



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ИЮНЕ 2023**

Информационно-аналитический материал

Июль 2023



Ключевые показатели сектора в июне 2023 года

**Действующие КО²****361**СЗКО
13БУЛ
212ББЛ
100НКО
36

+1 НКО

Корпоративные кредиты — 2



Рост корпоративного портфеля ускорился до **+1,3%** по сравнению с **0,8%** в мае. Кредиты привлекали компании из многих отраслей. Сохраняется тенденция к девальютизации.

Розничные кредиты — 3



Ипотека в июне росла очень активно (**+2,5%**, в мае **+2,2%**). Рост выдач рыночной ипотеки (**+11%**) опередил льготную (**+6%**). Спрос сместился в пользу вторичного рынка, вероятно, из-за опережающего роста цен на первичном, а также ужесточения макропруденциального регулирования с 01.06.2023.

Потребительское кредитование по-прежнему растет достаточно высокими темпами (**+1,6%**).

Фондирование — 7



Средства юрлиц умеренно сократились (**-1,0%**), в том числе из-за налоговых выплат, а также снижения нефтегазовых доходов.

Средства населения продолжают расти (**+2,1%** после **+1,2%** в мае), в том числе благодаря продолжающимся бюджетным выплатам.

Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора в июне составила **314 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – почти **30%**), что на **15%** выше результата мая (**273 млрд руб.**), в основном за счет доходов от валютной переоценки на фоне ослабления рубля.

Капитал — 12



Балансовый капитал вырос на **324 млрд руб.**, до **12,8 трлн руб.**, что сопоставимо с размером заработанной прибыли, притом что отдельные банки были докапитализированы на **~100 млрд руб.** Рост сдерживала отрицательная валютная переоценка субординированных инструментов (**-43 млрд руб.**) и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**-27 млрд руб.**), а также выплата дивидендов (**-31 млрд руб.**).

Дата отсечения данных в обзоре – 20.07.2023



Рост корпоративного кредитования ускорился

Объем портфеля

65,3 трлн руб.

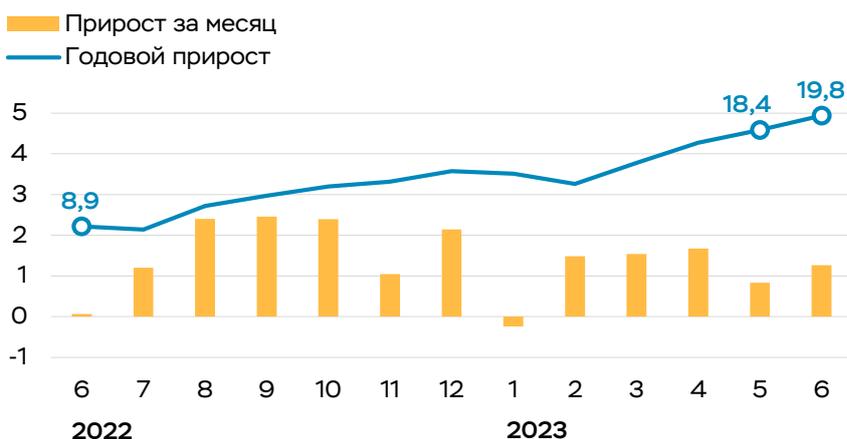
+0,8 трлн руб.
+1,3%

Июнь к маю

- Корпоративное кредитование выросло на **1,3%** ¹, или **803 млрд руб.** (+0,8% в мае), что выше среднего месячного темпа 2021 года (+0,9%).
- Росли только кредиты в рублях (+960 млрд руб., +1,8%). В основном кредиты выдавались компаниям горно-металлургической, химической, транспортной, телекоммуникационной и финансовой отраслей, а также занимающимся коммерческой недвижимостью и строительством жилья. Портфель кредитов, выданных в рамках проектного финансирования строительства жилья, вырос на ~120 млрд руб. ², что несколько ниже прироста в мае на ~150 млрд рублей.
- Дополнительным фактором роста рублевого кредитования стали продолжающиеся конвертации кредитов из валют недружественных стран в рубли (оценочно на сумму ~1 млрд долл. США), что привело к умеренному сокращению валютного портфеля (-157 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -1,9 млрд долл. США, -1,5%).
- Показатели кредитного качества корпоративных кредитов сохраняются на хорошем уровне (более подробная информация – на стр. 5).

Динамика корпоративных кредитов¹

%



¹ Значения на конец месяца. Приросты указаны с учетом ППТ. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.

Источник: форма отчетности 0409101.



Ипотека ускорилась в основном за счет выдач на рыночных условиях

Объем портфеля

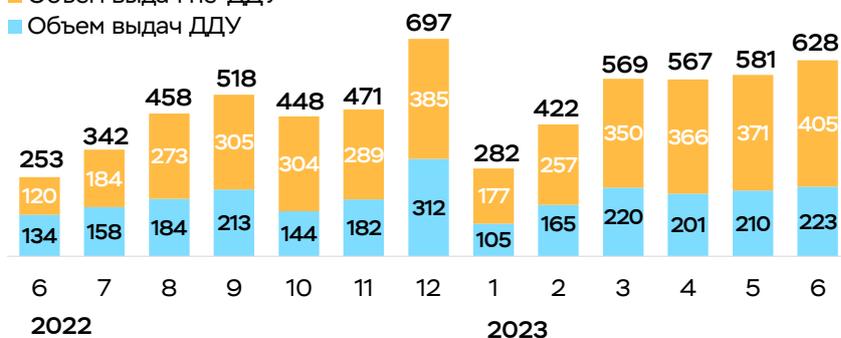
15,7 трлн руб.
+2,5%

Июнь к маю

- Ипотека в июне ускорилась до **2,5** с **2,2%** в мае, что является максимальным приростом с декабря 2022 года (**3,3%**).
- Основным драйвером стала рыночная ипотека: выдачи выросли на **11%**, до **307 млрд руб.** с **277 млрд руб.** в мае. Выдачи ипотеки с господдержкой увеличились на умеренные **6%** **3**, до **321 млрд руб.** с **307 млрд руб.** в мае, за счет как «Семейной ипотеки» (~150 млрд руб. против 142 млрд руб. в мае), так и «Льготной ипотеки» (136 млрд руб. против 126 млрд руб.).
- Перераспределение спроса на вторичный рынок связано с опережающим ростом цен на первичном, что вместе с возможностью купить квартиру с готовым ремонтом и мебелью может делать «вторичку» несколько привлекательнее. Дополнительно на первичный рынок, вероятно, влияет ужесточение с 01.06.2023 некоторых подходов в макропруденциальном регулировании – в частности, новое требование о первоначальном взносе не менее 20% (30% с 01.01.2024) для неприменения макронадбавок по льготным кредитам с господдержкой **4**.
- Доля проблемных кредитов по-прежнему остается на исторически низком уровне (**0,6%**, см. стр. 5).

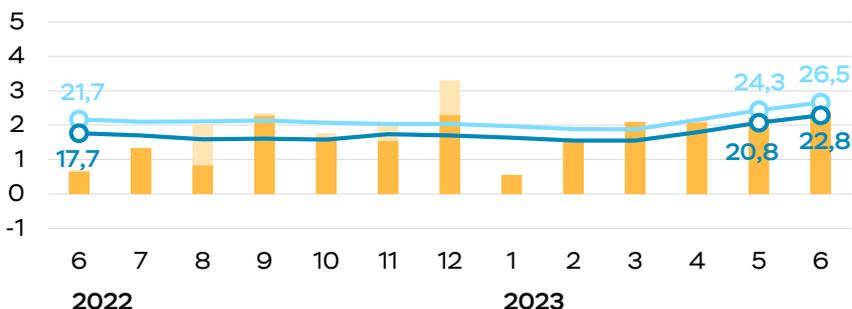
Выдачи млрд руб.

■ Объем выдач не-ДДУ
■ Объем выдач ДДУ



Динамика ИЖК¹ %

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Прирост за месяц
■ Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за июнь 2023 года предварительные.

Источники: форма отчетности 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.



Потребительское кредитование продолжает расти достаточно активно

Объем портфеля

12,8 трлн руб.

+1,6%

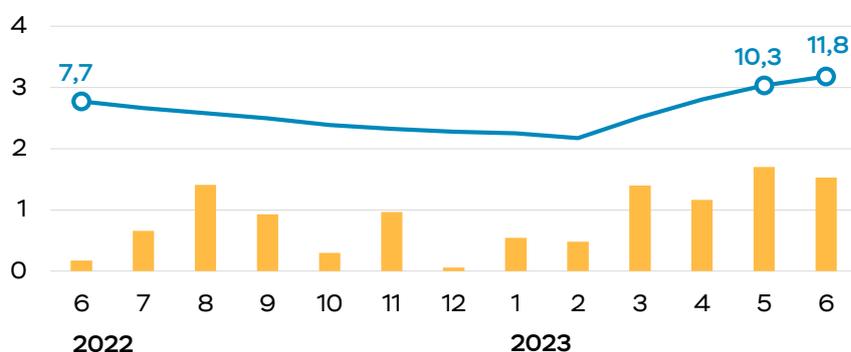
Июнь к маю

- В июне потребительское кредитование выросло на **+1,6%** (+1,7% в мае) в условиях сохранения высокой потребительской активности. Однако мы ожидаем, что ужесточение макропруденциальных лимитов с 01.07.2023 **5** несколько охладит рынок, а также будет способствовать достижению более сбалансированной структуры кредитования и снижению закредитованности населения.
- МПЛ для 3к23 сокращаются на **5 п.п.** по сравнению с 2к23: доля кредитов заемщикам с ПДН >80% не должна превышать 20% выдач, а кредитов сроком более пяти лет – 5%.
- Доли проблемных кредитов и просроченной задолженности в июне несколько снизились (см. стр. 5).

Динамика НПС¹

%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Данные за июнь 2023 года предварительные.
Источник: форма отчетности 0409115.



Показатели кредитного качества в мае несколько улучшились

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

6,2% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

5,0% портфеля

-0,1 п.п.

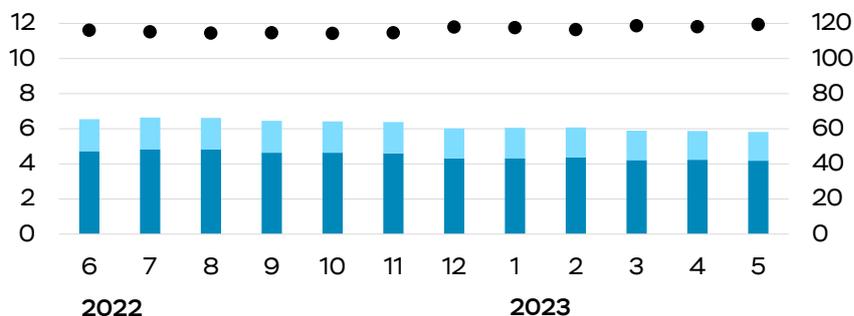
Май к апрелю

- Данные по доле проблемных кредитов за июнь появятся после выхода настоящего материала. Мы не ожидаем заметного ухудшения показателей, так как по балансу видно, что просроченная задолженность по розничному кредитованию в июне выросла незначительно (+0,1%, или +1,7 млрд руб.), а по корпоративному – даже снизилась (-1,2%, -37 млрд руб.).
- В мае в условиях активного роста портфелей доля проблемных кредитов **6** немного снизилась: в корпоративном портфеле – до **6,2** с **6,3%**, в необеспеченном потребительском – до **8,6** с **8,7%**, а в ипотечном осталась на уровне **0,6%**.
- Объем реструктуризаций в мае снизился почти в два раза по сравнению с апрелем, до **233 млрд руб.** (<1% кредитного портфеля) с **410 млрд руб.** **7**, что даже ниже среднемесячного уровня 2021 года (**320 млрд руб.**). В среднесрочной перспективе риски по таким кредитам умеренные: около половины реструктуризаций пришлось на крупных застройщиков жилья, в основном из-за повышения класса строительных объектов, а также на нефтегазовые и топливно-энергетические компании.
- На начало июня проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **76%**, общими – на **115%** (**75** и **114%** на начало мая), а розничные – на **91** и **130%** соответственно (**91** и **128%** на начало мая).

Проблемные кредиты

% от портфеля

- Розничные кредиты
- Корпоративные кредиты
- Покрытие общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки нарастили объем вложений в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

19,8 трлн руб.

+122 млрд руб.
+0,6%

Июнь к маю

- Портфель долговых ценных бумаг вырос на **122 млрд руб.** (+0,6%), главным образом из-за покупки банками новых выпусков ОФЗ на сумму **135 млрд руб.** **8**, преимущественно с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК **9**), что снижает их процентные риски.
- В целом эмиссионная активность Минфина России в июне сопоставима с майской, объем размещенных ОФЗ составил **~300 млрд руб.** **9**. Помимо банков, спрос на ОФЗ демонстрировали также НФО, которые приобрели около трети от общего объема выпуска для своих клиентов (в рамках доверительного управления) **8**.
- Компании продолжают замещать еврооблигации локальными, номинированными в долларах и других «токсичных» валютах, но с возможностью погашения в рублях (оценочно в июне прошло доразмещение бумаг на **~40 млрд руб. в рублевом эквиваленте**). Всего с февраля 2022 года компании выпустили замещающих бумаг на сумму **~1,3 трлн в рублевом эквиваленте**.



Средства компаний умеренно сократились

Объем остатков

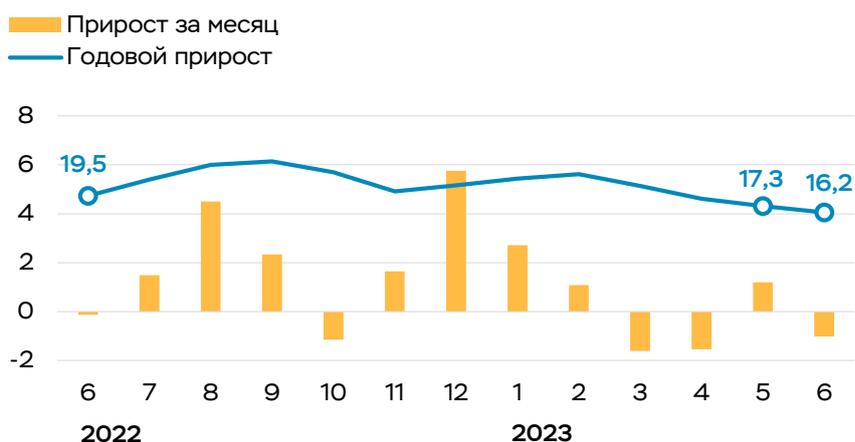
46,6 трлн руб.

-0,5 трлн руб.
-1,0%

Июнь к маю

- Сокращение корпоративных средств **10** в июне (-473 млрд руб., -1,0%) произошло в большей степени из-за валютных остатков (-3,6 млрд долл. США, или -289 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,1%). Средства в рублях также снизились, но в меньшей степени (-185 млрд руб., -0,5%).
- Среди основных причин оттока можно выделить снижение нефтегазовых доходов **11** и налоговые выплаты.

Динамика средств юрлиц¹



¹ Значения на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения продолжают расти из-за бюджетных выплат

Объем остатков

39,3 трлн руб.

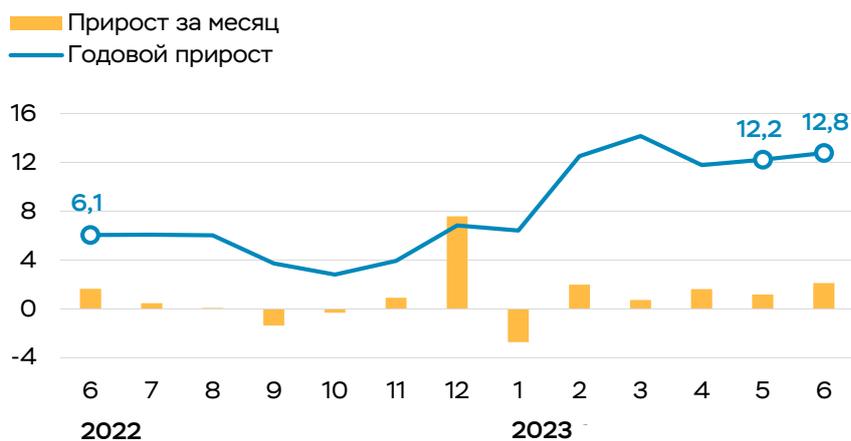
+0,8 трлн руб.
+2,1%

Июнь к маю

- В июне средства населения значительно выросли **12** (+816 млрд руб., или +2,1%, в мае +1,2%) из-за продолжающихся существенных бюджетных выплат.
- В основном росли размещения на рублевых текущих счетах (+820 млрд руб., +6,2%). Рублевые срочные депозиты немного выросли (+87 млрд руб., +0,4%) с учетом сохранения комфортных ставок по вкладам (7,83% в третьей декаде июня против 7,75% в третьей декаде мая **13**).
- Остатки в валюте сократились на 1,1 млрд долл. США (-91 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,4%), в том числе из-за продолжающейся конвертации валютных средств в рубли, переводов за рубеж, а также снятия наличных денежных средств в сезон отпусков.
- Прирост средств на счетах эскроу **14** несколько замедлился по сравнению с маем (+99 млрд руб., или +2,3%, в мае +3,8%), что связано с ростом объема раскрытых счетов (предварительно до 254 млрд руб. в июне после 173 млрд руб. в мае **2**) из-за сезонного прироста ввода объектов строительства в эксплуатацию.

Динамика средств физлиц¹

%



¹ Значения на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу.

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства растут второй месяц подряд

Объем остатков

11,0 трлн руб.

+1,1 трлн руб.
+11,7%

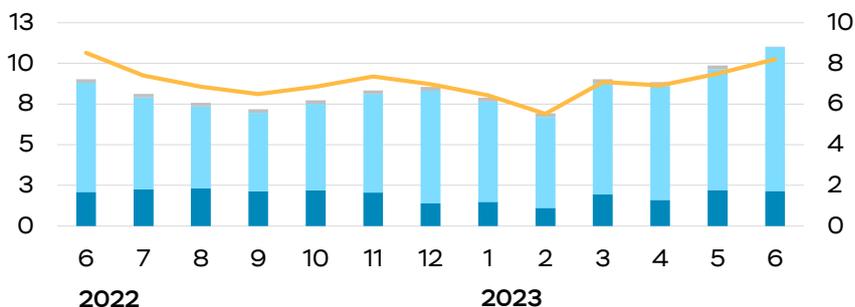
Июнь к маю

- В июне госсредства значительно выросли (+1,1 трлн руб., +11,7%) за счет средств ФК (+1,4 трлн руб., ~50% – репо).
- Приток госсредств обеспечили налоговые поступления за июнь, а также доходы от инвестирования средств Фонда национального благосостояния (~0,3 трлн руб.¹⁵). Кроме того, ФК повысило гибкость в управлении остатками на едином казначейском счете, в июне был запущен пополняемый договор банковского депозита, что снизило риски возникновения кассового разрыва и позволило размещать больше средств в банках ¹⁶.

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.

■ Прочие государственные средства
■ Депозиты и средства ФК
■ Депозиты и средства субъектов РФ
— Доля в обязательствах банков, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Запас рублевой ликвидности практически не изменился

Объем рублевой ликвидности

17,4 трлн руб.

+0,04 трлн руб.
+0,2%

Июнь к маю

- Запас рублевой ликвидности (денежные средства, требования к Банку России **17** и незаложенное рыночное обеспечение) незначительно увеличился (+42 млрд руб., +0,2%). В структуре ликвидных активов выросли остатки на счетах в Банке России (+0,3 трлн руб.), тогда как незаложенное рыночное обеспечение сократилось на 0,2 трлн руб.
- Общий объем рублевых ЛА **18** составил ~17,4 трлн руб.: это адекватный уровень, достаточный для покрытия 22% средств клиентов в рублях **19** или 49% средств физлиц. Еще 9,4 трлн руб. (12% средств клиентов) банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов **20**. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до ~35% средств клиентов в рублях (35% в мае).
- Запас рублевой ликвидности распределен по сектору неравномерно, но денежный рынок позволяет нивелировать часть этих рисков – так, объем межбанковских кредитов вырос с начала года на 1,2 трлн руб. (+10,3%).
- Запас валютной ликвидности (52 млрд долл. США **21**) также находится на адекватном уровне (~54% средств клиентов и 29% валютных обязательств **22**, что соответствует уровню мая).

Ликвидные активы в рублях¹

трлн руб.



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль выросла за счет валютной переоценки и неосновных доходов

Чистая прибыль

314 млрд руб.

ROE

29,8%

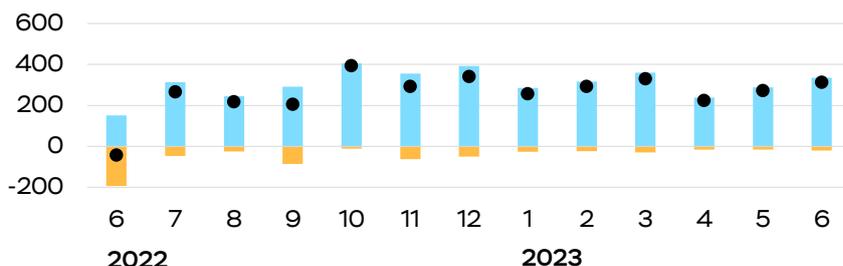
Июнь 2023

- Чистая прибыль сектора в июне составила **314 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – **29,8%**), что на **15%** выше результата мая (**273 млрд руб.**). Всего за 1п23 сектор уже заработал **1,7 трлн руб.**
- Около половины июньской прибыли составили доходы от валютной переоценки (**153 млрд руб.** **23**) на фоне ослабления рубля (на **7%** за июнь). Кроме того, прибыль поддержали доходы от ценных бумаг (~**30 млрд руб.**) и дивиденды от дочерних компаний (~**33 млрд руб.**). Основная прибыль **24**, не включающая эти факторы, снизилась до **125 млрд руб.** с **250 млрд руб.** в мае.
- Снижение основной прибыли связано с ранее ожидаемым ростом отчислений в резервы по кредитам юрлиц и прочим активам **25** до **204 млрд руб.** (+**108 млрд руб.** к маю). Стоимость риска по корпоративным кредитам в июне (~**1,1%**) соответствует среднему историческому значению (**1–1,5%**) и нашим прогнозным оценкам **26**.
- Количество прибыльных банков в июне выросло до **245 (75%** от общего числа) по сравнению с **237** в мае (**73%**). По итогам 1п23 это количество составило **271 банк (83%)** с долей в активах сектора **99%** **27**.

Динамика ежемесячной чистой прибыли

млрд руб.

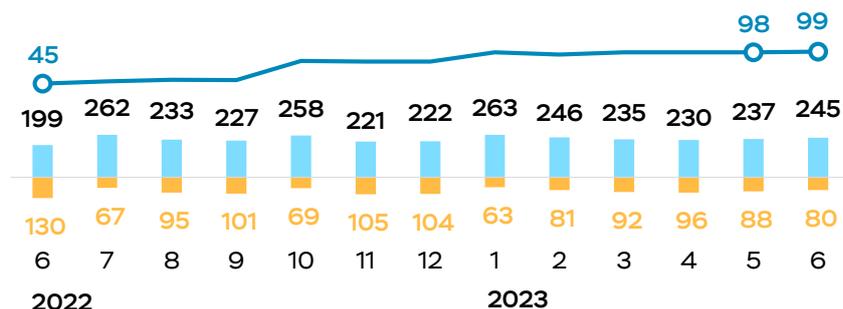
■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля прибыльных и убыточных банков¹

■ Банки, получившие прибыль в текущем месяце, шт.
■ Банки, получившие убыток в текущем месяце, шт.
— Доля прибыльных банков с начала года, %



¹ Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.

Источник: форма отчетности 0409101.



Балансовый капитал вырос за счет чистой прибыли и крупных докапитализаций

Балансовый капитал

12,8 трлн руб.

+0,3 трлн руб.
+2,6%

Июнь к маю

- Балансовый капитал вырос на **324 млрд руб.**, до **12,8 трлн руб.**, за счет прибыли сектора (**314 млрд руб.**), а также докапитализации отдельных банков (~**100 млрд руб.**), преимущественно путем проведения доэмиссии **(28)**. Рост балансового капитала сдерживался прошедшей через капитал отрицательной переоценкой субординированных инструментов (**-43 млрд руб.**) и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**-27 млрд руб.**) на фоне ослабления курса рубля (**-7%**), а также выплатой дивидендов (**-31 млрд руб.**).
- Информация о динамике регулятивного капитала в июне появится после публикации настоящего материала. По результатам мая 2023 года показатель достаточности совокупного капитала **(29)** (Н1.0) ожидаемо уменьшился на **0,4 п.п.**, до **12,21%**, из-за снижения капитала (**-2,9%**), в основном вызванного выплатой крупным банком рекордных дивидендов за 2022 год в объеме **565 млрд руб.** **(30)**.
- АВР в мае выросли (**+0,4%**) за счет роста кредитных портфелей, в том числе корпоративного сегмента (**+0,8%**) и ипотеки (**+2,2%**).
- Запас капитала по итогам мая составлял ~**6 трлн руб.** **(31)**, снизившись за месяц на **6,7%**.

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (1/2)

Млрд руб.

		01.01.23	% от активов	01.06.23	% от активов	01.07.23	% от активов
Активы	32						
Денежные средства и их эквиваленты		9 289	6,9	10 036	7,0	10 564	7,2
Депозиты в Банке России		4 949	3,7	3 247	2,3	2 754	1,9
Обязательные резервы в Банке России		146	0,1	271	0,2	271	0,2
Межбанковские кредиты	33, 34	11 788	8,7	13 198	9,2	13 417	9,1
Ценные бумаги		19 020	14,1	19 868	13,8	20 238	13,8
Облигации (с учетом переоценки)		18 634	13,8	19 442	13,5	19 806	13,5
Переоценка		-361	-0,3	-432	-0,3	-469	-0,3
Облигации до учета переоценки	35	19 433	14,4	20 316	14,1	20 743	14,1
Облигации РФ		11 754	8,7	12 758	8,9	-	-
Облигации субъектов РФ		332	0,2	323	0,2	-	-
Облигации Банка России		0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов		789	0,6	460	0,3	-	-
Облигации компаний-резидентов		5 010	3,7	4 005	2,8	-	-
Ипотечные облигации		659	0,5	976	0,7	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	36	889	0,7	1 794	1,2	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-398	-0,3	-407	-0,3	-419	-0,3
Корректировки по МСФО 9		-40	-0,0	-35	-0,0	-49	-0,0
Акции (с учетом переоценки)		359	0,3	397	0,3	405	0,3
Векселя (с учетом переоценки)		28	0,0	29	0,0	27	0,0
Участие в уставных капиталах		3 165	2,3	3 303	2,3	3 426	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	33	80 609	59,8	87 021	60,4	88 881	60,4
Кредиты выданные	34	88 341	65,5	95 225	66,1	97 259	66,1
Кредиты юрлицам		59 096	43,8	63 670	44,2	65 273	44,4
Кредиты нефинансовым организациям		50 364	37,4	54 594	37,9	55 933	38,0
Кредиты финансовым организациям		7 490	5,6	7 682	5,3	7 867	5,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям		822	0,6	953	0,7	988	0,7
Кредиты государственным структурам		239	0,2	139	0,1	139	0,1
Прочие размещенные средства	37	181	0,1	302	0,2	346	0,2
Кредиты физлицам		27 438	20,4	29 401	20,4	30 008	20,4
Ипотечное жилищное кредитование	38	14 064	10,4	15 291	10,6	15 654	10,6
Потребительское кредитование		11 978	8,9	12 630	8,8	12 826	8,7
Автокредитование		1 211	0,9	1 322	0,9	1 362	0,9
Прочие		185	0	157	0	376	0,3
Начисленные проценты		1 807	1,3	2 154	1,5	1 978	1,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-7 387	-5,5	-7 789	-5,4	-8 000	-5,4
Переоценки и корректировки МСФО 9		-345	-0,3	-414	-0,3	-377	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам		603	0,4	619	0,4	807	0,5
Прочие активы		5 250	3,9	6 415	4,5	6 810	4,6
Основные средства		1 408	1,0	1 400	1,0	1 395	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		1 619	1,2	1 630	1,1	1 612	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения		157	0,1	155	0,1	141	0,1
Прочие активы		2 066	1,5	3 230	2,2	3 661	2,5
Всего активов		134 818	100,0	143 978	100,0	147 168	100,0

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (2/2)

Млрд руб.

		01.01.23	% от активов	01.06.23	% от активов	01.07.23	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	39	4 461	3,3	4 241	2,9	4 176	2,8
Средства банков		13 063	9,7	14 593	10,1	14 791	10,1
Государственные средства		8 561	6,3	9 861	6,8	11 022	7,5
Средства клиентов		88 417	65,6	91 828	63,8	93 489	63,5
Средства юрлиц	39	44 980	33,4	46 349	32,2	46 581	31,7
Депозиты	40	25 553	19,0	26 015	18,1	26 420	18,0
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	20 334	14,1	20 161	13,7
Средства физлиц		36 619	27,2	38 173	26,5	39 277	26,7
Депозиты		22 654	16,8	23 623	16,4	23 856	16,2
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	14 550	10,1	15 420	10,5
Счета эскроу		4 025	3,0	4 301	3,0	4 400	3,0
Прочие		2 793	2,1	3 005	2,1	3 231	2,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	39, 40	3 797	2,8	2 536	1,8	2 498	1,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	520	0,4	701	0,5
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	270	0,2	276	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	4 751	3,3	4 426	3,0
Субординированный долг	50	0	0,0	2 883	2,0	2 970	2,0
Всего обязательств		122 754	91,1	131 483	91,3	134 348	91,3
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 243	3,6	5 347	3,6
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-244	-0,2	-271	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	41	6 857	5,1	6 055	4,2	6 019	4,1
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	1 378	1,0	1 692	1,1
Прочие составляющие капитала		123	0,1	64	0,0	34	0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	12 495	8,7	12 820	8,7
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	143 978	100,0	147 168	100,0

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2022							2023						
	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	
Активы	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	
Прирост за месяц	42,43	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182	1 516
Прирост с начала года	4 635	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	
МоМ, %	42,43	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1
YtD, %		3,9	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6	5,7
YoY, %	43	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7
YoY 3m, %		1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6	13,1
Вложения в облигации	39	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806
Прирост за месяц		95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139	122
Прирост с начала года		-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277	238	55	231	371	492
МоМ, %		0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6
YtD, %		-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0	2,6
YoY, %		-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6	21,6
YoY 3m, %		-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2
Кредиты юрлицам	44	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273
Прирост за месяц		33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034	528	803
Прирост с начала года		981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227	4 030
МоМ, %		0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8	1,3
YtD, %		1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4	6,7
YoY, %		8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4	19,8
YoY 3m, %		-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4	15,3
Кредиты субъектам МСП	45	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	11 016	-
Прирост за месяц		231	-652	342	378	334	282	275	11	220	401	246	588	-
Прирост с начала года		1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	632	878	1 465	-
МоМ, %		2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	5,6	-
YtD, %		16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	15,4	-
YoY, %		31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	31,8	-
YoY 3m, %		31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	50,5	-
Кредиты физлицам	46	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008
Прирост за месяц		106	246	280	412	260	318	341	134	263	493	486	583	604
Прирост с начала года		523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959	2 563
МоМ, %		0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0	2,1
YtD, %		2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1	9,3
YoY, %		12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4	17,3
YoY 3m, %		-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4	23,6

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409303, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2022								2023					
	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	
ИЖК 47	12 742	12 913	13 020	13 316	13 539	13 746	14 064	14 142	14 356	14 655	14 960	15 291	15 654	
Прирост за месяц	82	169	108	296	222	207	316	78	213	298	305	332	362	
Прирост с начала года	723	892	1 000	1 296	1 518	1 725	2 042	78	292	590	895	1 227	1 588	
МоМ, %	0,6	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2	2,4	
YtD, %	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7	11,3	
YoY, %	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3	15,5	15,5	18,0	20,8	22,8	
YoY 3м, %	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8	17,7	16,8	23,1	26,0	27,2	
Потребительские ссуды 48	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	
Прирост за месяц	20	76	163	109	35	115	7	65	58	174	143	212	196	
Прирост с начала года	-185	-109	53	162	197	312	319	65	123	297	440	652	848	
МоМ, %	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	
YtD, %	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	
YoY, %	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	
YoY 3м, %	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	
Автокредиты	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	
Прирост за месяц	-7	5	8	-2	-2	1	1	10	11	19	32	38	40	
Прирост с начала года	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	40	72	111	150	
МоМ, %	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	
YtD, %	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	
YoY, %	5,4	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	
YoY 3м, %	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	
Средства физлиц без эскроу 49	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	
Прирост за месяц	553	158	32	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	604	443	816	
Прирост с начала года	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033	1 849	
МоМ, %	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	
YtD, %	-0,5	-0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	-0,0	1,6	2,8	5,0	
YoY, %	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	
YoY 3м, %	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	
Средства юрлиц 50	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	
Прирост за месяц	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548	-473	
Прирост с начала года	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809	336	
МоМ, %	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	
YtD, %	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	
YoY, %	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	
YoY 3м, %	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2022							2023					
	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь
Ключевая ставка, % годовых	9,5	8,0	8,0	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года, % в рублях													
Депозиты нефинансовых организаций	8,54	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	7,26	-
Вклады физлиц	8,52	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	7,29	-
Кредиты нефинансовым организациям	9,71	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	9,09	-
Кредиты физлицам	13,90	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	12,68	-
ИЖК	6,36	6,67	6,67	6,71	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	8,40	-
Валютизация, %													
Средства организаций	20,7	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8
Вклады физлиц	11,5	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	15,8	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	5,6	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7
Розничные кредиты	4,2	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409128, 0409129, 0409303, 0409316), расчеты Банка России.



Примечания (1/4)

1	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по ипотеке приведены с корректировкой на сделки секьюритизации	8	По данным Московской Биржи
2	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»	9	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ
3	«Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609) и «IT-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	10	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
4	Подробнее см. новость Банка России от 26.05.2023 «Банк России переутвердил надбавки к коэффициентам риска, оставив их без изменений» . Были уточнены условия, при которых не применяются надбавки по ипотечным кредитам, выданным заемщикам с ПДН не выше 60%, в том числе на строящееся жилье	11	По данным Минфина России
5	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 22.05.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»	12	Без учета средств на счетах эскроу
6	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества, для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней	13	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц
7	Реструктуризации кредитов юридическим лицам рассчитываются в целом по банковскому сектору (без ВЭБ.РФ) по данным формы отчетности 0409303 и включают кредиты юридическим лицам, реструктурированные с начала отчетного периода, которые формируются по принципу учета первой проведенной реструктуризации для исключения случаев учета повторных реструктуризаций по одному и тому же кредитному договору	14	Показатель рассчитывается по данным формы отчетности 0409101



Примечания (2/4)

15	По данным пресс-релиза Минфина России от 05.07.2023	23	Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе производные финансовые инструменты) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без межбанковского кредитования). Данные за июнь 2023 года предварительные
16	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 6, июнь 2023 года	24	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
17	За исключением обязательных резервов	25	Чистое доформирование резервов за июнь 2023 года указано с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам (на основании прокси-оценок). Показатель стоимости риска (аннуализированный) рассчитан по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов, как отношение чистого доформирования резервов за месяц к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов
18	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору	26	Подробнее см. аналитический обзор «Банковский сектор» за 1к23
19	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	27	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,4% активов сектора
20	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	28	Подробнее см. пресс-релиз ВТБ от 09.06.2023 «ВТБ завершил размещение дополнительного выпуска обыкновенных акций»
21	В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства, ностро-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в Национальном клиринговом центре, межбанковские кредиты до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках-нерезидентах SDN-банков в валютах недружественных стран и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам	29	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
22	Из расчета валютных средств клиентов и валютных обязательств исключаются корпоративные валютные остатки в части SDN-банков, из расчета валютных обязательств исключаются также валютные обязательства по еврооблигациям	30	Сбербанк выплатил дивиденды в размере 565 млрд руб. по итогам 2022 года



Примечания (3/4)

<p>31 Запас капитала определен на 30.05.2023 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска. Оценка приведена по данным форм отчетности 0409135, 0409123 с учетом данных опросов банков по влиянию временных мер поддержки на 01.05.2023 (за исключением эффекта мер, которые будут встроены в регулирование)</p>	<p>38 Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам</p>
<p>32 Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО</p>	<p>39 С учетом переоценки</p>
<p>33 С учетом приобретенных прав требований</p>	<p>40 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>34 С учетом начисленных процентов</p>	<p>41 В том числе резервный фонд</p>
<p>35 Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)</p>	<p>42 Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки))</p>
<p>36 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p>43 (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (IV) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод</p>
<p>37 В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p>44 Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП</p>



Примечания (4/4)

- 45 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.05.2023 составила 11 113 млрд руб.
- 46 Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»
- 47 Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Данные на июнь 2023 года предварительные
- 48 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на июнь 2023 года предварительные
- 49 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 50 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»



Список сокращений

1к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ДДУ	Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия. Для целей данного отчета сегмент ДДУ используется для описания первичного рынка
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН	Показатель долговой нагрузки
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции