



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

I квартал
2023 года

№1 (5)



119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Лунтовский Г.И. (Председатель Редакционного Совета)

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

Авторский коллектив

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кулиш Е.Ф.

Жижанов Г.В.

Трофимов А.Г.

Авдошева А.В.

При использовании информации
ссылка на Ассоциацию банков России обязательна

СОДЕРЖАНИЕ

1. Макроэкономические условия

Динамика ВВП и его основных компонентов	5
Денежно-кредитная и финансовая статистика	8
Платежный баланс	10
Международная инвестиционная позиция	11
Ключевая ставка и инфляция	13
Международные резервы и внешний долг	15
Основные показатели федерального бюджета	16
Прогнозные данные	17

2. Банковский сектор

Общая характеристика	20
Институциональные характеристики	21
Показатели концентрации на рынке кредитов и депозитов	22
Баланс банковского сектора	23
Процентные ставки размещения и привлечения	24
Активы и обязательства банков в иностранной валюте	26
Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП ...	26
Динамика оборотов бизнеса клиентов	29
Вложения в ценные бумаги	30
Кредитование населения, включая ипотечное кредитование	31
Динамика потребительских расходов клиентов	33
Привлеченные средства	34
Прогнозные данные	36

3. Платежные услуги

Общая характеристика национальной платежной системы	38
---	----

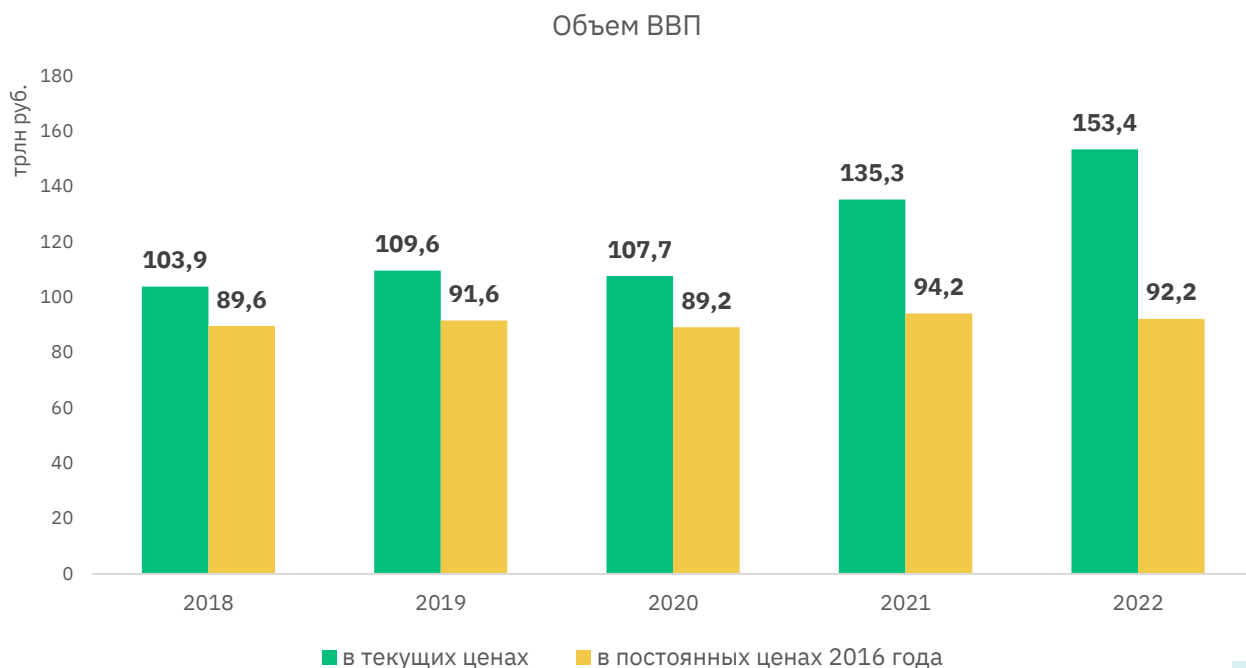
4. Статистика в области ESG

Факторы окружающей среды	41
Социальные факторы	43
Факторы корпоративного управления	45
Инвестиционные индексы	46

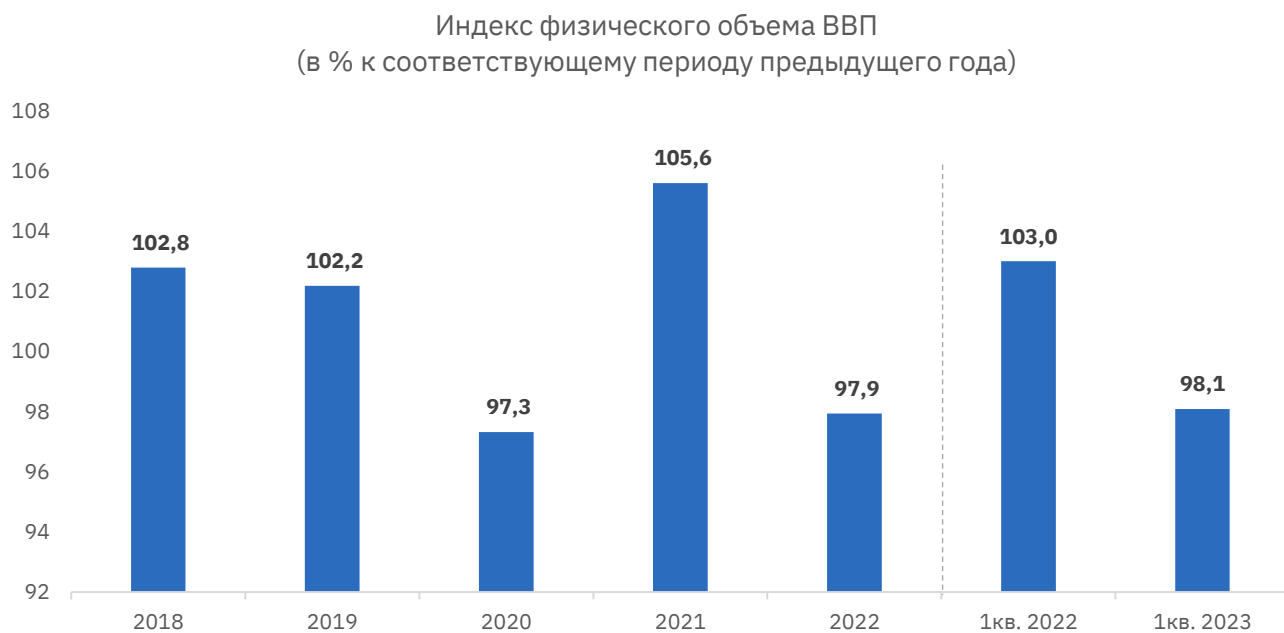
5. Данные по экономическому развитию

Производство и инвестиции	47
Прибыль организаций	48
Розничная торговля	49
Внешняя торговля	50
Методологический комментарий и источники	52

Динамика ВВП и его основных компонентов



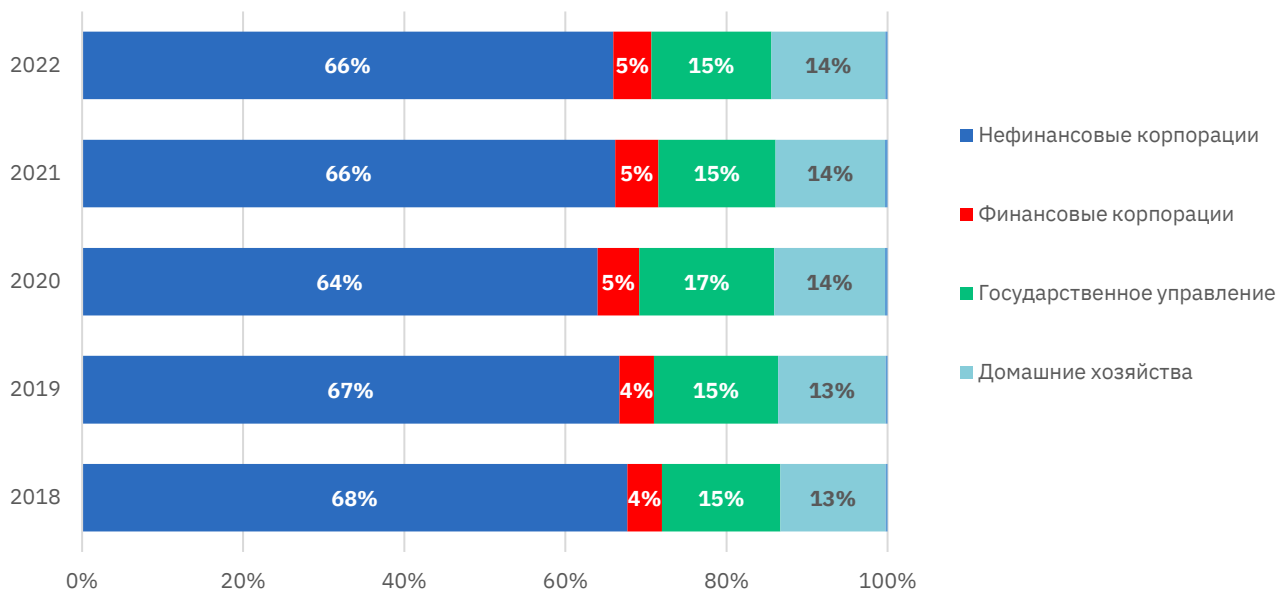
1



2

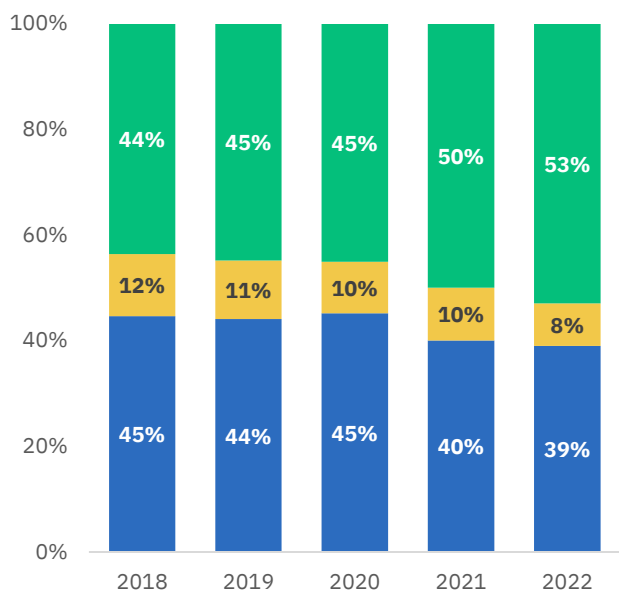


Структура произведенного ВВП по институциональным секторам

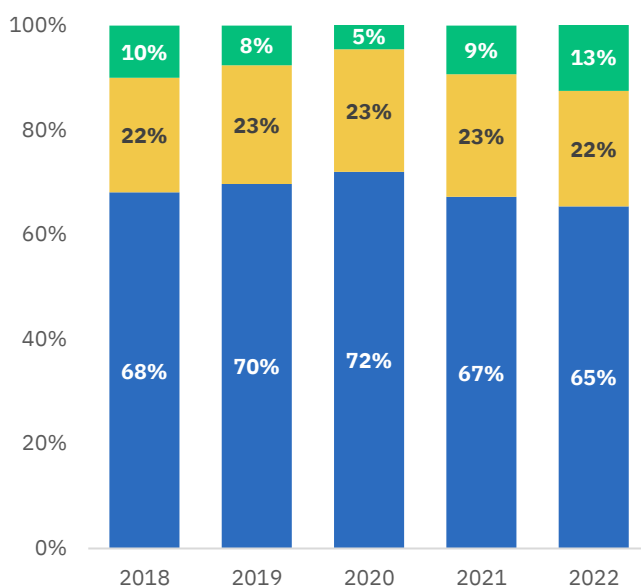


3

ВВП по источникам доходов



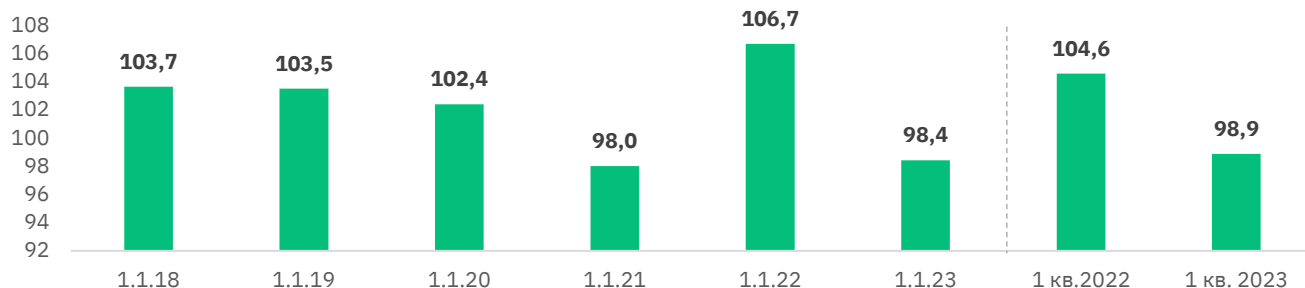
Элементы использования ВВП



- оплата труда
- чистые налоги
- валовая прибыль

- конечное потребление
- валовое накопление
- чистый экспорт

4-5

Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам
экономической деятельности

в постоянных ценах 2021 года, в % к соответствующему периоду предыдущего года

Исчисляется на основе данных об изменении физического объема производства продукции сельского хозяйства, промышленного производства (по видам деятельности «добыча полезных ископаемых», «обрабатывающие производства», «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха», «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений»), строительства, транспорта, розничной и оптовой торговли.

6

По предварительной оценке Росстата, ВВП России по итогам первого квартала 2023 г. снизился на 1,9% в годовом выражении. В марте 2023 г. рост ВВП с исключением сезонного фактора составил +1,0% м/м после -0,3 м/м месяцем ранее. В России глобальный индекс деловой активности (PMI) находится в «зеленой зоне». Если судить по данным оперативной статистики, то повышение деловой активности наблюдалось в течение всего I квартала. Рост ВВП в I квартале 2023 г. может оказаться сопоставимым с темпами второго полугодия 2022 г.

Основной вклад в положительную динамику ВВП внес внутренний спрос, экспортный оставался ограниченным. Поддержку восстановлению экономике в марте оказал рост промышленного производства – на +1,2% м/м SA¹, в годовом выражении также рост +1,2% г/г после -1,7% г/г в феврале. При этом уровень 2021 г. превышен на +3,5%. Рост продемонстрировали обрабатывающие производства - на 1,1%, сельское хозяйство - на 2,9%, строительство - на 8,8%, общественное питание - на 10,7%. Среди отраслей наибольший спад показали торговля и водоснабжение.

Росту экономики в марте способствовал выход в положительную область оптовой торговли: на +5,1% м/м SA после снижения на -3,9% м/м SA месяцем ранее. В годовом выражении сокращение показателя оборота оптовой торговли замедлилось до -8,0% г/г. Оборот розничной торговли в марте ускорился до +0,5% м/м SA. Заметно замедлилось снижение оборота розничной торговли в годовом выражении (-2,3% к марту 2021 г.).

С начала года рост номинальной заработной платы составил +13,3% г/г, реальной заработной платы +1,7% г/г. Реальные денежные доходы и реальные располагаемые денежные доходы населения в I квартале 2023 г. выросли на +0,1% г/г каждый (по итогам 2022 г. сократились на -1,5% г/г и -1,0 г/г соответственно). Основной вклад в динамику реальных денежных доходов внесли оплата труда наемных работников +2,5% г/г и доходы от предпринимательской деятельности +8,4% г/г. Ситуация на рынке труда сохраняет позитивные тенденции. Уровень безработицы в марте, как и в предыдущем месяце, составил по методологии МОТ 3,5% от рабочей силы.

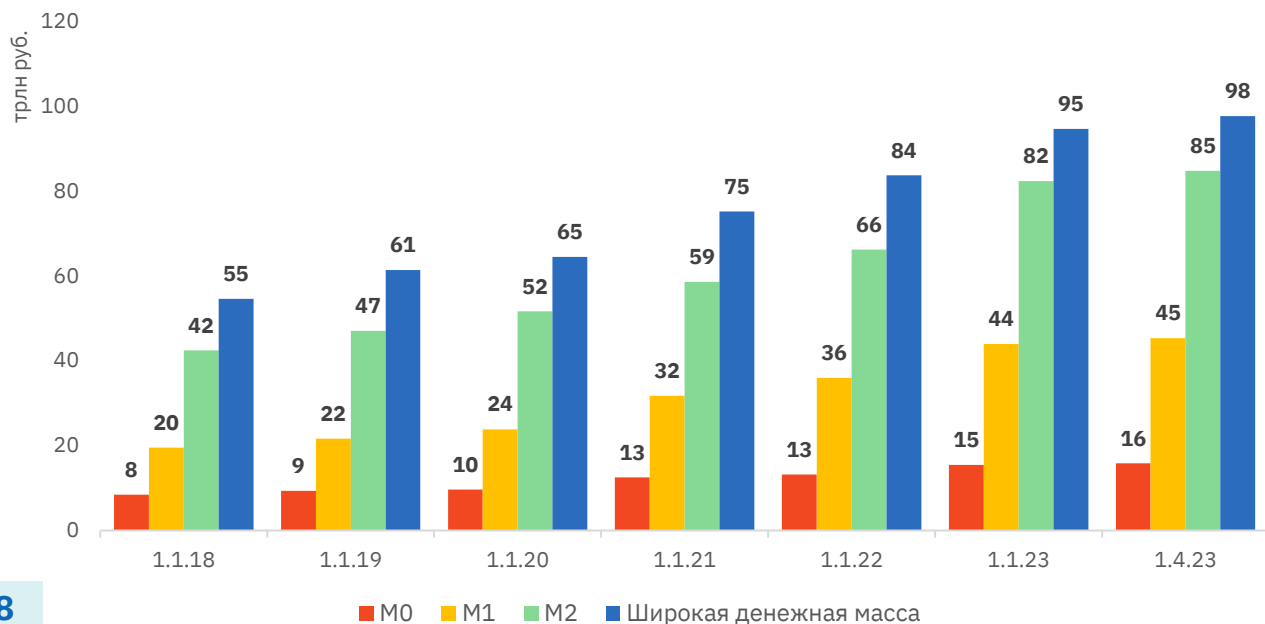
¹ с устранением сезонности (Seasonally Adjusted)

Денежно-кредитная и финансовая статистика

Денежная база

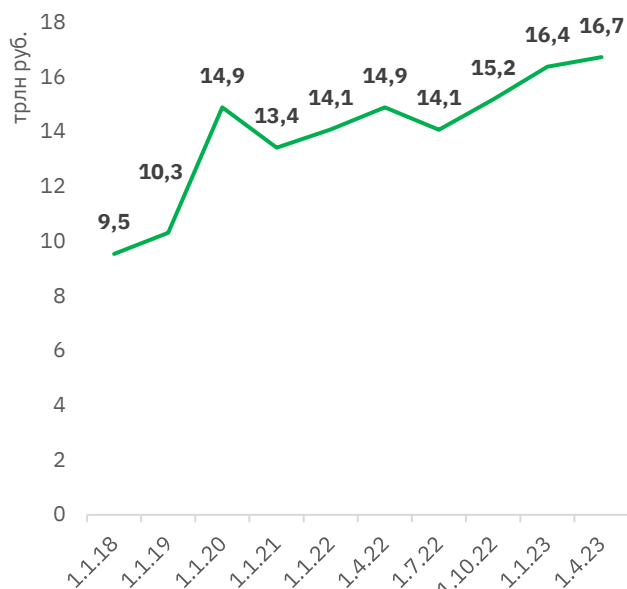


Агрегаты денежной массы

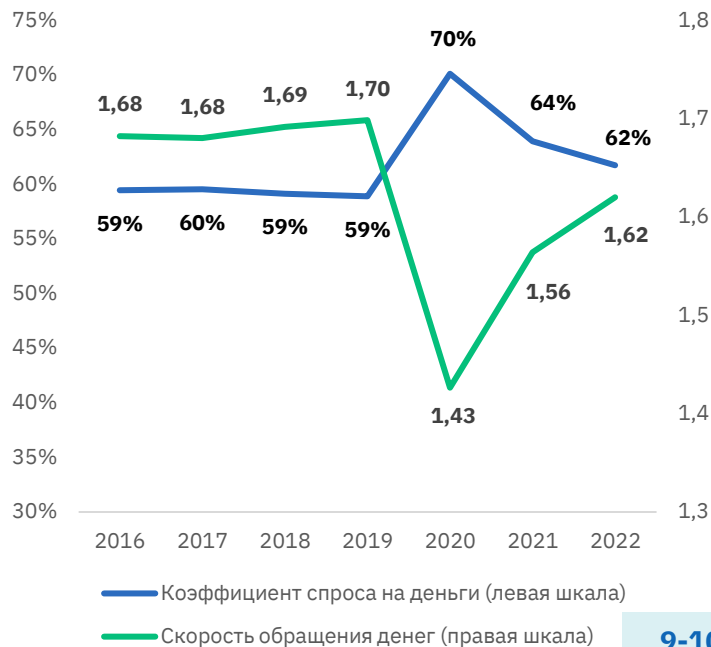




Наличное денежное обращение



Коэффициент спроса на деньги (коэффициент монетизации) и скорость обращения денег



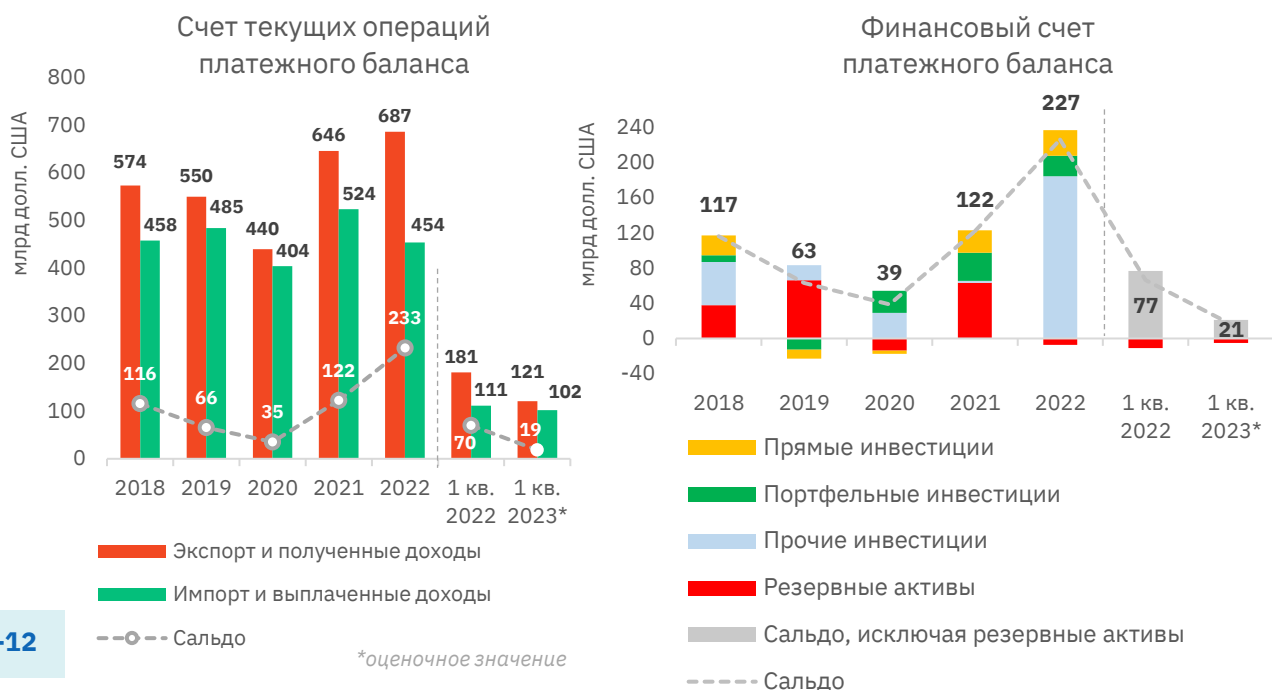
9-10

В I квартале 2023 г. наблюдалось замедление темпов роста узкой денежной базы и абсолютное сокращение широкой денежной базы (с 24,4 до 23,8 трлн руб.). Наиболее высокой динамикой характеризовалось увеличение агрегатов М2 (национальное определение) и широкой денежной массы. Однако в апреле 2023 г. проявилась тенденция снижения темпов прироста этих показателей в годовом выражении: для М2 - с 24,4 до 24,0% и для широкой денежной массы (с исключением валютной переоценки) - с 15,9 до 15,3%.

С начала 2023 г. денежный агрегат М2 вырос на 2,9%, а показатель широкой денежной массы на 3,2%. Прирост денежного агрегата М2 в I квартале 2023 г. был в основном обеспечен увеличением наличных денег вне банковской системы и депозитов населения. Средства нефинансовых и финансовых организаций продолжали вносить наибольший вклад в годовой темп прироста рублевой денежной массы. Объем широкой денежной массы варьировался в зависимости от темпов девальютации балансов кредитных организаций.

Как известно, в 2022 г. неустойчивостью и разнонаправленными тенденциями характеризовалась динамика денежного агрегата М0 (наличные деньги в обращении), что объяснялось действием как традиционных сезонных факторов, так и специфическими внеэкономическими обстоятельствами. В I квартале 2023 г. динамика показателя М0 перестала быть скачкообразной и приобрела устойчивый характер. Доля наличных денег в обращении в структуре агрегата М2 (национальное определение) на протяжении первых трех месяцев текущего года сохранялась в диапазоне от 19,6 до 19,9%.

Платежный баланс



11-12

По предварительной оценке Банка России, профицит текущего счета платежного баланса Российской Федерации в январе — апреле 2023 г. составил 22,6 млрд долл. США, снизившись на 76,6% относительно показателя соответствующего периода 2022 г. Основную роль сыграло значительное уменьшение положительного сальдо торгового баланса.

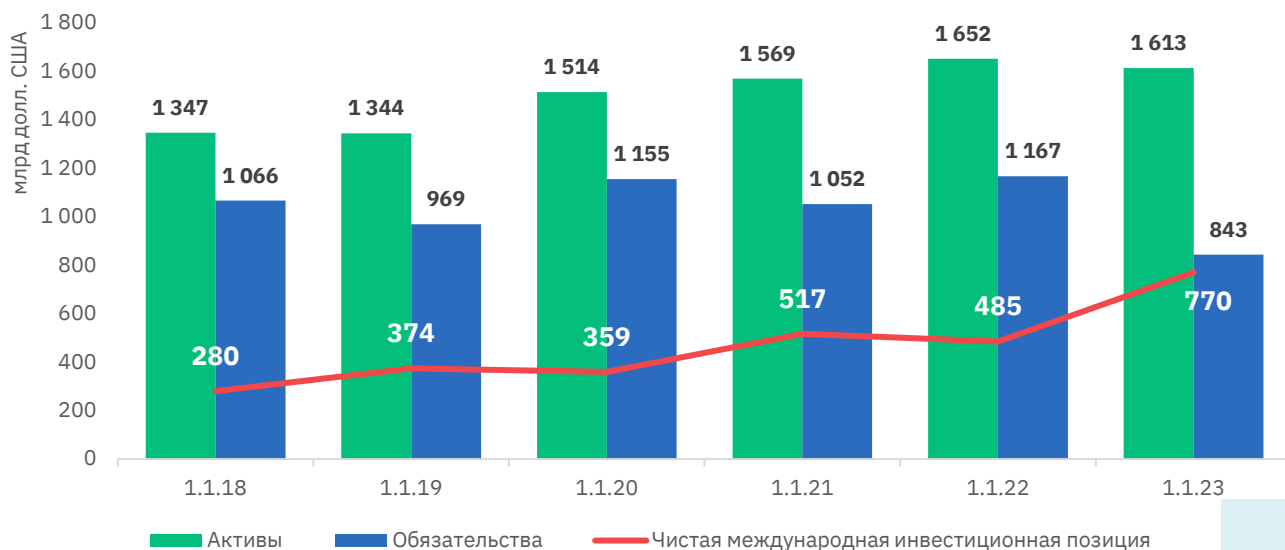
По итогам I квартала 2023 г. объемы экспорта и полученных доходов в целом составили 121 млрд долл. США против 181 млрд долл. США за аналогичный период прошлого года. При этом объемы импорта и выплаченных доходов оставались примерно на прежних уровнях – 102 и 111 млрд долл. США соответственно. На фоне положительного сальдо баланса товаров и услуг сохранился дефицит первичных и вторичных доходов, что в значительной степени связано с сокращением трансфертов, поступивших из-за рубежа, а также снижением объема инвестиционных доходов, полученных частным сектором от вложений за рубежом.

Таким образом, сокращение профицита торгового баланса было обусловлено уменьшением стоимостных объемов экспорта товаров в результате снижения физических объемов поставок и мировых цен на основные товары российского экспорта при некотором росте импорта товаров. Сжатие совокупного дефицита первичных и вторичных доходов в основном было связано с уменьшением объема выплаченных российскими компаниями инвестиционных доходов в пользу нерезидентов.

Положительное сальдо финансового счета платежного баланса было сформировано в I квартале 2023 г. благодаря росту иностранных активов российской экономики и снижению обязательств перед нерезидентами. При этом объем этого сальдо по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился с 77 до 21 млрд долл. США, или более чем в 3,5 раза.

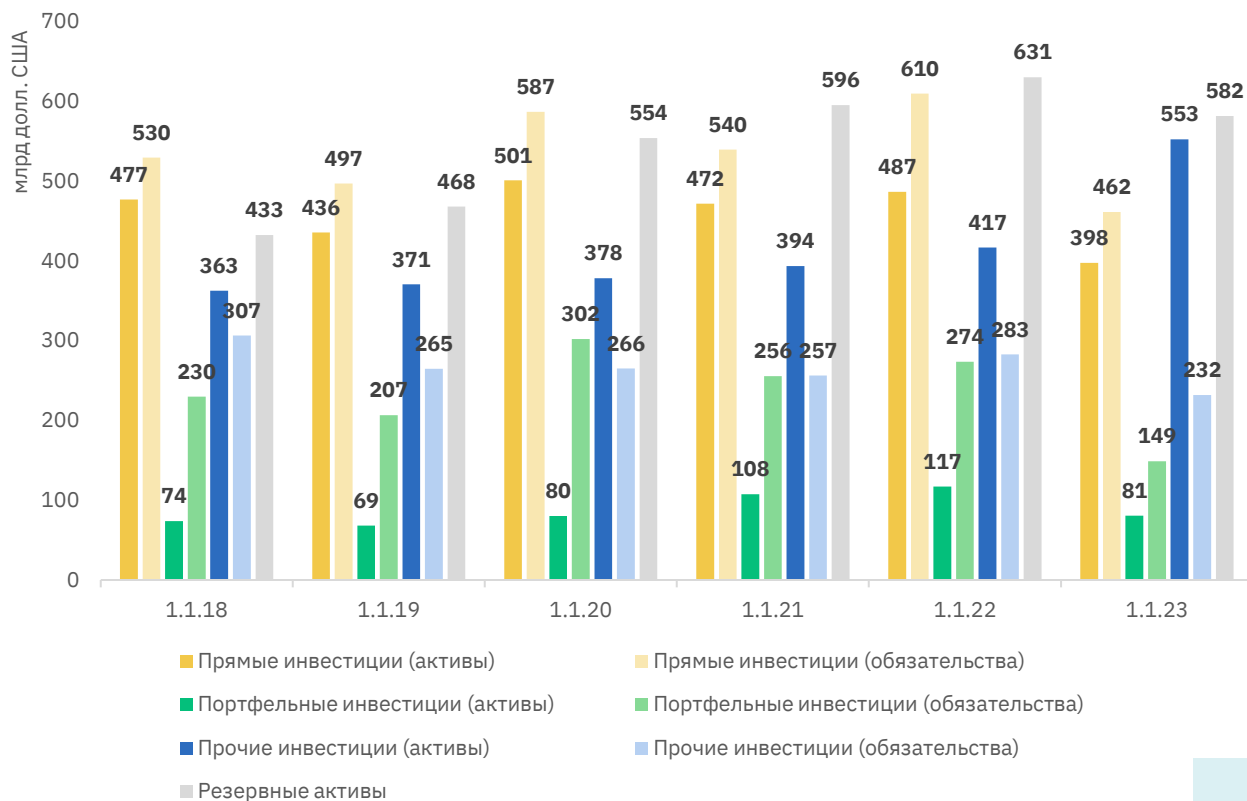
Международная инвестиционная позиция

Международная инвестиционная позиция Российской Федерации



13

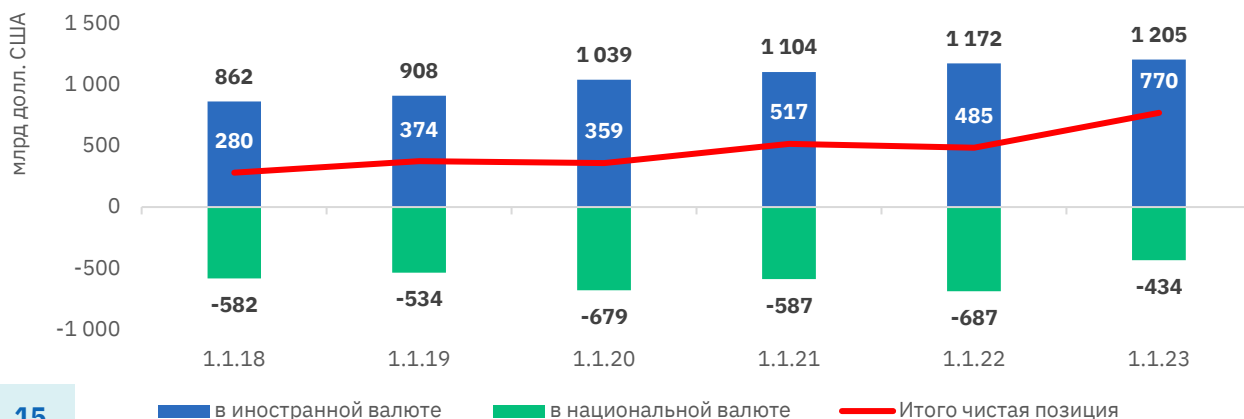
Международная инвестиционная позиция Российской Федерации по типам финансовых инструментов



14

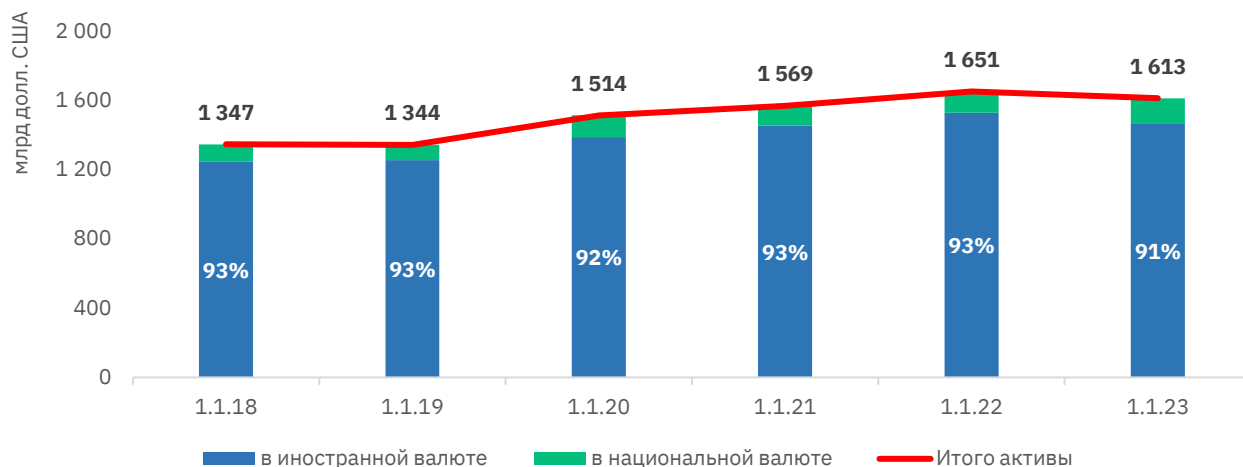


Международная инвестиционная позиция Российской Федерации в иностранной и национальной валютах



15

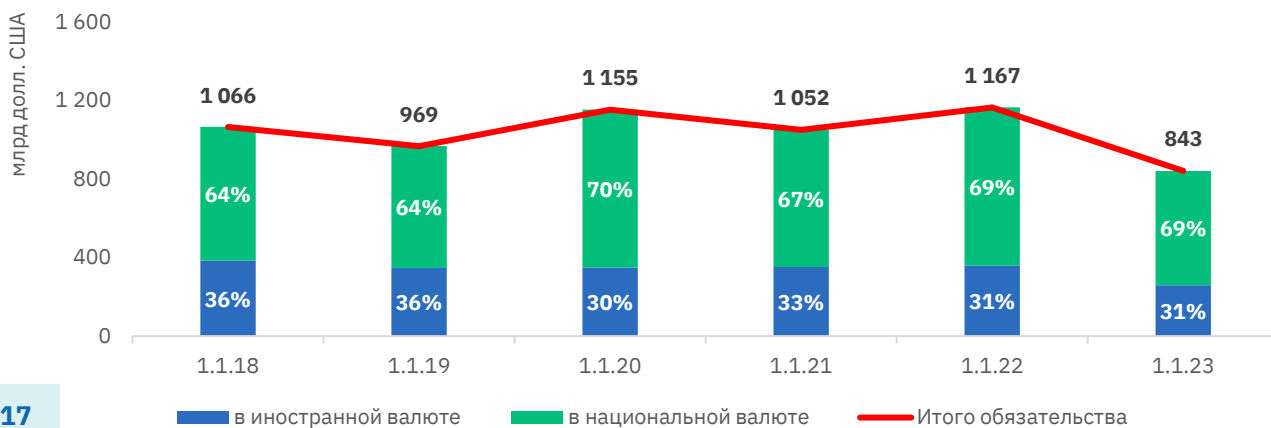
Внешние финансовые активы Российской Федерации*



* стоимость финансовых требований резидентов к нерезидентам, а также золота в слитках, служащего резервным активом

16

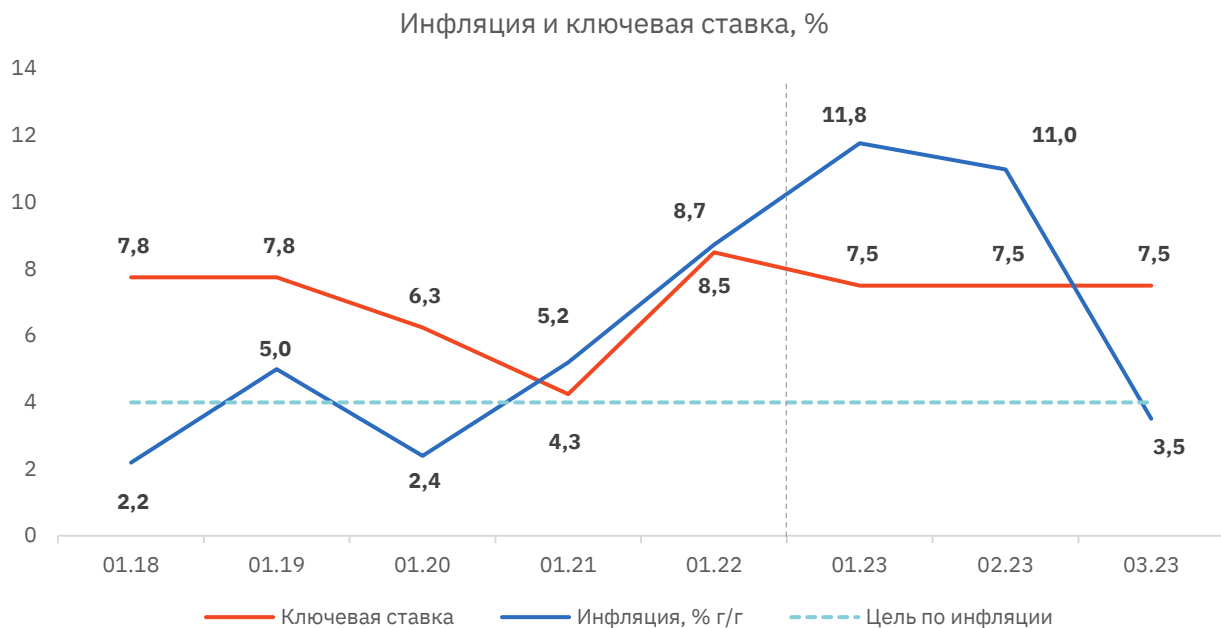
Внешние финансовые обязательства Российской Федерации**



** стоимость обязательств резидентов перед нерезидентами

17

Ключевая ставка и инфляция



18



19



20

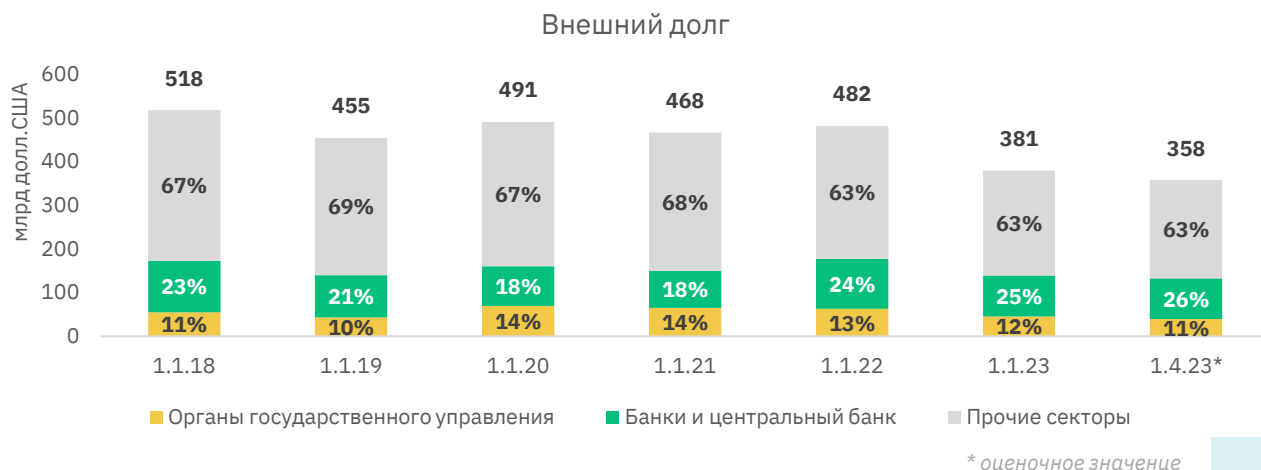
С сентября 2022 г. Банк России по итогам заседаний Совета директоров сохраняет ключевую ставку на неизменном уровне 7,5% годовых. При этом ключевая ставка за исключением очень короткого отрезка времени в начале марта 2022 г. оставалась в пределах процентного коридора Банка России. Процентная политика Банка России нацелена на сохранение баланса между обеспечением ценовой стабильности и поддержанием деловой активности.

Годовая инфляция после достижения своего максимума в апреле 2022 г. (17,83% г/г) начала в последующие месяцы снижаться как в сегменте потребительских цен, так и цен производителей. В марте 2023 г. инфляция составила 3,5% г/г (в феврале инфляция достигала 11,0%). Из этого следует, что в текущем периоде ключевая ставка Банка России в реальном выражении (с учетом текущей инфляции) сместилась в зону положительных значений. Сводный индекс цен производителей обрабатывающей промышленности по продукции, поставляемой на внутренний рынок, в марте снизился на -5,8% г/г после снижения на -3,9% г/г в феврале. В целом по промышленности в марте 2023 г. цены снизились на -10,7% (в феврале снижение на -7,5% г/г).

Тем не менее, по оценкам Банка России, в апреле баланс среднесрочных рисков все больше начал смещаться в сторону проинфляционных. Основные из них на стороне предложения – рост издержек производителей и поставщиков товаров длительного пользования в связи с увеличением логистических цепочек и удешевлением рубля.

В этих условиях регулятор счел целесообразным воздерживаться от пересмотра ключевой ставки. Прогноз Банка России годового индекса потребительских цен (ИПЦ) в 2023 г. находится в диапазоне 4,5–6,5%, с возвращением к целевому уровню 4% в 2024 г. С учетом этого согласно среднесрочному прогнозу Банка России (апрель 2023 г.) ключевая ставка в 2023 г. в среднем за год составит 7,3–8,2% годовых и в 2024 г. – 6,5–7,5%.

Международные резервы и внешний долг



21



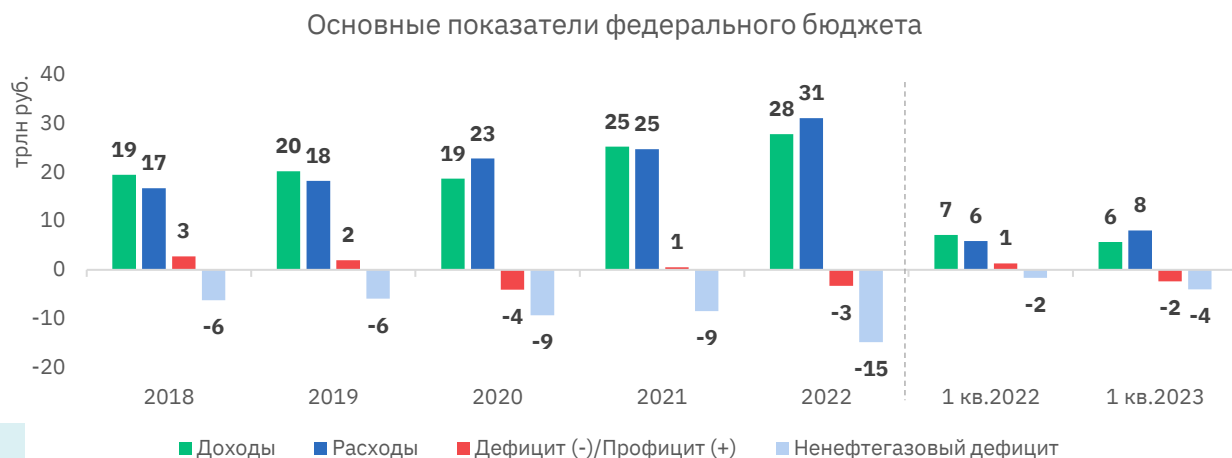
22

За I квартал 2023 г. международные резервы Российской Федерации увеличились с 582,0 до 593,9 млрд долл. США, а затем немного сократились. По состоянию на 19 мая текущего года их объем вследствие отрицательной переоценки, а также операций, проводимых в рамках бюджетного правила, составлял 589,3 млрд долл. США.

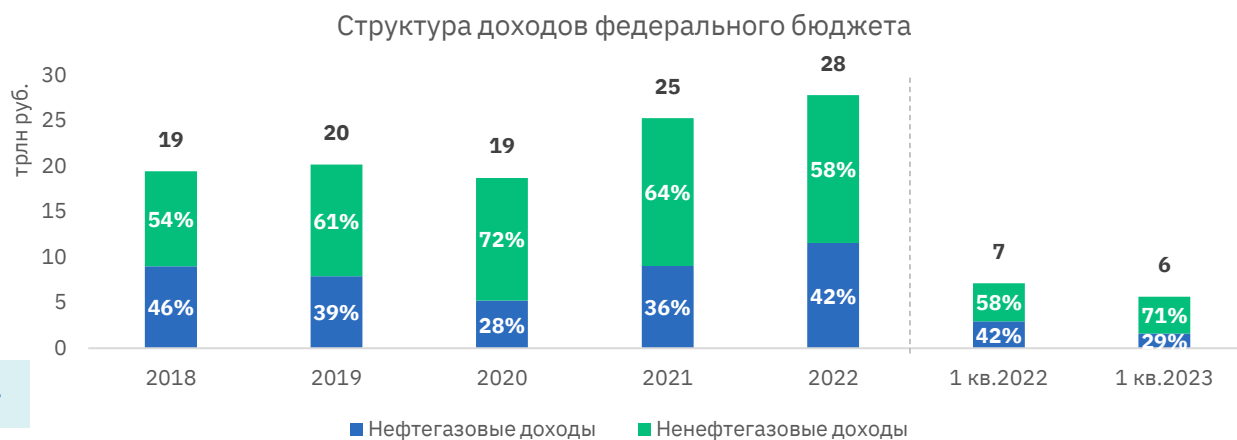
Величина международных резервов, достаточная для финансирования трехмесячного импорта товаров и услуг, находилась к началу 2023 г. на уровне 87,8 млрд долл. США, а для покрытия 20% обязательств, включаемых в широкую денежную массу, достаточный объем международных резервов равняется 269,3 млрд долл. США. Россия уверенно входит в ТОП-5 стран по величине международных резервов.

Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2023 г. составил 357,9 млрд долл. США, снизившись с начала года на 22,6 млрд долл. США, или на 5,9%. Такого рода динамика в основном определялась сокращением внешнего долга прочих секторов в части привлеченных кредитов, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования.

Основные показатели федерального бюджета



23



24

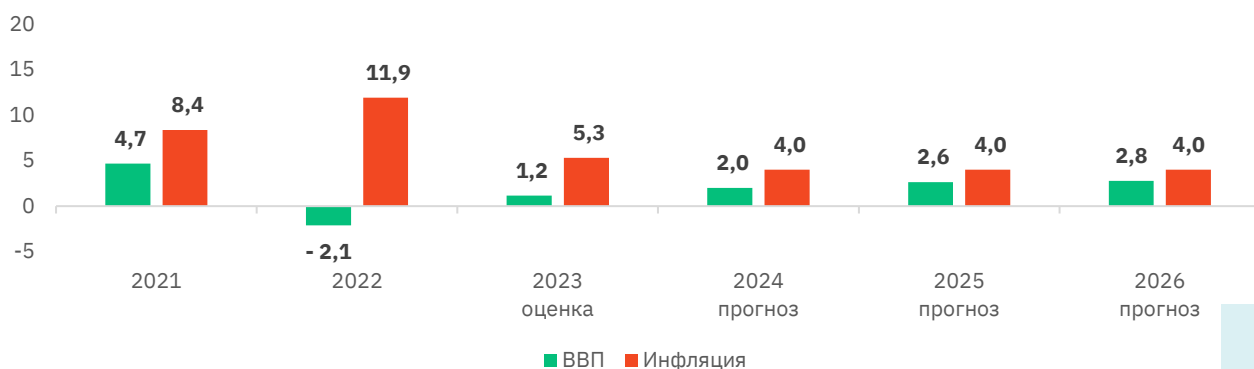
Доходы федерального бюджета в январе-апреле 2023 г. оказались на 22% ниже показателей доходов в январе-апреле 2022 г. Данная ситуация объясняется ухудшением условий торговли российскими углеводородами на мировом рынке, которое отражается на нефтегазовых поступлениях. При этом ненефтегазовым доходам в апреле удалось компенсировать январский недобор и по итогам четырех месяцев 2023 г. превысить аналогичные поступления прошлого года как в номинальном, так и в реальном выражении. Доля нефтегазовых доходов в суммарном объеме доходов федерального бюджета в январе-апреле 2023 г. составила 29,3% против 47,7% в январе-апреле 2022 г. В январе-апреле 2023 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 3,4 трлн руб. в номинальном выражении по сравнению с профицитом в 1,2 трлн руб. аналогичного периода прошлого года. Ненефтегазовый дефицит бюджета в январе-апреле 2023 г. составил 5,7 трлн руб. по сравнению с дефицитом в 3,6 трлн руб. аналогичного периода 2022 г. По состоянию на 1 мая 2023 г. объем Фонда национального благосостояния составил 12,5 трлн руб., что эквивалентно 155 млрд долл. США (или 8,3% ВВП).

Прогнозные данные

	2021 факт	2022 факт	2023 оценка	2024 прогноз	2025 прогноз	2026 прогноз
Валовой внутренний продукт, темп роста, % г/г	104,7	97,9	101,2	102,0	102,6	102,8
Индекс потребительских цен на конец года, % к декабрю	108,4	111,9	105,3	104,0	104,0	104,0
Индекс промышленного производства, % г/г	106,4	99,4	100,2	102,5	102,9	103,0
Оборот розничной торговли, темп роста, % г/г	107,8	93,3	105,3	103,5	103,5	103,6
Прогноз мировых цен на нефть марки Brent	69,1	98,7	80,7	75,7	71,9	70,6
Курс доллара, рублей за доллар	73,6	67,5	76,5	76,8	77,6	78,8

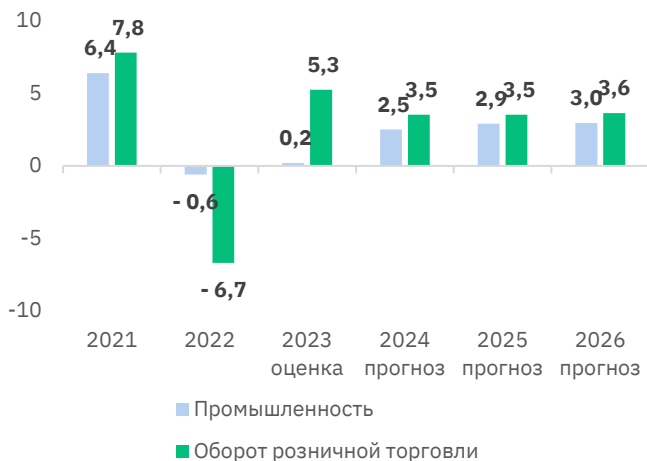
Данные базового прогноза Минэкономразвития России по состоянию на апрель 2023 г.

Прогноз Минэкономразвития России по ВВП и инфляции (базовый), %

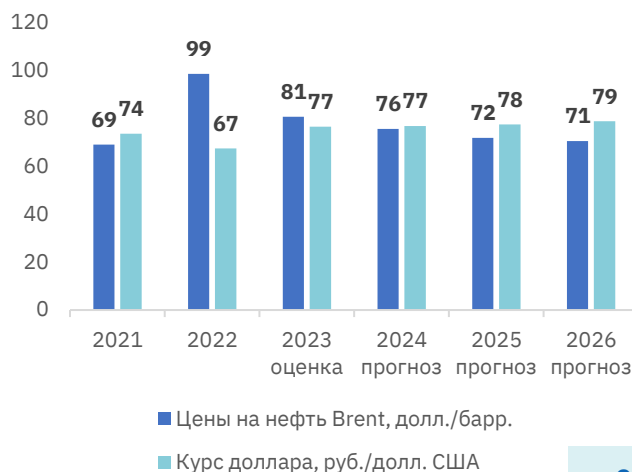


25

Прогноз Минэкономразвития России по промышленному производству и обороту розничной торговли (базовый), %



Прогноз Минэкономразвития России по цене на нефть марки Brent и курсу доллара США



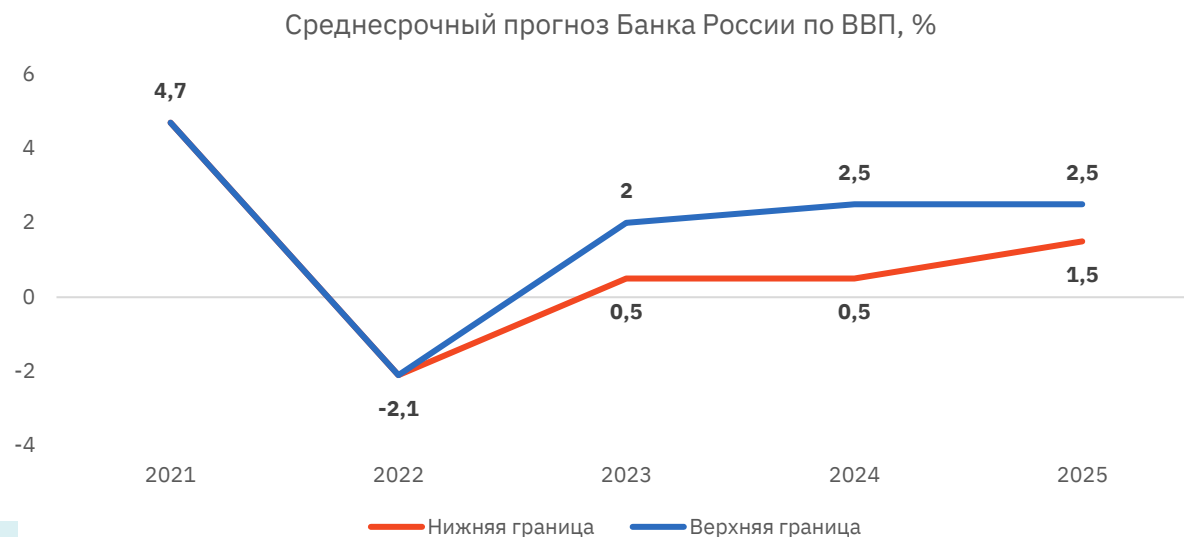
26-27

	2021 факт	2022 факт	2023 прогноз	2024 прогноз	2025 прогноз
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	8,4	11,9	4,5-6,5	4,0	4,0
Ключевая ставка, в среднем за год, % годовых	5,7	10,6	7,3-8,2	6,5-7,5	5,0-6,0
Валовой внутренний продукт, в %	4,7	(- 2,1)	0,5-2,0	0,5-2,5	1,5-2,5

Данные среднесрочного прогноза Банка России по состоянию на апрель 2023 г.



28-29

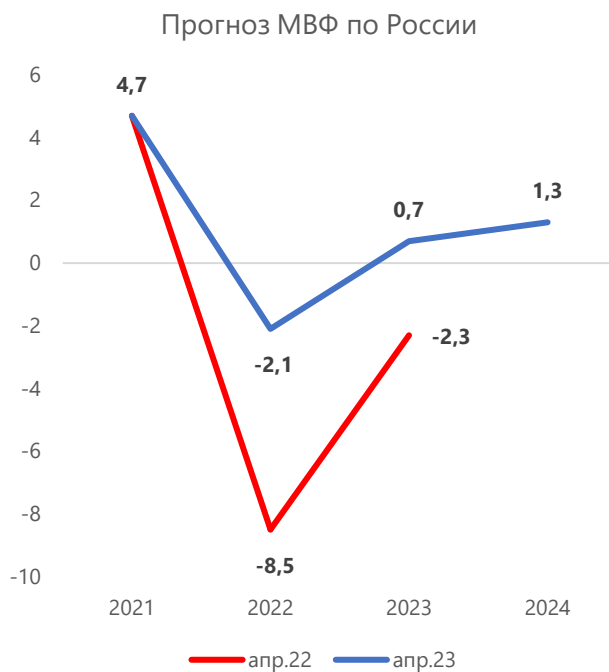


30

Прогноз Международного валютного фонда по динамике ВВП, %

	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз
Мировой ВВП	6,2	3,4	2,8	3,0
Развитые страны	5,4	2,7	1,3	1,4
США	5,9	2,1	1,6	1,1
Зона евро	5,3	3,5	0,8	1,4
Япония	2,1	1,1	1,3	1,0
Великобритания	7,6	4,0	(-) 0,3	1,0
Страны с формирующимся рынком	6,7	4,0	3,9	4,2
Китай	8,4	3,0	5,2	4,5
Индия	8,7	6,8	5,9	6,3
Бразилия	5	2,9	0,9	1,5
Россия	4,7	(-) 2,1	0,7	1,3

Данные по состоянию на апрель 2023 г.



31

Прогноз Всемирного банка по динамике ВВП, %

	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз
Мировой ВВП	5,9	2,9	1,7	2,7
Развитые страны	5,3	2,5	0,5	1,6
США	5,9	1,9	0,5	1,6
Зона евро	5,3	3,3	0	1,6
Япония	2,2	1,2	1	0,7
Страны с формирующимся рынком	6,7	3,4	3,4	4,1
Китай	8,1	2,7	4,3	5
Индия	8,7	6,9	6,6	6,1
Бразилия	5	3	0,8	2
Россия	4,8	(-) 3,5	(-) 3,3	1,6

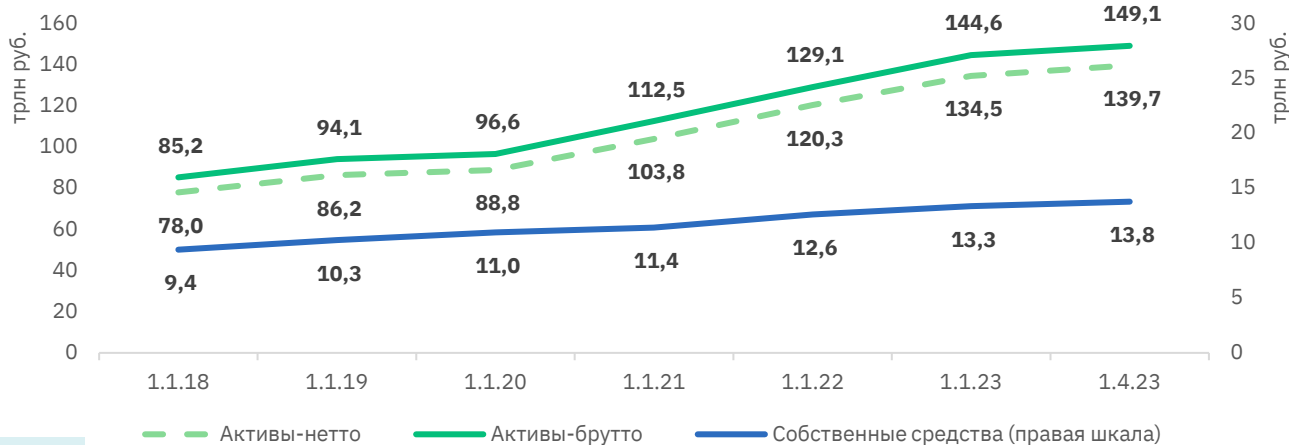
Данные по состоянию на январь 2023 г.



32

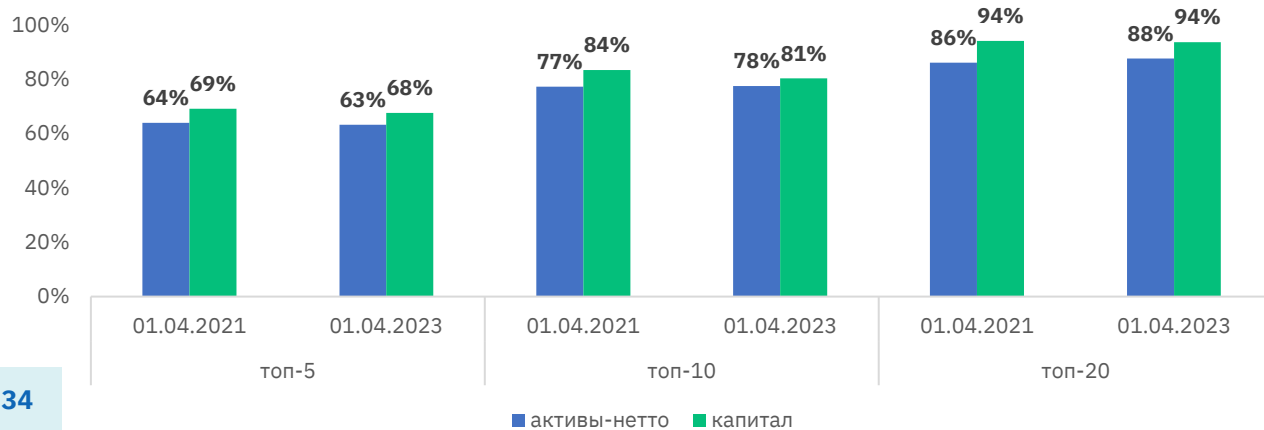
Общая характеристика

Активы и капитал банковского сектора



33

Концентрация по активам и капиталу



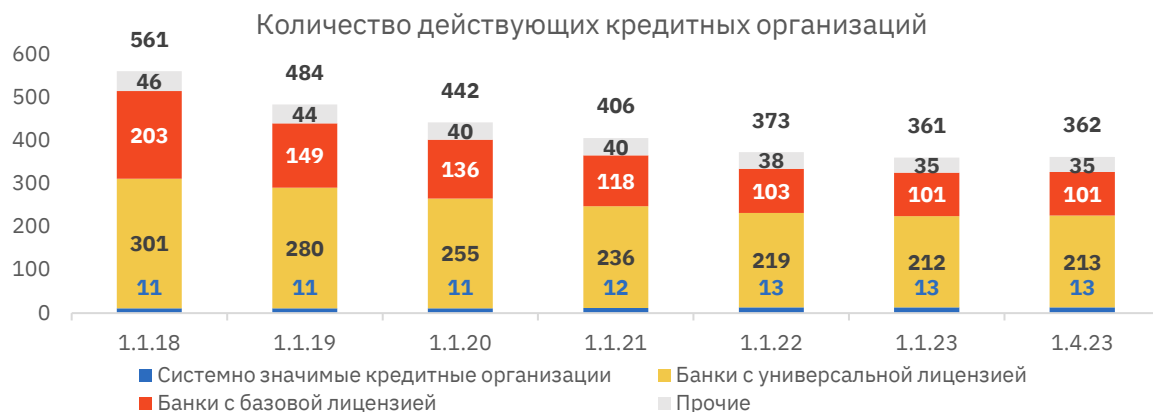
34

В I квартале 2023 г. чистая прибыль банковского сектора составила 881 млрд руб., но без учета валютной переоценки и корректировок прибыли прошлых лет результат ниже (примерно 500 млрд руб.). В марте доходность на капитал в годовом выражении достигла 32%, что выше, чем в январе и феврале.

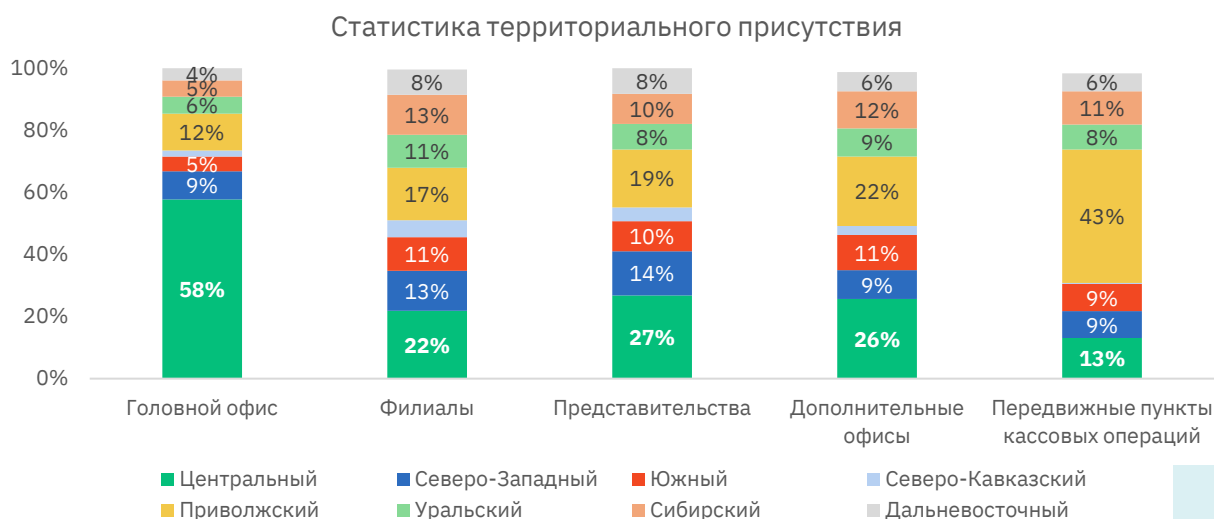
Количество прибыльных банков в марте снизилось до 235 (72% от общего числа) по сравнению с 246 в феврале (75%), но их доля в активах сектора выросла. Предварительные оценки показывают, что в целом за год при сохранении частичных регуляторных послаблений чистая прибыль может составить 1,2–1,5 трлн руб.

В целом по итогам первых трех месяцев текущего года количество прибыльных банков составило 270 (83% от общего количества) с долей в активах сектора 98%. Прибыль выросла главным образом за счет увеличения чистых процентных и комиссионных доходов, а также положительной валютной переоценки на фоне ослабления рубля. Кроме того, положительное влияние оказал ряд разовых событий. В частности, в марте были доходы от операций с ценными бумагами.

Институциональные характеристики



35



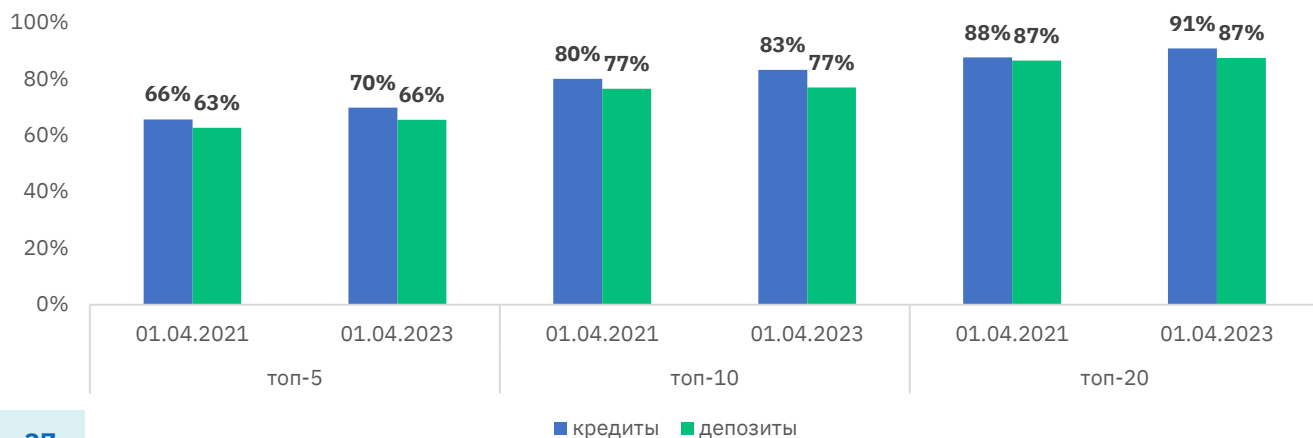
36

В феврале 2023 г. был прерван многолетний тренд уменьшения общего числа кредитных организаций. Банковский сектор вырос с 361 до 362 кредитных организаций за счет получения универсальной банковской лицензии. В известной степени устойчивость институциональной структуры банковского сектора можно объяснить сохраняющимися регуляторными послаблениями. В то же время многие банки сумели адаптировать бизнес-модели к изменившимся макроэкономическим условиям. Особенно это касается кластера региональных банков, который сумел сохранить свои рыночные доли по размещению и привлечению клиентских средств. В среднем рентабельность активов и балансового капитала у этой группы банков была в I квартале выше, чем по банковской системе в целом. Улучшению состояния конкурентной борьбы будет содействовать и появление организаций партнерского финансирования (ОПФ), которые будут действовать на принципах исламского банкинга. В Госдуме уже внесены проекты соответствующих законодательных актов.

В текущих условиях полнее проявляются риски концентрации. В марте наблюдался рост балансового капитала за счет прибыли сектора (330 млрд руб.), а также докапитализации отдельных банков (около 150 млрд руб.). На долю ТОП-20 банков приходится 94% балансового капитала и 84,4% чистой прибыли.

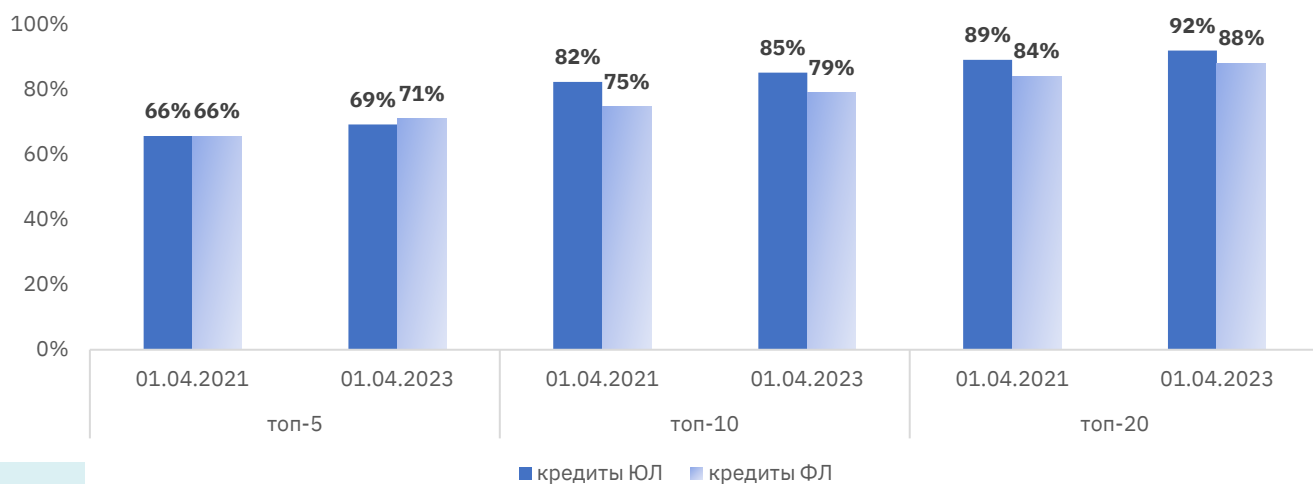
Показатели концентрации на рынке кредитов и депозитов

Концентрация на рынке кредитов и депозитов



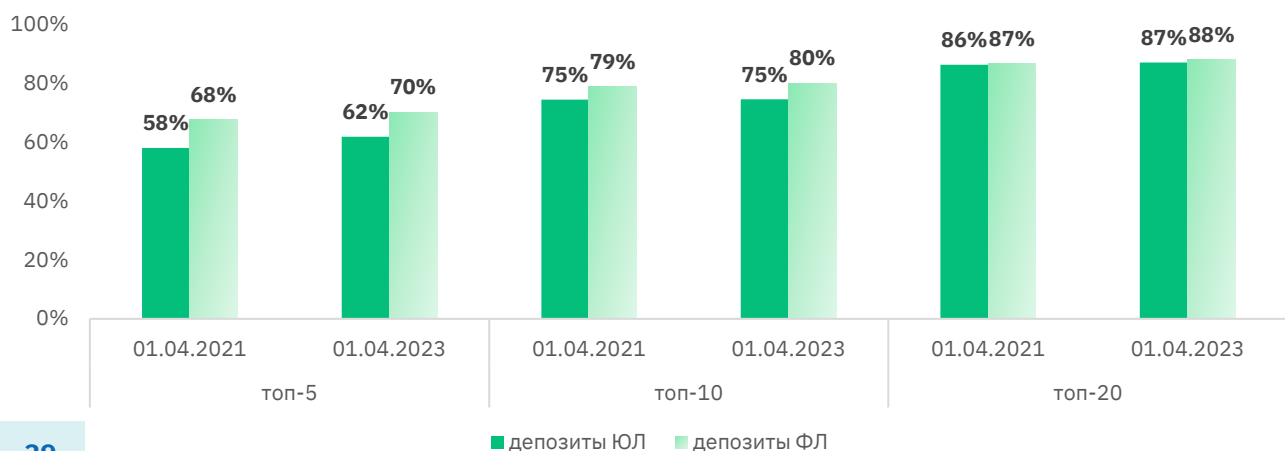
37

Концентрация на рынке кредитов физическим и юридическим лицам



38

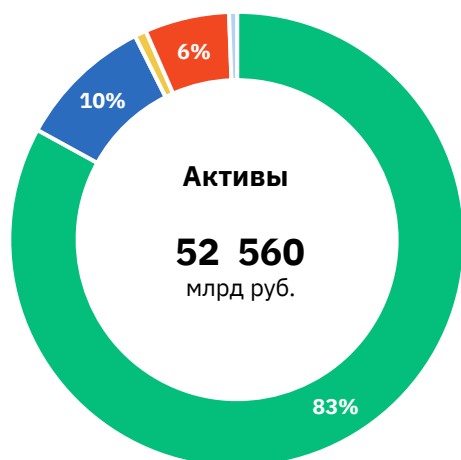
Концентрация на рынке депозитов физических и юридических лиц



39

Баланс банковского сектора

Баланс Банка России (на 31.03.2023)

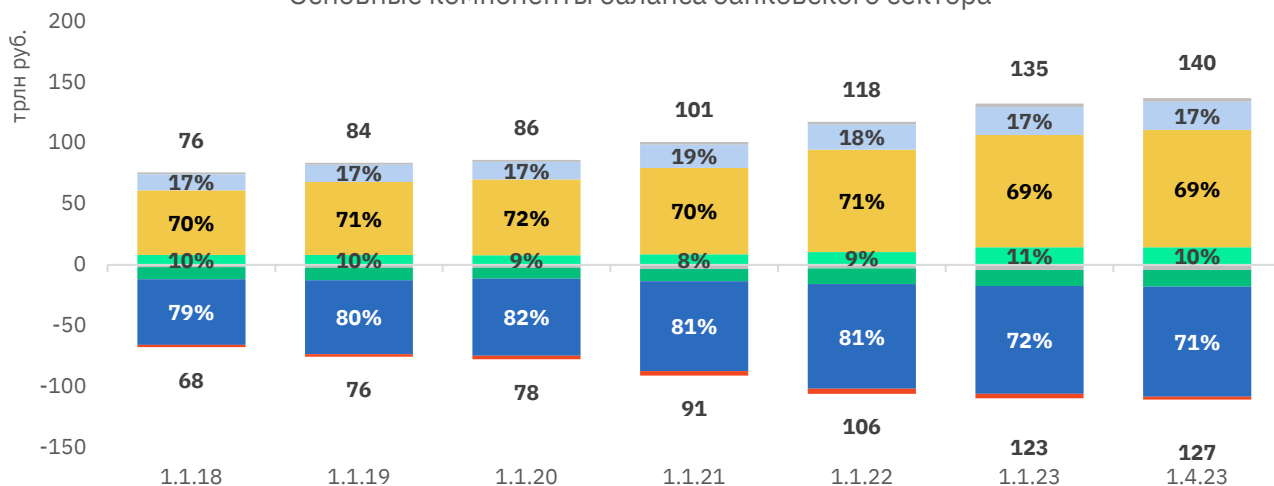


- Активы в инвалюте и драгметаллы
- Кредиты и депозиты
- Ценные бумаги
- Требования к МВФ
- Прочие активы

- Наличные деньги в обращении
- Средства на счетах в Банке России
- Обязательства перед МВФ
- Прочие обязательства
- Капитал

40-41

Основные компоненты баланса банковского сектора



- Обязательства: выпущенные долговые ценные бумаги и обязательства по ПФИ
- Обязательства: средства клиентов
- Обязательства: средства банков
- Обязательства: кредиты от Банка России
- Активы: имущество
- Активы: ценные бумаги
- Активы: кредитный портфель
- Активы: денежные средства и их эквиваленты

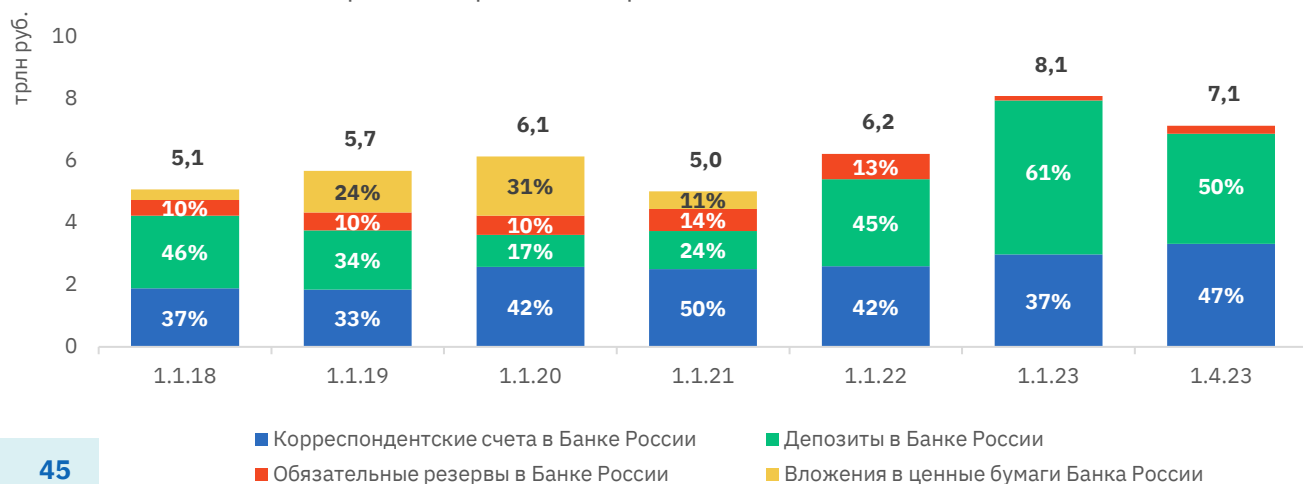
*Данные на 1.1.23 и 1.4.23 приведены на основании аналитического баланса банковского сектора согласно обзору Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2023 года».

42



43-44

Средства кредитных организаций в Банке России



45

В I квартале 2023 г. основные компоненты баланса банковского сектора не претерпели существенных изменений. В структуре активов наибольший удельный вес (69%) занимают кредиты экономике, а в структуре обязательств преобладают (71%) остатки средств на счетах клиентов. Только 3,4% (4,4 трлн руб.) обязательств банковского сектора приходится на кредиты, полученные от Банка России. В целях бесперебойного проведения расчетов Банк России поддерживал текущую ликвидность банковского сектора, однако объем предоставленных в I квартале 2023 г. Банком России внутридневных и иных кредитов составил только 53 трлн руб. против 83 трлн руб. за аналогичный период прошлого года. При этом доля внутридневных кредитов достигает уже 87% заемных средств против 42% годом ранее.

В банковском секторе сохраняется устойчивый структурный профицит ликвидности. По итогам первых 3 месяцев текущего года остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России составляли 7,1 трлн руб., из которых 50% были размещены на депозитных счетах, а 47% - на корреспондентских счетах. Оставшиеся 3% приходятся на счета обязательных резервов. Риски потери ликвидности в банковском секторе находятся на исторических минимумах.

Процентные ставки размещения и привлечения



46-47

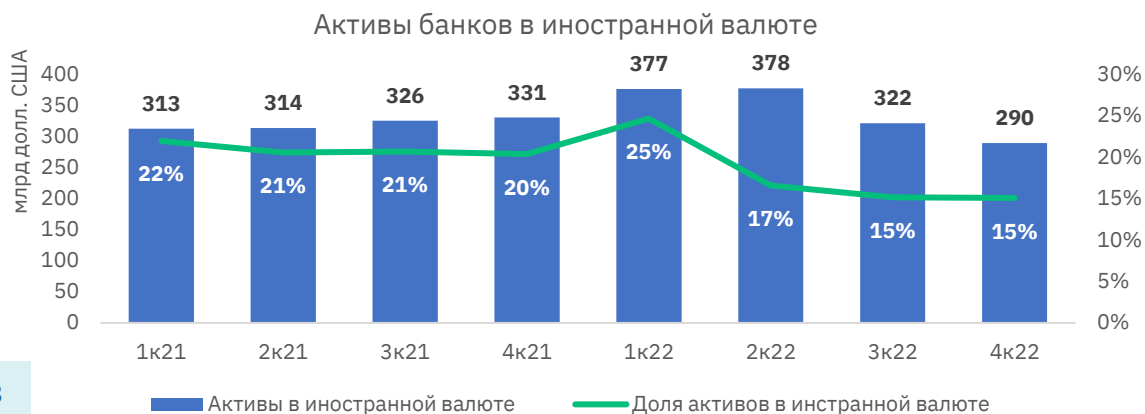
В I квартале 2023 г. условия банковского кредитования в российской экономике оставались нейтральными. Средневзвешенные рыночные ставки размещения как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам для населения и бизнеса в целом стабилизировались на достигнутых к концу 2022 г. уровнях. Изменение ставок по кредитам физическим лицам и нефинансовым организациям преимущественно было сдержанным.

Наибольшая корректировка отмечалась по краткосрочным (до 1 года) кредитам населению. В марте средневзвешенная ставка по краткосрочным кредитам населению уменьшилась на 0,17 п.п. до 18,96% годовых; по долгосрочным (свыше 1 года) - на 0,02 п.п. до 12,43%. К началу II квартала текущего года ипотечные жилищные кредиты (ИЖК) подорожали на 0,13 п.п., ставка по ним закрепились на уровне 8,18% годовых.

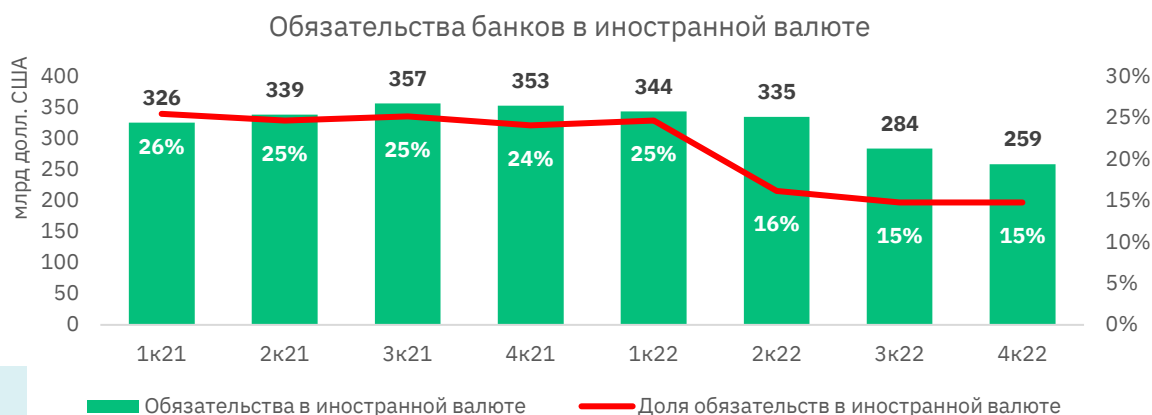
Процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям менялись разнонаправленно в узком диапазоне. При этом корректировка ставок по кредитам, выданным субъектам МСП, имела более выраженный характер: по краткосрочным — уменьшились на 0,22 п.п. до 10,14%; по долгосрочным — увеличились почти на 0,5 п.п. до 10,33%. Ставки по кредитам нефинансовым организациям в разрезе по срокам операций за период с марта 2022 г. по март 2023 г. стали ниже. Больше всего снизились ставки по операциям на срок до 3 месяцев (на 11,4 п.п.).

В то же время на отдельных сегментах депозитного рынка наблюдался незначительный рост ставок привлечения долгосрочных сбережений. При этом динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, понизилась на протяжении января-марта 2023 г. с 8,13 до 7,68%.

Валютные активы и обязательства банков



48

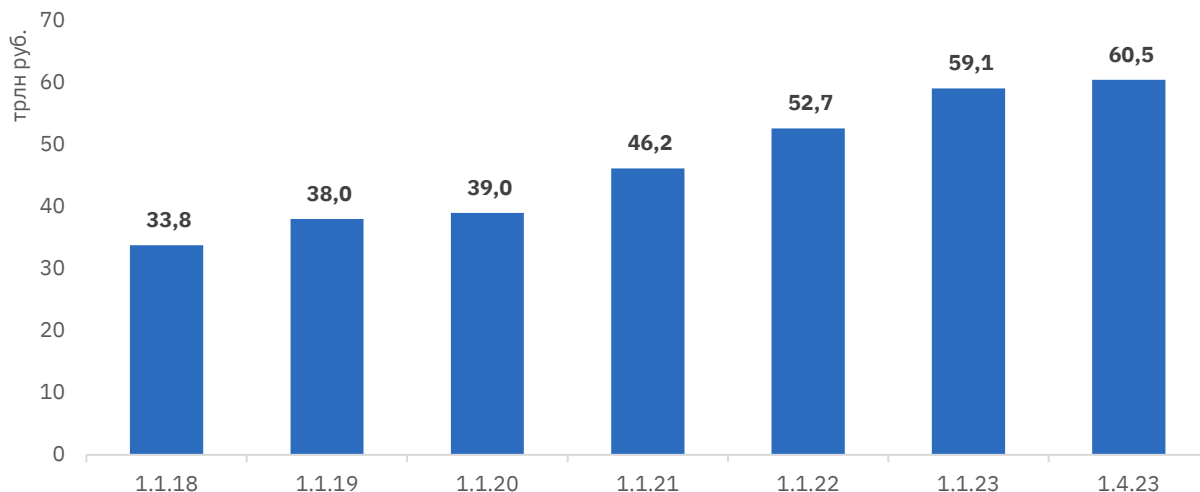


49

До введения масштабных санкций баланс российского банковского сектора характеризовался умеренной валютизацией. В среднем валютная составляющая по всем видам активных операций и операций по привлечению средств клиентов составляла около 24-26%. На начало 2022 г. объем активов, номинированных в иностранной валюте, составлял 331 млрд долл. США, а обязательств – 353 млрд долл. США. В 2022 г. снижение привлекательности валют недружественных стран и действия Банка России содействовали ускорению девальютации экономики. Активы в иностранной валюте сокращались в основном благодаря девальютации корпоративных кредитов. Их доля в корпоративном портфеле к началу 2023 г. снизилась до 16%. Значительно сократились (-26,6%) за указанный период обязательства в иностранной валюте. В основном это произошло за счет девальютации клиентских средств. С апреля 2023 г. действуют повышенные нормативы (7,5%) обязательных резервов Банка России по обязательствам в валютах недружественных стран. В IV квартале 2022 г. проявилась тенденция стабилизации доли валютных активов и обязательств на балансах кредитных организаций, что частично связано с замещением «токсичных валют» валютами других стран.

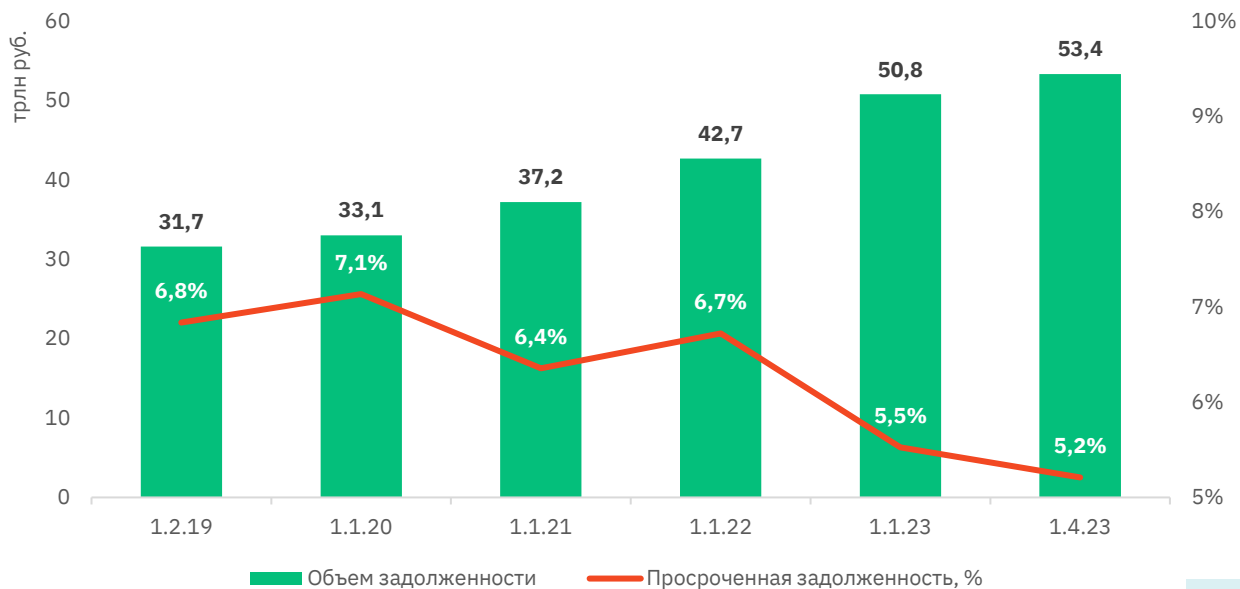
Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП

Задолженность по кредитам юридическим лицам



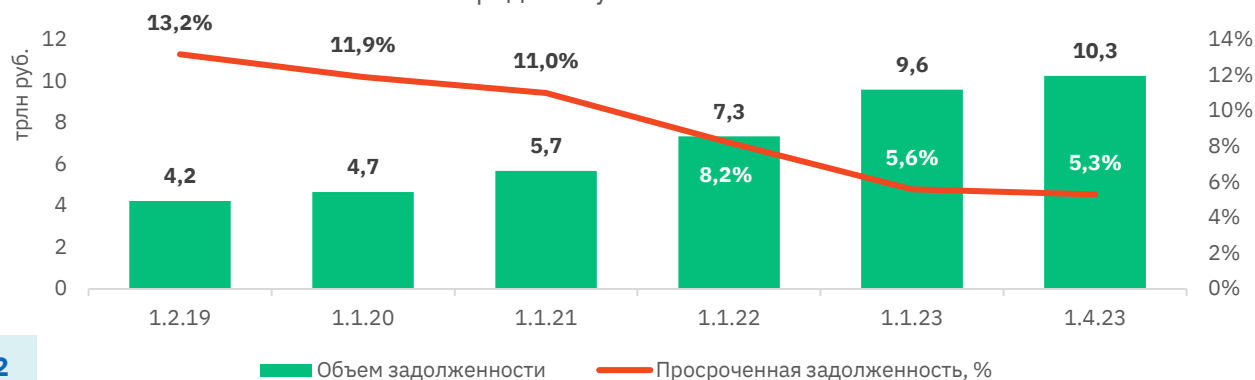
50

Кредиты юридическим лицам-резидентам

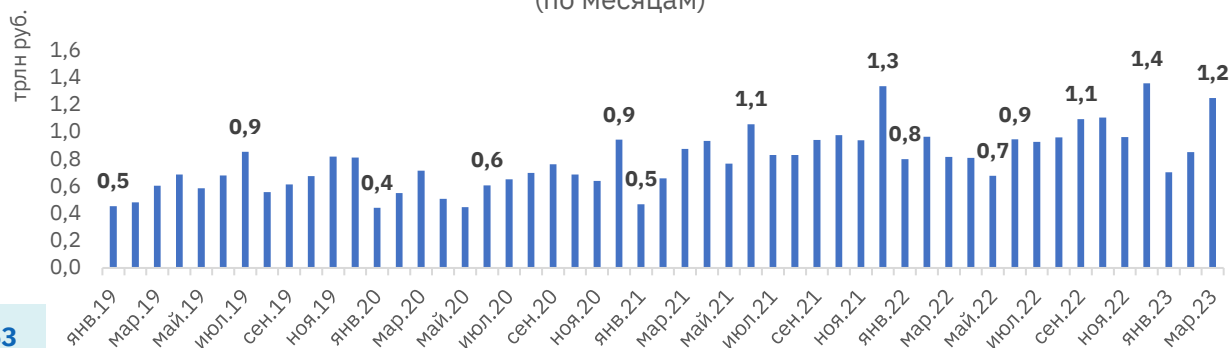


51

Кредиты субъектам МСП



52

Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП
(по месяцам)

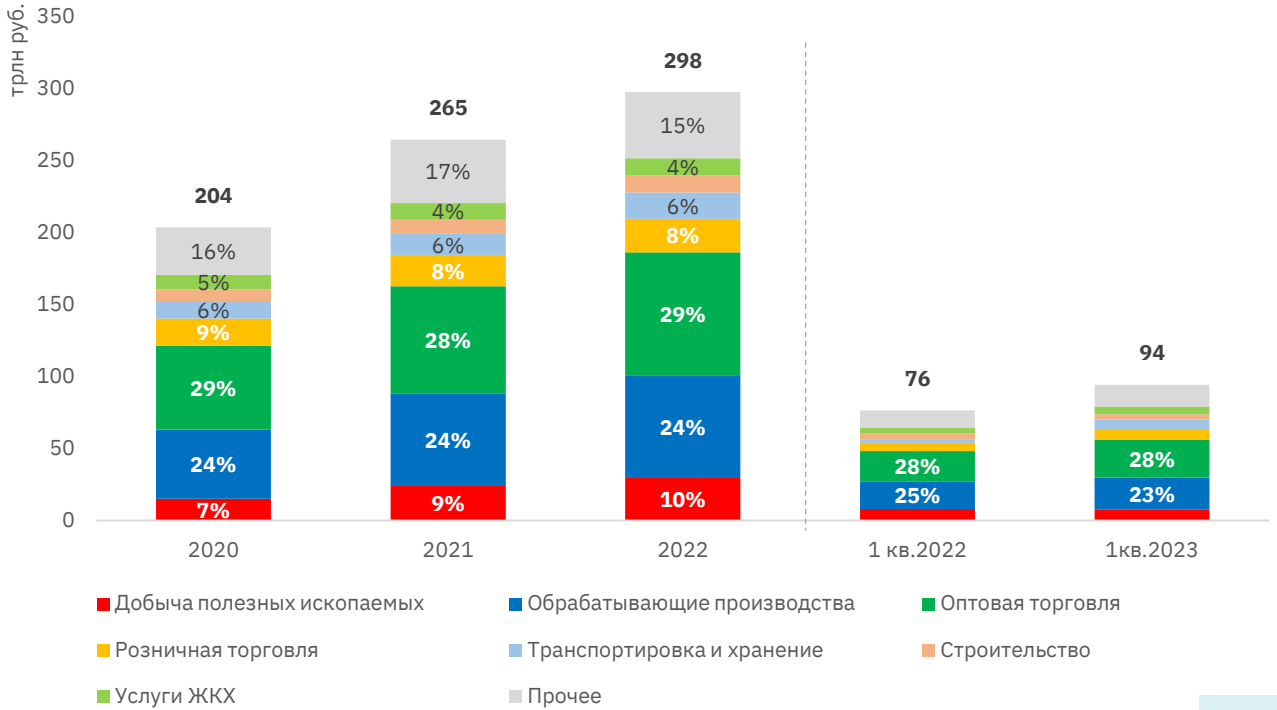
53

С IV квартала 2022 года заметно ускорилось корпоративное кредитование. После паузы в январе 2023 г. корпоративный кредитный портфель существенно вырос в феврале и особенно в марте. Основной прирост обеспечили кредиты на финансирование текущей деятельности предприятиям транспортной (преимущественно железнодорожной) и нефтегазовой отраслей, горной металлургии, строительства жилья, фармацевтики и торговли. В I квартале 2023 г. росли только рублевые кредиты, тогда как валютный портфель продолжал сжиматься, в том числе за счет конвертации валютной задолженности из евро в рубли. На начало II квартала текущего года объем ссудной задолженности крупных предприятий, финансовых организаций (кроме кредитных организаций) и субъектов МСП достиг 60,5 трлн руб. При этом заметно повысились темпы выдачи новых кредитов.

До значений, близких к нормальным, понизилась стоимость риска. Удельный вес проблемных корпоративных кредитов остался на прежнем уровне - 6,5%. Но при этом следует учитывать, что сохранению показателей кредитного качества содействуют временные регулятивные послабления и продолжающаяся, хотя и в меньших объемах, реструктуризация корпоративных кредитных портфелей. К настоящему времени реструктурировано 10,2 трлн руб. ссудной задолженности крупных корпоративных заемщиков и около 1,3 трлн руб. кредитов, выданных субъектам МСП. По оценкам Банка России, на начало марта проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на 74%, а общими – на 112%.

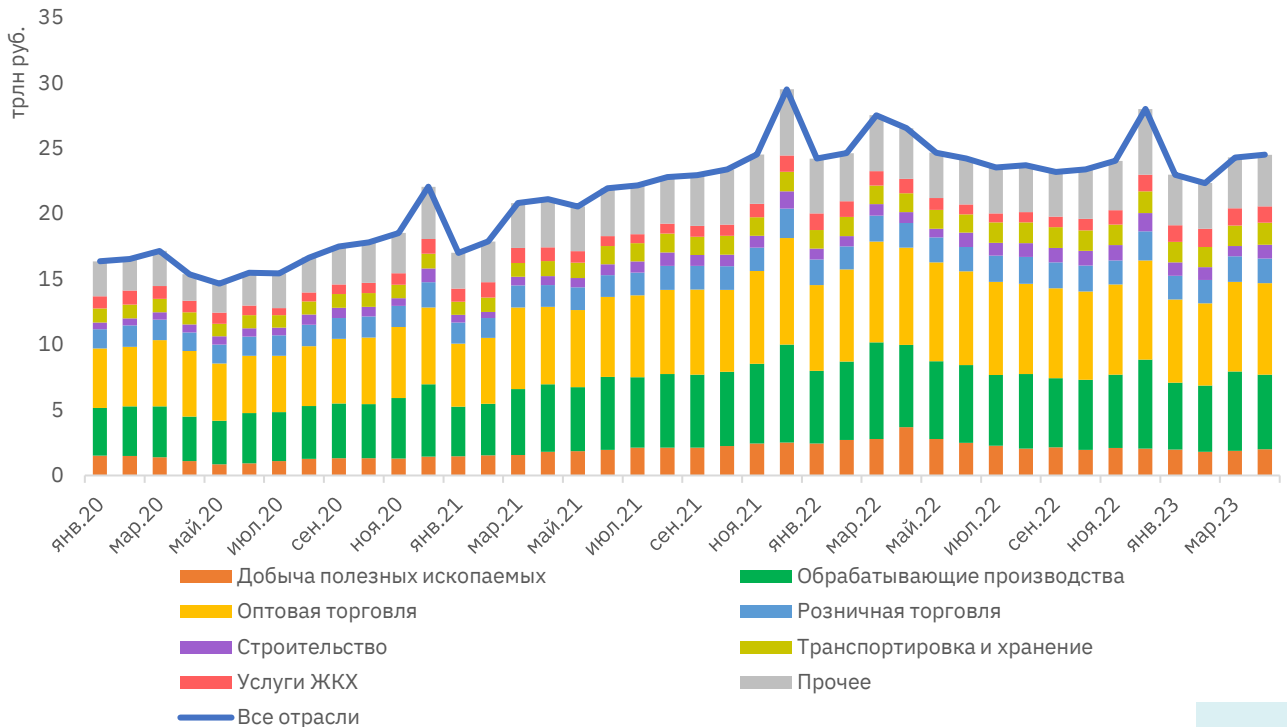
Динамика оборотов бизнеса клиентов*

Динамика оборотов бизнеса клиентов



54

Обороты бизнеса клиентов по месяцам



55

* По данным СберИндекса, рассчитанного по клиентам ПАО Сбербанк

Вложения в ценные бумаги



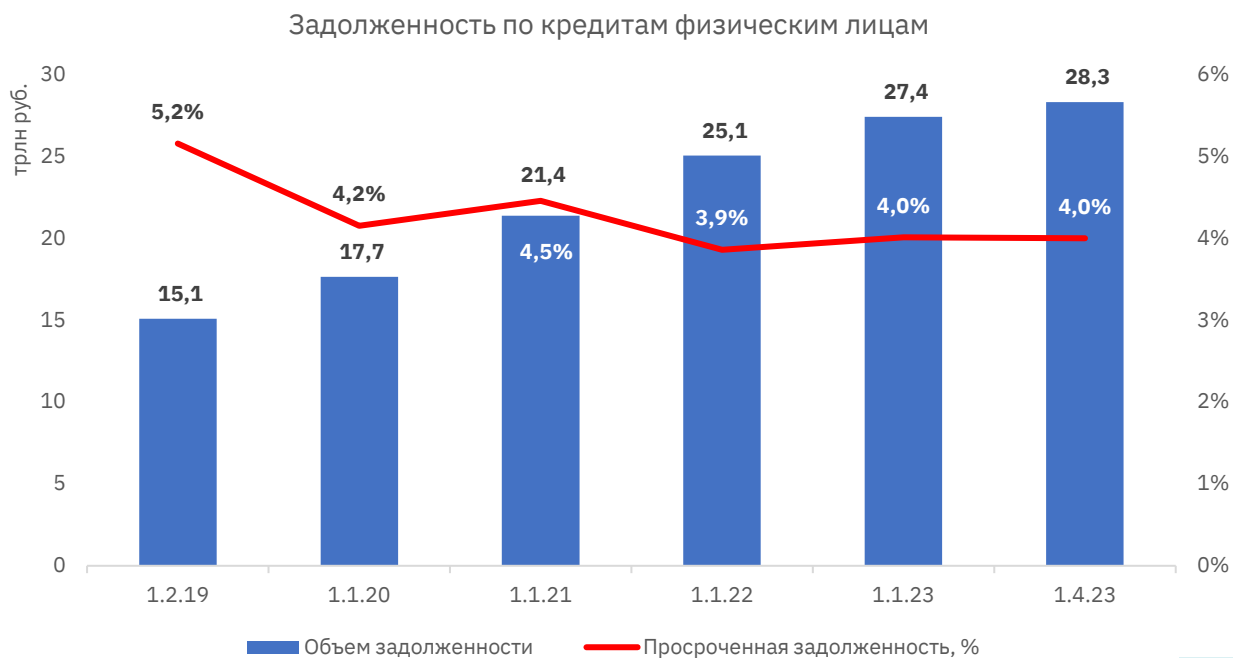
56

В первые месяцы 2023 г. вложения банковского сектора в ценные бумаги, главным образом за счет операций с ОФЗ, после резкого всплеска в IV квартале 2022 г. характеризовались умеренными темпами. Если за весь предыдущий год эти вложения выросли с 16,9 до 19,0 трлн руб., то по итогам I квартала 2023 г. прирост составил 0,4 трлн руб., достигнув 19,4 трлн руб. Банки активно участвовали в первичных аукционах ОФЗ и приобрели около двух третей выпущенных ценных бумаг.

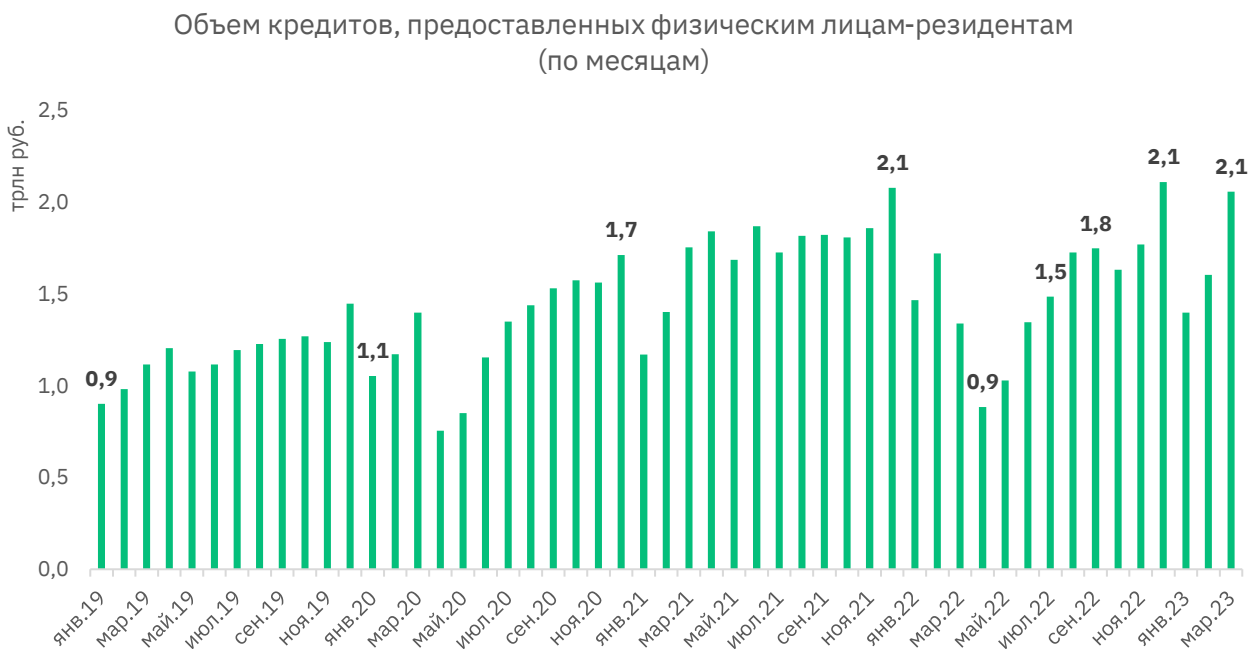
Снижение активности банковского сектора на рынке ценных бумаг в январе было связано с тем, что Минфин России значительно сократил объемы размещений ОФЗ до 0,2 трлн руб., из которых более 90% размещенных бумаг пришлось на облигации с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД). После незначительного февральского прироста портфеля ценных бумаг в марте произошло его сжатие, главным образом из-за временного технического эффекта от погашения валютных корпоративных облигаций на сумму 300 млрд руб. в рублевом эквиваленте. При этом банки приобрели новые выпуски ОФЗ на сумму 130 млрд руб. (72% от размещений).

В I квартале 2023 г. санкции продолжали оказывать влияние на российский фондовый рынок и его инфраструктуру. Повышенные рыночные риски ограничивают вложения банков в корпоративные облигации. Низкой остается активность банков по размещению собственных облигаций и других долговых инструментов. Остается нерешенной проблема «замороженных» активов, размещенных в недружественных странах.

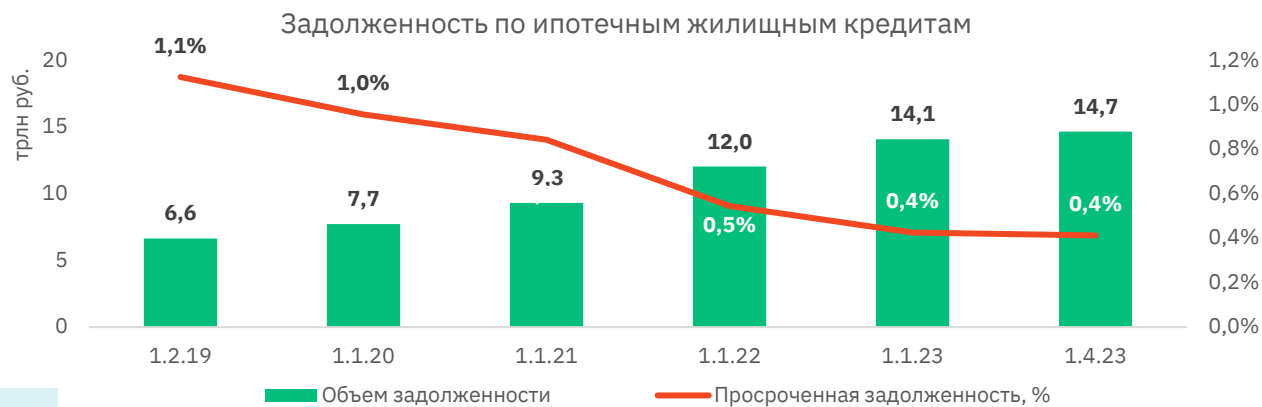
Кредитование населения, включая ипотечное кредитование



57

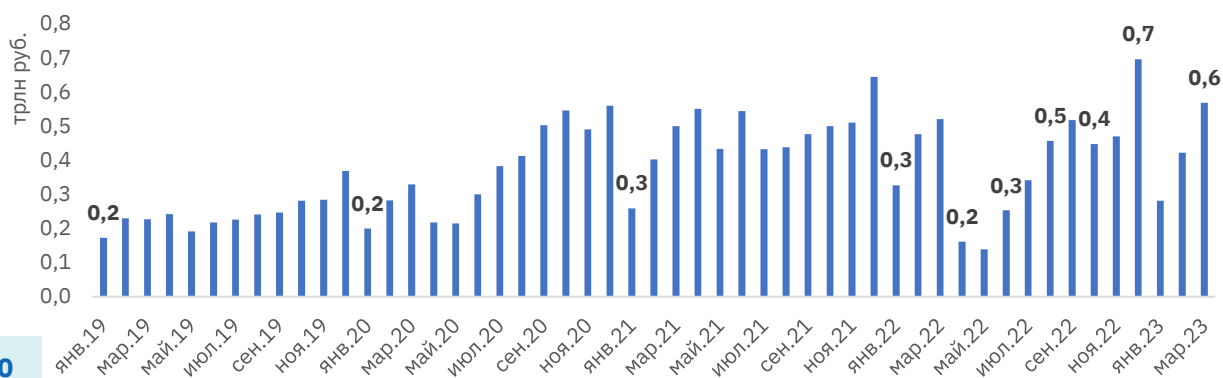


58



59

Объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, и приобретенных прав требования (по месяцам)



60

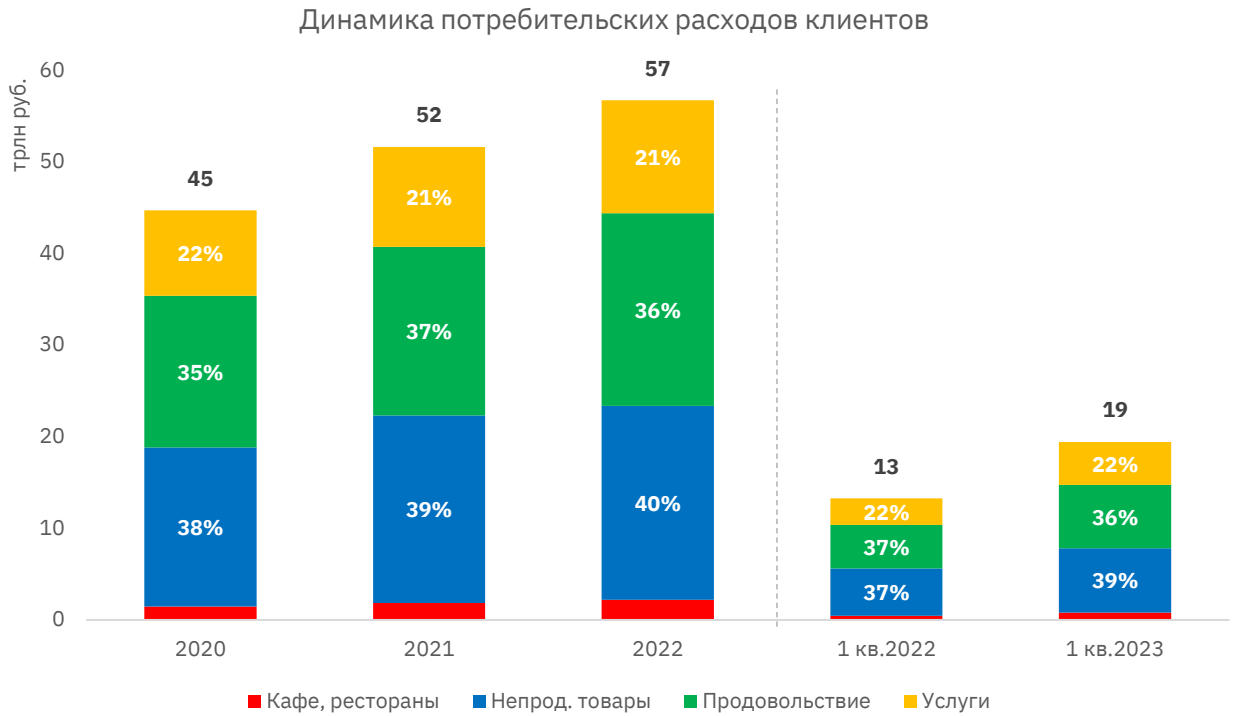
По итогам I квартала 2023 г. задолженность населения по банковским кредитам выросла с 27,4 до 28,3 трлн руб. Несмотря на замедление темпов роста в январе ипотечно-жилищное кредитование (ИЖК) продолжает оставаться драйвером кредитования населения. Причинами январского снижения активности послужили сокращение выдач по программам господдержки в связи с повышением ставки по «льготной ипотеке», а также объявленные Банком России меры по повышению резервов по высокорискованным кредитам, выданным по программам «льготной ипотеки от застройщика».

В феврале и марте произошло ускорение темпов ИЖК. «Семейная ипотека» стала наиболее популярной программой после изменения в начале 2023 г. условий господдержки ИЖК. Наряду с этим выросли выдачи рыночной ипотеки. В целом за I квартал 2023 г. задолженность по ИЖК выросла с 14,1 до 14,7 трлн руб. Темпы прироста ипотеки вышли на уровень среднемесячных темпов за 2021 г.

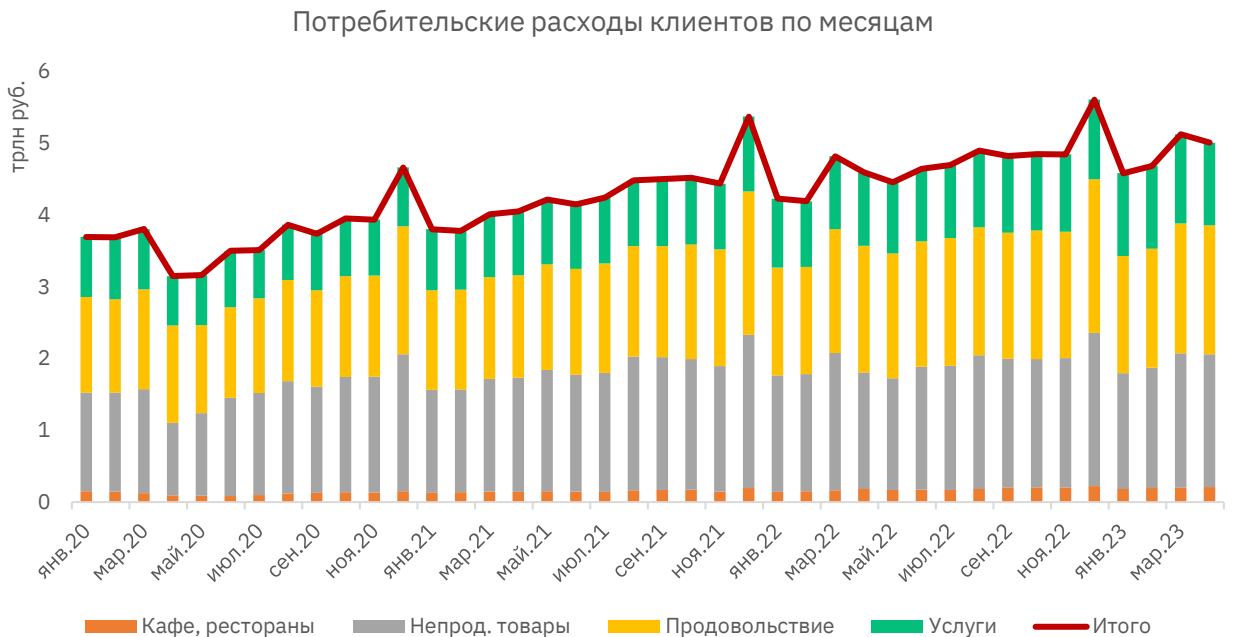
На фоне роста ИЖК низкой активностью характеризовался сегмент необеспеченного потребительского кредитования, что объясняется консервативной кредитной политикой банков (в том числе в связи с необходимостью соблюдения макропруденциальных лимитов, согласно которым в I квартале 2023 г. доля кредитов заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 80% не должна превышать 25% выдач, а кредитов сроком более пяти лет – 10%) и слабым спросом со стороны потенциальных заемщиков.

Повышение денежных доходов населения и усиление потребительского спроса содействовали ускорению в марте роста потребительского кредитования до значений, близких к среднемесячному приросту в 2021 г.

Динамика потребительских расходов клиентов*



61

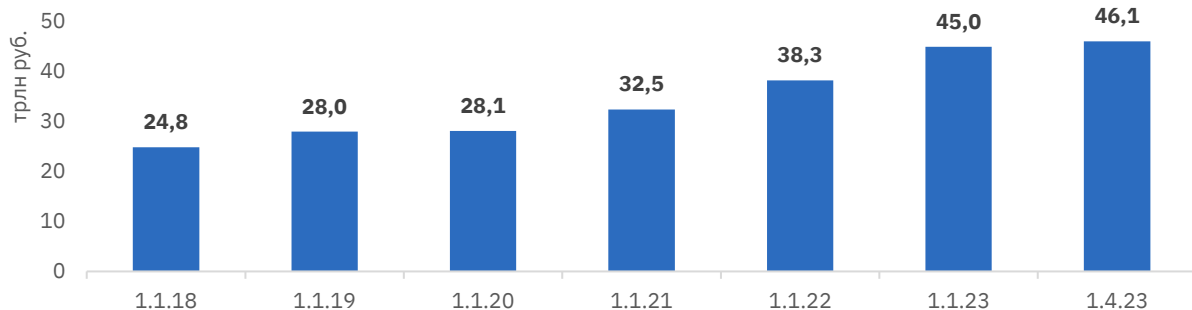


* По данным СберИндекса, рассчитанного по клиентам ПАО Сбербанк

62

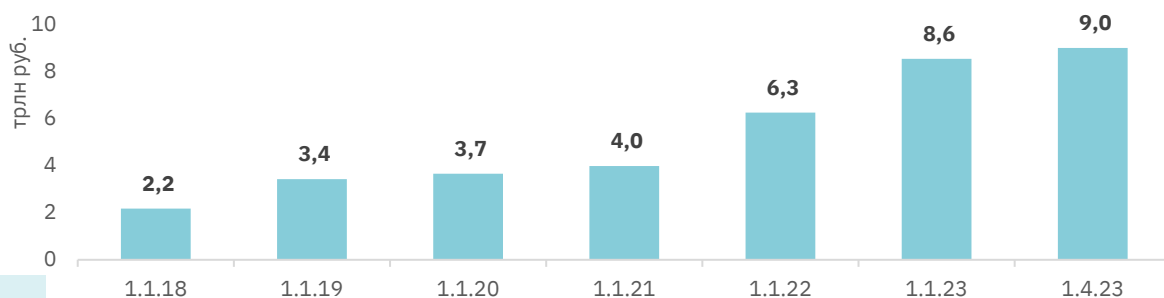
Привлеченные средства

Средства юридических лиц



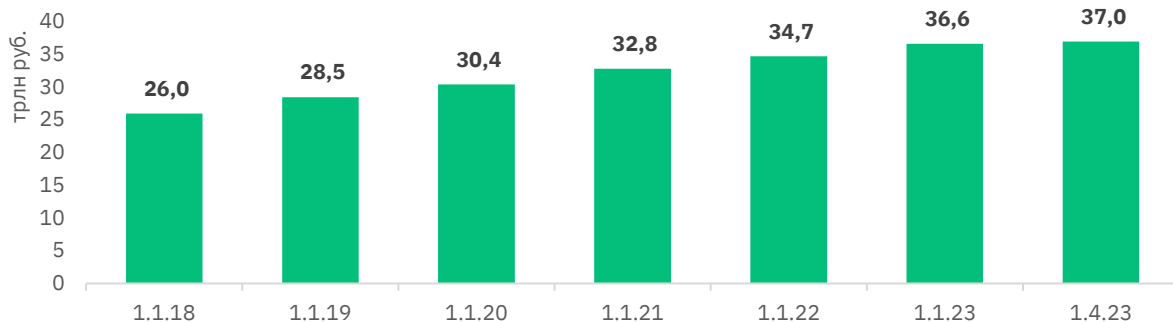
63

Государственные средства



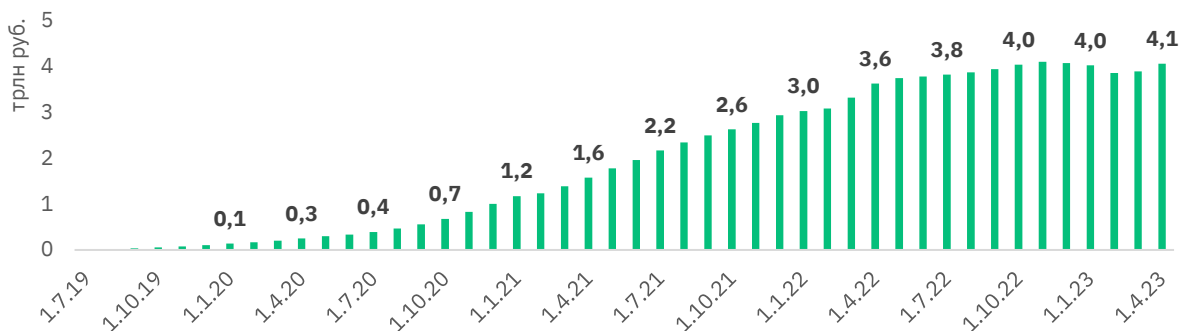
64

Средства физических лиц



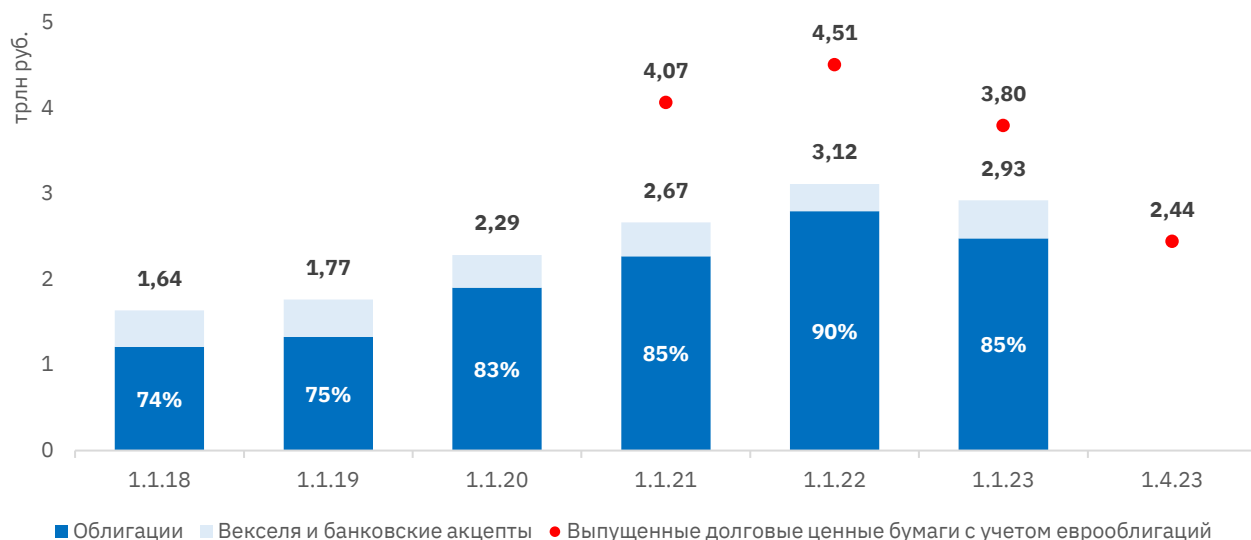
65

Средства на счетах эскроу



66

Выпущенные долговые ценные бумаги



В I квартале 2023 г. в структуре источников фондирования банковского сектора ключевые позиции сохраняли привлеченные средства юридических лиц и населения. Динамика остатка средств на счетах клиентов находилась под влиянием изменения объемов выручки предприятий, сберегательного поведения и денежных доходов населения, а также политики девальютизации обязательств банковских балансов.

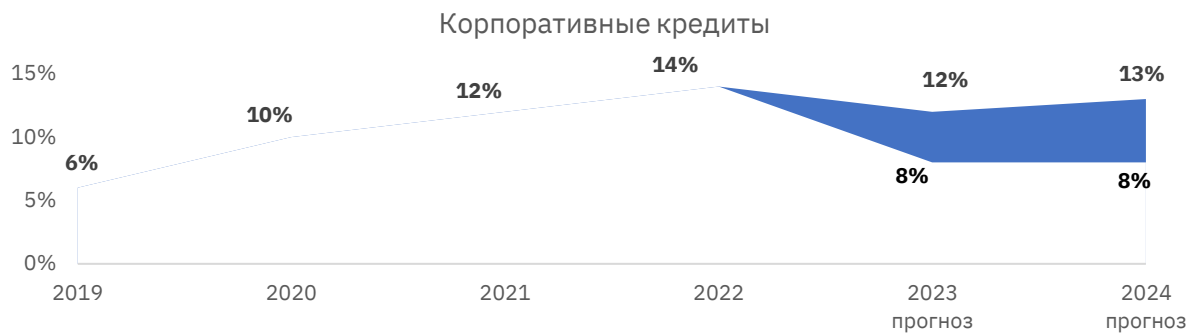
Наиболее существенный приток средств на счета юридических лиц наблюдался в январе и частично в феврале в основном по линии финансирования бюджетных расходов и увеличения средств нефтегазовых компаний. Но в марте наблюдаемая картина изменилась, когда в результате перечисления налогов в бюджет, включая уплату налога на дополнительный доход за 2022 г., приток корпоративных средств существенно замедлился. Однако в целом по итогам первых трех месяцев текущего года остатки средств на текущих и депозитных счетах предприятий выросли с 45 до 46,1 трлн руб. Объем размещенных в банках государственных средств увеличился с 8,6 до 9,0 трлн руб.

После резкого повышения притока средств на счета граждан в декабре, когда выплачиваются премии и бонусы по итогам года, а также авансируются социальные платежи, в январе отмечался нетто-отток по счетам банковских вкладов. При этом отток средств наблюдался по текущим счетам, тогда как средства на срочных вкладах даже выросли. В феврале и марте восстановилась положительная динамика изменения средств на рублевых счетах граждан, в то время как остатки на валютных счетах населения продолжали снижаться. Сохранению привлекательности рублевых вкладов способствовал достаточно высокий уровень ставок привлечения.

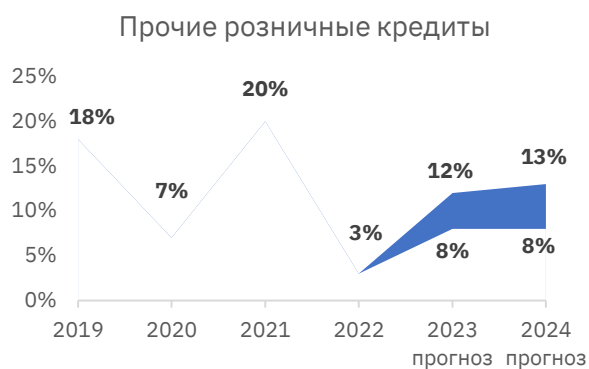
В целом по итогам I квартала 2023 г. суммарный объем вкладов граждан вырос с 36,6 до 37,0 трлн руб. Прирост вкладов населения в годовом диапазоне (с 1 апреля 2022 г. по 1 апреля 2023 г.) составил 3,7 трлн руб. После январского торможения притока средства на счета эскроу в последующие месяцы возобновилось их пополнение, в результате чего объем средств на счетах эскроу увеличился до 4,1 трлн руб.

Прогнозные данные*

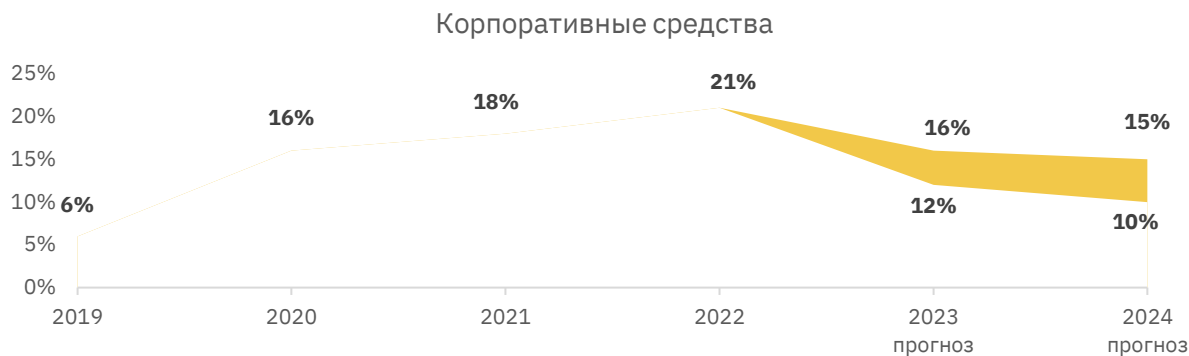
68



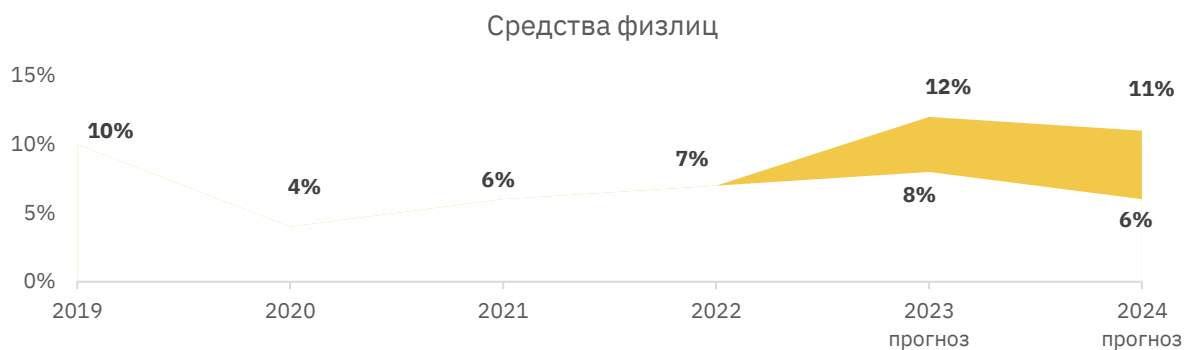
69-70



71

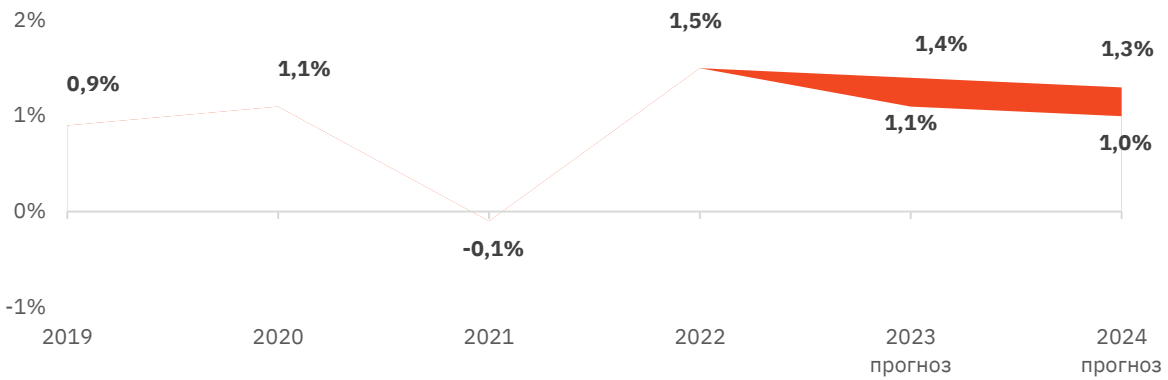


72



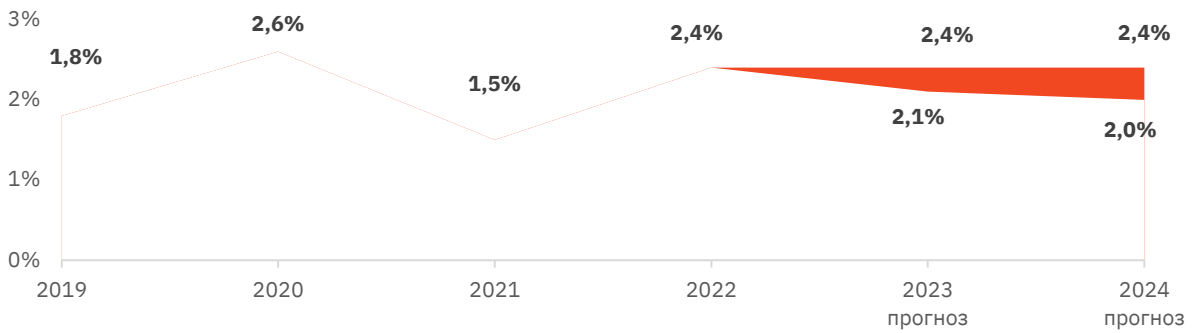
* Показатели базового прогноза Банка России по банковскому сектору на период до 2024 года.

Стоимость кредитного риска*
корпоративного портфеля



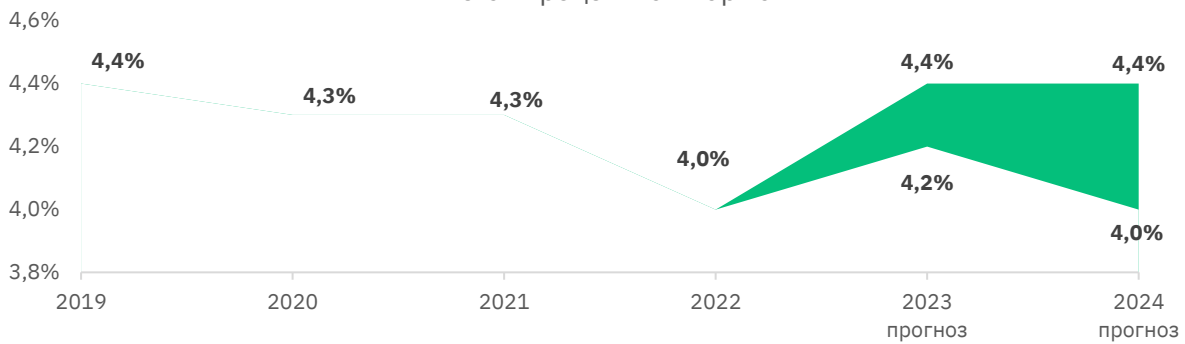
73

Стоимость кредитного риска
розничного портфеля



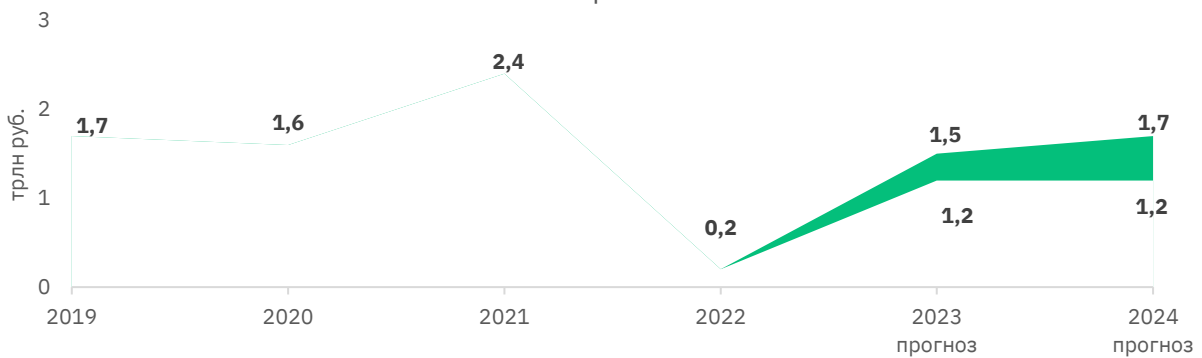
74

Чистая процентная маржа



75

Чистая прибыль

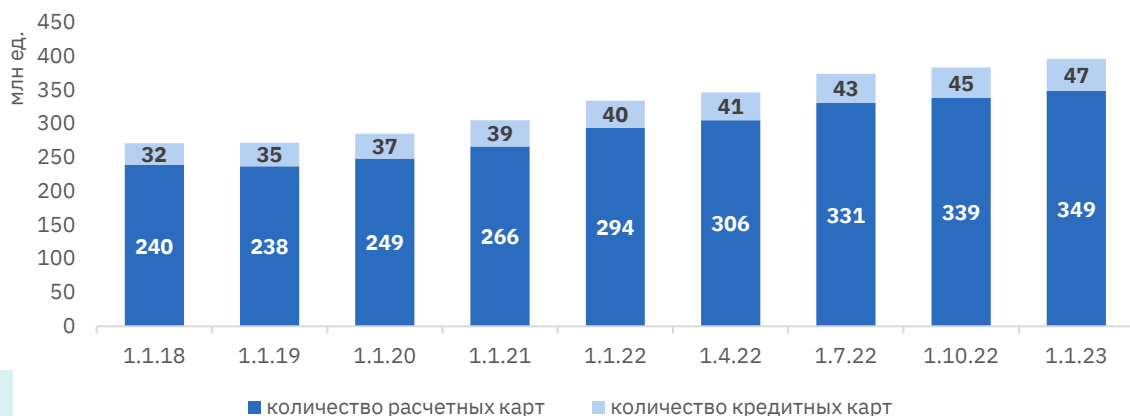


* Показатели стоимости риска (CoR) определены как отношение чистого доформирования резервов к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов.

76

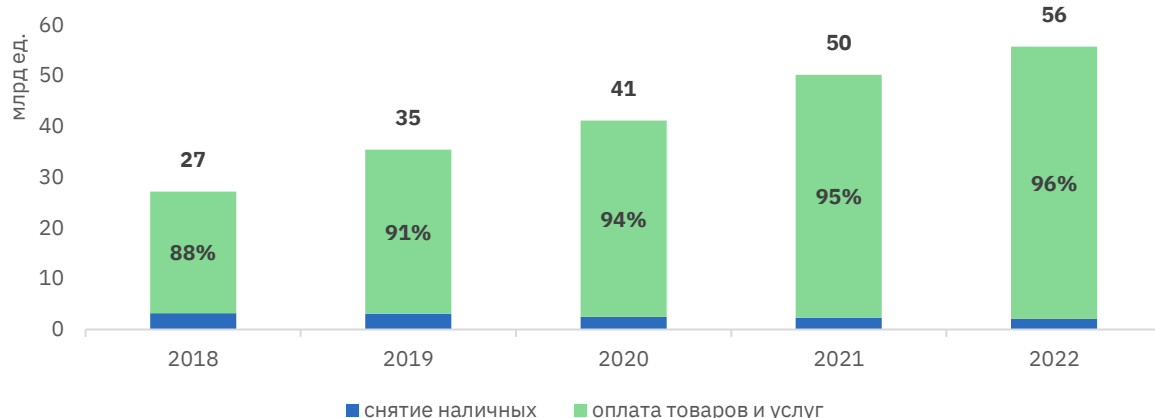
Общая характеристика национальной платежной системы

Количество расчетных и кредитных карт



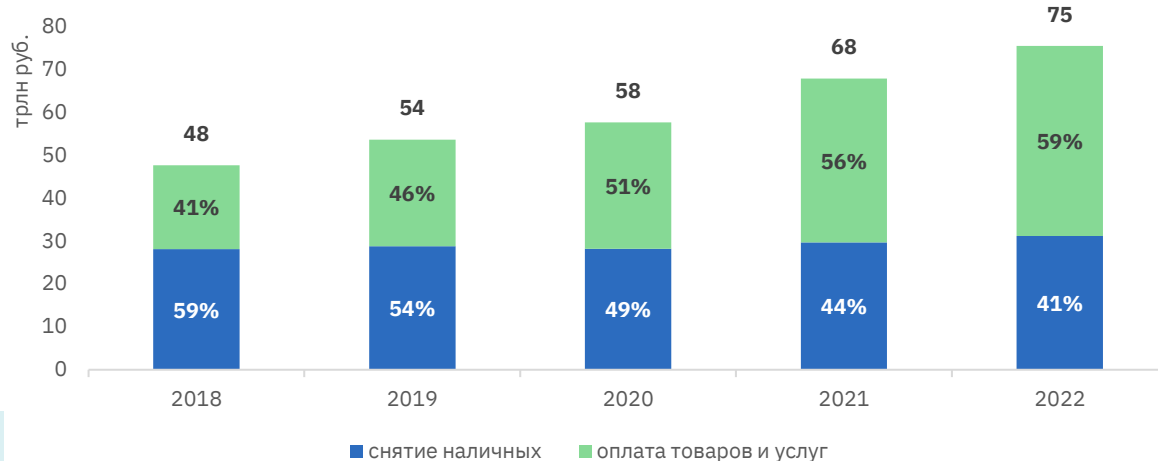
77

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



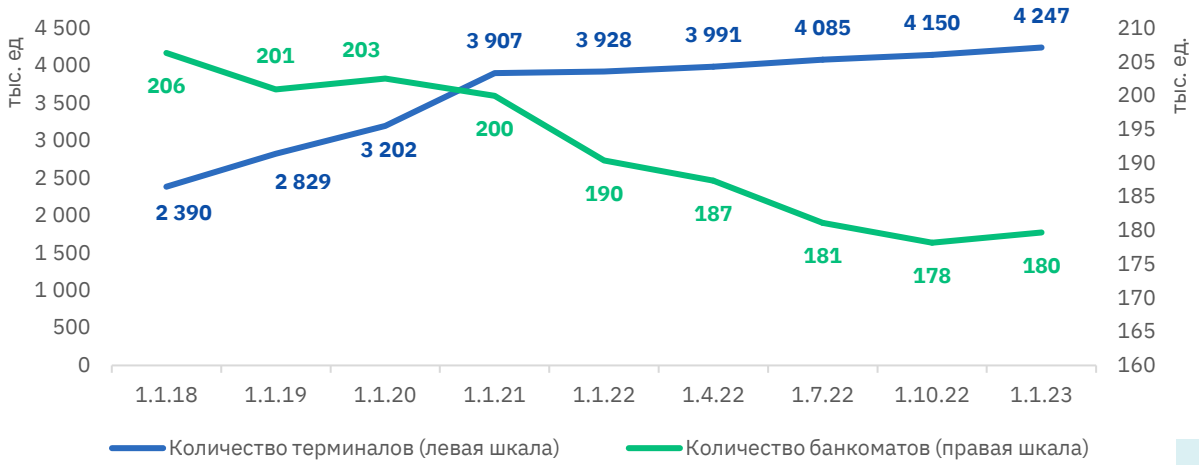
78

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



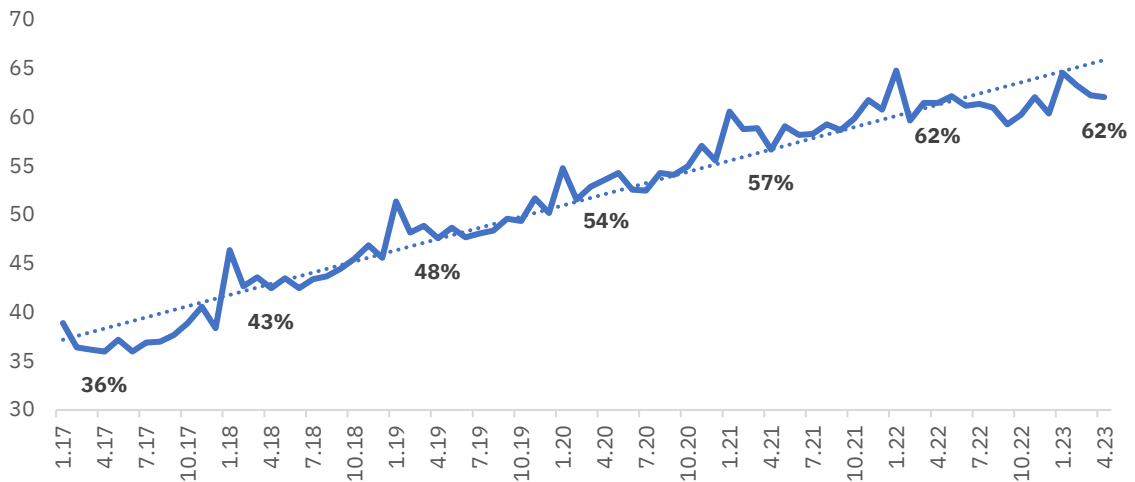
79

Количество банкоматов и терминалов



80

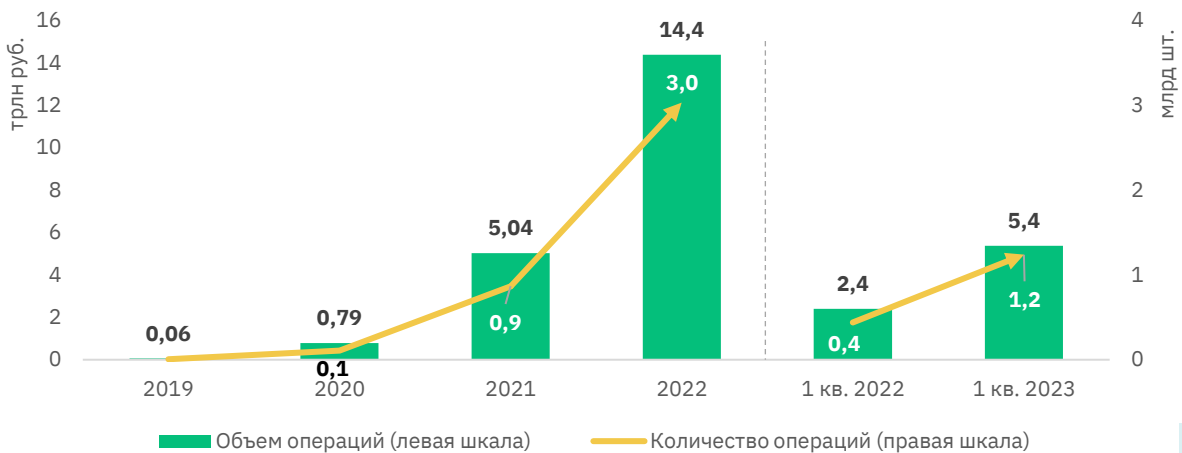
Доля безналичных платежей в торговом обороте*, %



* Рассчитывается по клиентам ПАО Сбербанк (данные СберИндекса) от суммы расходов и не включает в себя транзакции, которые не могут быть однозначно отнесены к торговому обороту (например, переводы от одного человека другому)

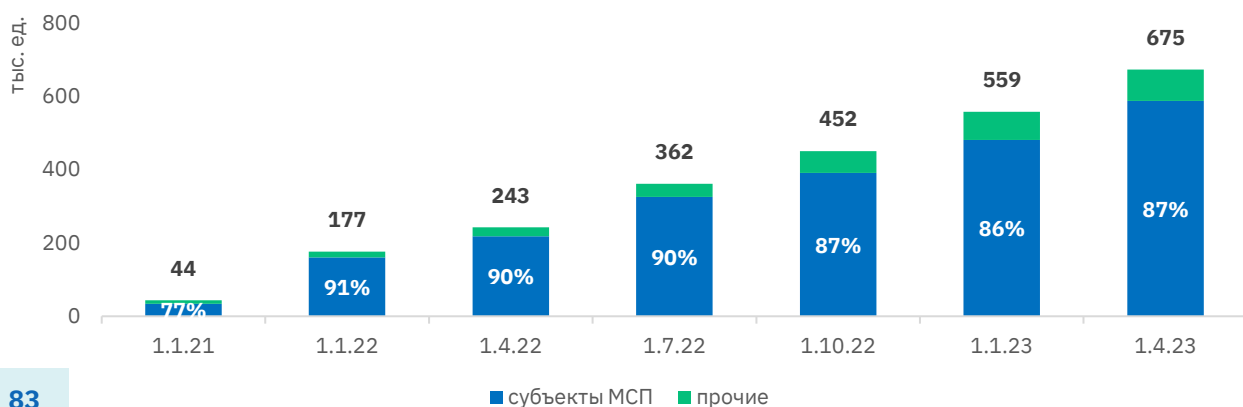
81

Объем и количество операций в СБП



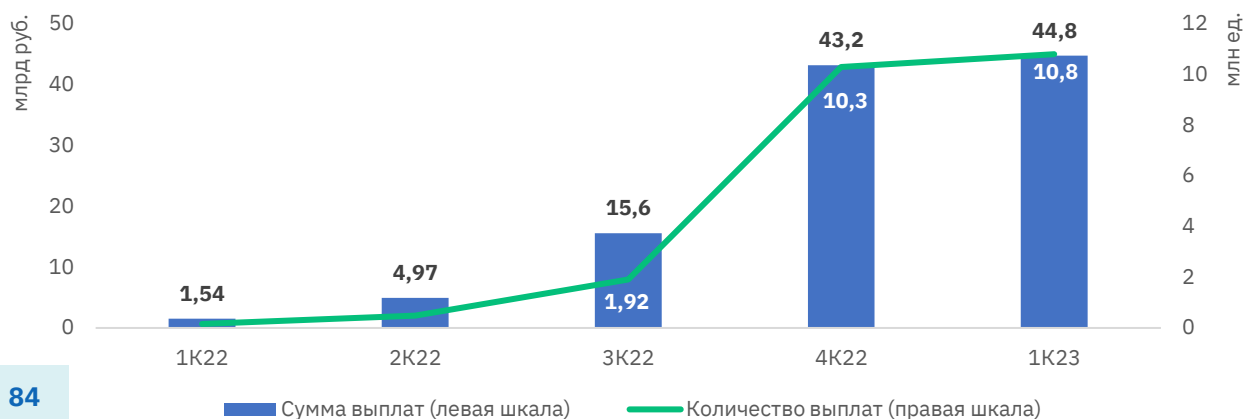
82

Количество предприятий торговли и сервиса (ТСП), принимающих оплату через СБП



83

Объем и количество выплат гражданам через СБП



84

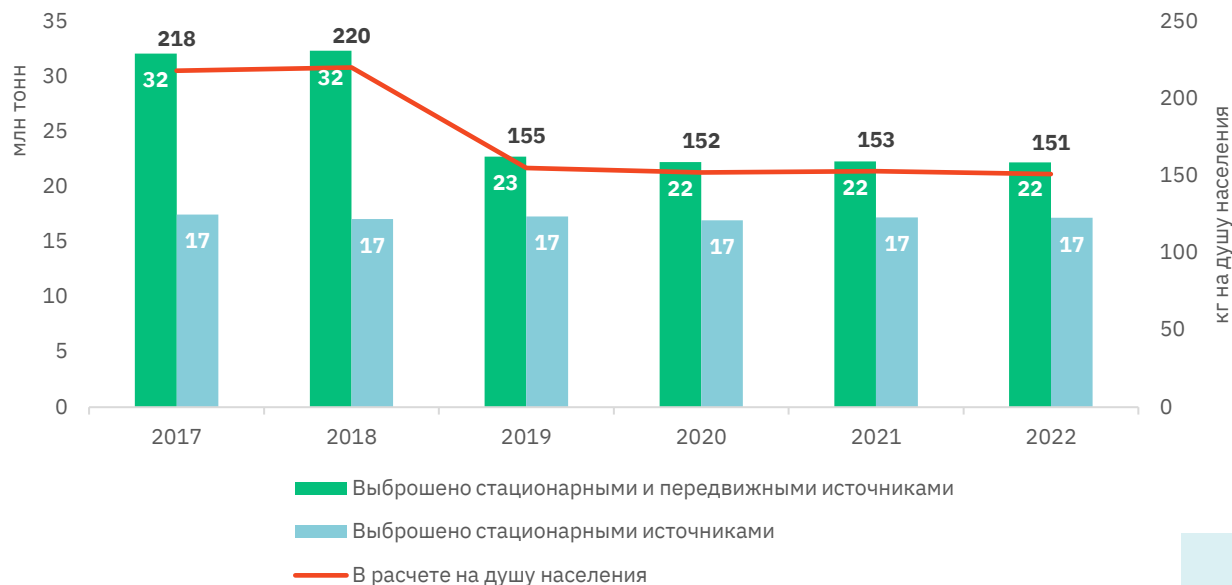
В I квартале 2023 г. закрепились положительные тенденции в продвижении инновационных технологий платежно-расчетных отношений. Бесконтактные способы расчетов становятся все более популярными. По сравнению с I кварталом прошлого года с 0,4 до 1,2 млрд выросло количество проведенных в СБП операций, а их суммарный объем – с 2,4 до 5,4 трлн руб. При сохранении складывающейся динамики объем проведенных через СБП операций по итогам 2023 г. превысит 25 трлн руб. против 14,4 трлн руб. за 2022 г.

Продолжает увеличиваться количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП. За январь-март их количество увеличилось с 559 до 675 тыс., из которых 87% являются субъектами МСП. Расширяются масштабы выплат гражданам через СБП. Количество такого рода операций выросло до 10,8 млн, а сумма достигла 44,8 млрд руб.

Доля безналичных платежей в розничном обороте уже устойчиво превышает оплату наличными. По данным СберИндекса, рассчитанного по операциям клиентов ПАО Сбербанк, удельный вес безналичных платежей в торговом обороте по состоянию на начало II квартала 2023 г. составляет 62%. Продолжается рост количества эмитированных дебетовых и кредитных карт. За 2022 г. их количество увеличилось с 334 до 396 млн единиц. Отражением тренда на преимущественное использование безналичных форм расчетов является рост числа терминалов на фоне прогрессирующего снижения количества банкоматов в стране.

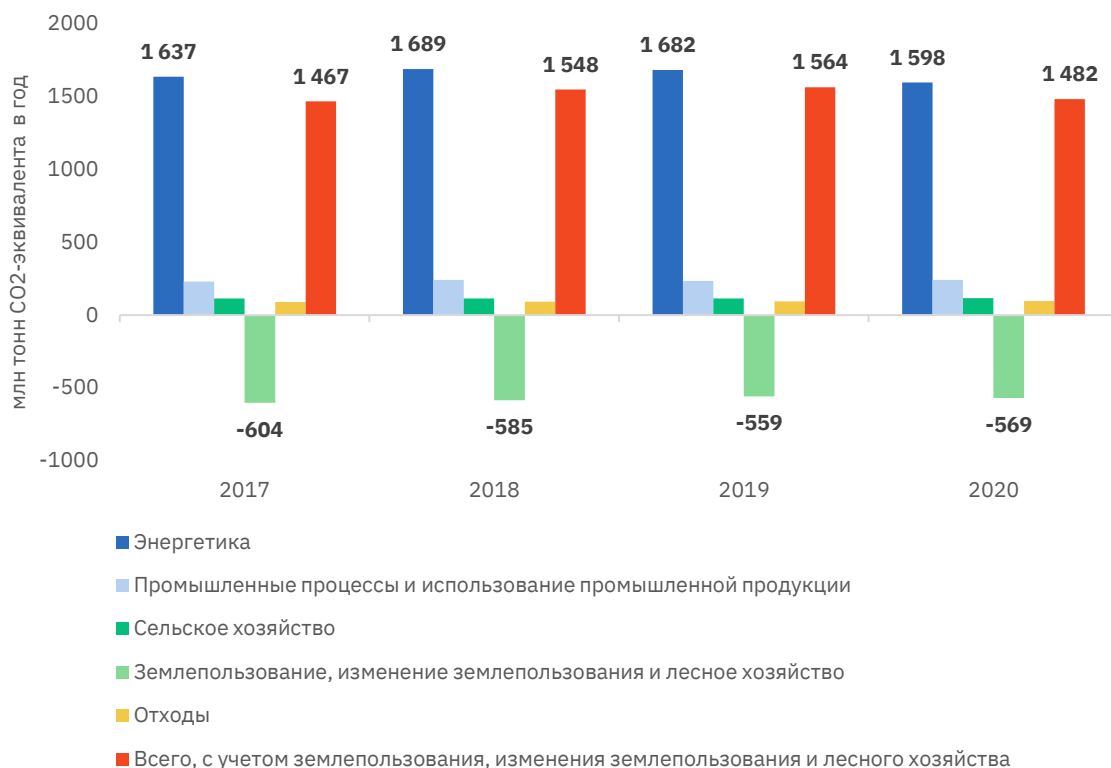
Факторы окружающей среды

Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ



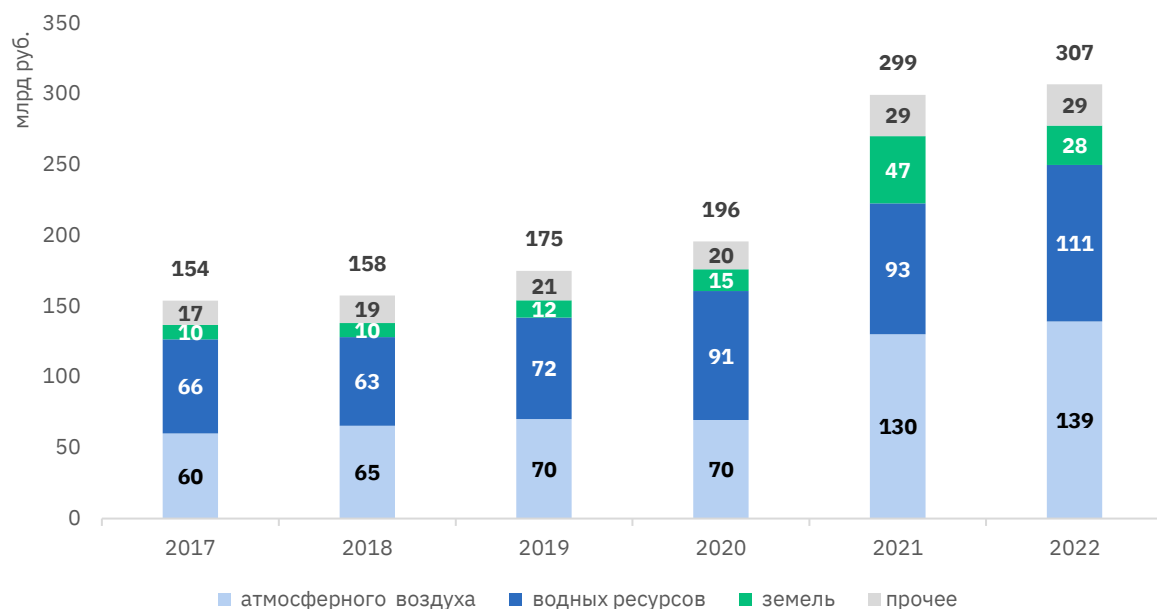
85

Выбросы парниковых газов по секторам



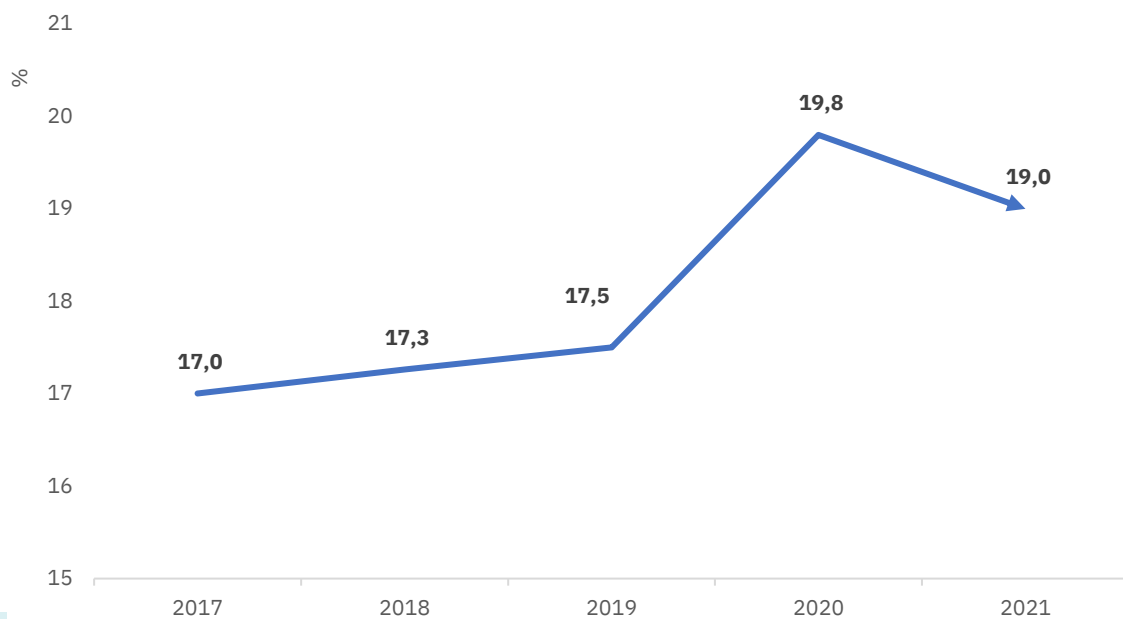
86

Инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов



87

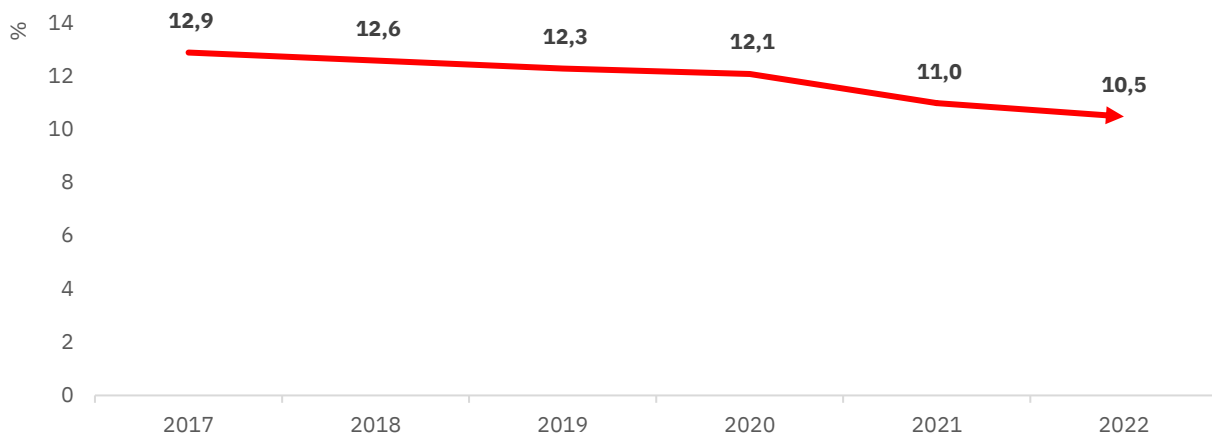
Доля электрической энергии, производимой с использованием возобновляемых источников энергии



88

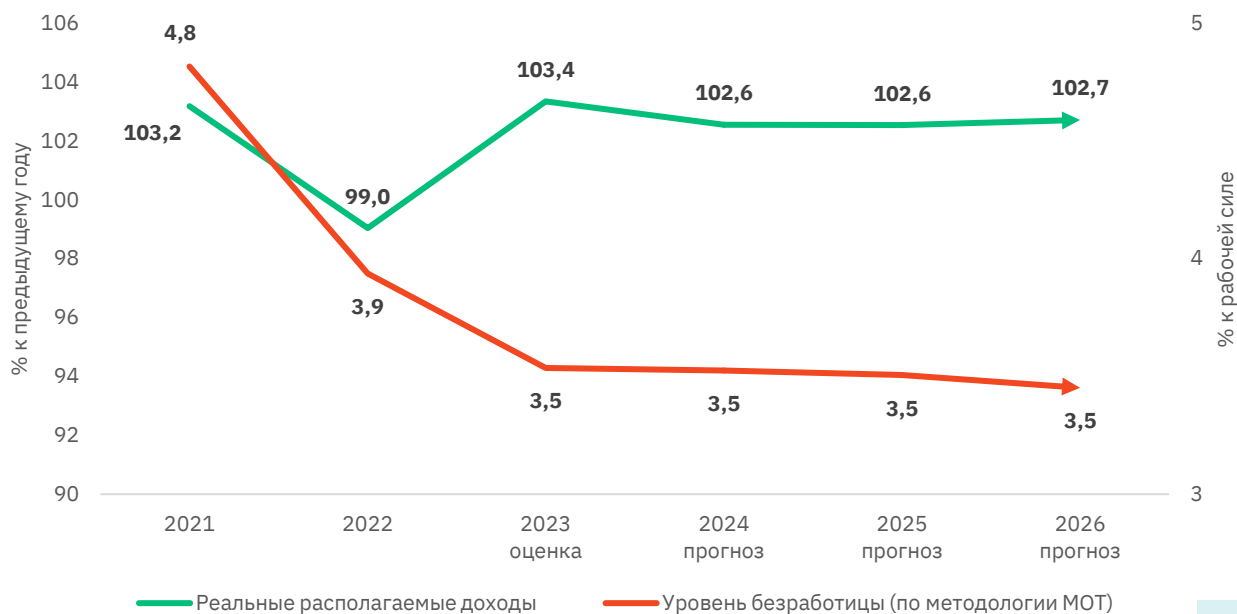
Социальные факторы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности



89

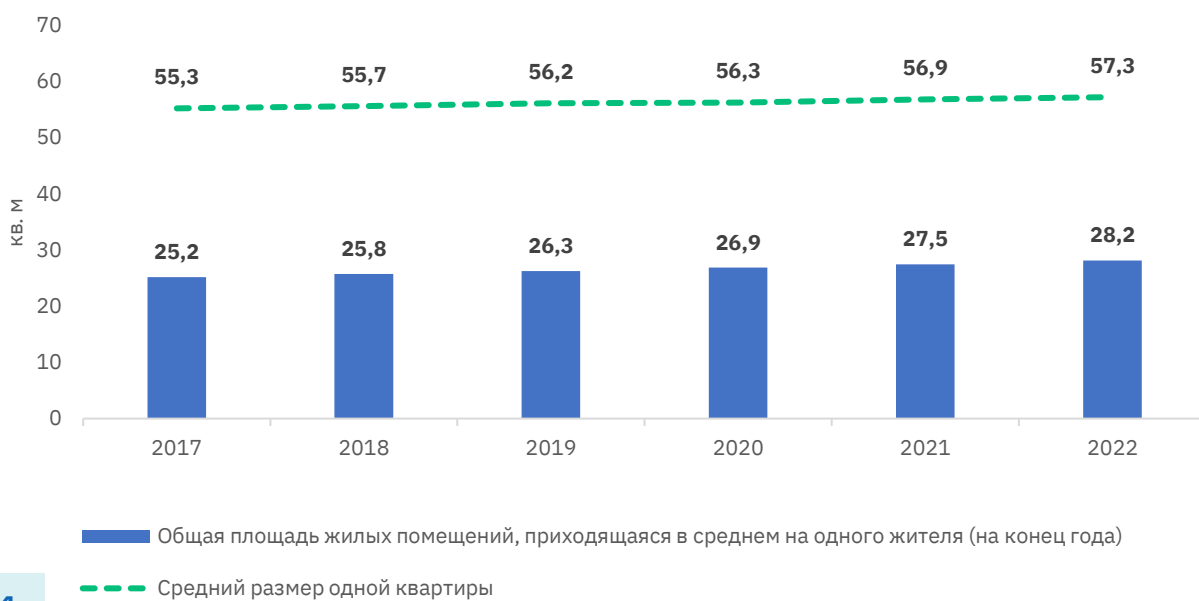
Реальные располагаемые денежные доходы населения и уровень безработицы*



90

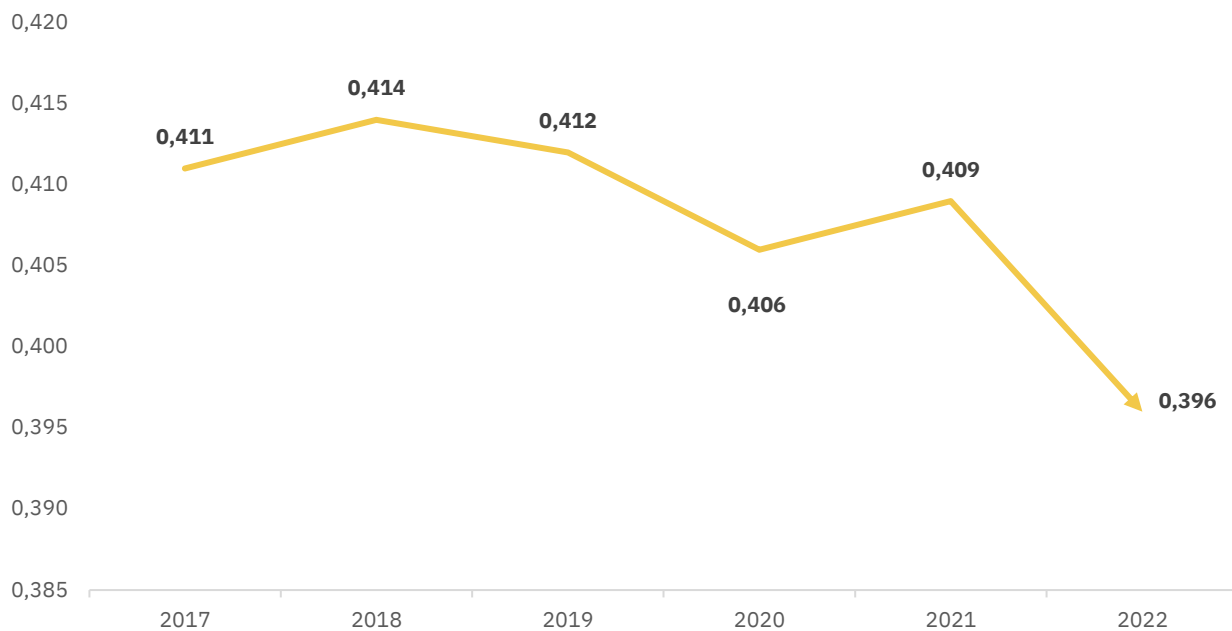
*Данные за 2022-2026 гг. приведены на основании текущих, оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития, апрель 2023 г.

Жилищные условия населения



91

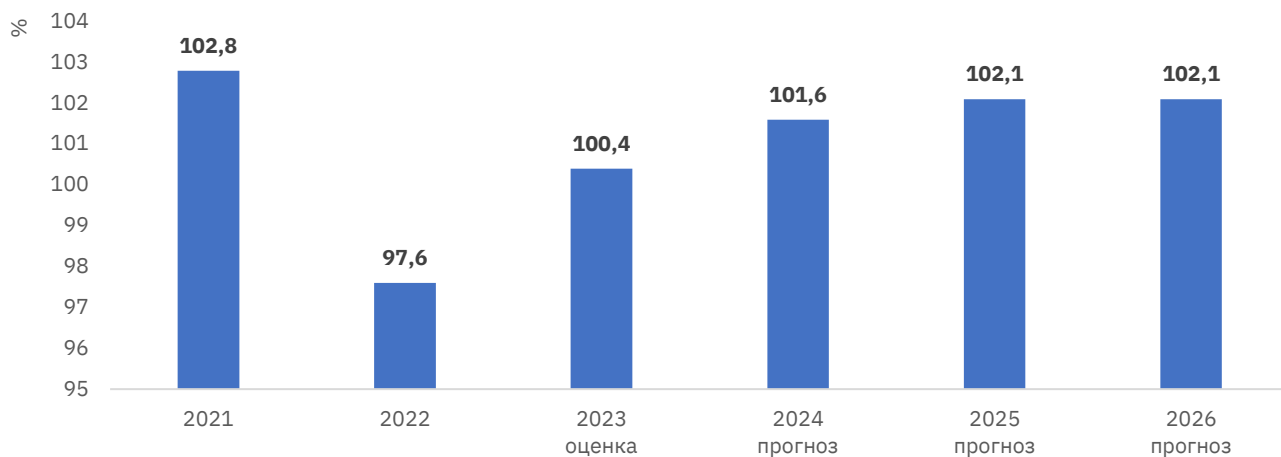
Коэффициент Джини



92

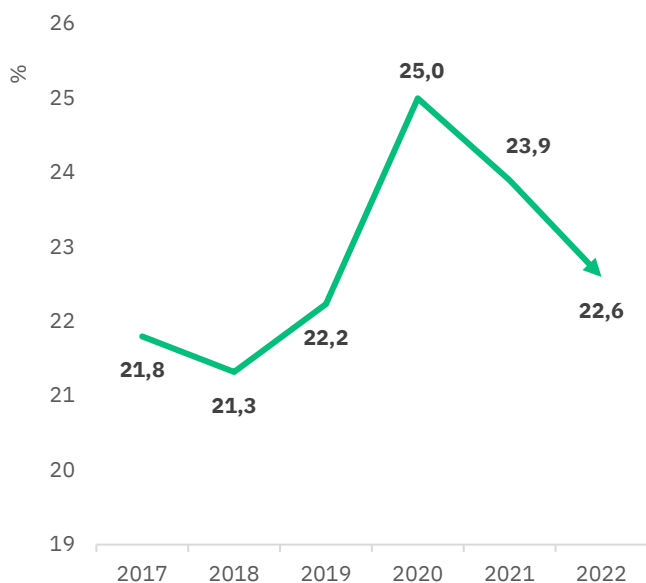
Факторы корпоративного управления

Производительность труда*



*Данные за 2022-2026 гг. приведены на основании текущих, оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития, апрель 2023 г.

Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП

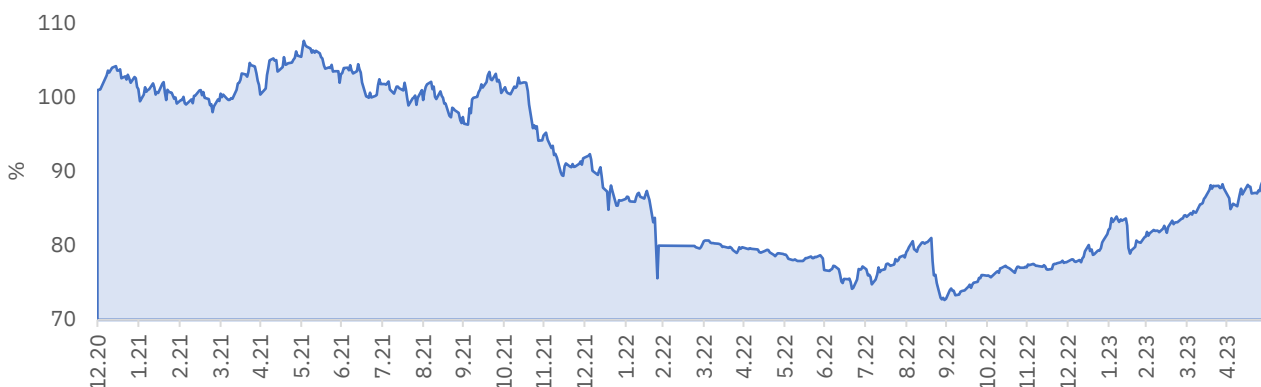


Число разработанных передовых производственных технологий



Инвестиционные индексы

SBERESGR Индекс ESG Россия

**Класс базового актива**

акции

География

Россия

Валюта

Российский рубль

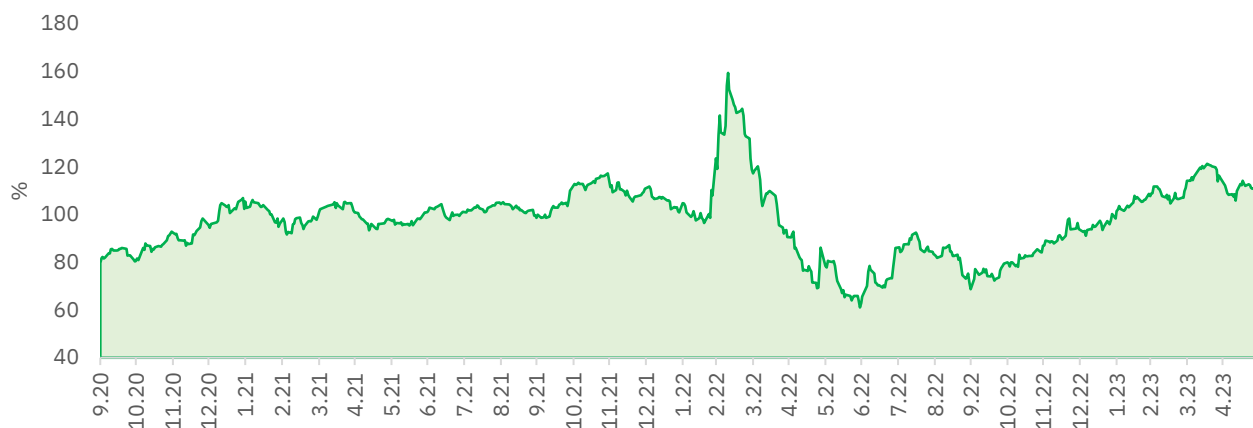
Начало расчета

1 апреля 2021 г.

93

Индекс ESG Россия показывает динамику доходности корзины акций 15 российских компаний, имеющих высокий ESG-скоринг, рассчитываемый агентством S&P.

SBERGRNT Сбер Индекс Зеленого Перехода

**Класс базового актива**

акции

География

США

Валюта

Российский рубль

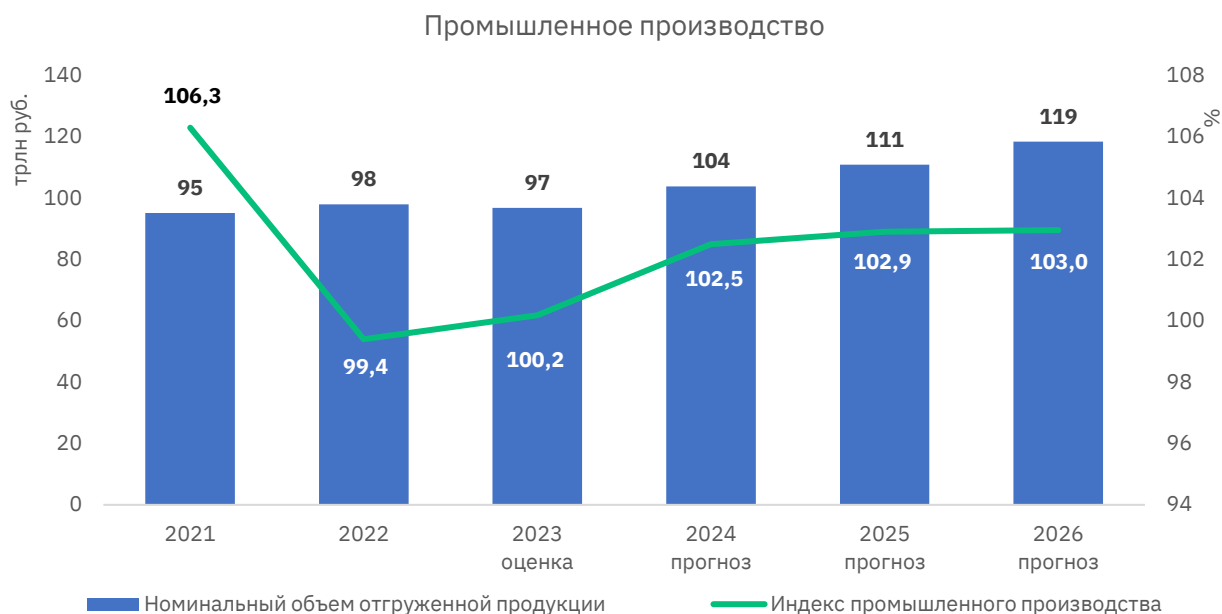
Начало расчета

1 октября 2021 г.

94

Сбер Индекс Зеленого Перехода показывает динамику доходности корзины акций компаний - бенефициаров нового тренда «Зеленого перехода» по переходу экономик к углеродной нейтральности, включает акции 16 иностранных компаний.

Производство и инвестиции



98



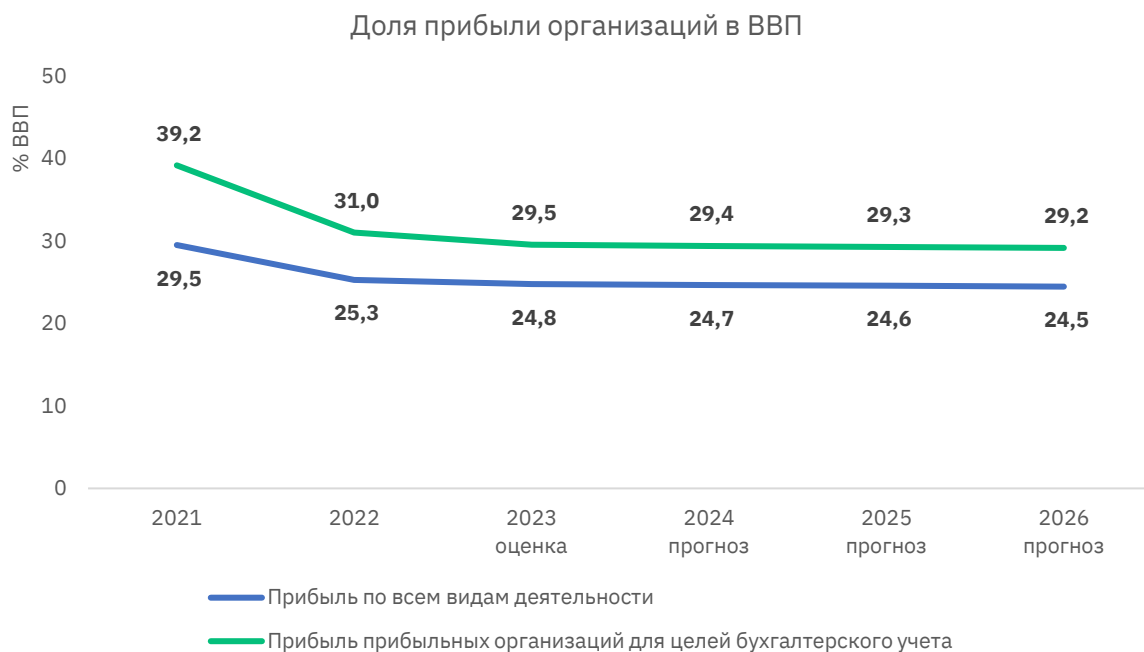
99

*Данные за 2022-2026 гг. приведены на основании текущих, оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития, апрель 2023 г.

Прибыль организаций

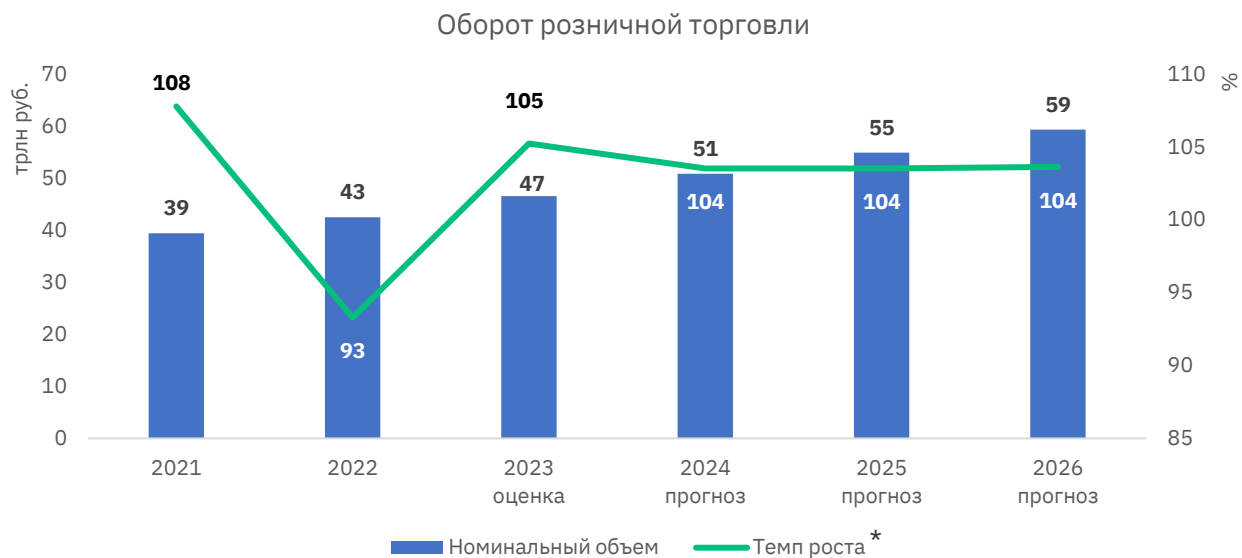


100



101

Розничная торговля



* Расчет на основании номинального оборота, скорректированного с учетом индекса-дефлятора

102

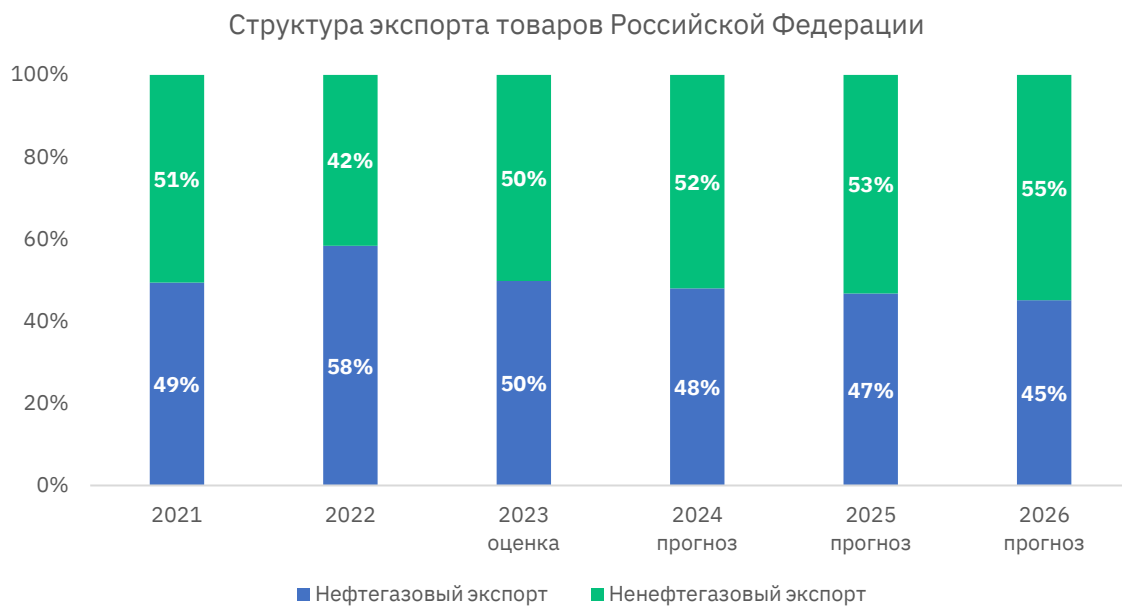


103

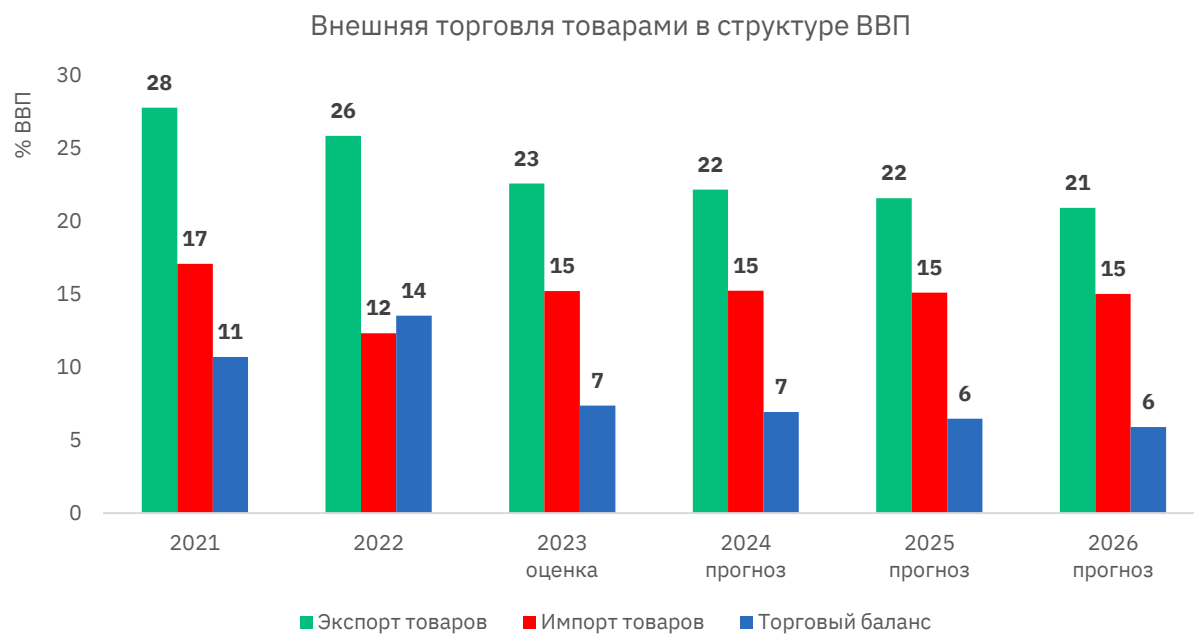
Внешняя торговля



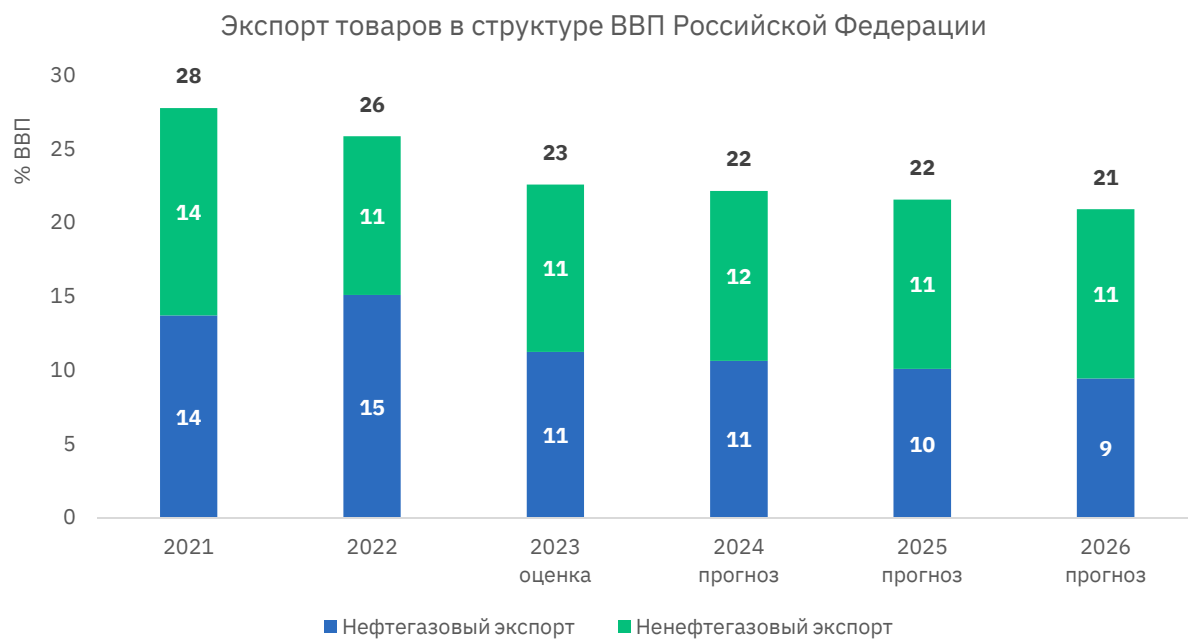
104



105



106



107

Обзор Ассоциации банков России **«Банки и экономика в цифрах и графиках»** опирается на официально опубликованную методологию Банка России, а также профильных государственных и международных структур.

В части динамики объема кредитования и привлеченных средств банковским сектором применяется методология, используемая Банком России в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации»: http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop. Доля просроченной задолженности рассчитывается на основании данных по заемщикам – резидентам, размещенных на сайте Банка России в разделе «Сведения о привлеченных и размещенных средствах»: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors.

Баланс банковского сектора, а также детальная информация в разрезе различных показателей приведены в соответствии с подходами Банка России при публикации сборника «Статистические показатели банковского сектора РФ», а также динамических рядов показателей отдельных таблиц данного сборника: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review. При подготовке баланса банковского сектора на последнюю отчетную дату используются данные информационно-аналитического материала «О развитии банковского сектора Российской Федерации»: http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop.

При подготовке макроэкономической статистики в части динамики ВВП и его компонентов используются данные Федеральной службы государственной статистики, размещенные в разделе «Национальные счета»: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>. Денежно-кредитная и финансовая статистика, данные по инфляции и ключевой ставке, статистика внешнего сектора приводятся в соответствии с информацией в разделе «Макроэкономическая статистика» на официальном сайте Банка России: http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm. Основные показатели федерального бюджета отражены на основе «Информации об исполнении федерального бюджета», опубликованной на официальном портале Минфина России: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud>.

Источником прогнозных данных по макроэкономике являются Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов, опубликованный Минэкономразвития России 14 апреля 2023 года, Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 28 апреля 2023 года, а также прогнозы международных организаций: Международного валютного фонда и Группы Всемирного банка. Базовый прогноз Банка России по банковскому сектору приводится на основании аналитического обзора «Банковский сектор» за 2022 год.

Источники

Аналитические материалы, представленные в обзоре, составлены Ассоциацией банков России по данным:

Банка России:

Статистический бюллетень Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/bbs/>
Макроэкономическая статистика http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/
Статистика банковского сектора РФ http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/
О развитии банковского сектора РФ http://www.cbr.ru/analytcs/bank_sector/develop
Банковский сектор 2022 <http://www.cbr.ru/press/event/?id=14594>
Статистические показатели банковского сектора РФ https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
Количественные характеристики банковского сектора РФ https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/
Сведения о привлеченных и размещенных средствах https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/
Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса <http://www.cbr.ru/analytcs/drknb/>
Показатели рынка жилищного кредитования https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/
Процентные ставки по кредитам и депозитам https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/
Операции Банка России https://www.cbr.ru/oper_br/
Средства на корсчетах в Банке России https://www.cbr.ru/hd_base/ostat_base/
Статистика наличного денежного обращения http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/
Статистика национальной платежной системы <http://www.cbr.ru/statistics/nps/>
СБП: основные показатели https://www.cbr.ru/analytcs/nps/sbp/1_2023/

Росстата:

Статистика национальных счетов <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>
Статистика промышленного производства https://rosstat.gov.ru/enterprise_industrial
Основные фонды и другие нефинансовые активы <https://rosstat.gov.ru/folder/14304>
Инвестиции в нефинансовые активы https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial
Статистика эффективности экономики России <https://rosstat.gov.ru/folder/11186>
Технологическое развитие отраслей экономики <https://rosstat.gov.ru/folder/11189>
Статистика розничной торговли <https://rosstat.gov.ru/statistics/roznichnayatorgovlya>
Статистика окружающей среды <https://rosstat.gov.ru/folder/11194>
Статистика жилищных условий https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya
Статистика неравенства и бедности <https://rosstat.gov.ru/folder/13723>

Минэкономразвития России:

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/
О текущей ситуации в российской экономике. Март - апрель 2023 года https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/o_tekushchey_situacii_v_rossiyskoy_ekonomike_mart_aprel_2023_goda.html

Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/>
Объем Фонда национального благосостояния https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=27068-obem_fonda_natsionalnogo_blagosostoyaniya

ПАО Сбербанк:

СберИндекс <https://sberindex.ru>

Всемирного банка:

Global Economic Prospects, The World Bank, June 2022, January 2023 <https://www.worldbank.org/en/publication/global-economic-prospects>

Международного валютного фонда:

World Economic Outlook Update, The IMF, April 2022, April 2023 <https://www.imf.org/en/Publications/WEO>

ДЛЯ ЗАМЕТОК

