



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАРТЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАРТЕ 2022 ГОДА

Ключевые тенденции марта

В марте ситуация в российском банковском секторе значительно стабилизировалась по сравнению с последней неделей февраля. Рублевые вклады населения выросли, отток валютных к концу месяца существенно замедлился, а в начале апреля даже наблюдался их небольшой рост. Значительно выросли госсредства. В результате этого потребность банков в дополнительной ликвидности снизилась, что дало им возможность погасить существенную часть обязательств перед Банком России.

Кредитование

- Корпоративный портфель снизился на 171 млрд руб.¹ (-0,3%) (рис. 1), что, вероятно, вызвано ростом ставок после повышения ключевой ставки до 20%, а также более осторожным подходом банков к выбору заемщиков на фоне роста неопределенности в отношении финансовой устойчивости компаний. По нашим оценкам, объем выдач новых кредитов сократился примерно на треть. В дальнейшем некоторую поддержку корпоративным заемщикам окажут принятые Правительством Российской Федерации государственные программы льготного кредитования системообразующих предприятий² (промышленности, торговли и агропромышленного комплекса), предусматривающие выдачу кредитов на сумму около 1,4 трлн рублей³.
- Ипотека пока не снижает темпов (по предварительным данным, в марте рост составил 2,1% по сравнению с 2,2% в феврале) благодаря резкому росту выдач в рамках двух основных государственных ипотечных программ (до 211 млрд руб. с 127 млрд руб.), а также одобренным ранее заявкам. Выдачи рыночной ипотеки пока сократились незначительно (ориентировочно на 10–15%) и, по предварительным данным, за март составили около 300 млрд рублей. Выдачи семейной ипотеки⁴ выросли в марте до 112 млрд руб. (с 76 млрд руб. в феврале), а льготной ипотеки под 7%⁵ – до 99 млрд руб. (с 51 млрд руб.). Возможно, повышенный спрос был связан с ожиданием населения и самих банков ужесточения условий программ поддержки ипотечного кредитования. Однако в конечном итоге условия большинства программ (кроме льготной ипотеки) были сохранены. При этом условия льготной программы⁶, с одной стороны, были ужесточены (повышение ставки до 12%), а с другой – была увеличена сумма кредита (с 3 млн руб. до 6 млн руб., а в четырех

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

² Постановления Правительства Российской Федерации от 16.03.2022 № 375 и от 17.03.2022 № 393.

³ По [данным](#) Правительства Российской Федерации, общий объем кредитов, выданных системообразующим предприятиям промышленности и торговли, составит до 1,2 трлн рублей. Кроме того, согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 18 марта 2022 года № 532-р, общий объем кредитов системообразующим организациям агропромышленного комплекса составит не менее 225 млрд рублей.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711. Объемы выдач по семейной ипотеке включают рефинансированные кредиты с выдачей нового кредита.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566. По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2022 № 508. С 7 апреля 2022 г. ставка была повышена до 12%, а максимальная сумма кредита увеличена до 12 млн руб. (в Москве, Московской обл., Санкт-Петербурге и Ленинградской обл.) и до 6 млн руб. (в остальных регионах).

крупнейших регионах – до 12 млн руб.), что в целом, возможно, окажет нейтральное воздействие на ежемесячный объем выдач. С учетом планируемого завершения льготной ипотеки к 1 июля можно ожидать заметного замедления ипотеки уже во втором полугодии, тем не менее поддержку окажет семейная ипотека, лимит по которой будет достаточен для обеспечения спроса в этом году. В результате в целом за 2022 г. можно ожидать замедления темпов роста ипотеки до 10–15%.

- В марте, по предварительным данным, ожидаемо произошло сжатие потребительского кредитования на 1,9% после февральского роста на 1,2%, обусловленное резким падением спроса на кредиты ввиду роста ставок, а также ужесточением банками стандартов выдач, в том числе из-за вероятного снижения располагаемых доходов на фоне роста цен и в целом неопределенности в отношении перспектив занятости.

Фондирование

- Средства юридических лиц практически не изменились (-3 млрд руб.⁷, или 0,01%) после небольшого притока в феврале (+0,4%). При этом динамика рублевых (+1,1 трлн руб.) и валютных остатков (-1,1 трлн руб., что эквивалентно 13,2 млрд долл. США) была разнонаправленной, что может объясняться требованиями об обязательной продаже 80% валютной выручки, возможным перечислением средств на счета типа «С»⁸ и желанием части компаний зафиксировать прибыль после сильного роста курса доллара.
- Средства населения⁹ в марте сократились на умеренные 236 млрд руб. (-0,7%), что говорит о стабилизации ситуации после масштабного оттока в феврале (-1,2 трлн руб., или -3,5%). Сокращались только валютные остатки (-9,8 млрд долл. США, или -818 млрд руб. в рублевом эквиваленте), при этом во второй половине месяца отток существенно замедлился, в том числе благодаря введенным с 9 марта ограничениям на снятие валюты¹⁰. Более того, в начале апреля наблюдался небольшой рост валютных средств физлиц, хотя частично это может быть связано с конвертацией. Средства в рублях, напротив, в марте выросли (+582 млрд руб.) – прирост обеспечили срочные вклады (+2,6 трлн руб.), так как граждане стремились успеть разместить средства на депозиты по высоким ставкам, а средства на текущих счетах, напротив, сократились на 2,0 трлн рублей.
- Рост средств населения на счетах эскроу продолжился, составив за март 313 млрд руб. (+9,4%, +7,6% в феврале), в основном за счет роста выдач ипотеки в рамках государственных программ.
- Государственные средства увеличились на 3,2 трлн руб. (+68,4%), главным образом в форме депозитов Федерального казначейства и субъектов Российской Федерации.
- С учетом притока госсредств и стабилизации ситуации с клиентским фондированием банки снизили обязательства перед Банком России на 7 трлн рублей.

Количество действующих кредитных организаций

- На 31 марта 2021 г. в России действовали 365 КО (в том числе 331 банк), включая 13 СЗКО.
- В марте 2022 г. не было ни одного отзыва и аннулирования лицензии и при этом впервые за три года была выдана универсальная лицензия новому банку.

⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

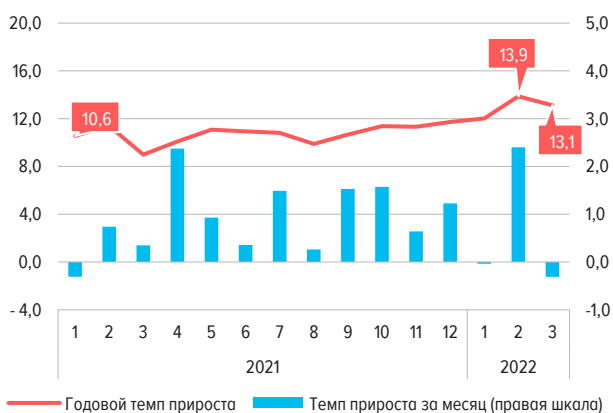
⁸ Специальный конверсионный счет, предназначенный для осуществления операций по покупке нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» часть валютных обязательств перед кредиторами из недружественных стран может исполняться в рублях.

⁹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

¹⁰ [Банк России вводит временный порядок операций с наличной валютой.](#)

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

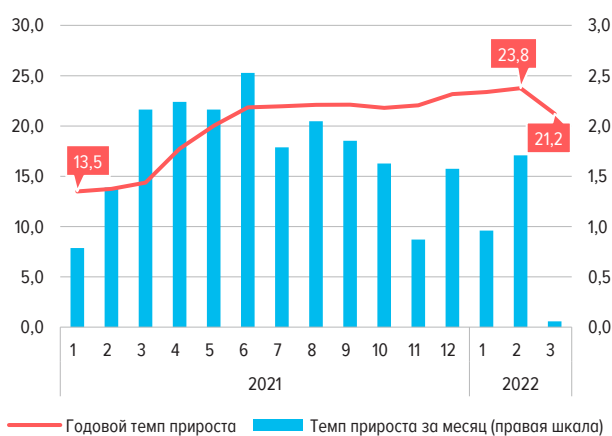
Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

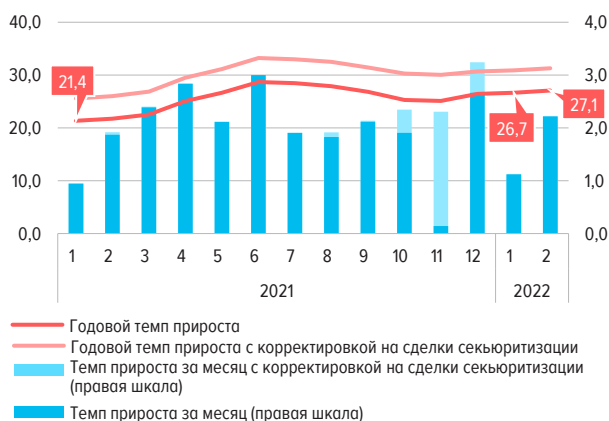
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

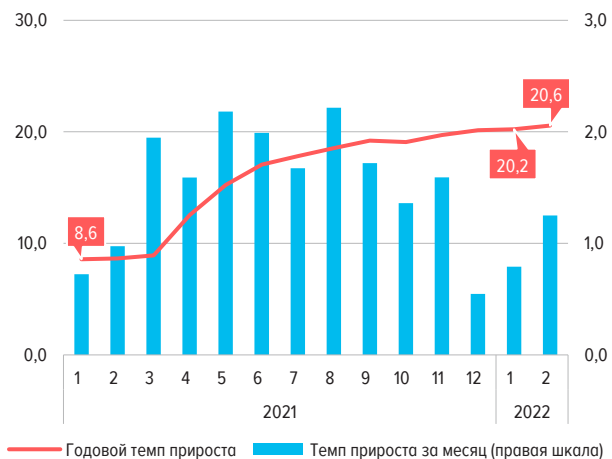
Рис. 3



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

ДИНАМИКА НПС
(%)

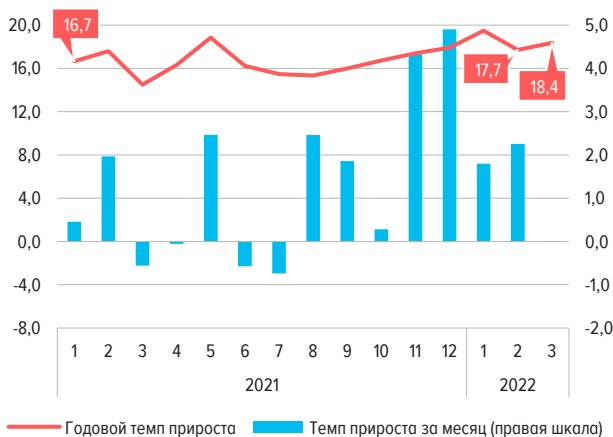
Рис. 4



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

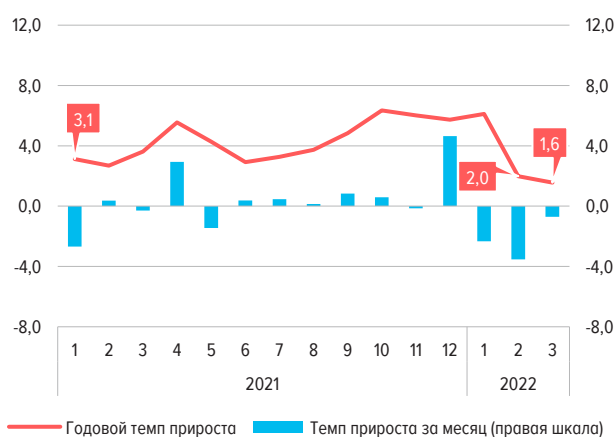
Рис. 5



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 6



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

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

	Прим.	2021										2022		
		март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март
Кредиты юридическим лицам	1	47 799	48 695	49 016	48 975	49 826	50 021	50 652	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373
Прирост за месяц	2,3	166	1 134	453	175	729	131	764	797	328	639	-19	1 278	-171
Прирост с начала года		375	1 509	1 963	2 137	2 866	2 996	3 761	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087
MoM, %	2,3	0,3	2,4	0,9	0,4	1,5	0,3	1,5	1,6	0,6	1,2	-0,0	2,4	-0,3
YtD, %	3	0,8	3,2	4,1	4,5	6,1	6,3	8,0	9,7	10,4	11,7	-0,0	2,4	2,0
YoY, %	3	9,0	10,1	11,1	10,9	10,8	9,9	10,7	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1
YoY 3m, %	3	3,1	14,0	14,7	14,8	11,2	8,5	13,2	13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2
Кредиты субъектам МСП	4	5 913	5 998	6 167	6 551	6 076	6 355	6 585	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	...
Прирост за месяц		101	86	169	387	-475	279	230	242	232	290	141	372	...
Прирост с начала года		297	383	552	939	465	744	974	1 216	1 448	1 738	141	513	...
MoM, %		1,7	1,5	2,8	6,3	-7,2	4,6	3,6	3,7	3,4	4,1	1,9	5,0	...
YtD, %		5,3	6,8	9,8	16,7	8,3	13,2	17,3	21,7	25,8	31,0	1,9	7,0	...
YoY, %		21,5	21,7	23,8	28,9	16,9	23,9	24,2	26,9	28,5	31,0	31,7	35,4	...
YoY 3m, %		21,1	21,6	24,5	43,5	5,4	12,4	2,1	49,5	44,3	46,4	38,8	45,5	...
Кредиты физическим лицам	5	21 261	21 729	22 198	22 756	23 164	23 635	24 072	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763
Прирост за месяц		450	476	470	561	407	474	438	392	213	389	241	432	15
Прирост с начала года		893	1 369	1 840	2 401	2 807	3 282	3 720	4 111	4 325	4 713	241	673	688
MoM, %		2,2	2,2	2,2	2,5	1,8	2,0	1,9	1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1
YtD, %		4,4	6,7	9,0	11,8	13,8	16,1	18,3	20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7
YoY, %		14,4	17,8	20,0	21,8	22,0	22,1	22,1	21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2
YoY 3m, %		17,6	23,6	26,9	28,4	26,5	26,0	23,2	22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0
Ипотечные жилищные кредиты	6	10 013	10 297	10 514	10 829	11 036	11 238	11 476	11 694	11 712	12 023	12 159	12 430	...
Прирост за месяц		234	284	218	316	206	202	238	219	17	312	135	270	...
Прирост с начала года		503	787	1 005	1 321	1 527	1 729	1 967	2 185	2 202	2 514	135	405	...
MoM, %		2,4	2,8	2,1	3,0	1,9	1,8	2,1	1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	...
YtD, %		5,3	8,3	10,6	13,9	16,1	18,2	20,7	23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	...
YoY, %		22,5	25,1	26,7	28,7	28,5	27,9	26,8	25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	...
YoY 3m, %		21,2	29,1	30,1	32,7	28,7	27,5	23,9	23,9	16,9	19,1	15,9	24,5	...
Потребительские ссуды	7	10 065	10 222	10 445	10 652	10 830	11 070	11 261	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	...
Прирост за месяц		192	160	223	208	178	240	190	153	182	63	93	147	...
Прирост с начала года		358	518	741	949	1 127	1 367	1 557	1 710	1 892	1 955	93	240	...
MoM, %		1,9	1,6	2,2	2,0	1,7	2,2	1,7	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	...
YtD, %		3,7	5,3	7,6	9,8	11,6	14,1	16,0	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	...
YoY, %		8,9	12,5	15,2	17,1	17,8	18,5	19,2	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	...
YoY 3m, %		14,7	18,3	23,3	23,5	23,8	24,0	22,8	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	...
Автокредиты		1 062	1 090	1 116	1 140	1 161	1 188	1 211	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	...
Прирост за месяц		19	28	26	23	21	28	23	15	9	23	12	24	...
Прирост с начала года		32	60	86	109	130	158	181	196	205	228	12	35	...
MoM, %		1,8	2,6	2,4	2,1	1,8	2,4	1,9	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	...
YtD, %		3,1	5,8	8,3	10,6	12,7	15,4	17,6	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	...
YoY, %		8,3	14,8	19,0	19,6	19,0	20,1	21,4	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	...
YoY 3m, %		12,3	22,2	28,2	29,3	26,0	25,9	25,2	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	...
Средства физических лиц без эскроу	8	32 138	32 942	32 388	32 378	32 598	32 675	32 871	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267
Прирост за месяц		-93	942	-479	123	150	45	273	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236
Прирост с начала года		-856	85	-394	-270	-121	-75	197	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254
MoM, %		-0,3	2,9	-1,5	0,4	0,5	0,1	0,8	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7
YtD, %		-2,6	0,2	-1,2	-0,8	-0,4	-0,2	0,6	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4
YoY, %		3,6	5,6	4,3	2,9	3,3	3,7	4,8	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6
YoY 3m, %		-10,4	12,0	4,6	7,3	-2,5	3,9	5,8	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8
Средства юридических лиц	9	33 315	33 092	33 786	33 414	33 278	34 162	34 669	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633
Прирост за месяц		-187	-18	816	-193	-247	819	634	98	1 489	1 795	688	177	-3
Прирост с начала года		609	591	1 407	1 213	967	1 785	2 420	2 518	4 006	5 801	688	866	863
MoM, %		-0,6	-0,1	2,5	-0,6	-0,7	2,5	1,9	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	-0,0
YtD, %		1,9	1,8	4,3	3,7	2,9	5,5	7,4	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2
YoY, %		14,5	16,3	18,8	16,2	15,5	15,3	16,0	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4
YoY 3m, %		7,4	5,4	7,3	7,3	4,5	4,5	14,4	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0

Примечания:

Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО.

1. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» и 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 2. Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом (i) валютной переоценки (валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса, действовавшего на начало месяца), а также (ii) информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).
 3. (i) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (ii) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (iii) YTD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (iv) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод.
 4. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 28 февраля 2022 г. составила 7 927 млрд рублей.
 5. Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 6. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию.
 7. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
 8. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».
 9. 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».
- Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

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

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022