



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В МАРТЕ 2023**

Информационно-аналитический материал

Апрель 2023



Ключевые показатели сектора в марте 2023 года

**Действующие КО²****362**СЗКО
13БУЛ
213ББЛ
101НКО
35

В марте 2023 года
количество КО не изменилось

Корпоративные кредиты — 2



Значительный рост корпоративного кредитного портфеля сохраняется второй месяц подряд (**+0,9 трлн руб.**, или **+1,5%**, в феврале **+1,5%**).

Розничные кредиты — 3



Рост портфеля ипотеки в марте ускорился до **2,1%** с **1,5%** в феврале, что в целом соответствует среднемесячным темпам за 2021 год. Выросли выдачи как рыночной (**+30%**), так и льготной ипотеки (**+40%**). «Семейная ипотека» остается самой популярной программой с долей **~50%** от всех льготных программ.

Потребительское кредитование ускорилось до **1,4%** за счет роста спроса на кредиты со стороны населения.

Фондирование — 7



Средства юрлиц существенно сократились (**-1,6%**) из-за крупных налоговых выплат.

Средства населения умеренно выросли (**+0,7%**), при этом значительно сократились валютные вклады.

Финансовый результат — 11



Прибыль сектора составила **330 млрд руб.** (доходность на капитал – **32%** в годовом выражении), что на **13%** выше, чем в феврале (**293 млрд руб.**).

На рост прибыли повлияло увеличение процентных и комиссионных доходов, в том числе из-за большего количества дней в марте, а также ряд разовых событий – в частности, рост доходов от операций с ценными бумагами.

Капитал — 12



Балансовый капитал сектора вырос на **474 млрд руб.**, что превышает полученную чистую прибыль.

На рост капитала повлияла докапитализация отдельных банков (**~150 млрд руб.**).

Дата отсечения данных в обзоре – 20.04.2023.



Сохраняется уверенный рост корпоративного портфеля

Объем портфеля

61,6 трлн руб.

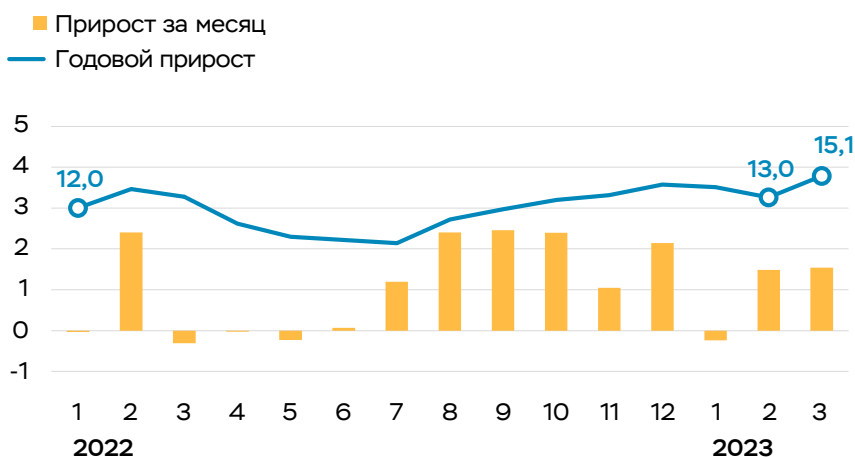
+0,9 трлн руб.
+1,5%

Март к февралю

- Корпоративный кредитный портфель вырос на **932 млрд руб.**¹, или **+1,5%** (в феврале также **+1,5%**).
- Были прокредитованы компании широкого круга отраслей, наиболее значимо – горная металлургия, нефть и газ, торговля, фармацевтика, а также строительство жилья.
- Росли только кредиты в рублях (**+1054 млрд руб.**, **+2,1%**), тогда как валютный портфель продолжает сжиматься (**-122 млрд руб.** в рублевом эквиваленте, **-1,3%**).

Динамика корпоративных кредитов¹

%



¹ Значения на конец месяца. Приросты указаны с учетом ППТ. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.

Источник: форма отчетности 0409101.



Темпы роста ипотеки приблизились к докризисному уровню

Объем портфеля

14,7 трлн руб.

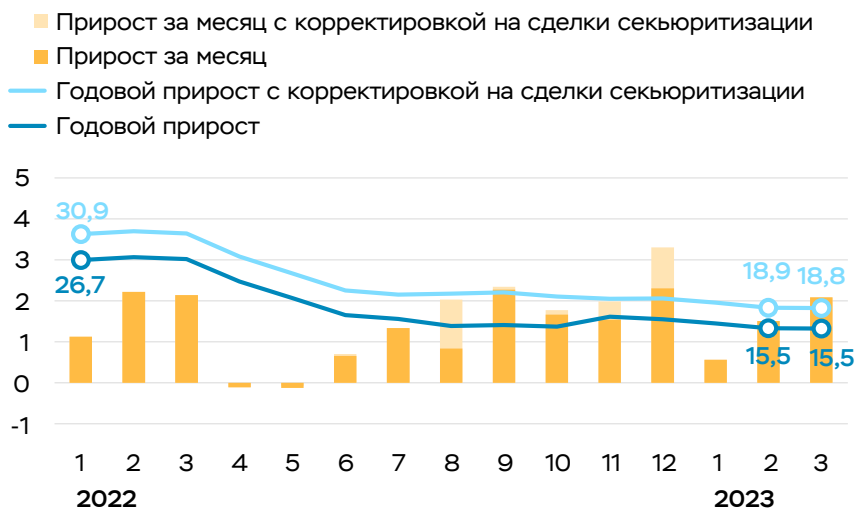
+2,1%

Март к февралю

- По предварительным данным **2**, ипотека в марте ускорилась до **2,1%** с **1,5%** в феврале, что в целом соответствует среднемесячным темпам за 2021 год (**+2,3%**) **3**. В январе – феврале выдачи были на низком уровне из-за того, что в декабре 2022 года население оформило кредиты на рекордные **~700 млрд руб.** (для сравнения: в 2022 году в среднем за месяц выдавалось **~400 млрд руб.**), опасаясь закрытия программы «Льготная ипотека», а также после новости о повышении ставки по ней с **7** до **8%**, что привело к опережающей выборке спроса.
- Выдачи рыночной ипотеки выросли на **30%** (предварительно **2** **277 млрд руб.** в марте с **213 млрд руб.** в феврале), а льготной – на **40%** **4** (до **293 млрд руб.** с **209 млрд руб.**).
- «Семейная ипотека» остается самой популярной программой, выдачи которой в марте выросли на **42%** (до **143 млрд руб.** с **100 млрд руб.**), составив **~50%** выданных по госпрограммам. Выдачи «Льготной ипотеки» также увеличились (**+32%**, до **119 млрд руб.** с **90 млрд руб.**), поддержанные в том числе комбинированными с ней программами «льготной ипотеки от застройщика», ставки по которым при этом чуть выше (до **5%** **5**), чем были в начале года. После объявления Банком России в начале года мер в отношении кредитов с низким показателем ПСК отмечается нормализация ставок по выдачам в сегменте ДДУ (в марте средневзвешенная ставка выросла до **5,6%** с **3,5%** в декабре 2022 года).
- С **30 мая** банкам будет необходимо доформировать резервы **6** по кредитам с полной стоимостью существенно ниже рынка, выданным после **15 марта**. Мы ожидаем, что эта мера дестимулирует выдачу ипотеки с экстремально низкими нерыночными ставками, которые достигаются за счет завышения стоимости жилья, что приведет к снижению рисков как для банков, так и для заемщиков.

Динамика ИЖК¹

%



¹ Значения на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за март 2023 года предварительные.

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



Потребительское кредитование ускорилось до докризисных уровней

Объем портфеля

12,3 трлн руб.

+1,4%

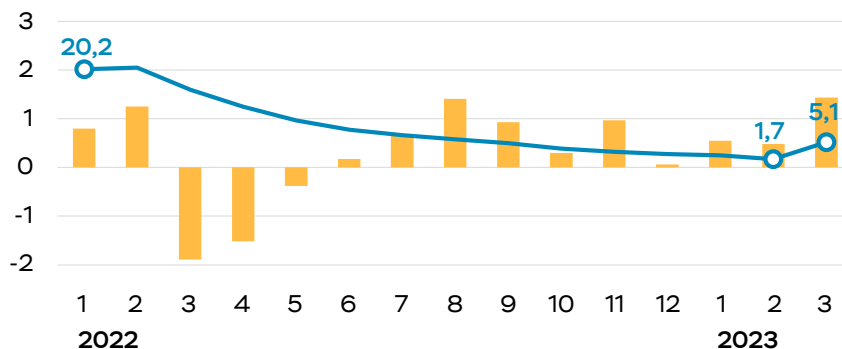
Март к февралю

- В марте, после умеренного роста в январе – феврале (+0,5%), потребительское кредитование оживилось – темпы выросли до 1,4%, что в целом соответствует среднемесячному приросту 2021 года (+1,5%).
- Это может быть связано с возросшей потребительской активностью **7**, а также с некоторым смягчением требований банков к качеству заемщиков.

Динамика НПС¹

%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Данные за март 2023 года предварительные. Источник: форма отчетности 0409115.



Показатели кредитного качества стабильны

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

6,5% портфеля

+0,0 п.п.

Розничные

1,4 трлн руб.

5,2% портфеля

+0,0 п.п.

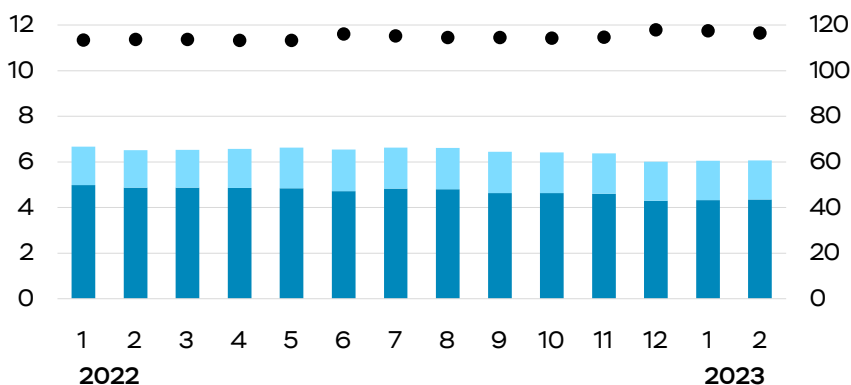
Февраль к январю

- Данные за март недоступны к моменту выхода настоящего материала, при этом в феврале доля проблемных кредитов **8** осталась на прежнем уровне: в корпоративном кредитовании – **6,5%**, в розничном – **5,2%**, в необеспеченном потребительском кредитовании – **8,9%**, в ипотеке – **0,7%**.
- Сохранению показателей кредитного качества способствовали временные регулятивные послабления **9**, а также продолжающиеся, хотя и в меньшем темпе, реструктуризации в корпоративном кредитовании. В январе реструктурировано **228 млрд руб.** корпоративных кредитов, а в феврале – **253 млрд руб.**, что ниже докризисного уровня (среднемесячный объем реструктуризаций в 2021 году составлял **311 млрд руб.**) **10**. Такая динамика говорит об адаптации компаний к текущим экономическим условиям.
- На начало марта проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **74%**, а общими – на **112%** (**75** и **113%** на начало февраля), покрытие проблемных розничных кредитов не изменилось и составило **91** и **128%** соответственно.
- Мы не ожидаем заметного ухудшения показателей кредитного качества, так как по балансу видно, что просроченная задолженность по розничным кредитам выросла в марте незначительно (**+4 млрд руб.**, **+0,4%**), а по корпоративным кредитам – даже снизилась (**-38 млрд руб.**, **-1,3%**, было небольшое сокращение просроченной задолженности у нескольких крупных банков).

Проблемные кредиты

% от портфеля

- Розничные кредиты
- Корпоративные кредиты
- Покрытие общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки продолжают наращивать вложения в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

19,0 трлн руб.

-183 млрд руб.

-1,0%

Март к февралю

- Портфель долговых ценных бумаг снизился на **183 млрд руб.** (-1,0%) главным образом из-за временного технического эффекта от погашения валютных корпоративных облигаций на сумму **~300 млрд руб. в рублевом эквиваленте**. На время проведения корпоративных процедур требования к эмитенту учитываются банком в составе прочих активов.
- При этом банки приобрели новые выпуски ОФЗ на сумму **~130 млрд руб.** (72% от размещений).
- Эмиссионная активность Минфина России в марте незначительно снизилась по сравнению с февралем, было размещено ОФЗ на **175 млрд руб.** **11** Более **90%** размещенных бумаг – с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).



Средства компаний сократились из-за крупных налоговых выплат

Объем остатков

46,1 трлн руб.

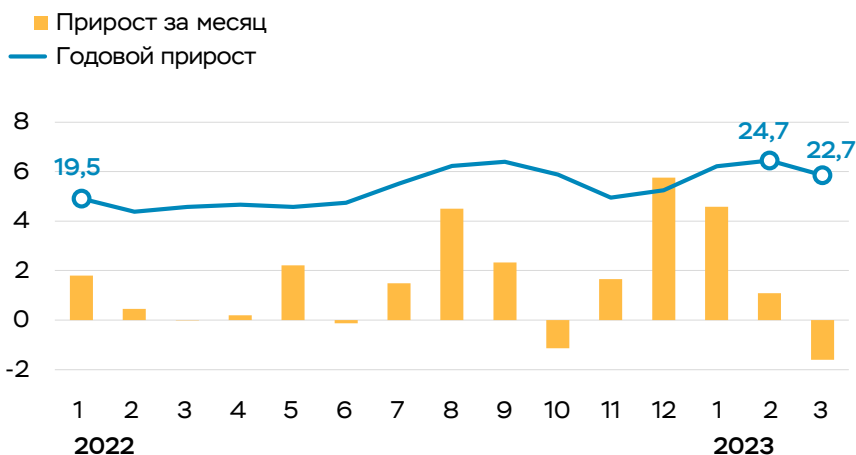
-0,7 трлн руб.
-1,6%

Март к февралю

- В марте произошел довольно значительный отток корпоративных средств ¹² (-747 млрд руб., или -1,6%), преимущественно в последнюю декаду месяца, что обусловлено перечислением налогов в бюджет, в том числе уплатой нефтегазовыми компаниями налога на дополнительный доход за 2022 год ¹³.
- Снижались как рублевые (-535 млрд руб., -1,4%), так и валютные остатки (-2,8 млрд долл. США, или -212 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,3%).
- Несмотря на отток в марте, по итогам квартала корпоративные средства значительно выросли (+1,8 трлн руб., или +4,0%), в основном из-за существенного притока в январе, связанного с поступлениями по линии финансирования бюджетных расходов, а также крупными доходами нефтегазовых компаний.

Динамика средств юрлиц¹

%



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения продолжают расти

Объем остатков

37,0 трлн руб.

+0,3 трлн руб.

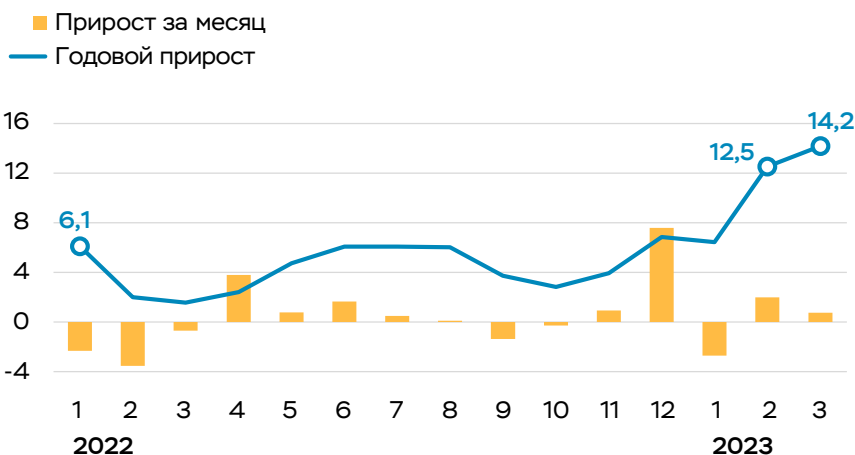
+0,7%

Март к февралю

- В марте средства населения (без счетов эскроу) умеренно выросли (+272 млрд руб., или +0,7%, в феврале +2,0%).
- Остатки в рублях увеличивались как на текущих счетах (+320 млрд руб., или +2,7%), в том числе благодаря конвертации валютных средств в рубли, так и на срочных депозитах (+191 млрд руб., или +0,9%). При этом процентные ставки по вкладам сохранялись на уровне третьей декады февраля – 7,68% ¹⁴.
- Средства в валюте сократились на 3,2 млрд долл. США (-238 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или -6,0%) в том числе из-за продолжающейся конвертации в рубли.
- Рост средств на счетах эскроу существенно ускорился по сравнению с февралем (+164 млрд руб., или +4,2%). Причиной стали значительный рост объема выдач ипотеки, а также сезонное замедление ввода объектов в эксплуатацию (пик ввода приходится на декабрь – январь, с февраля – снижение) и, как следствие, замедление темпов раскрытия счетов эскроу (предварительно до 169 млрд руб. в марте после 178 млрд руб. в феврале и 408 млрд руб. в январе ¹⁵).

Динамика средств физлиц¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства выросли на фоне крупных налоговых поступлений

Объем остатков

9,0 трлн руб.

+2,1 трлн руб.
+30,3%

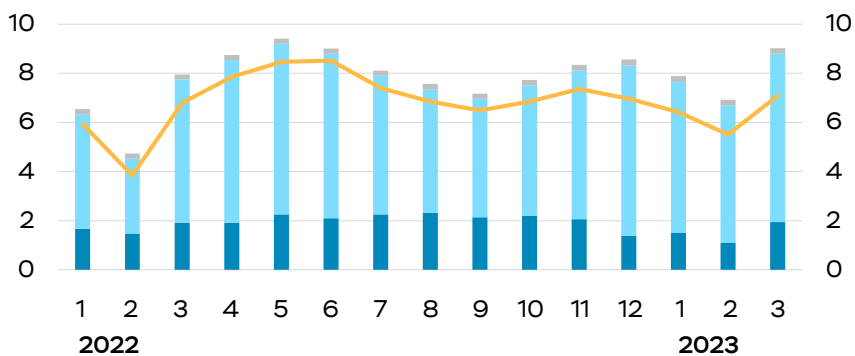
Март к февралю

- Объем госсредств в банках значительно увеличился (+2,1 трлн руб., +30,3%), в том числе от ФК (+1,3 трлн руб.) и субъектов РФ (+0,8 трлн руб.), в основном из-за размещения налоговых поступлений за февраль и март ¹⁶.
- Средства ФК размещались преимущественно в форме сделок репо (+1,9 трлн руб.), тогда как ранее привлеченные от ФК депозиты были возвращены (-0,5 трлн руб.).

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.

- Депозиты и средства Минфина России
- Депозиты и средства субъектов РФ
- Прочие государственные средства
- Доля в обязательствах банков, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Запас рублевой ликвидности снизился, но остается адекватным

Объем рублевой ликвидности

16,6 трлн руб.

-2,3 трлн руб.

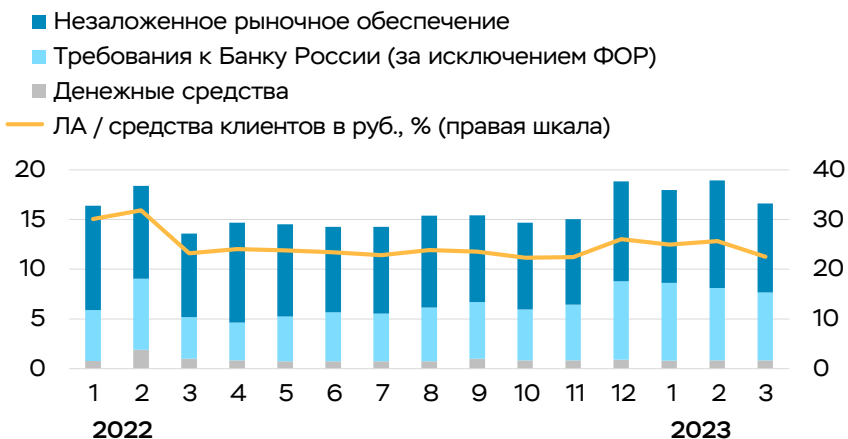
-12,3%

Март к февралю

- Запас рублевой ликвидности (денежные средства, требования к Банку России ¹⁷ и незаложенное рыночное обеспечение) в марте снизился на **2,3 трлн руб.**, в основном в части незаложенного рыночного обеспечения (**-1,9 трлн руб.**, главным образом из-за сделок репо с ФК), а также остатков на счетах в Банке России (**-0,4 трлн руб.**).
- Ликвидные активы сократились в том числе за счет перевода из НРД в АСВ средств на счетах типа «С» (**-0,5 трлн руб.** ¹⁸), замещения беззалоговых депозитов ФК на сделки прямого репо с ФК (**-0,5 трлн руб.**), а также погашения кредитов от Банка России (**-0,7 трлн руб.**).
- Общий объем рублевых ЛА ¹⁹ составил **~16,6 трлн руб.** – это адекватный уровень, достаточный для покрытия **22%** клиентских средств в рублях ²⁰ или **50%** средств физлиц. Еще **9,3 трлн руб.**, достаточных для покрытия **13%** средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов ²¹. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до **35%** средств клиентов в рублях (**37%** в феврале).
- Запас валютной ликвидности (**55 млрд долл. США** ²²) также находится на адекватном уровне, покрывая **~46%** средств клиентов и **27%** валютных обязательств ²³ (**-49** и **29%** в феврале соответственно).

Ликвидные активы в рублях¹

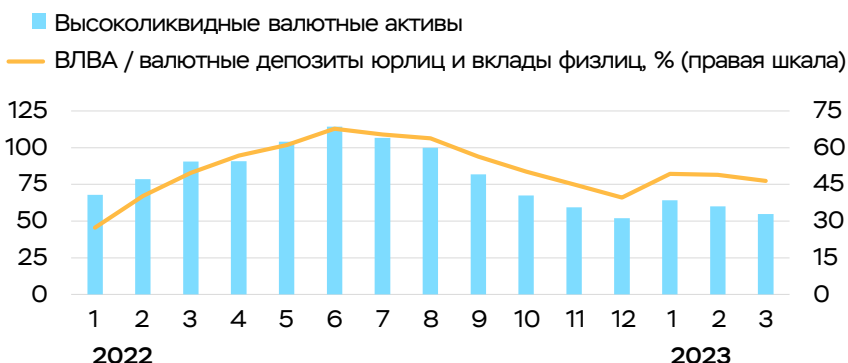
трлн руб.



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



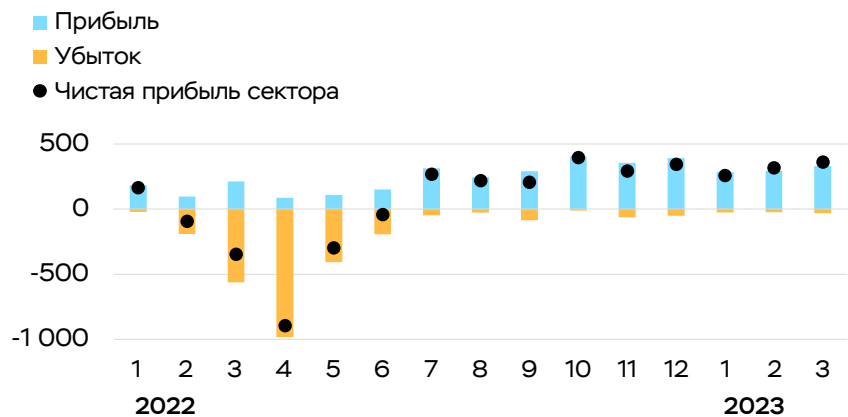
Банки сохраняют высокую прибыльность в том числе за счет валютной переоценки



- Чистая прибыль сектора в марте составила значительные **330 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – **32%**), что на **13%** выше, чем в феврале (**293 млрд руб., 29%**). Прибыль выросла главным образом за счет увеличения чистых процентных и комиссионных доходов на **~15%** на фоне умеренного роста бизнеса и большего количества дней в марте. Кроме того, положительное влияние оказал ряд разовых событий, в частности доходы от операций с ценными бумагами (**11 млрд руб.** после убытка в размере **6 млрд руб.** в феврале **24**).
- Рост прибыли поддержала и валютная переоценка на фоне ослабления рубля (**61 млрд руб.** в марте, **73 млрд руб.** в феврале **25**).
- За 1к23 сектор заработал **881 млрд руб.**, но без учета валютной переоценки и корректировок прибыли прошлых лет результат был бы ниже (примерно **500 млрд руб.** **26**).
- Количество прибыльных банков в марте снизилось до **235** (**72%** от общего числа) по сравнению с **246** в феврале (**75%**), однако их доля в активах сектора выросла до **98%** с **94%** **27**. По итогам 1к23 количество прибыльных банков составило **270** (**83%** от общего количества) с долей в активах сектора **98%**.

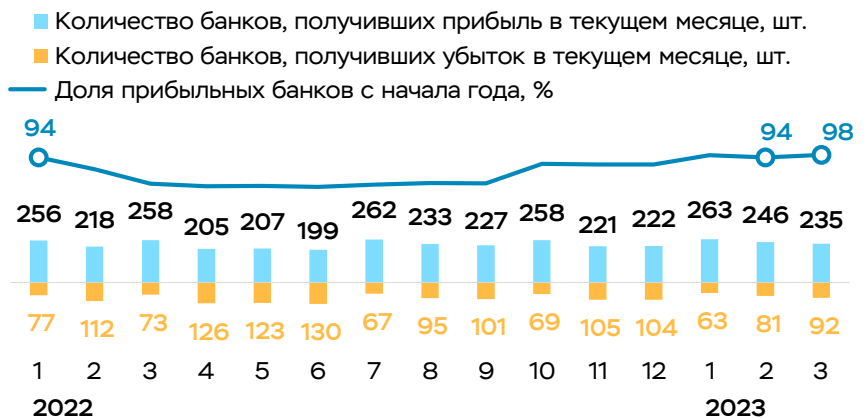
Динамика ежемесячной чистой прибыли

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля прибыльных и убыточных банков¹



¹ Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.
Источник: форма отчетности 0409101.



Балансовый капитал увеличился за счет прибыли и докапитализации

Балансовый капитал

12,6 трлн руб.

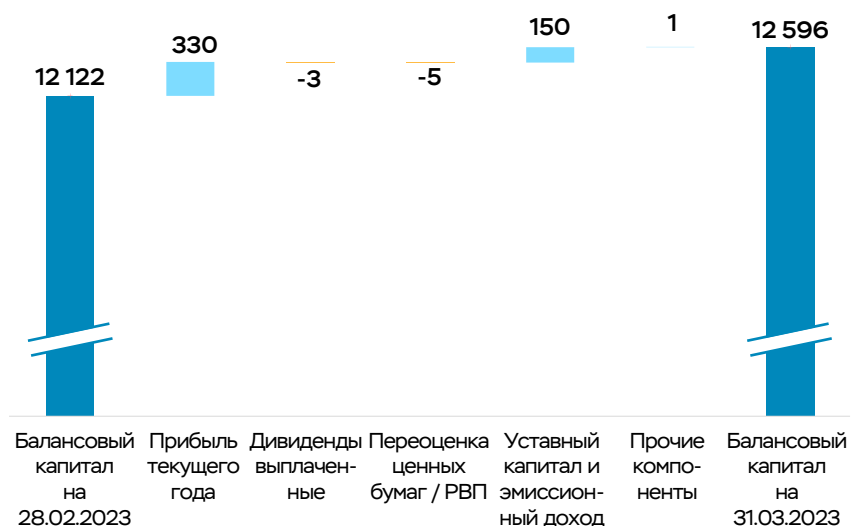
+0,5 трлн руб.
+3,9%

Март к февралю

- Балансовый капитал вырос на **474 млрд руб.**, до **12,6 трлн руб.**, за счет прибыли сектора (**330 млрд руб.**), а также докапитализации отдельных банков (**~150 млрд руб.**), осуществленной преимущественно в неденежной форме **28**.
- Информация о динамике регулятивного капитала в марте будет доступна после публикации настоящего материала. При этом по результатам февраля 2023 года показатель достаточности совокупного капитала **29** (Н1.0) снизился на **0,01 п.п.**, до **12,84%**, из-за опережающего роста АВР (**+1,72%**) относительно совокупного капитала (**+1,67%**).
- В феврале регулятивный капитал вырос на **225 млрд руб.** за счет финансового результата (**~120 млрд руб.**), который для целей расчета нормативов достаточности капитала определяется с учетом действия послаблений, позволяющих не признавать часть убытков в капитале, а также положительной переоценки валютных субординированных инструментов (**~60 млрд руб.**), связанной с ослаблением рубля на **7,7%**.
- Рост АВР в феврале вызван ростом кредитного портфеля преимущественно корпоративного сегмента.

Факторы изменения балансового капитала¹

млрд руб.



¹ Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период.

Источник: форма отчетности 0409101.



Список сокращений

1к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
АСВ	Агентство по страхованию вкладов
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НРД	Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий»
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (1/2)

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.03.23	% от активов	01.04.23	% от активов
Активы	30					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	9 490	6,9	10 410	7,4
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	5 056	3,7	3 544	2,5
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	265	0,2	265	0,2
Межбанковские кредиты	31,32	8,7	12 061	8,8	12 614	9,0
Ценные бумаги	19 020	14,1	19 489	14,1	19 398	13,9
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	19 103	13,9	18 986	13,6
Переоценка	-361	-0,3	-416	-0,3	-434	-0,3
Облигации до учета переоценки	33	14,4	19 952	14,5	19 853	14,2
Облигации РФ	11 754	8,7	12 268	8,9	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	328	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	789	0,6	817	0,6	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	4 853	3,5	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	639	0,5	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	34	0,7	1 046	0,8	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-400	-0,3	-405	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-40	-0,0	-33	-0,0	-29	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	358	0,3	384	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	28	0,0	28	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 102	2,3	3 236	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	31	59,8	82 305	59,7	83 879	59,9
Кредиты выданные	32	65,5	90 295	65,5	91 883	65,7
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	60 495	43,9	61 642	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	51 982	37,7	52 926	37,8
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	7 261	5,3	7 396	5,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	844	0,6	882	0,6
Кредиты государственным структурам	239	0,2	203	0,1	175	0,1
Прочие размещенные средства	35	0,1	206	0,1	263	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	27 836	20,2	28 330	20,2
Ипотечное жилищное кредитование	36	10,4	14 356	10,4	-	-
Потребительское кредитование	11 978	8,9	12 101	8,8	-	-
Автокредитование	1 211	0,9	1 232	0,9	-	-
Прочие	185	0	147	0	-	-
Начисленные проценты	1 807	1,3	1 964	1,4	1 911	1,4
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-7 506	-5,4	-7 559	-5,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-484	-0,4	-445	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	556	0,4	546	0,4
Прочие активы	5 250	3,9	5 493	4,0	6 031	4,3
Основные средства	1 408	1,0	1 399	1,0	1 400	1,0
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 644	1,2	1 607	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	159	0,1	155	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	2 291	1,7	2 869	2,1
Всего активов	134 818	100,0	137 818	100,0	139 923	100,0

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (2/2)

Млрд руб.

		01.01.23	% от активов	01.03.23	% от активов	01.04.23	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	37	4 461	3,3	4 939	3,6	4 361	3,1
Средства банков		13 063	9,7	13 337	9,7	13 768	9,8
Государственные средства		8 561	6,3	6 927	5,0	9 029	6,5
Средства клиентов		88 417	65,6	90 130	65,4	90 299	64,5
Средства юрлиц	37	44 980	33,4	46 640	33,8	46 089	32,9
Депозиты	38	25 553	19,0	24 957	18,1	25 936	18,5
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	21 684	15,7	20 153	14,4
Средства физлиц		36 619	27,2	36 601	26,6	36 956	26,4
Депозиты		22 654	16,8	23 116	16,8	23 146	16,5
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	13 485	9,8	13 810	9,9
Счета эскроу		4 025	3,0	3 896	2,8	4 060	2,9
Прочие		2 793	2,1	2 993	2,2	3 194	2,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,38	3 797	2,8	2 474	1,8	2 444	1,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	471	0,3	460	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	261	0,2	261	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	4 331	3,1	3 947	2,8
Субординированный долг	12	0	0,0	2 827	2,1	2 758	2,0
Всего обязательств		122 754	91,1	125 696	89,2	127 327	89,0
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 117	3,7	5 268	3,8
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-258	-0,2	-262	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	39	6 857	5,1	6 642	4,8	6 645	4,7
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	551	0,4	881	0,6
Прочие составляющие капитала		123	0,1	70	0,1	64	0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	12 122	8,8	12 596	9,0
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	137 818	97,9	139 923	98,0

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



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. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2022											2023		
	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	
Активы	128 236	121 793	121 381	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 923	
Прирост за месяц	40,41	-6 151	-1 509	2 732	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 651
Прирост с начала года	4 130	2 621	5 354	4 635	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 190	
МоМ, %	40,41	-4,6	-1,2	2,2	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2
YtD, %	41	3,5	2,3	4,6	3,9	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4
YoY, %	41	16,3	12,4	13,1	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,6
YoY 3м, %	41	13,9	7,7	-14,4	1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4
Вложения в облигации	37	16 355	15 641	15 334	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986
Прирост за месяц	37	271	-194	17	95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183
Прирост с начала года	37	-490	-684	-667	-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277	238	55
МоМ, %	37	1,7	-1,2	0,1	0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0
YtD, %	37	-3,0	-4,1	-4,0	-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3
YoY, %	37	0,3	-2,8	-4,3	-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3
YoY 3м, %	37	-12,0	-11,5	2,3	-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2
Кредиты юрлицам	42	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642
Прирост за месяц	42	-171	-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932
Прирост с начала года	42	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665
МоМ, %	42	-0,3	-0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5
YtD, %	42	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8
YoY, %	42	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1
YoY 3м, %	42	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2
Кредиты субъектам МСП	43	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	-
Прирост за месяц	43	140	203	188	231	-652	342	378	334	282	275	11	220	-
Прирост с начала года	43	619	823	1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	-
МоМ, %	43	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	-
YtD, %	43	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	-
YoY, %	43	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	-
YoY 3м, %	43	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	-
Кредиты физлицам	44	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330
Прирост за месяц	44	15	-230	-41	106	246	280	412	260	318	341	134	263	493
Прирост с начала года	44	688	458	417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890
МоМ, %	44	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8
YtD, %	44	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2
YoY, %	44	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0
YoY 3м, %	44	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



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. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2022											2023		
	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	
Ипотечные жилищ. кредиты 45	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 539	13 746	14 064	14 142	14 356	14 655	
Прирост за месяц	266	-14	-16	82	169	108	296	222	207	316	78	213	298	
Прирост с начала года	670	656	641	723	892	1 000	1 296	1 518	1 725	2 042	78	292	590	
МоМ, %	2,1	-0,1	-0,1	0,6	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	
YtD, %	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	
YoY, %	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3	15,5	15,5	
YoY 3м, %	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8	17,7	16,8	
Потребительские ссуды 46	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	
Прирост за месяц	-225	-177	-43	20	76	163	109	35	115	7	65	58	174	
Прирост с начала года	15	-162	-205	-185	-109	53	162	197	312	319	65	123	297	
МоМ, %	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	
YtD, %	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	
YoY, %	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	
YoY 3м, %	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	
Автокредиты	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	
Прирост за месяц	-43	-29	-12	-7	5	8	-2	-2	1	1	10	11	19	
Прирост с начала года	-8	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	40	
МоМ, %	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	
YtD, %	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	
YoY, %	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	
YoY 3м, %	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	
Средства физлиц без эскроу 47	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	
Прирост за месяц	-236	1 264	257	553	158	32	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	
Прирост с начала года	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	
МоМ, %	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	
YtD, %	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	-0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	-0,0	
YoY, %	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	
YoY 3м, %	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	
Средства юрлиц 48	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	
Прирост за месяц	-3	78	858	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389	2 059	495	-747	
Прирост с начала года	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	2 059	2 554	1 806	
МоМ, %	-0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	4,6	1,1	-1,6	
YtD, %	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	4,6	5,7	4,0	
YoY, %	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	23,9	24,7	22,7	
YoY 3м, %	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	49,7	47,2	16,1	

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2022											2023	
	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март
Ключевая ставка	20,0	17,0	11,0	9,5	8,0	8,0	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года, % в рублях													
Депозиты нефинансовых организаций	16,14	12,84	10,36	8,54	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	–
Вклады физлиц	9,63	9,31	8,20	8,52	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	–
Кредиты нефинансовым организациям	13,15	12,90	11,97	9,71	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	–
Кредиты физлицам	11,41	15,20	15,14	13,90	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	–
ИЖК	8,1	7,6	6,2	6,4	6,7	6,7	6,7	7,4	7,1	6,7	7,9	8,1	–
Валютизация, %													
Средства организаций	28,3	26,7	24,9	20,7	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8
Вклады физлиц	18,2	15,2	14,0	11,5	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4
Розничные кредиты	0,3	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	24,7	21,2	19,1	15,8	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	6,0	5,9	6,0	5,6	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9
Розничные кредиты	4,1	4,2	4,2	4,2	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.



Примечания (1/4)

<p>1 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). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долл. США</p>	<p>8 Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества, для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней</p>
<p>2 По предварительным данным формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»</p>	<p>9 По кредитам с просрочкой менее 90 дней в течение 2023 года, а по заблокированным активам мы даем 10-летнюю рассрочку. Пресс-релиз Банка России «Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году»</p>
<p>3 С корректировкой на сделки секьюритизации</p>	<p>10 Реструктуризации кредитов юрлицам рассчитываются в целом по банковскому сектору (без ВЭБ.РФ) по данным формы отчетности 0409303 и включают кредиты юрлицам, реструктурированные с начала отчетного периода, которые формируются по принципу учета первой проведенной реструктуризации для исключения случаев учета повторных реструктуризаций по одному и тому же кредитному договору.</p>
<p>4 «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</p>	<p>11 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 72% (126 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 21% (37 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 2,7% (4,8 млрд руб.), физлица – 4,2% (7,3 млрд руб.)</p>
<p>5 По данным предложений на сайтах застройщиков</p>	<p>12 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций. С 01.02.2023 прирост скорректирован в связи с изменениями в учете субординированных кредитов (появились новые счета 49601–49602), которые ранее учитывались в основном в составе клиентских средств и выпущенных облигаций и теперь выделены в отдельную строку баланса (общая сумма корректировки составила 1,6 трлн руб., ~80% перешло со счетов ЮЛ)</p>
<p>6 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 11.04.2023 «Банк России ограничит рискованные ипотечные программы с экстремально низкими ставками»</p>	<p>13 Федеральный налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья</p>
<p>7 По данным СберИндекса, траты населения перешли к росту в реальном выражении, а темпы роста потребления превысили инфляцию</p>	<p>14 Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц</p>



Примечания (2/4)

15	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»	23	Из расчета валютных средств клиентов и валютных обязательств исключаются корпоративные валютные остатки в части SDN-банков, из расчета валютных обязательств исключаются также валютные обязательства по еврооблигациям
16	«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики», № 3, март 2023 года	24	Компоненты прибыли и стоимость риска в марте 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов
17	За исключением обязательных резервов	25	Доходы от переоценки инвалюты, драгметаллов (в том числе ПФИ) определяются по данным формы отчетности 0409101. Также включается переоценка резервов по валютным кредитам, которая определяется по данным формы отчетности 0409303
18	См. решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022	26	Без учета технического фактора, связанного с отражением по амортизированной стоимости некоторых субординированных инструментов, которые ранее отражались по справедливой стоимости. Более подробно см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе 2023»
19	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору	27	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,2% активов сектора
20	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	28	Подробнее см. в пресс-релизе ВТБ от 30.03.2023 «ВТБ завершил размещение дополнительного выпуска обыкновенных акций»
21	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	29	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
22	В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства, ностро-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в НКЦ, МБК до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках – нерезидентах SDN-банков. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам	30	Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. 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)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. Данные за март 2022 года предварительные



Примечания (3/4)

31	С учетом ППТ	39	В том числе резервный фонд
32	С учетом начисленных процентов	40	Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по КО, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
33	Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)	41	(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
34	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	42	Юрилица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП
35	В основном представлены требования по аккредитивам	43	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 28.02.2023 составила 9 858 млрд руб.
36	Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы отчетности о ППТ по ИЖК	44	Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по 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»
37	С учетом переоценки	45	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 ППТ по ИЖК. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Данные за март 2023 года предварительные
38	С 01.02.2023 показатель скорректирован в связи с изменением в учете субординированных займов (подробнее см. примечание 12), а также скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций	46	Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за март 2023 года предварительные



Примечания (4/4)

- 47 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 48 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»