



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ДЕКАБРЕ 2022**

Информационно-аналитический материал

Январь 2023



Ключевые показатели сектора в декабре и за 2022 год в целом



Действующие КО

361

СЗКО 13

БУЛ 212

ББЛ 101

НКО 35

Изменения за 2022 год

Аннуляция

6

3

0

Отзыв

-

1

2

Реорганизация

1

1

1

Выдача новой лицензии

6

-

-

Смена лицензии на НКО

1

-

2

Смена лицензии на НКО

-

1

1

Корпоративные кредиты — 2



В целом за 2022 год корпоративные кредиты выросли на **14,3%**, что заметно превышает результат 2021 года (+11,7%). В том числе в декабре портфель увеличился на значительные **2,1%**.

Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, в 2022 году прирост ипотеки превысил **20%**, в том числе на значительные **3,3%** в декабре, благодаря рекордным выдачам (~700 млрд руб.).

Потребкредитование стагнировало (+0,1% в декабре и +2,7% за год).

Фондирование — 7



За декабрь средства юрлиц выросли на **5,8%**, а за год на **20,6%**, «подпитываемые» бюджетными расходами и высокими ценами на экспортируемое сырье.

Авансирование январских пенсий и социальные выплаты в декабре обеспечили прирост средств населения за год в размере **6,9%**.

Финансовый результат — 11



В 2022 году банковскому сектору удалось полностью компенсировать убыток первого полугодия и выйти на прибыль в **203 млрд руб.**, но результат распределен по банкам неравномерно.

В декабре банки отразили прибыль (+342 млрд руб.), что в том числе связано с валютной переоценкой на фоне ослабления рубля.

Капитал — 12



В целом за 2022 год балансовый капитал сектора почти не изменился (прирост составил всего **84 млрд руб.**, или +0,7%).

Показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) увеличился за 11 месяцев 2022 года на **0,5 п.п.**, до **12,8%**, несмотря на значительный рост кредитного портфеля. Этому способствовали меры поддержки Банка России (в частности, роспуск макропруденциального буфера позволил банкам высвободить ~0,9 трлн руб.).

Дата отсечения данных в обзоре – 25.01.2023.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2023



В декабре заметно ускорился рост корпоративного кредитования

Объем портфеля

59,1 трлн руб.

+1,2 трлн руб.

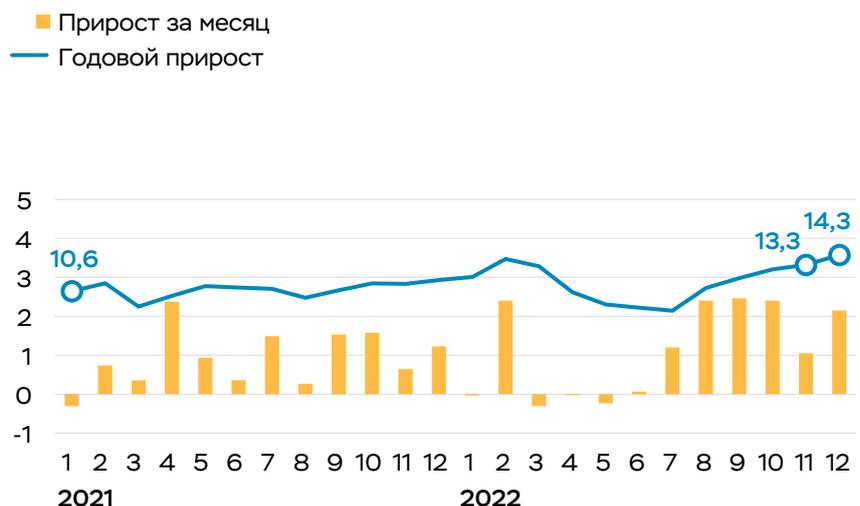
+2,1%

Декабрь к ноябрю 2022

- Корпоративный кредитный портфель в декабре вырос на значительные **1,2 трлн руб.** ¹ (+2,1% после +1,0% в ноябре), существенная часть прироста пришлась на нефтегазовые, горнодобывающие и телекоммуникационные компании.
- В целом за 2022 год корпоративные кредиты выросли на **14,3%**, что значительно превышает показатель за 2021 год (+11,7%). Такой активный рост во многом был обусловлен следующими факторами:
 - государственной поддержкой кредитования системообразующих предприятий (всего за 2022 год таких кредитов выдано на сумму свыше **1,5 трлн руб.**);
 - наращиванием проектного финансирования жилищного строительства (**+2,2 трлн руб.**, хотя в декабре рост замедлился до **70 млрд руб.** ² по сравнению со средним приростом в **200 млрд руб.** в январе – ноябре);
 - замещением внешних заимствований и финансированием крупных инвестиционных проектов.
- При этом идет активная девальютизация портфеля в основном за счет конвертации в рубли ранее выданных валютных кредитов. За 2022 год кредиты в валюте сократились в общей сложности на **18,2%**, или на **30,2 млрд долл. США**.

Динамика корпоративных кредитов¹

%



¹ Значения на конец месяца. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.



В декабре был также выдан рекордный объем ипотеки

Объем портфеля

14,1 трлн руб.

+3,3%

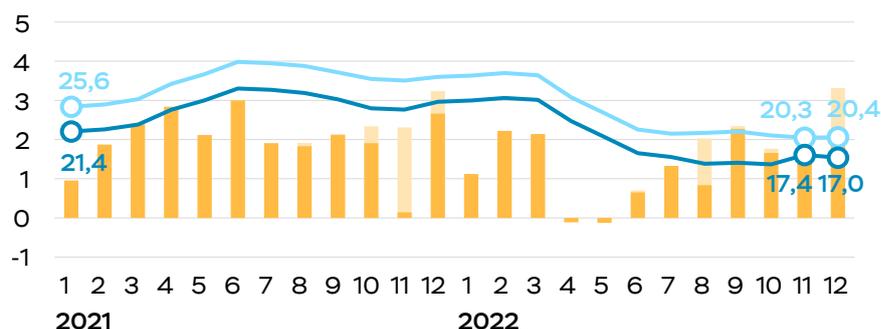
Декабрь к ноябрю 2022

- По предварительным данным, ипотека в декабре выросла на **3,3%**. ³
- Объем выданных кредитов почти на **50%** превысил значение ноября и достиг рекордных **697 млрд руб.** ⁴ (в ноябре выдано кредитов на **471 млрд руб.**). Такой значительный рост был обусловлен высоким спросом на льготные кредиты, выдачи которых почти удвоились (**до 381 млрд руб.** ⁵ с **215 млрд руб.** в ноябре). Наибольшей популярностью пользовалась «Льготная ипотека» (рост выдач **до 278 млрд руб.** с **141 млрд руб.** в ноябре) – в начале месяца выдачи росли на фоне ожидания завершения программы, а после ее продления – из-за повышения ставки с 1 января 2023 года (**до 8 с 7%**).
- По итогам 2022 года рост ипотечного портфеля ⁶ составил **20,4%** – это высокий результат с учетом всех обстоятельств, хоть и на треть ниже прироста за 2021 год (**+31%**). Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы, на ставках по которым временное повышение ключевой ставки Банка России отразилось лишь частично. Ипотека активно росла в феврале – марте, когда многие заемщики, давно планировавшие взять ипотеку, сделали это сразу после начала кризиса, опасаясь повышения ставок. При этом начиная с апреля 2022 года на первичном рынке начали активно расти выдачи кредитов в рамках программ «льготной ипотеки от застройщика», которые зачастую комбинировались с государственными программами поддержки. Ставка по ним снижалась практически до нуля за счет завышения стоимости квартиры (**до 30%**), а также переноса повышенного процентного риска на бюджет. С целью снижения рисков для заемщиков и финансовой системы Банк России планирует ввести дополнительное резервирование таких кредитов, что должно существенно сократить их долю в выдачах ⁷.

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 декабрь 2022 года предварительные.



Потребительское кредитование сильно «затормозило»

Объем портфеля

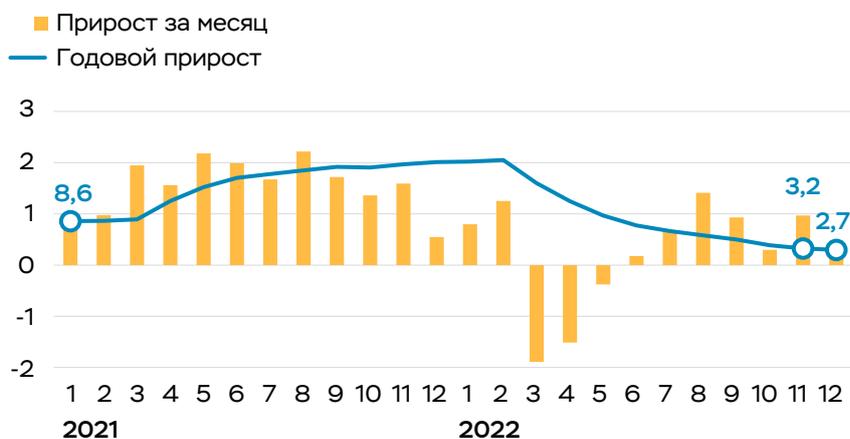
12,0 трлн руб.

+0,1%

Декабрь к ноябрю 2022

- Потребительские кредиты, по предварительным данным, в декабре выросли лишь на 0,1% после +1,0% в ноябре.
- Годовой темп роста потребительского кредитования составил всего около 3%, что гораздо ниже результатов 2021 года (более 20%). Причинами послужили весенняя «просадка» (-3,7% суммарно за период с марта по май) и замедление роста осенью после ужесточения кредитной политики банков в связи с ростом неопределенности и снижением уверенности населения.

Динамика
НПС¹
%



¹ Значения на конец месяца. Данные за декабрь 2022 года предварительные.

Источник: форма отчетности 0409115.



Значительного ухудшения показателей кредитного качества не произошло

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,5 трлн руб.
-3,4%

Розничные

1,4 трлн руб.
-0,7%

Ноябрь к октябрю 2022

- Показатели качества большинства категорий кредитов не снизились – бизнес в целом смог оперативно адаптироваться к новым условиям, также помогли высокие цены на энергоносители. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до **7,0%** на 01.12.2022 с **7,6%** на начало 2022 года, но в основном за счет роста портфеля. В ипотеке доля неработающих кредитов (NPL 90+) оставалась на минимальном уровне **0,7%**, а в сегменте необеспеченных потребительских кредитов – не критично выросла (до **8,8** с **7,7%**). Уровень резервирования при этом оставался высоким: проблемные корпоративные кредиты покрыты резервами на **74%** (**76%** на 01.01.2022), а с учетом всех резервов по портфелю – на **110%** (**108%** на 01.01.2022); розничные – на **81** и **136%** соответственно (**81** и **138%** на 01.01.2022).
- Сохранению кредитного качества также способствовали активные реструктуризации **8**. С марта по ноябрь 2022 года реструктурировано **около 10 трлн руб.** кредитов юрлиц, в том числе свыше **1 трлн руб.** – субъектам МСП), что составляет **около 17%** корпоративного портфеля банков. Но важно, что большая часть таких реструктуризаций касалась кредитов с плавающими ставками (в рамках закона, предполагающего компенсацию части выпадающих доходов банков) и не была связана с ухудшением кредитного качества. А вот реструктуризаций кредитов физлиц было немного – на сумму **420 млрд руб.** (**2%** розничного портфеля), что говорит о способности населения обслуживать долги.
- Нужно учитывать, что на показатели кредитного качества влияют временные регуляторные послабления по резервированию заемщиков, пострадавших из-за санкций **9**. Эффект от них на капитал мы оцениваем в величине до 1 п. п. (без учета рассрочки по резервированию заблокированных активов). По мере вызревания проблем и отмены послаблений кредитное качество может ухудшиться и банкам потребуются досоздать резервы.

Ссуды IV и V категорий качества

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки нарастили вложения в ОФЗ

Объем остатков

18,6 трлн руб.

+1,7 трлн руб.

+10%

Декабрь к ноябрю 2022

- В декабре объем вложений в долговые ценные бумаги существенно вырос (+1,7 трлн руб., или +10%), в основном в связи с покупкой ОФЗ на сумму около 1,3 трлн руб.¹⁰ из 1,4 трлн руб.,¹¹ размещенных Минфином России для покрытия дефицита бюджета (3,3 трлн руб.)¹². Более 80% бумаг пришлось на ОФЗ с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК, купон привязан к средней величине ставки RUONIA).
- В целом за 2022 год объем вложений банков в долговые ценные бумаги, по большей части в ОФЗ, вырос на 2,3 трлн руб.



Продолжился рост средств компаний на фоне бюджетных расходов

Объем остатков

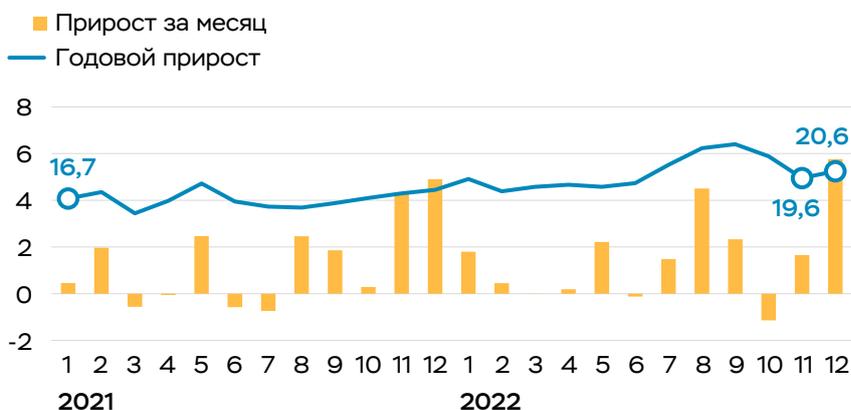
45,0 трлн руб.

+2,4 трлн руб.
+5,8%

Декабрь к ноябрю 2022

- В декабре произошел существенный рост средств юрлиц (+2,4 трлн руб. **13**, или 5,8%, в ноябре: +1,7%), что в значительной степени связано с поступлениями по линии финансирования бюджетных расходов.
- В целом за 2022 год прирост средств компаний достиг **21%**, что выше результата за 2021 год (+18%). Основной приток отмечен у нефтегазовых компаний на фоне высоких цен на энергоносители. При этом росли только рублевые остатки (+9,3 трлн руб., или **34%**), тогда как валютные активно сокращались (-29,2 млрд долл. США, или -19%), в том числе из-за конвертации средств отдельных клиентов в рубли.

Динамика средств юридических лиц¹



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Выплаты пенсий и пособий в декабре обеспечили прирост средств населения

Объем остатков

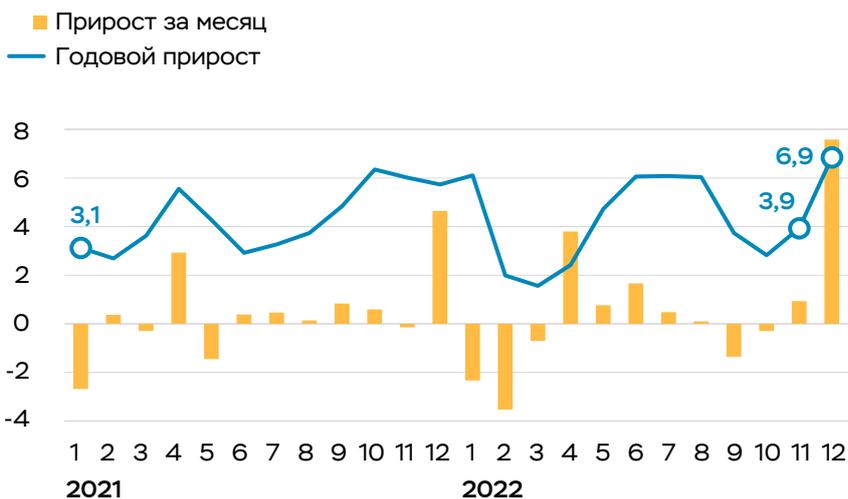
36,6 трлн руб.

+2,5 трлн руб.
+7,6%

Декабрь к ноябрю 2022

- В декабре средства населения ¹⁴ выросли на рекордные **2,5 трлн руб. (+7,6%)** только за счет увеличения рублевых остатков (**+2,6 трлн руб., +8,7%**). В результате годовой прирост средств физлиц составил **6,9%**, что даже выше, чем в 2021 году (**+5,7%**). Такой значительный прирост в декабре обусловлен традиционным авансированием пенсий, а также выплатами социальных пособий – в конце 2022 года было выделено почти **1,5 трлн руб.** на предоставление пенсий и социальных выплат гражданам (в том числе за январь 2023 года) ¹⁵. При этом средства в рублях выросли как на текущих счетах (**+2,0 трлн руб., +19%**), так и на срочных вкладах (**+0,7 трлн руб., +3,3%**). Этому способствовал существенный рост процентных ставок по вкладам (до **8,18%** ¹⁶ в третьей декаде декабря с **7,3%** в третьей декаде ноября), в частности из-за запуска в декабре маркетинговых вкладов под привлекательные проценты.
- Объем средств на счетах эскроу продолжил умеренно сокращаться (**-54 млрд руб., или -1,3%** в декабре после **-0,6%** в ноябре), несмотря на рост поступлений средств граждан на указанные счета на фоне существенного увеличения ипотечных выдач на первичном рынке. Основная причина – значительный объем раскрытия этих счетов (по предварительным данным, около **0,4 трлн руб.** за декабрь) в связи с традиционным для конца года массовым вводом жилья в эксплуатацию. В целом за год средства на эскроу выросли на **33%**, или **1 трлн руб.**, что существенно ниже, чем в 2021 году (**+1,9 трлн руб.**), в том числе из-за более активного раскрытия (**2,2 трлн руб.** в 2022 году ¹⁷, против **0,9 трлн руб.** в 2021 году) по завершенным объектам. Стоит отметить, что рост средств на счетах эскроу отстает от темпов прироста кредитов застройщикам жилья (**+2,2 трлн руб.** в 2022 году). В результате покрытие кредитов счетами эскроу снижается (до **84%** в декабре с **110%** на начало 2022 года), что приводит к росту стоимости заемных средств для застройщиков (в среднем до **4,3%** в декабре с **3,6%** на начало 2022 года) ¹⁷.

Динамика вкладов физических лиц¹



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства не снизились, несмотря на рост бюджетных расходов

Объем остатков

8,6 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+2,4%

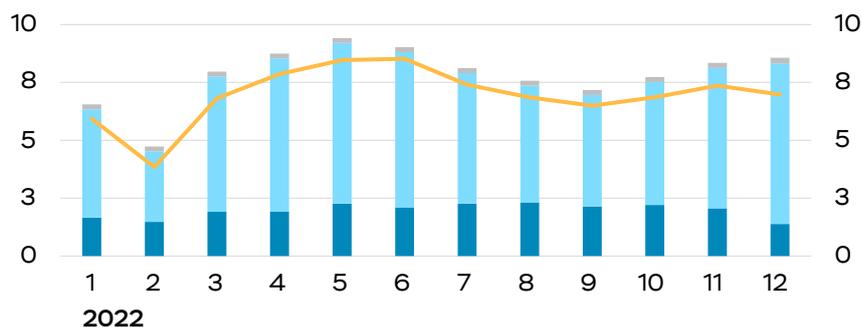
Декабрь к ноябрю 2022

- Объем госсредств в декабре не снизился (**+0,2 трлн руб., или +2,4%**), так как значительная доля госрасходов была профинансирована средствами Фонда национального благосостояния ¹⁸. Дополнительную поддержку государственным размещениям средств в банках оказали поступления от размещения ОФЗ.
- Всего же с начала года государственные средства выросли на **2,3 трлн руб. (+37%)**, в том числе в связи с получением временной надбавки к налогу на добычу полезных ископаемых ¹⁹ в размере **1,2 трлн руб.**, а также дивидендов от «Газпрома» (выплачено около **1,2 трлн руб.**, из них около половины – в бюджет).

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.

- Депозиты и средства Минфина России
- Депозиты и средства субъектов РФ
- Прочие государственные средства
- Доля в обязательствах банков, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Запас рублевой и валютной ликвидности является адекватным

Объем рублевой ликвидности

18,9 трлн руб.

+3,8 трлн руб.

+25,3%

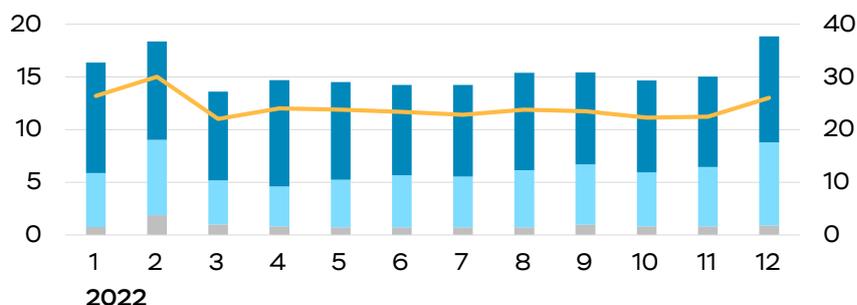
Декабрь к ноябрю 2022

- Запас рублевой ликвидности в целом оценивается как адекватный текущей структуре фондирования, но он распределен среди банков неравномерно. Общий объем рублевых ликвидных активов **20** (денежные средства, требования к Банку России **21** и незаложенное рыночное обеспечение) на конец года составил около **18,9 трлн руб.** – этого достаточно для покрытия **26%** клиентских средств в рублях **22** и **58%** средств физических лиц. Еще около **9,3 трлн руб.**, достаточных для покрытия **13%** средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов **23**.
- Таким образом, доступные источники ликвидности покрывают до **39%** средств клиентов в рублях, что существенно выше исторических оттоков (наибольший месячный отток вкладов населения в 2008 году – около **7%**).
- Запас валютной ликвидности также находится на адекватном уровне, он покрывает около **40%** **24** средств клиентов и **26%** валютных обязательств **25**.

Ликвидные активы в рублях¹

трлн руб.

- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за искл. ФОР)
- Денежные средства
- ЛА / средства клиентов в руб., % (правая шкала)

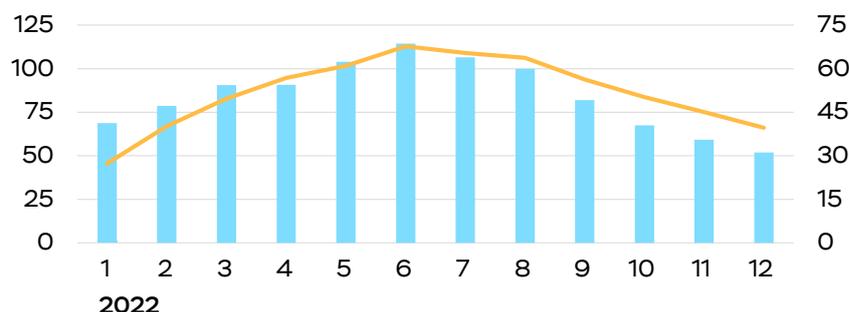


¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110 и 0409711.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США

- Высоколиквидные валютные активы
- ВЛВА / валютные депозиты юрлиц и вклады физлиц, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: формы отчетности 0409101 и 0409110.



По 2022 году сектор «вышел» на небольшую прибыль

Величина прибыли:

декабрь

342 млрд руб.

2022 год

203 млрд руб.

- В декабре банки заработали прибыль в размере **342 млрд руб.**, в том числе за счет валютной переоценки от ослабления рубля.
- При этом по итогам 2022 года банковскому сектору удалось компенсировать полученный в первом полугодии убыток в **1,5 трлн руб.** (в основном от валютной переоценки и ПФИ) и получить небольшую прибыль – **203 млрд руб.** (доходность на капитал – **1,8%**). Такому результату в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии.
- По итогам 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы даже показали небольшой рост относительно 2021 года – на **2,9** и **5,7%** ²⁶ соответственно. Вместе с тем постепенно сокращалась отрицательная валютная переоценка (**-0,4 трлн руб.** за 2022 год, но в пике достигала **-1 трлн руб.**) ²⁷ за счет ослабления рубля на фоне длинной валютной позиции у отдельных банков. При этом резервные отчисления выросли до **2,5 трлн руб.** ²⁸ (включая **0,6 трлн руб.** корректировок по МСФО 9), что почти в пять раз выше, чем в 2021 году, но все же ниже пессимистических ожиданий начала года, даже если делать поправку на послабления. В дальнейшем отчисления в резервы могут еще вырасти, но это будет происходить постепенно – не все кредитные потери еще успели вылезть.
- Однако не все банки смогли полностью отыграть потери начала года, отдельные игроки завершили год со значительными убытками. По итогам 2022 года доля прибыльных банков в активах сектора ²⁹ составила **77%**, а их количество – свыше **270**.

Динамика
ежемесячной чистой
прибыли
млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля
прибыльных
и убыточных банков¹



¹ Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО. Источник: форма отчетности 0409101.



Достаточность капитала поддержали меры Банка России

Объем балансового капитала

12,1 трлн руб.

+0,4 трлн руб.

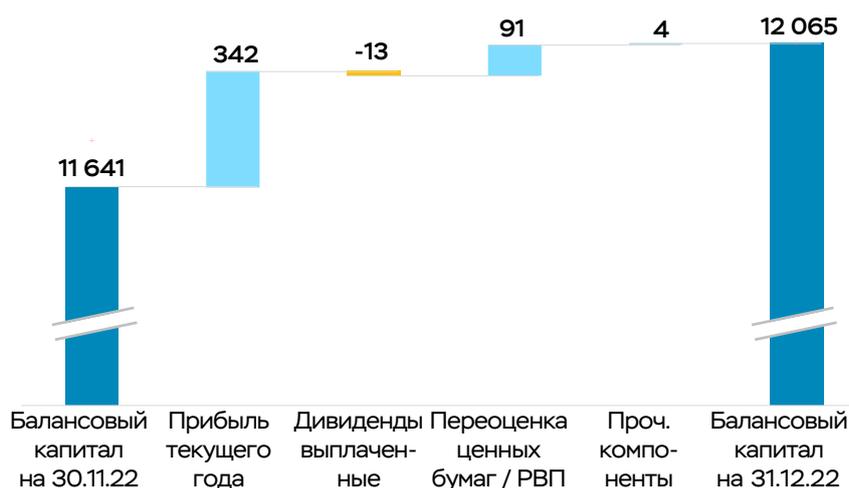
+3,6%

Декабрь к ноябрю 2022

- Рост балансового капитала сектора в декабре на **424 млрд руб.** превысил прибыль (**342 млрд руб.**), в том числе из-за докапитализации ряда банков на общую сумму около **92 млрд руб.**, а также за счет положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (**+91 млрд руб.**). Цены на облигации (главным образом на долгосрочные ОФЗ) росли в связи с сохранением повышенной риск-премии и активными заимствованиями Минфина России (композитный индекс облигаций Московской Биржи вырос до **226,2 руб.** на конец декабря с **224,7 руб.** на 1 декабря ³⁰). В целом за 2022 год балансовый капитал сектора почти не изменился (прирост составил всего **84 млрд руб.**, или **+0,7%**).
- Регулятивный капитал за 11 месяцев 2022 года вырос на **3,1%** ³¹ благодаря учтенному в нем финансовому результату (**+0,6 трлн руб.**), который превышает чистую прибыль из-за применения рядом кредитных организаций регуляторных послаблений (в том числе по фиксации валютного курса). Кроме того, в регулятивном капитале не учитываются корректировки и переоценки по МСФО 9.
- Хотя рост регулятивного капитала значительно отставал от роста кредитного портфеля (в первую очередь корпоративного и ипотеки), показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) даже увеличился за 11 месяцев 2022 года на **0,5 п.п.**, до **12,8%** ³². Это в значительной степени объясняется мерами поддержки, в том числе бессрочными. Так, роспуск накопленного макропруденциального буфера позволил банкам высвободить около **0,9 трлн руб.** ³³ капитала (0,9 п.п. в терминах достаточности).

Факторы изменения балансового капитала¹

млрд руб.



¹ Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период.

Источник: форма отчетности 0409101.



Список сокращений

АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ППТ	Приобретенные права требования
ПФИ	Производные финансовые инструменты
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
SDN-банки	Банки, против которых западными странами введены блокирующие санкции



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

Млрд руб.

	01.01.22	% от активов	01.12.22	% от активов	01.01.23	% от активов
Активы	34					
Денежные средства и их эквиваленты	6 752	5,6	7 894	6,3	9 116	6,8
Депозиты в Банке России	2 804	2,3	3 630	2,9	4 949	3,7
Обязательные резервы в Банке России	815	0,7	146	0,1	146	0,1
Межбанковские кредиты	35,36	10,3	9 518	7,6	11 788	8,7
Ценные бумаги	16 875	14,0	16 962	13,6	19 020	14,1
Облигации (с учетом переоценки)	16 415	13,6	16 543	13,2	18 634	13,8
Переоценка	-282	-0,2	-443	-0,4	-361	-0,3
Облигации до учета переоценки	37	14,2	17 407	13,9	19 433	14,4
Облигации РФ	9 726	8,1	10 268	8,2	-	-
Облигации субъектов РФ	429	0,4	349	0,3	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации кредитных организаций - резидентов	943	0,8	774	0,6	-	-
Облигации компаний-резидентов	4 383	3,6	4 442	3,6	-	-
Ипотечные облигации	820	0,7	678	0,5	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	38	0,7	895	0,7	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-408	-0,3	-398	-0,3	-398	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-15	-0,0	-23	-0,0	-40	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	425	0,4	392	0,3	359	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	36	0,0	28	0,0	28	0,0
Участие в уставных капиталах	2 818	2,3	2 748	2,2	3 165	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	35	60,1	78 012	62,4	80 607	59,8
Кредиты выданные	79 283	65,8	85 652	68,5	88 341	65,5
Кредиты юридическим лицам	36	43,7	56 618	45,3	59 096	43,8
Кредиты нефинансовым организациям	43 458	36,1	48 227	38,6	50 364	37,4
Кредиты финансовым организациям	7 771	6,4	7 290	5,8	7 490	5,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям	717	0,6	797	0,6	822	0,6
Кредиты государственным структурам	460	0,4	122	0,1	239	0,2
Прочие размещенные средства	39	0,2	182	0,1	181	0,1
Кредиты физическим лицам	25 068	20,8	27 093	21,7	27 438	20,4
Ипотечное жилищное кредитование	40	10,0	13 746	11,0	-	-
Потребительское кредитование	11 659	9,7	11 971	9,6	-	-
Автокредитование	1 258	1,0	1 210	1,0	-	-
Прочие	127	0	370	0,3	-	-
Начисленные проценты	1 561	1,3	1 942	1,6	1 807	1,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-6 916	-5,7	-7 336	-5,9	-7 379	-5,5
Переоценки и корректировки МСФО 9	74	0,1	-305	-0,2	-355	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам	1 008	0,8	540	0,4	603	0,4
Прочие активы	4 596	3,8	5 571	4,5	5 424	4,0
Основные средства	1 373	1,1	1 385	1,1	1 408	1,0
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 096	0,9	1 584	1,3	1 619	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	186	0,2	172	0,1	157	0,1
Прочие активы	1 941	1,6	2 429	1,9	2 241	1,7
Всего активов	120 537	100,0	125 021	100,0	134 818	100,0



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

Млрд руб.

		01.01.22	% от активов	01.12.22	% от активов	01.01.23	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	41	3 071	2,5	4 761	3,8	4 461	3,3
Средства банков		12 828	10,6	10 488	8,4	13 063	9,7
Государственные средства		6 264	5,2	8 341	6,7	8 561	6,3
Средства клиентов		78 059	64,8	81 789	65,4	88 417	65,6
Средства юридических лиц	41	38 291	31,8	41 465	33,2	44 980	33,4
Средства юридических лиц (депозиты)	42	21 981	18,2	22 195	17,8	25 553	19,0
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		16 310	13,5	19 270	15,4	19 427	14,4
Средства физических лиц		34 695	28,8	33 564	26,8	36 619	27,2
Средства физических лиц (депозиты)		21 229	17,6	21 749	17,4	22 654	16,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		13 466	11,2	11 814	9,4	13 965	10,4
Счета эскроу		3 030	2,5	4 079	3,3	4 025	3,0
Прочие		2 044	1,7	2 682	2,1	2 793	2,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,42	4 510	3,7	3 720	3,0	3 797	2,8
Обязательства по производным финансовым инструментам		989	0,8	514	0,4	505	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		226	0,2	300	0,2	300	0,2
Прочие обязательства		2 609	2,2	3 468	2,8	3 650	2,7
Всего обязательства		108 557	90,1	113 381	90,7	122 753	91,1
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 928	4,1	5 019	4,0	5 112	3,8
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-170	-0,1	-321	-0,3	-230	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	43	4 763	4,0	6 880	5,5	6 857	5,1
Чистая прибыль текущего года		2 363	2,0	-139	-0,1	203	0,2
Прочие составляющие капитала		95	0,1	201	0,2	123	0,1
Итого источники собственных средств		11 979	9,9	11 641	9,3	12 065	8,9
Итого обязательств и источников собственных средств		120 537	100,0	125 021	100,0	134 818	100,0



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

Млрд руб.

	2021	2022												
	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	
Активы	120 537	122 118	134 184	128 236	121 793	121 381	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	
Прирост за месяц	44,45	1 555	413	9 869	-6 155	-1 509	2 732	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111
Прирост с начала года	16 501	413	10 281	4 127	2 618	5 350	4 631	5 164	6 544	7 539	8 993	9 995	17 106	
МоМ, %	44,45	1,3	0,3	8,1	-4,6	-1,2	2,2	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7
YtD, %		15,9	0,3	8,5	3,5	2,3	4,6	3,9	4,4	5,6	6,5	7,7	8,6	14,8
YoY, %	45	15,9	15,5	24,2	16,3	12,4	13,1	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8
YoY 3м, %		18,4	13,4	39,5	13,9	7,6	-14,4	1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3
Вложения в облигации	46	16 415	16 353	16 062	16 355	15 641	15 334	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634
Прирост за месяц	45	-217	-543	271	-194	17	95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	
Прирост с начала года	1 161	-217	-760	-490	-684	-667	-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	
МоМ, %	0,3	-1,3	-3,3	1,7	-1,2	0,1	0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	
YtD, %	7,6	-1,3	-4,6	-3,0	-4,1	-4,0	-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	
YoY, %	7,6	6,5	2,7	0,3	-2,8	-4,3	-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	
YoY 3м, %		-7,4	-7,8	-17,3	-12,0	-11,5	2,3	-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0
Кредиты юрлицам	47	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096
Прирост за месяц	639	-19	1 278	-171	-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	
Прирост с начала года	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	
МоМ, %	1,2	0,0	2,4	-0,3	0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	
YtD, %	11,7	0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	
YoY, %	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	
YoY 3м, %	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	
Кредиты субъектам МСП	48	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	-
Прирост за месяц	293	128	352	140	203	188	231	-652	342	378	334	282	-	
Прирост с начала года	1 737	128	480	619	823	1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	-	
МоМ, %	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	-	
YtD, %	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	-	
YoY, %	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	-	
YoY 3м, %	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	-	
Кредиты физлицам	49	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438
Прирост за месяц	389	241	432	15	-230	-41	106	246	280	412	260	318	341	
Прирост с начала года	4 713	241	673	688	458	417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	
МоМ, %	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	
YtD, %	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	
YoY, %	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	
YoY 3м, %	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	



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

Млрд руб.

	2021 дек.	2022											
		январь	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сентяб.	окт.	нояб.	дек.
Ипотечные жилищ. кредиты 50	12 024	12 159	12 431	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 538	13 746	14 064
Прирост за месяц	312	135	270	266	-14	-16	82	169	108	296	221	208	316
Прирост с начала года	2 515	135	405	670	656	641	723	892	1 000	1 296	1 517	1 725	2 042
МоМ, %	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,7	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3
YtD, %	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0
YoY, %	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0
YoY 3м, %	19,1	15,8	24,5	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4
Потребительские ссуды 51	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978
Прирост за месяц	63	93	147	-225	-177	-43	20	76	163	109	35	115	7
Прирост с начала года	1 955	93	240	15	-162	-205	-185	-109	53	162	197	312	319
МоМ, %	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1
YtD, %	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7
YoY, %	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7
YoY 3м, %	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3
Автокредиты	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211
Прирост за месяц	23	12	24	-43	-29	-12	-7	5	8	-2	-2	1	1
Прирост с начала года	228	12	35	-8	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47
МоМ, %	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1
YtD, %	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7
YoY, %	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7
YoY 3м, %	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2
Средства физлиц без эскроу 52	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619
Прирост за месяц	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32	-458	-98	311	2 546
Прирост с начала года	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311
МоМ, %	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6
YtD, %	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9
YoY, %	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9
YoY 3м, %	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1
Средства юрлиц 53	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980
Прирост за месяц	1 795	688	177	-3	78	858	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389
Прирост с начала года	5 801	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573
МоМ, %	4,9	1,8	0,4	0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8
YtD, %	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6
YoY, %	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6
YoY 3м, %	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2022											
	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.
Ключевая ставка	8,5	20,0	20,0	17,0	11,0	9,5	8,0	8,0	7,5	7,5	7,5	7,5
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года, % в рублях												
Депозиты нефинансовых организаций	8,09	8,63	16,14	12,84	10,36	8,54	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	–
Вклады физических лиц	7,67	8,13	9,63	9,31	8,20	8,52	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	–
Кредиты нефинансовым организациям	9,77	10,53	13,15	12,90	11,97	9,71	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	–
Кредиты физическим лицам	11,50	11,39	11,41	15,20	15,14	13,90	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	–
ИЖК	7,9	8,1	8,1	7,6	6,2	6,4	6,7	6,7	6,7	7,4	7,1	–
Валютизация, %												
Средства организаций	31,2	30,9	28,3	26,7	24,9	20,7	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0
Вклады физических лиц	20,6	20,4	18,2	15,2	14,0	11,5	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6
Розничные кредиты	0,2	0,3	0,3	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	24,2	25,3	24,7	21,2	19,1	15,8	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2
Просроченная задолженность (% от портфеля)												
Корпоративные кредиты	5,6	5,4	6,0	5,9	6,0	5,6	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9
Розничные кредиты	4,1	4,1	4,1	4,2	4,2	4,2	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2



Примечания (1/3)

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)	12	Согласно оценке Минфина России
2	По данным опроса КО, данные за декабрь 2022 года предварительные	13	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
3	С корректировкой на сделки секьюритизации в размере 138 млрд руб.	14	Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу
4	Предварительные данные формы отчетности 0409316	15	Правительство выделило почти 1,5 трлн руб. на предоставление пенсий и социальных выплат
5	«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	16	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц
6	С учетом секьюритизированных кредитов	17	По данным опросов КО, данные за декабрь 2022 года предварительные
7	Доклад для общественных консультаций «Программы «льготной ипотеки от застройщика»	18	«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» № 6, декабрь 2022 года
8	Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса , № 26, 23.12.2022	19	Введена требованиями Федерального закона от 14.07.2022 № 323-ФЗ
9	По кредитам с просрочкой менее 90 дней в течение 2023 года, а по заблокированным активам мы даем 10-летнюю рассрочку. Пресс-релиз Банка России «Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году»	20	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору
10	Около 4,8% (68,8 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 0,4% (6,2 млрд руб.), физлица – 1,5% (21 млрд руб.)	21	За исключением обязательных резервов
11	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход)	22	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков



Примечания (2/3)

23	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России	33	«Обзор финансовой стабильности» IV квартал 2021 – I квартал 2022 года
24	Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения, не учитываются корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	34	Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (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
25	За исключением обязательств перед банками-нерезидентами и обязательств по еврооблигациям	35	Начиная с 1 февраля все показатели включают приобретенные права требования
26	Компоненты прибыли приведены с исключением Банка непрофильных активов	36	С учетом начисленных процентов
27	Показатель «Иностранная валюта, в том числе ПФИ» указан с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам на основании прокси-оценок по форме отчетности 0409303	37	Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок 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). Данные за декабрь 2022 года предварительные
28	Показатель чистого доформирования резервов рассчитан на основании прокси-оценок валютной переоценки резервов по корпоративным кредитам по форме отчетности 0409303	38	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями
29	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится около 5,1% активов сектора	39	В основном представлены требования по аккредитивам
30	Данные Московской Биржи	40	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
31	Данные за 2022 год появятся после выхода данной публикации	41	С учетом переоценки
32	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования	42	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций



Примечания (3/3)

43	В том числе резервный фонд	49	Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены 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 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования
44	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)	50	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 о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Данные за декабрь 2022 года предварительные
45	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – 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	51	Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за декабрь 2022 года предварительные
46	С учетом переоценки	52	В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
47	Юридические лица представлены финансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований	53	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»
48	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.11.2022 составила 9305 млрд руб.		