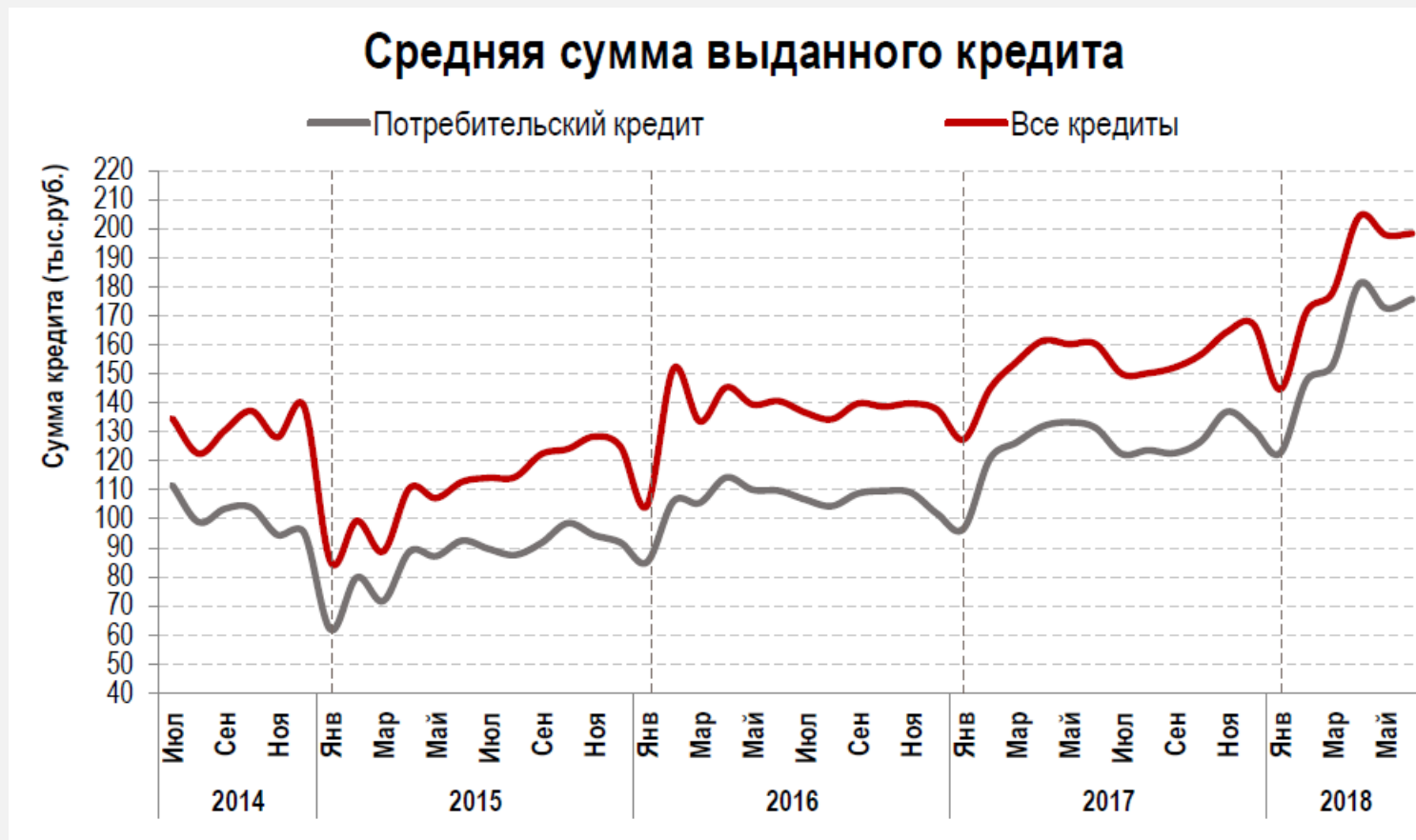
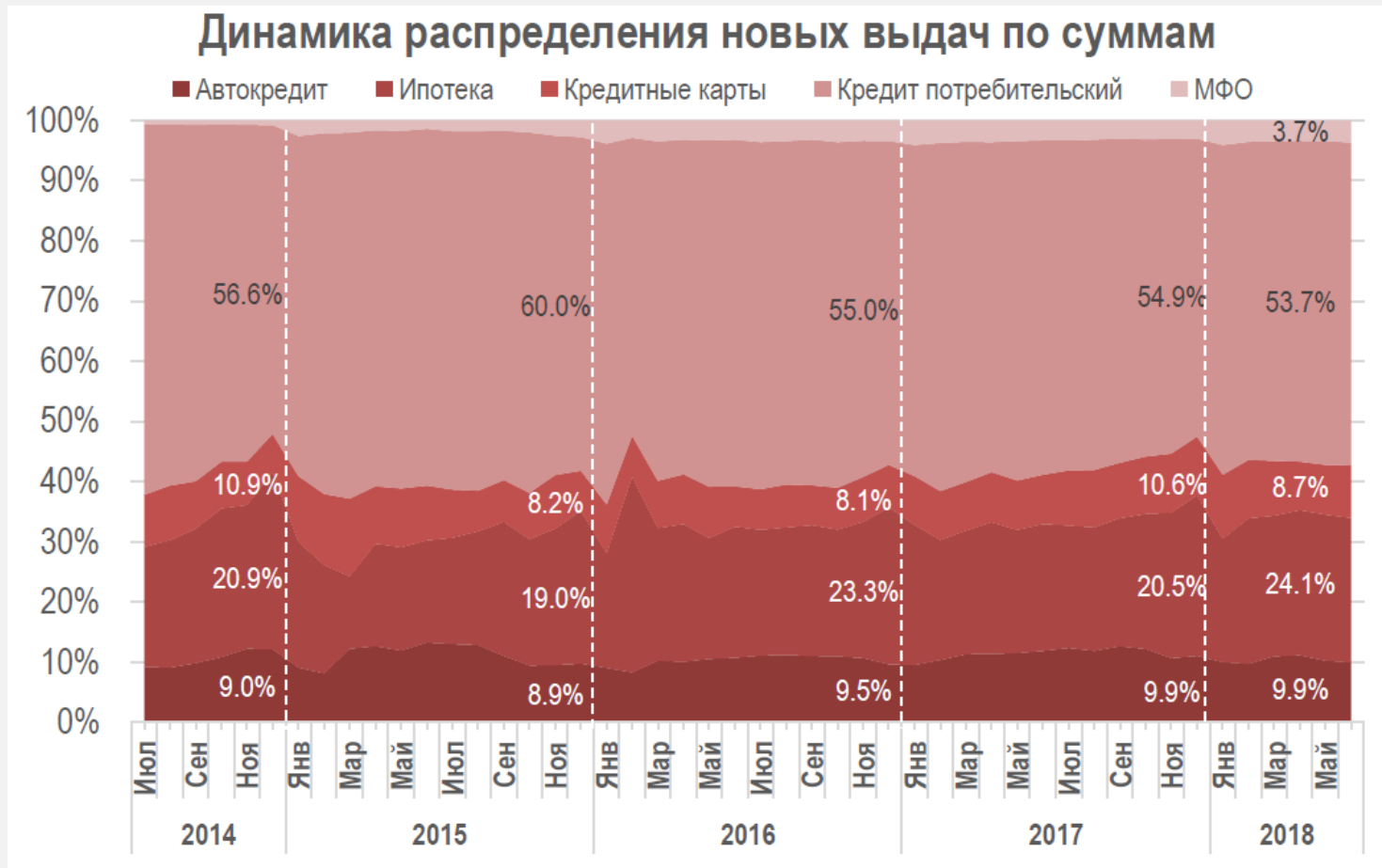


Мифы и реалии в отношении вопроса закредитованности населения

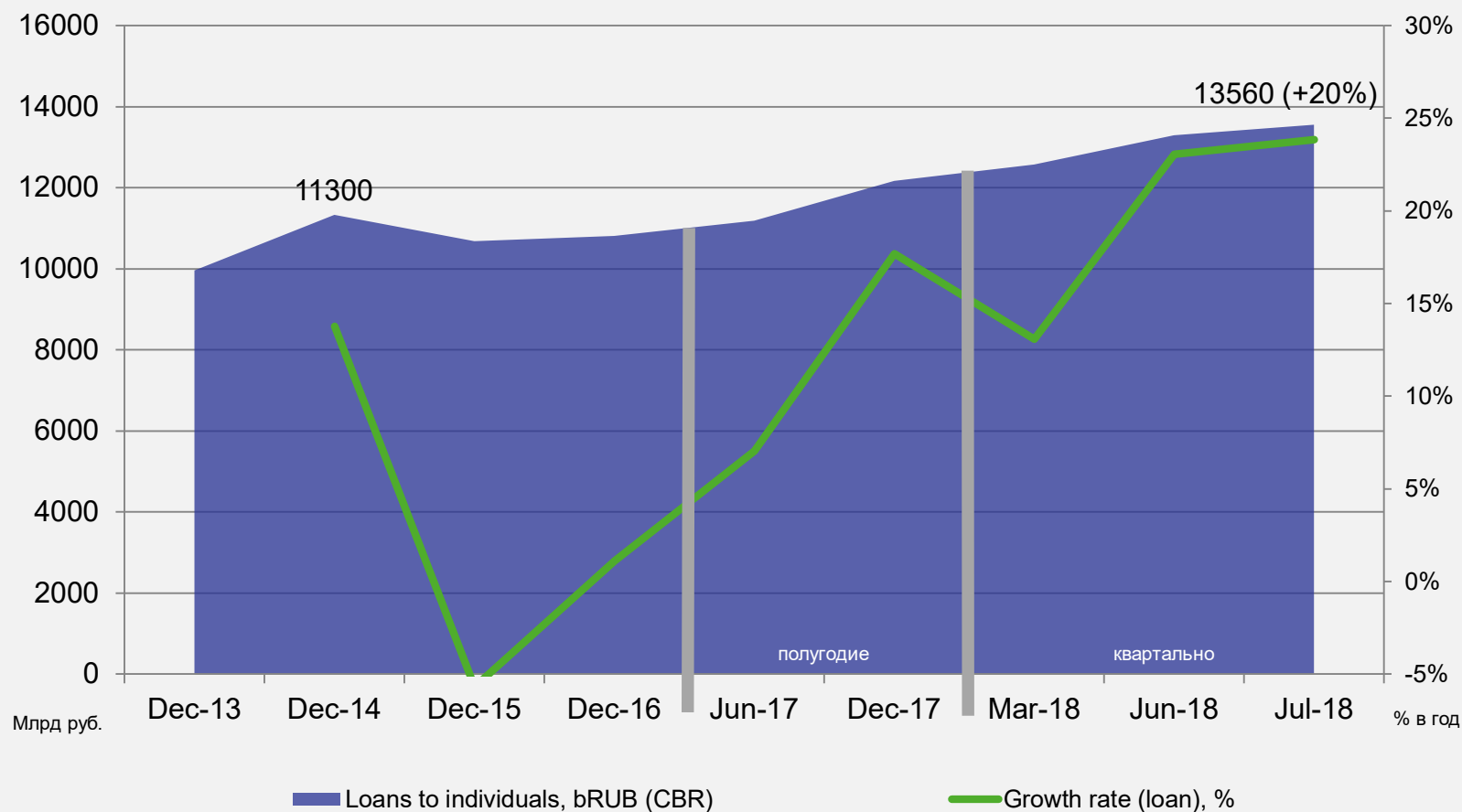
Сергей Капустин – заместитель Председателя Правления, ОТП Банк



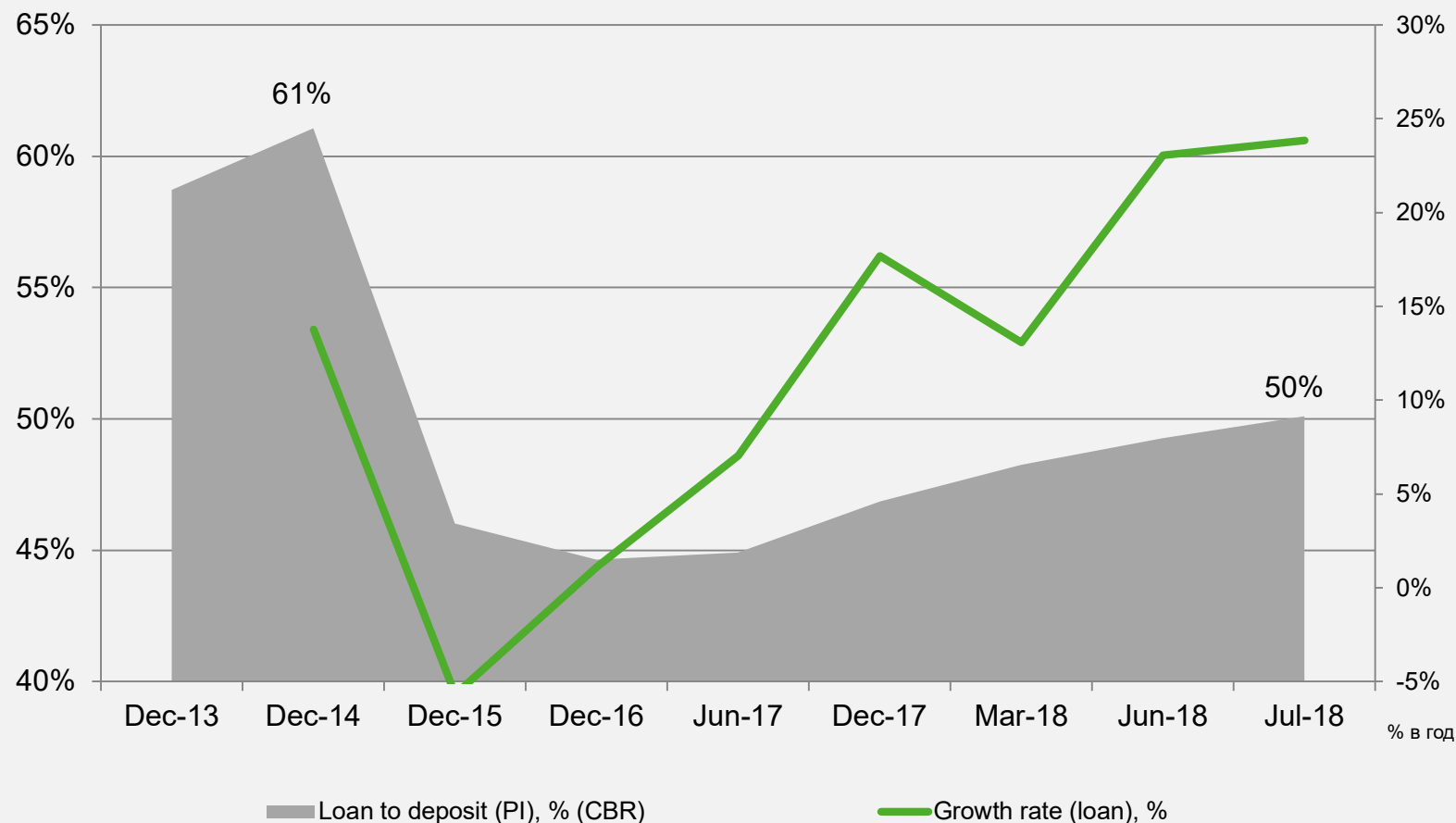
+30% за год рост средней суммы потребительского кредита



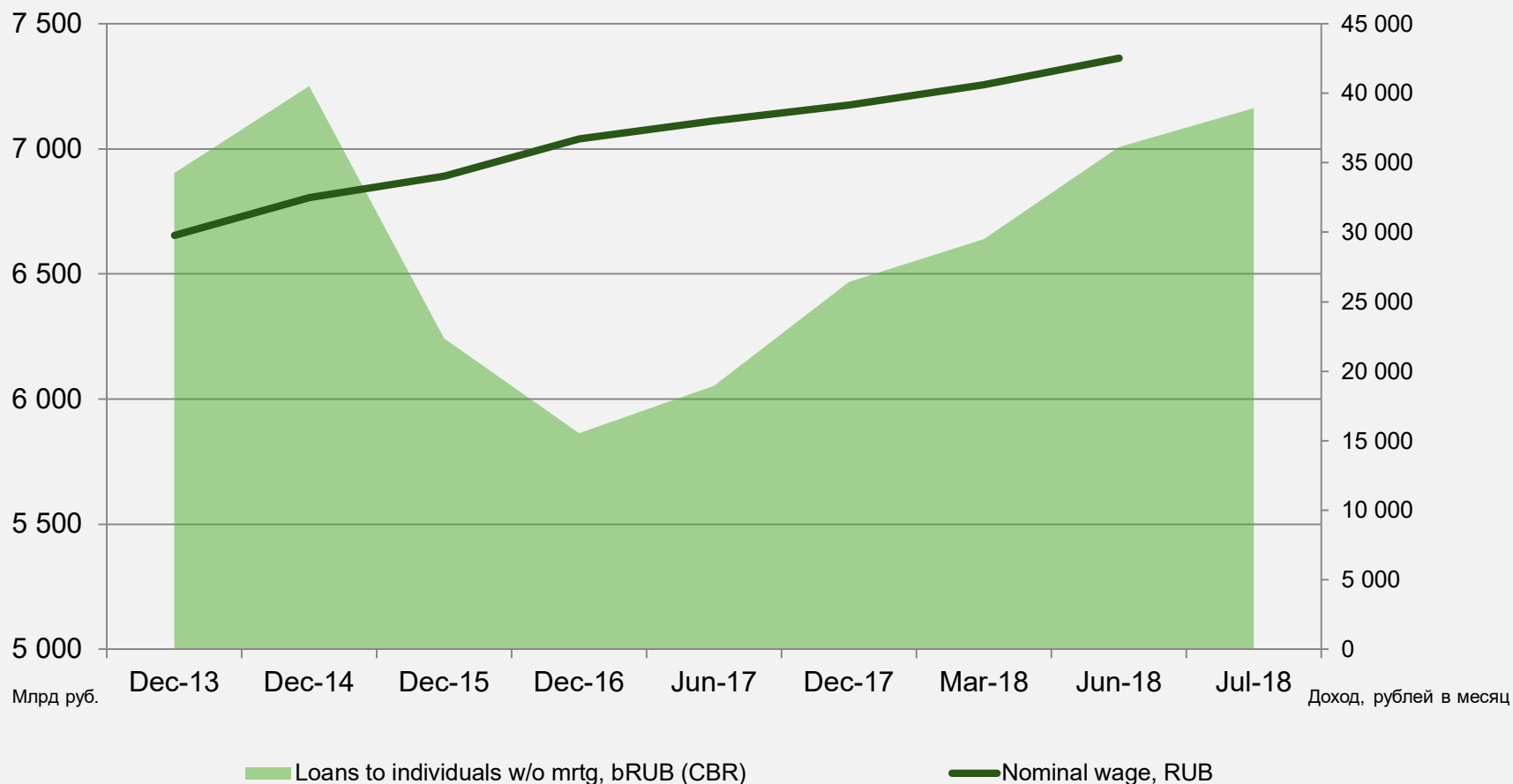
Доля ипотеки в выдачах заметно растет



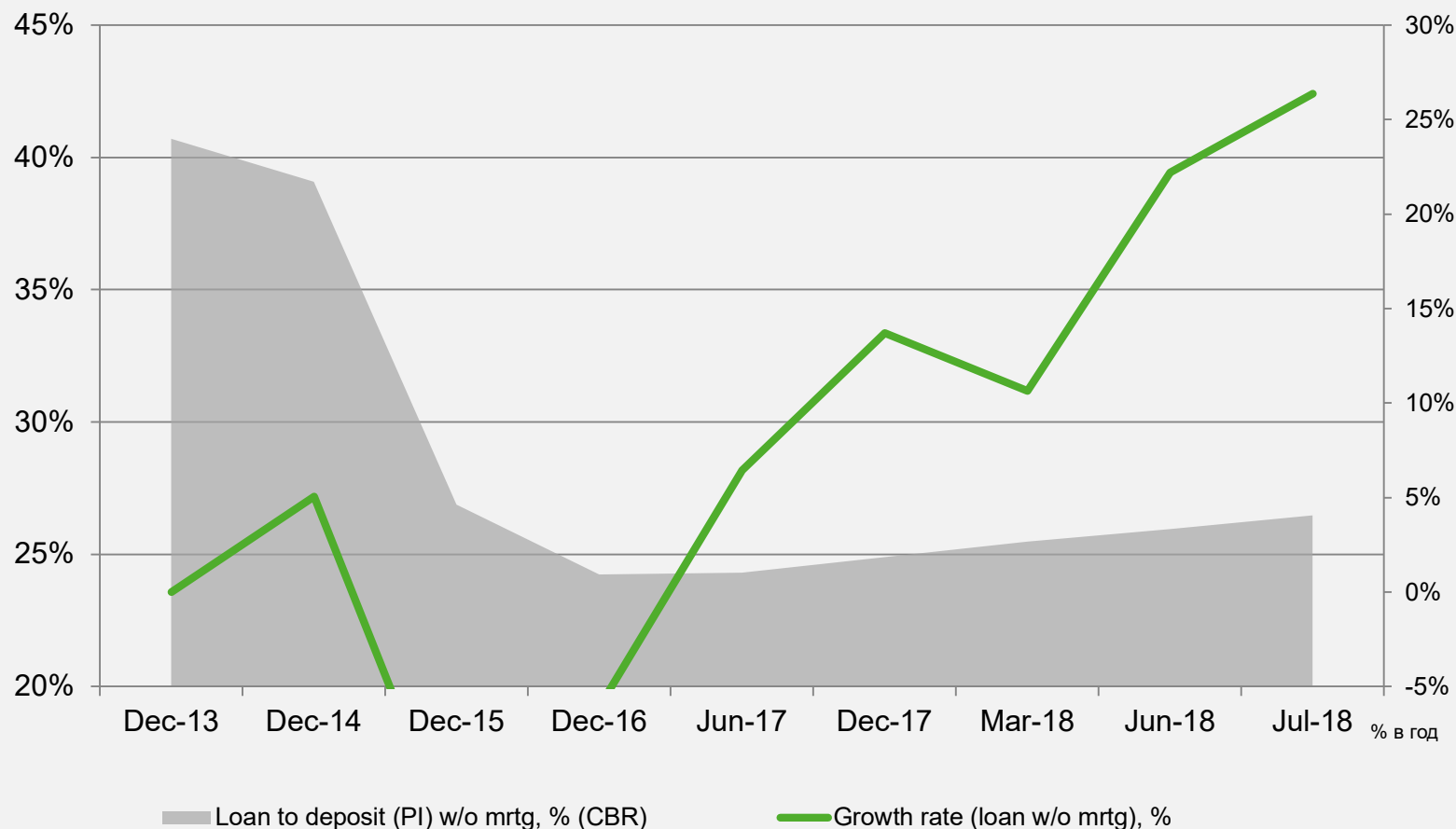
Темп роста кредитных портфелей ускоряется



Кредитные портфели растут быстрее депозитов, но текущий уровень ниже 2013г.



В абсолютном размере объем кредитов без ипотеки меньше уровня декабря 2014, но номинальный доход вырос на 30%



Кредитные портфели растут быстрее депозитов, но текущий уровень ниже 2013г.



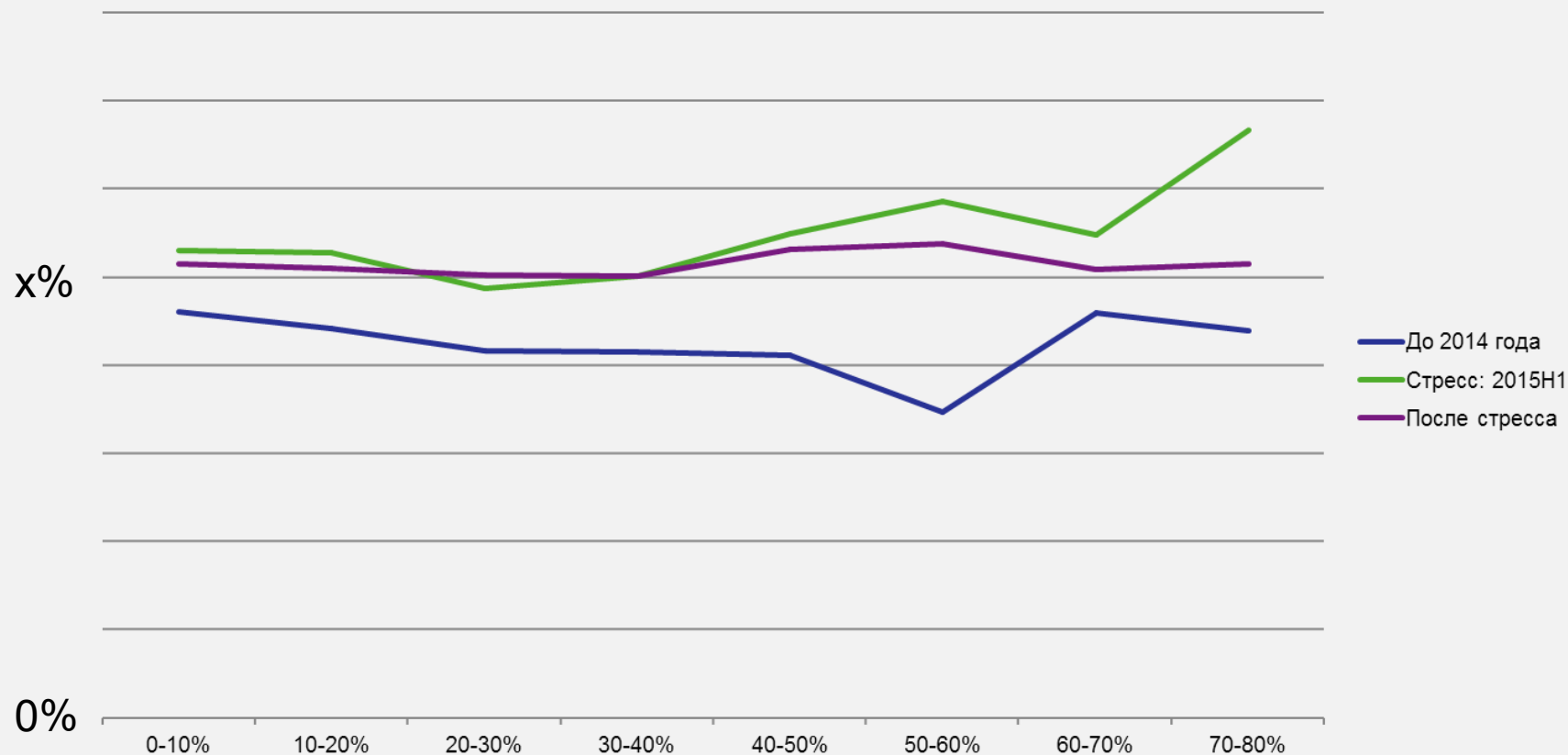
Год	Среднее значение текущей долговой нагрузки (отношение ежемесячных платежей к доходу в месяц)	Доля заемщиков с показателем текущей долговой нагрузки выше 60%
2015	24,7%	9,29%
2016	24,9%	8,79%
2017	24,9%	7,90%
2018	23,6%	7,16%

В разрезе уровня дохода:

Индикаторы долговой нагрузки с учетом всех долгов заемщика	Нижний дециль	Нижний квартиль	Медиана	Верхний квартиль	Мода
Доход в месяц, руб.	До 15 000	До 20 000	От 20 000 до 45 000 (медиана - 30 000)	Более 45 000	30 000
Долг, руб.	73 992	89 683	183 802	491 337	174 169
Ежемесячный платеж, руб.	4 133	4 875	8 496	18 798	8 025
DTI	50,41	48,11	47,80	54,12	48,38
PTI	30,81	28,63	23,40	19,04	23,37

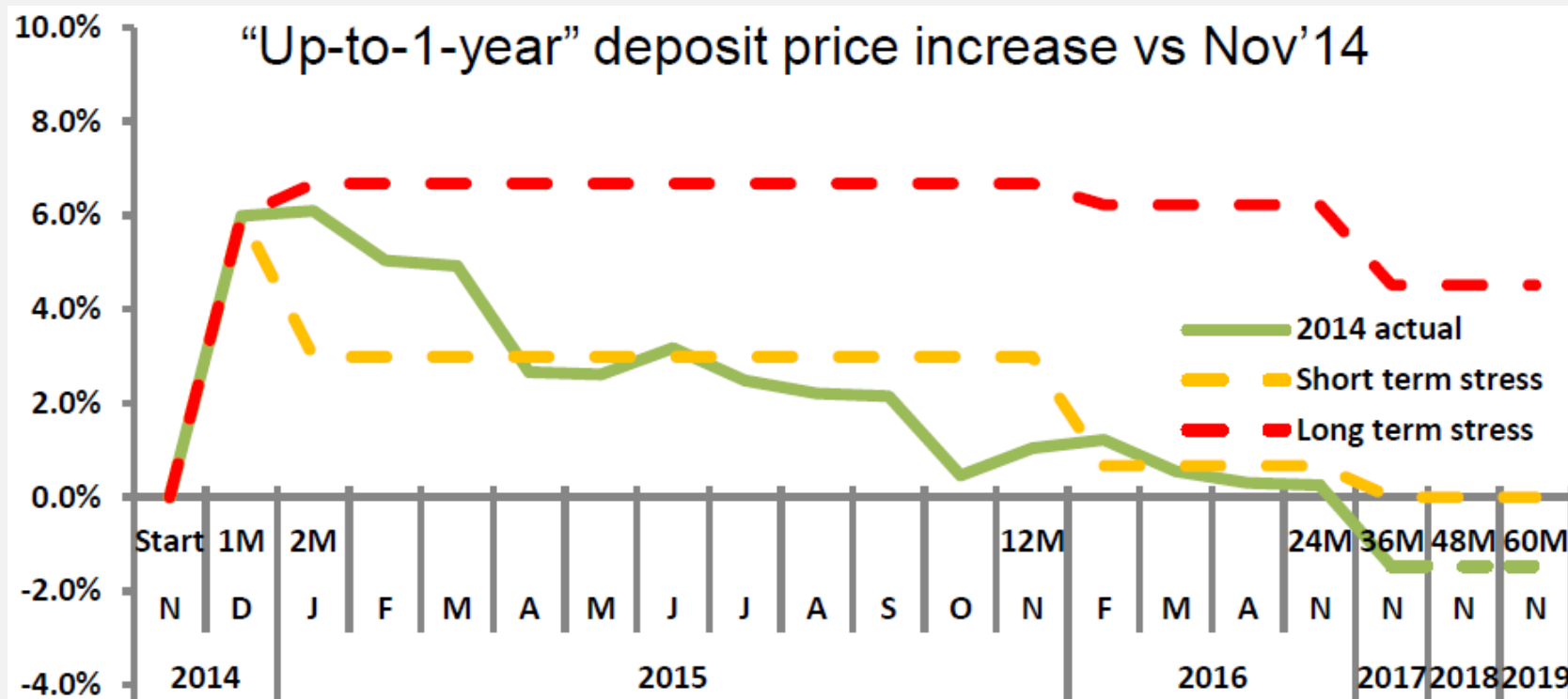
- Хорошие клиенты имеют тенденцию занижать доход, плохие – завышать
- Актуальные доходы известны/подтверждены только для части заемщиков
- Суммарные расходы необходимо собирать в разных БКИ
- Низкое влияние РТІ на уровень риска в широком диапазоне значений

Выходы в просрочку в зависимости от РТИ



Увеличение выхода в просрочку было несколько больше в сегменте РТИ > 70%

Логика проведения стресс-сценария доходности винтажей в части процентного риска



АКРА Базовый сценарий постепенно теряет опору

Индикатор	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Прирост реального ВВП (% г/г)	-2.5	-0.2	1.5	1.6	1.4	1.5	1.4	1.4
Инфляция (% , дек./дек.)	13.2	5.4	2.5	4.2	4.6	3.9	3.9	3.8
Цена нефти Urals (долл./барр.)	51.3	42.3	53.5	68.5	63.2	61.3	61.6	62.8
USDRUB (среднегодовой)	61.3	67.2	58.3	64.1	64.1	60.1	61.2	62.6
Безработица (% ЭАН)	5.6	5.5	5.2	5.1	5.2	5.3	5.3	5.3

Теперь это, скорее, потенциал. Вероятность того, что здесь произойдет что-то значимо негативное сильно возросла.

Ограничение
выдач по
РТІ

Часть прибыльных
кредитов не будет
выдана банком



Сокращение
прибыльности
и капитала

Постоянные затраты
будут сильнее давить
на уменьшающийся
NPV-пул новых выдач

Продолжение
кредитования
без
ограничений

С ростом суммы/срока
риск увеличивается,
стресс становится
более значительным



Потребность
капитала во
время стресса
вырастает

Капитал по 3624-У должен
включать стресс-буфер

Ограничение
кредитования
по риску

Устойчивость к стрессу
увеличивается, падает
объем продаж и
текущая прибыль



Сокращение
риск-аппетита
и текущей
прибыльности

Сегодня «прибыльные»
кредиты могут быть
убыточными завтра

Ограничение
кредитования,
сегментный
подход

Выявление сегментов,
наиболее чувствительных
к стрессу, в т.ч. по РТІ



Min.негативный
эффект, рост
стабильности

Проведение стресс-тестов
и выявление наиболее
токсичных сегментов

Сергей Капустин – заместитель Председателя Правления,
ОТП Банк

Спасибо за внимание