



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮНЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮНЕ 2022 ГОДА

Ключевые тенденции июня

В июне розничное кредитование возобновило рост (+0,4%¹) после сжатия в апреле – мае. Корпоративные кредиты по-прежнему росли слабо (+0,1%), при этом продолжается постепенная девальютизация портфеля. На стороне фондирования активно притекали средства физических лиц (+0,6 трлн руб., или +1,7%), корпоративные практически не изменились, а госсредства снизились (-0,4 трлн руб., или -3,8%).

Кредитование

В июне корпоративный портфель увеличился на 34 млрд руб. (+0,1%) только за счет кредитов в рублях (+190 млрд руб.), а валютные сократились на 2,5 млрд долл. США, или 156 млрд руб. в рублевом эквиваленте. Снижение валютных кредитов идет уже четвертый месяц подряд в условиях изменения структуры экономики и санкционных рисков. Прирост рублевых кредитов обусловлен в том числе выдачами в июне 200 млрд руб. в рамках государственных программ поддержки системообразующих компаний².

Рост ипотечного портфеля ускорился до 0,7% (по предварительным данным) с -0,1% в мае во многом благодаря росту выдач рыночной ипотеки (до 127 млрд руб. с 43 млрд руб. в мае) с учетом реализации отложенного спроса на фоне снижения ставок. Льготное ипотечное кредитование также набирает обороты. Сумма кредитов, выданных в рамках двух основных программ³, составила 121 млрд руб., что на треть больше, чем в мае (92 млрд руб.). При этом рост выдач был в основном по «Льготной ипотеке» (до 67 млрд руб.⁴ с 49 млрд руб. в мае), в том числе из-за снижения ставки до 7% с 21 июня⁵.

Необеспеченное потребительское кредитование также восстанавливается (по предварительным данным, прирост в июне составил +0,2%) после трехмесячного сокращения (-0,4% в мае, -1,5% в апреле и -1,9% в марте). С одной стороны, активизируется спрос по мере снижения ставок, с другой – банки, отмечая определенную стабилизацию, смягчают требования к заемщикам⁶.

Фондирование

Средства юридических лиц почти не изменились (-35 млрд руб.⁷, или -0,1%), динамика валютных (-3,8 млрд долл. США, или -238 млрд руб. в рублевом эквиваленте) и рублевых (+203 млрд руб.) остатков была разнонаправленной.

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

² По данным опроса Банка России.

³ «Льготная ипотека» (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566) и «Семейная ипотека» (Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 № 1711).

⁴ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁵ В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 20.06.2022 № 1109 «О внесении изменений в Правила возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020–2022 годах».

⁶ По данным исследования «Изменение условий банковского кредитования».

⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

Средства населения⁸ в июне увеличились на 555 млрд руб. (+1,7%). Это свидетельствует о сохранении сберегательной модели на фоне низкого аппетита населения к риску, в том числе с учетом волатильности на фондовом и валютном рынках, а также частично объясняется ростом социальных выплат – индексацией пенсий неработающим пенсионерам (на 10%) и увеличением размера прочих выплат после повышения МРОТ и прожиточного минимума с 1 июня.

Рублевые остатки выросли (+567 млрд руб., +2,0%), а валютные незначительно сократились (-0,2 млрд долл. США, или -11 млрд руб. в рублевом эквиваленте, – 0,2%). В то же время отмечался переток средств со вкладов (-834 млрд руб., или -3,5%) на текущие счета (+1389 млрд руб., или +15,0%), главным образом по истечении сроков трехмесячных депозитов, привлеченных в начале марта по ставкам около 20%. Депозитные ставки существенно снизились за это время (средняя максимальная ставка по рублевым вкладам снизилась почти на 13 п.п., до 7,72%⁹), и в ряде случаев они немногим выше тех, что банки устанавливают по текущим счетам – в таких условиях для клиентов на первый план выходит фактор удобства при использовании текущих счетов.

Немного ускорился прирост средств населения на счетах эскроу по сравнению с маем – до 45 млрд руб., или +1,2% (+1,0% в мае), что, очевидно, связано с ростом ипотечных выдач.

Государственные средства снизились на 358 млрд руб. (-3,8%) из-за сокращения средств Федерального казначейства и региональных бюджетов, банки сократили также обязательства перед Банком России на 205 млрд руб. (-6,5%).

Количество действующих кредитных организаций

На 30.06.2022 в России действовали 363 КО (в том числе 329 банков), включая 13 СЗКО.

В июне 2022 г. произошла реорганизация одной КО в форме присоединения к другой (с долей в активах сектора менее 0,1%), но число действующих КО не изменилось, так как была выдана лицензия одной небанковской кредитной организации.

⁸ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

⁹ В третьей декаде июня по сравнению с первой декадой марта. Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

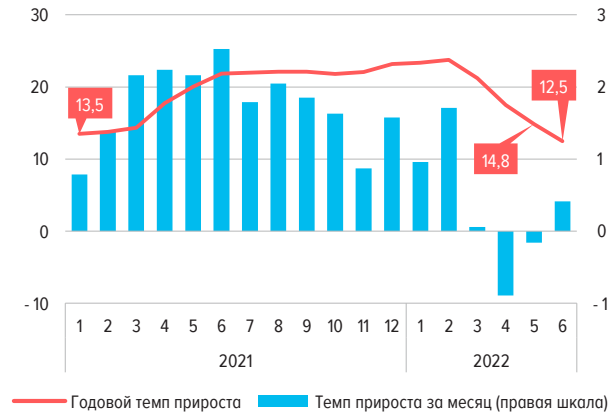
Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

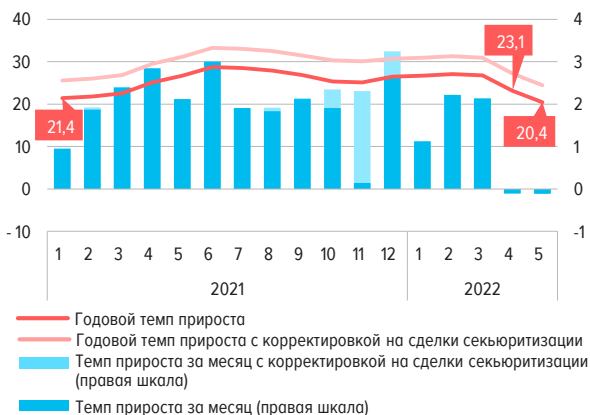
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

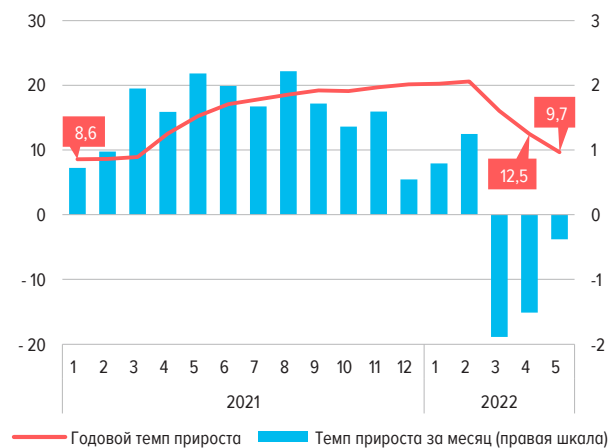
Рис. 3



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
(%)

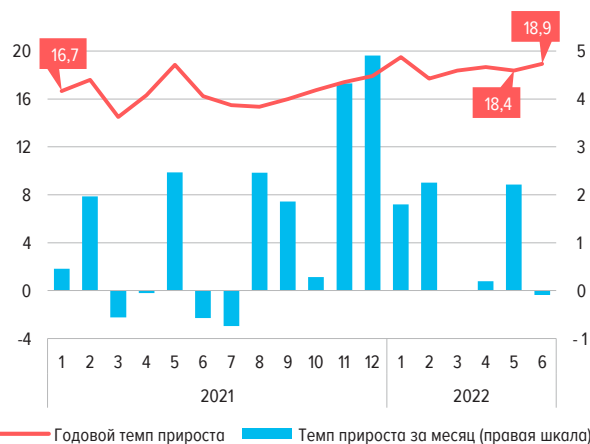
Рис. 4



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

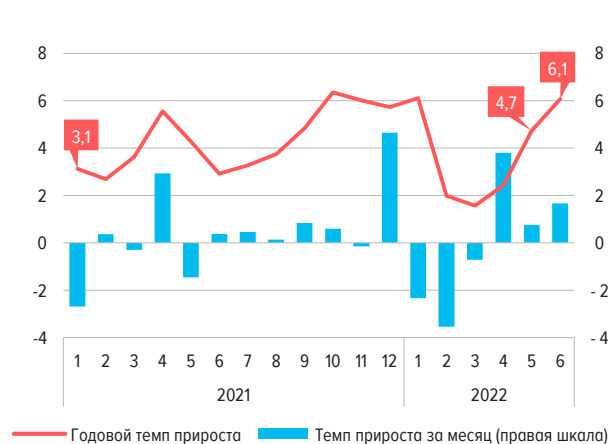
Рис. 5



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.)

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

	Прим.	2021								2022					
		июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	
Кредиты юридическим лицам	1	48 975	49 826	50 021	50 652	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	
Прирост за месяц	2,3	175	729	131	764	797	328	639	-19	1 278	-171	-15	-124	34	
Прирост с начала года		2 137	2 866	2 996	3 761	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	982	
MoM, %	2,3	0,4	1,5	0,3	1,5	1,6	0,6	1,2	-0,0	2,4	-0,3	-0,0	-0,2	0,1	
YtD, %	3	4,5	6,1	6,3	8,0	9,7	10,4	11,7	-0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	
YoY, %	3	10,9	10,8	9,9	10,7	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	
YoY 3m, %	3	14,8	11,2	8,5	13,2	13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	
Кредиты субъектам МСП	4	6 551	6 076	6 355	6 585	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	...	
Прирост за месяц		392	-477	278	233	251	214	293	128	352	140	203	188	...	
Прирост с начала года		945	469	746	979	1 230	1 445	1 737	128	480	619	823	1 010	...	
MoM, %		6,4	-7,3	4,6	3,7	3,8	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	...	
YtD, %		16,8	8,3	13,3	17,4	21,9	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	...	
YoY, %		28,6	16,9	24,0	24,8	27,6	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	...	
YoY 3m, %		44,4	5,8	12,5	2,1	50,1	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	...	
Кредиты физическим лицам	5	22 756	23 164	23 635	24 072	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	
Прирост за месяц		561	407	474	438	392	213	389	241	432	15	-230	-41	105	
Прирост с начала года		2 401	2 807	3 282	3 720	4 111	4 325	4 713	241	673	688	458	417	523	
MoM, %		2,5	1,8	2,0	1,9	1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	
YtD, %		11,8	13,8	16,1	18,3	20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	
YoY, %		21,8	22,0	22,1	22,1	21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	
YoY 3m, %		28,4	26,5	26,0	23,2	22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	
Ипотечные жилищные кредиты	6	10 829	11 036	11 238	11 476	11 694	11 712	12 023	12 159	12 430	12 696	12 679	12 662	...	
Прирост за месяц		316	206	202	238	219	17	312	135	270	265	-14	-15	...	
Прирост с начала года		1 321	1 527	1 729	1 967	2 185	2 202	2 514	135	405	670	656	641	...	
MoM, %		3,0	1,9	1,8	2,1	1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	...	
YtD, %		13,9	16,1	18,2	20,7	23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	...	
YoY, %		28,7	28,5	27,9	26,8	25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	...	
YoY 3m, %		32,7	28,7	27,5	23,9	23,9	16,9	19,1	15,9	24,5	22,3	17,1	7,6	...	
Потребительские ссуды	7	10 652	10 830	11 070	11 261	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	...	
Прирост за месяц		208	178	240	190	153	182	63	93	147	-225	-177	-43	...	
Прирост с начала года		949	1 127	1 367	1 557	1 710	1 892	1 955	93	240	15	-162	-205	...	
MoM, %		2,0	1,7	2,2	1,7	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	...	
YtD, %		9,8	11,6	14,1	16,0	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	...	
YoY, %		17,1	17,8	18,5	19,2	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	...	
YoY 3m, %		23,5	23,8	24,0	22,8	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	...	
Автокредиты		1 140	1 161	1 188	1 211	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	...	
Прирост за месяц		23	21	28	23	15	9	23	12	24	-43	-29	-12	...	
Прирост с начала года		109	130	158	181	196	205	228	12	35	-8	-38	-50	...	
MoM, %		2,1	1,8	2,4	1,9	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	...	
YtD, %		10,6	12,7	15,4	17,6	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	...	
YoY, %		19,6	19,0	20,1	21,4	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	...	
YoY 3m, %		29,3	26,0	25,9	25,2	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	...	
Средства физических лиц без эскроу	8	32 378	32 598	32 675	32 871	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 937	
Прирост за месяц		123	150	45	273	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	555	
Прирост с начала года		-270	-121	-75	197	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-178	
MoM, %		0,4	0,5	0,1	0,8	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	
YtD, %		-0,8	-0,4	-0,2	0,6	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	
YoY, %		2,9	3,3	3,7	4,8	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	
YoY 3m, %		7,3	-2,5	3,9	5,8	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	
Средства юридических лиц	9	33 414	33 278	34 162	34 669	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 657	
Прирост за месяц		-193	-247	819	634	98	1 489	1 795	688	177	-3	78	858	-35	
Прирост с начала года		1 213	967	1 785	2 420	2 518	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800	1 765	
MoM, %		-0,6	-0,7	2,5	1,9	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	-0,0	0,2	2,2	-0,1	
YtD, %		3,7	2,9	5,5	7,4	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	
YoY, %		16,2	15,5	15,3	16,0	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	
YoY 3m, %		7,3	4,5	4,5	14,4	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,3	

Примечания.

Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. По ряду показателей нет данных за июнь из-за задержки в получении форм отчетности.

1. Величина и все компоненты, из которых она состоит, представлены 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 судах, предоставленных юридическим лицам». Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). С февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
2. Прирост (в абсолютной и относительной величинах) 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).
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 31.05.2022 составила 8392 млрд рублей.
5. Кроме ИП. Величина и все компоненты, из которых она состоит, представлены 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». С февраля 2021 года 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».

Источники: 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