

БАНКИ: ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ, ВЫЗОВЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ



Банки: текущая ситуация, вызовы, перспективы

1. Текущая ситуация. Что происходит с банковской системой сейчас?
2. Защита клиентов. Какие меры предлагаются банками?
3. Вызовы в будущем. Перед какими вызовами банки столкнутся в ближайшем будущем?

Текущая ситуация: замедление роста кредитов физлицам

- На начало 2020 года активы банковской системы составляли 96 581 млрд руб. (89% ВВП за 2019 год).
- На кредиты физическим лицам приходится 18% активов банковской системы.
- За первый квартал 2020 года портфель кредитов физическим лицам вырос на 3.3% по сравнению с 4.2% в первом квартале 2019 года.
- В марте 2020 года рост портфеля составил 1.3%, что незначительно ниже роста в марте 2019 года (1.6%, разница 0.3 п.п.).



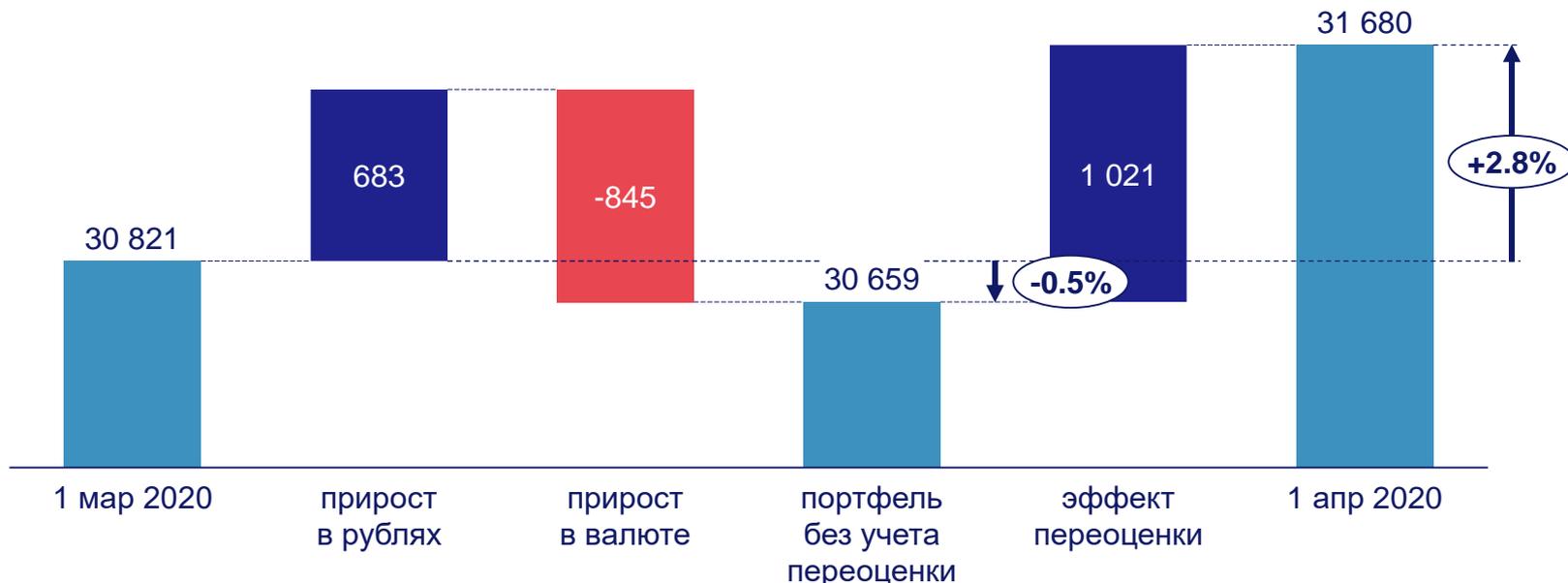
Текущая ситуация: замедление роста кредитов физлицам

- Более 85% кредитов физическим лицам приходится на ипотеку и кредиты наличными.
- В марте выдачи кредитов физическим лицам по сравнению с февралем выросли на 21.8% (vs 11.4% в марте 2019 года), выдачи ипотеки – на 15.2% (vs -0.6% в марте 2019 года).
- Выдачи кредитов наличными достигли рекордного значения в 492 млрд руб., рост по сравнению с февралем составил 24.9% (vs 17.4% в марте 2019 года).
- В результате рост портфеля ипотеки составил 1.3% (vs 2.0% в марте 2019 года), роста портфеля кредитов наличными – 1.2% (vs 1.3% в марте 2019 года).



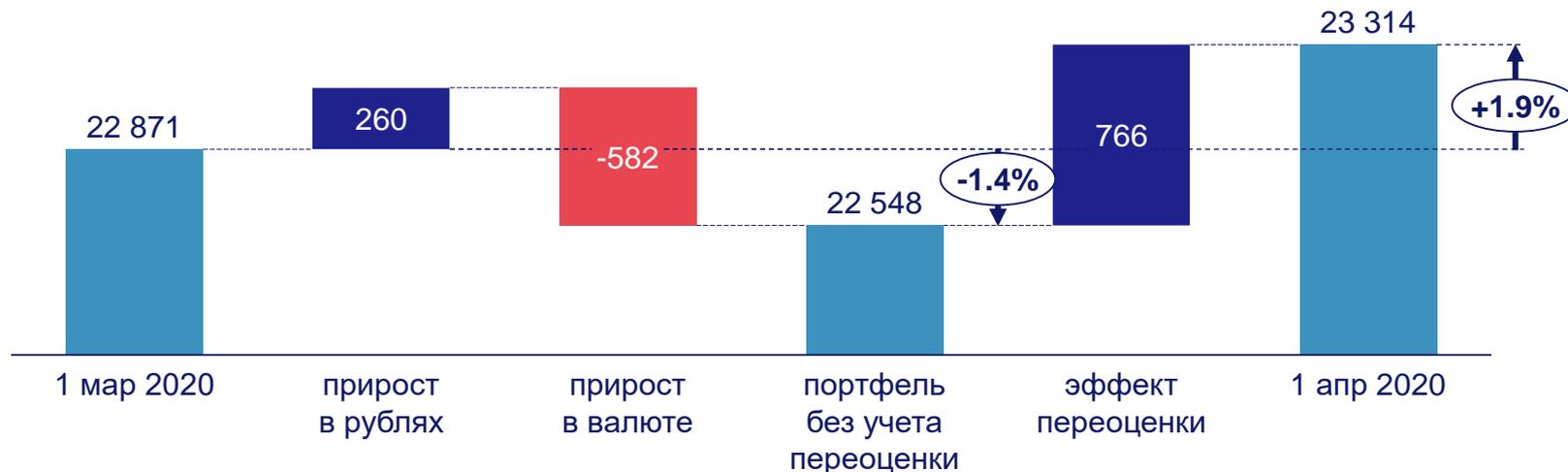
Текущая ситуация: отток привлеченных средств населения

- Привлеченные средства физических лиц являются одним из основных источников фондирования банковской системы (31% всех пассивов банковской системы).
- В марте 2020 года объем привлеченных средств вырос на 2.8% (vs 1.1% в марте 2019 года), однако этот рост обусловлен переоценкой средств на валютных счетах, при исключении эффекта переоценки привлеченные средства физлиц сократились на 0.5%.

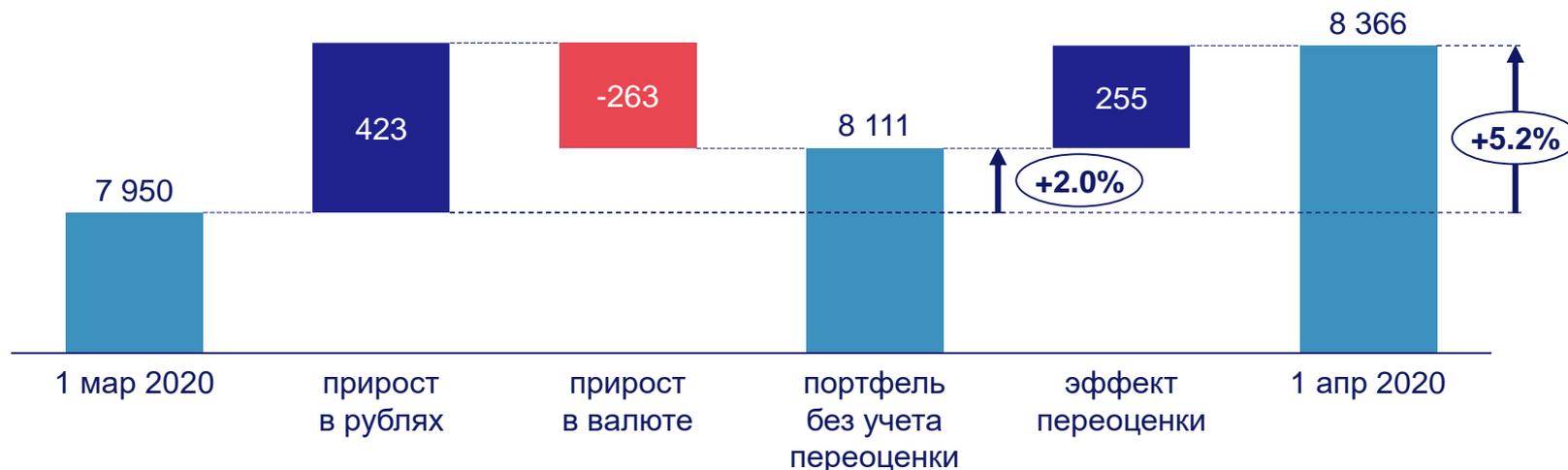


Текущая ситуация: отток средств со срочных счетов

Прирост срочных счетов физических лиц в марте, млрд руб.



Прирост текущих счетов физических лиц, млрд руб.



Текущая ситуация: рост доли безналичных платежей

- Доля безналичных платежей продолжает расти, в 4 квартале 2019 года она впервые преодолела порог в 50%, в 1 квартале 2020 года по оценкам она составила 53.1% (+3.6 п.п. по сравнению с 1 кварталом 2019 года).
- Исследование Сбербанка: в 1 квартале 2020 года доля безналичной оплаты в общем объеме платежей в «магазинах у дома» составила 46%, что на 8 п.п. выше показателя прошлого года.
- В первую неделю апреля уже 52% от общего объема платежей в «магазинах у дома» были оплачены безналичным способом.



Защита клиентов: кредитные каникулы в рамках 106-ФЗ



Доля кредитных договоров, соответствующих критерию (по данным НБКИ)

Защита клиентов: предложения банков

- **Размер кредита:** у ряда банков может быть больше, чем в рамках 106-ФЗ
- **Срок кредита:** до 6 месяцев в зависимости от банка и продукта
- **Формат:** помимо отсрочки, можно снизить размер платежа или платить только проценты
- **Подтверждающие документы:** возможно получение отсрочки автоматически (кредитки) или только по заявке – без справок
- **Больше оснований для обращения:**
 - ухудшение финансового положения;
 - признан безработным;
 - находится за границей и не может вернуться в связи с пандемией коронавируса.

Защита клиентов: иные меры поддержки клиентов банками

Вклады

- Пролонгация сезонных вкладов на актуальных условиях вкладов стандартной линейки
- Автоматическая пролонгация вкладов на тех же условиях, что были в предыдущем периоде

Банковские карты

- Продление обслуживания карт с истекшим сроком действия
- Отмена комиссий за пополнение карты с карт других банков
- Усиленные меры безопасности при доставке карт («курьер в маске и с санитайзером»)
- Единично: отмена комиссий за обслуживание карт при невыполнении критериев бесплатности

Кредитные карты

- Единично: снижение процентной ставки, снижение минимального платежа

Все кредитные продукты

- Отмена штрафов, пени за невнесение минимального платежа в марте, апреле

Сейфовые ячейки

- Бесплатное продление договоров аренды ячеек до 6 мая

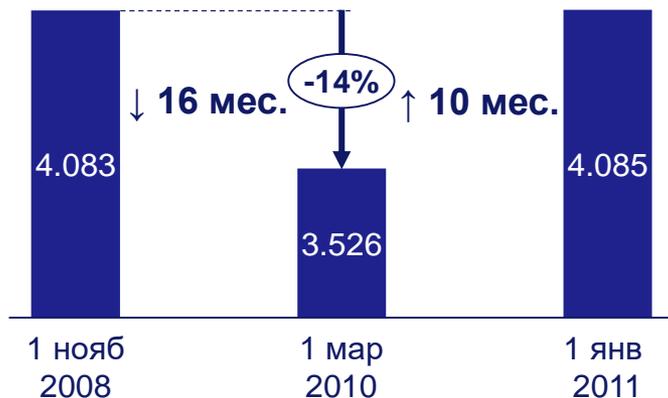
Переводы

- Отмена комиссий за переводы в другие банки для всех или для отдельных категорий клиентов
- Отмена комиссий за переводы в системе СБП

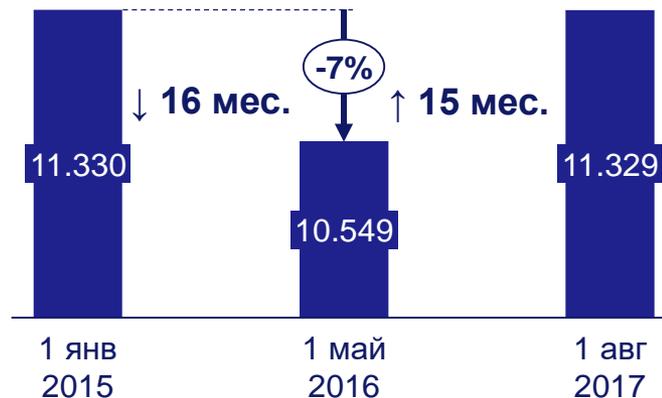
Вызовы в будущем: какими были предыдущие кризисы?

Кредитный портфель

кризис 2008-2009 годов



кризис 2014-2015 годов



Доля просроченной задолженности



Вызовы в будущем: пример Китая

Падение розничного банкинга в острую фазу кризиса (февраль-март) не было значительным:

Показатели розничного банкинга в Китае, темп прироста к предыдущему месяцу, %



Вызовы в будущем: что впереди?

- Снижение объемов выдач кредитов
- Потеря доходов от кредитования из-за каникул
- Ухудшение качества кредитного портфеля, затруднения со сбором плохой задолженности
- Потеря комиссионного дохода (снижение оборотов, снижение комиссий и т.д.)
- Отток части пассивов (замещение выбывающих доходов, проедание сбережений на «черный день»)