



Банк России

РИСКИ КОНЦЕНТРАЦИИ

Данилов А. С.
Директор Департамента банковского
регулирования и аналитики

2025 г.

В чем опасность рисков кредитной концентрации?

⚡ Что сейчас плохо

Отдельные банки устойчиво сохраняют экспозицию на крупнейших заемщиков больше капитала

Причины возникновения

- 1 Крупнейшие банки уступают по размеру крупнейшим компаниям (объективная)
- 2 Санкции и ограниченный доступ к финрынкам после 2014 года (объективная)
- 3 Толерантность некоторых банков к риску концентрации, “Too big to fail” (субъективная)

Риски концентрации банковского сектора усугубились с 2022 года



¹ Избыток экспозиции рассчитан как сумма требований к заемщикам, превышающих 25% основного капитала банков-кредиторов

Для плавного выхода на целевые значения нормативов мы предлагаем несколько механизмов управления и распределения рисков



Внедрение «оранжевой зоны» в нормативы



Использование Фонда поддержки банковского сектора



Регуляторные стимулы для синдицированных кредитов



Изменение расчета концентрации по обеспеченным сделкам, признание CDS в снижение кредитного риска



Выпуск облигаций и размещение акций среди рыночных инвесторов



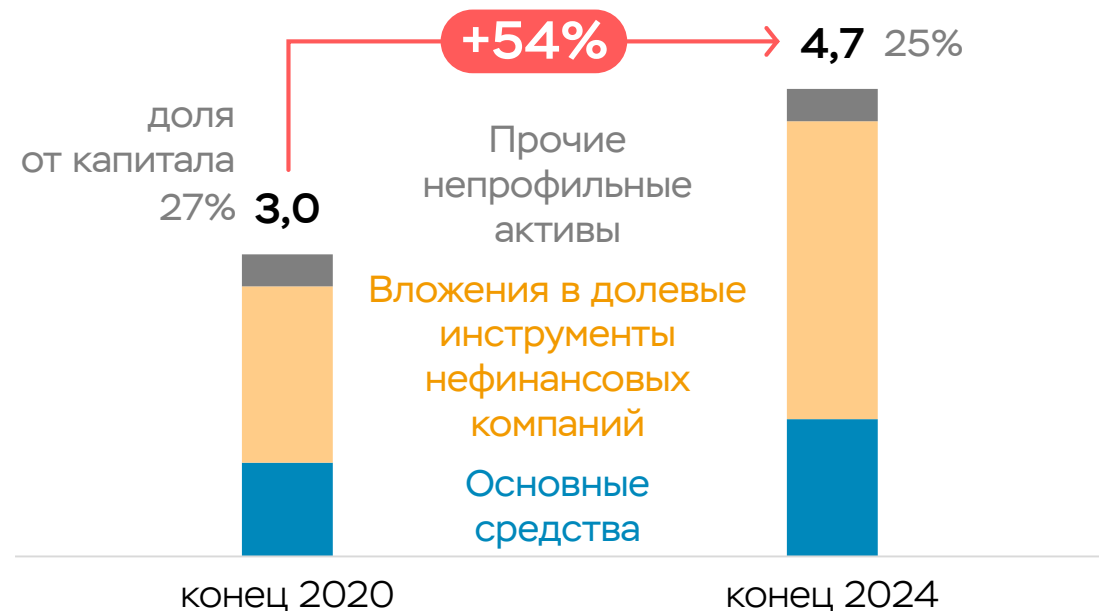
Гарантии государства и институтов развития

Внедрим риск-чувствительный лимит для защиты капитала от неработающих (иммобилизованных) активов

В чем опасность рисков избыточных иммобилизованных активов?

- 1 КО накапливают иммобилизованные активы (ИА) в том числе из-за развития вокруг банков нефинансовых экосистем.
- 2 ИА копят на балансах банков во время кризисов (некотируемые акции / доли, имущество в счет проблемных долгов).
- 3 В стрессе / при обесценении таких активов КО может потерять значительную часть капитала, что несет риски для кредиторов и вкладчиков

ИА банков с универсальной лицензией, трлн руб.¹



¹ Максимально широкое определение ИА: в состав включены все основные средства, инвестиции в непрофильные бизнесы и непрофильные активы (недвижимость, земля) вложения в бессрочные облигации и кредиты с высоким акционерным риском

Источники: оценки по ф0409101, ф0409135, ф0409711, ф0409801, анкетирование банков в 2024 г., оценки Банка России



Банк России