



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Март 2023



Ключевые показатели сектора в феврале 2023 года



Действующие КО[®]

362

СЗКО
13

БУЛ
213
+1

ББЛ
101

НКО
35

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративный кредитный портфель вернулся к росту (**+1,5% в феврале**) после небольшого снижения в январе (**-0,2%**). Тенденция к девальютизации сохраняется.

Розничные кредиты — 3



На фоне роста выдач после традиционного замедления в январе ипотечный портфель увеличился на **1,5%**, что сопоставимо со среднемесячным темпом 2п22. Выдачи льготных кредитов выросли на **64%** по сравнению с январем (рыночная ипотека – на **40%**), при этом «Семейная ипотека» стала самой популярной программой с долей **48%** от всех льготных программ.

Потребительское кредитование пока растет умеренно (**+0,5%**), что обусловлено жесткой кредитной политикой банков и необходимостью соблюдения макропруденциальных лимитов.

Фондирование — 7



Средства юрлиц выросли умеренно (**+1,1%**), основной объем новых размещений пришелся на нефтегазовые компании.

Средства населения значительно выросли (**+2,0%**) после сезонного снижения в январе (**-2,7%**).

Финансовый результат — 11



Прибыль сектора составила **293 млрд руб.**, (доходность на капитал – **29%** в годовом выражении), что на **14%** выше результата января (**258 млрд руб.**).

На рост прибыли повлияла положительная валютная переоценка на фоне ослабления рубля.

Капитал — 12



Балансовый капитал сектора вырос всего на **119 млрд руб.**, несмотря на прибыль в **293 млрд руб.**

Рост сдерживали корректировки прибыли прошлых лет, переоценка валютных субординированных займов, а также переоценка ценных бумаг, чья справедливая стоимость рассчитывается через прочий совокупный доход.

Дата отсечения данных в обзоре – 20.03.2023.



Уверенный рост и девалютизация корпоративного портфеля продолжают

Объем портфеля

60,5 трлн руб.

+0,9 трлн руб.

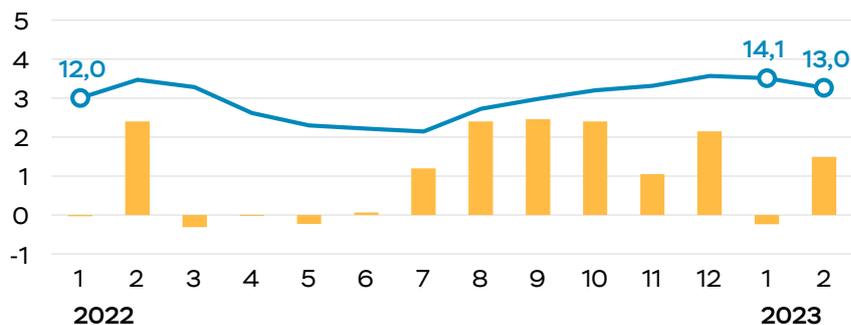
+1,5%

Февраль к январю

- Корпоративный кредитный портфель довольно существенно вырос (+877 млрд руб. ¹, или +1,5%) после небольшого снижения в январе (-0,2%).
- Основной прирост обеспечили кредиты на финансирование текущей деятельности компаниям из транспортной (преимущественно железнодорожной) и нефтегазовой отраслей.
- Росли только кредиты в рублях (+1,2 трлн руб., +2,5%), тогда как валютный портфель снизился (-363 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,8%), в значительной степени за счет конвертации валютной задолженности из евро в рубли.

Динамика корпоративных кредитов¹

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Ипотека ускорилась после замедления в январе

Объем портфеля

14,4 трлн руб.

+1,5%

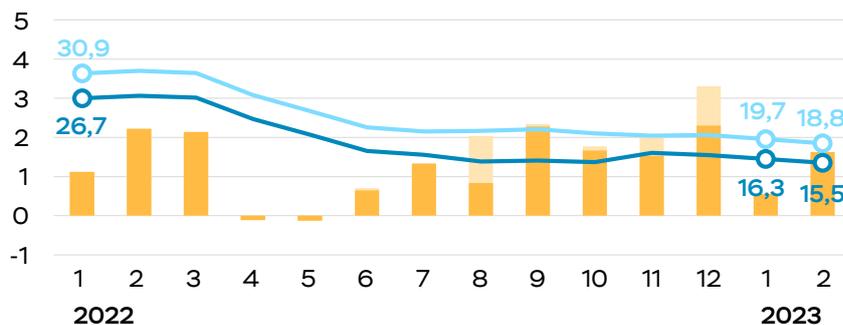
Февраль к январю

- По предварительным данным **2**, ипотека в феврале выросла на **1,5%** после традиционного для начала года замедления (**+0,6%** в январе), но темпы при этом все равно ниже среднемесячных за 2021 год (**+2,3%**) **3**.
- Выдачи ипотеки с господдержкой также начали восстанавливаться после январского замедления – до **209** с **128** млрд руб. (**+64%**) **4**.
- «Семейная ипотека» стала наиболее популярной в феврале после изменения в начале года условий основных госпрограмм (ставка по «Льготной ипотеке» повышена до 8 с 7%, «Семейная ипотека» распространена на все семьи с двумя детьми до 18 лет (ранее программа была доступна только для семей с ребенком, рожденным после 01.01.18) – выдачи по ней выросли в **1,8** раза – до **100** с **56** млрд руб. «Льготной ипотеки» в феврале было выдано на **90** млрд руб. (**62** млрд руб. в январе).
- Также банки стали пересматривать условия по «льготной ипотеке от застройщика»: сейчас по ним предлагаются ставки от **3%**. Однако это все еще существенно ниже рыночных индикаторов, что указывает на сохранение практики завышения цен на жилье. В дальнейшем мы ожидаем выравнивания ситуации с учетом предстоящего дорезервирования кредитов, полная стоимость которых существенно ниже рынка **5**.
- Выдачи рыночной ипотеки также выросли (предварительно **2** на **~40%**, до **210** млрд руб. в феврале с **152** млрд руб. в январе).

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 февраль 2023 года предварительные.

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



В потребительском кредитовании сохраняется сдержанный рост

Объем портфеля

12,1 трлн руб.
+0,5%

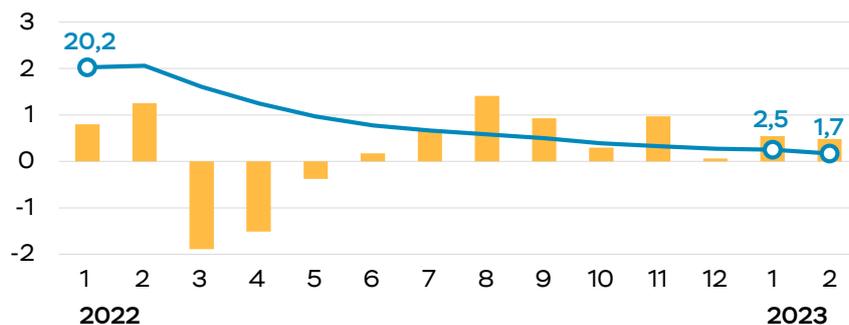
Февраль к январю

- Потребительские кредиты третий месяц подряд растут умеренными темпами (в феврале предварительно на **0,5%**, в январе – на **0,5%**). С корректировкой на продажи и списания **6** прирост был бы немного выше (**+0,6%** в феврале, **+0,7%** в январе), но все еще ниже уровней, наблюдаемых в прошлые годы (в среднем **1,3%** в месяц в 2019–2021 гг.).
- Такая динамика, вероятно, обусловлена как сохранением банками жесткой кредитной политики, так и необходимостью соблюдения макропруденциальных лимитов **7**, которые ограничивают объем выдаваемых высокорискованных кредитов. В 1к23 доля кредитов заемщикам с ПДН >80% не должна превышать 25% выдач, а кредитов сроком более пяти лет – 10%. Для соблюдения лимитов банкам может потребоваться более жесткое ограничение выдачи таких кредитов в феврале и марте.

Динамика НПС¹

%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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



Показатели кредитного качества практически не изменились

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,5 трлн руб.

6,5% портфеля

+0,05 п.п.

Розничные

1,4 трлн руб.

5,2% портфеля

+0,1 п.п.

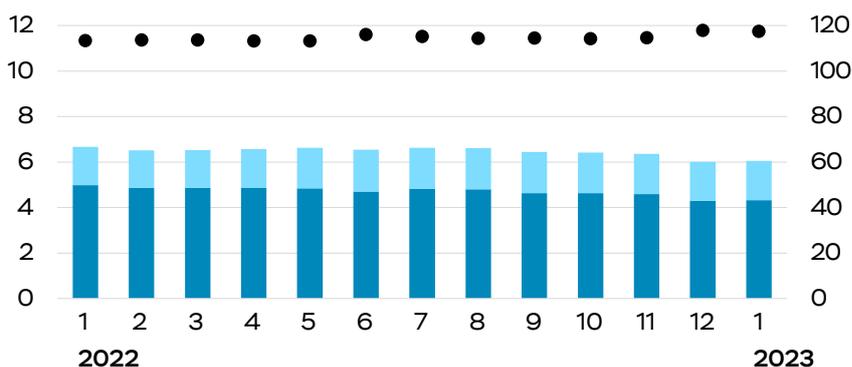
Январь 2023
к декабрю 2022

- Данные за февраль недоступны к моменту выхода настоящего материала, однако в январе доля проблемных кредитов **8** практически не изменилась в сравнении с декабрем 2022 года (в корпоративном кредитовании осталась на прежнем уровне **6,5%**, в розничном выросла на **0,1 п.п.**, до **5,2%**).
- В необеспеченном потребительском кредитовании доля проблемных кредитов в январе немного выросла (до **8,9** с **8,7%**), тогда как в ипотечном портфеле показатель по-прежнему сохраняется на минимальном уровне (**0,7%**).
- Сохранению стабильного уровня показателей кредитного качества способствовали временные регулятивные послабления **9**, а также реструктуризации.
- На начало февраля проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **75%**, а общими – на **113%**, проблемные розничные кредиты – на **91** и **128%** соответственно.
- Данные за февраль будут доступны позднее, при этом по балансу видно, что в феврале довольно существенно выросла просроченная задолженность по корпоративным кредитам (**+62 млрд руб.**, **+2,1%**). Это объясняется выходом в просрочку отдельных заемщиков, что может несколько ухудшить показатели кредитного качества корпоративного портфеля. При этом по розничным кредитам просроченная задолженность выросла незначительно (**+12 млрд руб.**, **+1,0%**).

Проблемные кредиты

% от портфеля

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





Вложения банков в облигации в феврале немного снизились

Объем вложений
в облигации

19,1 трлн руб.

-38 млрд руб.

-0,2%

Февраль к январю

- В феврале портфель долговых ценных бумаг несколько сократился (-38 млрд руб., или -0,2%) из-за погашения корпоративных облигаций на сумму ~200 млрд руб., а также отрицательной переоценки (~40 млрд руб.) на фоне ослабления рубля. При этом банки приобрели новые выпуски ОФЗ на сумму ~200 млрд руб.
- В феврале эмиссионная активность Минфина России незначительно выросла по сравнению с январем, было размещено ОФЗ на 276 млрд руб. ¹⁰ Более 80% размещенных бумаг было с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).



Прирост корпоративных средств был умеренным

Объем остатков

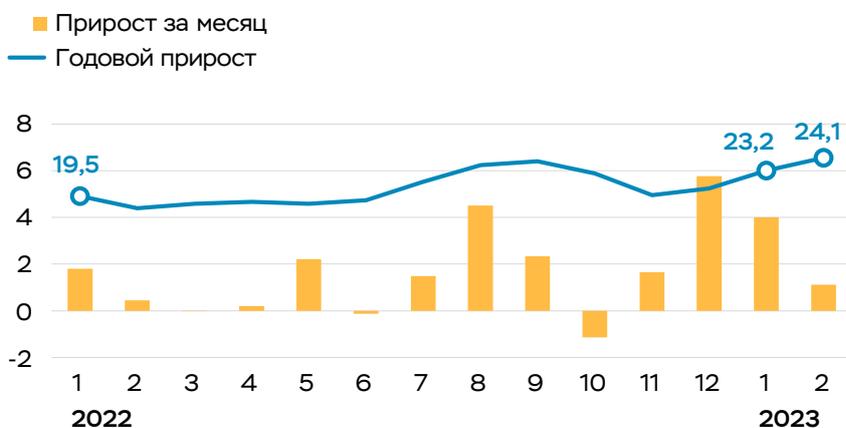
46,7 трлн руб.

+0,5 трлн руб.
+1,1%

Февраль к январю

- В феврале средства юрлиц ¹¹ умеренно выросли (+504 млрд руб., или +1,1%), в основном за счет нефтегазовых компаний. Приток обеспечен ростом средств в рублях (+484 млрд руб., +1,3%), остатки в валюте также выросли, но незначительно (+0,3 млрд долл. США, или 21 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,2%).
- Несмотря на опережающий рост рублевых остатков, доля валютных средств компаний выросла на 1,1 п.п., до 19,6 с 18,6%, из-за ослабления курса рубля. Если бы курс был неизменным, доля валюты сократилась бы до 18% ¹².

Динамика средств юридических лиц¹



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения значительно выросли

Объем остатков

36,6 трлн руб.

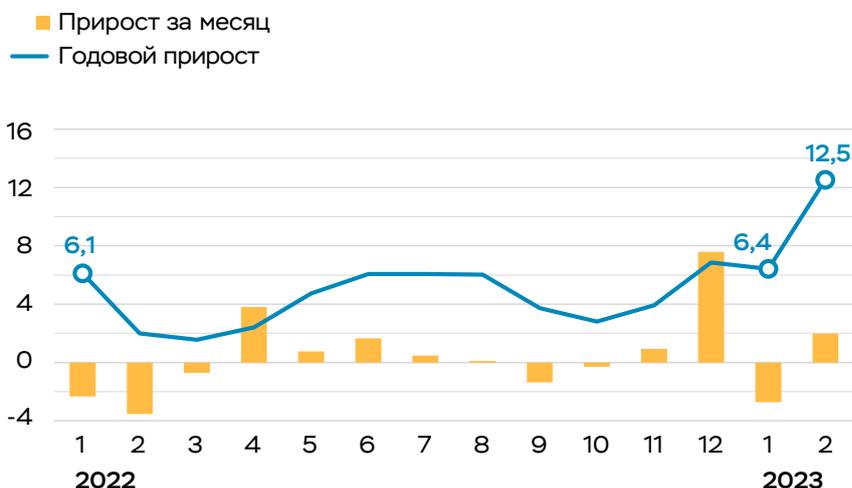
+0,7 трлн руб.
+2,0%

Февраль к январю

- Средства населения (без учета счетов эскроу) выросли на 711 млрд руб. (+2,0%) после значительного снижения в январе (-2,7%). При этом средства в рублях росли как на текущих счетах (+650 млрд руб., или +5,7%), так и на срочных вкладах (+177 млрд руб., или +0,9%). Норма сбережений у населения оставалась высокой в условиях сохраняющейся неопределенности и более сдержанной потребительской активности.
- Сохранению привлекательности вкладов способствовал достаточно высокий уровень ставок. Хотя индикатор максимальных процентных ставок по вкладам десяти крупнейших КО снизился (на 0,4 п.п., до 7,68% в третьей декаде февраля с 8,04% в третьей декаде января), это связано с изменением состава банков, участвующих в расчете. Без учета данного фактора индикатор вырос бы на 0,3 п.п., до 8,3% ¹³.
- Средства в валюте продолжали снижаться – на 1,7 млрд долл. США за февраль (-117 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,1%).
- Объем средств на счетах эскроу немного вырос (+38 млрд руб., или +1,0%) после сокращения в ноябре – январе, что обусловлено оживлением ипотеки и замедлением темпов раскрытия счетов эскроу (по предварительным данным ¹⁴, 182 млрд руб. после 408 млрд руб. в январе).

Динамика средств физических лиц¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства сократились ввиду значительных расходов бюджета

Объем остатков

6,9 трлн руб.

-1,0 трлн руб.

-12,3%

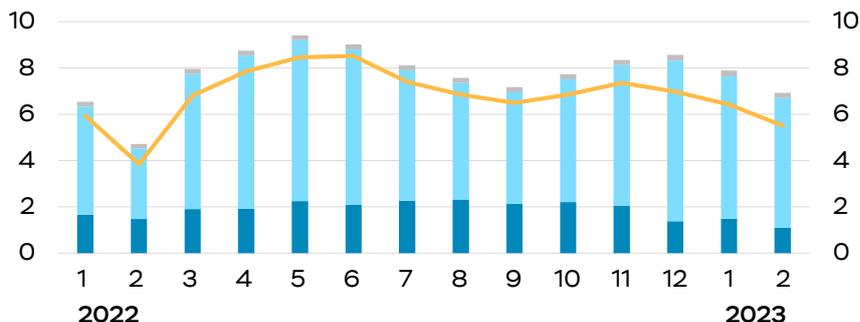
Февраль к январю

- Объем госсредств в банках снизился на **1,0 трлн руб. (-12,3%)** из-за значительного объема государственных расходов. В основном закрывались сделки репо с Федеральным казначейством (**-0,9 трлн руб.**), что не повлияло на запас ликвидности сектора, поскольку у банков высвободилось рыночное обеспечение, которое может быть использовано для привлечения финансирования.

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 адекватный

Объем рублевой ликвидности

18,9 трлн руб.

+1,0 трлн руб.

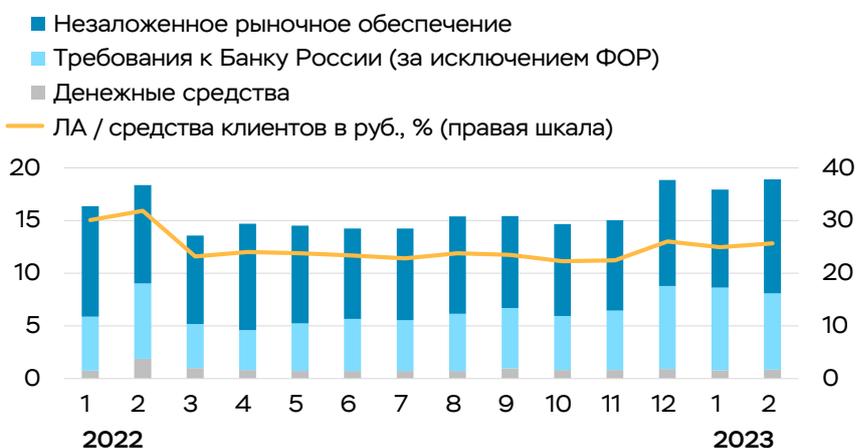
+5,4%

Февраль к январю

- Запас рублевой ликвидности (денежные средства, требования к Банку России¹⁵ и незаложенное рыночное обеспечение) в феврале вырос на **1,0 трлн руб.**, несмотря на рост кредитного портфеля на **1,2 трлн руб.** Этому в основном способствовал значительный приток клиентских средств и выпуск ценных бумаг (**+1,4 трлн руб.**), а также привлечение средств от Банка России под нерыночное обеспечение (**утилизировано 0,5 трлн руб.**)¹⁶.
- Общий объем рублевых ЛА¹⁷ составил **~18,9 трлн руб.** – это адекватный уровень, достаточный для покрытия **26%** клиентских средств в рублях¹⁸ и **58%** средств физлиц. Еще **8,6 трлн руб.**, достаточных для покрытия **12%** средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов¹⁶. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до **37%** средств клиентов в рублях.
- Запас валютной ликвидности (**60 млрд долл. США**)¹⁹ также находится на адекватном уровне, покрывая **~49%** средств клиентов и **29%** валютных обязательств²⁰.

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.



Банки показали высокую прибыль из-за переоценки валюты

Величина прибыли:
февраль 2023

293 млрд руб.

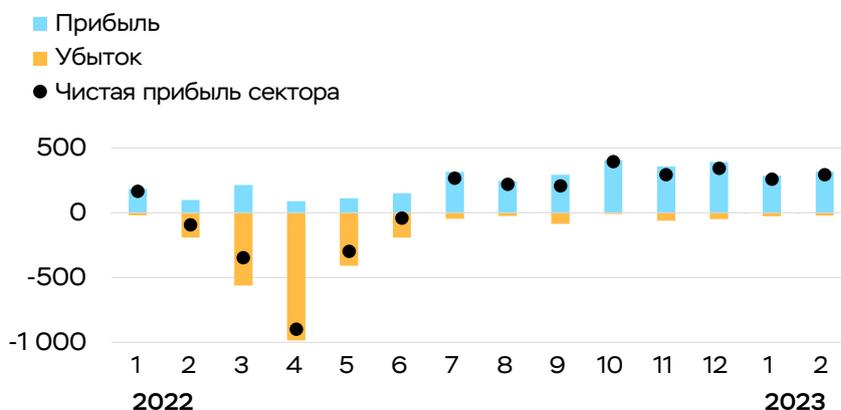
ROE

29,2%

- Чистая прибыль сектора в феврале составила **293 млрд руб.**, (доходность на капитал в годовом выражении – более **29%**), что на **14%** выше итогов января (**258 млрд руб.**). Результат поддержала положительная валютная переоценка на фоне ослабления рубля (**+140 млрд руб.** после **-33 млрд руб.** в январе) ²¹.
- За два месяца 2023 года сектор заработал **551 млрд руб.**, однако без учета валютной переоценки результат составил бы **~440 млрд руб.** Также для оценки прибыльности сектора на среднесрочном горизонте нужно принимать в расчет значительные отрицательные корректировки прибыли прошлых лет: суммарно в январе – феврале банки отразили их на **~280 млрд руб.** (с исключением технической корректировки, связанной с изменением в учете).
- Количество прибыльных банков в феврале снизилось до **246** (**75%** от общего количества) по сравнению с **263** в январе 2023 года (**81%**). Доля прибыльных банков в активах сектора снизилась до **94** с **98%** ²². По итогам двух месяцев количество прибыльных банков выросло до **264** (**81%** от общего количества), их доля в активах сектора сократилась до **94%**.

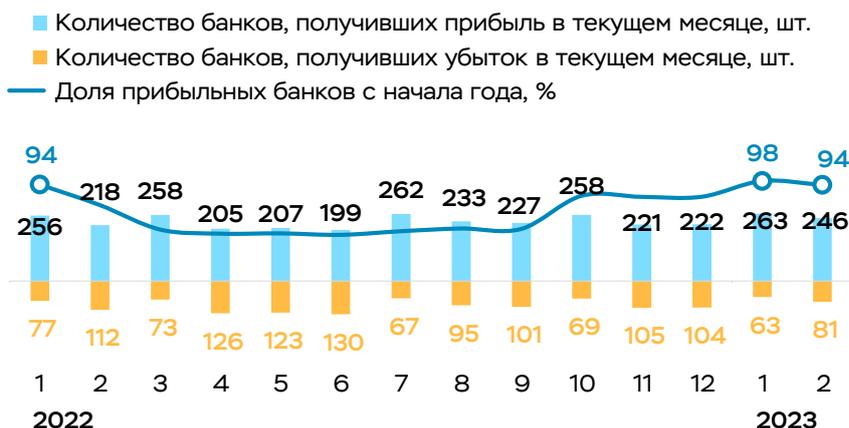
Динамика ежемесячной чистой прибыли

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.



Балансовый капитал вырос существенно меньше заработанной прибыли

Балансовый капитал

12,1 трлн руб.

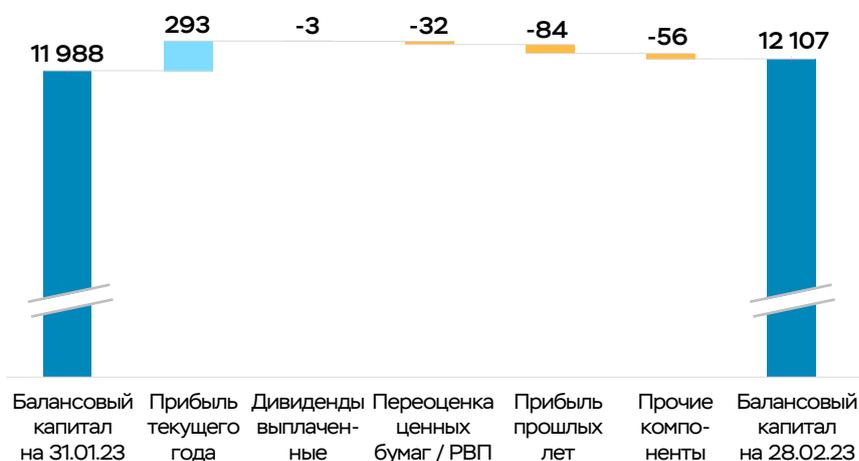
+0,1 трлн руб.
+1,0%

Февраль к январю

- Несмотря на то что полученная сектором прибыль составила **293 млрд руб.**, балансовый капитал вырос всего на **119 млрд руб.**, до **12,1 трлн руб.** Разницу главным образом определили корректировки накопленной прибыли прошлых лет (**-84 млрд руб.**) за счет событий после отчетной даты, переоценка субординированных займов (**-36 млрд руб.**), а также отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**-32 млрд руб.**).
- Информация о динамике регулятивного капитала в феврале будет доступна после публикации настоящего материала, при этом по результатам января 2023 года показатель достаточности совокупного капитала **23** (Н1.0) вырос на **0,15 п.п.**, до **12,85%**, из-за роста совокупного капитала (**+1,0%**) при сокращении АВР (**-0,1%**).
- В январе регулятивный капитал вырос за счет финансового результата (**~200 млрд руб.**), который для целей расчета нормативов достаточности капитала определяется с учетом действия послаблений, которые позволяют не признавать часть убытков в капитале.
- Снижение АВР в январе вызвано сокращением корпоративного кредитного портфеля и снижением коэффициентов риска по отдельным операциям.

Факторы изменения балансового капитала¹

млрд руб.



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



Список сокращений

1к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
2п22	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН	Показатель долговой нагрузки
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.02.23	% от активов	01.03.23	% от активов
Активы	24					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	8 868	6,6	9 664	7,0
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	5 801	4,3	5 056	3,7
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	146	0,1	265	0,2
Межбанковские кредиты	25, 26	8,7	11 468	8,5	12 061	8,8
Ценные бумаги	19 020	14,1	19 249	14,3	19 489	14,1
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	18 875	14,0	19 103	13,9
Переоценка	-361	-0,3	-369	-0,3	-416	-0,3
Облигации до учета переоценки	27	14,4	19 687	14,6	19 952	14,5
Облигации РФ	11 754	8,7	12 023	8,9	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	331	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации кредитных организаций – резидентов	789	0,6	793	0,6	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	4 943	3,7	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	649	0,5	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	28	0,7	947	0,7	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-395	-0,3	-400	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-40	-0,0	-48	-0,0	-33	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	348	0,3	358	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	26	0,0	28	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 113	2,3	3 102	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	25	59,8	80 501	59,7	82 305	59,7
Кредиты выданные	26	65,5	88 305	65,5	90 301	65,5
Кредиты юридическим лицам	59 096	43,8	58 854	43,7	60 499	43,9
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	50 482	37,5	51 986	37,7
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	7 152	5,3	7 261	5,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	823	0,6	844	0,6
Кредиты государственным структурам	239	0,2	194	0,1	203	0,1
Прочие размещенные средства	29	0,1	203	0,2	206	0,1
Кредиты физическим лицам	27 438	20,4	27 571	20,5	27 837	20,2
Ипотечное жилищное кредитование	30	10,4	14 142	10,5	-	-
Потребительское кредитование	11 978	8,9	12 043	8,9	-	-
Автокредитование	1 211	0,9	1 221	0,9	-	-
Прочие	185	0	165	0	-	-
Начисленные проценты	1 807	1,3	1 879	1,4	1 964	1,4
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-7 416	-5,5	-7 512	-5,5
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-388	-0,3	-484	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	554	0,4	556	0,4
Прочие активы	5 250	3,9	5 094	3,8	5 319	3,9
Основные средства	1 408	1,0	1 402	1,0	1 399	1,0
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 595	1,2	1 644	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	155	0,1	159	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	1 942	1,4	2 117	1,5
Всего активов	134 818	100,0	134 795	100,0	137 819	100,0



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.02.23	% от активов	01.03.23	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	4 461	3,3	4 555	3,4	4 939	3,6
Средства банков	31 13 063	9,7	12 788	9,5	13 338	9,7
Государственные средства	8 561	6,3	7 888	5,9	6 927	5,0
Средства клиентов	88 417	65,6	87 819	65,1	90 141	65,4
Средства юридических лиц	31 44 980	33,4	45 436	33,7	46 650	33,8
Средства юридических лиц (депозиты)	32 25 553	19,0	23 756	17,6	24 966	18,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	19 427	14,4	21 680	16,1	21 684	15,7
Средства физических лиц	36 619	27,2	35 582	26,4	36 602	26,6
Средства физических лиц (депозиты)	22 654	16,8	22 811	16,9	23 117	16,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	13 965	10,4	12 771	9,5	13 485	9,8
Счета эскроу	4 025	3,0	3 858	2,9	3 896	2,8
Прочие	2 793	2,1	2 943	2,2	2 993	2,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	31, 32 3 797	2,8	2 308	1,7	2 474	1,8
Обязательства по производным финансовым инструментам	505	0,4	447	0,3	471	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	302	0,2	309	0,2	261	0,2
Прочие обязательства	3 649	2,7	3 961	2,9	4 336	3,1
Субординированный долг	11 -	-	2 733	2,0	2 827	2,1
Всего обязательств	122 754	91,1	122 807	89,1	125 712	89,2
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 112	3,8	5 113	3,8	5 122	3,7
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-230	-0,2	-226	-0,2	-258	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	33 6 857	5,1	6 705	5,0	6 621	4,8
Чистая прибыль текущего года	203	0,2	258	0,2	551	0,4
Прочие составляющие капитала	123	0,1	138	0,1	70	0,1
Итого источников собственных средств	12 065	8,9	11 988	8,9	12 107	8,8
Итого обязательств и источников собственных средств	134 818	100,0	134 795	98,0	137 819	97,9



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.

	2022												2023	
	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	
Активы	134 184	128 236	121 793	121 381	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 819	
Прирост за месяц	34, 35	9 869	-6 151	-1 509	2 732	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341
Прирост с начала года	10 281	4 130	2 621	5 354	4 635	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	
МоМ, %	34, 35	8,1	-4,6	-1,2	2,2	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0
YtD, %	35	8,5	3,5	2,3	4,6	3,9	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1
YoY, %	24,2	16,3	12,4	13,1	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	
YoY 3м, %	39,5	13,9	7,7	-14,4	1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	
Вложения в облигации	31	16 062	16 355	15 641	15 334	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103
Прирост за месяц	-543	271	-194	17	95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	
Прирост с начала года	-760	-490	-684	-667	-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277	238	
МоМ, %	-3,3	1,7	-1,2	0,1	0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	
YtD, %	-4,6	-3,0	-4,1	-4,0	-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	
YoY, %	2,7	0,3	-2,8	-4,3	-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	
YoY 3м, %	-17,3	-12,0	-11,5	2,3	-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	
Кредиты юрлицам	36	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 499
Прирост за месяц	1 278	-171	-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	877	
Прирост с начала года	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	737	
МоМ, %	2,4	-0,3	-0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	
YtD, %	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	
YoY, %	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	
YoY 3м, %	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	
Кредиты субъектам МСП	37	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	-
Прирост за месяц	352	140	203	188	231	-652	342	378	334	282	275	11	-	
Прирост с начала года	480	619	823	1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	-	
МоМ, %	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	-	
YtD, %	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	-	
YoY, %	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	-	
YoY 3м, %	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	-	
Кредиты физлицам	38	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 837
Прирост за месяц	432	15	-230	-41	106	246	280	412	260	318	341	134	264	
Прирост с начала года	673	688	458	417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	
МоМ, %	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	
YtD, %	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	
YoY, %	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	
YoY 3м, %	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	



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.

	2022												2023	
	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	
Ипотечные жилищ. кредиты 39	12 431	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 538	13 746	14 064	14 142	14 356	
Прирост за месяц	270	266	-14	-16	82	169	108	296	221	208	316	78	214	
Прирост с начала года	405	670	656	641	723	892	1 000	1 296	1 517	1 725	2 042	78	292	
МоМ, %	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,6	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	
YtD, %	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,0	
YoY, %	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3	15,5	
YoY 3м, %	24,5	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8	17,5	
Потребительские ссуды 40	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	
Прирост за месяц	147	-225	-177	-43	20	76	163	109	35	115	7	65	58	
Прирост с начала года	240	15	-162	-205	-185	-109	53	162	197	312	319	65	123	
МоМ, %	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	
YtD, %	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	
YoY, %	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	
YoY 3м, %	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,3	
Автокредиты	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	
Прирост за месяц	24	-43	-29	-12	-7	5	8	-2	-2	1	1	10	11	
Прирост с начала года	35	-8	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	
МоМ, %	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	
YtD, %	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	
YoY, %	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	
YoY 3м, %	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	
Средства физлиц без эскроу 41	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 602	
Прирост за месяц	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32	-458	-98	311	2 546	-997	711	
Прирост с начала года	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	
МоМ, %	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	
YtD, %	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	-0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	
YoY, %	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	
YoY 3м, %	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	
Средства юрлиц 42	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 650	
Прирост за месяц	177	-3	78	858	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389	1 837	504	
Прирост с начала года	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 837	2 342	
МоМ, %	0,4	-0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	4,1	1,1	
YtD, %	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	4,1	5,2	
YoY, %	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	23,3	24,1	
YoY 3м, %	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	47,6	45,2	

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2022												2023	
	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	
Ключевая ставка	20,0	20,0	17,0	11,0	9,5	8,0	8,0	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	8,63	16,14	12,84	10,36	8,54	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	–	
Вклады физических лиц	8,13	9,63	9,31	8,20	8,52	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	–	
Кредиты нефинансовым организациям	10,53	13,15	12,90	11,97	9,71	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	–	–	
Кредиты физическим лицам	11,39	11,41	15,20	15,14	13,90	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	–	
ИЖК	8,1	8,1	7,6	6,2	6,4	6,7	6,7	6,7	7,4	7,1	6,7	7,9	–	
Валютизация, %														
Средства организаций	30,9	28,3	26,7	24,9	20,7	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	
Вклады физических лиц	20,4	18,2	15,2	14,0	11,5	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	
Розничные кредиты	0,3	0,3	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	
Корпоративные кредиты	25,3	24,7	21,2	19,1	15,8	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	
Просроченная задолженность, % от портфеля														
Корпоративные кредиты	5,4	6,0	5,9	6,0	5,6	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	
Розничные кредиты	4,1	4,1	4,2	4,2	4,2	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,3	



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 долл. США	8	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
2	По предварительным данным формы отчетности О409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»	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»
3	С корректировкой на сделки секьюритизации	10	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 72% (198 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 23,8% (66 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 2,1% (5,9 млрд руб.), физлица – 2,4% (6,5 млрд руб.)
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	11	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций. С 01.02.2023 прирост скорректирован в связи с изменениями в учете субординированных кредитов (появились новые счета 49601–49602), которые ранее учитывались в основном в составе клиентских средств и выпущенных облигаций и теперь выделены в отдельную строку баланса (общая сумма корректировки составила 1,6 трлн руб., ~80% перешло со счетов ЮЛ)
5	Подробнее см. в Отчете об итогах публичного обсуждения доклада для общественных консультаций «Программы «льготной ипотеки от застройщика» и предлагаемых Банком России мер по их регулированию»	12	Валютная составляющая на конец периода пересчитывается с учетом курса на его начало
6	По данным опросов КО из топ-30 по величине активов	13	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц
7	Подробнее см. в пресс-релизах Банка России от 21.11.2022 «Банк России установил макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам» и от 20.02.2023 «Банк России сохранил значения макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам»	14	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»



Примечания (2/4)

15	За исключением обязательных резервов	21	Финансовый результат от переоценки инвалюты, драгметаллов и ПФИ определен по данным формы отчетности 0409101
16	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	22	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,5% активов сектора
17	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору	23	Показатель рассчитывается по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
18	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	24	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
19	В расчет высоколиквидных активов включаются денежные средства,ostro-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в НКЦ, МБК до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках-нерезидентах SDN-банков. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам	25	С учетом приобретенных прав требований
20	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	26	С учетом начисленных процентов



Примечания (3/4)

<p>27 Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена 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). Данные за февраль 2023 года предварительные</p>	<p>33 В том числе резервный фонд</p>
<p>28 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p>34 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>29 В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p>35 (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</p>
<p>30 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>36 Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП</p>
<p>31 С учетом переоценки</p>	<p>37 Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.01.2023 составила 9 620 млрд руб.</p>
<p>32 С 01.02.2023 показатель скорректирован в связи с изменением в учете субординированных займов (подробнее см. примечание 11), а также на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>	<p>38 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»</p>



Примечания (4/4)

- 39** 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 февраль 2023 года предварительные
- 40** Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на февраль 2023 года предварительные
- 41** В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 42** 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». Приросты за январь 2023 года скорректированы в связи с изменениями в учете субординированных кредитов (подробнее см. примечание 11)