



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

II квартал
2023 года

№2 (6)

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

Фото: <https://ru.freepik.com/>

СОДЕРЖАНИЕ

1. Макроэкономические условия	5
1.1. Динамика ВВП, инвестиции и прибыль организаций	6
1.2. Денежно-кредитная и финансовая статистика	8
1.3. Ключевая ставка и инфляция	10
1.4. Платежный баланс	12
1.5. Международные резервы и внешний долг	13
1.6. Основные показатели федерального бюджета	14
1.7. Прогнозные данные	15
2. Банковский сектор	17
2.1. Общая характеристика банковского сектора	17
2.1.1. Банковский сектор в экономике России	18
2.1.2. Институциональные характеристики	19
2.1.3. Капитал банковского сектора	20
2.1.4. Финансовый результат	21
2.1.5. Баланс банковского сектора	22
2.1.6. Процентные ставки	25
2.1.7. Данные Сбериндекса по клиентам	26
2.2. Активные операции	27
2.2.1. Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП	28
2.2.2. Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование	30
2.2.3. Качество ссудной задолженности	32
2.2.4. Вложения в ценные бумаги	33
2.2.5. Средства в Банке России	34

СОДЕРЖАНИЕ

2.3. Пассивные операции	35
2.3.1. Средства юридических лиц	36
2.3.2. Средства физических лиц	37
2.4. Показатели концентрации	39
2.5. Региональные банки	42
2.6. Прогноз по банковскому сектору	49
3. Платежные услуги	52
4. ESG	56
4.1. Факторы окружающей среды	57
4.2. Социальные факторы	59
4.3. Факторы корпоративного управления	61
4.4. Инвестиционные индексы	62
4.5. Облигации Сектора устойчивого развития	63
Методологический комментарий и источники	64

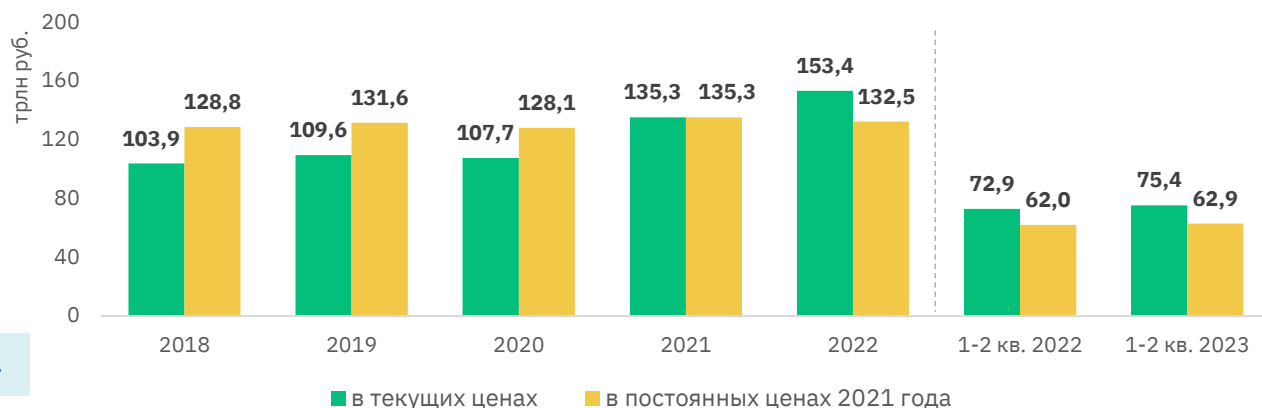




**Макроэкономические
условия**

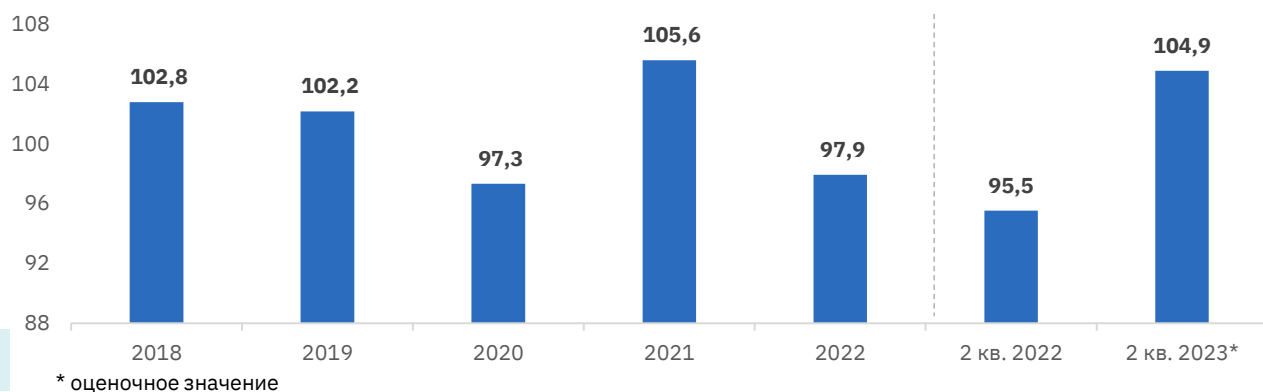
Динамика ВВП, инвестиции и прибыль организаций

Объем ВВП



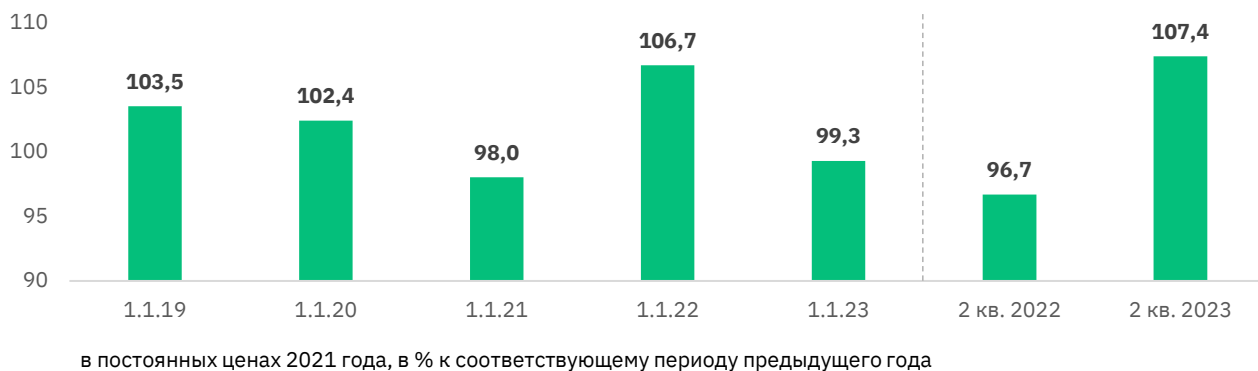
1

Индекс физического объема ВВП
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)



2

Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности

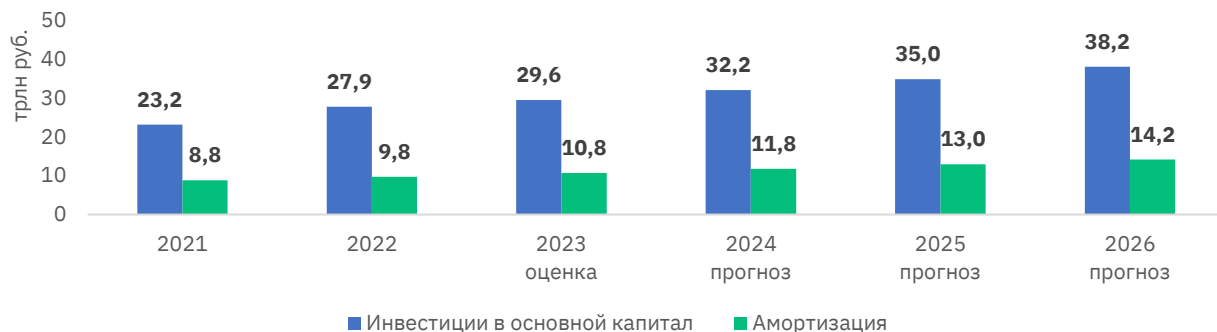


3

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.

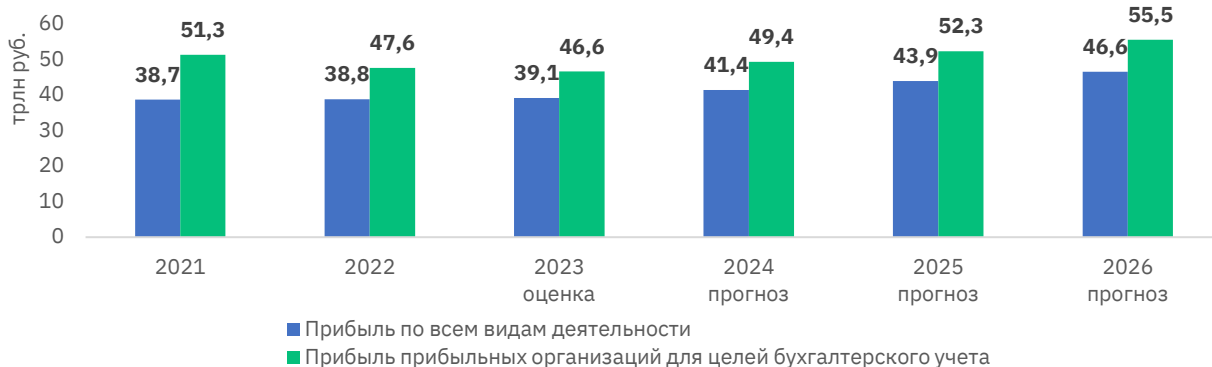


Инвестиции в основной капитал и амортизация*



4

Динамика прибыли организаций*



5

* Прогнозные данные Минэкономразвития России

Согласно данным Росстата, по итогам первой половины 2023 г. рост ВВП России составил 1,6%. Во II квартале текущего года наметилось ускорение динамики восстановительного процесса. В середине августа Росстат дал предварительную оценку ВВП за II квартал, по итогам которого рост составил 4,9%. Россия вошла в топ-5 стран по объему ВВП, рассчитанному по паритету покупательной способности.

По оценке Минэкономразвития России, в январе-июле текущего года ВВП России (с исключением сезонного фактора) в годовом выражении превысил уровень прошлого года на 5,0%, а уровень двухлетней давности на 0,8%. В целом за 7 месяцев ВВП вырос на 2,1% (на 1,6% за I полугодие 2023 г.). Основную поддержку экономике обеспечили обрабатывающие производства, оптовая торговля и строительный сектор. Продолжился рост сельскохозяйственного производства.

В добывающем секторе в целом наблюдалась околонулевая динамика. Увеличение объемов производства в ряде отраслей обрабатывающей промышленности превысило 10%. При рассмотрении отдельных комплексов основной вклад в улучшение показателей обрабатывающей промышленности в I полугодии 2023 г. вносили машиностроительный и металлургический комплексы.

Реальные располагаемые денежные доходы увеличились за II квартал 2023 г. на 5,3%. Рост номинальной заработной платы по итогам января-июня составил 12,7%, реальной – 6,8% в годовом выражении. Рост заработной платы происходит в условиях продолжающегося снижения уровня безработицы, в июле был достигнут новый исторический минимум – 3,0% от рабочей силы.

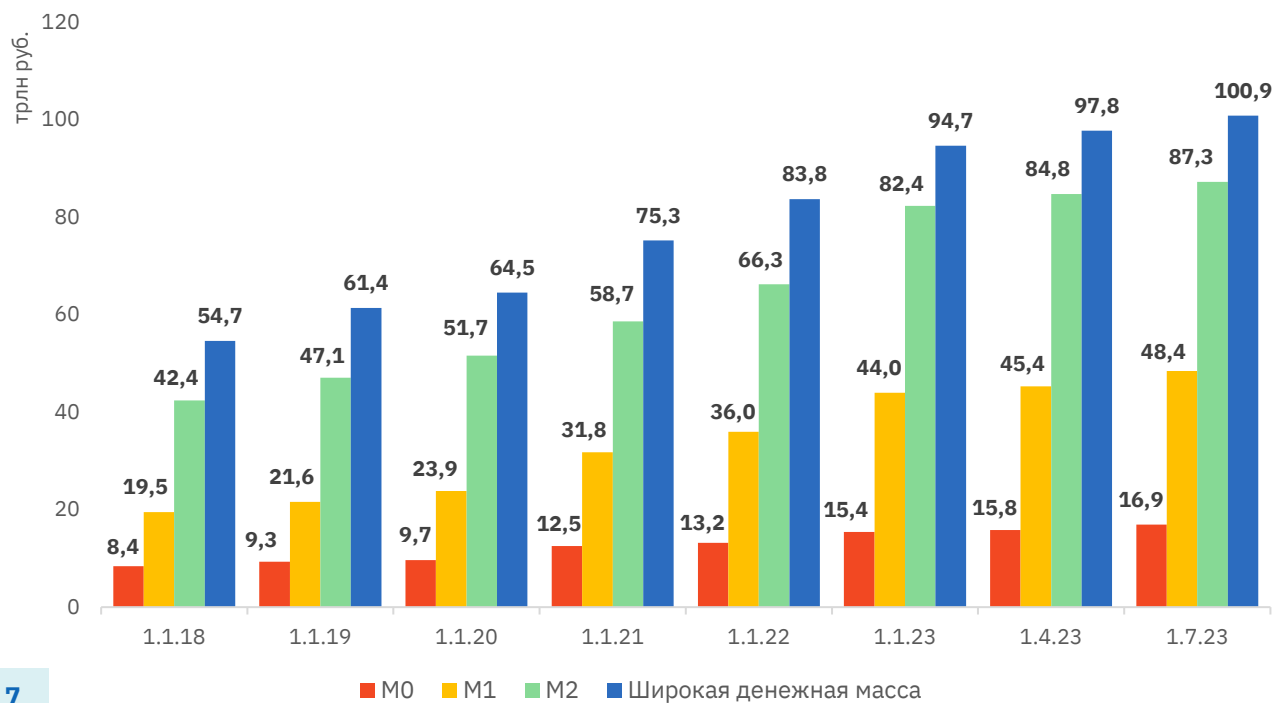
Денежно-кредитная и финансовая статистика

Денежная база

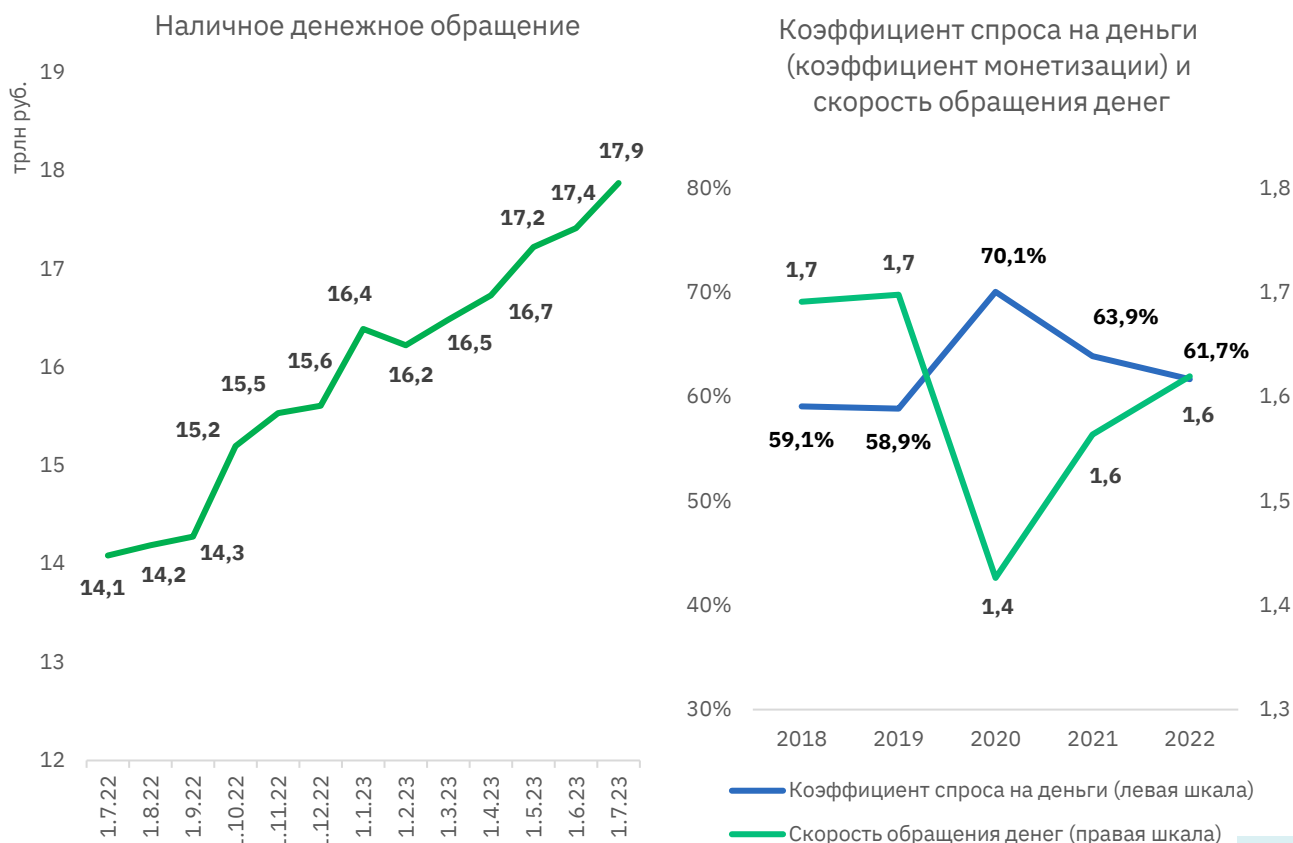


6

Агрегаты денежной массы



7



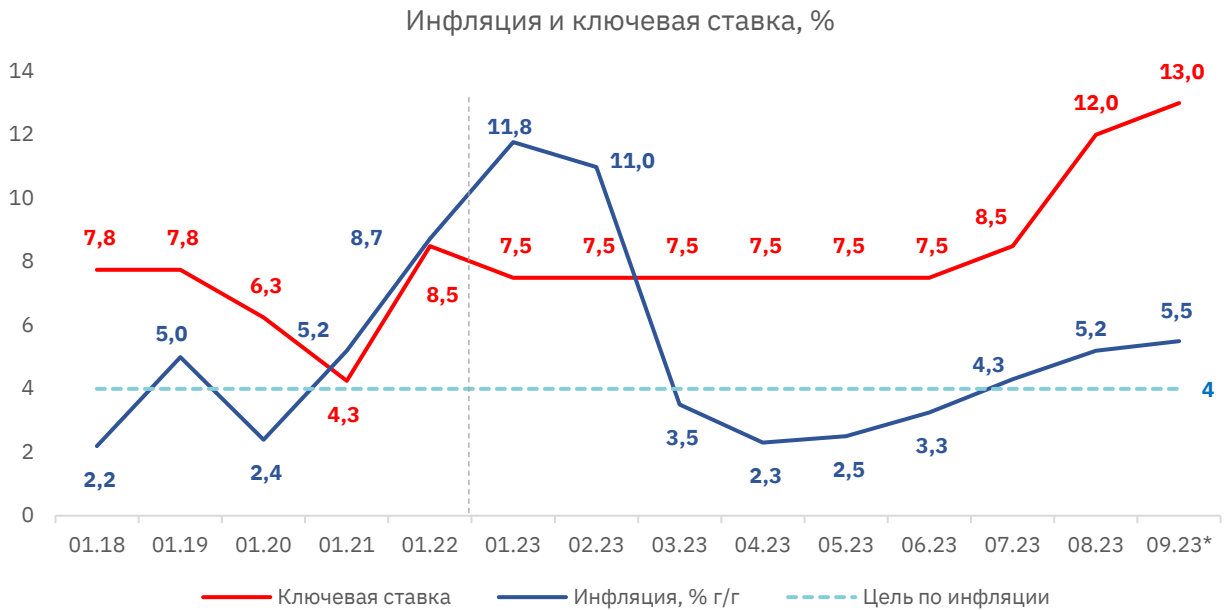
8-9

По итогам первой половины 2023 г. произошло ускорение темпов прироста узкой денежной базы с 16,5 до 18,0 трлн руб. (9,1%), почти полностью за счет расширения масштабов налично-денежного обращения. Показатель широкой денежной базы вырос только на 2% – с 24,4 до 24,9 трлн руб. В структуре денежной массы наиболее высокой динамикой характеризовалось увеличение агрегата М0. Прирост наличных денег в обращении все больше определяется не столько действием сезонных факторов, сколько специфическими внеэкономическими обстоятельствами.

За истекшие 7 месяцев 2023 г. наблюдалась тенденция снижения темпов прироста показателей безналичного оборота в годовом выражении. Денежный агрегат М2 (национальное определение) в июле увеличился до 88,1 трлн руб., но годовой темп его прироста снизился и составил 24,5% (в июне – 25,4%). Прирост денежного агрегата М2 в июле главным образом был обеспечен приростом средств населения на переводных депозитах. Согласно среднесрочному макроэкономическому прогнозу Банка России (сентябрь 2023 г.), прирост агрегата М2 по итогам текущего года составит 18-22%.

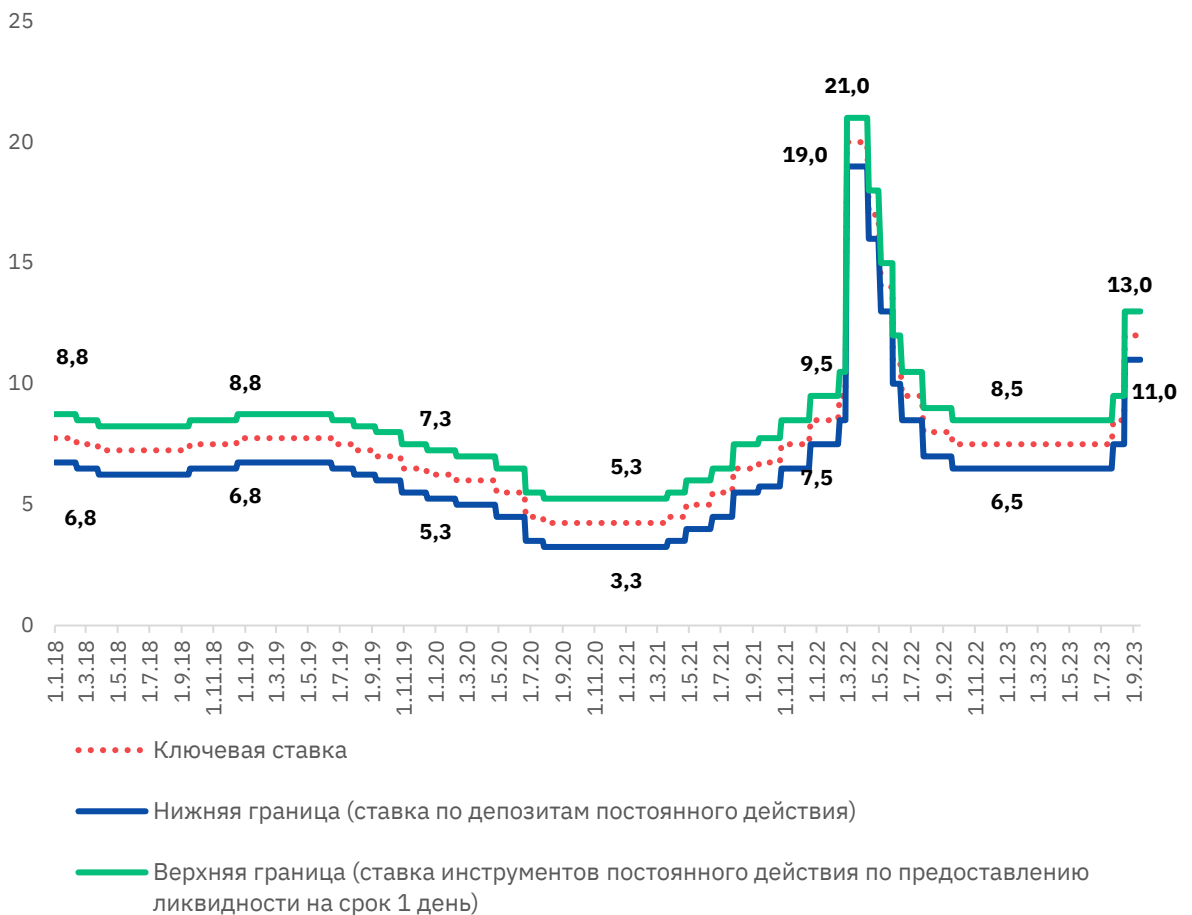
Объем широкой денежной массы варьировался в зависимости от темпов девальютизации балансов кредитных организаций. К началу июля ее объем превысил 100 трлн руб. По данным Банка России, годовой темп прироста широкой денежной массы на 1 августа составил 15,4%. Показатель спроса на деньги (известный как «коэффициент монетизации экономики») на конец 2022 г. составлял 61,7% ВВП.

Ключевая ставка и инфляция

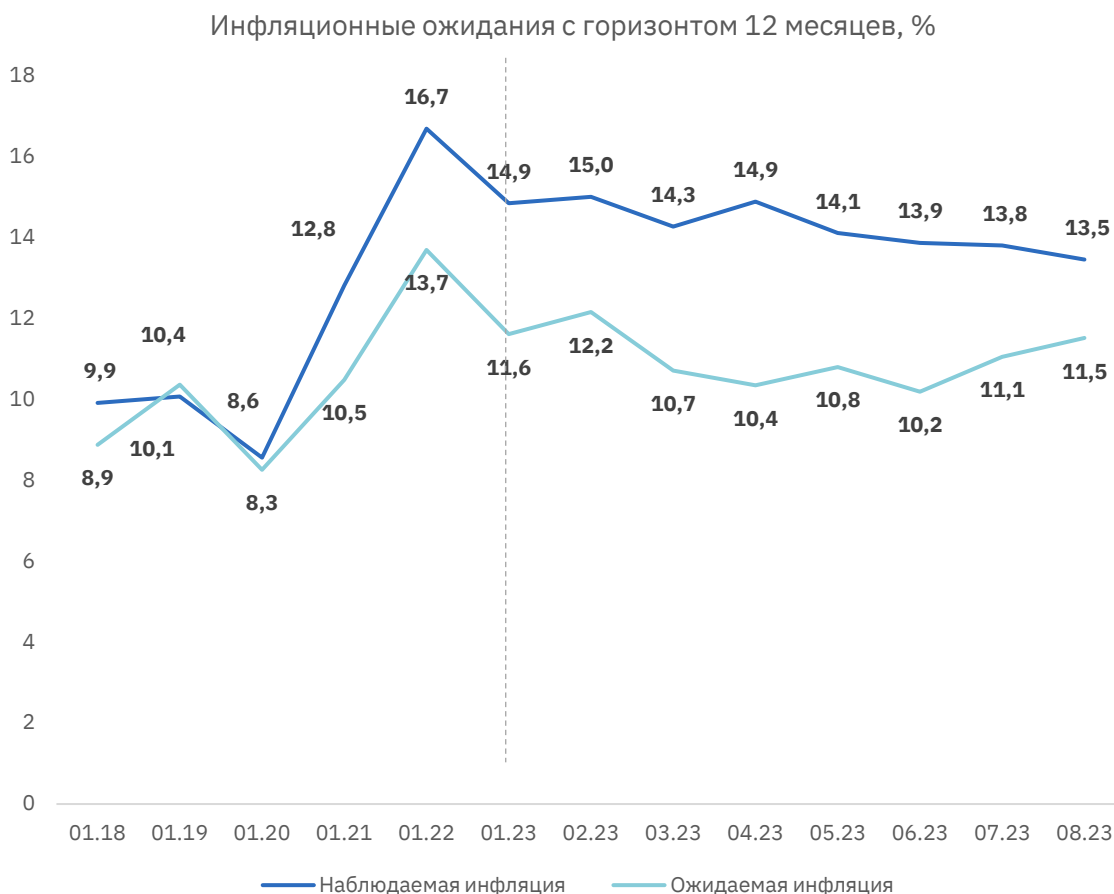


10

Процентный коридор Банка России



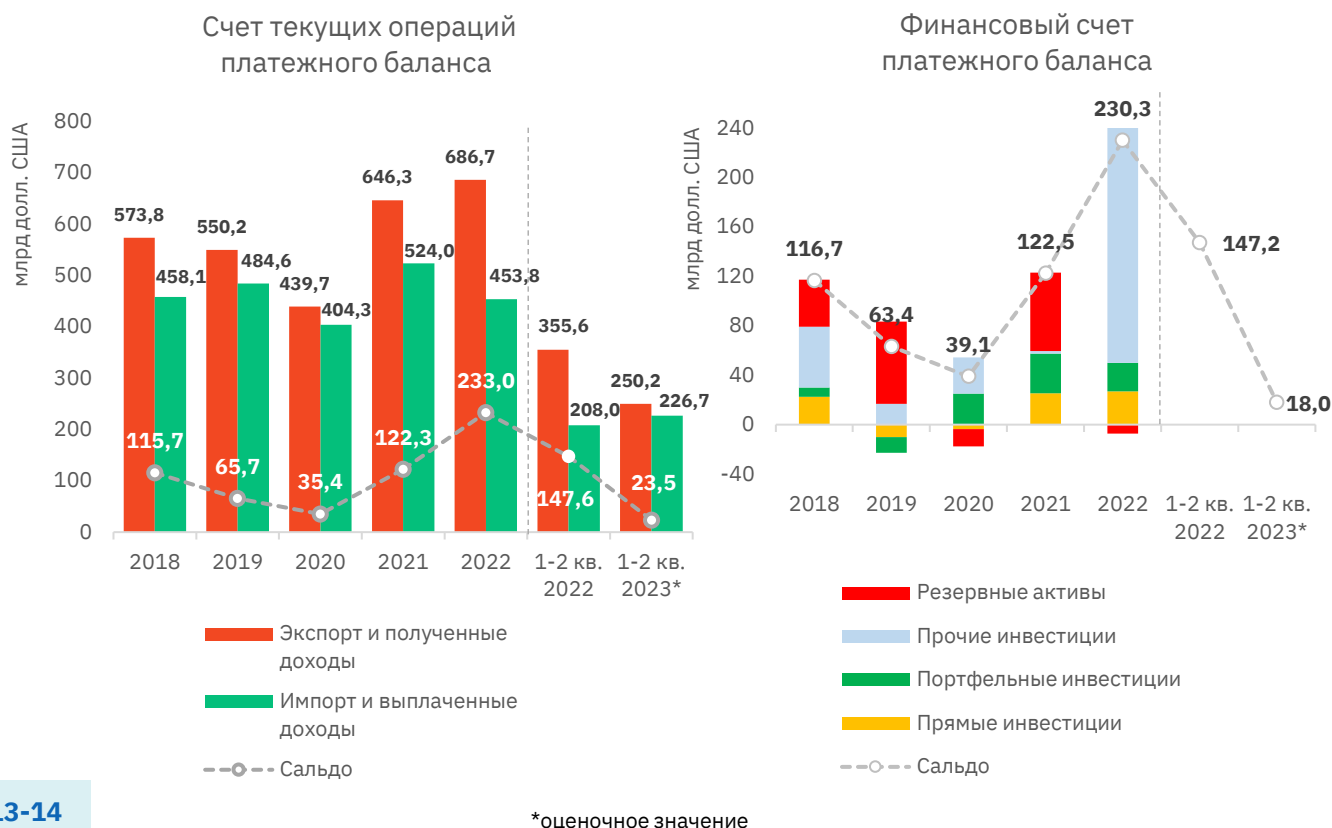
11



С сентября 2022 г. Банк России сохранял 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. Будучи операционной процедурой денежно-кредитной политики, 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. Тем не менее, по оценкам Банка России, к началу лета текущего года баланс среднесрочных рисков все больше начал смещаться в сторону проинфляционных. В июле Банк России повысил ключевую ставку с 7,5 до 8,5%. В пресс-релизе в связи с повышением ключевой ставки отмечалось, что «Банк России допускает возможность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях для стабилизации инфляции вблизи 4% в 2024 году и далее».

С 15 августа ключевая ставка была повышена сразу на 350 базисных пунктов до 12% годовых, а с 18 сентября еще на 100 базисных пунктов до 13% годовых при фактической инфляции по оценке на 11 сентября на уровне 5,5% в пересчете на год. Сентябрьский прогноз исходит из того, что в 2023 г. ключевая ставка в среднем за год будет находиться в диапазоне 9,6-9,7%.

Платежный баланс

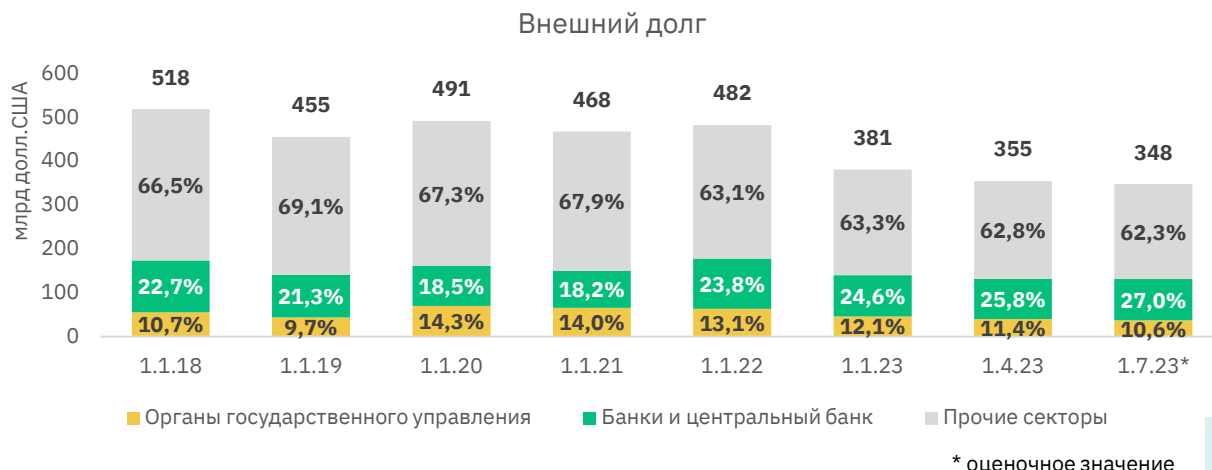


13-14

По предварительной оценке Банка России, профицит текущего счета платежного баланса Российской Федерации в январе – июне 2023 г. снизился до 23,4 млрд долл. США против 147,6 млрд долл. США по итогам первой половины 2022 г. Сокращение профицита баланса внешней торговли товарами было вызвано как уменьшением физических объемов экспортных поставок, так и ухудшением ценовой конъюнктуры основных товаров российского экспорта. Наиболее существенный вклад в снижение стоимостных объемов экспорта внесли энергетические товары. Наряду с этим продолжилось восстановление стоимостных объемов импорта товаров, величина которых в январе-июне 2023 г. была близка к сопоставимому периоду 2021 г., поквартальная динамика импорта носила устойчивый характер. Дефицит баланса внешней торговли услугами увеличился за счет восстановления импорта услуг, в том числе в результате оживления зарубежных поездок российских граждан в связи с началом туристического сезона. На совокупный дефицит первичных доходов во II квартале текущего года оказывали влияние выплаты дивидендов российскими компаниями.

В 2023 г. благодаря росту иностранных активов российской экономики и снижению обязательств перед нерезидентами продолжало поддерживаться положительное сальдо финансового счета платежного баланса. Однако в первой половине 2023 г. объем этого сальдо по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился с 147 до 18 млрд долл. США, или в 8 раз.

Международные резервы и внешний долг



15

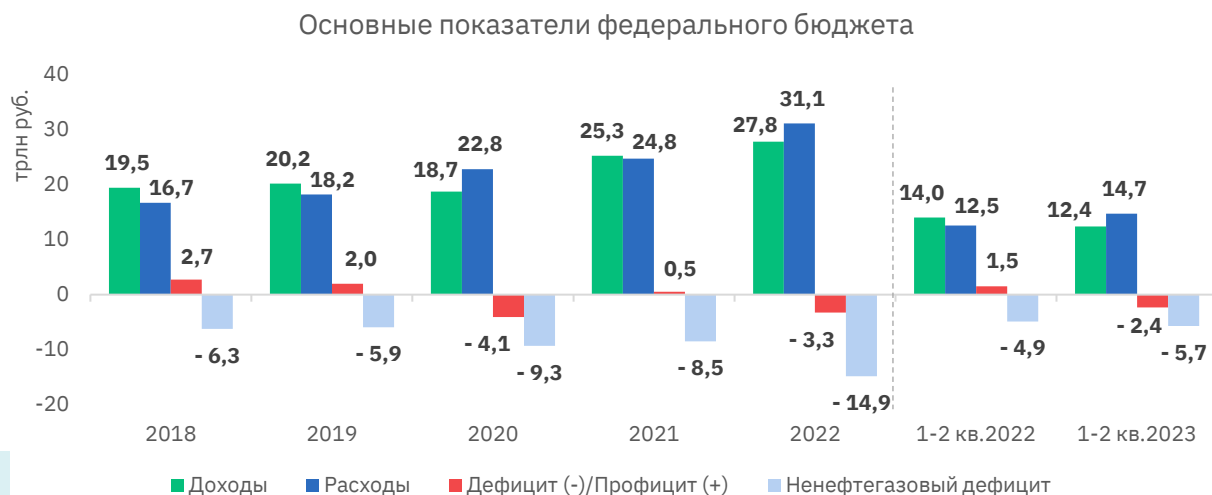


16

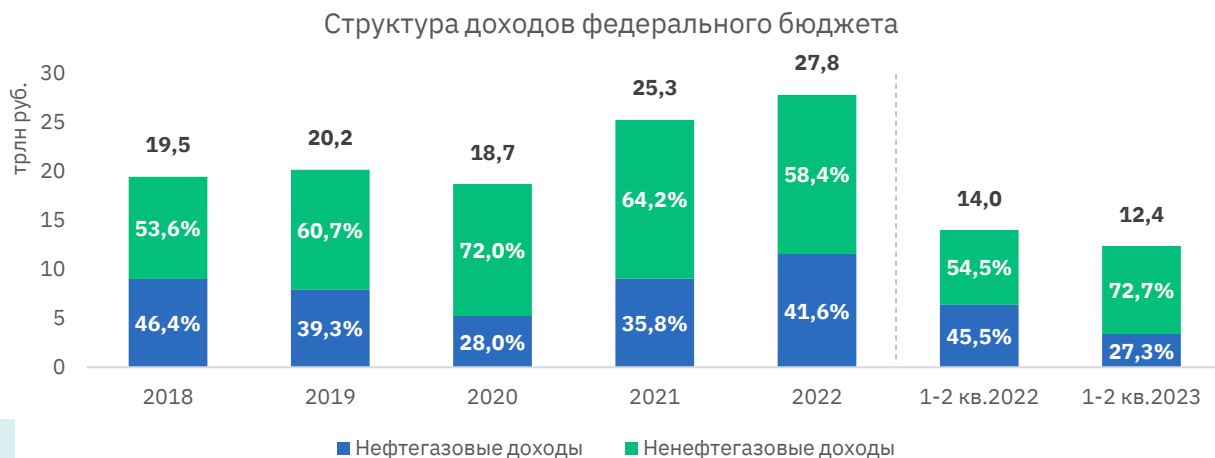
На протяжении первых 6 месяцев 2023 г. объем международных резервов Российской Федерации колебался в основном за счет валютной переоценки, включая изменения цены золота, а также под влиянием операций, проводимых в рамках бюджетного правила. На начало июля международные резервы составляли 582,4 млрд в долларовом эквиваленте против 582,0 млрд на начало 2023 г. По состоянию на 25 августа текущего года объем международных резервов находился на уровне 580,5 млрд в долларовом эквиваленте. Россия продолжает входить в топ-10 стран по величине официальных международных резервов.

В 2023 г. продолжилось снижение внешнего долга Российской Федерации. По оценке Банка России, внешний долг по состоянию на 1 июля составил 347,7 млрд долл. США, снизившись с начала 2023 года на 33,0 млрд долл. США, или на 8,7%. В значительной степени это обусловлено сокращением обязательств прочих секторов по долговым инструментам. Определенную роль сыграло также уменьшение задолженности органов государственного управления, обусловленное реализацией нерезидентами суверенных ценных бумаг.

Основные показатели федерального бюджета



17



18

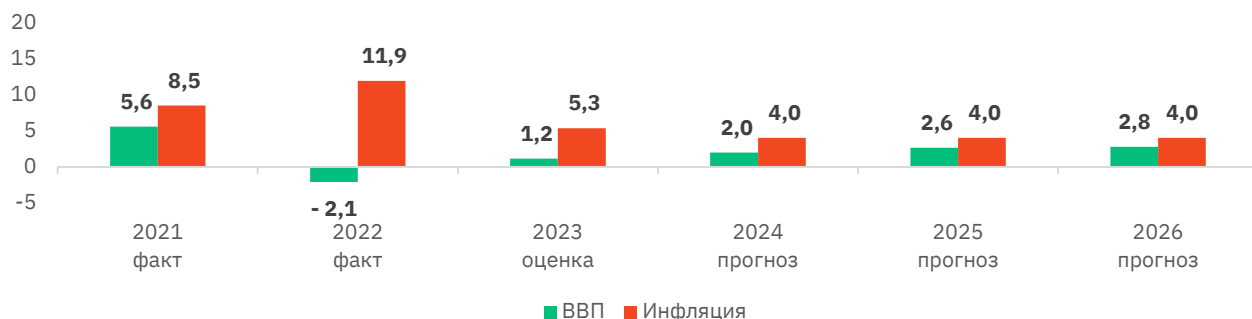
В первом полугодии 2023 г. доходная часть федерального бюджета сократилась на 11,7% по сравнению с аналогичным периодом 2022 г. Заметно сократились нефтегазовые доходы. Их доля в структуре бюджетных доходов составила 27,3% против 45,5% за аналогичный период прошлого года. Напротив, нефтегазовые доходы выросли на 17,8%. Объем расходов федерального бюджета за январь-июнь 2023 г. увеличился до 14,7 трлн руб., превысив показатели аналогичного периода прошлого года на 17,5%. Бюджетный импульс сыграл важную роль в быстром восстановительном росте российской экономики. При этом дефицит федерального бюджета составил почти 2,4 трлн руб.

Согласно закону о бюджете на 2023 год, дефицит федерального бюджета на весь год был запланирован на уровне 2,925 трлн руб. По прогнозу Минфина России, по итогам 2023 г. предусмотрен дефицит бюджета в границах 2-2,5%. Исходя из этих цифр, он не должен превышать в абсолютном выражении 2,9-3,7 трлн руб.

По состоянию на 1 августа 2023 г. объем Фонда национального благосостояния составлял 13,3 трлн руб., что эквивалентно 146,3 млрд долл. США (или 8,9% ВВП).

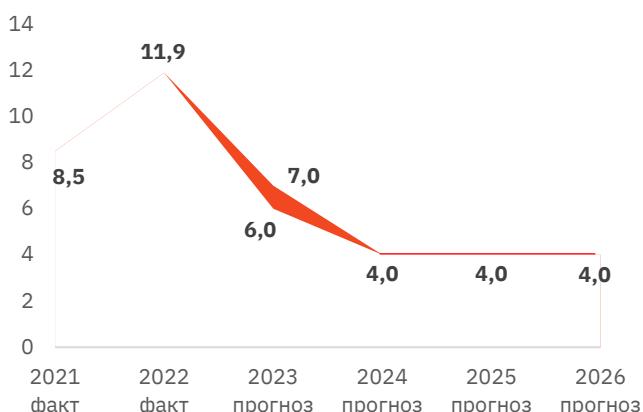
Прогнозные данные

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



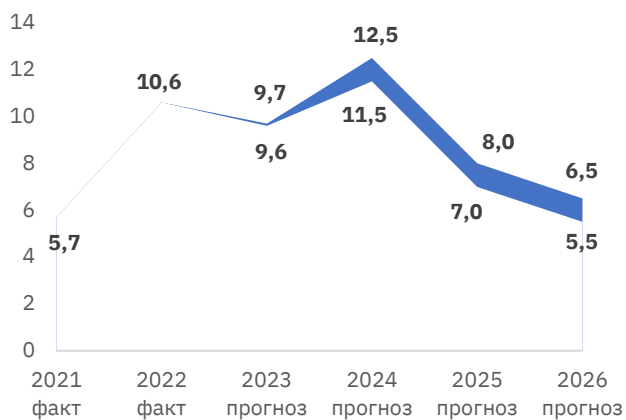
19

Среднесрочный прогноз Банка России по инфляции*, %



*Декабрь к декабрю предыдущего года

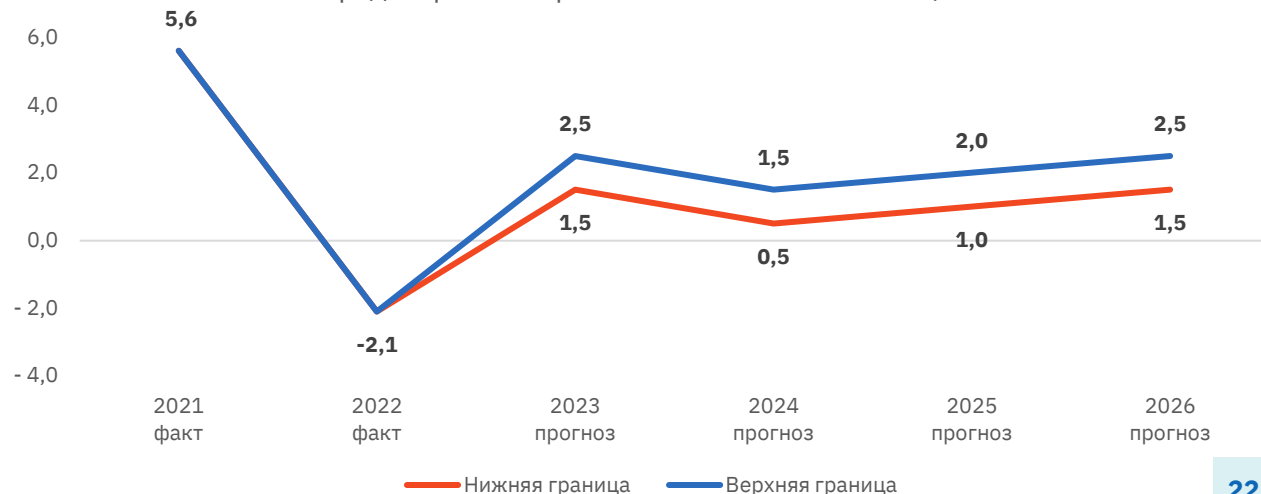
Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке**, % годовых



**В среднем за год

20-21

Среднесрочный прогноз Банка России по ВВП, %



22

Прогноз Международного валютного фонда по динамике ВВП, %

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

Данные по состоянию на июль 2023 г.

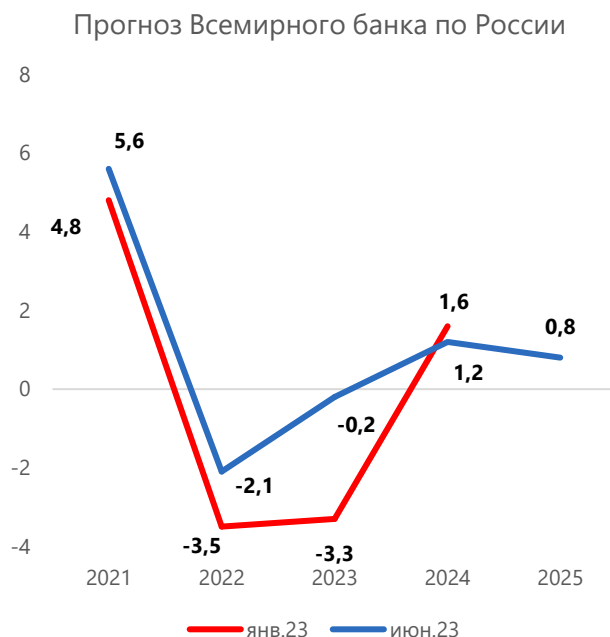


23

Прогноз Всемирного банка по динамике ВВП, %

	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз	2025 прогноз
Мировой ВВП	6,0	3,1	2,1	2,4	3,0
Развитые страны	5,4	2,6	0,7	1,2	2,2
США	5,9	2,1	1,1	0,8	2,3
Зона евро	5,4	3,5	0,4	1,3	2,3
Япония	2,2	1,0	0,8	0,7	0,6
Страны с формирующимся рынком	6,9	3,7	4,0	3,9	4,0
Китай	8,4	3,0	5,6	4,6	4,4
Индия	9,1	7,2	6,3	6,4	6,5
Бразилия	5,0	2,9	1,2	1,4	2,4
Россия	5,6	(-) 2,1	(-) 0,2	1,2	0,8

Данные по состоянию на июнь 2023 г.

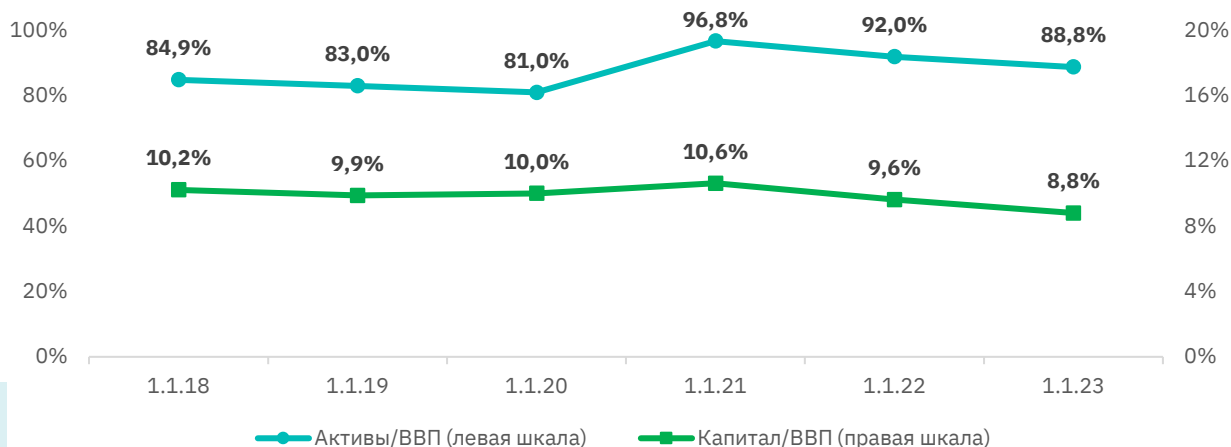


24

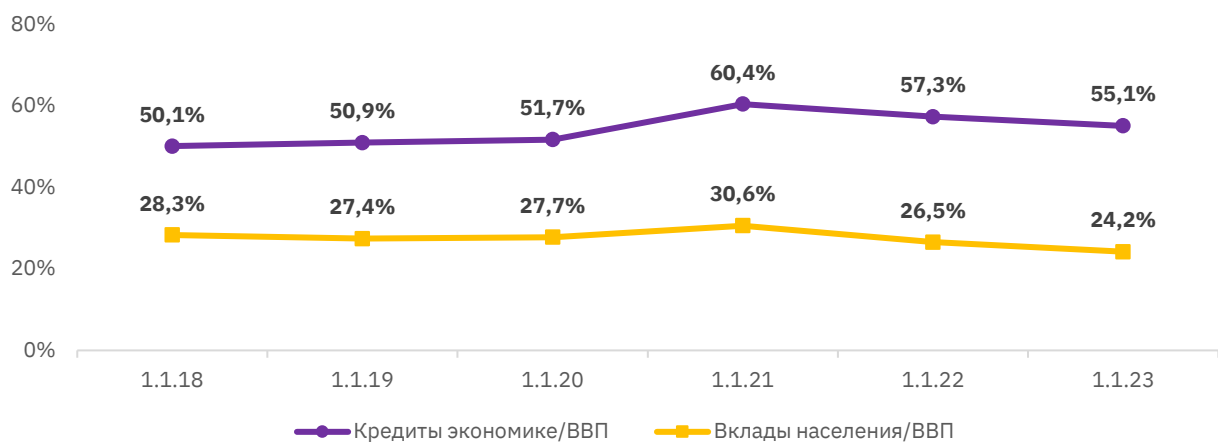


Общая характеристика банковского сектора

Банковский сектор в экономике России



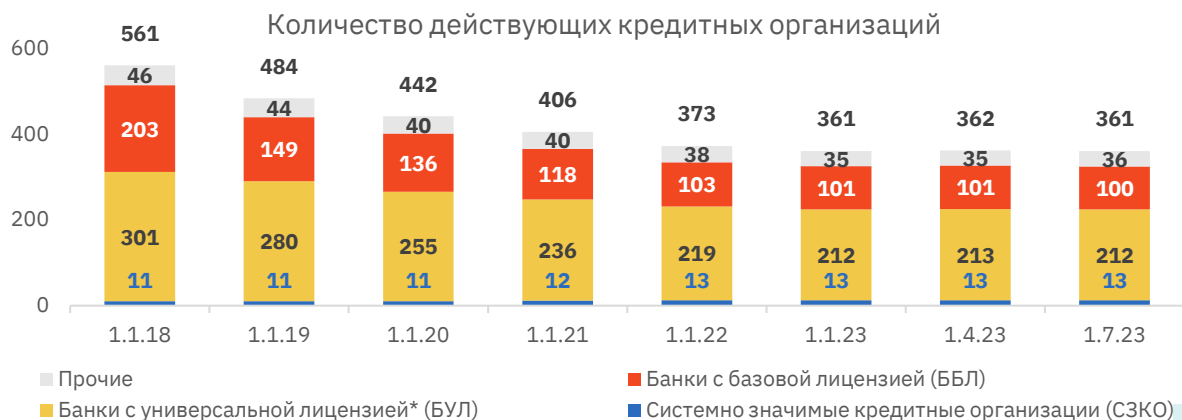
25



26

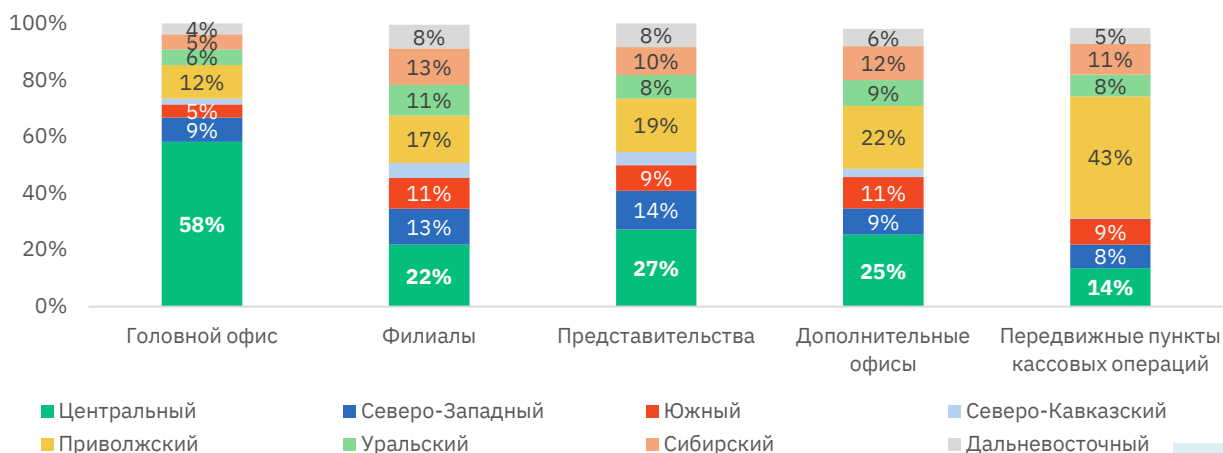
Несмотря на масштабные санкции банковский сектор России сохраняет системную устойчивость, обеспечивает бесперебойное функционирование национальной платежной системы и оказывает клиентам весь спектр услуг. В банковском секторе сохраняется устойчивый структурный профицит ликвидности. На протяжении первых 6 месяцев текущего года остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России составляли в среднем около 7 трлн руб. Если в начале текущего года банки в основном размещали средства в форме депозитов в Банке России (62%), то к началу июля более половины средств были размещены на корреспондентских счетах (57%). Остатки на счетах обязательных резервов выросли с 2 до 4%. Риски потери ликвидности находятся на исторических минимумах. Основным трендом развития банковского сектора является восходящий кредитный цикл, который даже в условиях ужесточения денежно-кредитной политики и применения повышенных коэффициентов риска продолжает набирать обороты. Наряду с этим усиливаются позиции крупных банков, прежде всего СЗКО, по всему периметру проводимых операций. Концентрация активов сектора сопровождается увеличением доли банков с государственным участием. При этом удельный вес крупных банков увеличивается не только за счет органического роста, но и во многом за счет присоединений и поглощений.

Институциональные характеристики



27

Статистика территориального присутствия



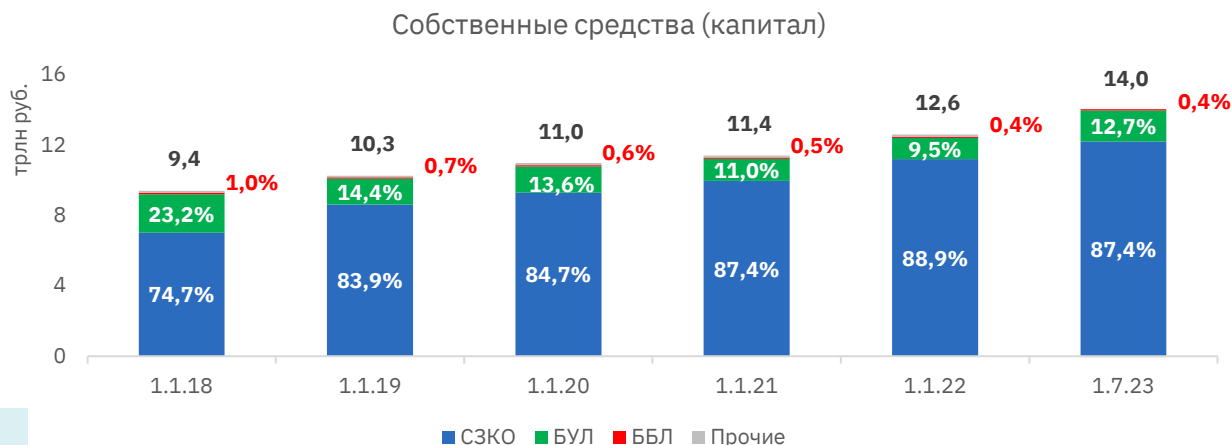
28

* Без учета СЗКО

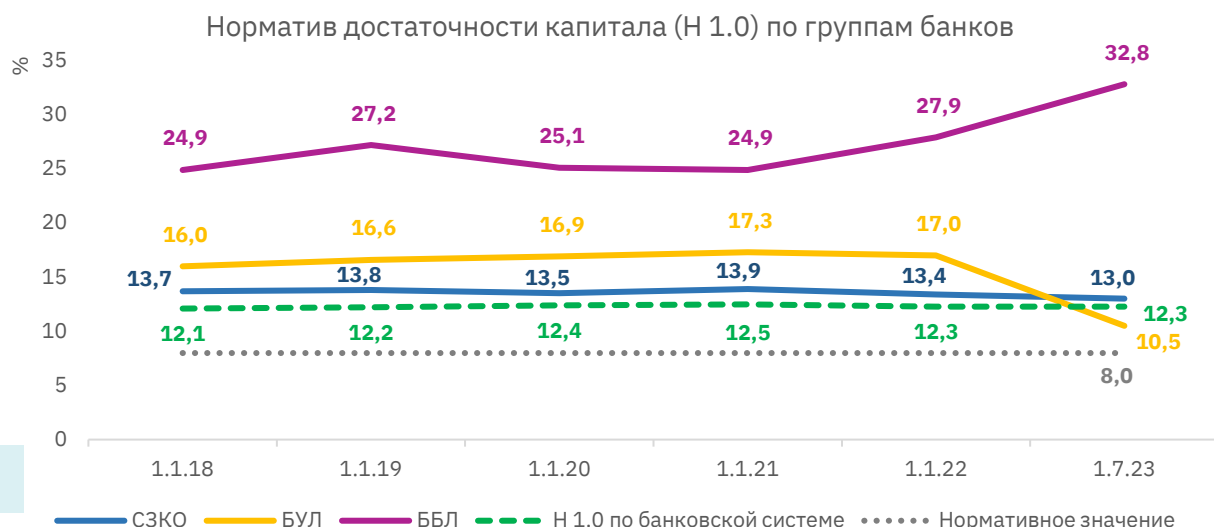
За последние 5 лет после проведенной Банком России реформы банковского регулирования и надзора количество действующих кредитных организаций в нашей стране сократилось с 561 до 361 по состоянию на 1 июля 2023 г. (210 ушли с рынка, 10 – вновь созданы). В целом за период 2018 – июль 2023 гг. было отозвано 133 лицензии, еще 77 лицензий были аннулированы в ходе добровольной ликвидации организации или ее объединения с другим игроком. При этом 196 кредитных организаций ушли с рынка за период 2018–2021 гг., а начиная с 2022 г. по июль 2023 г. включительно – только 14.

Весомую роль в сохранении сложившегося ландшафта банковской деятельности сыграли регуляторные послабления Банка России и действия органов государственной власти по поддержанию деловой активности клиентов кредитных организаций. Но все-таки главное значение имели выбор банками адекватных в условиях ковидного и санкционного шоков бизнес-моделей и профессиональный подход к организации риск-менеджмента. Банковский сектор сумел не только обеспечить бесперебойное проведение платежей, сохранить системную устойчивость и доверие клиентов, но продолжает и дальше наращивать объемы проводимых операций.

Капитал банковского сектора



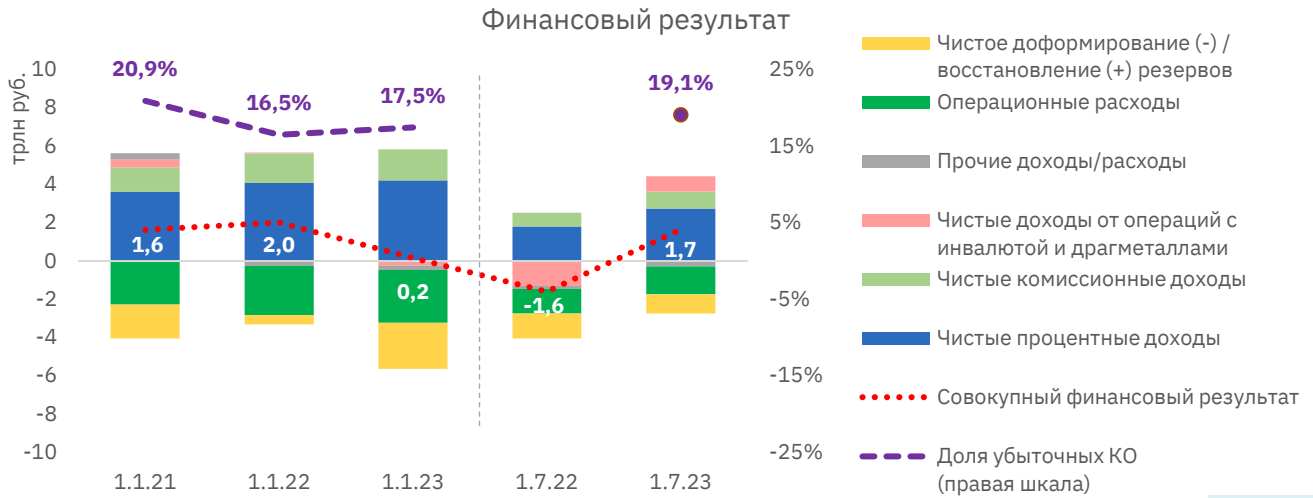
29



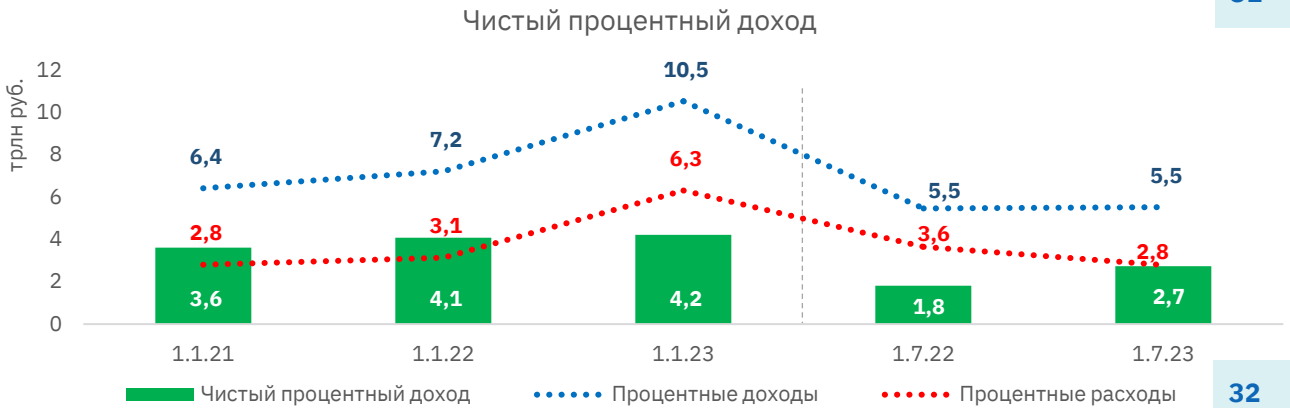
30

В первой половине 2023 г. за счет чистой прибыли и докапитализации отдельных банков балансовый капитал вырос крайне незначительно: с 12,1 до 12,8 трлн руб., или на 6,3%. Регулятивный капитал увеличился на 4,7%. Более высокими темпами прироста характеризовалась динамика активов-нетто, объем которых вырос с 134,8 до 147,2 трлн руб., или на 9,2%. Возросшие темпы прироста кредитных портфелей на фоне снижения расходов на резервирование и выплаты крупным банком рекордных дивидендов за прошлый год в объеме 565 млрд руб. содействовали незначительному снижению показателей достаточности капитала. В большей степени это коснулось банков с универсальной лицензией. Но снижение достаточности капитала не выходило за рамки нормативных требований. По оценке регулятора, запас капитала банковского сектора на начало III квартала текущего года составлял более 6 трлн руб. При этом капитал распределен по банковской системе крайне неравномерно. Немногим менее 90% капитала приходится на СЗКО. Следует учитывать, что с отменой регуляторных послаблений возрастет нагрузка на капитал банков.

Финансовый результат



31

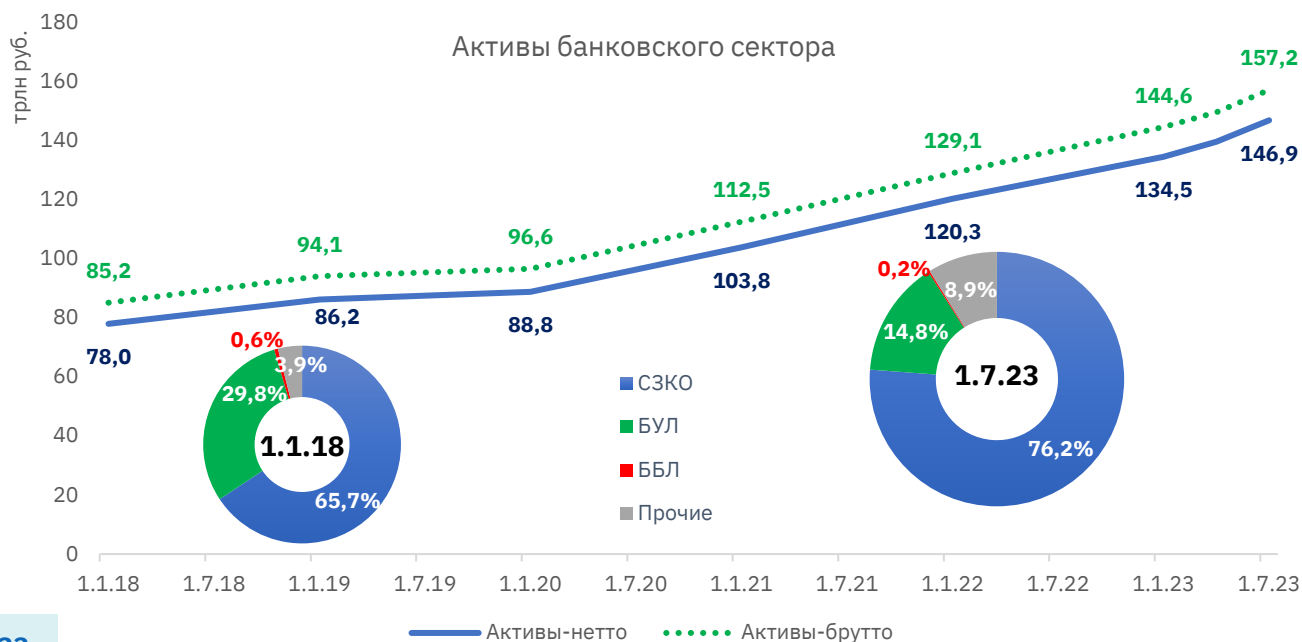


32

В первой половине 2023 г. объем чистой прибыли банковского сектора составил почти 1,7 трлн руб. Суммарная прибыль банковского сектора по итогам 2023 г. может быть, вероятнее всего, больше рекордного значения 2021 года (2,4 трлн руб.). Обновила исторический максимум рентабельность нетто-активов, которая составила 2,6%. Рентабельность балансового капитала находится вблизи максимальных значение за последние 10 лет на уровне 29,1%. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первые 6 месяцев текущего года оказали рост деловой активности кредитных организаций, снижение расходов на резервы и валютная переоценка. Основным источником прибыли в первой половине 2023 г. послужили чистые процентные доходы (2,7 трлн руб.), которые существенно выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (1,8 трлн руб.).

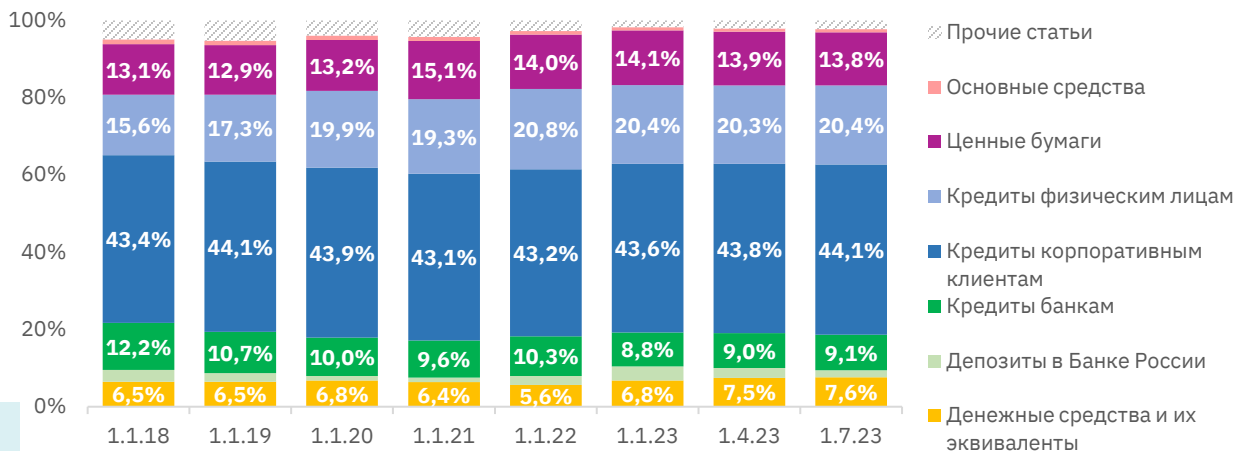
В январе-июне текущего года доля убыточных кредитных организаций выросла с 17,5 до 19,1%. При этом по состоянию на начало июля на прибыльные банки приходилось 99% активов банковской системы. Но в то же время полученная прибыль распределена по сектору крайне неравномерно: 72% прибыли приходится на топ-10 кредитных организаций, 84% — на банки, входящие в топ-20.

Баланс банковского сектора



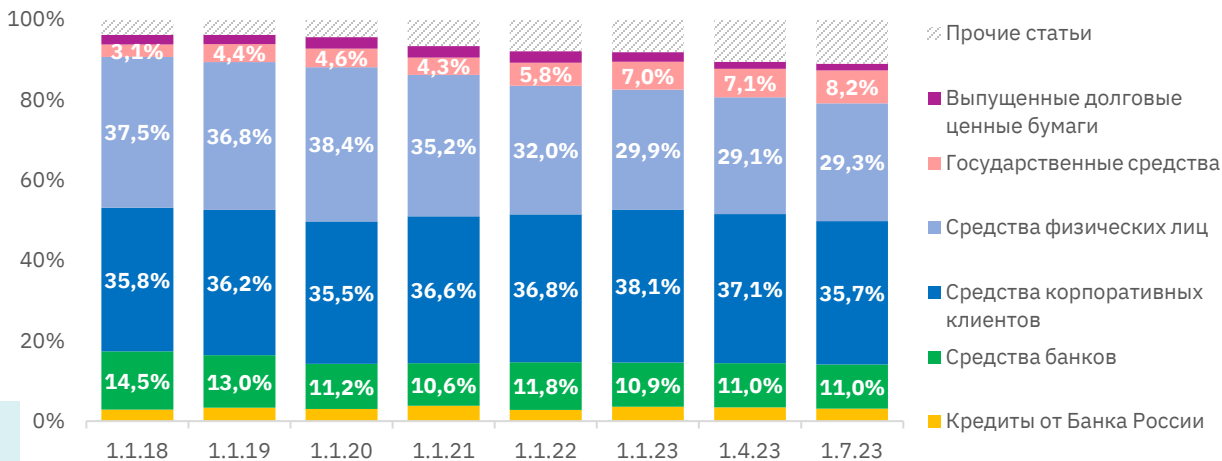
33

Структура активов



34

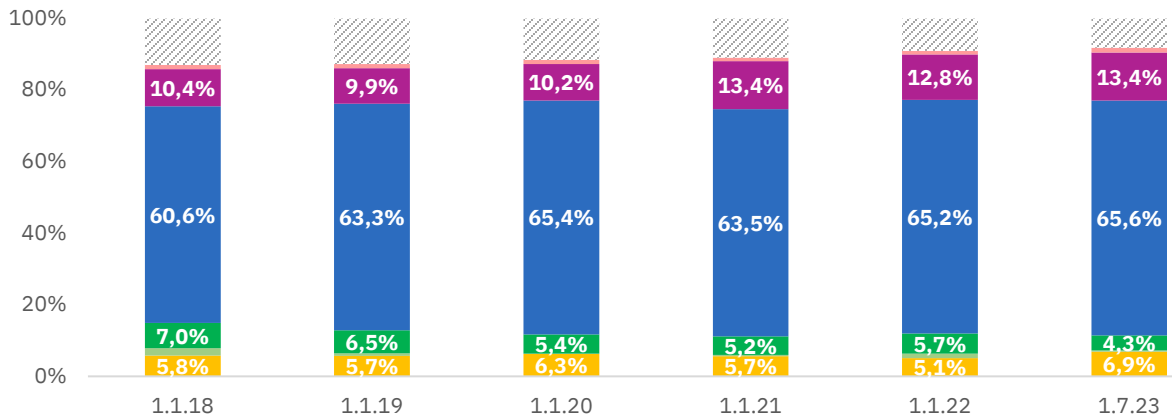
Структура обязательств



35

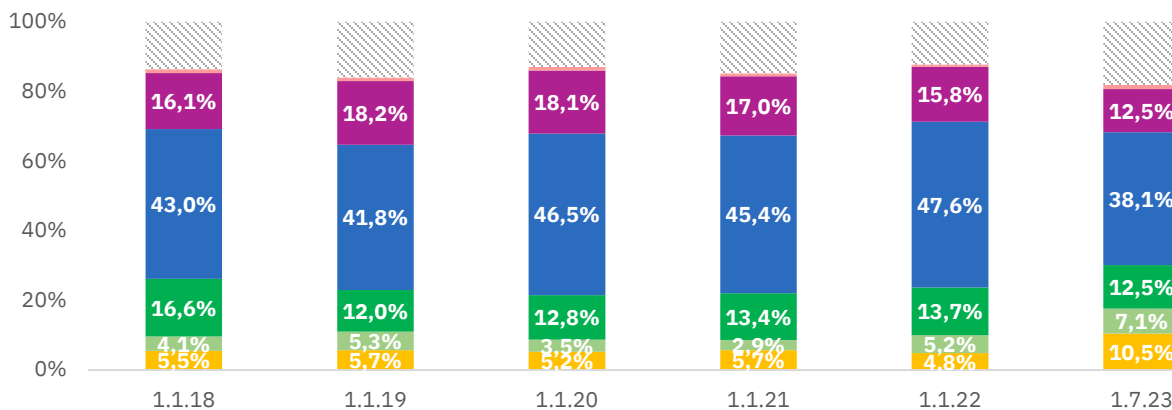
Структура активов по группам банков

Системно значимые кредитные организации



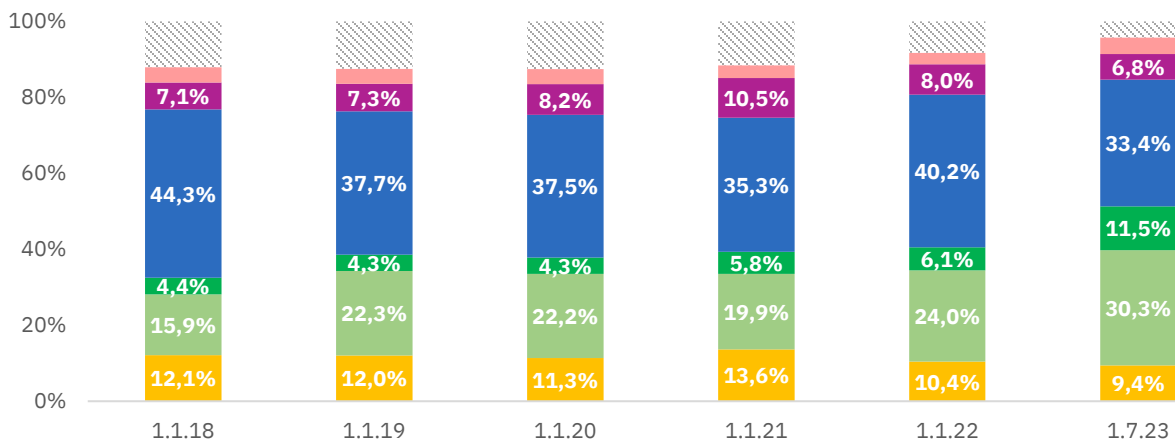
36

Банки с универсальной лицензией



37

Банки с базовой лицензией



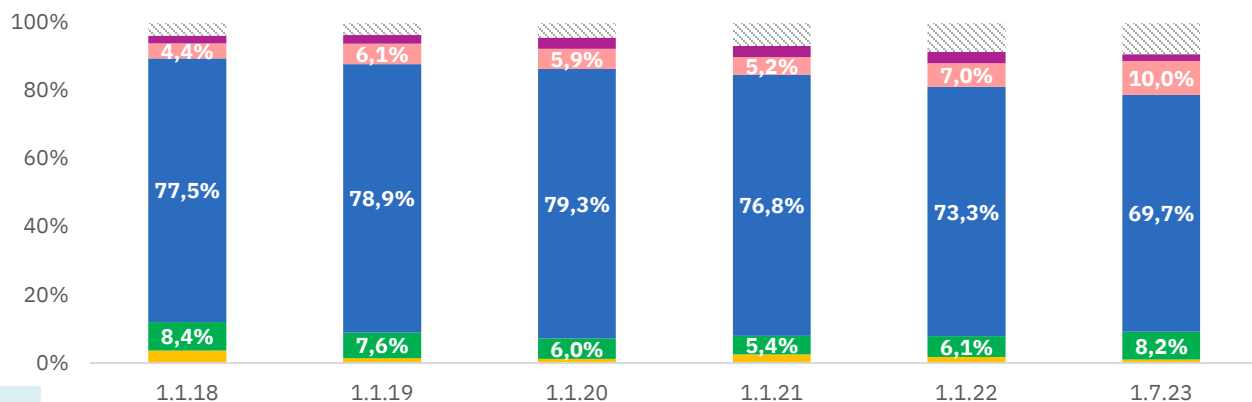
38

- Денежные средства и их эквиваленты
- Кредиты банкам
- Ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи
- Депозиты в Банке России
- Кредиты клиентам
- Основные средства



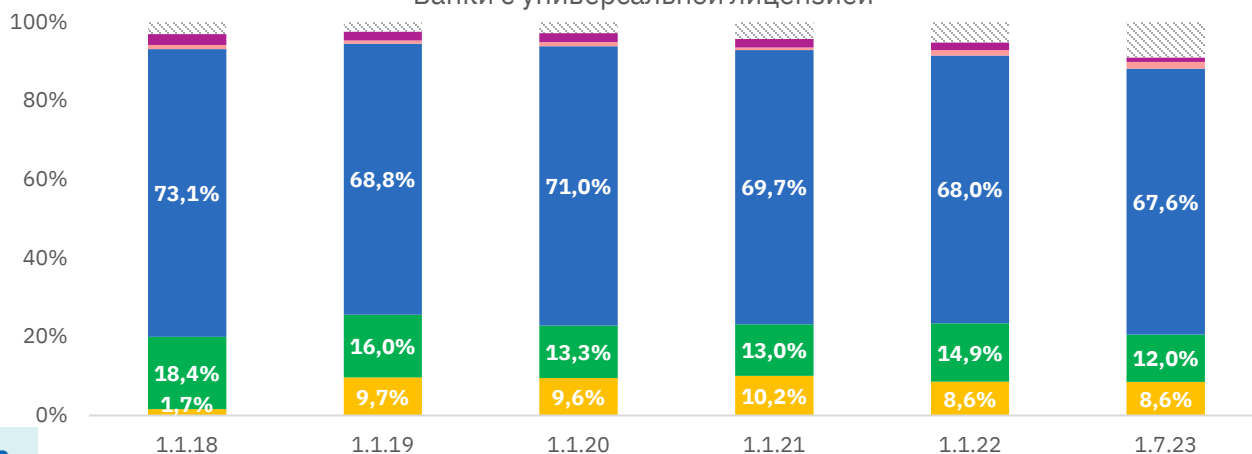
Структура обязательств по группам банков

Системно значимые кредитные организации



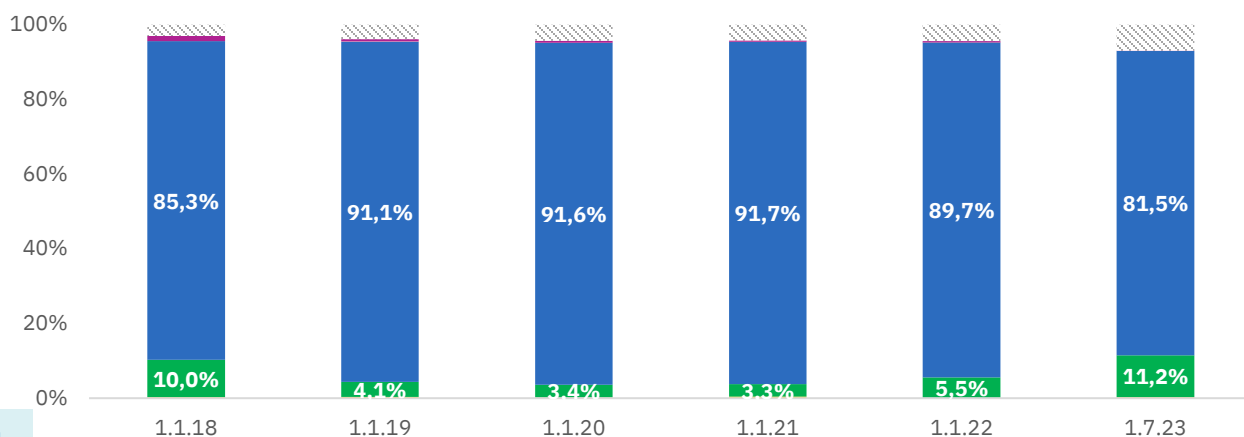
39

Банки с универсальной лицензией



40

Банки с базовой лицензией

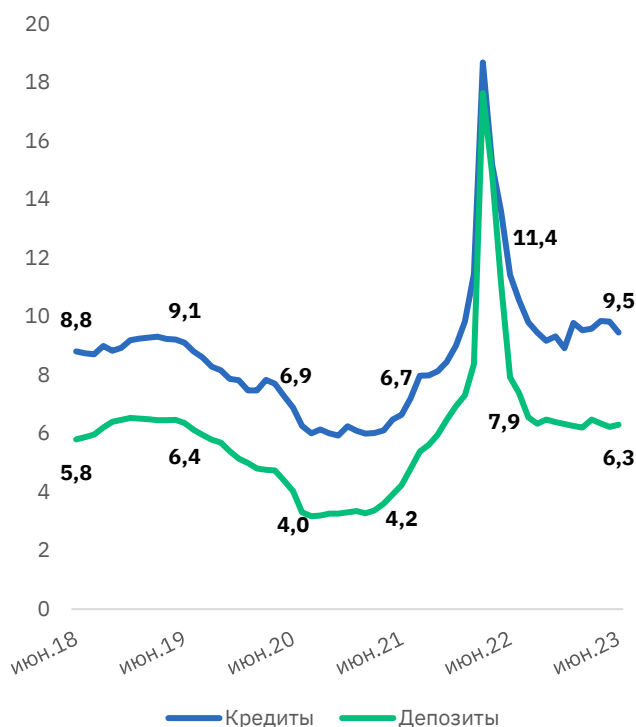


41

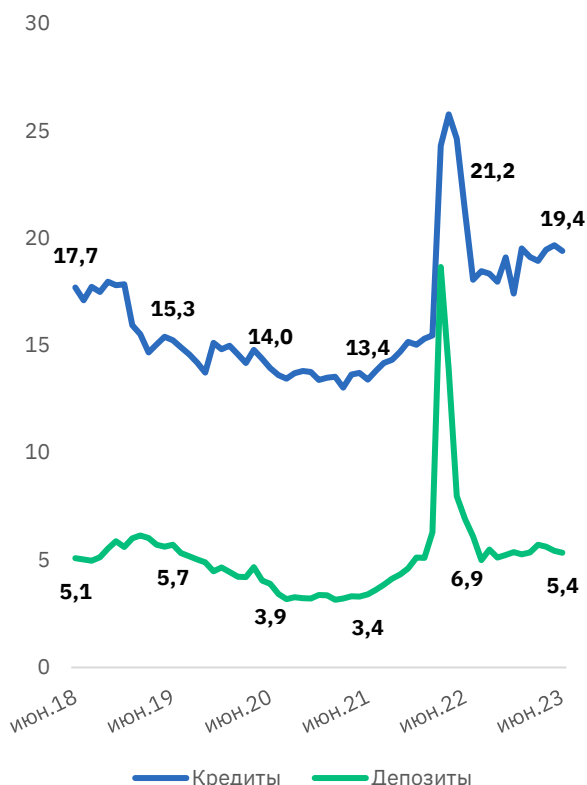
- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов и физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи

Процентные ставки

Средневзвешенные ставки по кредитам и депозитам нефинансовых организаций (до 1 года), %



Ставки по кредитам и депозитам физических лиц (до 1 года), %



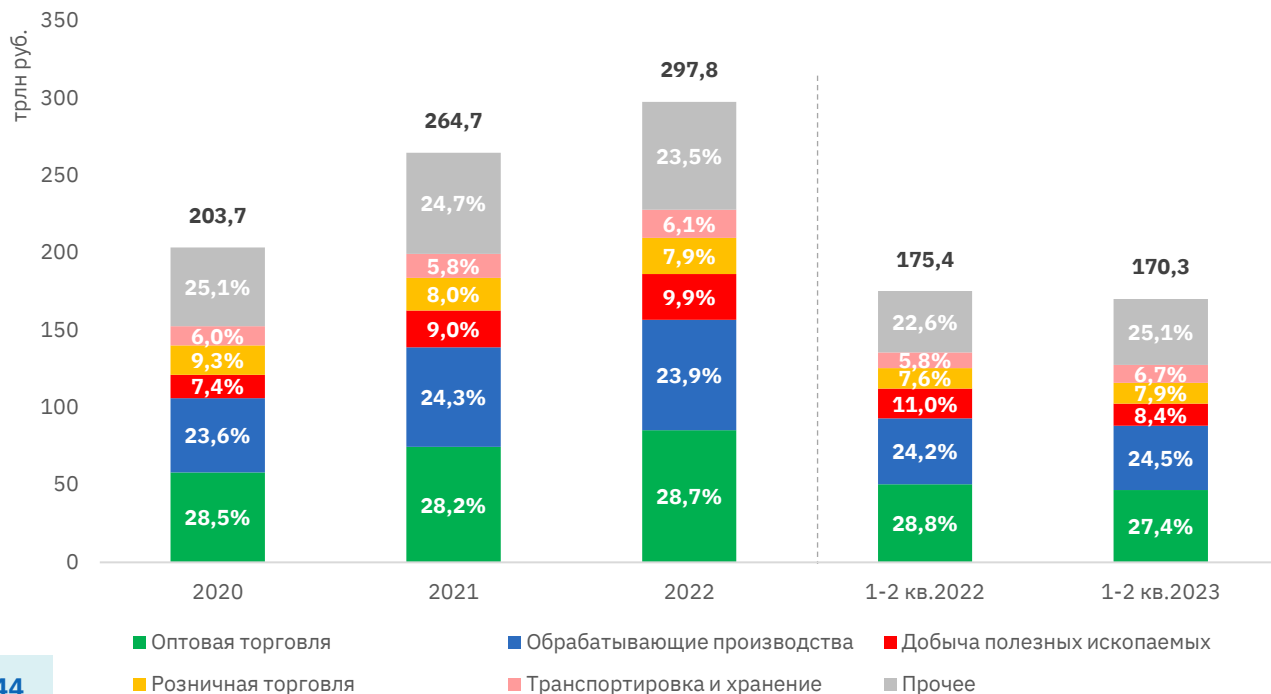
42-43

В первой половине 2023 г. денежно-кредитные условия в экономике, а следовательно, и условия банковского кредитования оставались нейтральными. В целом средневзвешенные рыночные ставки размещения как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам для населения и бизнеса оставались в целом стабильными, лишь незначительно отклоняясь вверх и вниз. Во II квартале обозначился слабо выраженный тренд повышения рыночных ставок по необеспеченным потребительским ссудам населению. В то время наблюдавшийся с января 2023 г. рост процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам сменился небольшим снижением в мае-июне. Процентные ставки по кредитам нефинансовым предприятиям не претерпели заметных изменений.

Процентные ставки по депозитам корпоративных клиентов, вкладам населения в целом показали крайне незначительную тенденцию к понижению. В то же время на отдельных сегментах депозитного рынка наблюдался незначительный рост ставок привлечения долгосрочных сбережений. После повышения ключевой ставки в июле до 8,5%, в августе до 12% и в сентябре до 13% годовых можно ожидать повышения с небольшим лагом рыночных ставок размещения и привлечения.

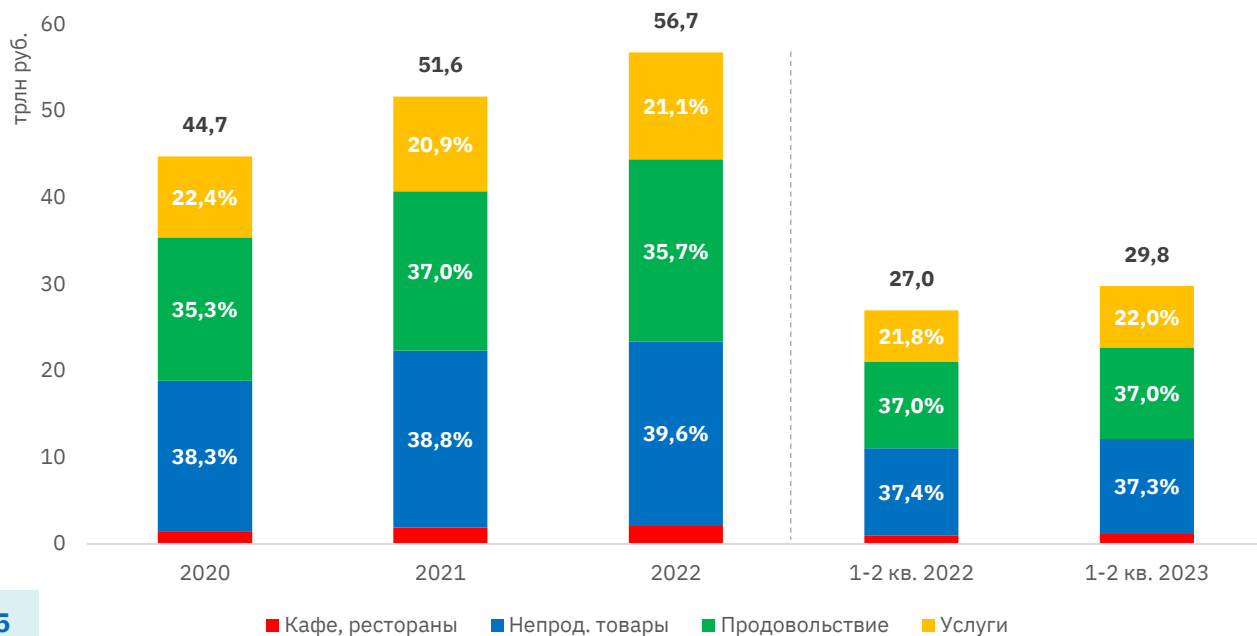
Данные Сбериндекса по клиентам

Динамика оборота бизнеса клиентов



44

Динамика потребительских расходов клиентов



45

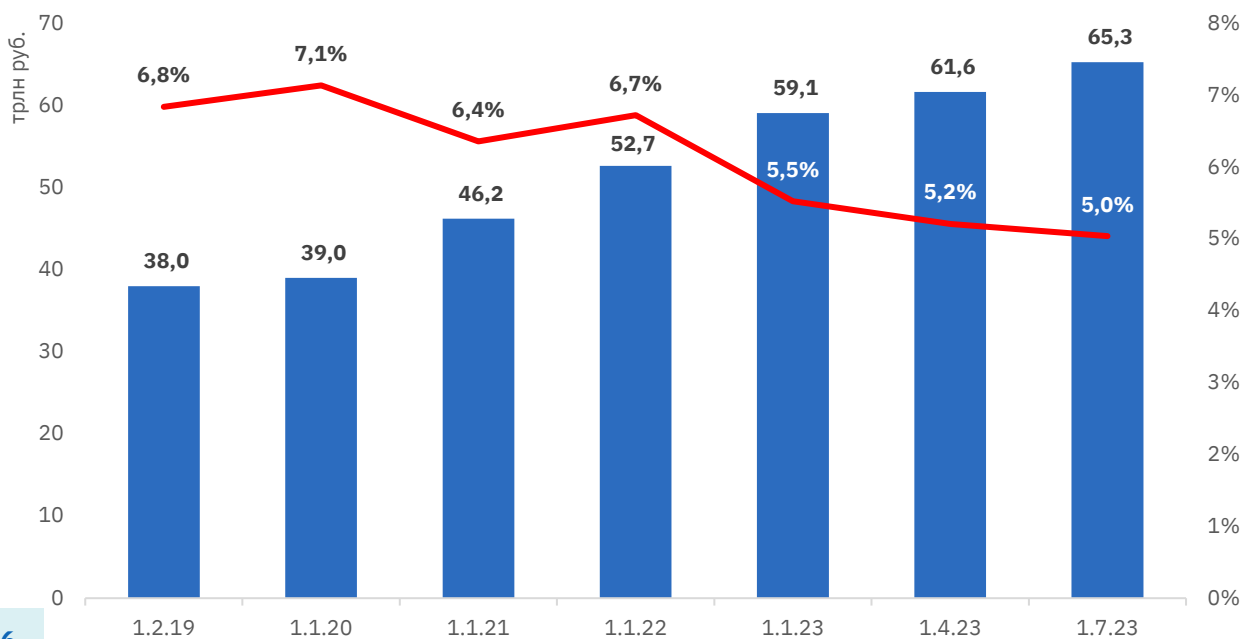
* По данным СберИндекса, рассчитанного по клиентам ПАО Сбербанк



Активные операции

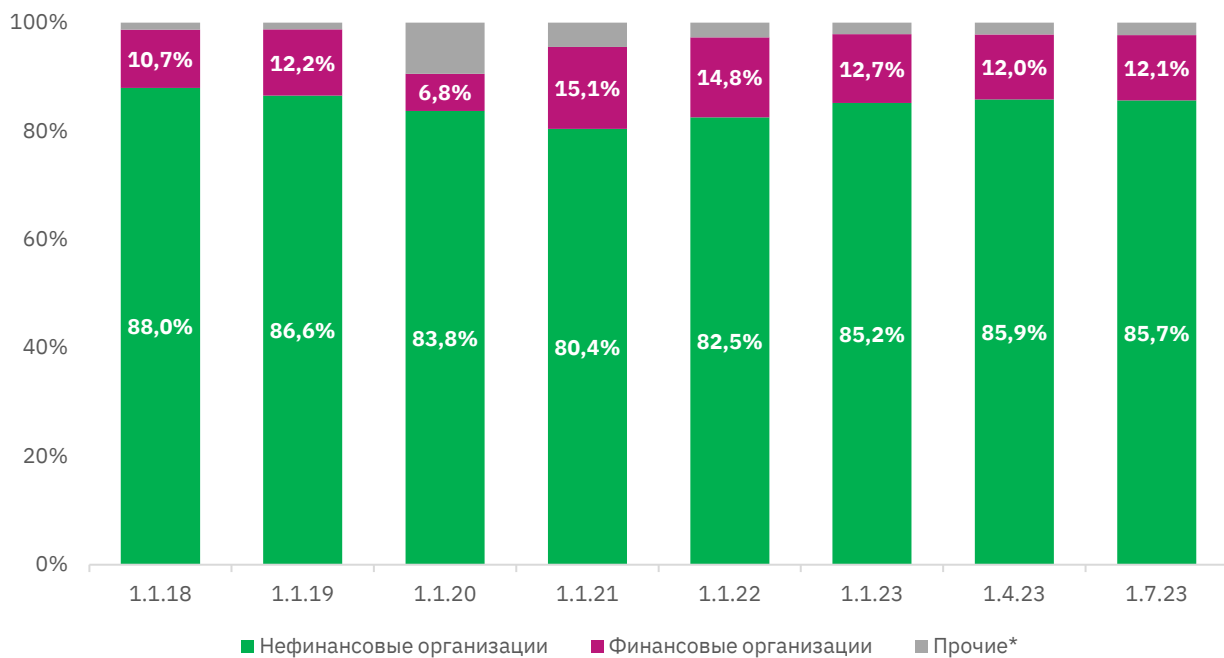
Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП

Задолженность по кредитам юридическим лицам



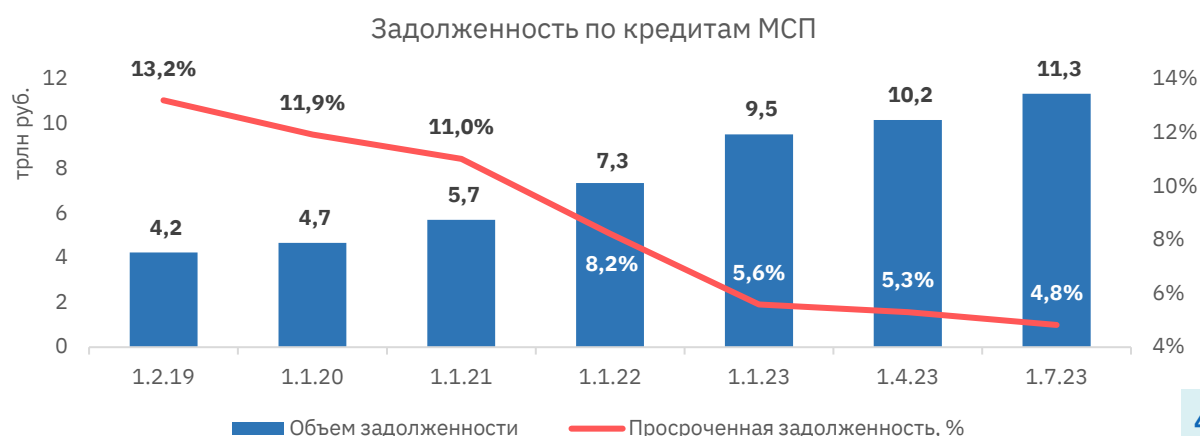
46

Структура кредитов юридическим лицам

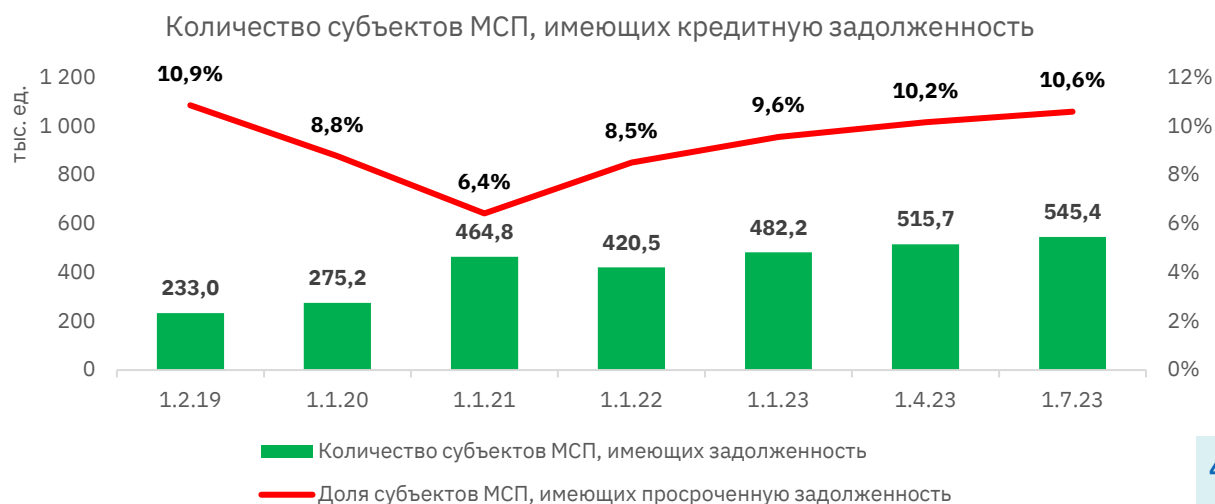


47

* в т.ч. индивидуальные предприниматели и государственные структуры



48



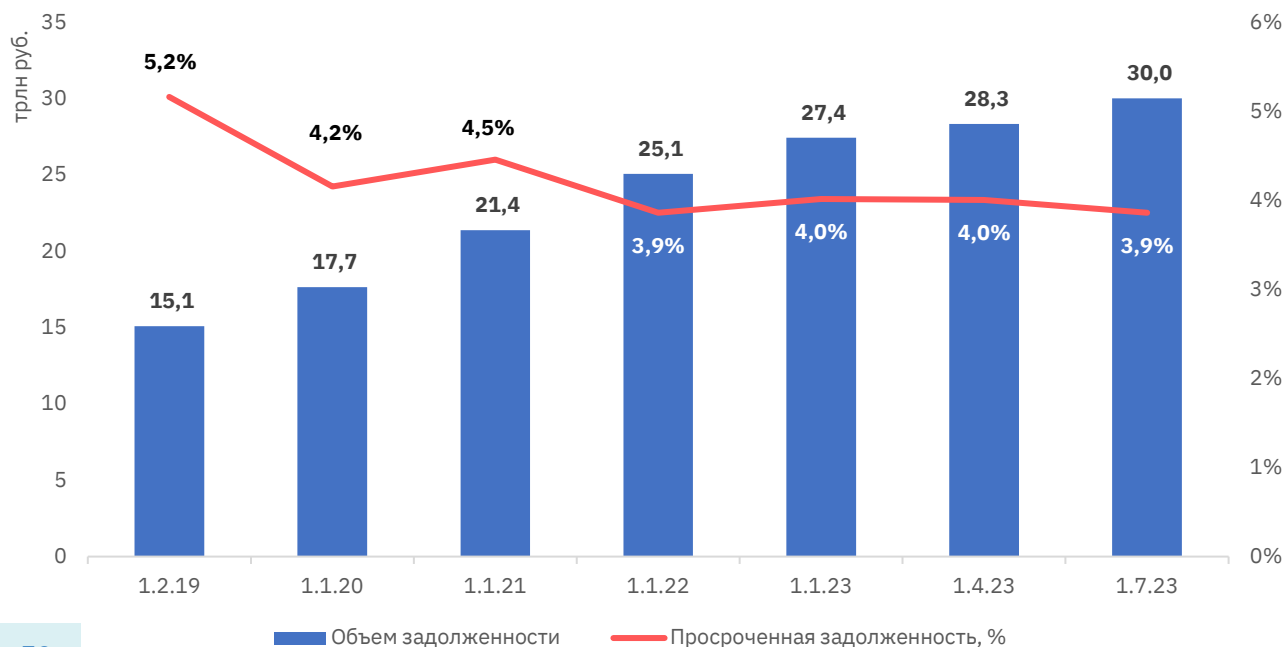
49

Корпоративное кредитование, включая кредитование госструктур и МСП, в первой половине 2023 г. характеризовалось, несмотря на помесечные колебания, высокой динамикой. К началу июля темпы прироста корпоративного кредитного портфеля на скользящем 12-месячном отрезке, даже с учетом влияния эффекта низкой базы, обновили многолетние максимумы и достигли 20%. В абсолютном выражении он вырос на 6,2 трлн руб., что примерно равно приросту за весь 2022 г. В целом помесечный прирост корпоративного кредитования приблизился к средним значениям 2021 г. Отличительной чертой кредитования юридических лиц за последние полтора года стало значительное снижение доли валютных корпоративных кредитов, которая уменьшилась с начала 2022 г. с 24,2 до 16,8% за счет их замещения рублевыми заимствованиями.

В структуре кредитования юридических лиц ведущее место занимают крупные предприятия и комплексы. На долю субъектов МСП приходится примерно 18% корпоративной ссудной задолженности. Но это не умаляет роли МСП в поддержании рыночных основ экономики и продвижении инновационных технологий. Донастройка мер поддержки кредитования субъектов МСП приведет к перераспределению действующих объемов кредитования в 2023 г.

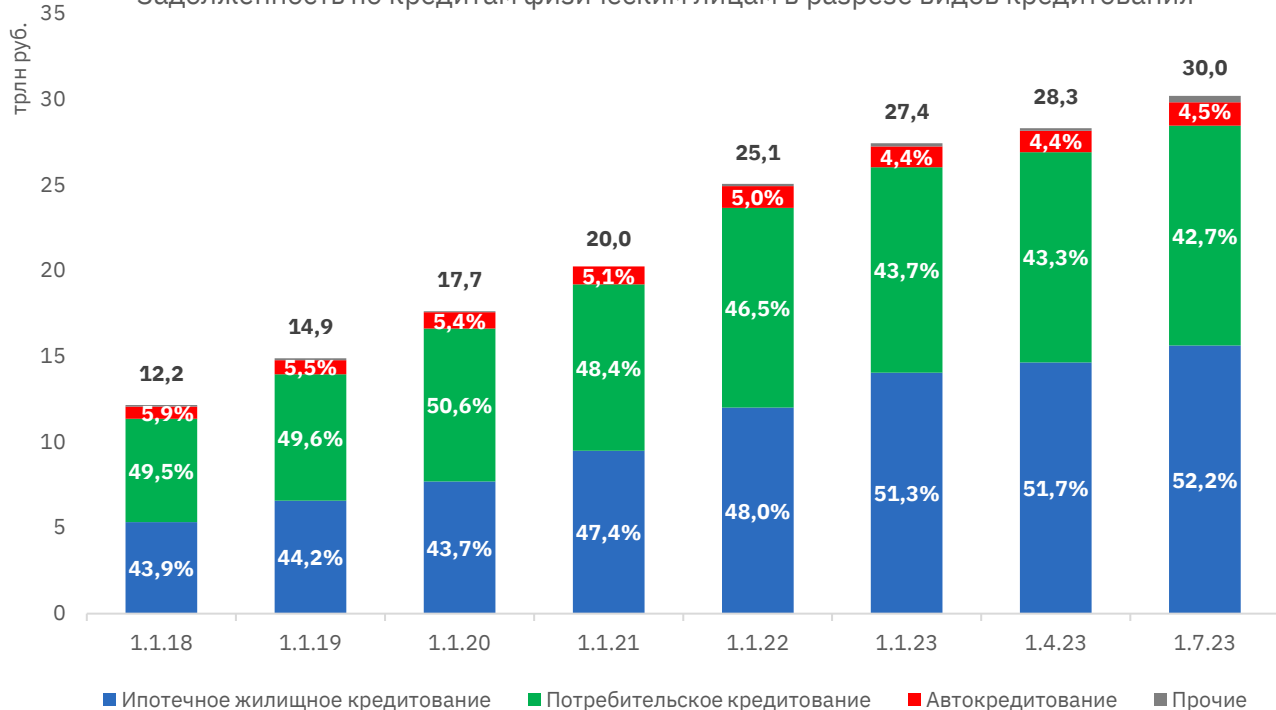
Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование

Задолженность по кредитам физическим лицам



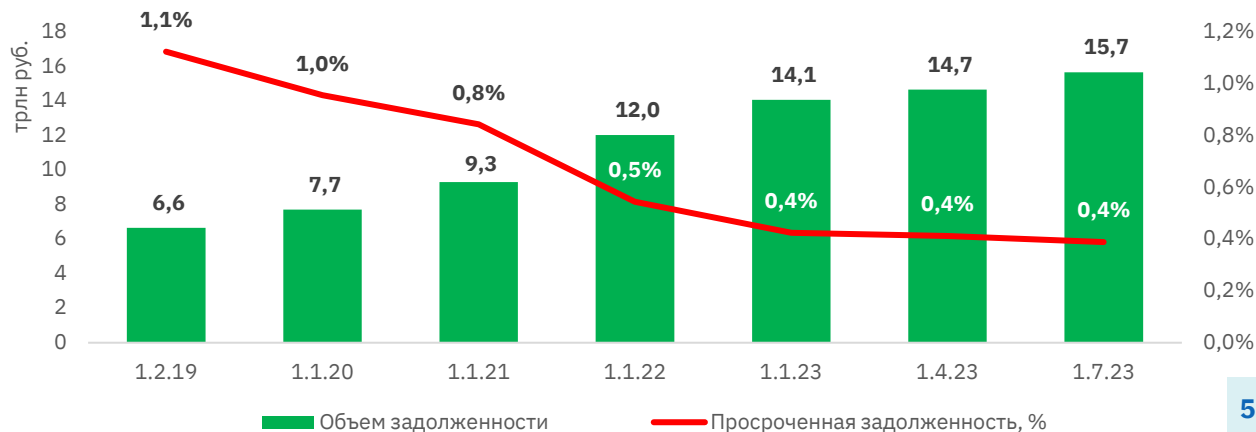
50

Задолженность по кредитам физическим лицам в разрезе видов кредитования

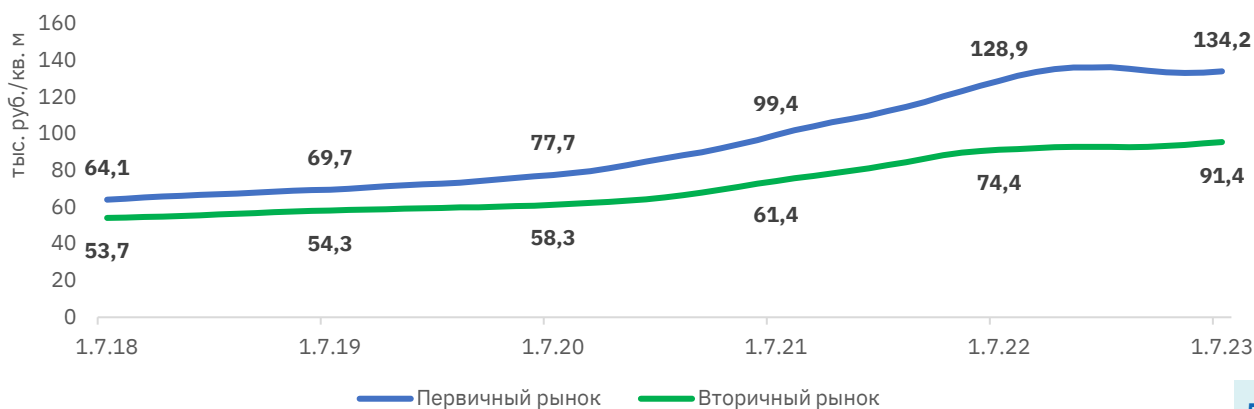


51

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам



52

Динамика цен на недвижимость
(по фактическим сделкам)

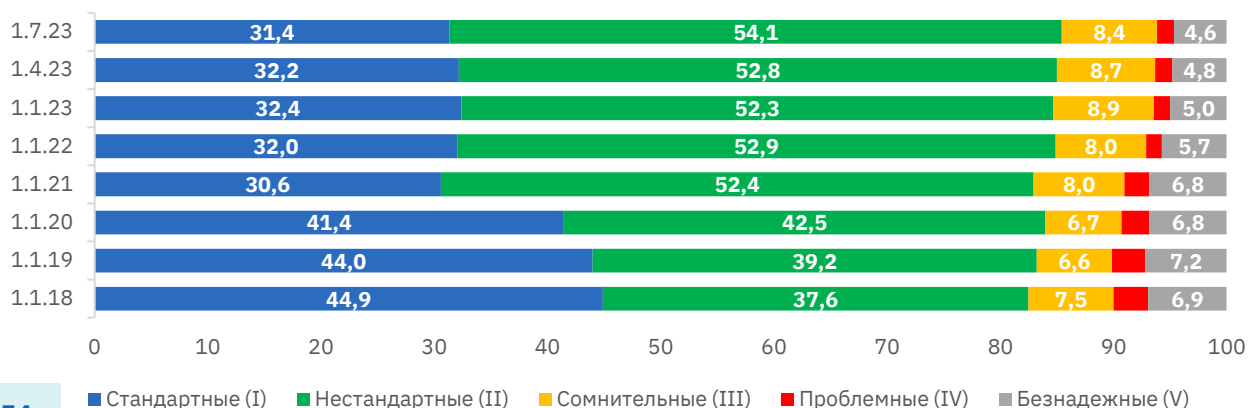
53

* По данным СберИндекса

Рост социальных выплат и денежных доходов граждан, в том числе за счет бюджетного импульса, повышение заработных плат в реальном выражении и потребительской активности населения на фоне смягчения неценовых условий привлечения заемных средств – вот неполный перечень основных факторов, которые с марта 2023 г. содействовали оживлению всех видов кредитования населения. Темпы прироста розничного кредитования по итогам июня текущего года ускорились до 17,8%. Восстановление необеспеченного потребительского кредитования во II квартале стало более заметным: годовой темп вырос с 5,1% на конец марта до 11,8% на конец июня. Высокая активность по-прежнему отмечалась в сегменте ипотечных кредитов (средний объем выдач в апреле – июне был близок к максимумам последних лет). За первое полугодие российские банки предоставили ипотечных кредитов на сумму свыше 3 трлн руб. – в полтора раза больше, чем за аналогичный период годом ранее. В номинальном выражении этот показатель превысил уровень рекордного 2021 г. Поддержку ипотечному кредитованию продолжают оказывать льготные программы: их доля превысила 95% выдачи на первичном рынке и составляет около половины общего объема ипотеки.

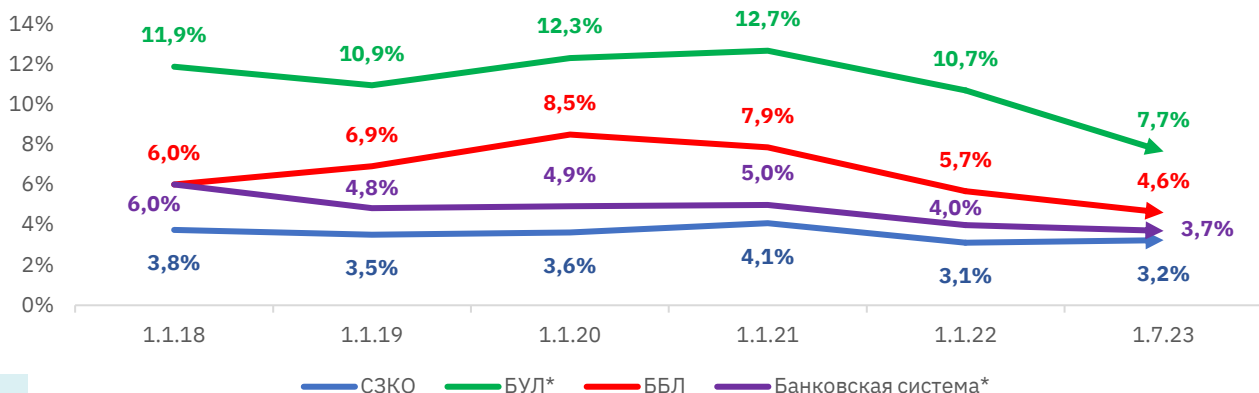
Качество ссудной задолженности

Качество ссудной задолженности физических и юридических лиц, %



54

Удельный вес просроченной задолженности физических и юридических лиц



55

* Без учета Банка непрофильных активов

Качество кредитных портфелей банковского сектора в целом сохранилось на уровнях последних 5 лет. Снижение доли ссуд I категории качества вполне объяснимо последствиями «ковидного» шока 2020 г. Напротив, эффекты «санкционного» шока 2022 г. не отразились на структуре качества кредитных портфелей. Более того, в сравнении с периодом 2018-2021 гг. произошло даже снижение удельного веса ссуд IV и V категорий качества. Во многом это объясняется не только регуляторными послаблениями Банка России, но и профессиональным подходом банков к управлению кредитными портфелями. По итогам первой половины 2023 г. фактическое значение CoR по корпоративным кредитам составляло 0,5%, т.е. находилось ниже исторического диапазона, по розничным кредитам оно находилось на уровне 1,9%. По оценкам Банка России, CoR по розничным кредитам к концу 2023 г. может по мере «вызревания» портфеля повыситься до 2,4%, а CoR по корпоративным кредитам, с учетом усиления риска кредитных потерь, может повыситься до 0,8–1,2%.

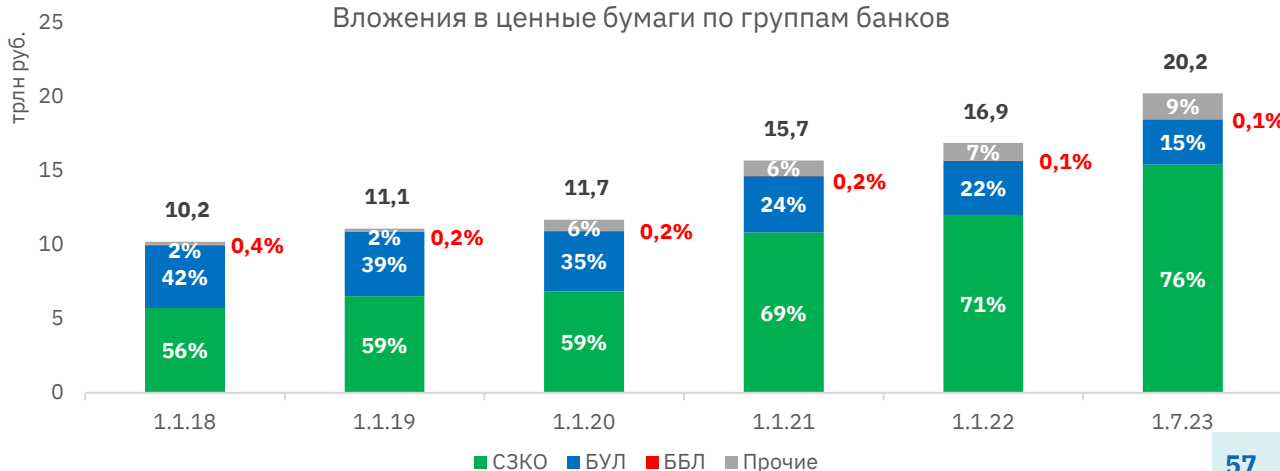
Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги по видам ценных бумаг



56

Вложения в ценные бумаги по группам банков

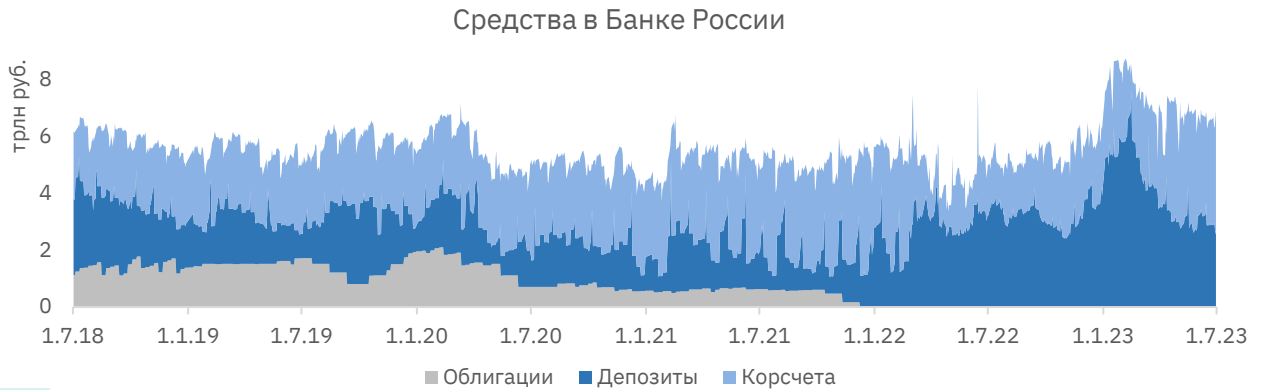


57

Несмотря на некоторое снижение в первой половине 2023 г. доли вложений кредитных организаций в ценные бумаги (в настоящее время она составляет чуть более 13% активов банковского сектора), их объемы в абсолютном выражении имеют тенденцию к ощутимому росту. В структуре вложений по видам ценных бумаг банки традиционно отдают предпочтение долговым инструментам и прежде всего вложениям в ОФЗ. В среднем банки выкупают на аукционах ОФЗ примерно 50-60% их объема. Повышенные рыночные риски ограничивают вложения банков в корпоративные облигации. На долевые ценные бумаги приходится менее 2% всех вложений.

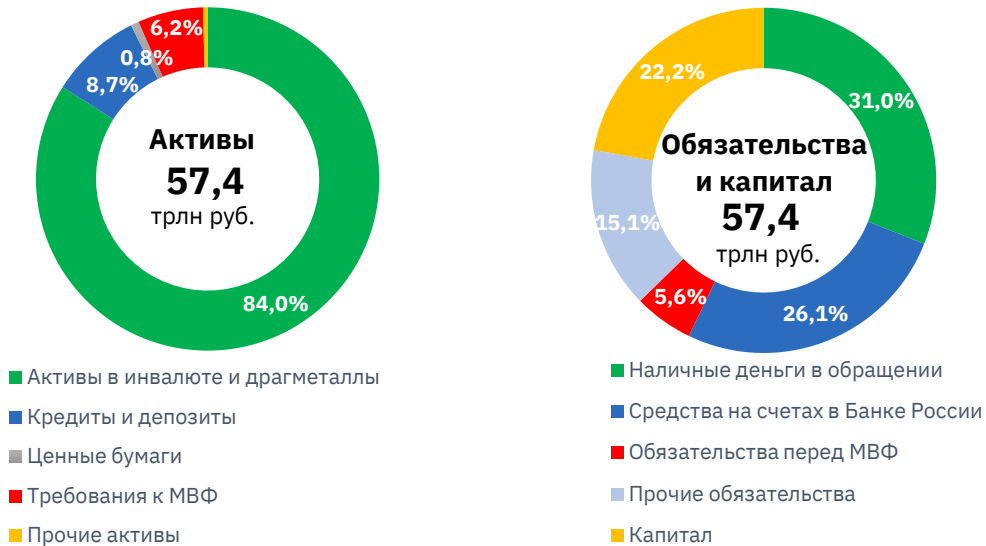
В I квартале 2023 г. объем вложений банков в ОФЗ был заметно меньше (0,7 трлн руб.), чем кварталом ранее (2,7 трлн руб.), когда Минфин России проводил основные заимствования для покрытия бюджетного дефицита. С апреля банки расширили участие в аукционах по размещению ОФЗ. Портфель долговых ценных бумаг на балансах банков вырос к началу июля до почти 20 трлн руб. за счет покупки новых выпусков ОФЗ, преимущественно с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК), которые снижают их процентные риски.

Средства в Банке России



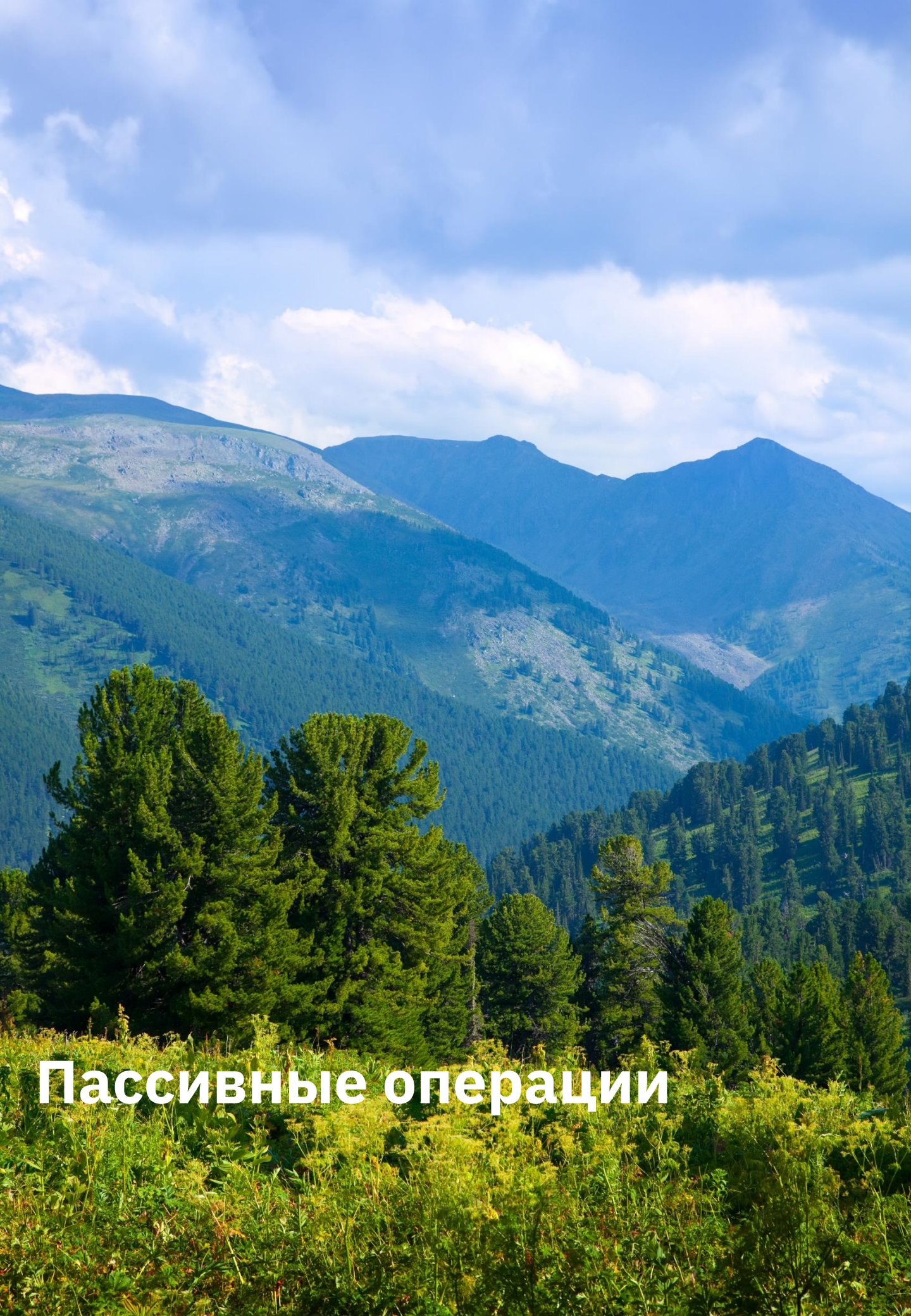
58

Баланс Банка России (на 30.06.2023)



59-60

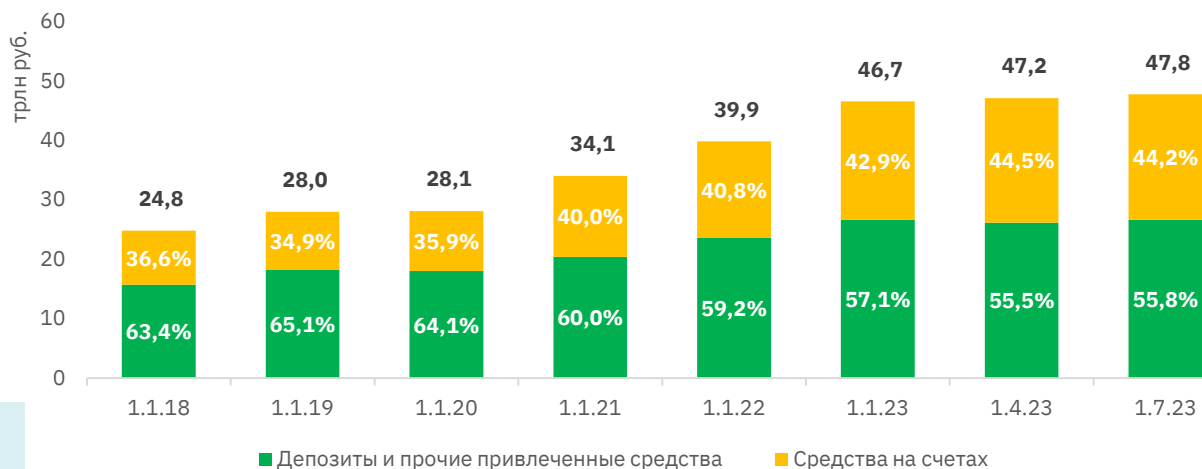
В поддержании рублевой ликвидности кредиты от Банка России играют незначительную роль. На начало июля они составляли 4,2 трлн руб., или 2,8% валюты баланса. При этом основная часть получаемых от Банка России средств (около 80%) приходилась на внутрисуточные кредиты. К началу III квартала 2023 г. запас рублевой ликвидности находился, по оценке Банка России, на адекватном уровне – 17,4 трлн руб. Кроме того, банки дополнительно могут привлечь у Банка России ещё 9,4 трлн руб. под залог нерыночных активов. В целом же доступные источники пополнения ликвидности покрывают примерно 35% средств клиентов в рублях. В июле текущего года Банк России пересмотрел в сторону понижения прогноз структурного профицита ликвидности на конец 2023 г., снизив его на 0,8 трлн руб. и расширив интервал прогноза до диапазона от 1,3 до 2,2 трлн руб. Это изменение связано с повышением до 2,0 – 2,5 трлн руб. оценки роста объема наличных денег в обращении в 2023 г. По оценкам Банка России, по итогам 2023-2024 гг. можно ожидать снижения темпов прироста на счетах корпоративных клиентов. Что касается вкладов населения, то после повышательного тренда в 2023 г. темпы их прироста в 2024 г. также будут замедляться.



Пассивные операции

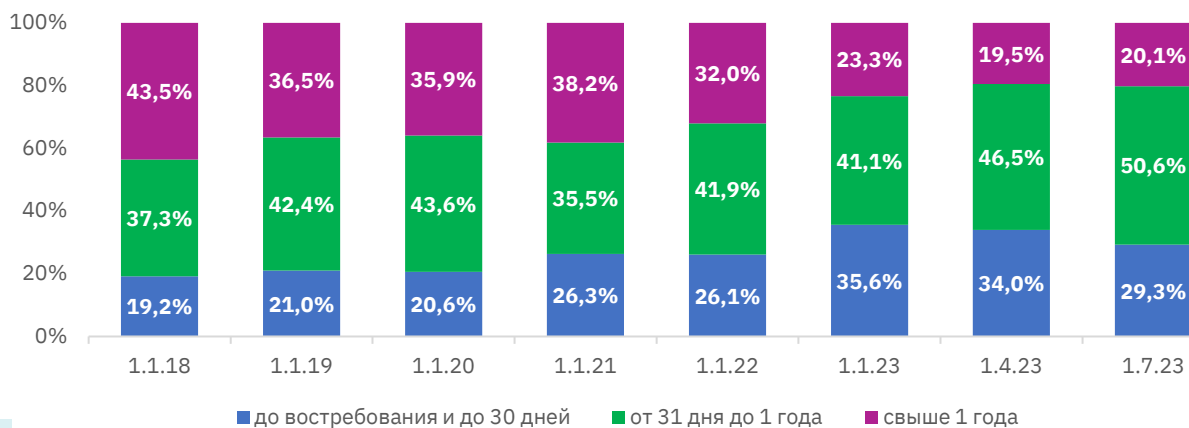
Средства юридических лиц

Структура средств корпоративных клиентов



61

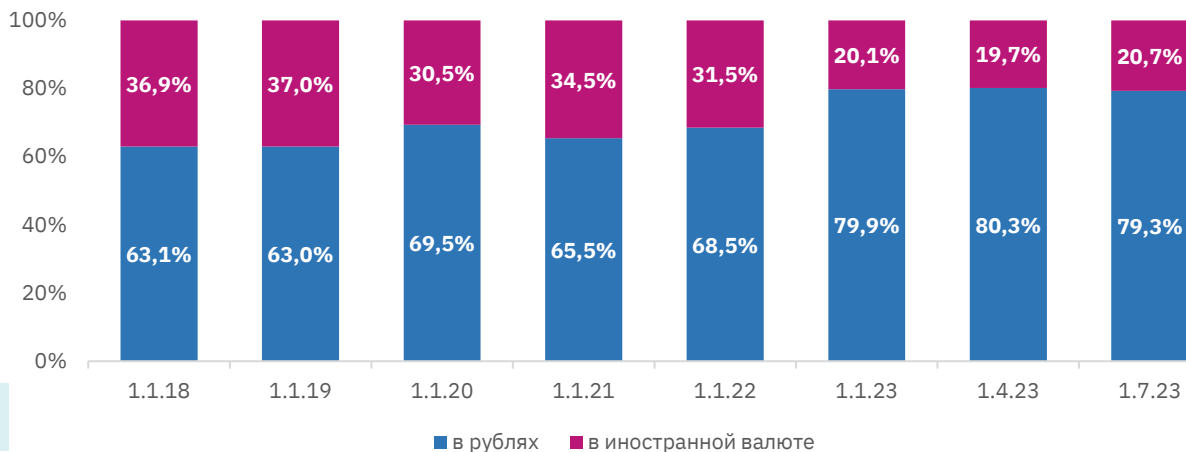
Структура депозитов юридических лиц* в разрезе сроков привлечения



62

* Включая государственные средства и средства индивидуальных предпринимателей

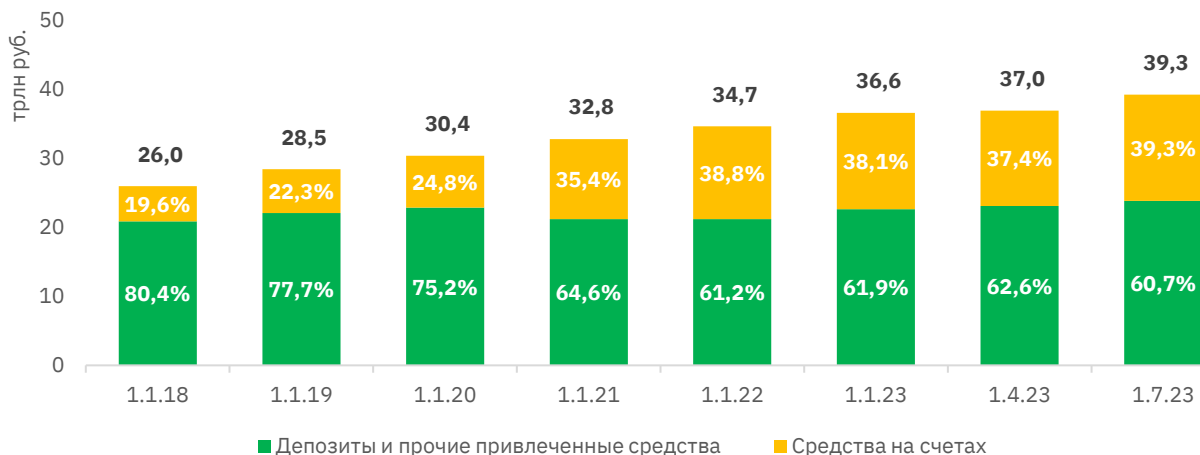
Структура средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



63

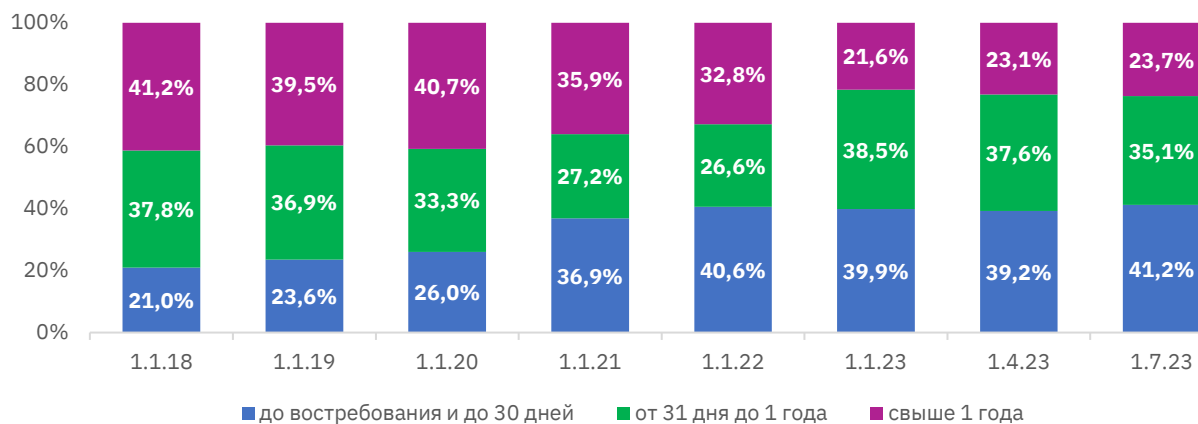
Средства физических лиц

Структура средств физических лиц



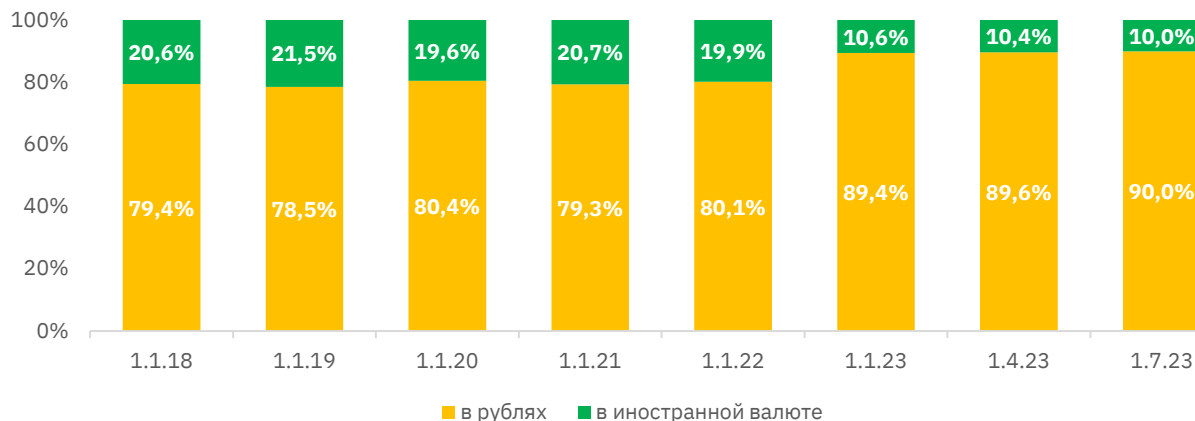
64

Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения



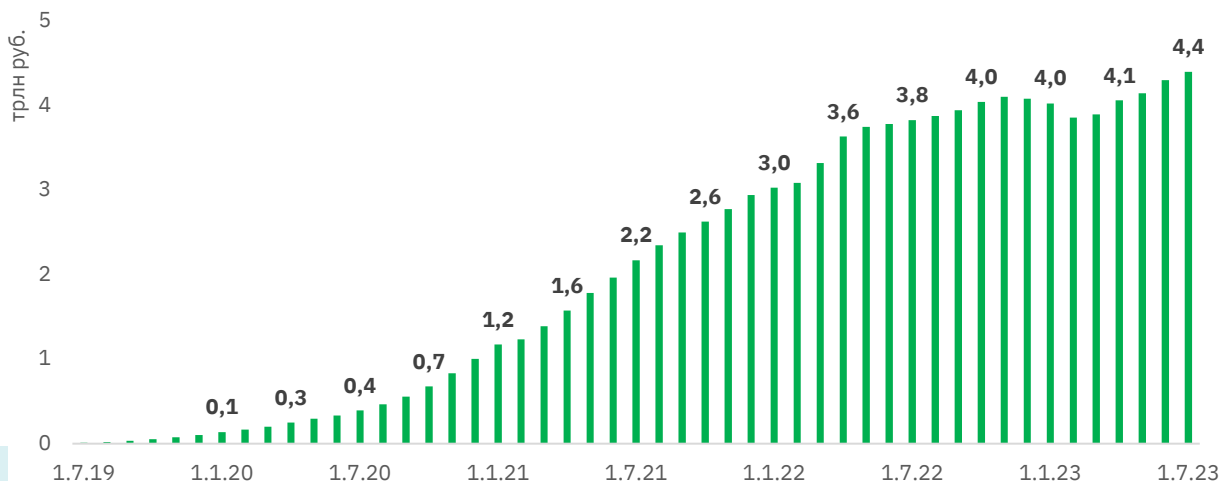
65

Структура средств физических лиц в разрезе валюты привлечения



66

Средства на счетах эскроу



В первые 6 месяцев 2023 г. фондирование и ликвидность банковского сектора поддерживались в целом на стабильном уровне, обеспечивая тем самым возможности для роста операций размещения. Стоимость фондирования не претерпела заметных изменений, оставаясь даже ниже значений второй половины 2022 г. Сохранялся структурный профицит ликвидности. Наблюдается оживление рынка межбанковского кредитования. В то же время помесечная динамика средств корпоративных клиентов имела крайне неустойчивый характер: положительные темпы прироста в январе, феврале и мае меняли знак на отрицательный в марте, апреле и июне. В целом прирост средств юридических лиц за январь-июнь составил всего 0,8%, что почти в 6 раз меньше результата первого полугодия 2022 г. Основными причинами неустойчивой динамики остатков средств на счетах этой категории клиентов являются снижение нефтегазовых доходов и налоговые выплаты.

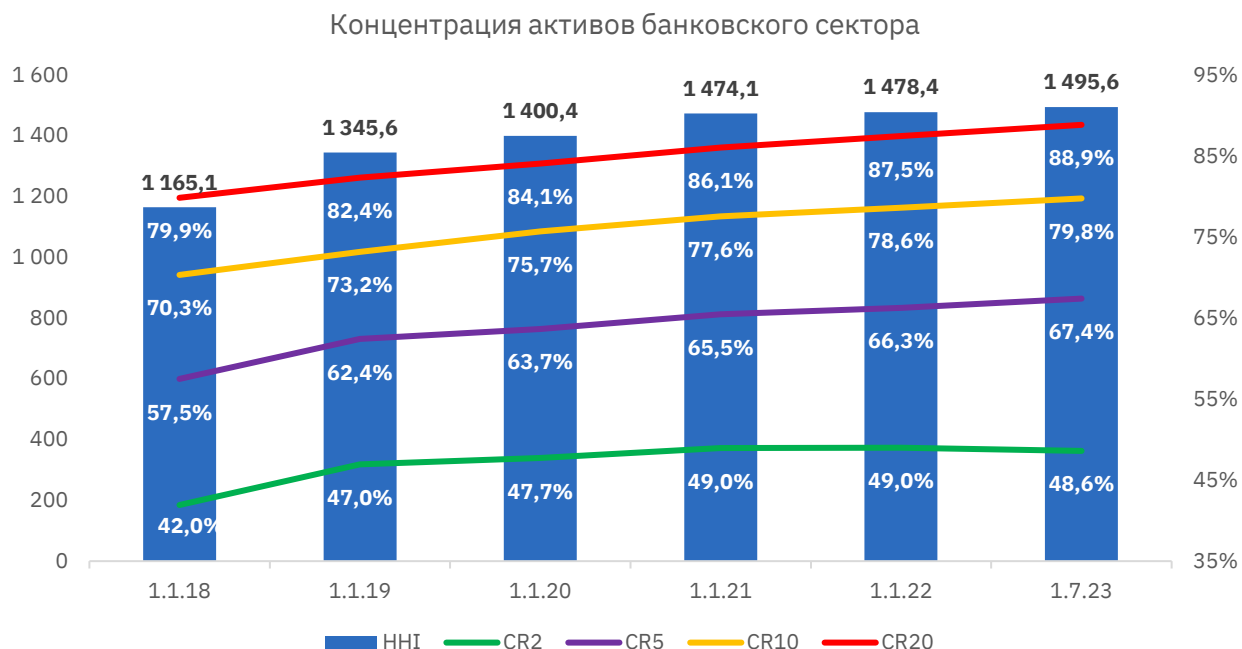
После кратковременного всплеска оттока части средств населения в марте 2022 г. ситуация на рынке вкладов нормализовалась, но вплоть до IV квартала сохранялась тенденция снижения (без учета средств на счетах эскроу) объема средств на счетах физических лиц. Последующий период характеризовался положительной динамикой вкладов населения. К июлю 2023 г. прирост средств физических лиц на скользящем 12-месячном отрезке достигал 12,8%. Импульсами ускорения роста вкладов граждан послужили повышение реальных зарплат и денежных доходов, прежде всего за счет расширения масштабов бюджетной поддержки, а также выплаты дивидендов компаниями.

В 2023 г. продолжились изменения в структуре средств населения в разрезе валюты привлечения. Особенно высокие темпы девальютизации средств физических лиц наблюдались до мая 2023 г., когда они привели к уменьшению доли валютных вкладов с 21 до 9,8%. С мая этот процесс заметно замедлился в связи с тем, что обозначился приток средств на депозиты, номинированные в юанях со сроком свыше 1 года. После январского торможения притока средств на счета эскроу в последующие месяцы возобновилось их пополнение, объем средств на данных счетах к началу июля 2023 г. увеличился до 4,4 трлн руб.

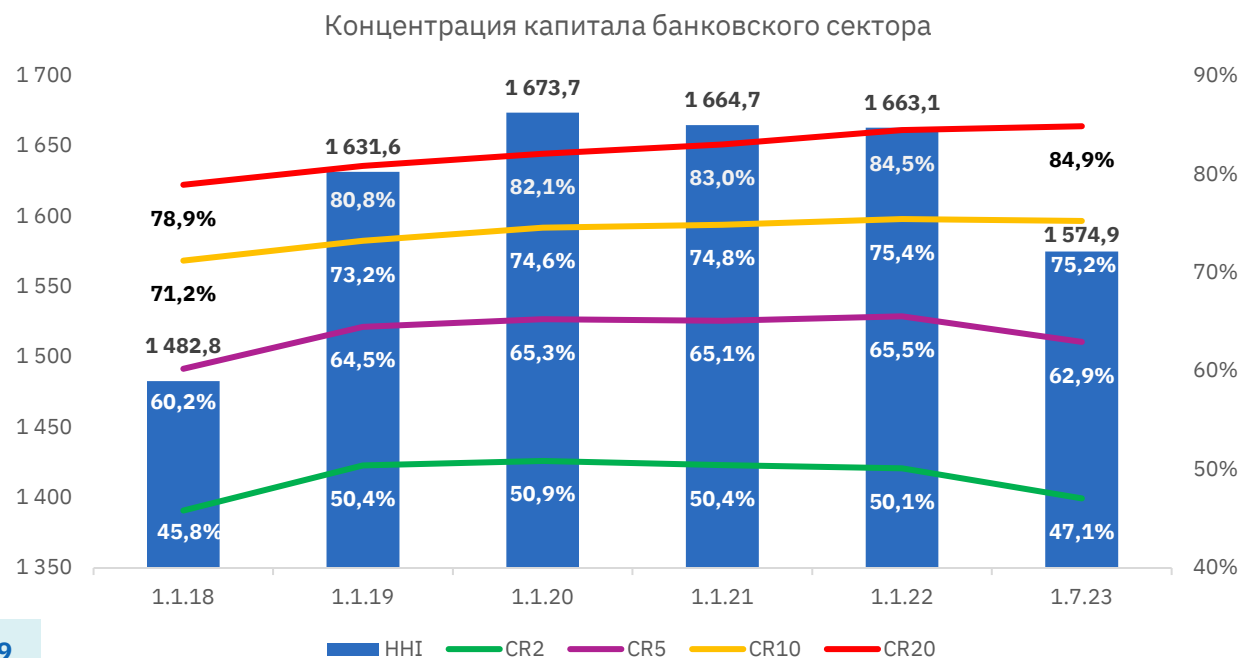


**Показатели
концентрации**

Показатели концентрации*



68

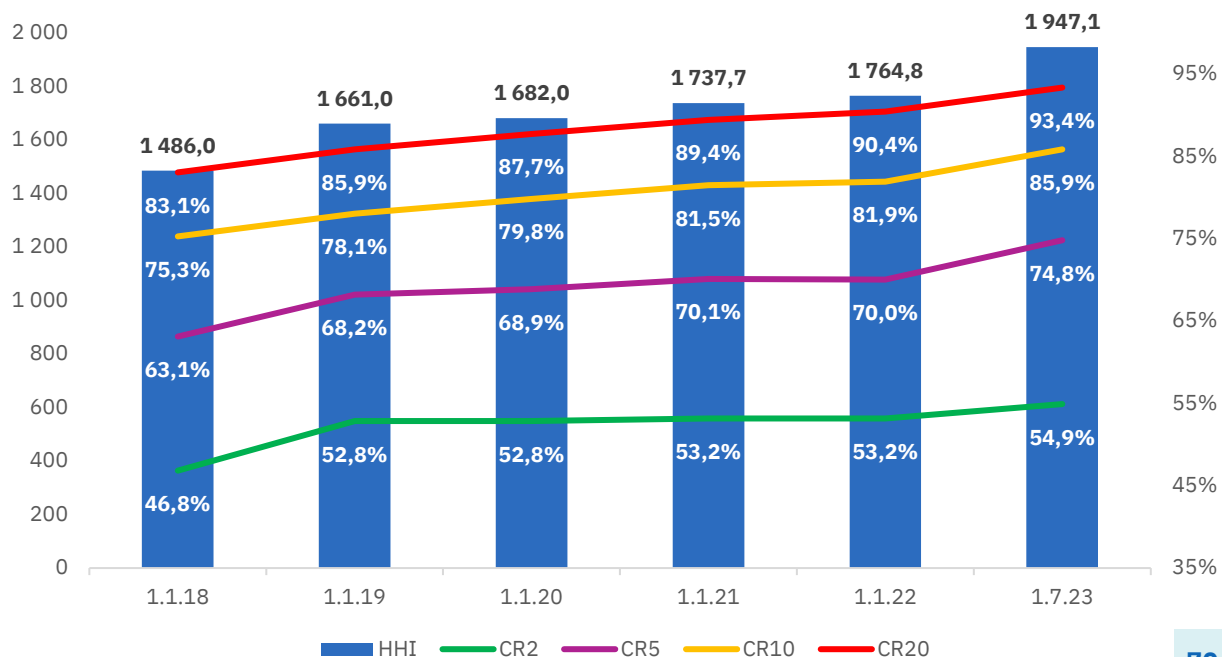


69

* на основе раскрытых данных по форме ОКУД 0409101

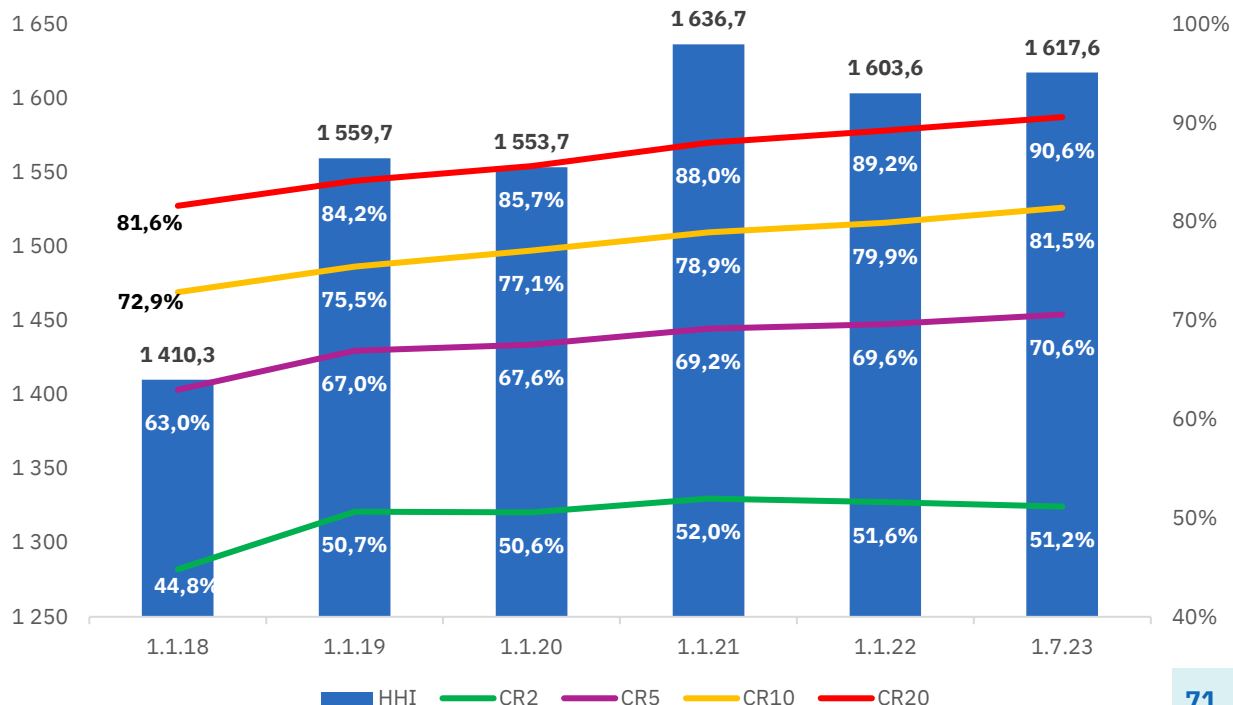
представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает: I тип — 1800 < HHI < 10000 высоко концентрированные рынки; II тип — 1000 < HHI < 1800 умеренно концентрированные рынки; III тип — HHI < 1000 низко концентрированные рынки.

Концентрация кредитов клиентам



70

Концентрация средств клиентам



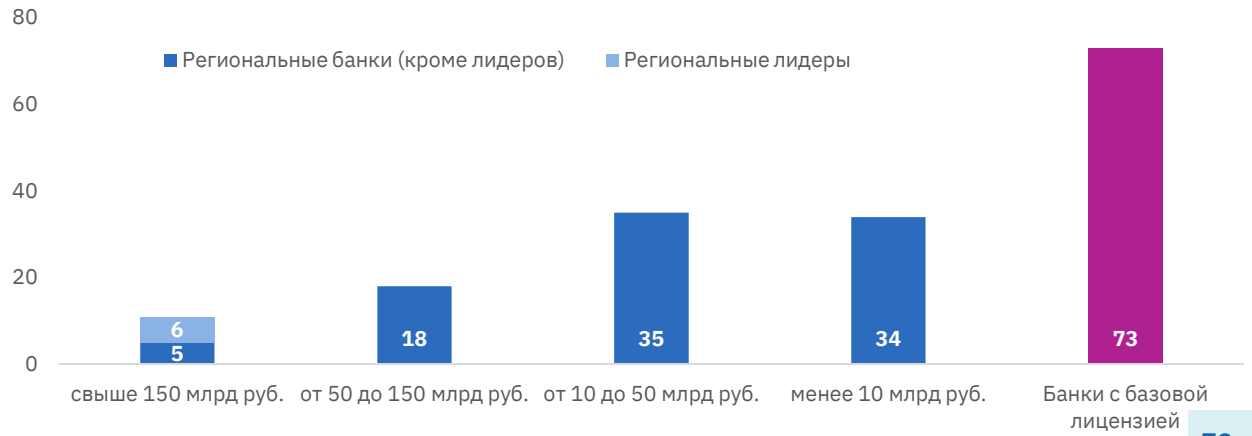
71



Региональные банки

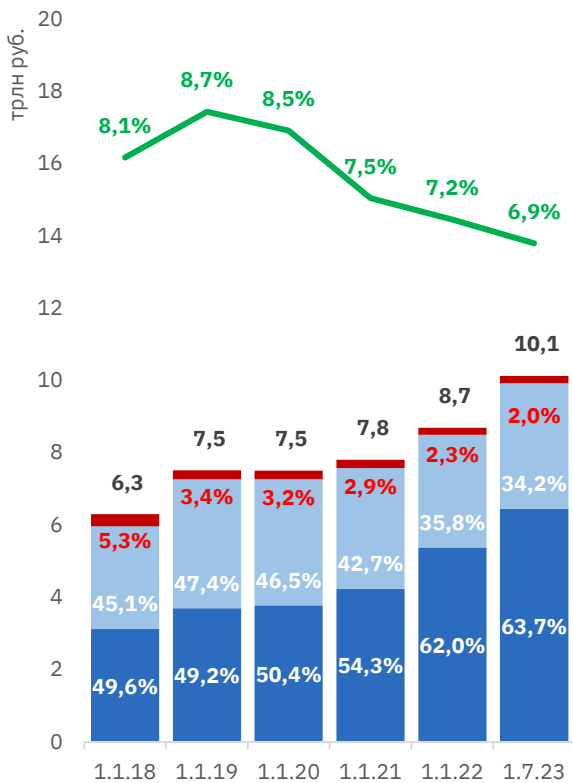
Региональные банки

Группировка региональных банков по активам

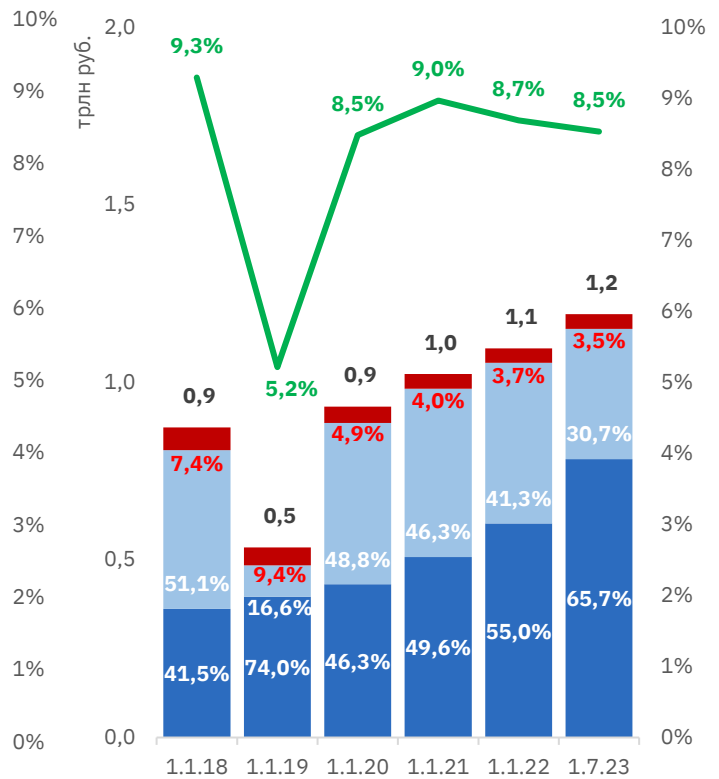


72

Активы



Капитал

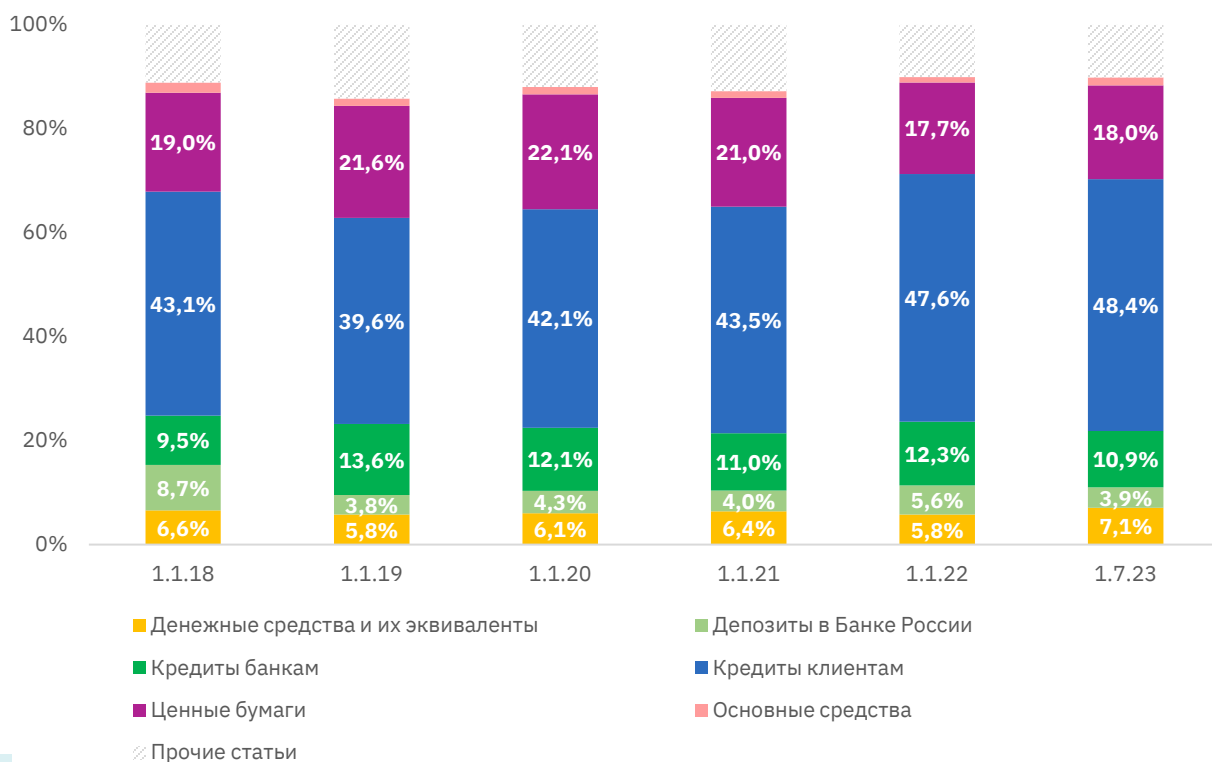


■ Региональные лидеры
■ Региональные ББЛ

■ Региональные БУЛ (без лидеров)
— Доля региональных КО в банковском секторе

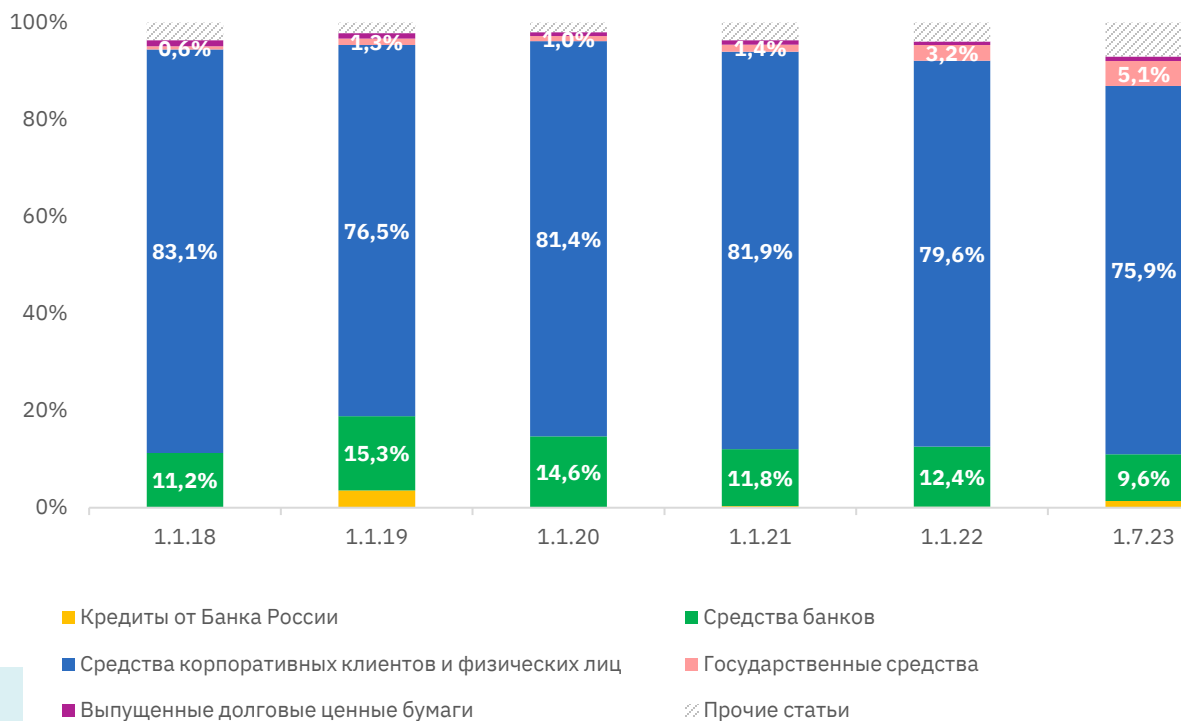
73-74

Структура активов региональных банков



75

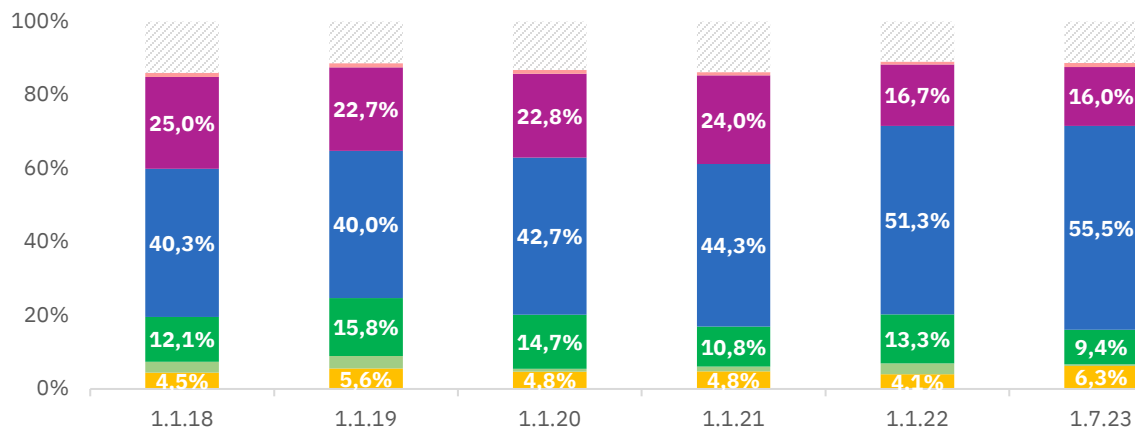
Структура обязательств региональных банков



76

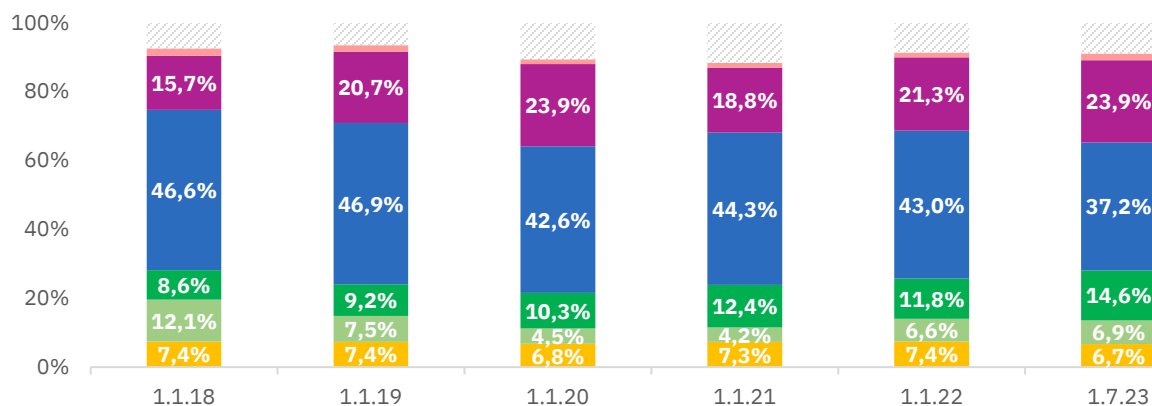
Структура активов по группам региональных банков

Региональные лидеры



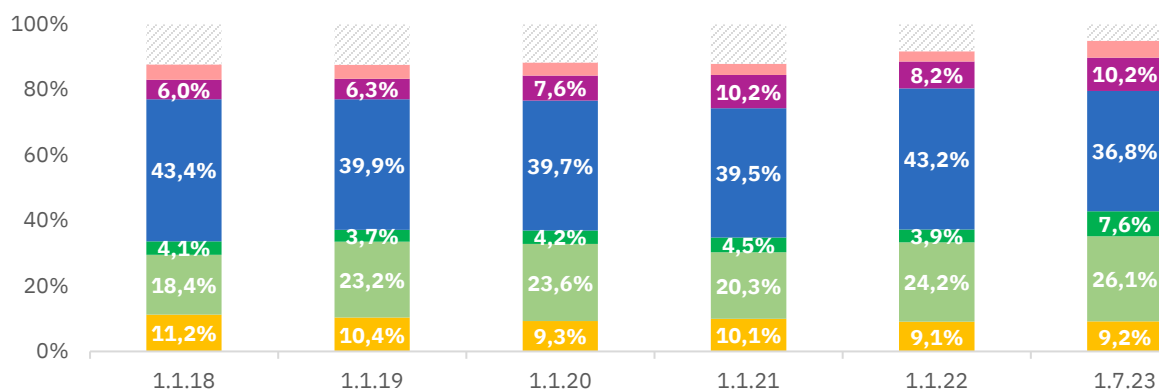
77

Региональные БУЛ (кроме лидеров)



78

Региональные ББЛ

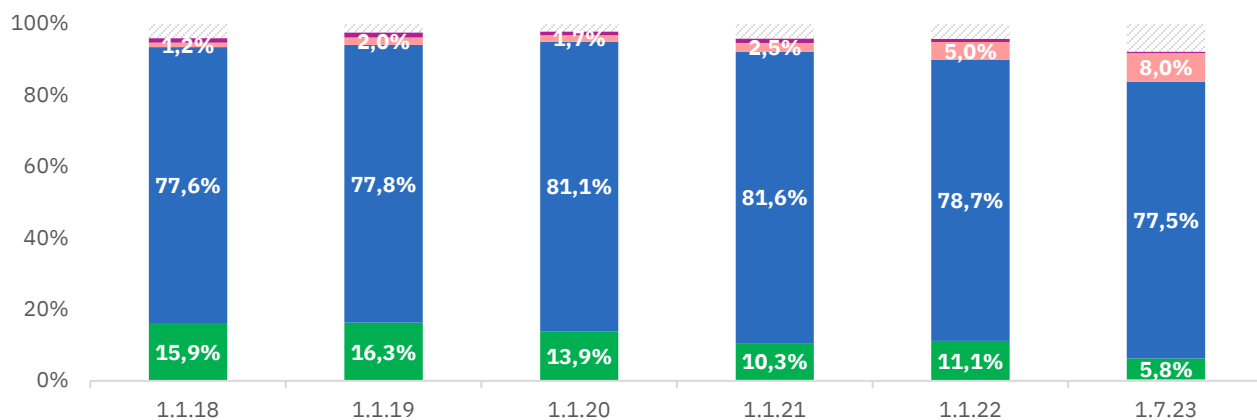


79

- Денежные средства и их эквиваленты
- Кредиты банкам
- Кредиты клиентам
- Ценные бумаги
- Депозиты в Банке России
- Основные средства
- Прочие статьи

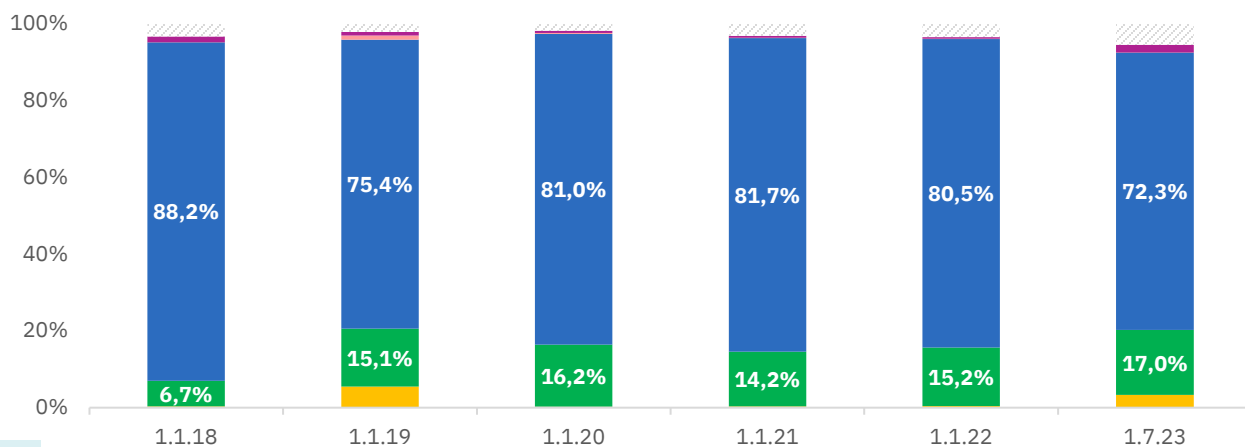
Структура обязательств по группам региональных банков

Региональные лидеры



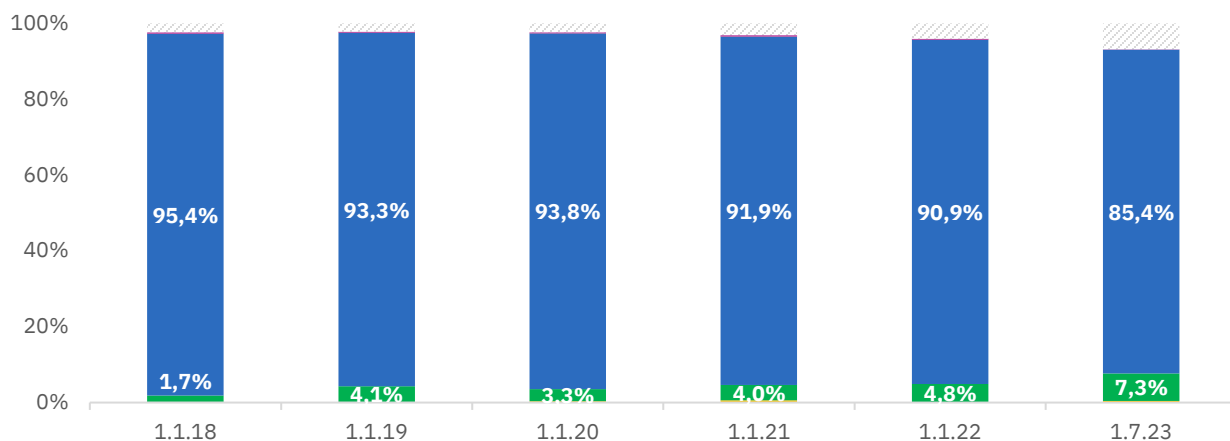
80

Региональные БУЛ (кроме лидеров)

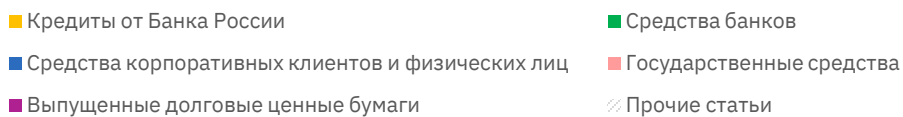


81

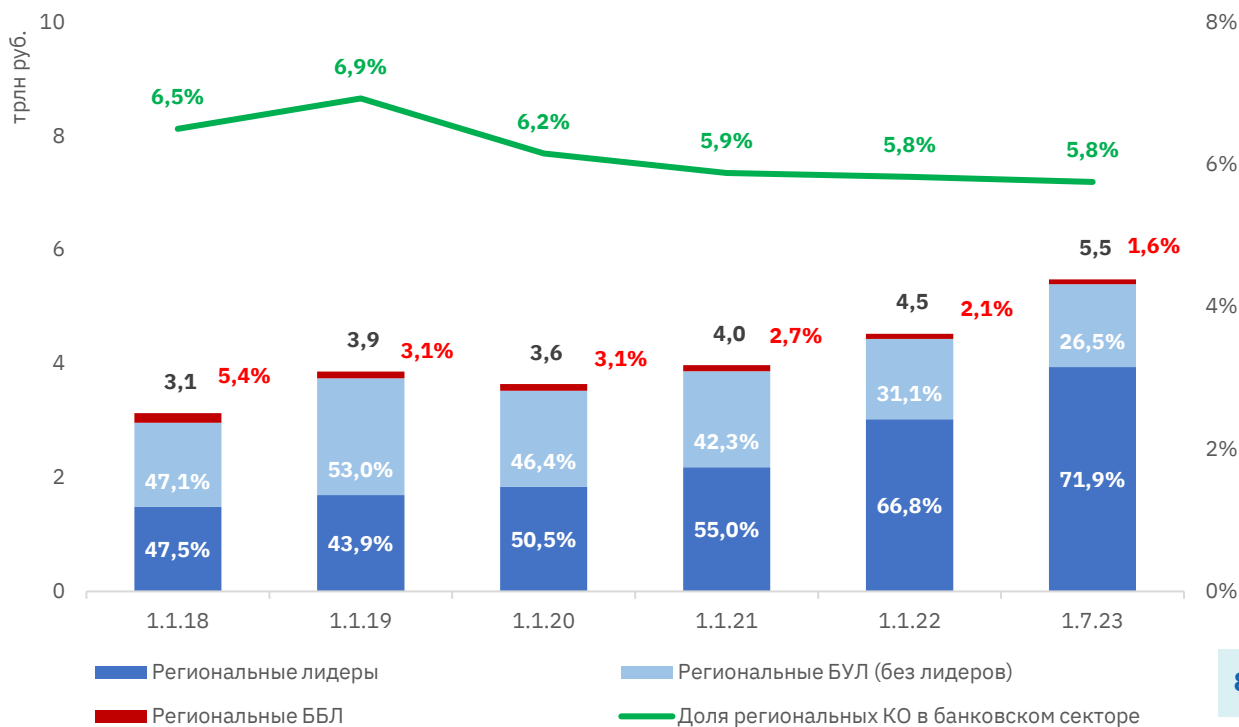
Региональные ББЛ



82

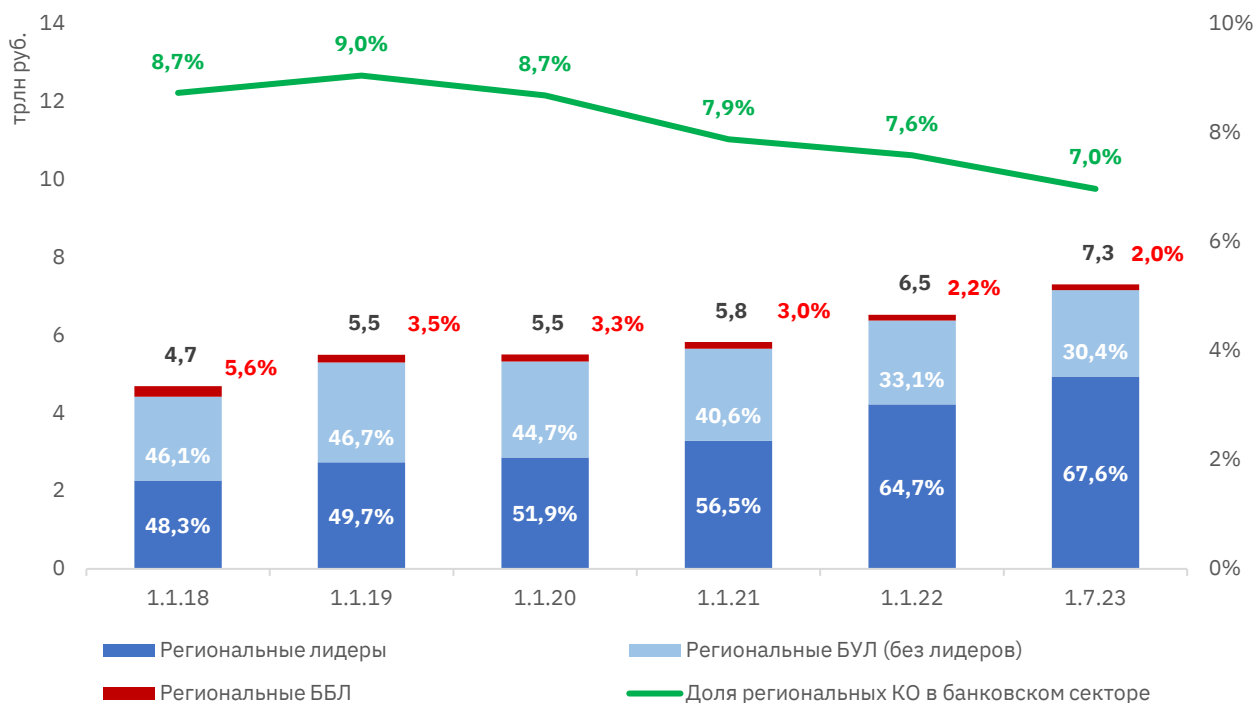


Кредиты клиентам

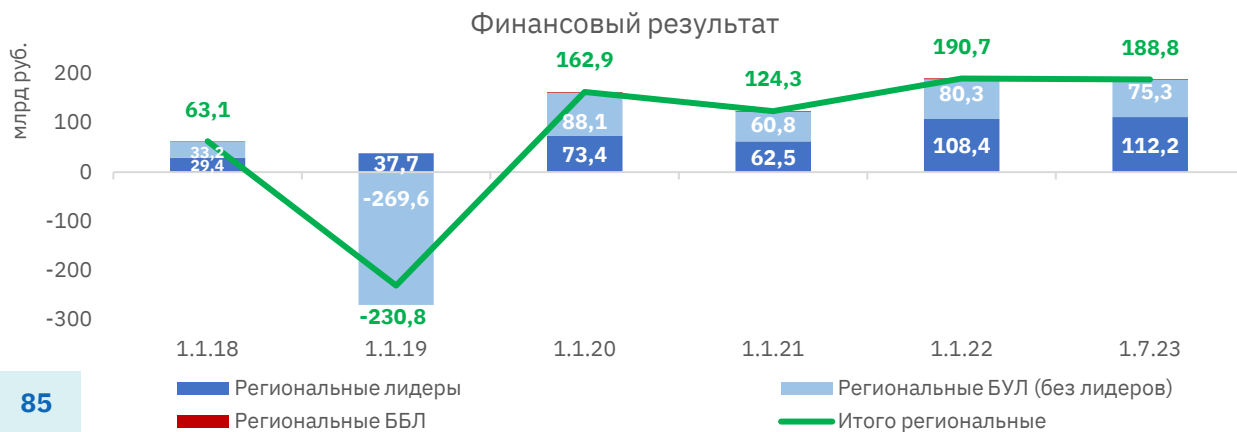


83

Средства клиентов



84



85

Важное место в системе финансового посредничества занимают региональные кредитные организации, которые решают задачи обеспечения доступности финансовых услуг для населения и предприятий на локальных рынках. Учитывая пространственное положение Российской Федерации, деятельность этой группы банков имеет существенное не только экономическое, но и социальное значение. Следует отметить и то, что благодаря их деятельности поддерживается конкурентная среда, позволяющая обеспечивать повышение качества обслуживания потребителей финансовых услуг.

В кластер региональных банков входят банки за исключением кредитных организаций, головные офисы которых расположены в Москве и Московской области, а также Банка ВТБ (ПАО), юридически зарегистрированного в г. Санкт-Петербург. Все региональные банки ранжированы по величине активов. По объему и характеру оказываемых услуг их можно разбить на три группы. Первую из них образуют банки, которые условно можно назвать «региональными лидерами», в их число включены банки, входящие в топ-30 российских кредитных организаций. Во вторую группу включены все другие региональные банки с универсальной лицензией. Третья группа представлена региональными банками с базовой лицензией. Общее число региональных банков на начало июля 2023 г. составляло 171 кредитную организацию, или 47% от общего числа действующих на территории России кредитных организаций. На их долю приходится чуть менее 7% совокупных активов-нетто банковского сектора.

По результатам первой половины 2023 г. региональные банки сохранили положительную динамику всех ключевых показателей. Активы-нетто и капитал увеличились соответственно до 10,1 и 1,2 трлн руб. Кредиты клиентам выросли до 5,5 трлн руб., а средства клиентов на счетах увеличились до 7,3 трлн руб. В целом региональные банки получили, хотя и незначительный, но положительный финансовый результат. В условиях жесткой олигополистической конкуренции большинство региональных банков умеют находить свои ниши, а региональные лидеры оказались способными выдерживать конкурентное давление и на национальном уровне. С начала 2022 г. региональные банки удерживают свою долю (5,8%) в кредитовании экономики. В то же время за указанный период наблюдалось снижение доли региональных банков в активах банковского сектора (с 7,2 до 6,9%) и в средствах клиентов (с 7,6 до 7,0%).

Сохранение конкурентоспособности региональных кредитных организаций, включая как «региональных лидеров», так и нишевые банки, напрямую связано с использованием новейших финансовых технологий. Переход региональных банков на электронные площадки для дистанционной продажи финансовых услуг и регистрации сделок (маркетплейс), развитие Системы быстрых платежей и принципов «открытого банкинга» повысят их операционную эффективность.

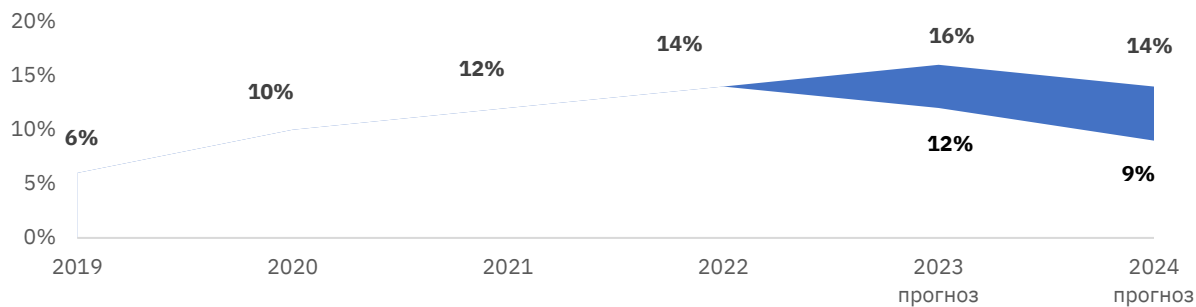


Прогноз по банковскому сектору

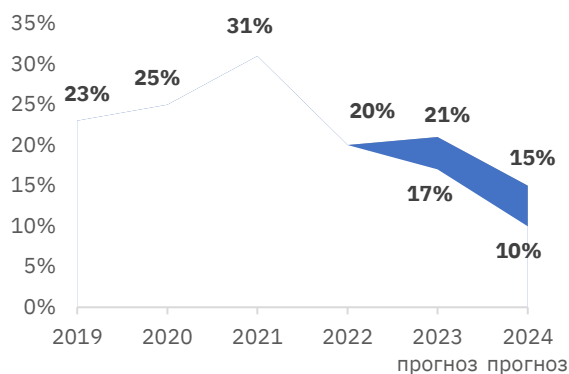
Прогноз по банковскому сектору

86

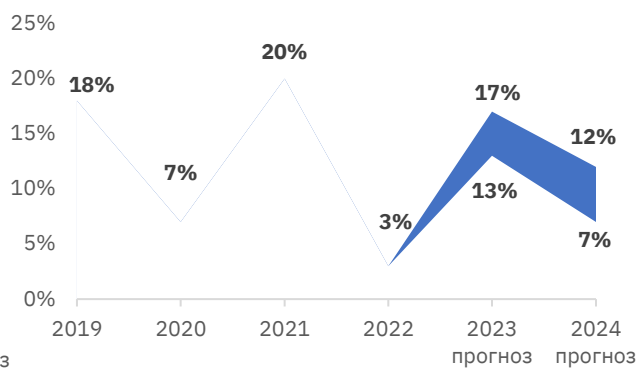
Корпоративные кредиты



Ипотека

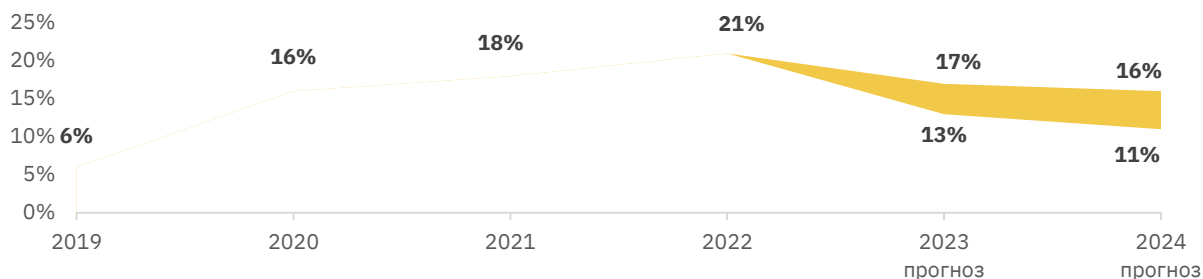


Прочие розничные кредиты



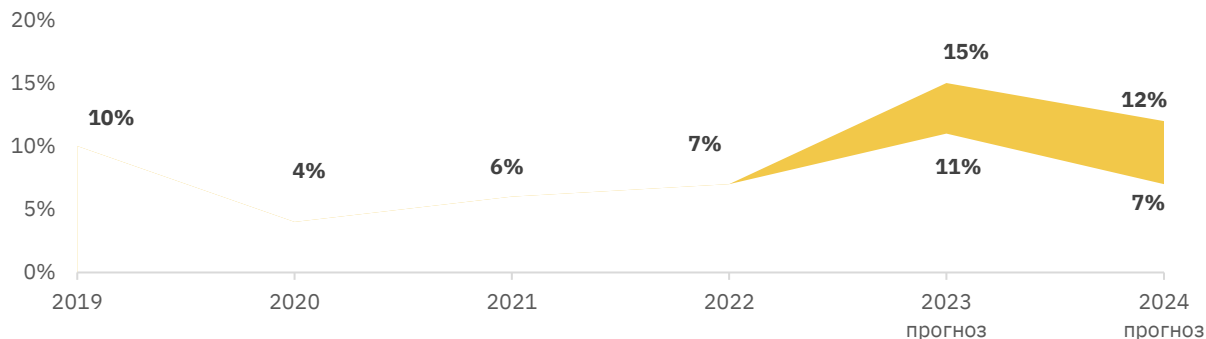
87-88

Корпоративные средства



89

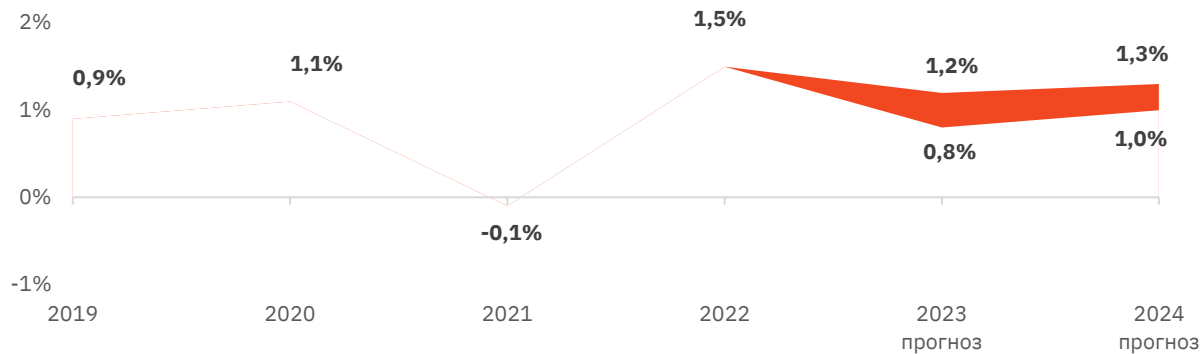
Средства физических лиц



90

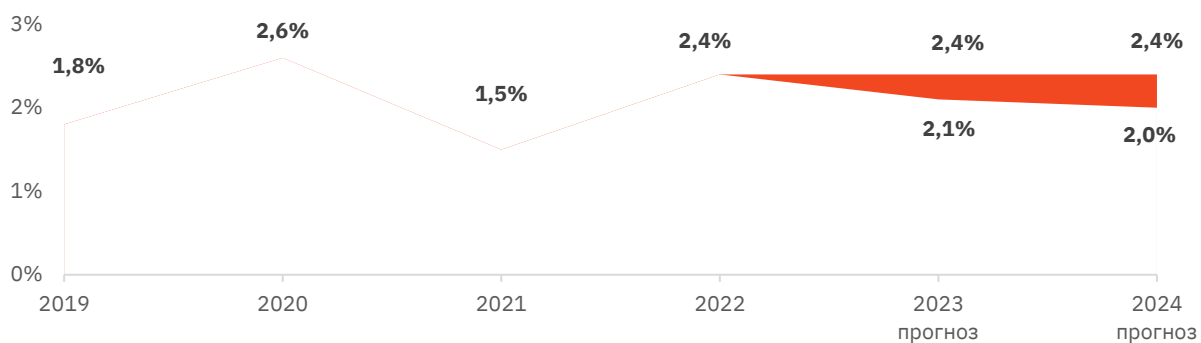
* Показатели базового прогноза Банка России по банковскому сектору на период до 2024 года.

Стоимость кредитного риска*
корпоративного портфеля



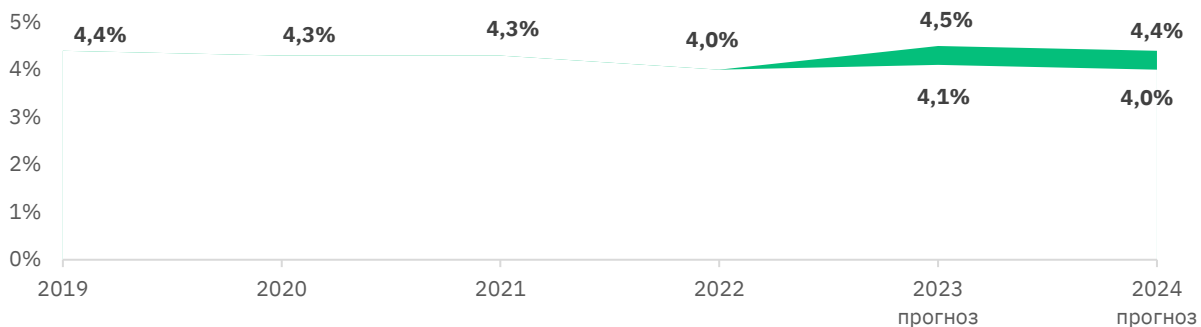
91

Стоимость кредитного риска
розничного портфеля



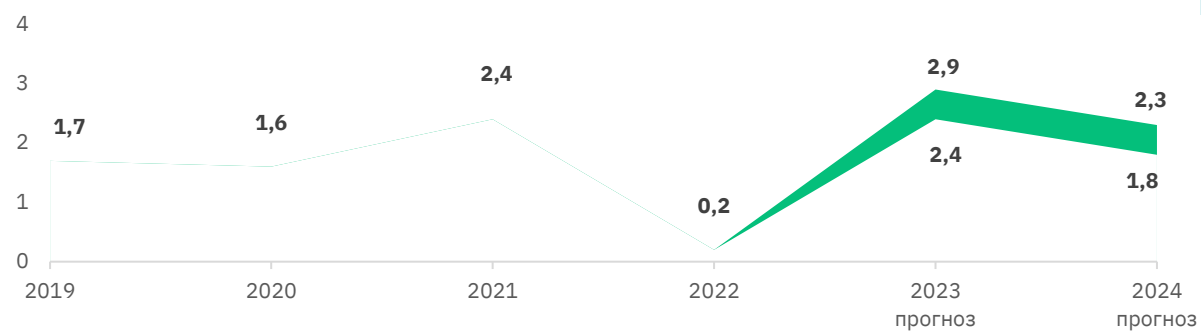
92

Чистая процентная маржа



93

Чистая прибыль



94

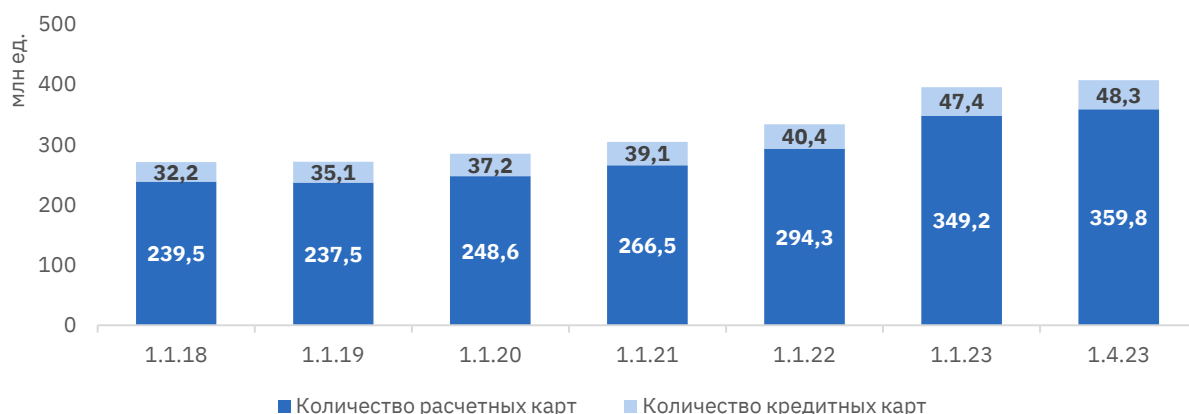
* Показатели стоимости риска (CoR) определены как отношение чистого доформирования резервов к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов.



Платежные услуги

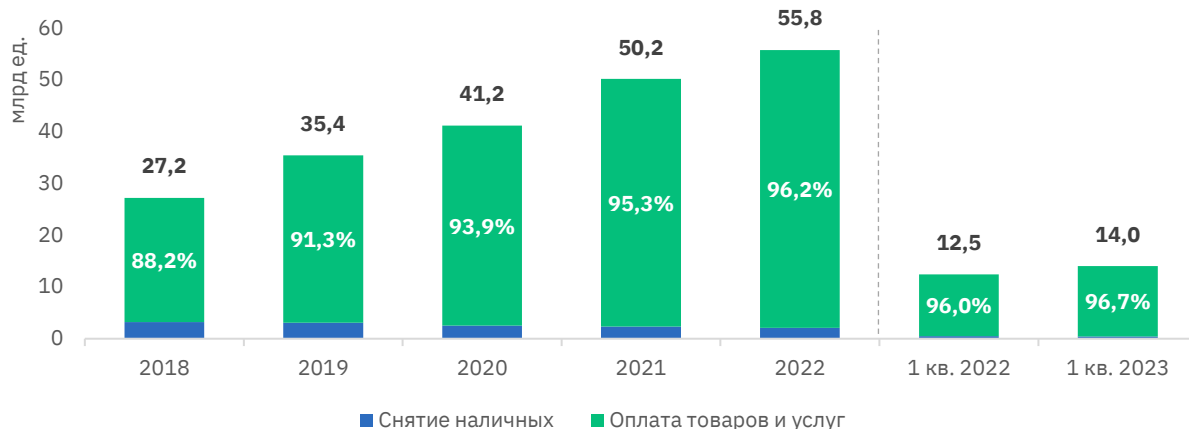
Общая характеристика национальной платежной системы

Количество расчетных и кредитных карт



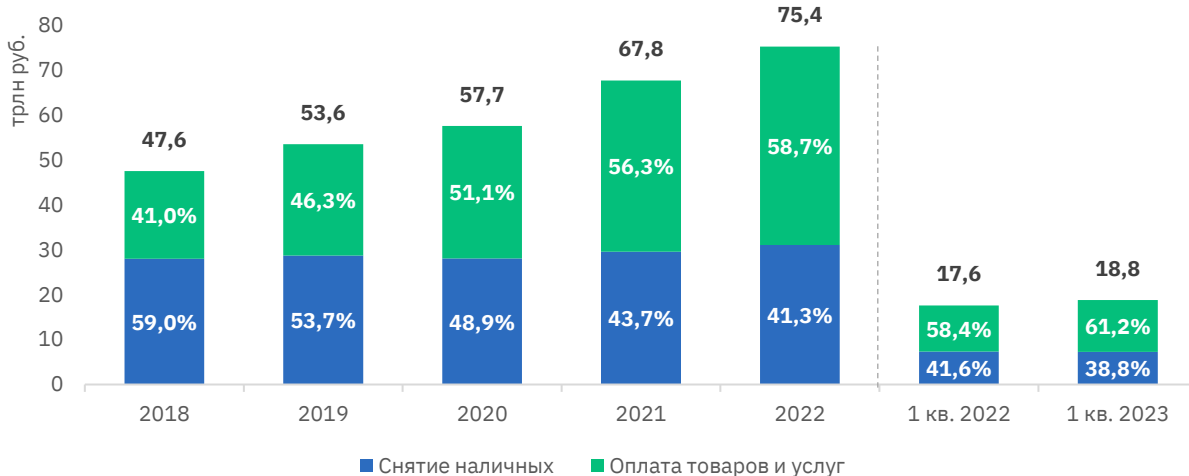
95

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



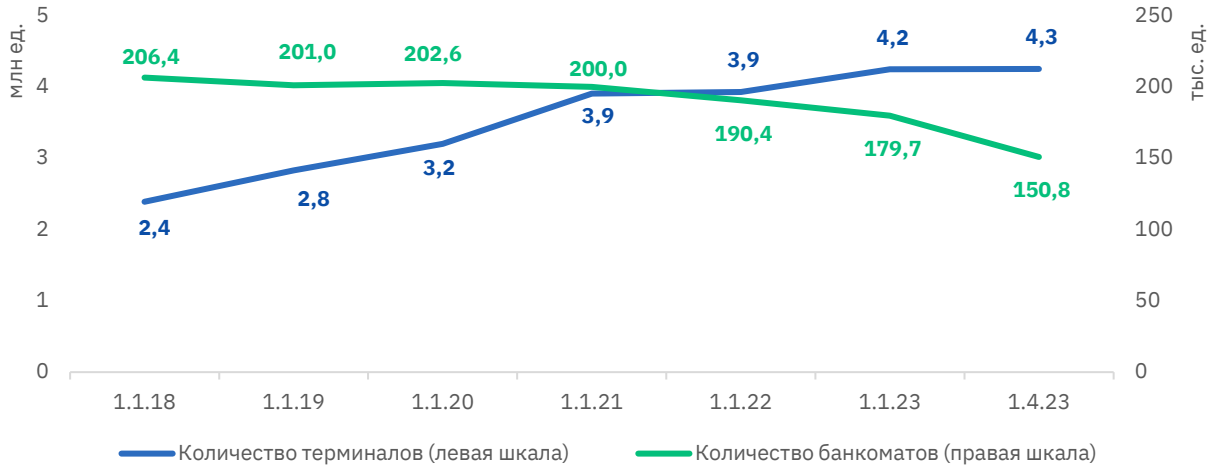
96

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



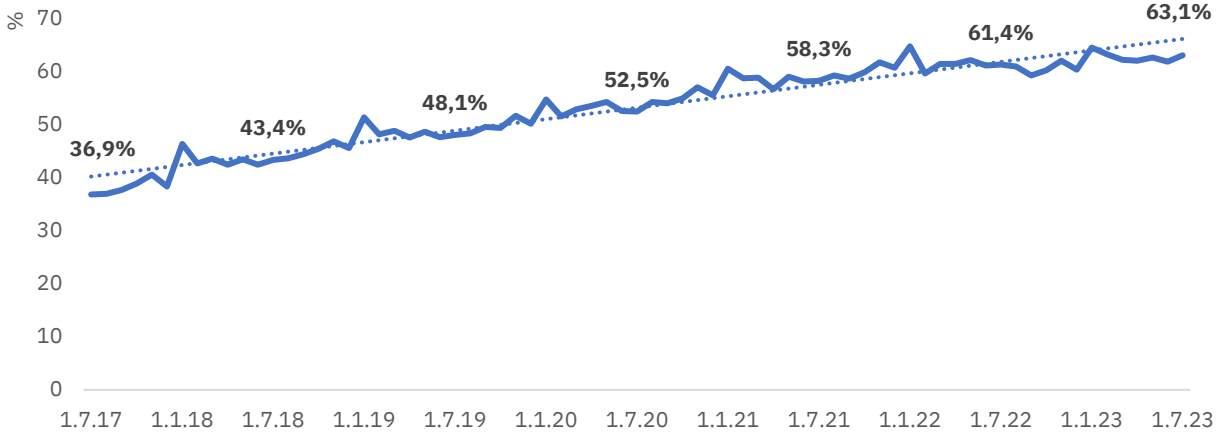
97

Количество банкоматов и терминалов



98

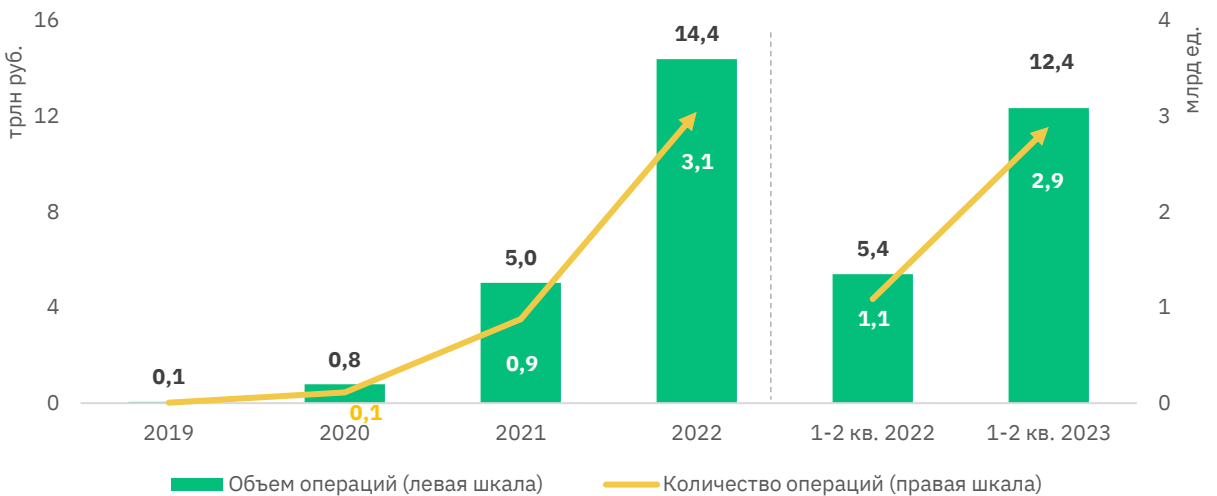
Доля безналичных платежей в торговом обороте*



99

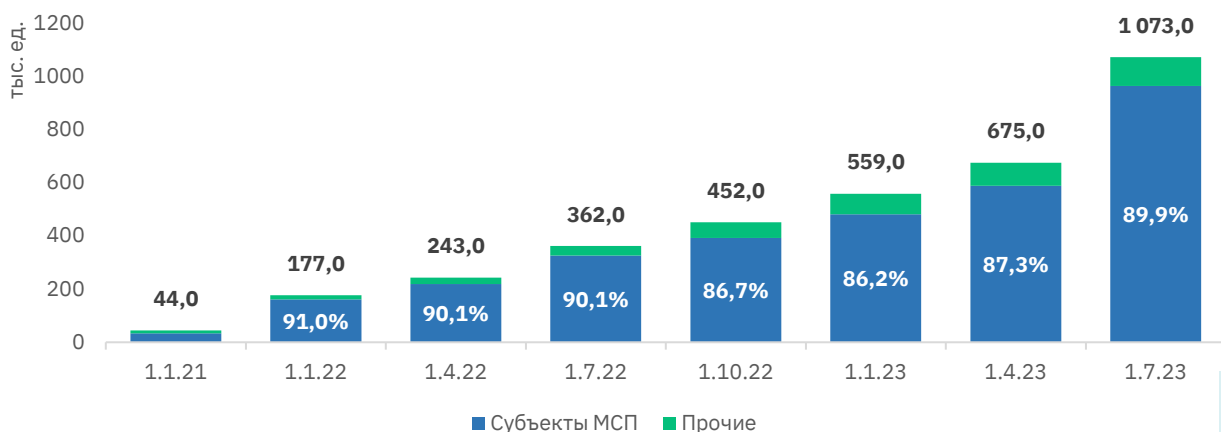
* Рассчитывается по клиентам ПАО Сбербанк (данные СберИндекса) от суммы расходов и не включает в себя транзакции, которые не могут быть однозначно отнесены к торговому обороту (например, переводы от одного человека другому)

Объем и количество операций в СБП



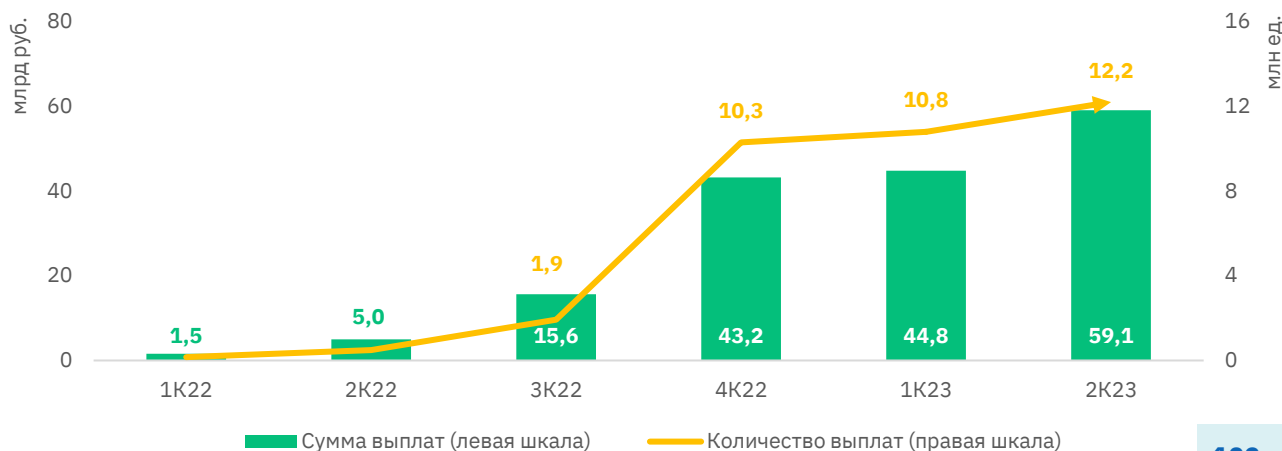
100

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



101

Объем и количество выплат гражданам через СБП



102

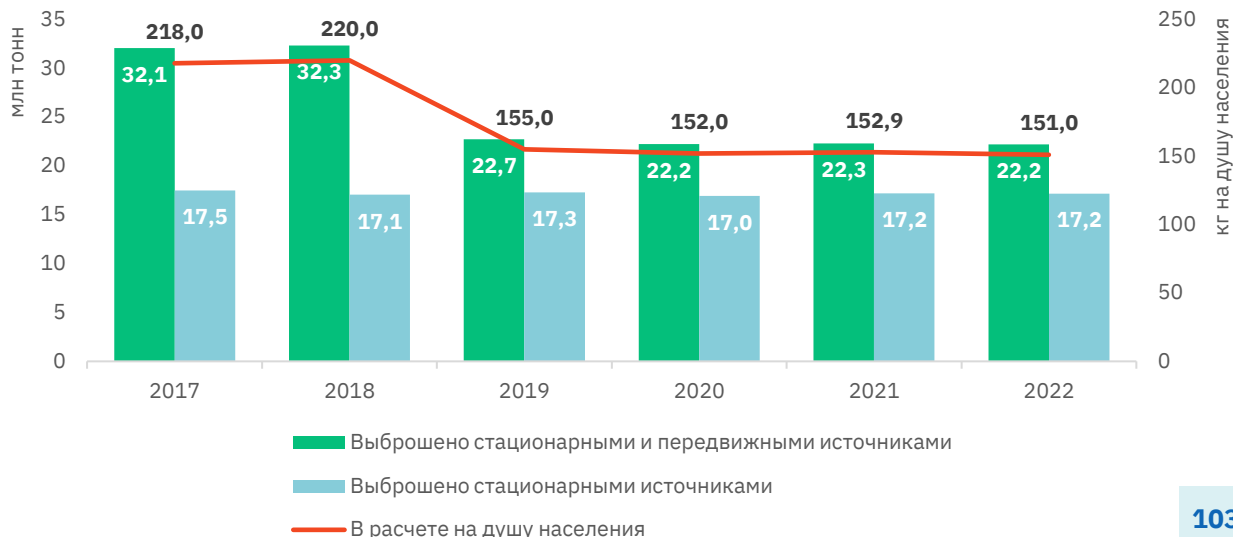
В первой половине 2023 г. продолжилось продвижение в платежном сервисе инновационных финансовых технологий. Среди населения растет популярность использования бесконтактных способов расчетов. Безналичные платежи в розничном обороте уже ощутимо превышают оплату наличными. По данным СберИндекса, рассчитанного по операциям клиентов ПАО Сбербанк, доля безналичных платежей в торговом обороте достигла к 1 июля текущего года 63%. В структуре совершенных операций с использованием платежных карт на снятие наличных приходится 39%, тогда как 5 лет назад эта доля достигала 59%. Отражением тренда на преимущественное использование безналичных форм расчетов является снижение количества банкоматов в стране. Устойчиво растут объемы и количество операций в Системе быстрых платежей (СБП). В первой половине 2023 г. объем операций в СБП составил 2,9 трлн руб. против 1,1 трлн руб. за аналогичный период прошлого года. Количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, выросло за январь-июнь с 559 до 1073, из которых 90% представлены субъектами МСП. Продолжают увеличиваться суммы выплат гражданам через СБП.



ESG

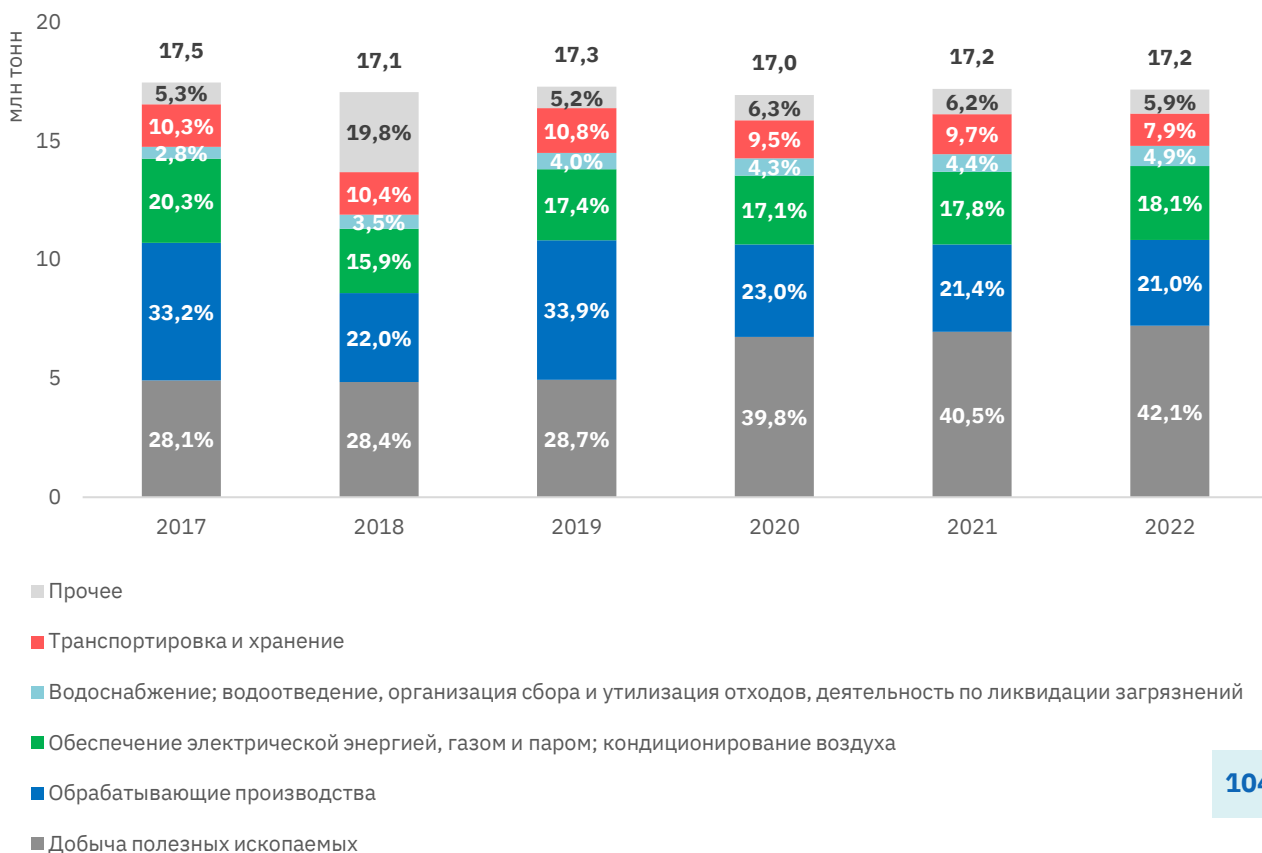
Факторы окружающей среды

Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ



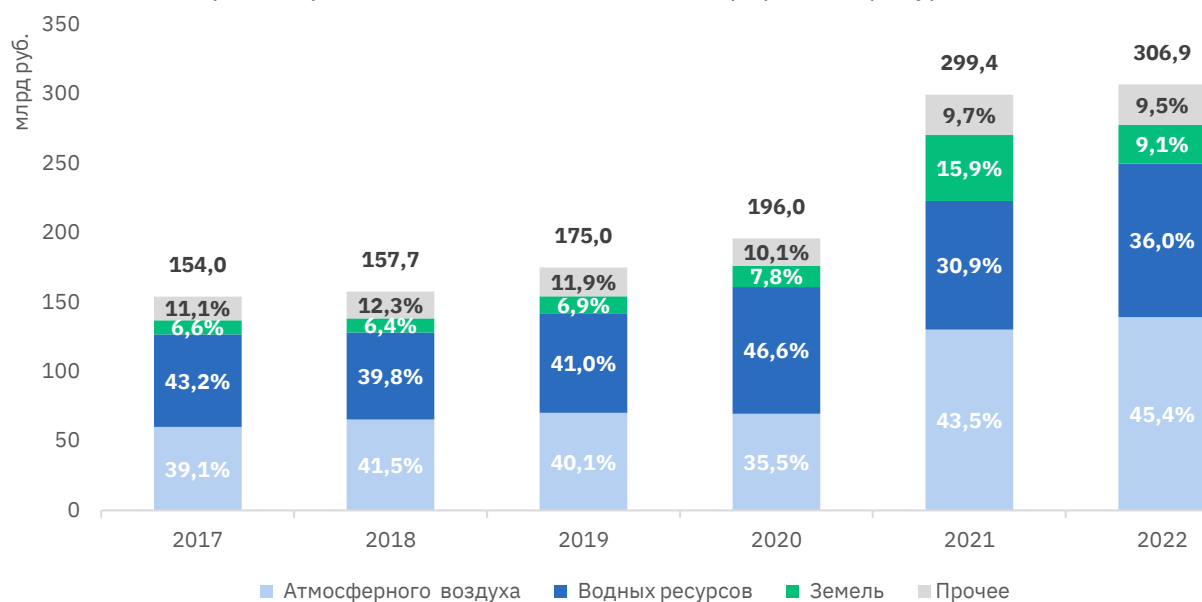
103

Выбросы в атмосферу загрязняющих веществ, отходящих от стационарных источников, по видам экономической деятельности



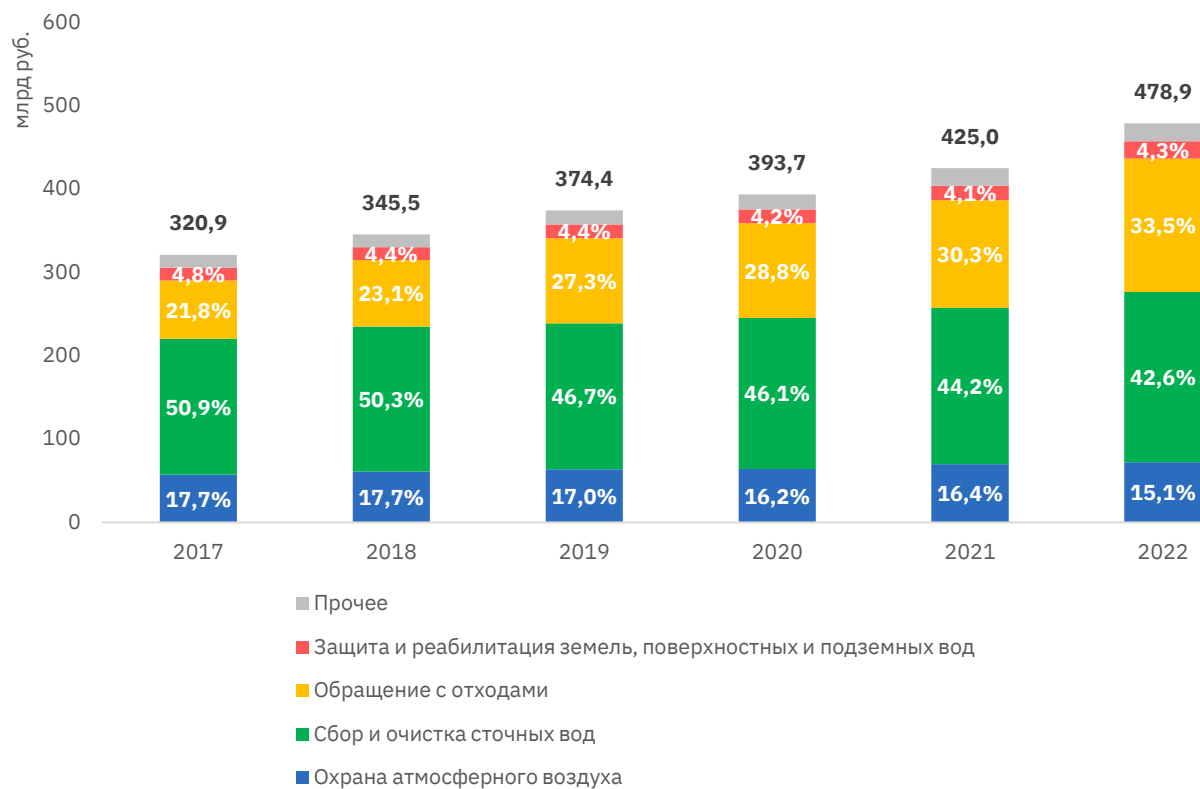
104

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



105

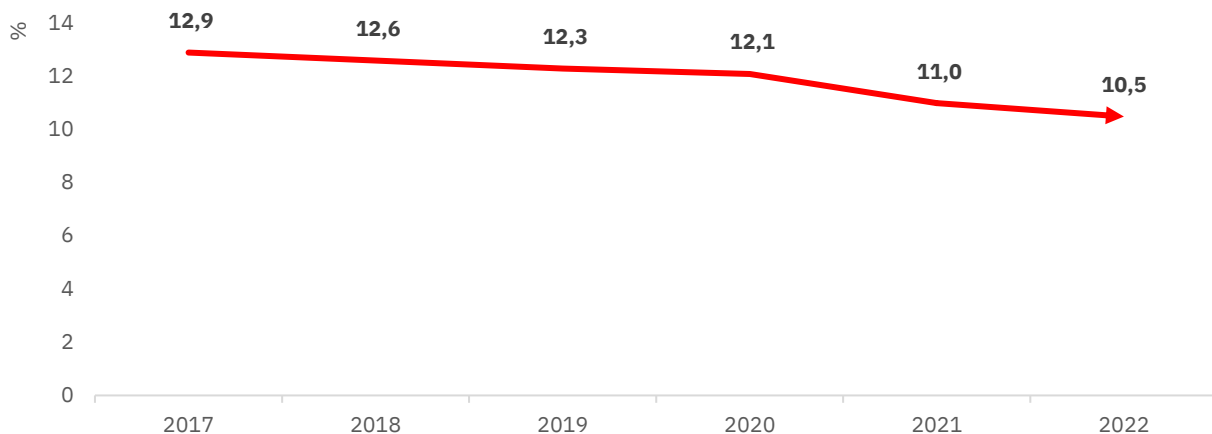
Текущие (эксплуатационные) затраты на охрану окружающей среды по Российской Федерации



106

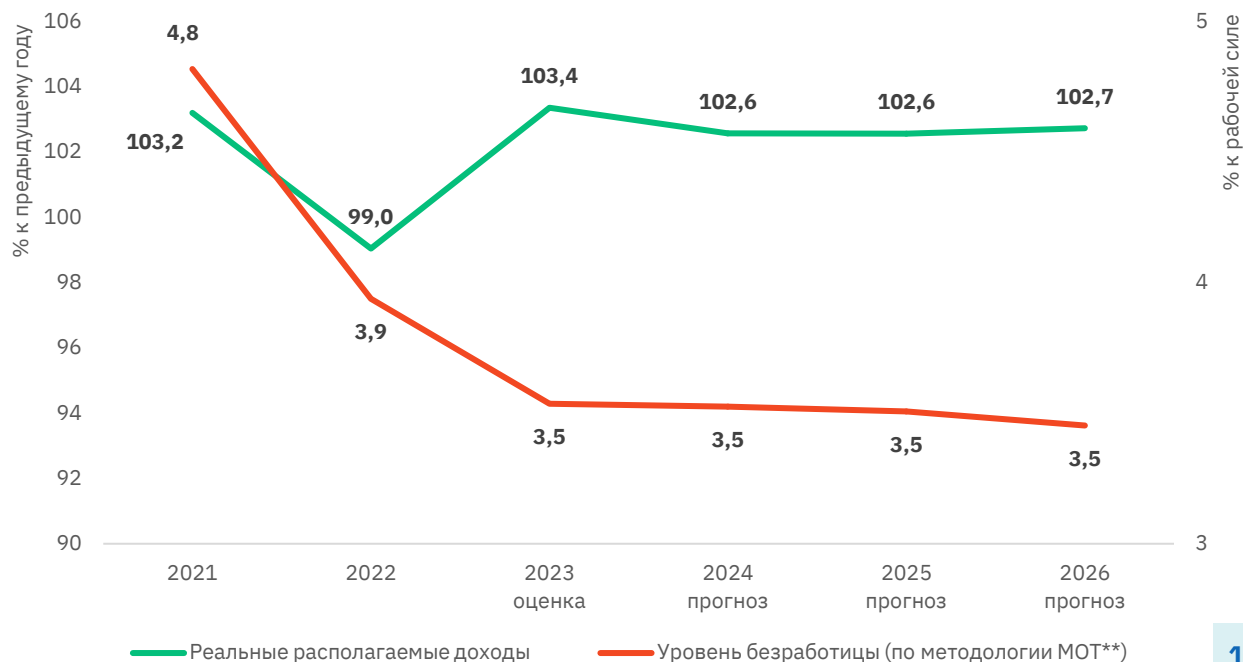
Социальные факторы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности



107

Реальные располагаемые денежные доходы населения и уровень безработицы*



108

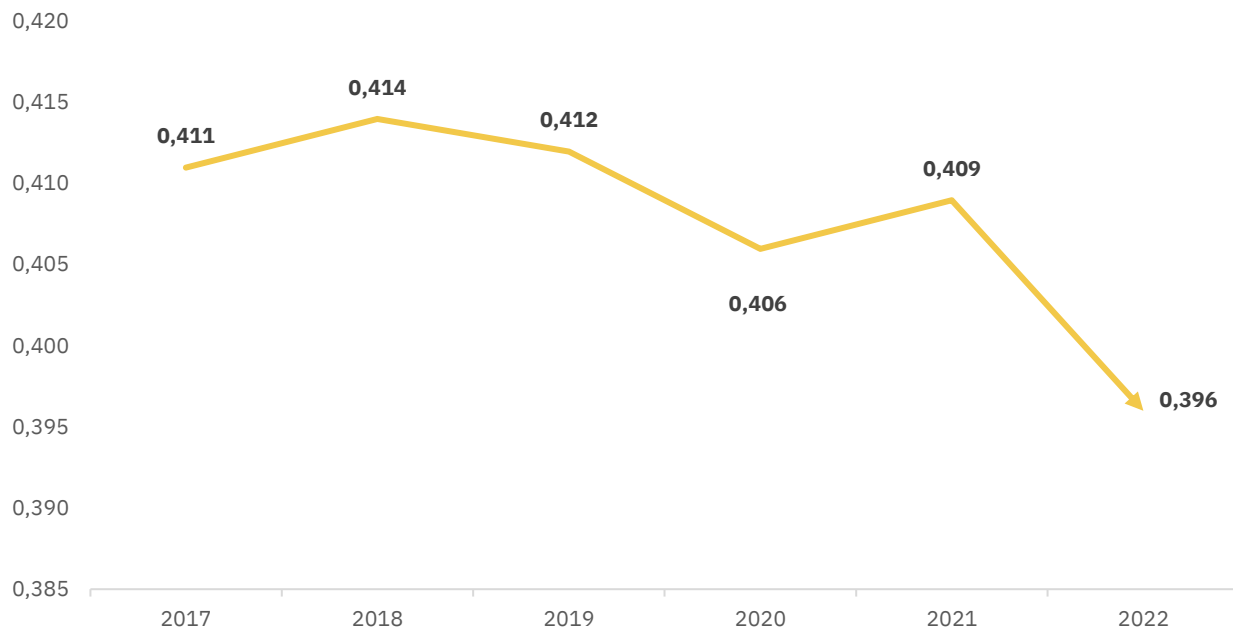
*Данные за 2022-2026 гг. приведены на основании текущих, оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития России, апрель 2023 г.

** Международная организация труда

Жилищные условия населения

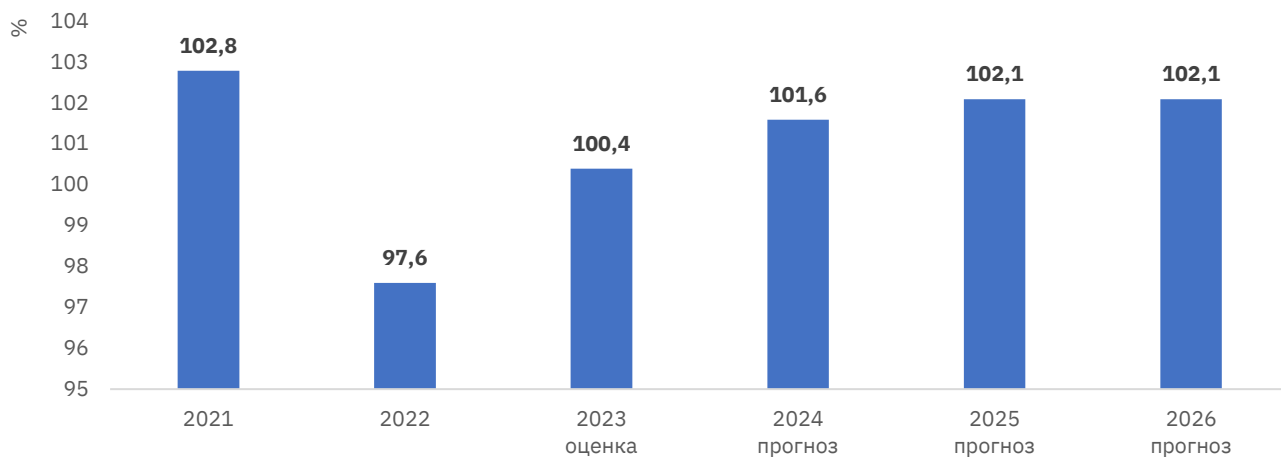


Коэффициент Джини



Факторы корпоративного управления

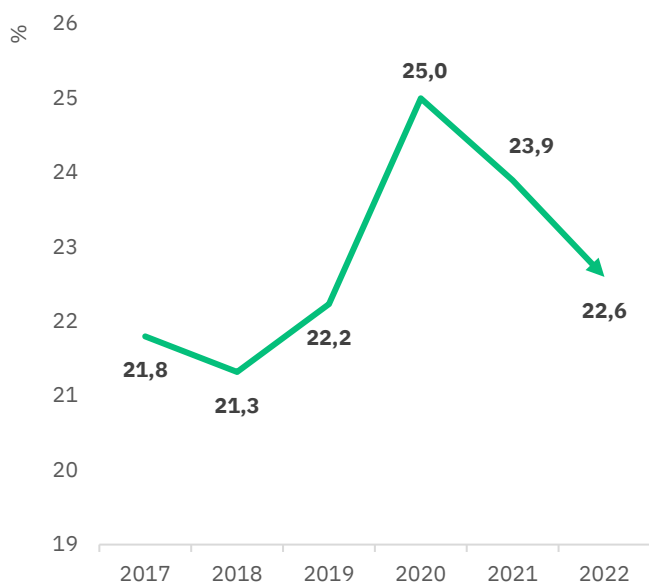
Производительность труда*



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

111

Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП



Число разработанных передовых производственных технологий



112-13

Инвестиционные индексы

SBERESGR Индекс ESG Россия

**Класс базового актива**

акции

География

Россия

Валюта

Российский рубль

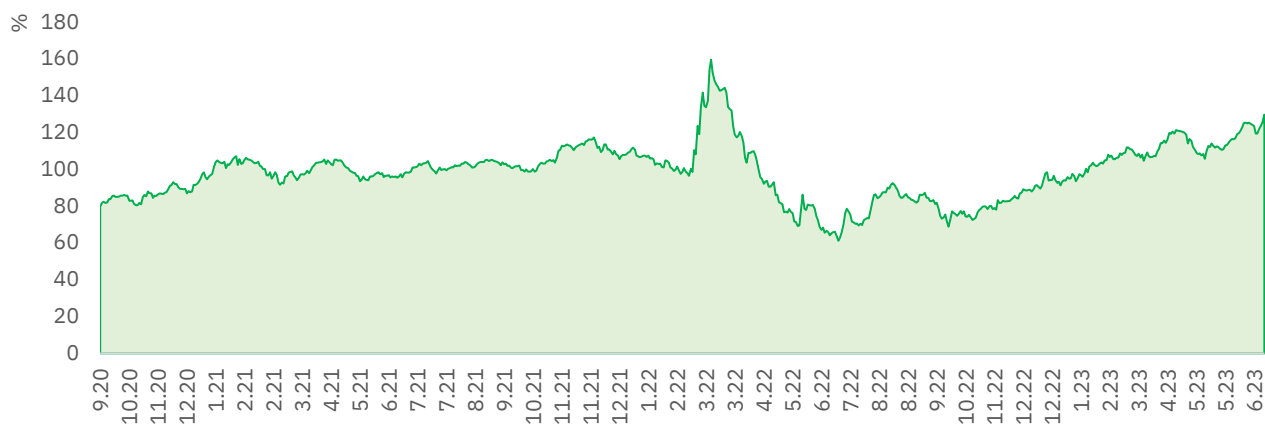
Начало расчета

1 апреля 2021 г.

114

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

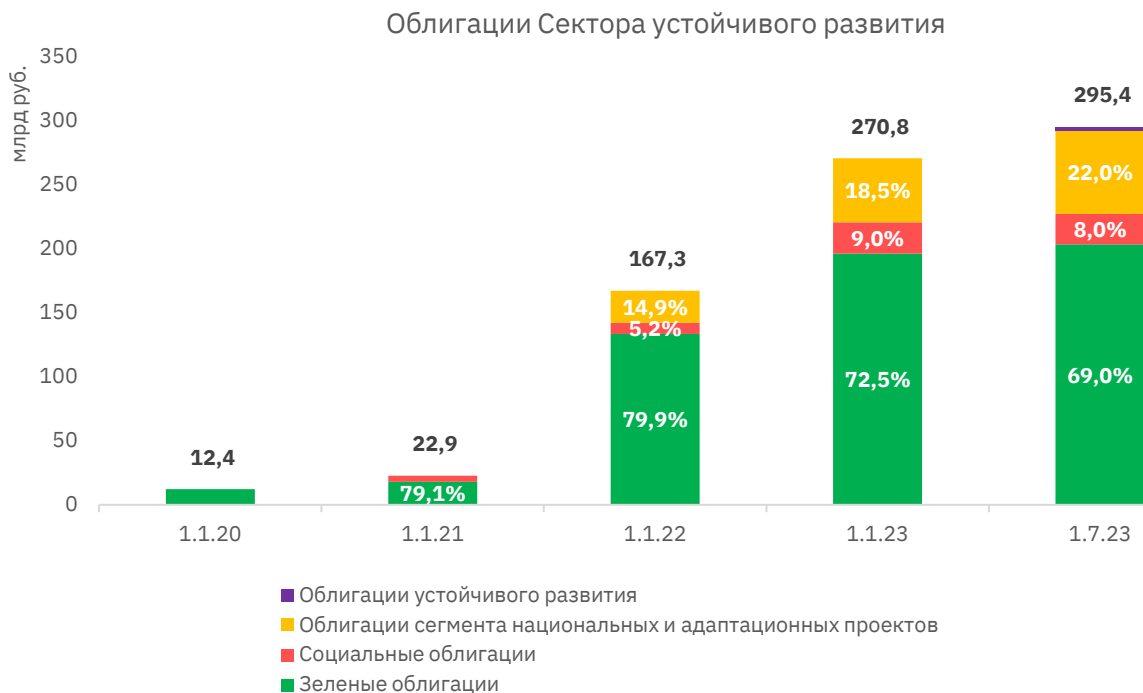
Начало расчета

1 октября 2021 г.

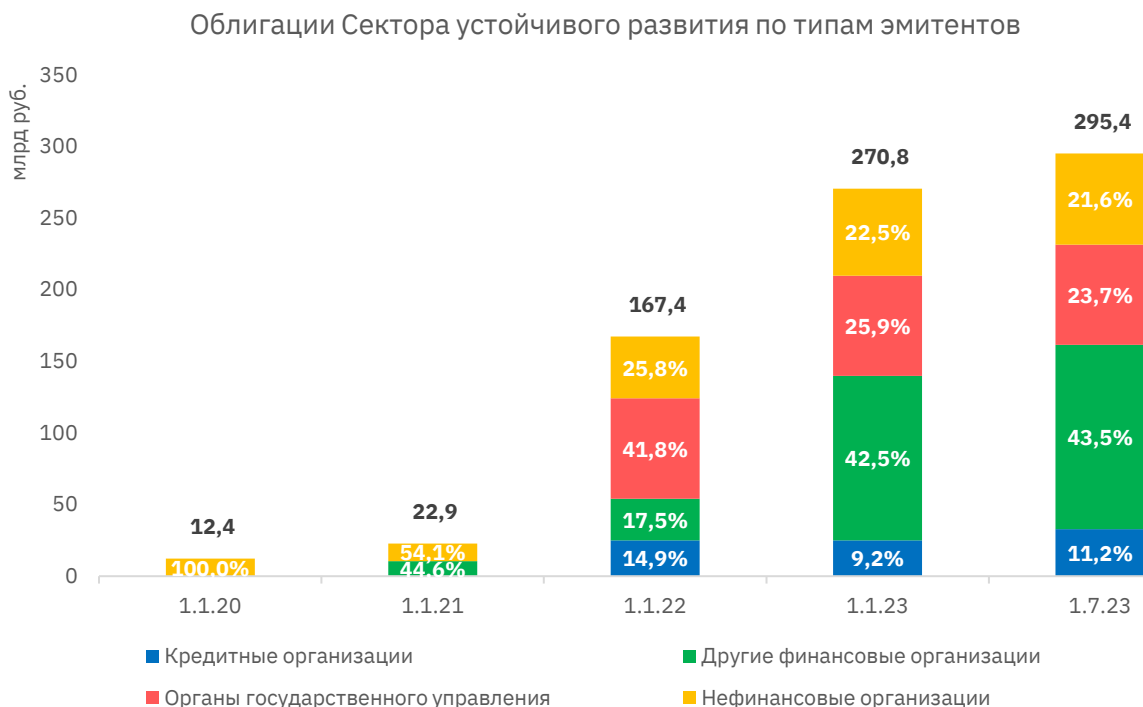
115

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.

Облигации Сектора устойчивого развития*



116



117

* Выпущенные на внутреннем рынке долговые ценные бумаги, включенные в сектор устойчивого развития, по рыночной стоимости для котируемых облигаций и по номинальной стоимости (с учетом погашения номинала) для некотируемых облигаций

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. Информация в разрезе групп кредитных организаций (системно значимые кредитные организации, банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией) приводится на основании публикуемой отчетности по формам ОКУД 0409101, 0409102, 0409123, 0409135.

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 15 сентября 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 II квартал 2023 года.

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 внешнего сектора	http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/
Денежно-кредитная и финансовая статистика	http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/dkfs/
Статистика по ценным бумагам	https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/sec_st/
Статистика наличного денежного обращения	http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/
Статистика банковского сектора РФ	http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/
Количественные характеристики банковского сектора РФ	https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/
Статистические показатели банковского сектора РФ	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
О развитии банковского сектора РФ	http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop
Сведения о привлеченных и размещенных средствах	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/
Процентные ставки по кредитам и депозитам	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/
Показатели рынка жилищного кредитования	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/
База данных Банка России	https://www.cbr.ru/hd_base/
Ключевая ставка Банка России и инфляция	http://www.cbr.ru/hd_base/infl/
Ключевая ставка Банка России	https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/
Процентный коридор Банка России	https://www.cbr.ru/hd_base/ProcStav/
Среднесрочные прогнозы Банка России	https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/
Банковский сектор 2 квартал 2023 года (с прогнозом по банковскому сектору)	https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/
Статистика национальной платежной системы	http://www.cbr.ru/statistics/nps/
СБП: основные показатели	https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2023/

Росстата:

Статистика национальных счетов	https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts
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 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/
---	---

Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета	https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/
---	---

ПАО Сбербанк:

СберИндекс	https://sberindex.ru
------------	---

Всемирного банка:

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

Международного валютного фонда:

World Economic Outlook Update, The IMF, April 2023, July 2023	https://www.imf.org/en/Publications/WEO
---	---

