

Специфические риски розничных продуктов

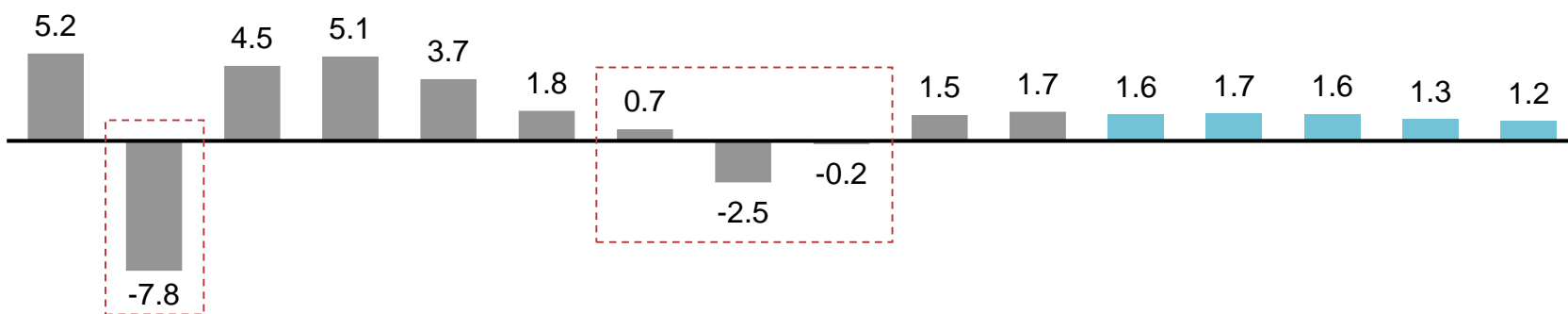
6 февраля 2019 г.



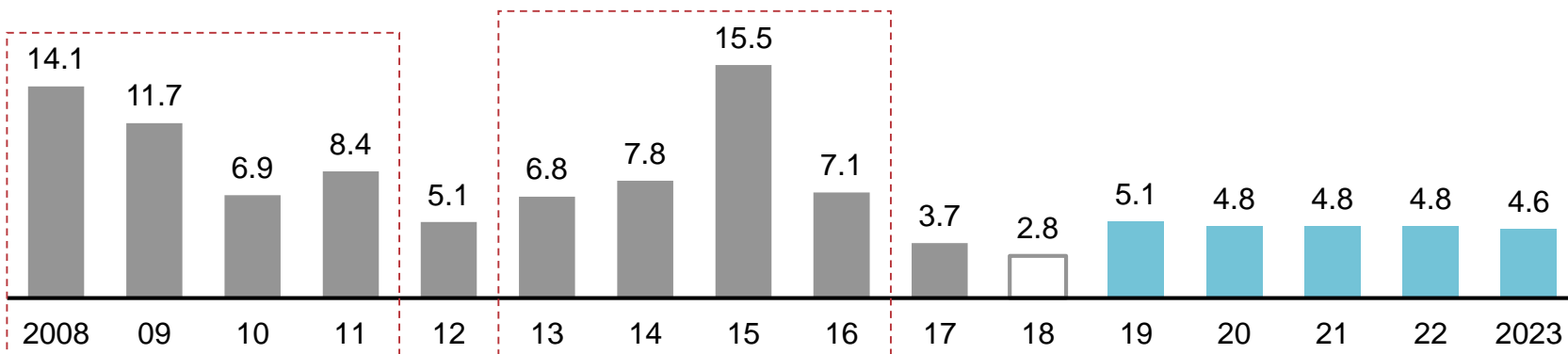
Тема рисков остается актуальной: нестабильная макроэкономическая ситуация снизила процентную маржу и увеличила стоимость риска российских банков



Реальные темпы роста ВВП, проценты



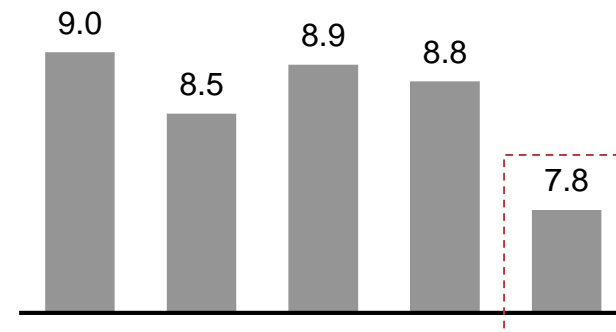
Инфляция, в среднем за период, проценты



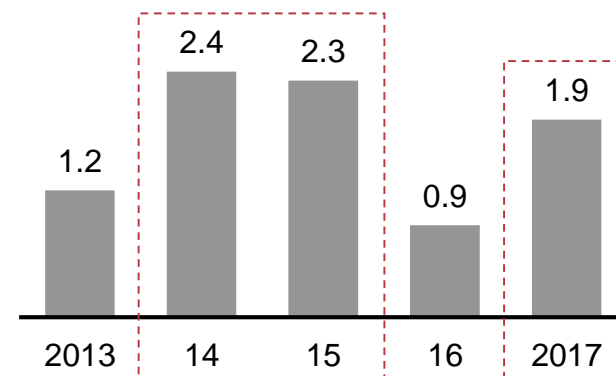
□ Предварительная оценка ■ Прогноз



Чистая процентная маржа¹, проценты



Стоимость риска², проценты



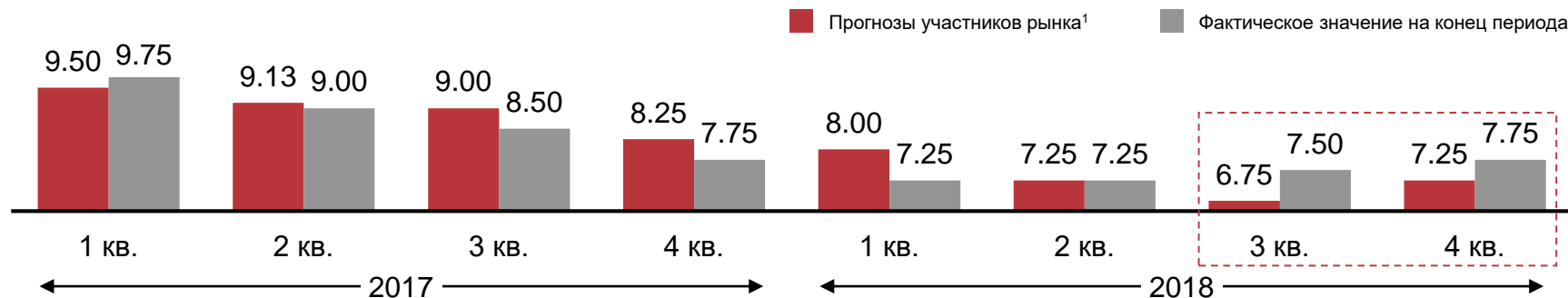
¹ Чистый процентный доход / средние чистые финансовые активы;

² Формирование резервов / средние чистые финансовые активы

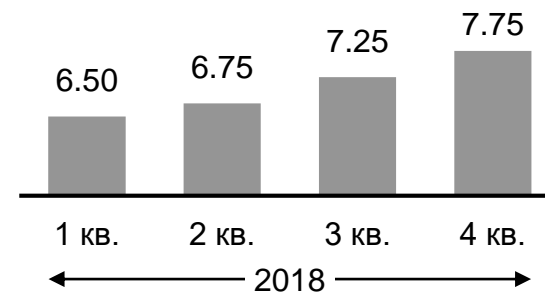
Ипотечное кредитование наиболее подвержено процентному, а не кредитному риску



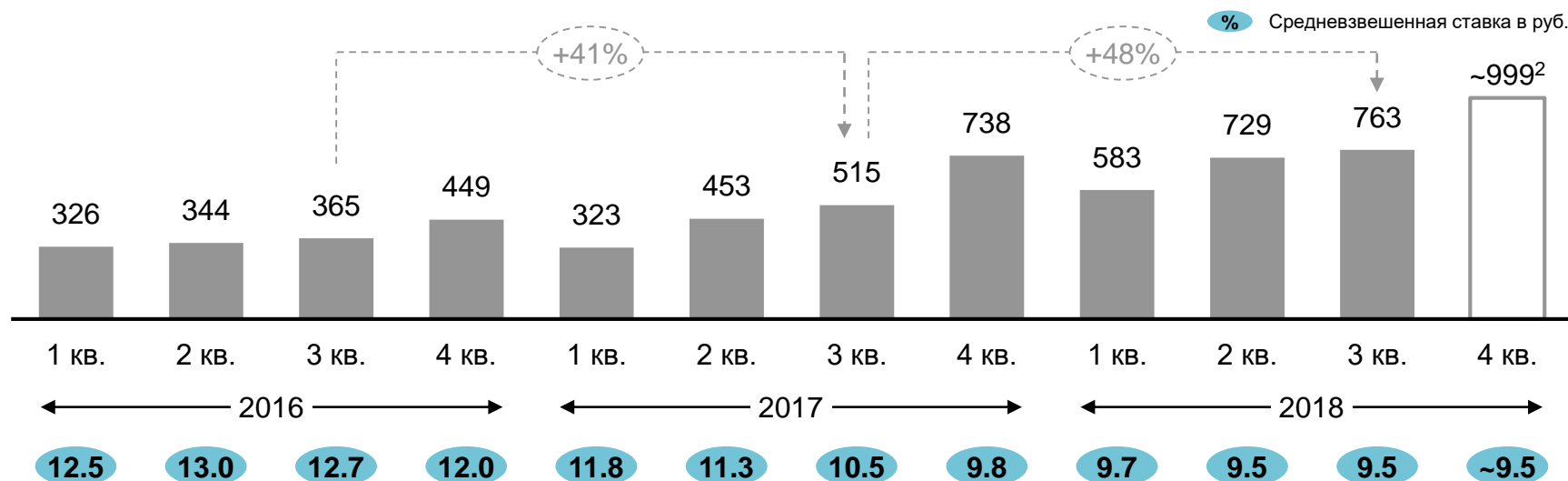
Ожидаемая и фактическая ключевая ставка, проценты



Динамика прогнозов ключевой ставки на конец 2019 г., проценты



Выдачи ипотечных кредитов в целом по РФ, млрд руб.



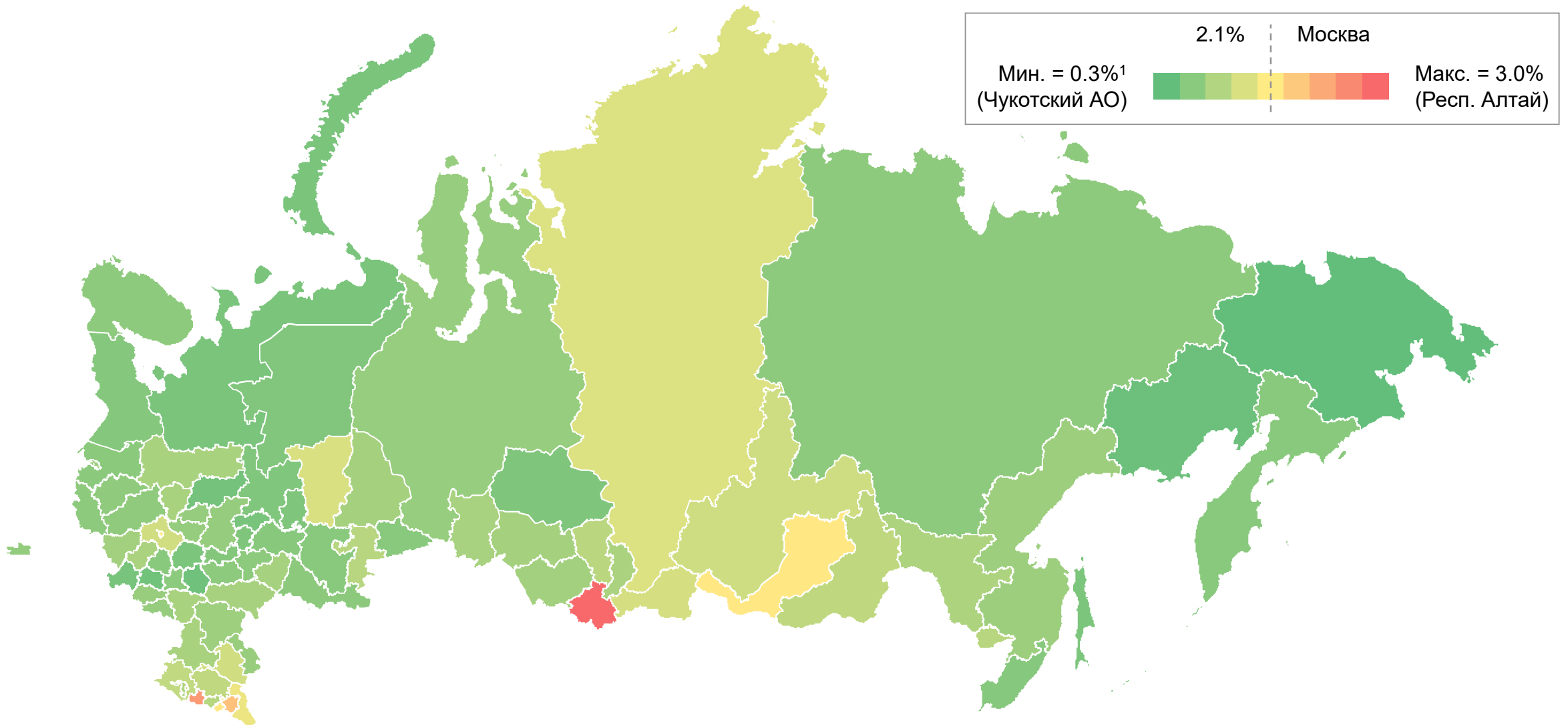
Комментарии

- Ипотека связана с относительно низким кредитным риском
- Доходность продукта во многом зависит от умения управлять **процентным риском**
- Банки **ожидали сохранения тренда** по снижению ключевой ставки **в долгосрочной перспективе**
- За период бурного роста (со 2 кв. 2017 г.) было выдано **>4.7 трлн руб.** ипотечных кредитов

¹ В соответствии с опросами банков, проводимыми Reuters за полгода до конца указанного периода;

² Включает оценку выданных за декабрь (фактические данные не опубликованы)

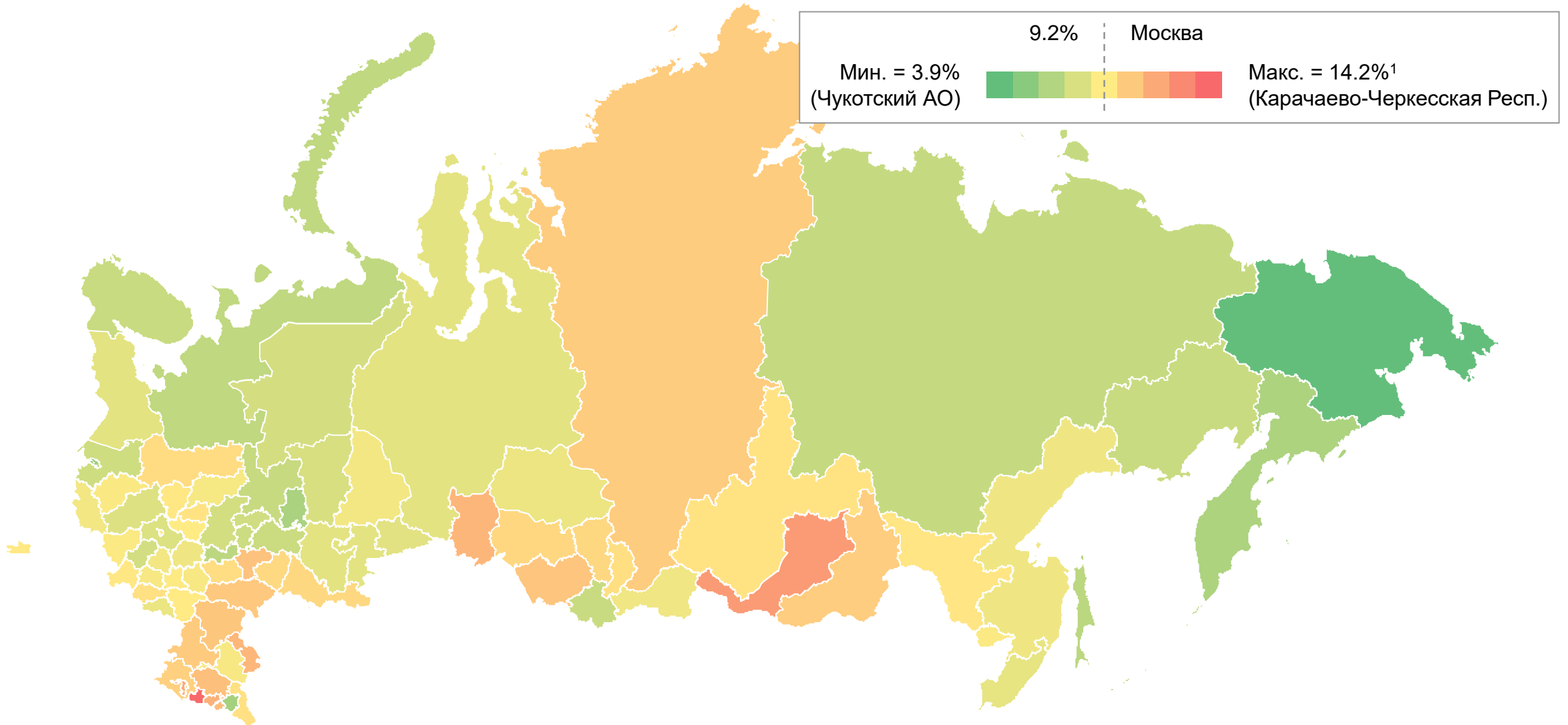
В большинстве регионов ипотека менее рискованная по сравнению с Москвой...



¹ Не отражены на карте: Республика Крым и г. Севастополь с долей просроченной задолженности = 0.1%

ИСТОЧНИК: Банк России, по состоянию на 1 дек 2018

... но риски по неипотечным кредитам сконцентрированы преимущественно в регионах



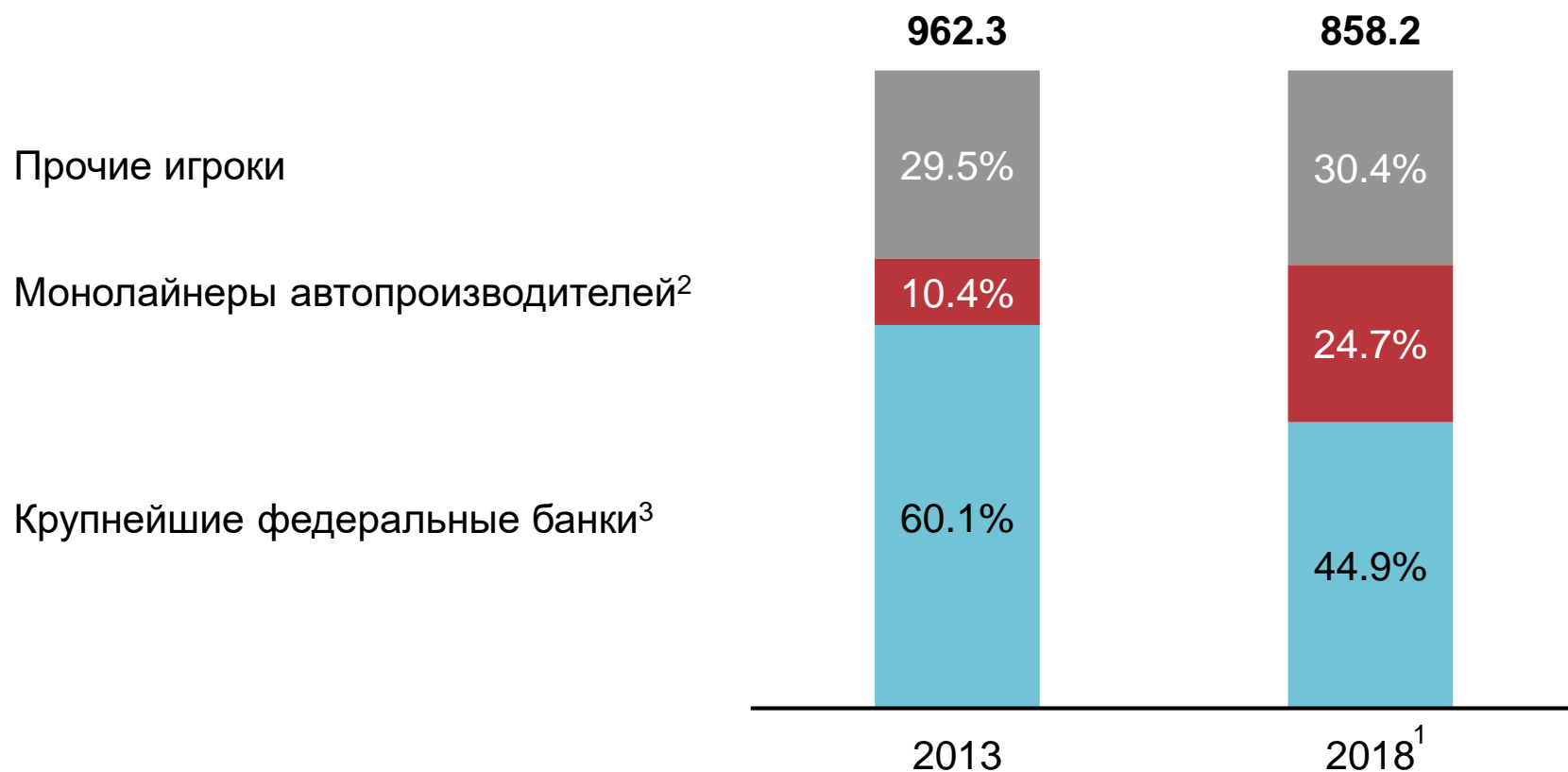
¹ Республика Ингушетия не отражена на карте (доля просроченной задолженности = 20.0%)

Автокредитование, в отличие от ипотеки, связано с повышенным экономическим риском



Портфель автокредитов в целом по РФ, млрд руб.

Комментарии



- За последние 5 лет:
 - **Рынок сократился** на ~11%
 - Существенно **увеличилась доля рынка банков-монолайнеров**
- Рынок характеризуется концентрацией вознаграждения у автодилеров
- Трудно конкурировать без **субсидий партнеров**
- **Партнерство** развивается преимущественно с **федеральными банками**
- **Новый игрок** фактически ограничен выходом на **рынок поддержанных автомобилей**

¹ По состоянию на 1 дек 2018;

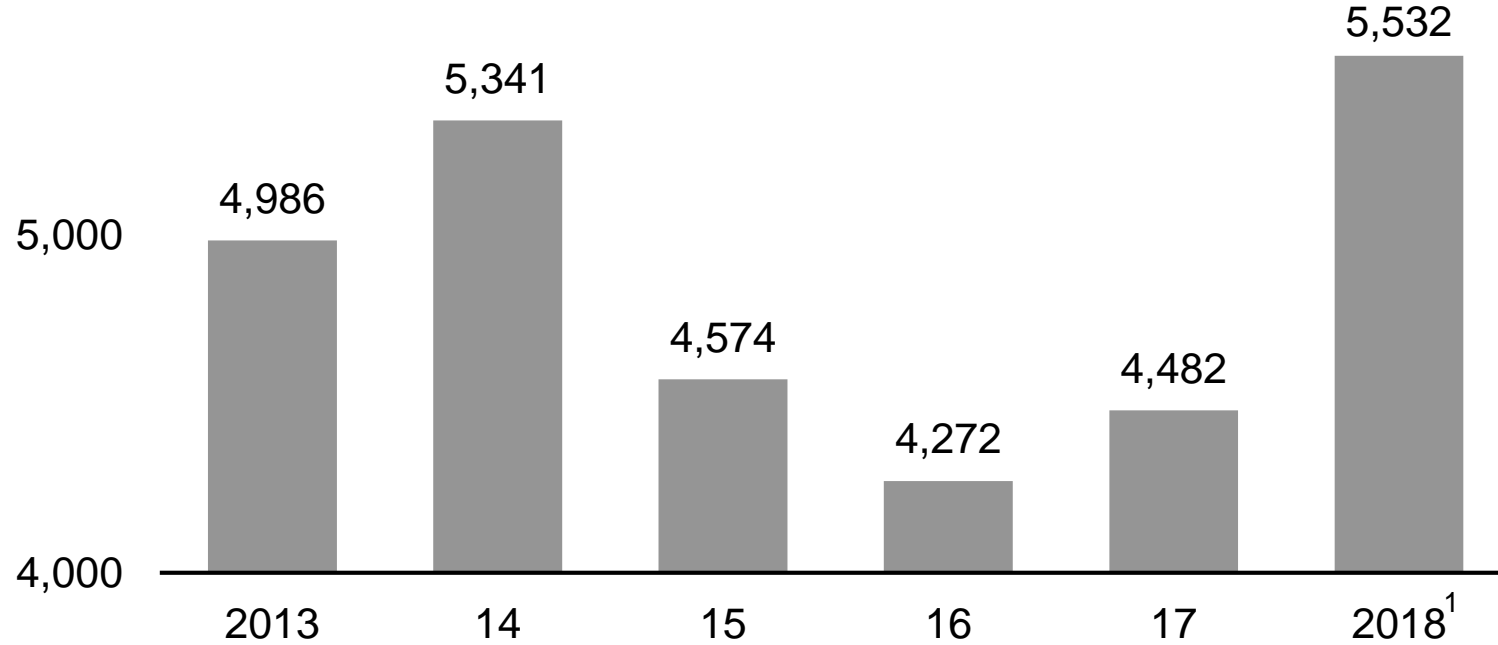
² РН Банк, Тойота Банк, БМВ Банк, Фольксваген Банк, Мерседес-Бенц Банк, МС Банк, Банк ПСА Финанс;

³ Сбербанк (вкл. Сетелем), группа ВТБ, группа Росбанк, Юникредит, группа Открытие, Газпромбанк, Райффайзенбанк, Альфа-Банк, Промсвязьбанк и Россельхозбанк

По сравнению с ипотекой, короткие сроки потребительских кредитов снижают значимость процентного риска, но рынок может столкнуться с существенным ростом кредитного риска



Портфель потребительских кредитов в целом по РФ, млрд руб.



Темпы роста, %



Темпы роста денежных доходов, %



Комментарии

- Начиная с 2017 года **рост портфеля** потребительских кредитов **существенно опережает рост доходов**
 - При этом, росли объемы и по другим продуктам
 - ~8% составили **средне-годовые темпы роста портфеля всех кредитов физ. лицам** в 2013-18 гг.
 - ~5% составили **темпы роста денежных доходов населения** за аналогичный период
- Потенциал увеличения рисков при дальнейшем **повышении ставок**

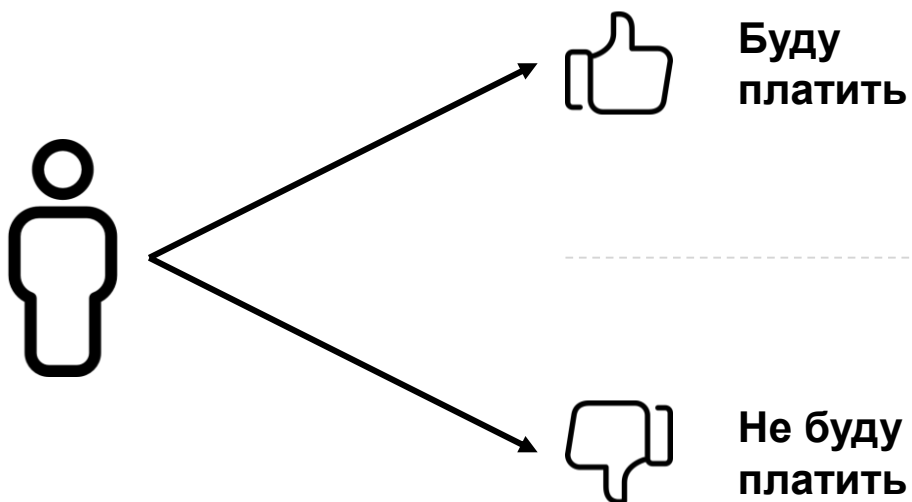
¹ По состоянию на 1 дек 2018;

² Для сопоставимости: темпы роста год к году

Кредитные карты, как и потребительские кредиты, наиболее подвержены кредитному риску



Упрощенная модель поведения заемщика



Утилизация лимита по карте

30-50%

~100%

Комментарии

- Выдать карту просто, но управлять рисками по карте – нет
- В интересах заемщика использовать **весь лимит при выходе на просрочку**
- Работа с рисками по кредитным картам сводится к правильному **управлению лимитом**
 - Мониторинг активности
 - Снижение лимита
 - Снятие револьверности