



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Февраль 2023



Ключевые показатели сектора в январе 2023 года



Действующие КО

361

СЗКО
13

БУЛ
212

ББЛ
101

НКО
35

В январе 2023 года изменений
в количестве КО не было

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративный кредитный портфель незначительно снизился (-0,2%) после активного роста в декабре 2022 года из-за сезонного замедления деловой активности.

Розничные кредиты — 3



Рост ипотеки сильно замедлился (предварительно до +0,6% после +3,3% в декабре), выдачи льготных кредитов сократились в 3 раза из-за длинных праздников, увеличения ставки по льготной ипотеке, а также регулирования «льготной ипотеки от застройщика».

Потребительское кредитование в январе выросло незначительно – на 0,5%.

Фондирование — 7



Средства юрлиц существенно выросли (+4,0%) как результат исполнения госзаказов, а также притока средств нефтегазовых компаний.

Средства населения ожидаемо снизились (-2,7%) после рекордного роста в декабре 2022 года (+7,6%).

Финансовый результат — 11



Прибыль сектора составила **258 млрд руб.** (доходность на капитал – **26%** в годовом выражении), что в **1,5 раза** выше результата января 2022 года (**164 млрд руб.**).

Прибыль была получена за счет как роста бизнеса, так и низкого уровня резервирования по сравнению с 2022 годом, когда был создан значительный объем резервов.

Капитал — 12



Балансовый капитал сектора снизился на **77 млрд руб.**, несмотря на высокую прибыль.

На уменьшение капитала практически одинаково повлияли отражение расходов, относящихся к 2022 году (СПОДы), и отражение по амортизированной стоимости некоторых субординированных инструментов, которые ранее отражались по справедливой стоимости.

Последний фактор является скорее техническим, так как это не окажет влияния на размер регулятивного капитала.

Дата отсечения данных в обзоре – 20.02.2023.



Корпоративный портфель уменьшился из-за замедления деловой активности

Объем портфеля

58,9 трлн руб.

-0,1 трлн руб.

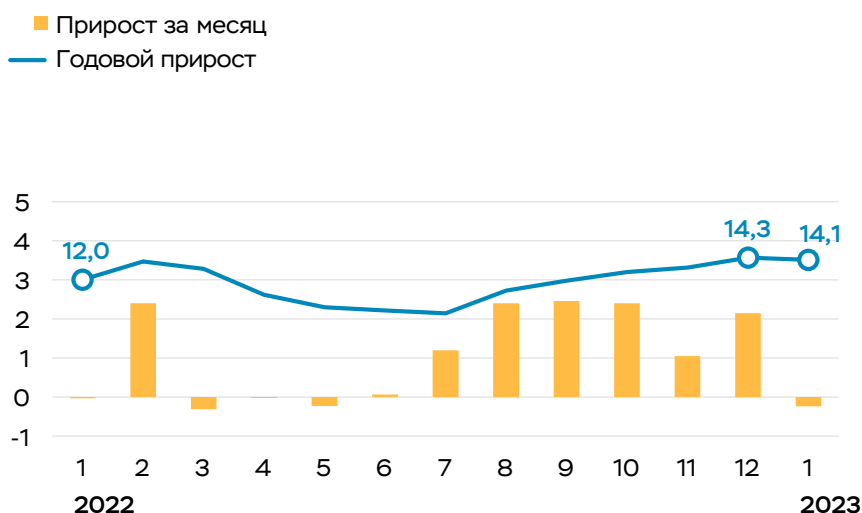
-0,2%

Январь 2023
к декабрю 2022

- Корпоративный кредитный портфель незначительно уменьшился (-140 млрд руб. ¹, или -0,2%) после активного роста в декабре 2022 года (+2,1%).
- Для кредитов юрлицам характерна сезонность, связанная с ростом оборотного кредитования в декабре в условиях исполнения госбюджета и замедления деловой активности в январе.
- Сократились только рублевые кредиты (-172 млрд руб., -0,3%), тогда как валютный портфель вырос (+32 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,3%), в значительной степени за счет выдачи кредитов в валютах дружественных стран.

Динамика корпоративных кредитов¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Рост ипотеки сильно замедлился после рекордных темпов декабря 2022 года

Объем портфеля

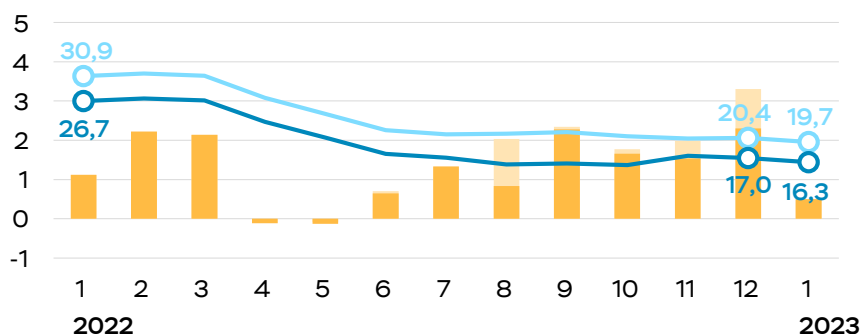
14,1 трлн руб.
+0,6%

Январь 2023
к декабрю 2022

- По предварительным данным **2**, ипотека сильно замедлилась (+0,6%) после рекордного роста в декабре 2022 года (+3,3% с корректировкой на сделки секьюритизации).
- Объем выданных кредитов по программам господдержки сократился в три раза – до **134 млрд руб.** **3** после **381 млрд руб.** в декабре 2022 года, при этом основное сокращение пришлось на «льготную ипотеку» (выдачи по ней снизились в четыре раза – до **67 с 278 млрд руб.**).
- Это связано с длинными праздниками, увеличением ставки по «льготной ипотеке» (с **7 до 8%** **4**), а также с объявленными Банком России мерами по повышению резервов по высокорискованным кредитам, выданным по программам «льготной ипотеки от застройщика» с 01.01.2023 **5**.

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 январь 2023 года предварительные.

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



Потребительское кредитование росло медленными темпами

Объем портфеля

12,0 трлн руб.

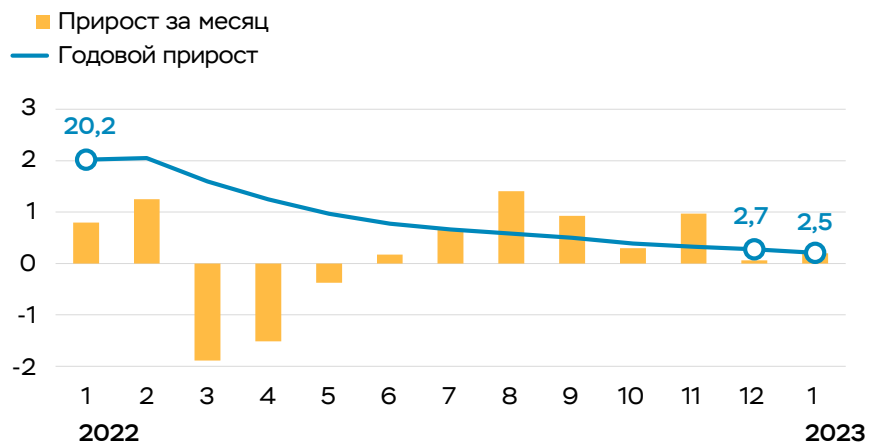
+0,5%

Январь 2023
к декабрю 2022

- Потребительские кредиты второй месяц подряд растут низкими темпами (в январе они выросли предварительно на **0,5%**, в декабре – на **0,1%**). С корректировкой на продажи и списания **6** прирост немного выше (**+0,7%** в январе, **+0,5%** в декабре), но все еще ниже уровней, наблюдавшихся в прошлые годы. Это свидетельствует как об осторожной кредитной политике банков (в том числе в связи с необходимостью соблюдать макроprudенциальные лимиты), так и о сдержанном спросе со стороны потребителей.

Динамика НПС¹

%



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



Значительного изменения показателей кредитного качества не произошло

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,5 трлн руб.

6,5% портфеля

-0,5 п.п.

Розничные

1,4 трлн руб.

5,1% портфеля

-0,1 п.п.

Декабрь к ноябрю 2022

- Данные за январь недоступны к моменту выхода настоящего отчета, однако в декабре доля проблемных кредитов **7** несколько снизилась (в корпоративном кредитовании – на **0,5 п.п.**, до **6,5%**, в розничном – на **0,1 п.п.**, до **5,1%**) благодаря опережающему росту портфеля.
- В необеспеченном потребительском кредитовании доля проблемных кредитов в декабре немного снизилась (с **8,8** до **8,7%**), тогда как в ипотечном портфеле показатель сохраняется на минимальном уровне (**0,7%**).
- Сохранению стабильного кредитного качества способствовали временные регулятивные послабления, а также реструктуризации.
- На начало января проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **76%**, общими – на **114%**, проблемные розничные кредиты – на **76** и **128%** соответственно. Данные за январь будут доступны позднее, но по балансу видно, что объем резервов по кредитному портфелю в январе вырос незначительно (**+0,5%**), поэтому, скорее всего, мы не увидим значимого ухудшения качества портфеля по итогам января.

Проблемные кредиты

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки несущественно нарастили вложения в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

18,9 трлн руб.

+0,3 трлн руб.

+1,5%

Январь 2023
к декабрю 2022

- В январе объем вложений в долговые ценные бумаги вырос умеренно (+0,3 трлн руб., или +1,5%), главным образом за счет ОФЗ. В том числе банки активно участвовали в первичных аукционах ОФЗ и приобрели около двух третей выпущенных ценных бумаг.
- Эмиссионная активность Минфина России в январе значительно сократилась по сравнению с концом 2022 года, было размещено ОФЗ всего на 0,2 трлн руб. **3** Более 80% размещенных бумаг были с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).



Средства компаний росли в связи с исполнением бюджета

Объем остатков

45,4 трлн руб.

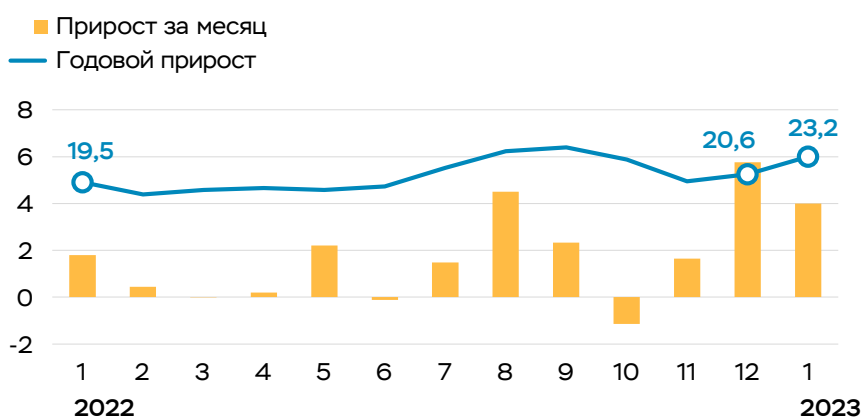
+1,8 трлн руб.

+4,0%

Январь 2023
к декабрю 2022

- В январе произошел существенный рост средств юрлиц (+1,8 трлн руб. ⁹, или +4,0%; в декабре 2022 года: +5,8%), что в значительной степени связано с поступлениями по линии финансирования бюджетных расходов, а также с ростом средств нефтегазовых компаний.
- Росли главным образом рублевые остатки (+1,8 трлн руб., +5,0%), тогда как валютные почти не изменились (-0,4 млрд долл. США, или -27 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,3%).

**Динамика
средств
юридических лиц¹**
%



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения ожидаемо снизились после рекордного роста в прошлом месяце

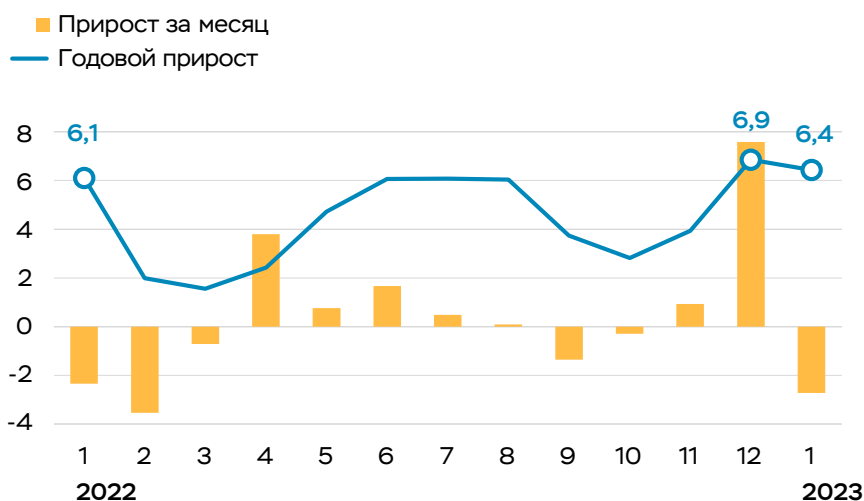
Объем остатков
35,6 трлн руб.

-1,0 трлн руб.
-2,7%

Январь 2023
к декабрю 2022

- Отток средств населения ¹⁰ составил почти 1 трлн руб. (-2,7%) после рекордного притока в декабре 2022 года (+2,5 трлн руб., +7,6%). Прирост в декабре и снижение объема средств в январе характерны для этих месяцев. В декабре традиционно выплачиваются премии и бонусы по итогам года, а также авансируются социальные платежи за январь, тогда как в январе люди обычно снимают часть средств со счетов и в целом много расходуют из-за длинных праздников.
- При этом отток средств произошел исключительно с текущих счетов (-1,2 трлн руб., или -8,4%), в то время как средства на срочных вкладах немного выросли (+0,2 трлн руб., или +0,8%) на фоне незначительного снижения процентных ставок по вкладам (до 8,04% ¹¹ в третьей декаде января с 8,18% в третьей декаде декабря, в том числе в связи с завершением сезонных акций).
- Объем средств на счетах эскроу сокращается уже третий месяц подряд (-167 млрд руб., -4,2%; в декабре 2022 года: -1,3%; в ноябре 2022 года: -0,6%), что обусловлено снижением темпа продаж, замедлением ипотеки из-за длинных праздников, а также большими объемами раскрытия счетов эскроу из-за ввода объектов в эксплуатацию.

Динамика средств физических лиц¹



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства уменьшились из-за значительного объема госрасходов

Объем остатков

7,9 трлн руб.

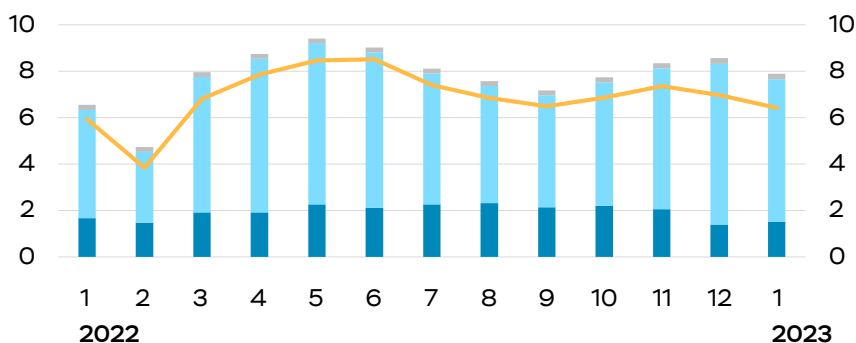
-0,7 трлн руб.
-7,8%

Январь 2023
к декабрю 2022

- Объем госсредств в банках снизился на **0,7 трлн руб. (-7,8%)**, однако часть этих денег вернулась в банковский сектор в виде средств на счетах организаций в результате исполнения госзаказов.
- Кроме того, из-за переноса срока уплаты основных налогов на конец января ¹² Федеральное казначейство разместило в банках полученные средства только в феврале ¹³.

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 Значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Запас рублевой и валютной ликвидности адекватный

Объем рублевой ликвидности

18,0 трлн руб.

-0,9 трлн руб.

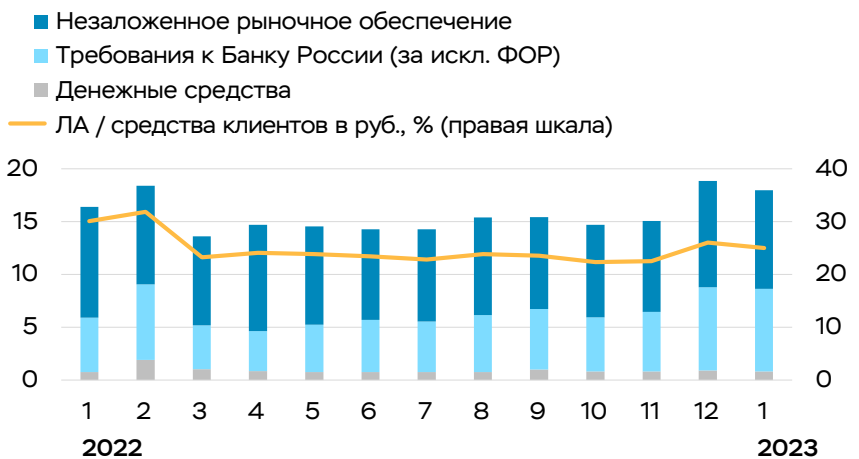
-4,8%

Январь 2023
к декабрю 2022

- Запас рублевой ликвидности в январе сократился (-0,9 трлн руб.) в основном из-за замещения беззалоговых депозитов Федерального казначейства на сделки прямого репо с Банком России, обеспеченные главным образом ОФЗ. Это привело к сокращению доступного к залогу рыночного обеспечения на 0,7 трлн руб.
- Общий объем рублевых ликвидных активов ¹⁴ (денежные средства, требования к Банку России ¹⁵ и незаложенное рыночное обеспечение) составил ~18 трлн руб. – это адекватный уровень, достаточный для покрытия 25% клиентских средств в рублях ¹⁶ и 56% средств физлиц. Еще 9,1 трлн руб., достаточных для покрытия 13% средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов ¹⁷.
- Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до 38% средств клиентов в рублях.
- Запас валютной ликвидности (64 млрд долл. США) ¹⁸ также находится на адекватном уровне, покрывая ~50% средств клиентов и 30% валютных обязательств ¹⁹.

Ликвидные активы в рублях¹

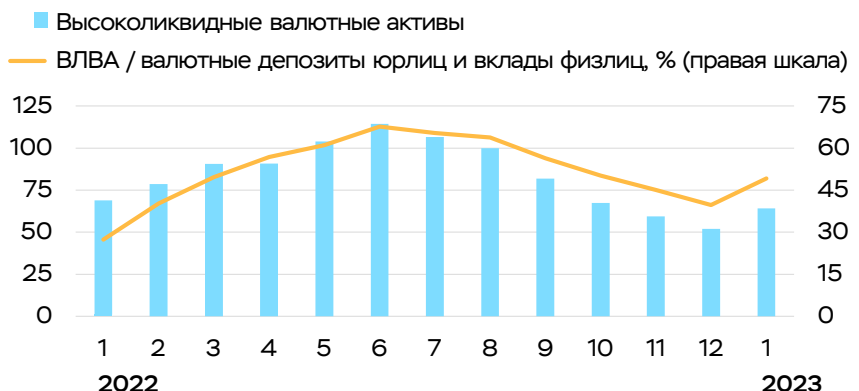
трлн руб.



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.



Более 80% банков были прибыльными

Величина прибыли

Январь 2023

258 млрд руб.

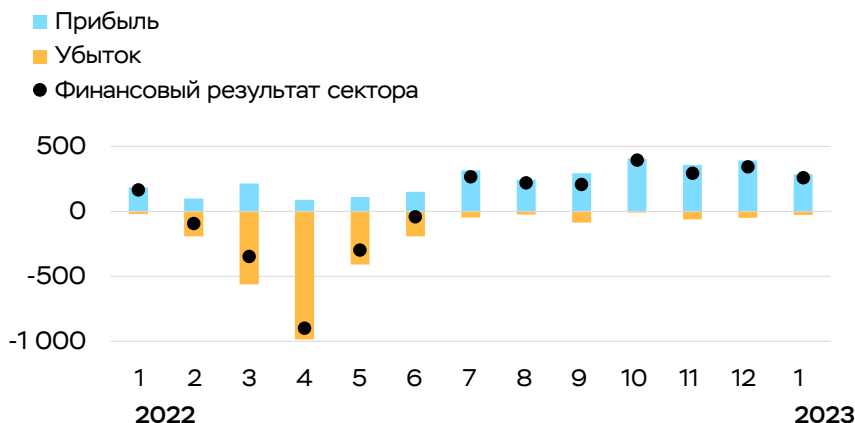
ROE

25,7%

- Чистая прибыль сектора в январе составила **258 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – более **25%**), что **в полтора раза** выше результатов января 2022 года (**164 млрд руб.**). Однако балансовый капитал уменьшился, несмотря на прибыль, из-за корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет.
- Прибыль сектора обеспечили доходы от основной деятельности – чистые процентные и комиссионные доходы выросли на **26** и **16%** соответственно в сравнении с январем 2022 года. Стоимость риска по кредитам (~1%) была даже ниже среднего исторического уровня (~2%)²⁰.
- Количество прибыльных банков в январе 2023 года выросло до **263** (**81%** от общего количества) с **222** в декабре 2022 года (**68%**), а их доля в активах сектора **21** увеличилась соответственно с **82** до **98%**.

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 сектора сократился, несмотря на полученную прибыль

Балансовый капитал

12,0 трлн руб.

-0,1 трлн руб.

-0,6%

Январь 2023
к декабрю 2022

- Несмотря на прибыль **258 млрд руб.**, балансовый капитал сектора снизился на **77 млрд руб.**, до **12,0 трлн руб.** На динамику главным образом повлияли уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с событиями после отчетной даты (расходы, относящиеся к 2022 году) и изменениями в учете субординированных займов **22** (без них балансовый капитал вырос бы почти на 100 млрд руб.).
- Информация о динамике регулятивного капитала в январе будет доступна после публикации настоящего материала, при этом по результатам декабря 2022 года показатель достаточности совокупного капитала **23** (Н1.0) сократился на **0,1 п.п.**, до **12,7%**, из-за опережающего роста величины АВР (**+3,6%**) относительно совокупного капитала (**+2,7%**).
- Ускорение роста АВР в декабре вызвано активным наращиванием кредитования в конце года, а также ростом оценки операционного риска, в особенности у банков, перешедших на новый подход **24**. В декабре ~200 банков перешли на расчет операционного риска по новому методу.
- Регулятивный капитал вырос за счет финансового результата, который для целей расчета нормативов достаточности капитала определяется с учетом действия послаблений, а также докапитализации нескольких кредитных организаций за счет дополнительной эмиссии акций.

Факторы изменения балансового капитала¹

млрд руб.



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

² Включает эффект от изменений в учете субординированных займов (~160 млрд руб.).

Источник: форма отчетности 0409101.



Список сокращений

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
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
СПОД	Событие после отчетной даты
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции



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

Млрд руб.

	01.01.22	% от активов	01.01.23	% от активов	01.02.23	% от активов	
Активы	25						
Денежные средства и их эквиваленты	6 752	5,6	9 289	6,9	8 868	6,6	
Депозиты в Банке России	2 804	2,3	4 949	3,7	5 801	4,3	
Обязательные резервы в Банке России	815	0,7	146	0,1	146	0,1	
Межбанковские кредиты	26, 27	10,3	11 788	8,7	11 468	8,5	
Ценные бумаги	16 875	14,0	19 020	14,1	19 249	14,3	
Облигации (с учетом переоценки)	16 415	13,6	18 634	13,8	18 875	14,0	
Переоценка	-282	-0,2	-361	-0,3	-369	-0,3	
Облигации до учета переоценки	28	17 120	14,2	19 433	14,4	19 687	14,6
Облигации РФ	9 726	8,1	11 754	8,7	-	-	
Облигации субъектов РФ	429	0,4	332	0,2	-	-	
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-	
Облигации кредитных организаций – резидентов	943	0,8	789	0,6	-	-	
Облигации компаний-резидентов	4 383	3,6	5 010	3,7	-	-	
Ипотечные облигации	820	0,7	659	0,5	-	-	
Прочие (в том числе нерезидентов)	29	819	0,7	889	0,7	-	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-408	-0,3	-398	-0,3	-395	-0,3	
Корректировки по МСФО 9	-15	-0,0	-40	-0,0	-48	-0,0	
Акции (с учетом переоценки)	425	0,4	359	0,3	348	0,3	
Векселя (с учетом переоценки)	36	0,0	28	0,0	26	0,0	
Участие в уставных капиталах	2 818	2,3	3 165	2,3	3 113	2,3	
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	26	72 441	60,1	80 609	59,8	80 494	59,7
Кредиты выданные	27	79 283	65,8	88 341	65,5	88 305	65,5
Кредиты юридическим лицам	52 654	43,7	59 096	43,8	58 854	43,7	
Кредиты нефинансовым организациям	43 458	36,1	50 364	37,4	50 482	37,5	
Кредиты финансовым организациям	7 771	6,4	7 490	5,6	7 152	5,3	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	717	0,6	822	0,6	823	0,6	
Кредиты государственным структурам	460	0,4	239	0,2	194	0,1	
Прочие размещенные средства	30	248	0,2	181	0,1	203	0,2
Кредиты физическим лицам	25 068	20,8	27 438	20,4	27 571	20,5	
Ипотечное жилищное кредитование	31	12 024	10,0	14 064	10,4	-	-
Потребительское кредитование	11 659	9,7	11 978	8,9	-	-	
Автокредитование	1 258	1,0	1 211	0,9	-	-	
Прочие	127	0	185	0	-	-	
Начисленные проценты	1 561	1,3	1 807	1,3	1 879	1,4	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-6 916	-5,7	-7 387	-5,5	-7 423	-5,5	
Переоценки и корректировки МСФО 9	74	0,1	-345	-0,3	-387	-0,3	
Требования по производным финансовым инструментам	1 008	0,8	603	0,4	554	0,4	
Прочие активы	4 084	3,4	5 250	3,9	5 094	3,8	
Основные средства	1 373	1,1	1 408	1,0	1 402	1,0	
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 096	0,9	1 619	1,2	1 595	1,2	
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	186	0,2	157	0,1	155	0,1	
Прочие активы	1 429	1,2	2 066	1,5	1 942	1,4	
Всего активов	120 537	100,0	134 818	100,0	134 789	100,0	



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

Млрд руб.

		01.01.22	% от активов	01.01.23	% от активов	01.02.23	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	32	3 071	2,5	4 461	3,3	4 555	3,4
Средства банков		12 828	10,6	13 063	9,7	12 788	9,5
Государственные средства		6 264	5,2	8 561	6,3	7 888	5,9
Средства клиентов		78 059	64,8	88 417	65,6	87 818	65,2
Средства юридических лиц	32	38 291	31,8	44 980	33,4	45 436	33,7
Средства юридических лиц (депозиты)	33	21 981	18,2	25 553	19,0	23 756	17,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		16 310	13,5	19 427	14,4	21 680	16,1
Средства физических лиц		34 695	28,8	36 619	27,2	35 582	26,4
Средства физических лиц (депозиты)		21 229	17,6	22 654	16,8	22 811	16,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		13 466	11,2	13 965	10,4	12 771	9,5
Счета эскроу		3 030	2,5	4 025	3,0	3 858	2,9
Прочие		2 044	1,7	2 793	2,1	2 943	2,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	32, 33	4 510	3,7	3 797	2,8	2 308	1,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		989	0,8	505	0,4	447	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		226	0,2	302	0,2	302	0,2
Прочие обязательства		2 609	2,2	3 649	2,7	3 961	2,9
Субординированный долг	9	-	-	-	-	2 733	2,0
Всего обязательства		108 557	90,1	122 754	91,1	122 800	89,1
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 928	4,1	5 112	3,8	5 113	3,8
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-170	-0,1	-230	-0,2	-226	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	34	4 763	4,0	6 857	5,1	6 705	5,0
Чистая прибыль текущего года		2 363	2,0	203	0,2	258	0,2
Прочие составляющие капитала		95	0,1	123	0,1	138	0,1
Итого источники собственных средств		11 979	9,9	12 065	8,9	11 988	8,9
Итого обязательств и источников собственных средств		120 537	100,0	134 818	100,0	134 789	98,0



Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) корректируются с учетом валютной переоценки.
Прирост средств юрлиц скорректирован в связи с изменениями в учете субординированных кредитов **9**
Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало.

Млрд руб.

	2022												2023	
	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.		янв.
Активы	122 118	134 184	128 236	121 793	121 381	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 789	
Прирост за месяц	35, 36	413	9 869	-6 151	-1 509	2 732	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	192
Прирост с начала года	413	10 281	4 130	2 621	5 354	4 635	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	192	
МоМ, %	35, 36	0,3	8,1	-4,6	-1,2	2,2	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1
YtD, %	36	0,3	8,5	3,5	2,3	4,6	3,9	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1
YoY, %	36	15,5	24,2	16,3	12,4	13,1	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6
YoY 3m, %	36	13,4	39,5	13,9	7,7	-14,4	1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8
Вложения в облигации	32	16 353	16 062	16 355	15 641	15 334	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875
Прирост за месяц	32	-217	-543	271	-194	17	95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277
Прирост с начала года	32	-217	-760	-490	-684	-667	-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277
МоМ, %	32	-1,3	-3,3	1,7	-1,2	0,1	0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5
YtD, %	32	-1,3	-4,6	-3,0	-4,1	-4,0	-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5
YoY, %	32	6,5	2,7	0,3	-2,8	-4,3	-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7
YoY 3m, %	32	-7,8	-17,3	-12,0	-11,5	2,3	-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2
Кредиты юрлицам	37	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854
Прирост за месяц	37	-19	1 278	-171	-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140
Прирост с начала года	37	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140
МоМ, %	37	0,0	2,4	-0,3	0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2
YtD, %	37	0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2
YoY, %	37	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1
YoY 3m, %	37	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9
Кредиты субъектам МСП	38	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	-
Прирост за месяц	38	128	352	140	203	188	231	-652	342	378	334	282	275	-
Прирост с начала года	38	128	480	619	823	1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	-
МоМ, %	38	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	-
YtD, %	38	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	-
YoY, %	38	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	-
YoY 3m, %	38	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	-
Кредиты физлицам	39	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571
Прирост за месяц	39	241	432	15	-230	-41	106	246	280	412	260	318	341	134
Прирост с начала года	39	241	673	688	458	417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134
МоМ, %	39	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5
YtD, %	39	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5
YoY, %	39	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0
YoY 3m, %	39	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) корректируются с учетом валютной переоценки. Прирост средств юрлиц скорректирован в связи с изменениями в учете субординированных кредитов ⁹ Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало.

Млрд руб.

	2022												2023
	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	
Ипотечные жилищ. кредиты ⁴⁰	12 159	12 431	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 538	13 746	14 064	14 142
Прирост за месяц	135	270	266	-14	-16	82	169	108	296	221	208	316	78
Прирост с начала года	135	405	670	656	641	723	892	1 000	1 296	1 517	1 725	2 042	78
МоМ, %	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,6	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6
YtD, %	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6
YoY, %	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3
YoY 3м, %	15,8	24,5	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8
Потребительские ссуды ⁴¹	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043
Прирост за месяц	93	147	-225	-177	-43	20	76	163	109	35	115	7	65
Прирост с начала года	93	240	15	-162	-205	-185	-109	53	162	197	312	319	65
МоМ, %	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5
YtD, %	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5
YoY, %	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5
YoY 3м, %	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,4
Автокредиты	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	12	24	-43	-29	-12	-7	5	8	-2	-2	1	1	-
Прирост с начала года	12	35	-8	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47	-
МоМ, %	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, %	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, %	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, %	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 ⁴²	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582
Прирост за месяц	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32	-458	-98	311	2 546	-997
Прирост с начала года	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997
МоМ, %	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7
YtD, %	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7
YoY, %	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4
YoY 3м, %	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5
Средства юрлиц ⁴³	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436
Прирост за месяц	688	177	-3	78	858	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389	1 811
Прирост с начала года	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 811
МоМ, %	1,8	0,4	0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	4,0
YtD, %	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	4,0
YoY, %	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	23,2
YoY 3м, %	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	45,6

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2022												2023
	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.
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	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	8,45	–
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	7,28	–
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	8,56	–
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	11,56	–
ИЖК	7,9	8,1	8,1	7,6	6,2	6,4	6,7	6,7	6,7	7,4	7,1	6,7	–
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	18,6
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	10,7
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	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	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	5,0
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	4,2



Примечания (1/4)

1	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США	8	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 64,5% (112 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 30,5% (52,8 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 4,1% (7,1 млрд руб.), физлица – 0,9% (1,6 млрд руб.)
2	По предварительным данным формы отчетности О409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»	9	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)
3	«Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609) и «IT-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	10	Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу
4	Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2022 № 2485	11	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц
5	При отклонении полной стоимости ипотечного кредита от рыночного индикатора (10-летние ОФЗ для кредитов без господдержки, 10-летние ОФЗ за вычетом компенсации по госпрограммам – для кредитов в рамках соответствующих программ или ключевая ставка для кредитов под плавающую ставку) более чем на 1/2 надбавка к резерву будет составлять 50%, а при отклонении более чем на 1/5 – 30%	12	В соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» с 01.01.2023 ряд налогов был объединен в Единый налоговый платеж (ЕНП)
6	По данным опросов КО из топ-30 по величине активов	13	«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» . №1 (7). Январь 2023 года
7	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества, для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней	14	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору



Примечания (2/4)

15	За исключением обязательных резервов	22	В связи с изменением плана счетов (Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П) субординированные кредиты должны учитываться на новых счетах 49601–49602, до этого они в основном учитывались на счетах депозитов ЮЛ
16	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков. Покрытие на предыдущие даты было занижено, так как в состав средств ЮЛ включались субординированные кредиты (подробнее см. в примечании 9)	23	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
17	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 №5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	24	Согласно Положению Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» с 01.01.2023 все БУЛ обязаны перейти на новый порядок расчета
18	В расчет высоколиквидных активов включаются денежные средства, ностро-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	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. Данные за январь 2023 года предварительные
19	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 приобретенных прав требований
20	Компоненты прибыли и стоимость риска в январе 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов	27	С учетом начисленных процентов
21	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~4,9% активов сектора	28	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 январь 2023 года предварительные



Примечания (3/4)

<p>29 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p>36 (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (iv) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод</p>
<p>30 В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p>37 Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП</p>
<p>31 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>38 Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.12.2022 составила 9 611 млрд руб.</p>
<p>32 С учетом переоценки</p>	<p>39 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>
<p>33 С 01.02.2023 показатель скорректирован в связи с изменением в учете субординированных займов (подробнее см. примечание 9), а также на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>	<p>40 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 январь 2023 года предварительные</p>
<p>34 В том числе резервный фонд</p>	<p>41 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на январь 2023 года предварительные</p>
<p>35 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>42 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»</p>



Примечания (4/4)

- 43** 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 9)