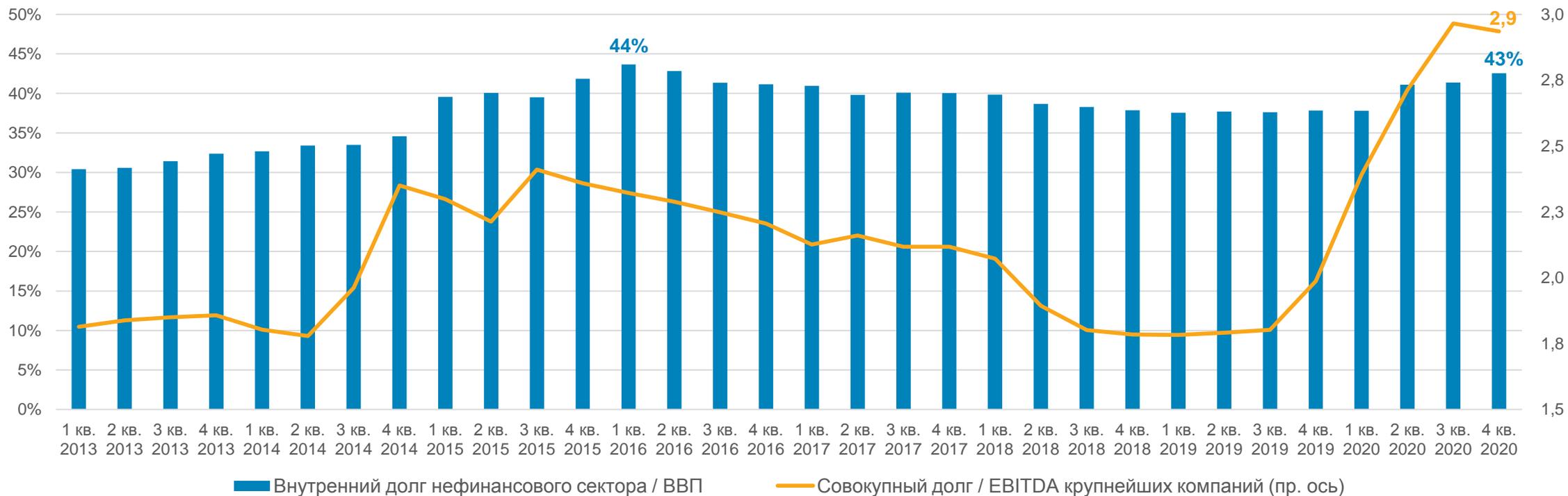
ОЦЕНКА ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И РИСКОВ В
БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



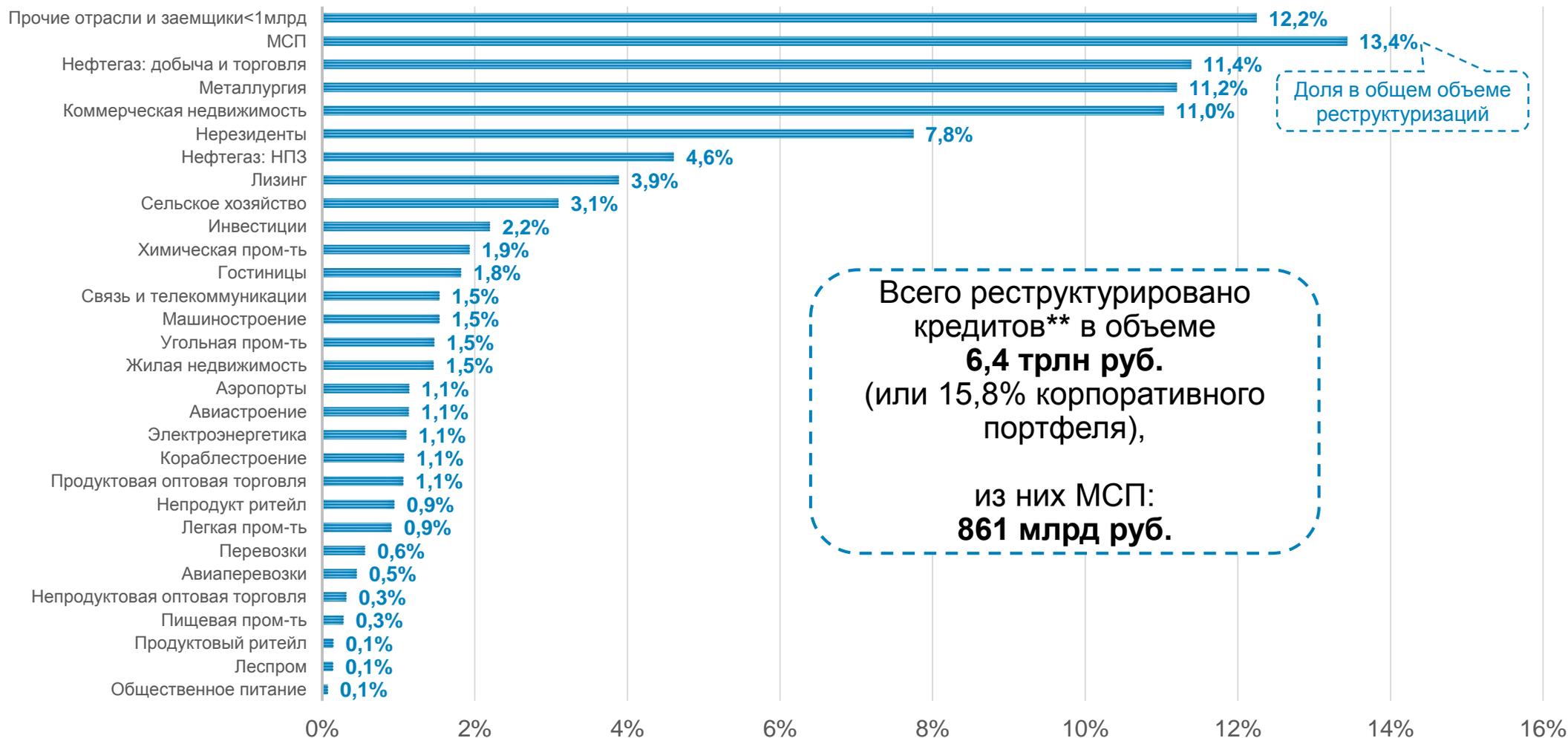
Долговая нагрузка российских компаний

- Соотношение внутреннего долга нефинансового сектора к ВВП по итогам 2020 года достигло максимального значения (43%) с 2016 года.
- Показатель “совокупный долг/ EBITDA” 88 крупнейших публичных компаний на фоне пандемии достиг рекордных значений (2,9) по итогам 2020 года.





Реструктуризации в разрезе сфер деятельности* корпоративных заемщиков



* Отраслевая классификация рассчитана на основе данных формы отчетности 0409303 (на 01.02.2021).

** Объем и доля реструктурированных ссуд по данным мониторинга надзора 33-х крупнейших банков на 01.02.2021.



Неравномерное восстановление по отраслям

- **В целом COVID-19 повлиял на кредитное качество портфелей многих банков меньше, чем ожидалось.**
 - Существенного прироста просроченной задолженности не наблюдалось.
 - Среди заемщиков - крупных предприятий были единичные проблемные случаи, которые разрешились реструктуризацией.
- **Наиболее пострадавшие сектора:**
 - Транспорт
 - Операции с недвижимым имуществом (торговая недвижимость)
 - МСП (общественное питание, туризм и гостиничный бизнес, легкая промышленность и т.д.)
 - *Продолжение тенденций, начавшихся до COVID-19:* угольная промышленность (с 2019 года), нефтегазовые компании.
- **Наиболее восстановившиеся и растущие сектора:**
 - Жилищное строительство, складские помещения
 - Ритейл, ИТ, фармацевтические компании, телеком



Банк России

3

ОЦЕНКА ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ И РИСКОВ В
БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

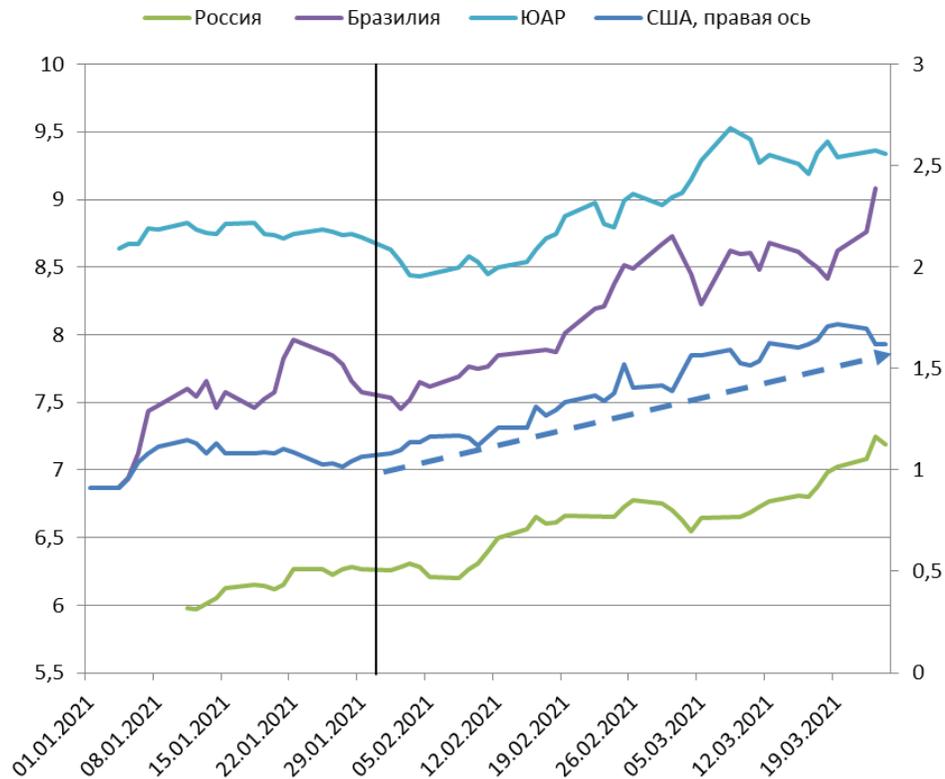
ФОНДИРОВАНИЕ И ПРОЦЕНТНЫЕ
РИСКИ



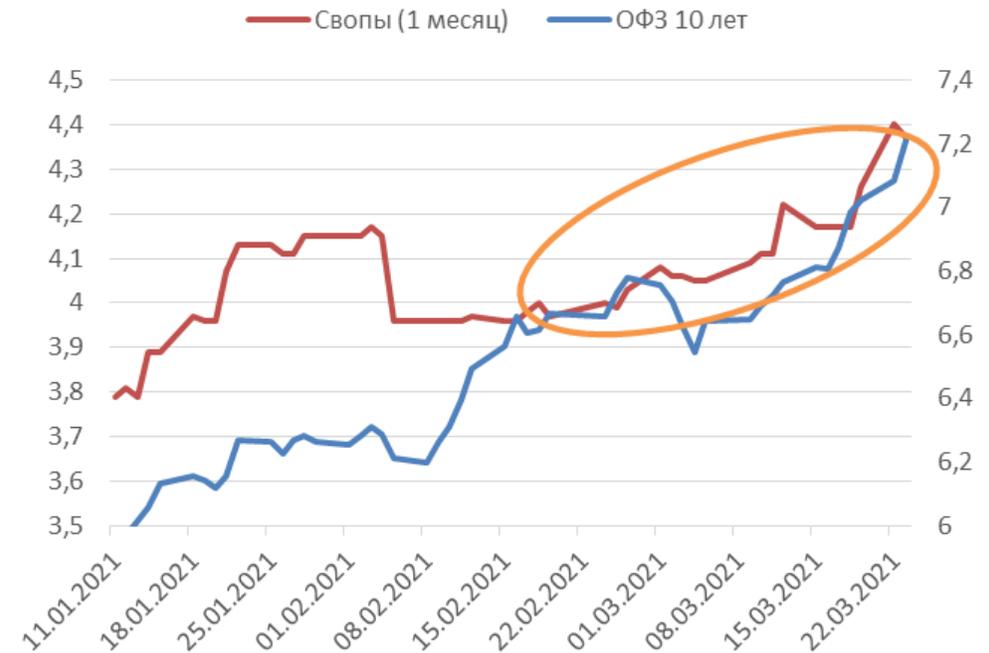
В феврале начался рост ставок как на внутреннем, так и на внешних рынках.

Причины: ожидания по инфляции в США, ускорение инфляции в России, нестабильная ситуация в ряде стран ЕМЕ (в частности, в Турции), активизация обсуждения санкционной тематики.

Динамика доходностей государственных облигаций в странах ЕМЕ и доходностей казначейских облигаций США



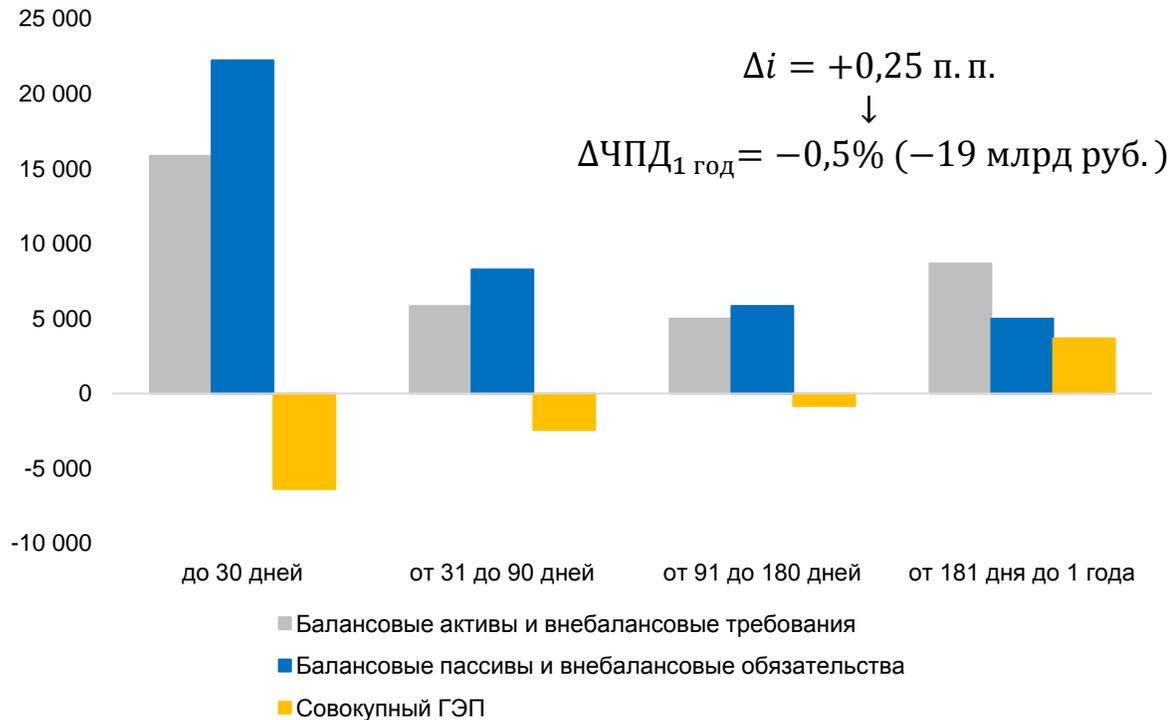
Динамика доходностей рублевой части свопов и ОФЗ со сроком погашения 10 лет





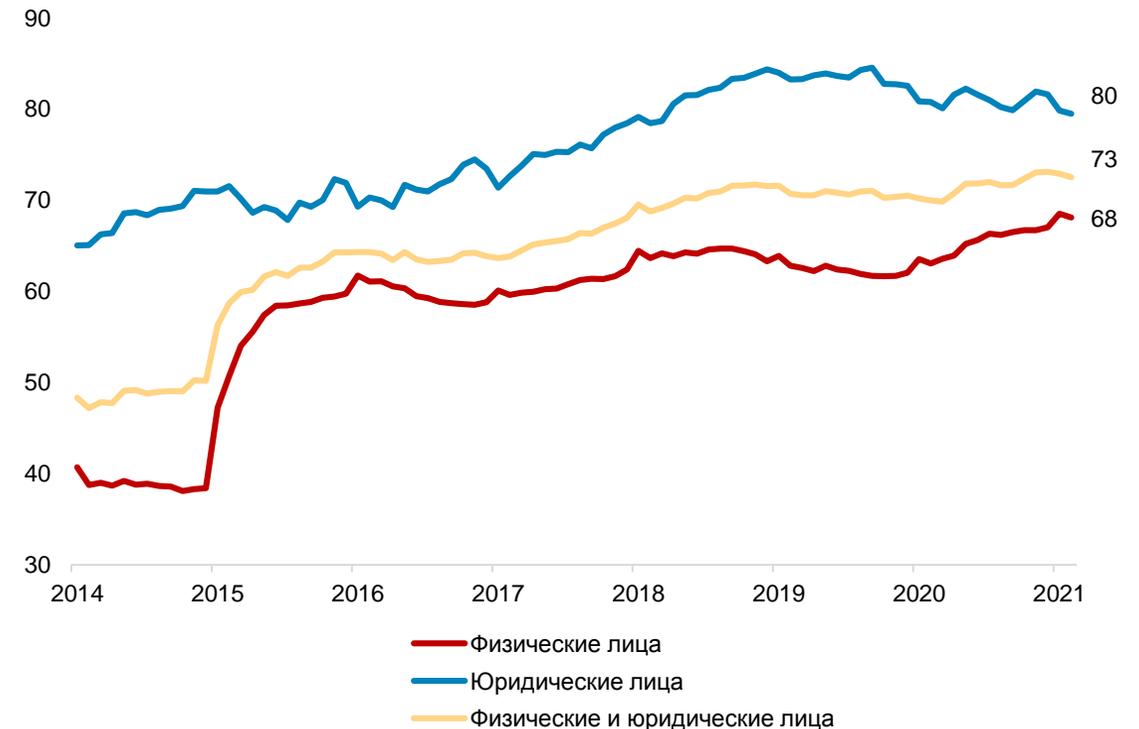
Потери от гэп-риска на горизонте 1 год при росте ставок на 0,25 п.п. составят 0,5% чистого процентного дохода (ЧПД) банковского сектора. Рост доли краткосрочных источников фондирования увеличивает уязвимость банков к процентному риску, а рост доли активов с плавающей ставкой снижает ее.

ПРОЦЕНТНЫЙ ГЭП В РУБЛЯХ НА ИНТЕРВАЛЕ ДО 1 ГОДА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021, МЛРД РУБ.



Источник: форма отчетности 0409127.

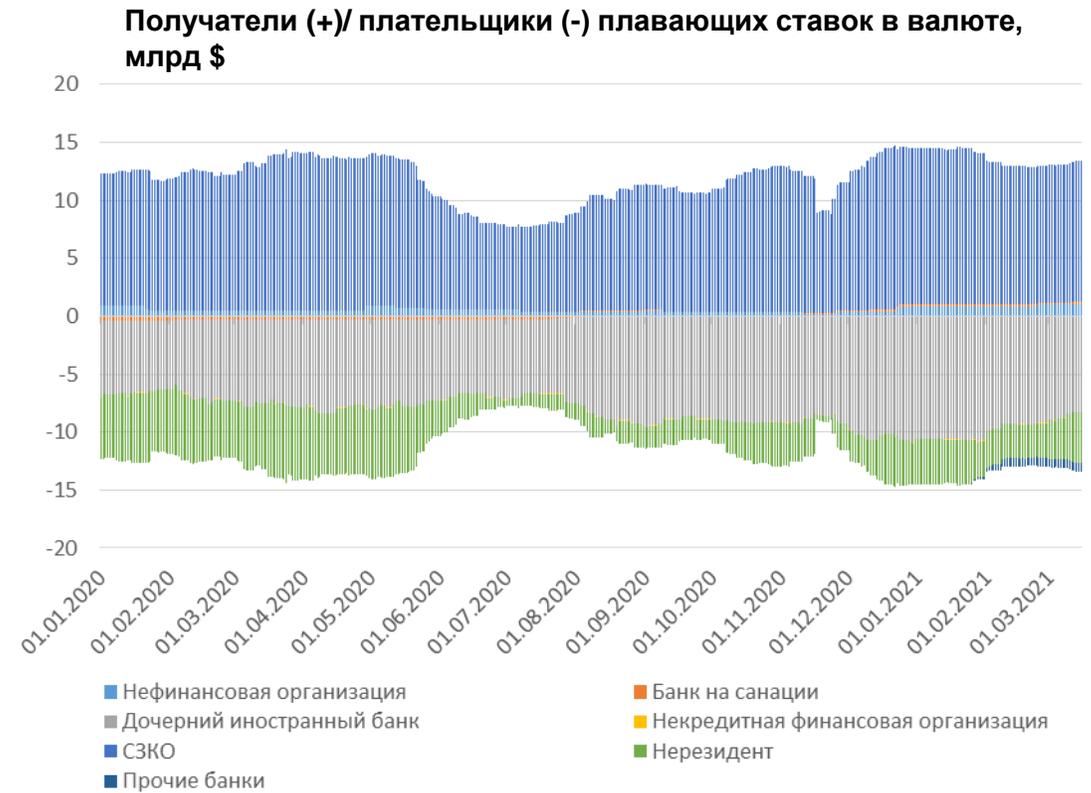
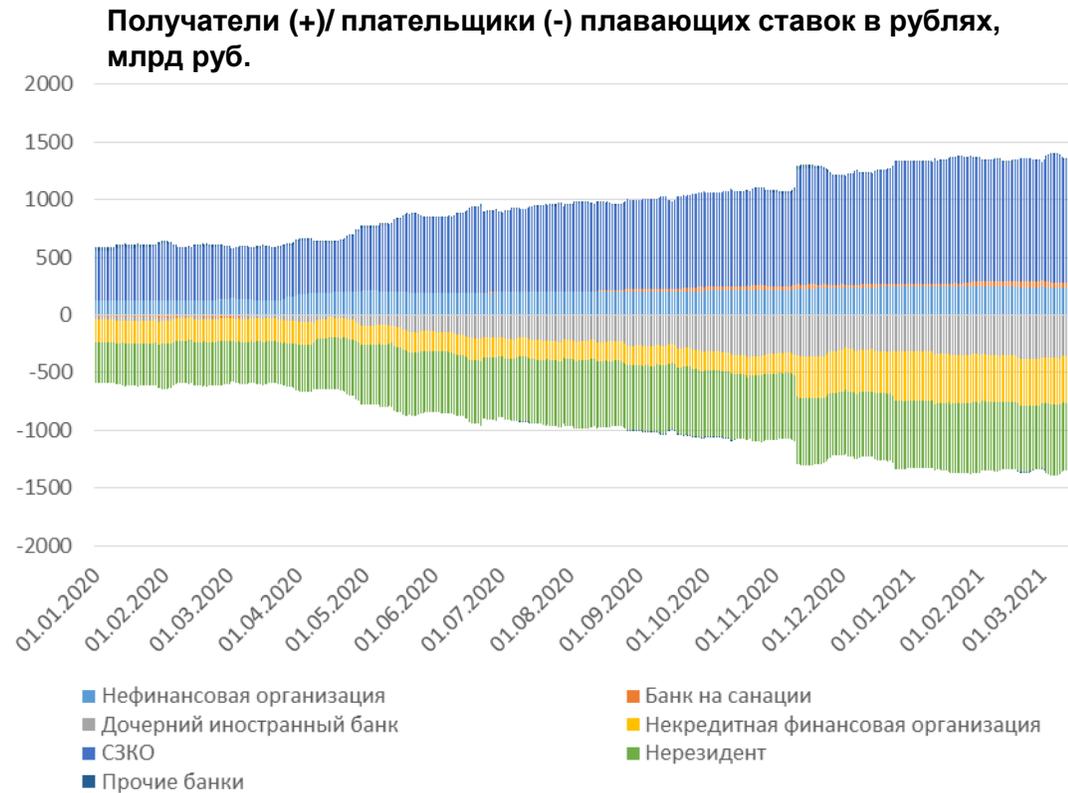
ДОЛЯ ДЕПОЗИТОВ В РУБЛЯХ СРОКОМ ДО 1 ГОДА В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ РУБЛЕВЫХ ДЕПОЗИТОВ, %



Источник: форма отчетности 0409101, по физлицам доля указана с учетом остатков на текущих счетах (без учета остатка средств на счетах эскроу).



Крупные банки в 2020 году нарастили открытые позиции на рынке процентных свопов, по которым они получают плавающие платежи в рублях, что также несколько снижает их чувствительность к росту ставок.





Ситуация с ликвидностью банков устойчивая. Банк России изменил параметры безотзывной кредитной линии (БКЛ) в целях снижения зависимости СЗКО от БКЛ и повышения востребованности ВЛА для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности.

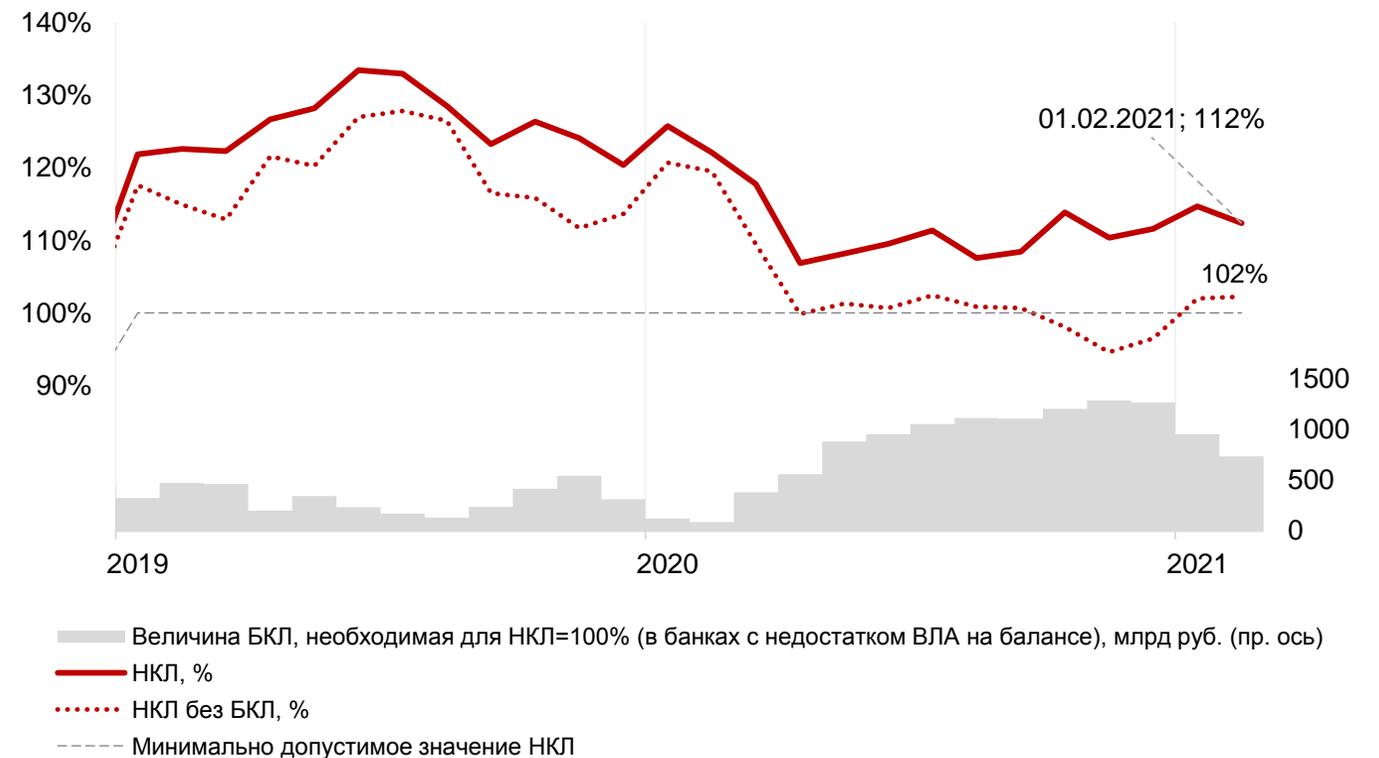
Плата за право пользования БКЛ, открываемой начиная с 01.04.2021, составит:

- 0,15% в период по 30.09.2021,
- 0,5% начиная с 01.10.2021.

Максимальный совокупный лимит по БКЛ начиная с 01.04.2021 составит 4 трлн рублей.

Предусмотрено постепенное возвращение к графику сокращения индивидуальных лимитов.

ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО СЗКО

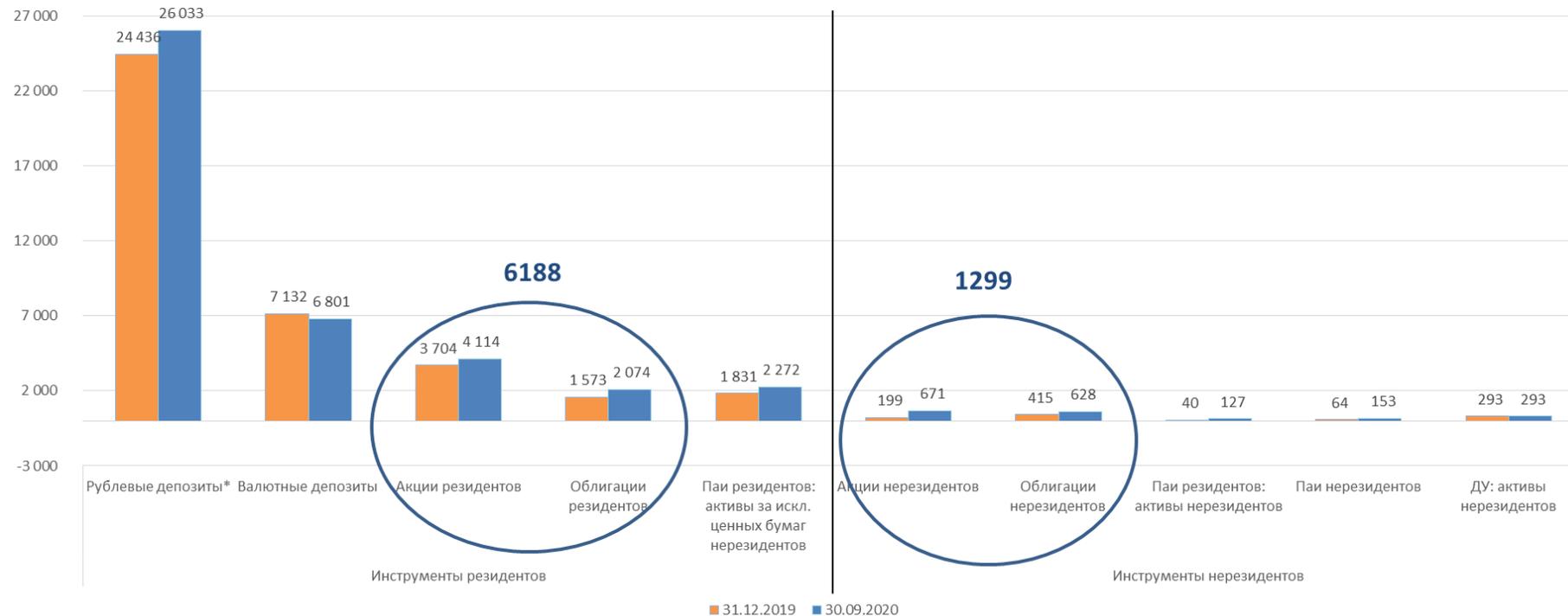


Источник: формы отчетности 0409805, 0409135. БКЛ – лимит безотзывной кредитной линии, ВЛА – высоколиквидные активы, ЧООДС – чистый ожидаемый отток денежных средств.



Пока инвестиционные предпочтения населения ориентированы на внутренний рынок, большая часть вложений - рублевые депозиты, однако растет конкуренция банков с фондовым рынком.

Объемы вложений населения в финансовые инструменты (запасы), млрд руб.



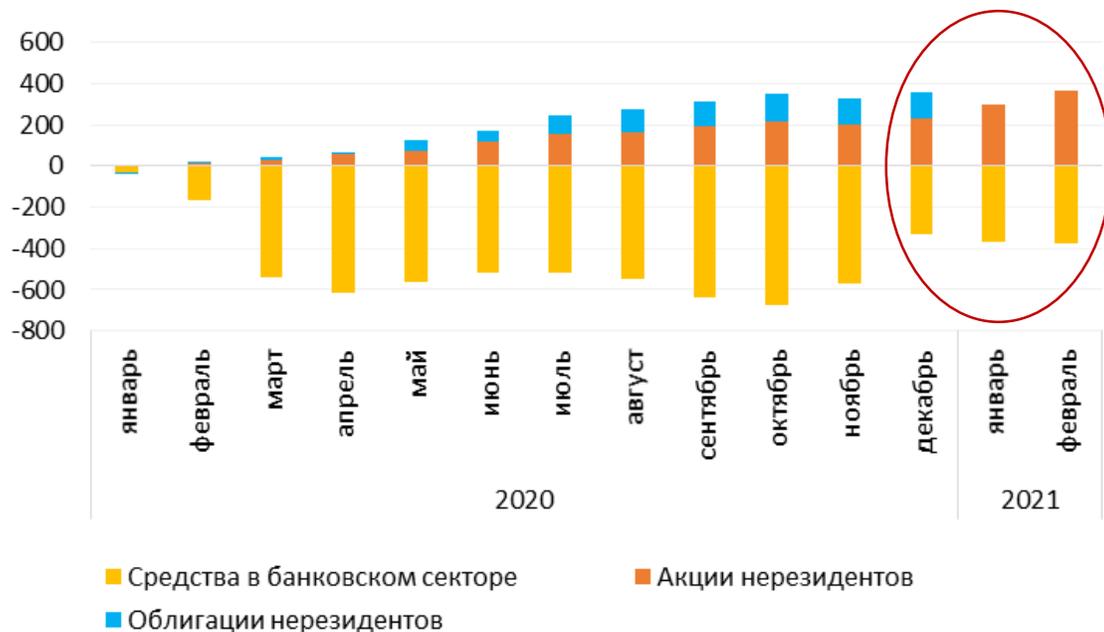
* без учета счетов Эскроу и ДДУ



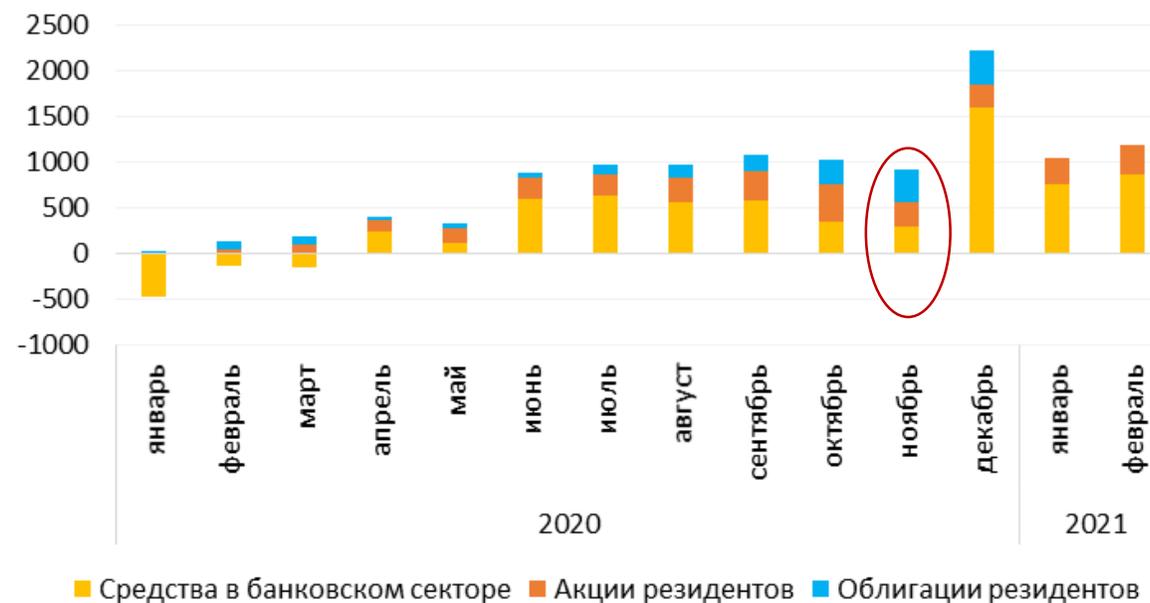
На фоне низких рублевых ставок население в 2020 г. вкладывало все большую долю текущих сбережений в ценные бумаги (к ноябрю 2020 г. доля ценных бумаг превысила долю вкладов в притоках).

В 2020 году также происходило замещение валютных вкладов населения вложениями в иностранные ценные бумаги, объем вложений превысил снижение остатков на валютных вкладах.

Накопленный нетто-приток средств физических лиц в валютные инструменты, млрд руб.



Накопленный нетто-приток средств физических лиц в рублевые инструменты, млрд руб.



- данные по средствам в банковском секторе без учета счетов Эскроу
- накопленный нетто-приток по акциям приведен на основе биржевых данных
- накопленный нетто-приток по облигациям приведен на основе данных депозитарного учета



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!