



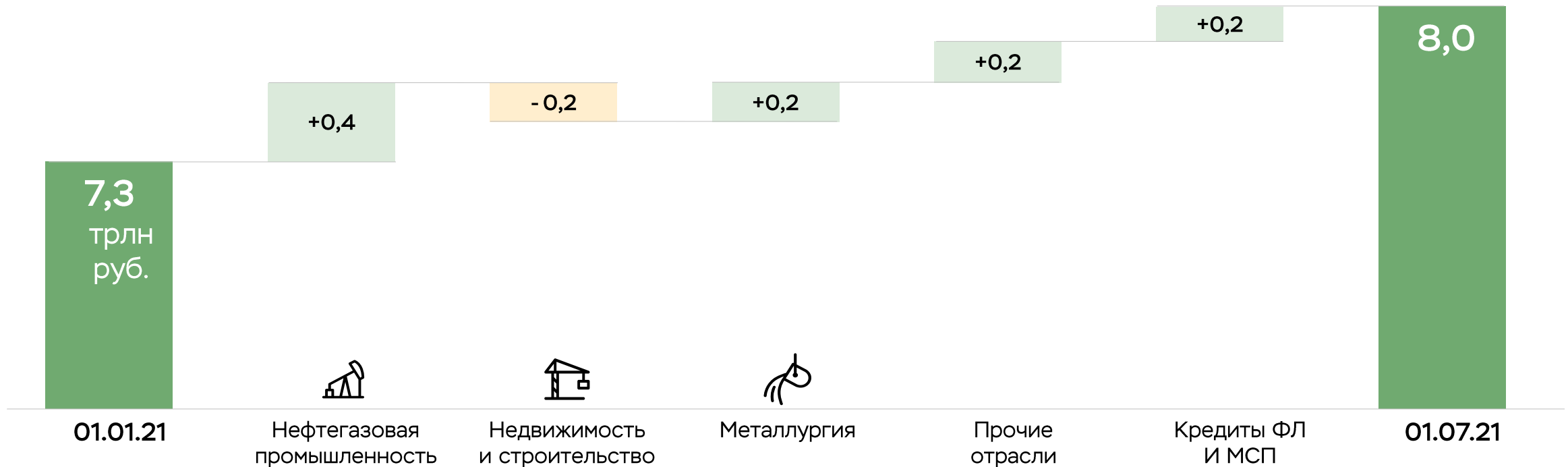
Банк России

# РИСКИ РЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ

СЕНТЯБРЬ 2021



# В 1 полугодии 2021 года реструктурированные кредиты несколько выросли, но в основном за счет крупных компаний

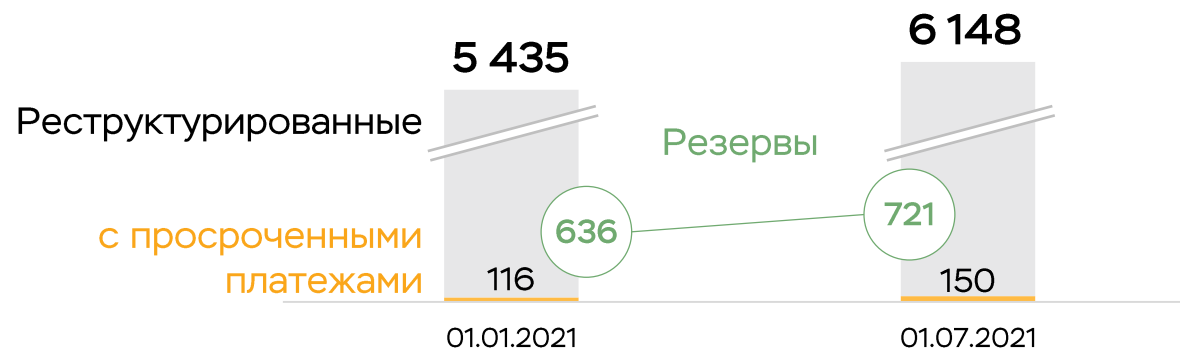


Примечание: в отраслевой разбивке приведены данные по юридическим лицам за исключением субъектов МСП

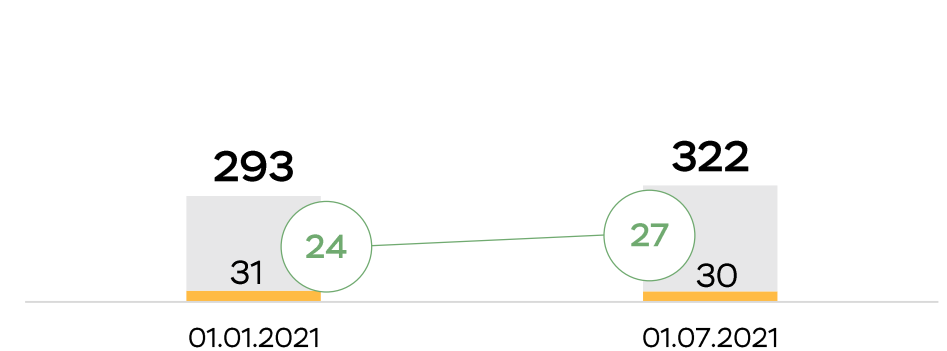
Источники: результаты опроса банков, ф.о. 0409303.

# Проблемы постепенно вызревают, но качество пока лучше ожиданий, резервы комфортно покрывают проблемы

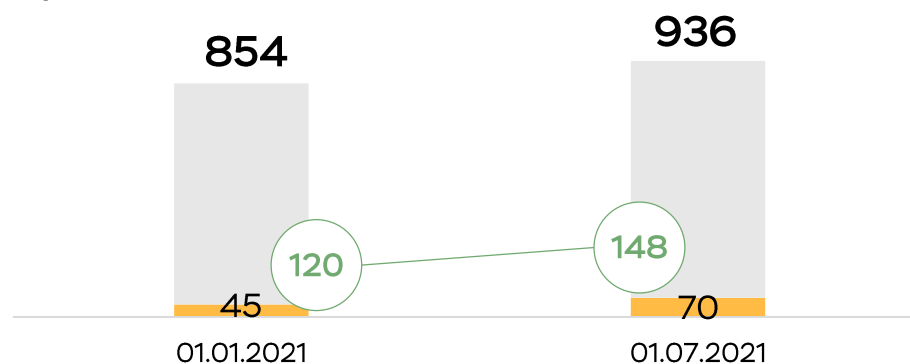
Кредиты крупных компаний, млрд руб.



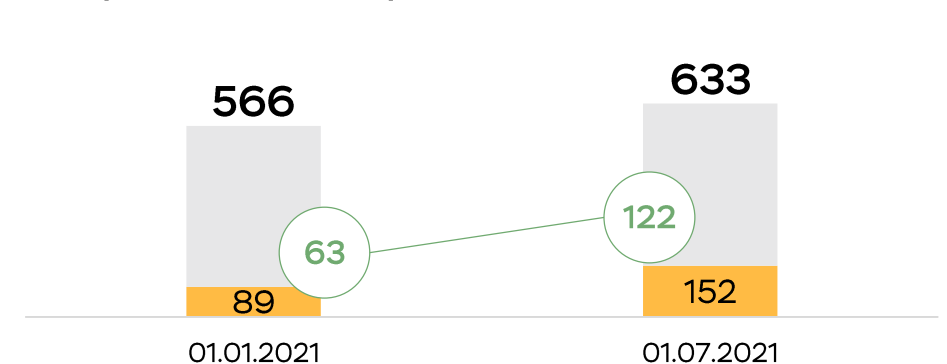
Ипотечные кредиты, млрд руб.



Кредиты МСП, млрд руб.

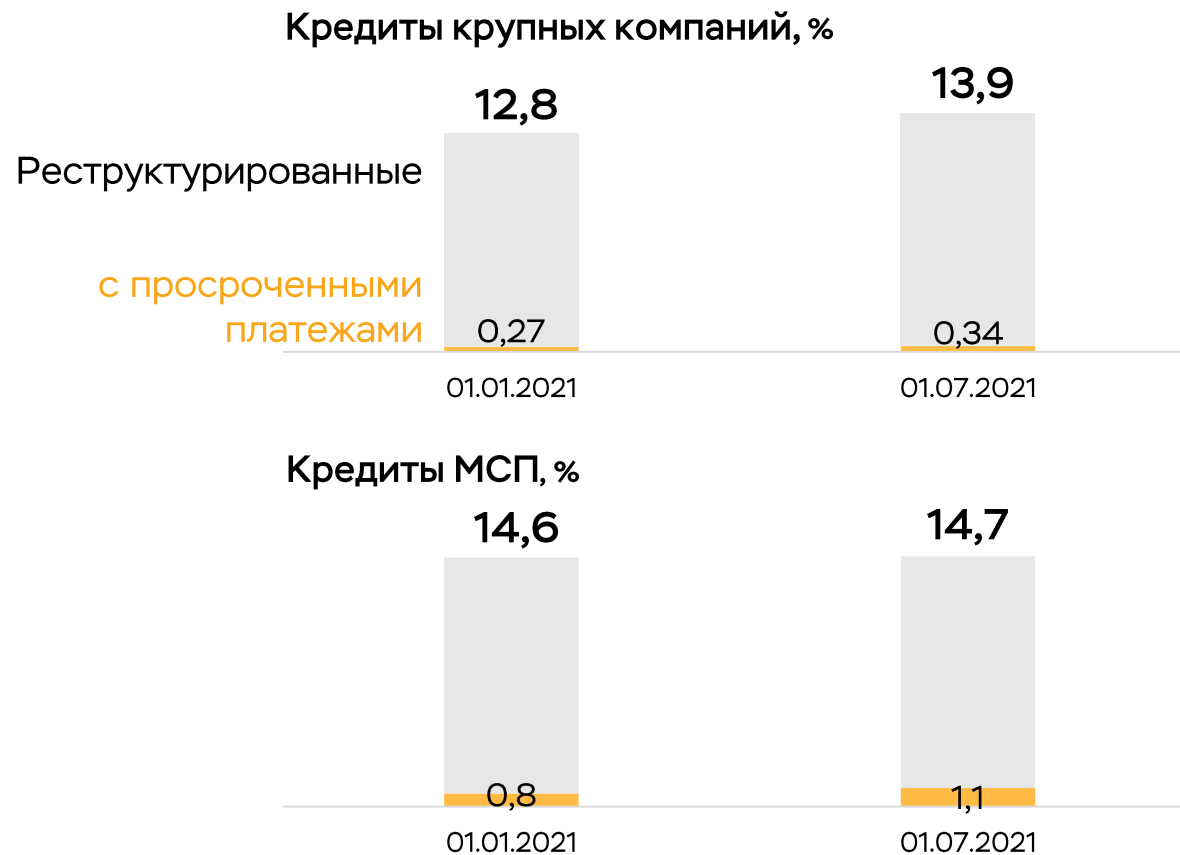


Потребительские кредиты, млрд руб.



Источники: результаты опроса банков.

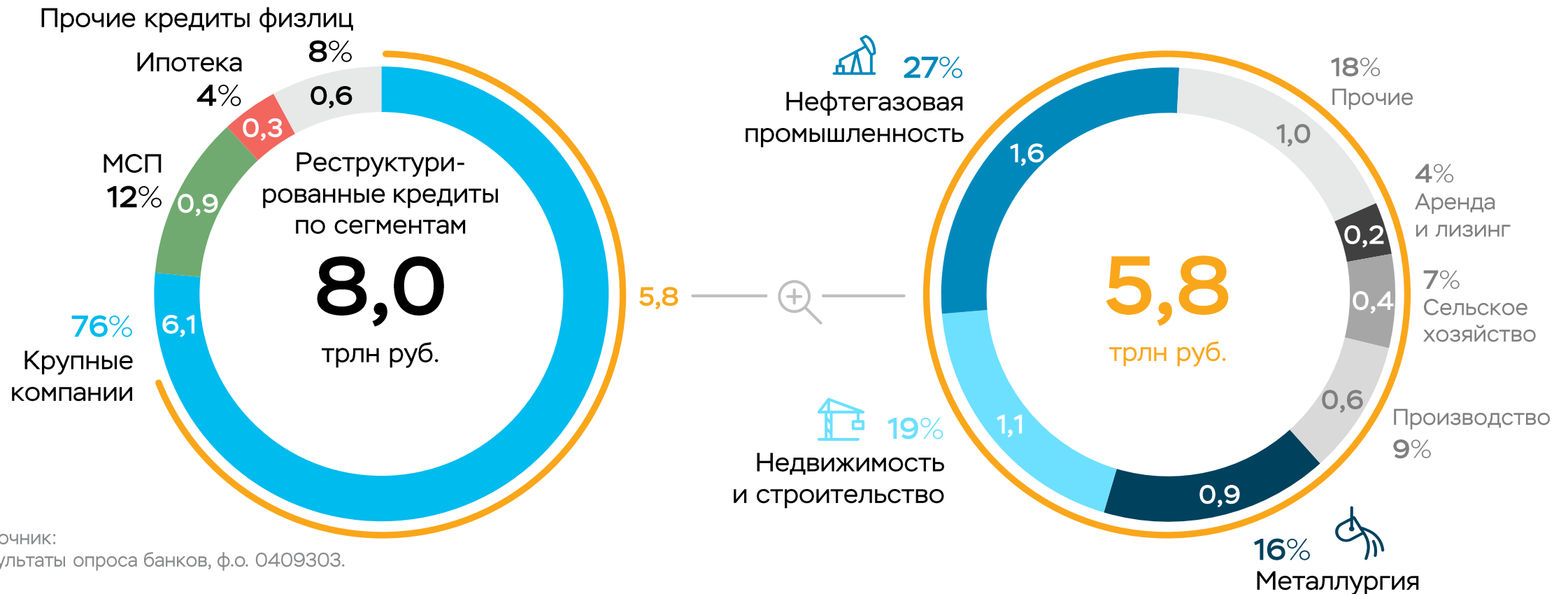
## Доля реструктурированных кредитов относительно высокая, но влияние на качество кредитов в целом несущественно



Примечание: доли рассчитаны как отношение показателя к соответствующему кредитному портфелю.

Источники: результаты опроса банков, ф.о. 0409115.

# Мы проводим анализ качества реструктурированных кредитов на постоянной основе с фокусом на крупные компании



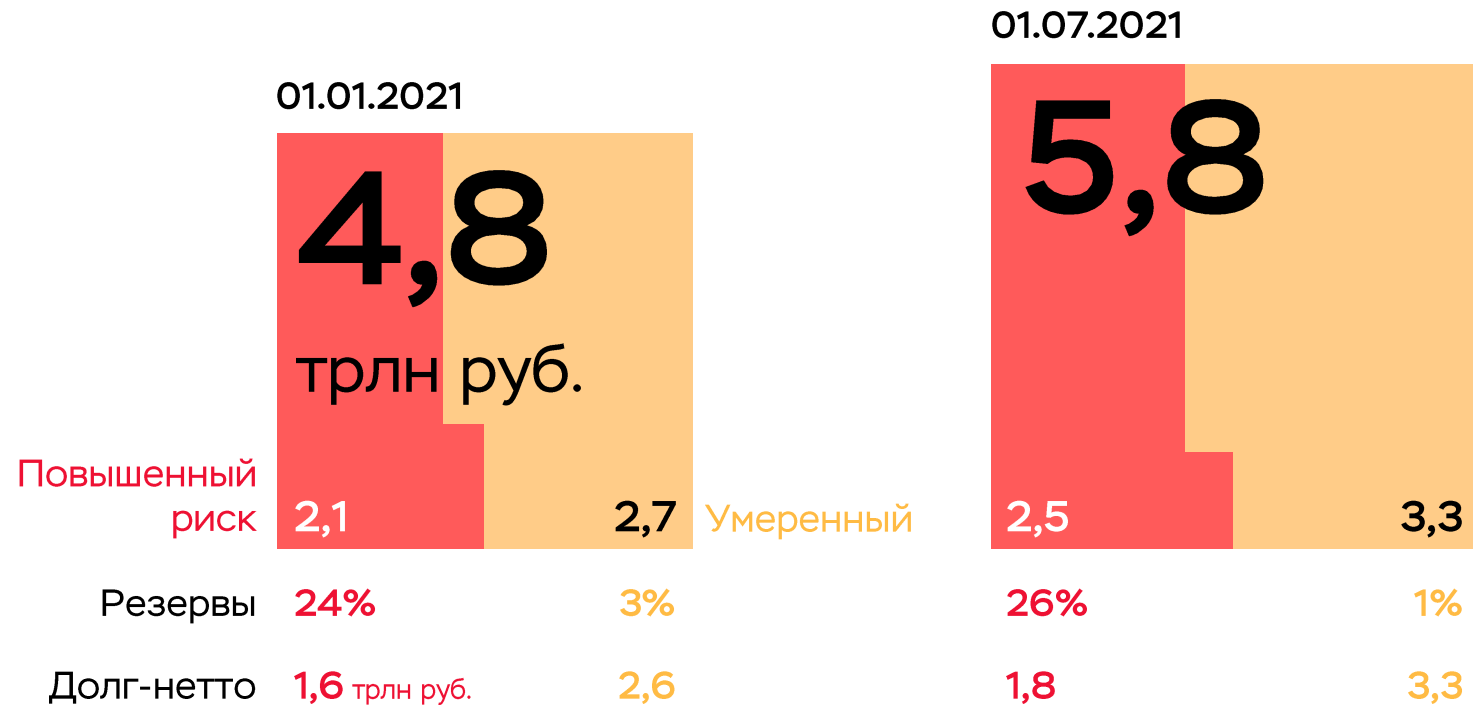
Источник: результаты опроса банков, ф.о. 0409303.

Примечание: данные по реструктурированным кредитам всех сегментов приведены на 01.07.2021.

В периметре анализа доля корпоративных заемщиков с уязвимым финансовым профилем сохраняется на уровне **~40%**

**Критерии выделения заемщиков с уязвимым финансовым профилем:**

1. вероятность дефолта 10%+
2. долг / EBITDA 8+
3. III-V категория (590-П)
4. экспертное суждение

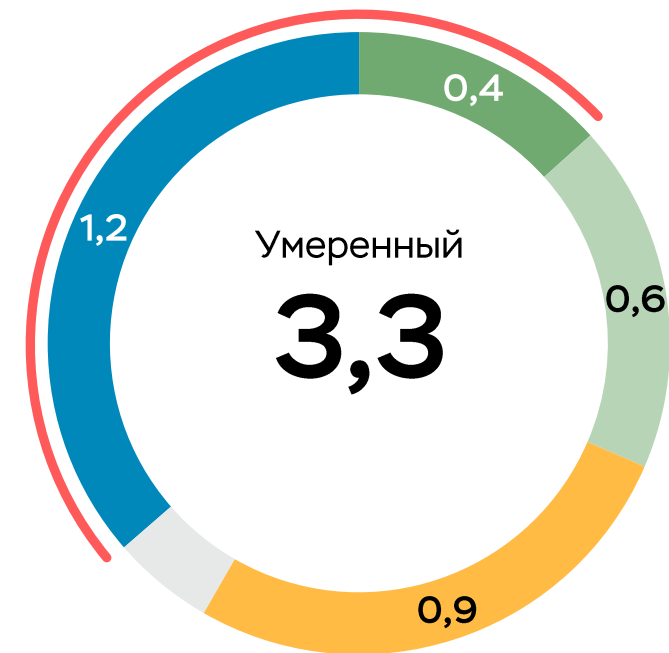
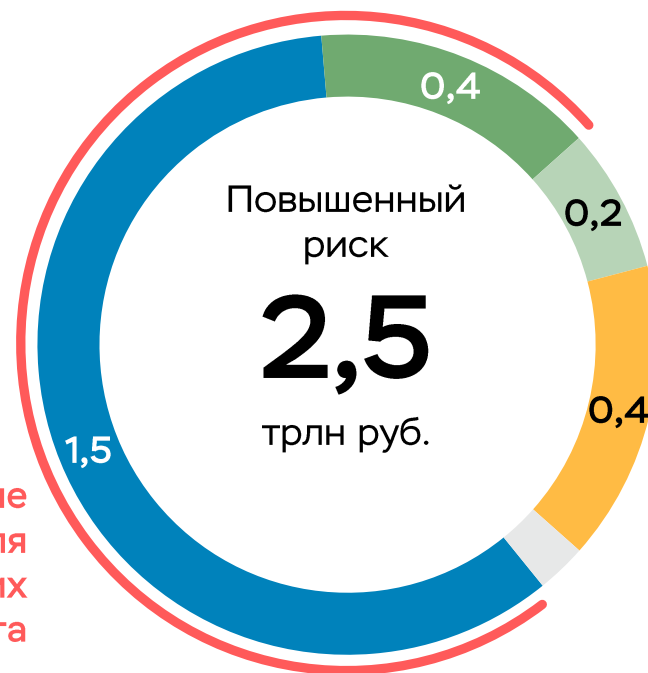


Источник: результаты опроса банков, ф.о. 0409303.

# Банки более осторожно снижали ставки по кредитам заемщикам с повышенным риском, в основном предлагая перенос платежей внутри установленного графика

## Причины реструктуризаций

- изменение графика<sup>1</sup>
- пролонгация
- снижение ставки
- комбинация<sup>2</sup>
- прочие



Формы реструктуризаций, которые могут быть характерны для заемщиков, испытывающих трудности с обслуживанием долга

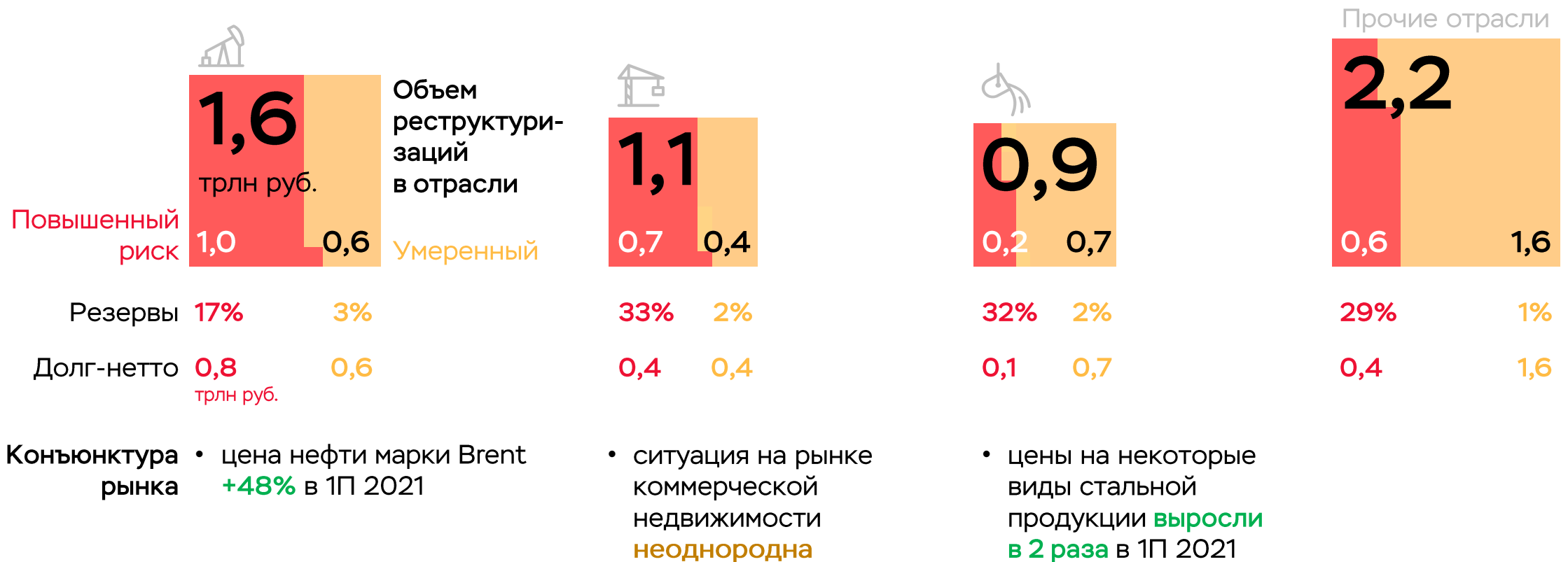
Источник: результаты опроса банков, ф.о. 0409303

### Примечание:

<sup>1</sup> Перенос платежей по основному долгу и процентам внутри изначального срока кредита без пролонгации.

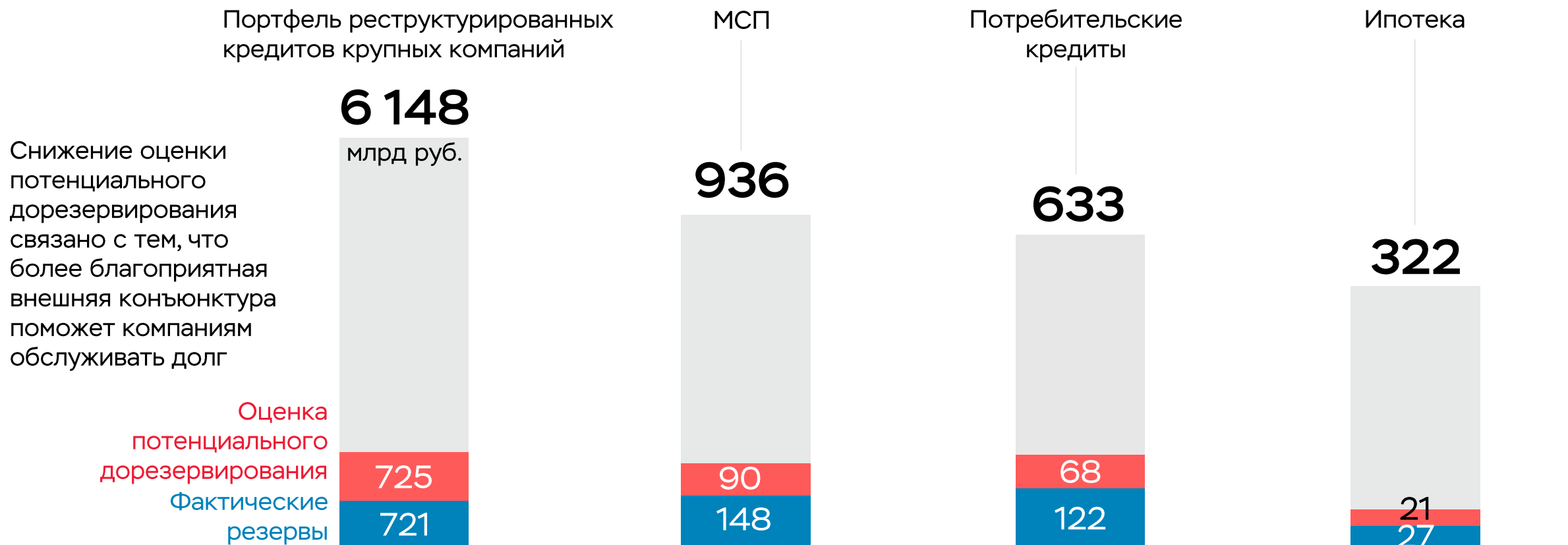
<sup>2</sup> В основном снижение ставки, сопровождающееся также пролонгацией и/или изменением графика платежей.

# Благоприятная внешняя конъюнктура в большинстве отраслей МОЖЕТ ПОМОЧЬ ВОССТАНОВИТЬСЯ даже проблемным заемщикам...





... ПОЭТОМУ оценка дополнительных резервов снизилась до **~0,9 трлн руб.** с **~1,4 трлн руб.** на начало года



Текущий запас прочности банков достаточен для покрытия потенциальных потерь

Ожидаемый объем потерь не достигает и половины прибыли сектора за год

Источники: результаты опроса банков, ф. о. 0409123, 0409135.

Примечание: <sup>1</sup> Запас капитала определен как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам с учетом реклассификации неаудированной части прибыли в базовый капитал и снижения АВР в результате признания убытков. <sup>2</sup> Оценка годовой прибыли по итогу 2021 года. <sup>3</sup>

