



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2022 ГОДА

Ключевые тенденции августа

В августе существенно ускорилось кредитование – розничное выросло на 1,7%¹ (в июле: +1,0%), за счет как ипотеки, так и необеспеченных потребительских кредитов, а корпоративное – на 2,4% (в июле: +1,2%) при продолжении девальютизации. На стороне фондирования произошел значительный приток средств юридических лиц – на 4,5%. А вот средства населения практически не увеличились (+0,1%), при этом прирост рублевых вкладов (+0,7%) поддерживался частичной конвертацией валютных остатков. Госсредства продолжали сокращаться (-0,5 трлн руб., -6,7%).

Кредитование

Рост корпоративного портфеля ускорился до 2,4% (+1,3 трлн руб.), это выше результатов июля (+1,2%) и среднемесячного темпа в 2021 г. (+0,9%). С начала года корпоративный портфель вырос на 2,8 трлн руб. (+5,5%), что лишь немногим меньше результатов аналогичного периода прошлого года (+3,0 трлн руб., +6,3%). В августе кредиты были предоставлены компаниям из широкого круга отраслей, в том числе был профинансирован ряд крупных инвестиционных проектов, что может свидетельствовать о постепенной адаптации компаний к структурным изменениям и оживлению экономической активности. При этом относительно небольшой объем был выдан в рамках госпрограмм поддержки системообразующих компаний (около 65 млрд руб.² после 160 млрд руб. в июле). Сохраняется тенденция к девальютизации – кредиты в рублях растут ускоренными темпами (+1,8 трлн руб., +4,1%), в том числе в результате конвертации в рубли валютных кредитов, которые сокращаются уже шестой месяц подряд (в августе: -8,4 млрд долл. США, или -515 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -5,5%).

Ипотека продолжала активно ускоряться – по предварительным данным, с поправкой на крупную сделку по секьюритизации на 155 млрд руб., прирост в августе составил +2,0% (в июле: +1,3%), что соответствует среднемесячному приросту за 2021 год. Выдачи выросли более чем на треть, до 459 млрд руб. с 342 млрд руб. в июле. Сильнее они росли в секторе вторичного жилья (+54% по сравнению с июлем), в то время как на первичном рынке рост был ниже (+14%³), что может быть связано с увеличением цен на новостройки. В итоге по объему выданных «вторичка» обогнала «первичку» (около 240 млрд руб. против 220 млрд руб.). Ипотека на новое жилье по-прежнему практически полностью выдается в рамках льготных программ⁴ – 219 млрд руб. в августе (175 млрд руб. в июле). Наибольший объем приходится на «Льготную ипотеку» (в августе было выдано 137 млрд руб. против 107 млрд руб. в июле), которая все чаще выдается якобы с дополнительной скидкой от застройщика. Это позволяет снизить ставку в ряде случаев до 0,01%, но в реальности заемщик покупает квартиру с переплатой до 30%, которая включается в тело кредита.

¹ С учетом секьюритизации. Здесь и далее показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям (КО), действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² По данным опроса КО.

³ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁴ «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.

Необеспеченное потребительское кредитование также ускорилось. Прирост в августе составил, по предварительным данным, +1,8% (в июле: +0,7%). Оживлению потребительского кредитования способствует снижение ставок, а также сезонные факторы – в августе традиционно возрастают расходы из-за трат на отпуск и подготовку к новому учебному году.

Фондирование

Средства юридических лиц увеличились на 4,5%⁵ (+1,7 трлн руб.), при этом росли только рублевые остатки (+2,1 трлн руб., +6,9%), тогда как валютные продолжали сокращаться (-5,3 млрд долл. США, или -325 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,7%). Средства притекали у компаний из большого круга отраслей, но более половины прироста пришлось на компании из нефтегазовой отрасли, что частично объясняется аккумулированием средств для уплаты налогов в сентябре, а также высокими ценами на энергоносители.

Средства населения⁶ в августе выросли незначительно (+32 млрд руб., +0,1%), вероятно, из-за вышеотмеченных сезонных расходов. При этом валютные счета продолжают сокращаться (-3,0 млрд долл. США, или -185 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -4,3%), предположительно, за счет частичной конвертации в рубли, что поддерживает рост рублевых остатков (+217 млрд руб., +0,7%). Также продолжается переток средств с рублевых срочных вкладов (-96 млрд руб., -0,5%) на текущие счета (+313 млрд руб., +3,4%), что связано со снижением депозитных ставок – средняя максимальная ставка по рублевым вкладам опустилась до 6,84⁷ с 6,93% в конце июля.

Прирост средств населения на счетах эскроу ускорился до 1,7% (+66 млрд руб.) после 1,3% в июле на фоне роста продаж жилья, в том числе за счет ипотеки на первичном рынке.

Государственные средства сократились на 0,5 трлн руб. (-6,7%) за счет снижения Федеральным казначейством объема размещений в банках, вероятно, из-за необходимости осуществлять возросшие госрасходы, а также сокращения поступлений в бюджет (в том числе от налога на прибыль). Одновременно на сопоставимую сумму банки увеличили заимствования у Банка России (+0,5 трлн руб., +19,5%).

Количество действующих кредитных организаций

На 31.08.2022 в России действовала 361 КО (в том числе 328 банков), включая 13 СЗКО.

В августе 2022 г. у одной КО была отозвана лицензия, еще у одной КО лицензия была аннулирована по причине добровольной ликвидации. Совокупная доля этих двух КО составляет менее 0,1% активов сектора.

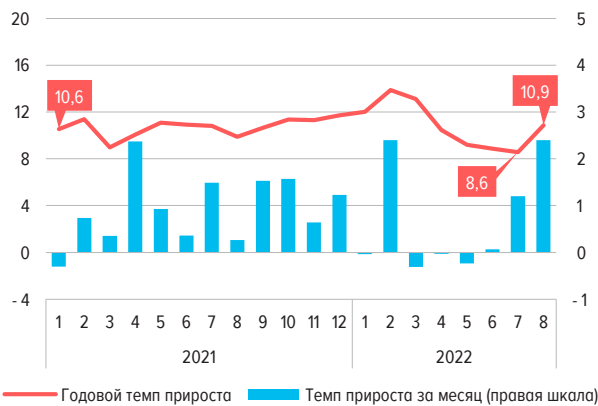
⁵ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁶ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

⁷ Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

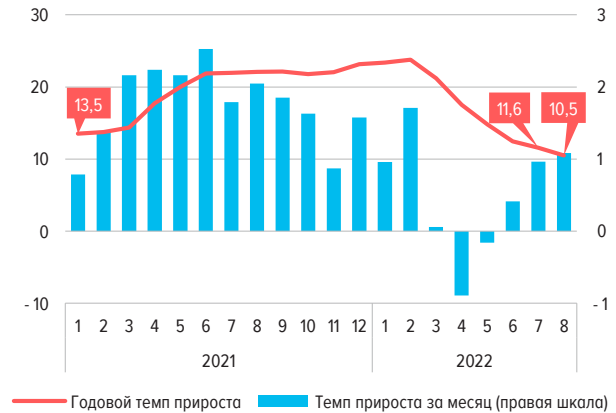
Рис. 1



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
С февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требования. В состав корпоративных кредитов включены кредиты государственным структурам.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

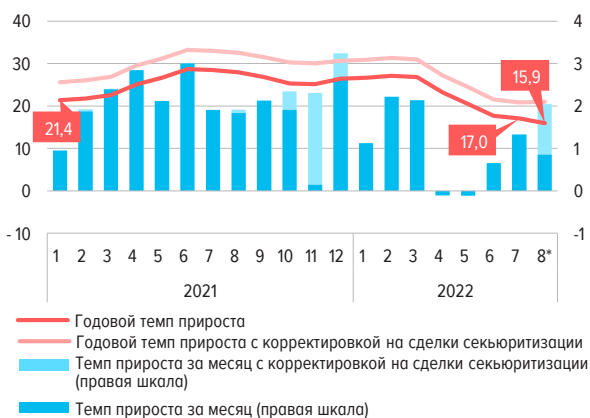
Рис. 2



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
С февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

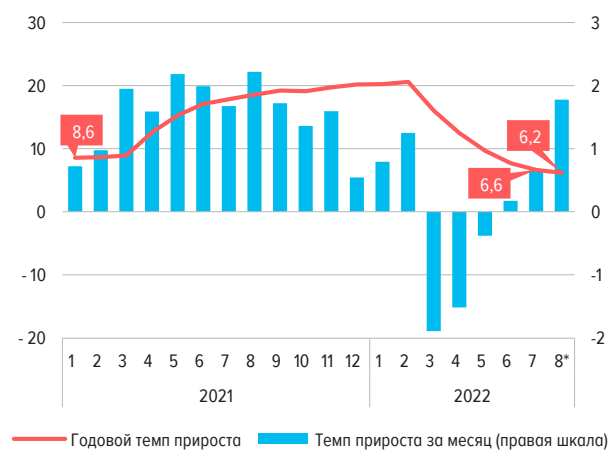
Рис. 3



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
* Предварительные данные.
Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды.
Источники: форма отчетности 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

ДИНАМИКА НПС
(%)

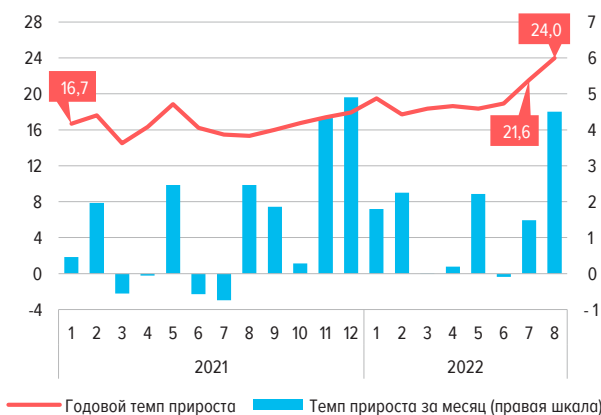
Рис. 4



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
* Предварительные данные.
Источник: форма отчетности 0409115.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

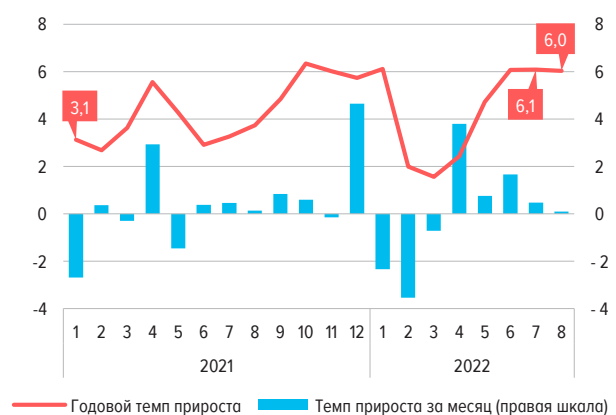
Рис. 5



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 6



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Приросты (в абсолютной и относительной величинах) корректируются с учетом валютной переоценки.
Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса, действовавшего на начало месяца.

	Прим.	2021					2022							
		август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август
Кредиты юридическим лицам	1	50 021	50 652	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345
Прирост за месяц	2,3	131	764	797	328	639	-19	1 278	-171	-15	-124	33	600	1 254
Прирост с начала года		2 996	3 761	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835
MoM, %	2,3	0,3	1,5	1,6	0,6	1,2	-0,0	2,4	-0,3	-0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4
YtD, %	3	6,3	8,0	9,7	10,4	11,7	-0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5
YoY, %	3	9,9	10,7	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9
YoY 3m, %	3	8,5	13,2	13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8
Кредиты субъектам МСП	4	6 355	6 585	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	...
Прирост за месяц		278	233	251	214	293	128	352	140	203	188	231	-652	...
Прирост с начала года		746	979	1 230	1 445	1 737	128	480	619	823	1 010	1 242	589	...
MoM, %		4,6	3,7	3,8	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	...
YtD, %		13,3	17,4	21,9	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	...
YoY, %		24,0	24,8	27,6	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	...
YoY 3m, %		12,5	2,1	50,1	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	...
Кредиты физическим лицам	5	23 635	24 072	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103
Прирост за месяц		474	438	392	213	389	241	432	15	-230	-41	106	246	280
Прирост с начала года		3 282	3 720	4 111	4 325	4 713	241	673	688	458	417	523	769	1 049
MoM, %		2,0	1,9	1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1
YtD, %		16,1	18,3	20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2
YoY, %		22,1	22,1	21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5
YoY 3m, %		26,0	23,2	22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9
Ипотечные жилищные кредиты	6	11 238	11 476	11 694	11 712	12 023	12 159	12 430	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	...
Прирост за месяц		202	238	219	17	312	135	270	265	-14	-15	83	169	...
Прирост с начала года		1 729	1 967	2 185	2 202	2 514	135	405	670	656	641	724	892	...
MoM, %		1,8	2,1	1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,7	1,3	0,8
YtD, %		18,2	20,7	23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3
YoY, %		27,9	26,8	25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9
YoY 3m, %		27,5	23,9	23,9	16,9	19,1	15,9	24,5	22,3	17,1	7,6	1,7	7,5	11,4
Потребительские ссуды	7	11 070	11 261	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	...
Прирост за месяц		240	190	153	182	63	93	147	-225	-177	-43	20	76	...
Прирост с начала года		1 367	1 557	1 710	1 892	1 955	93	240	15	-162	-205	-185	-109	...
MoM, %		2,2	1,7	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,8
YtD, %		14,1	16,0	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,8
YoY, %		18,5	19,2	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	6,2
YoY 3m, %		24,0	22,8	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	10,5
Автокредиты	8	1 188	1 211	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	...
Прирост за месяц		28	23	15	9	23	12	24	-43	-29	-12	-7	5	...
Прирост с начала года		158	181	196	205	228	12	35	-8	-38	-50	-57	-52	...
MoM, %		2,4	1,9	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	-2,9
YtD, %		15,4	17,6	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-6,9
YoY, %		20,1	21,4	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	-1,5
YoY 3m, %		25,9	25,2	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	-12,4
Средства физических лиц без эскроу	9	32 675	32 871	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779
Прирост за месяц		45	273	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32
Прирост с начала года		-75	197	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10
MoM, %		0,1	0,8	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1
YtD, %		-0,2	0,6	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	-0,0	0,0
YoY, %		3,7	4,8	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0
YoY 3m, %		3,9	5,8	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0
Средства юридических лиц	10	34 162	34 669	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265
Прирост за месяц		819	634	98	1 489	1 795	688	177	-3	78	858	-47	544	1 742
Прирост с начала года		1 785	2 420	2 518	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038
MoM, %		2,5	1,9	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	-0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5
YtD, %		5,5	7,4	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9
YoY, %		15,3	16,0	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0
YoY 3m, %		4,5	14,4	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7

Примечания:

Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. По ряду показателей нет данных за август из-за задержки в получении форм отчетности.

1. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок 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» и 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
2. Прирост (в абсолютной и относительной величинах) 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).
3. (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.
4. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.07.2022 составила 7951 млрд рублей.
5. Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок 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». Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
6. 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. Приросты за август предварительные.
7. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты за август предварительные.
8. Приросты за август предварительные.
9. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».
10. 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».

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.
При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022