

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С НАСЕЛЕНИЕМ В ЯНВАРЕ-АВГУСТЕ 2020 ГОДА

Зубов С.А., к.э.н., с.н.с. лаборатории структурных исследований ИПЭИ РАНХиГС

Темпы роста кредитного портфеля заметно снизились по сравнению с допандемическим периодом. Это происходит вследствие снижения спроса на кредиты со стороны населения и ужесточения требований банков к заемщикам. В то же время, несмотря на снижение ставок и решение о введении налога на проценты по вкладам, банкам удалось нарастить объемы депозитов граждан. Произошло это во многом благодаря возврату части населения к сберегательной модели поведения в период кризиса.

Общая задолженность физических лиц по кредитам с начала 2020 г. выросла на 7,9% и на 1 сентября 2020 г. составила 19,0 трлн руб. В 2019 г. прирост за 8 месяцев был несколько выше – 12,9%. Рублевый портфель вырос на 7,8% (за аналогичный период в прошлом году прирост составил 13,1%), валютный портфель в рублевом эквиваленте увеличился на 11,9% (в 2019 г. за первые 8 месяцев было зафиксировано снижение на 13,0%). На рост валютного портфеля оказало влияние падение курса рубля. Однако в долларовом выражении объем валютного портфеля снизился на 6,1%¹, на что могло повлиять разрешение Банка России проводить реструктуризацию долга по изменению валюты кредита с иностранной на российскую, если заемщик обратился с соответствующим заявлением в банк.

Относительно высокие темпы прироста в период пандемии сохранялись в секторе ипотечных жилищных кредитов. С начала года по 1 августа суммарный портфель вырос на 8,2% до 8,3 трлн руб. (за аналогичный период прошлого года прирост составил 9,7%). Этот показатель во многом обеспечен программами льготного кредитования, в том числе со ставкой 6,5%². Постепенное удлинение сроков кредитования (с начала 2019 г. средний контрактный срок по ипотеке увеличился на 12 месяцев – до 18,3 года) в совокупности со снижением ставок повышает доступность ипотеки для населения.

¹ Пересчет по курсу ЦБ РФ на начало и конец анализируемого периода.

² Постановление Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году».

3. Банковские операции с населением в январе-августе 2020 года

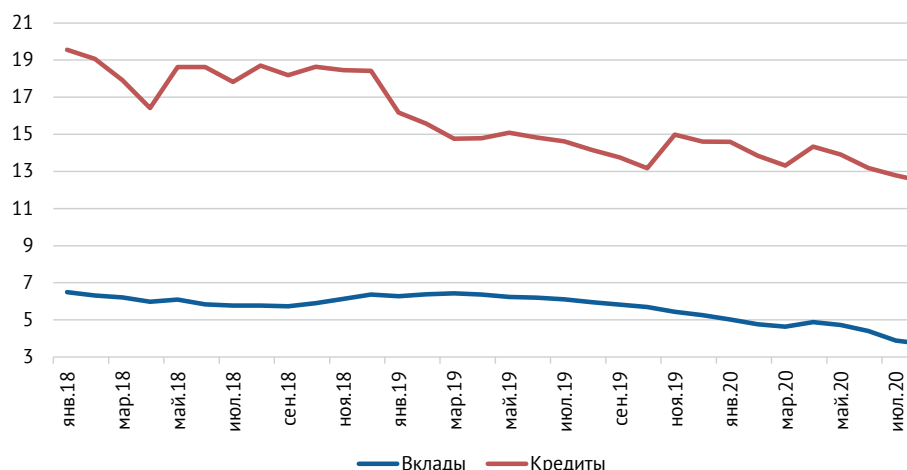


Рис. 1. Динамика процентных ставок по операциям с населением в 2018–2020 гг. (средневзвешенные ставки по кредитам и вкладам в рублях до 1 года, включая до востребования)

Источник: статистический бюллетень Банка России за 2018–2020 гг.

В секторе потребительского кредитования и автокредитования негативное воздействие кризиса оказалось более ощутимым, однако, несмотря на падение потребительского спроса, был зафиксирован прирост соответственно на 4,7 и 3,6%. Наиболее существенное снижение объемов наблюдалось на рынке необеспеченного кредитования: банки продолжали поддерживать высокие ставки, несмотря на смягчение денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Вклады физических лиц на рублевых и валютных счетах банков достигли 32,2 трлн руб., прирост за анализируемый период составил 1,6 трлн руб., или 5,5% (в 2019 г. объем средств населения в банках за 8 месяцев увеличился на 3,5%). Совокупные рублевые депозиты выросли на 4,0% (соответствующий показатель за 8 месяцев 2019 г. составил 3,4%), валютные депозиты – на 11,4% (за 8 месяцев прошлого года – 3,9%). Однако этот рост обеспечен снижением курса рубля, фактически население изымало валютные вклады: без учета изменения курса сокращение валютных депозитов составило 6,6%¹ (за соответствующий период 2019 г. – небольшой прирост на 0,3%).

В структуре вкладов наметились следующие тенденции: наблюдается рост счетов до востребования и долгосрочных вкладов, при этом краткосрочные (до 1 года) и среднесрочные вклады (от 1 года до 3-х лет) снижаются в абсолютном выражении. Данное обстоятельство обусловлено падением процентных ставок по срочным вкладам и наличием более выгодных предложений по накопительным счетам.

В условиях пандемии меры ЦБ РФ были направлены на защиту интересов:

- граждан, пострадавших от эпидемии и утративших возможность обслуживать задолженность;
- граждан, столкнувшихся с сокращением доходов после введения режима самоизоляции;
- кредитных организаций в связи с повышением кредитных рисков.

Центральный банк принял следующие решения:

- при подтверждении наличия коронавирусной инфекции у заемщика рекомендовать банкам, микрофинансовым организациям и кредитным

1 Пересчет по курсу ЦБ РФ на начало и конец анализируемого периода.

потребительским кооперативам принимать меры по отсрочке платежей по кредиту. Такие меры могут включать различные схемы реструктуризации, отсрочки по погашению тела кредита и процентов, кредитные каникулы, а также отмену штрафов и пени по кредитам;

- заемщикам – физическим лицам, оказавшимся в сложной жизненной ситуации, предоставлена возможность воспользоваться кредитными каникулами, т.е. отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев. Согласно рекомендациям ЦБ РФ, заемщик может направить требование о предоставлении каникул, и банк обязан рассмотреть его в 5-дневный срок. В связи с этим Банк России направил рекомендации по порядку расчета снижения дохода заемщика в период пандемии, а также рекомендовал кредиторам реструктурировать кредиты по собственным методикам. Для формирования кредиторами единообразных подходов к информированию граждан об условиях кредитных каникул, более акцентированного разграничения государственной программы от собственных программ реструктуризации, а также для предупреждения нарушений прав заемщиков ЦБ РФ рекомендовал кредиторам информировать заемщиков обо всех существующих вариантах реструктуризации, а также о порядке начисления процентов и возвращения к графику платежей, обо всех правилах и особенностях оформления различных видов кредитных каникул, отсрочек и льгот. Это давало заемщику возможность оценить разницу между альтернативными способами реструктуризации и выбрать наиболее оптимальный для себя вариант, а банку – оценить уровень риска и сформировать соответствующий резерв. В случае отказа в удовлетворении требований заемщика о реструктуризации кредиторам рекомендовалось информировать должника о причинах такого решения.

Ухудшение финансового положения большинства заемщиков негативно сказывалось на их кредитной истории и возможности осуществлять заимствования в будущем. В связи с этим ЦБ РФ рекомендовал кредитным организациям и бюро кредитных историй не ухудшать оценку кредитоспособности заемщика, если причина реструктуризации его задолженности была связана с распространением коронавирусной инфекции. Данное предписание касалось всех видов реструктуризации как в соответствии с рекомендациями Банка России, так и в рамках собственных программ кредитных организаций.


После продления режима самоизоляции ЦБ РФ предоставил банкам возможность не увеличивать резервы по кредитам заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение в условиях пандемии, а также по всем реструктурированным кредитам. Это решение позволило снизить нагрузку на капитал кредитных организаций. Банк России предоставил банкам временное право отложить создание дополнительных резервов, ожидая, что большая часть заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы. Таким образом, банки получили возможность не сокращать объемы операций в розничном секторе, а поддерживать предложение на прежнем уровне, постепенно снижая процентные ставки. По данным ЦБ РФ, за период с начала пандемии в адрес кредитных организаций поступило 2,9 млн обращений об изменении условий кредитного договора, из них удовлетворено 1,7 млн

3. Банковские операции с населением в январе-августе 2020 года

на общую сумму более 778 млрд руб.¹ В итоге послабления ЦБ РФ относительно формирования резервов по реструктурированным кредитам обеспечили положительную динамику доходов от проведения кредитных операций: в течение 3-х кварталов продолжался рост как объемов розничного портфеля, так и процентных и комиссионных доходов по операциям кредитования граждан.

Просроченная задолженность² за 8 месяцев выросла на 29,4% (в 2019 г. за аналогичный период прирост составил 4,6%) и превысила 1 трлн руб., однако ее доля в кредитном портфеле с начала текущего года выросла не существенно – на 0,9% до 5,4% (на 1 сентября 2019 г. доля просроченной задолженности составляла 5,0%).

Значительно увеличились резервы по ссудам, с начала года их рост составил 21,0% (аналогичный показатель за 8 месяцев прошлого года – 6,8%), что свидетельствует об ожиданиях ухудшения финансового положения части заемщиков в ближайшей перспективе.

В настоящее время ситуация в банковском розничном секторе существенно улучшилась по сравнению с началом пандемии, хотя спад экономики и сокращение реальных доходов населения приводят к реализации кредитных рисков. Принятые Банком России регуляторные послабления способствовали реструктуризации кредитов, дали возможность части заемщиков восстановить свое финансовое положение, а также обеспечили стабильность банковских вкладов. 

1 Информационный бюллетень Банка России №8 «Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса».

2 Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней.