



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ОКТЯБРЕ 2022**

Информационно-аналитический материал

Ноябрь 2022



Ключевые показатели сектора в октябре 2022



Действующие КО

361**13**

СЗКО

212

БУЛ

102

ББЛ (-1)

Добровольная
аннуляция**34**

НКО



Корпоративный портфель

2

56,1 трлн руб.
+2,4%

Корпоративный портфель сохранял высокие темпы (**+2,4%**, в сентябре **+2,5%**), в том числе за счет замещения внешних заимствований, а также активного кредитования жилищного строительства. При этом валютные кредиты значительно сократились



Розничные кредиты

3

13,5 трлн руб.¹
+1,8%ипотечное
кредитование

По предварительным данным, темпы роста розничного кредитования замедлились как в сегменте необеспеченных потребительских кредитов (**+0,3%**, в сентябре **+0,9%**), так и ипотеки (**+1,8%**, в сентябре **+2,3%**), что, скорее всего, вызвано снижением спроса со стороны населения, а также ужесточением кредитной политики банков

11,9 трлн руб.¹
+0,3%необеспеченное
потреб. кредитование

Фондирование

5

33,3 трлн руб.
-0,3%

средства населения

Отток средств населения замедлился до **-0,3%**

Средства юридических лиц сократились на умеренные **1,1%**, главным образом из-за дивидендных и налоговых выплат компаний из нефтегазовой отрасли

40,8 трлн руб.
-1,1%

средства юрлиц

¹ По предварительным данным
Дата отсечения данных в обзоре – 18.11.2022



Корпоративный портфель активно растет третий месяц подряд

Объем портфеля

56,1 трлн руб.

+1,3 трлн руб.
(+2,4%)

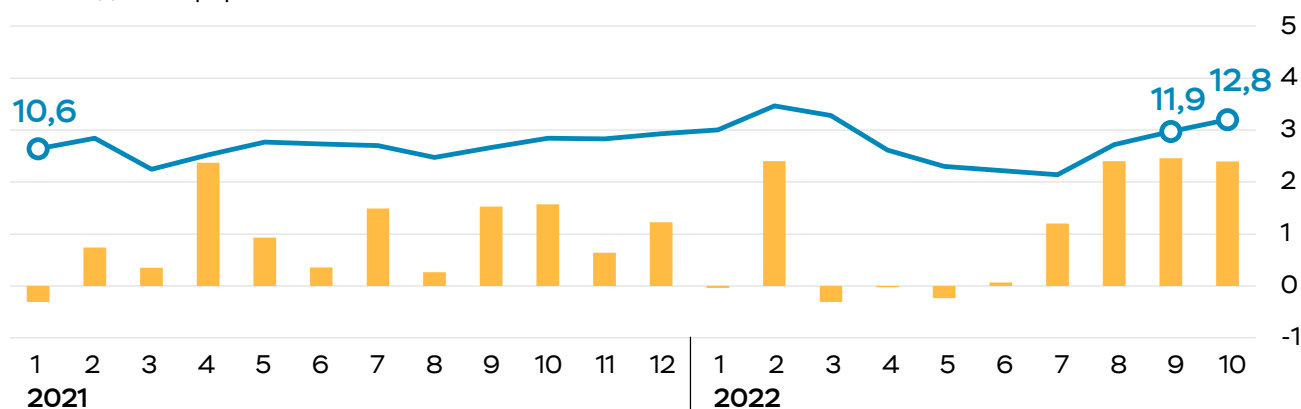
Октябрь к сентябрю 2022

- Корпоративное кредитование выросло на значительные **+1,3 трлн руб. (+2,4%)¹**. Такой высокий темп держится уже три месяца подряд (в сентябре **+2,5%**, в августе **+2,4%**), а с начала года прирост составил **5,4 трлн руб. (+10,7%)**, что практически равно результату за весь 2021 г. (**+5,5 трлн руб., +11,7%**). Повышенный спрос на кредиты в том числе обусловлен замещением внешних заимствований с учетом фактического закрытия для российских компаний западных рынков капитала. Потребность в ресурсах также связана с инвестициями на трансформацию и адаптацию бизнеса, усложнением логистических цепочек, увеличением предоплаты по импортным контрактам. Существенный вклад вносит кредитование жилищного строительства (ориентировочно прирост в октябре составил **+200 млрд руб., или +4,6%**), которое растет значительно быстрее остальных корпоративных кредитов.
- Вклад программ господдержки системообразующих предприятий продолжает сокращаться: в октябре по ним выдано кредитов на **~30 млрд руб.²** (~40 млрд руб. в сентябре, 65 млрд руб. в августе).
- В октябре корпоративное кредитование росло исключительно в рублях (**+1,7 трлн руб., +3,8%**), в то время как валютное кредитование значительно сократилось (**-7,4 млрд долл. США, -5,2%**) в результате продолжающейся работы с валютными кредитами, в том числе конвертации валютных кредитов в рублевые.

Динамика корпоративных кредитов¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)
— Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требования. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.

Источник: форма отчетности 0409101.

¹ Приросты по розничному и ипотечному кредитованию указаны с корректировкой на секьюритизацию. Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)

² По данным опроса КО



Ипотека по-прежнему росла, но уже медленнее

Объем портфеля

13,5 трлн руб. ³
(+1,8%)

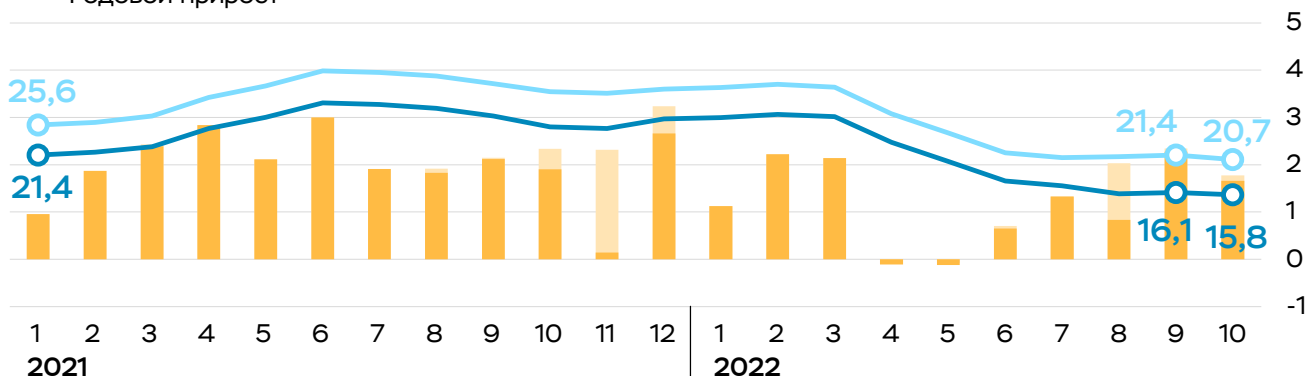
Октябрь к сентябрю 2022

- По предварительным данным, ипотека в октябре замедлилась до **+1,8%** (с корректировкой на сделки секьюритизации на 15 млрд руб.) с **+2,3%** в сентябре, что связано с возросшей неопределенностью как для заемщиков, так и для банков.
- Выдачи снизились на **13%** (до **448** ⁴ с 518 млрд руб.), но сильнее в сегменте первичной ипотеки (**-23%**), тогда как во «вторичке» сокращение было всего на **5%**.
- Основное снижение пришлось на льготную ипотеку: выдачи в октябре снизились до **182** ⁵ с 240 млрд руб. в сентябре, наиболее значимо в рамках «Льготной ипотеки» под 7% (**на 24%, до 119 с 157 млрд руб.**).

Динамика ИЖК¹

%

- Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации (правая шкала)
- Прирост за месяц
- Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации
- Годовой прирост



¹ Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за октябрь 2022 г. предварительные.

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

- ³ Предварительные данные
- ⁴ Данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России
- ⁵ «Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609) и «IT-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России



Необеспеченное потребительское кредитование продолжило замедляться

Объем портфеля

11,9 трлн руб. **6**
(+0,3%)

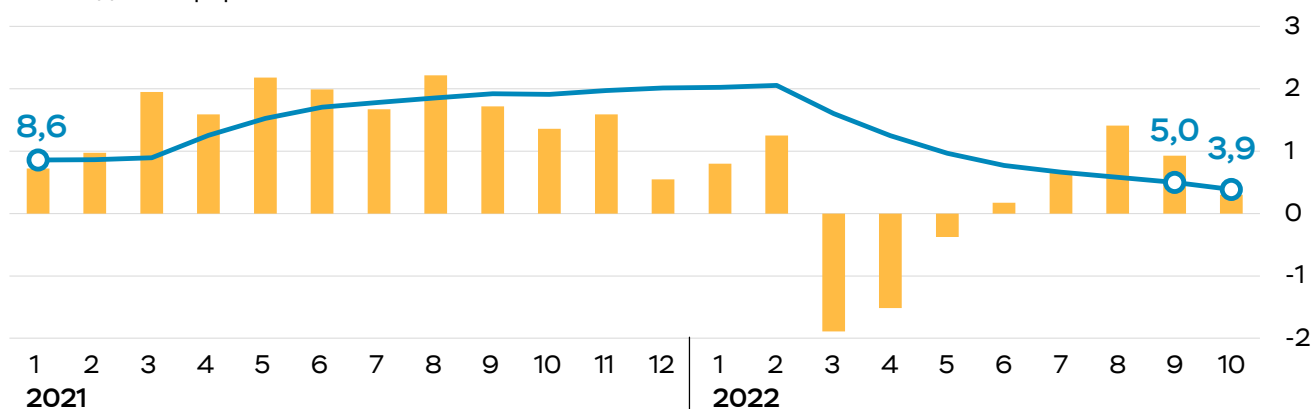
Октябрь к сентябрю 2022

- Заметно замедлилось необеспеченное потребительское кредитование – до +0,3% (по предварительным данным) после +0,9% в сентябре.
- Вероятнее всего, замедление вызвано снижением спроса со стороны населения, отложившего крупные покупки в условиях возросшей неопределенности, ужесточением кредитной политики банков, в том числе выразившимся в повышении стоимости кредитов (по данным опросов КО, ставки по вновь выдаваемым кредитам выросли в октябре на ~2 п.п.).

Динамика НПС¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)
— Годовой прирост



¹ Значения приведены на конец месяца. Данные за октябрь 2022 г. предварительные.

Источник: форма отчетности 0409115.



Средства юридических лиц сократились

Объем остатков

40,8 трлн руб.

-0,5 трлн руб.
(-1,1%)

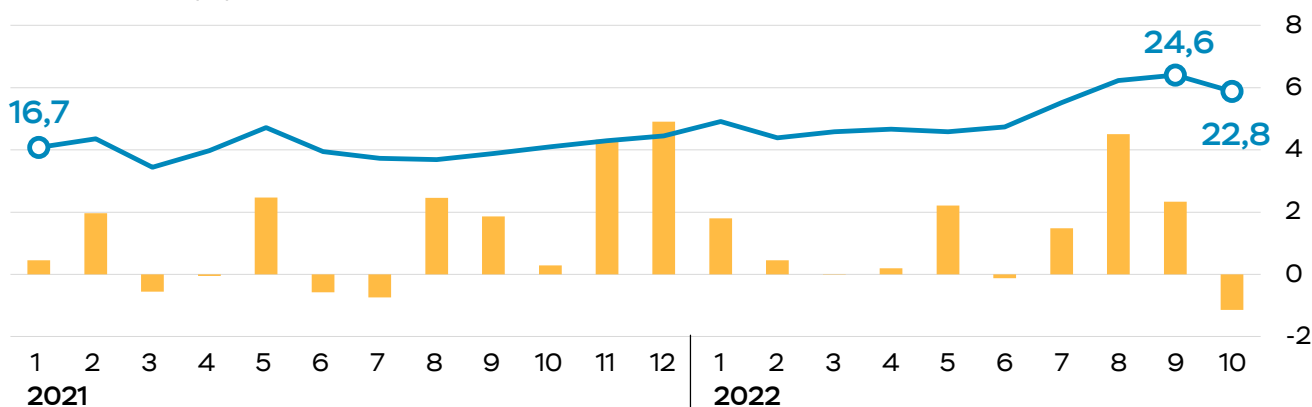
Октябрь к сентябрю 2022

- Средства юрлиц сократились на **0,5 трлн руб.** ⁷, или **-1,1%** (в сентябре был рост на **2,3%**), главным образом из-за выплат дивидендов и налогов компаниями из нефтегазовой отрасли.
- При этом ожидаемо сжимались валютные остатки (-11,1 млрд долл. США, или -639 млрд руб. в экв., -8,3%), а рублевые немного выросли (+172 млрд руб., или 0,5%), в том числе из-за частичной конвертации валютных средств.
- Всего с начала года средства в валюте сократились почти на **28 млрд долл. США** (-1,7 трлн руб. в экв., или ~20%).
- Государственные средства выросли на **547 млрд руб.** (+7,6%). Несмотря на значительный объем госрасходов, в октябре доходы бюджета превысили расходы в связи с возросшими налоговыми поступлениями (был получен налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья и налог на прибыль за III квартал, а также временная надбавка к НДС ⁸).
- Минфин России разместил ОФЗ на сумму **215 млрд руб.** ⁹, из которых около половины выкупили российские банки ¹⁰.
- В октябре в целом по сектору объем заимствований у Банка России практически не изменился (+5 млрд руб., или +0,1%).

Динамика средств юридических лиц¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)
— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

- ⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
- ⁸ Введена требованиями Федерального закона от 14.07.2022 № 323-ФЗ
- ⁹ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. Основной объем размещения (~70%) пришелся на бумаги с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК, купон привязан к средней величине ставки RUONIA)
- ¹⁰ Около 48% было выкуплено в доверительное управление, доля НФО составила 1,2%



Отток средств населения замедлился

Объем остатков

33,3 трлн руб.

-0,1 трлн руб.
(-0,3%)

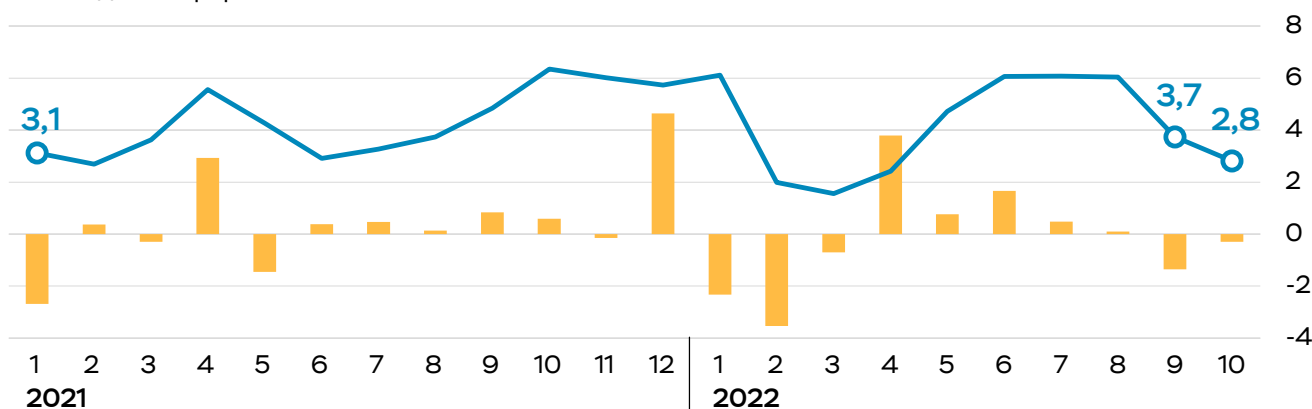
Октябрь к сентябрю 2022

- Отток средств населения (без эскроу) в октябре замедлился до **98 млрд руб. (-0,3%)** после **-458 млрд руб.** в сентябре ¹¹.
- Валютные остатки сократились на **3,7 млрд долл. США, или -211 млрд руб. в экв. (-6%)**, что связано как с конвертациями в рубли, так и с переводами за границу. Рублевые счета при этом выросли на **113 млрд руб. (+0,4%)** целиком за счет текущих счетов (**+122 млрд руб., +1,2%**), несмотря на некоторый рост ставок по вкладам (до **6,84%** ¹² в третьей декаде октября с **6,54%** в третьей декаде сентября). Однако в первой половине ноября был зафиксирован рост срочных вкладов (предварительно **-100 млрд руб.** ¹³) на фоне продолжающегося роста ставок (до **6,98%** в первой декаде ноября).
- Всего с начала года средства населения (без эскроу) сократились на **1,6% (0,5 трлн руб.)**, но, с учетом традиционного притока вкладов в декабре после выплаты премий и авансовых социальных платежей за январь, в целом по году можно ожидать небольшой прирост.
- Прирост средств населения на счетах эскроу замедлился до **60 млрд руб. (+1,5%)** после **-100 млрд руб. (+2,6%)** в сентябре на фоне снижения продаж на первичном рынке и активного ввода готового жилья (раскрытия старых счетов).

Динамика вкладов физических лиц¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.

¹¹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу

¹² Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях десяти крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц

¹³ По данным формы отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»



Список сокращений

ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
КО	Кредитная организация
НДПИ	Налог на добычу полезных ископаемых
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
СЗКО	Системно значимая кредитная организация



Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало

Млрд руб.

		2021			2022									
		окт.	нояб.	дек.	январ.	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.
Кредиты юрлицам	14	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094
Прирост за месяц		797	328	639	-19	1 278	-171	-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301
Прирост с начала года	15 16	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446
МоМ, %		1,6	0,6	1,2	0,0	2,4	-0,3	0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4
YtD, %		9,7	10,4	11,7	0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7
YoY, %	17	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8
YoY 3м, %		13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7
Кредиты субъектам МСП	18	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	-
Прирост за месяц		251	214	293	128	352	140	203	188	231	-652	342	378	-
Прирост с начала года		1 230	1 445	1 737	128	480	619	823	1 010	1 242	589	931	1 309	-
МоМ, %		3,8	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	-
YtD, %		21,9	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	-
YoY, %		27,6	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	-
YoY 3м, %		50,1	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	-
Кредиты физлицам	19	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775
Прирост за месяц		392	213	389	241	432	15	-230	-41	106	246	280	412	260
Прирост с начала года		4 111	4 325	4 713	241	673	688	458	417	523	769	1 049	1 461	1 721
МоМ, %		1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0
YtD, %		20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9
YoY, %		21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5
YoY 3м, %		22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7
Ипотечные жилищ. кредиты	20	11 694	11 712	12 024	12 159	12 431	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	-
Прирост за месяц		219	17	312	135	270	266	-14	-16	82	169	108	296	-
Прирост с начала года		2 186	2 203	2 515	135	405	670	656	641	723	892	1 000	1 296	-
МоМ, %		1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,7	1,3	0,8	2,3	1,7
YtD, %		23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6
YoY, %		25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8
YoY 3м, %		23,9	16,8	19,1	15,8	24,5	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,3

Примечания:

- 14** Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. По ряду показателей нет данных за октябрь 2022 г. из-за задержки в получении форм отчетности
- 15** 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 требования
- 16** Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
- 17** (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 3м, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод
- 18** Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 30.09.2022 составила 8457 млрд руб.
- 19** 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 требования
- 20** 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. Приросты за октябрь 2022 г. предварительные



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало

Млрд руб.

	2021			2022									
	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.
Потребительские ссуды ²¹	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	-
Прирост за месяц	153	182	63	93	147	-225	-177	-43	20	76	163	109	-
Прирост с начала года	1 710	1 892	1 955	93	240	15	-162	-205	-185	-109	53	162	-
МоМ, %	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3
YtD, %	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7
YoY, %	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9
YoY 3м, %	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6
Автокредиты ²²	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	-
Прирост за месяц	15	9	23	12	24	-43	-29	-12	-7	5	8	-2	-
Прирост с начала года	196	205	228	12	35	-8	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-
МоМ, %	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2
YtD, %	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9
YoY, %	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,0	-1,4
YoY 3м, %	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2
Средства физлиц без эскроу ²³	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279
Прирост за месяц	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32	-458	-98
Прирост с начала года	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546
МоМ, %	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3
YtD, %	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	0,0	0,0	-1,3	-1,60
YoY, %	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8
YoY 3м, %	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2
Средства юрлиц ²⁴	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847
Прирост за месяц	98	1 489	1 795	688	177	-3	78	858	-47	544	1 742	939	-467
Прирост с начала года	2 518	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510
МоМ, %	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1
YtD, %	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2
YoY, %	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8
YoY 3м, %	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9

²¹ Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты за октябрь 2022 г. предварительные

²² Приросты за октябрь 2022 г. предварительные

²³ В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

²⁴ 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