



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

IV квартал  
2022 года

№4





119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

[asros@asros.ru](mailto: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

# СОДЕРЖАНИЕ

## 1. Макроэкономические условия

### *Оценка текущей ситуации*

<u>Динамика ВВП и его основных компонентов</u> .....	5
<u>Денежно-кредитная и финансовая статистика</u> .....	8
<u>Платежный баланс</u> .....	10
<u>Международная инвестиционная позиция</u> .....	11
<u>Ключевая ставка и инфляция</u> .....	13
<u>Международные резервы и внешний долг</u> .....	15
<u>Основные показатели федерального бюджета</u> .....	16
<u>Прогнозные данные</u> .....	17

## 2. Банковский сектор

<u>Общая характеристика</u> .....	20
<u>Институциональные характеристики</u> .....	21
<u>Баланс банковского сектора</u> .....	22
<u>Процентные ставки размещения и привлечения</u> .....	24
<u>Активы и обязательства банков в иностранной валюте</u> .....	25

### *Активные операции*

<u>Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП</u> ...	26
<u>Вложения в ценные бумаги</u> .....	28
<u>Кредитование населения, включая ипотечное кредитование</u> .....	29

### *Пассивные операции*

<u>Привлеченные средства</u> .....	31
<u>Прогнозные данные</u> .....	33

## 3. Платежные услуги

<u>Общая характеристика национальной платежной системы</u> .....	35
--	----

## 4. Статистика в области ESG

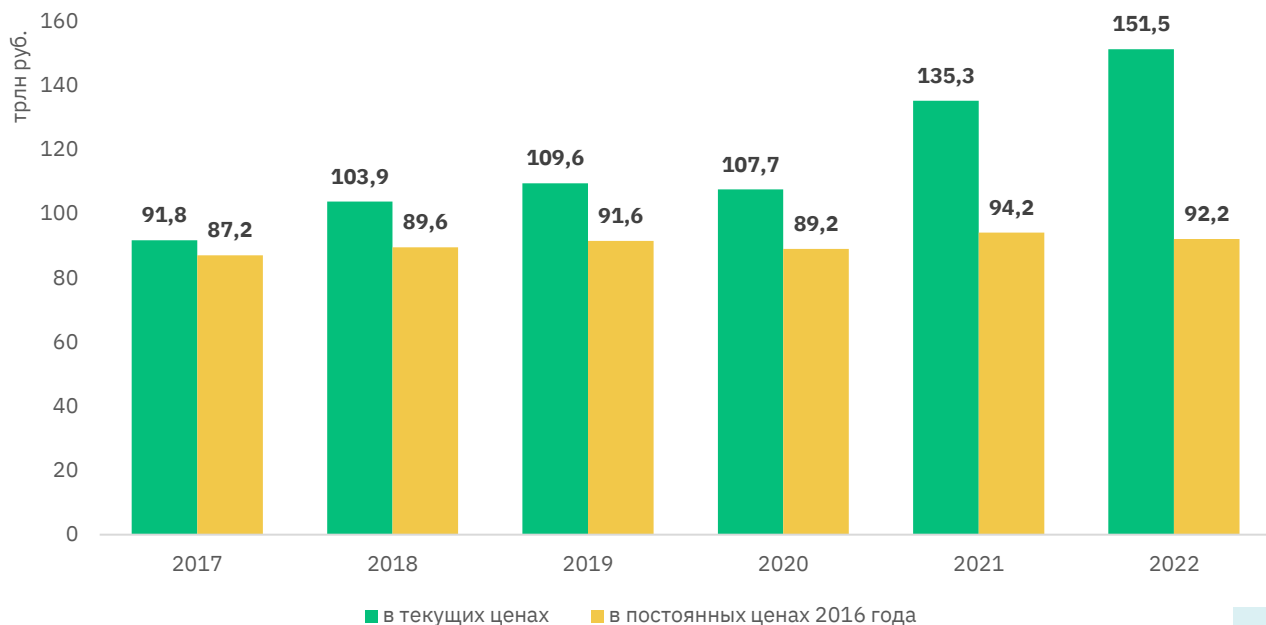
<u>Факторы окружающей среды</u> .....	38
<u>Социальные факторы</u> .....	40
<u>Факторы корпоративного управления</u> .....	42

## 5. Данные по экономическому развитию

<u>Производство и инвестиции</u> .....	43
<u>Прибыль организаций</u> .....	44
<u>Розничная торговля</u> .....	45
<u>Внешняя торговля</u> .....	46
<u>Методологический комментарий и источники</u> .....	48

## Динамика ВВП и его основных компонентов

Объем ВВП

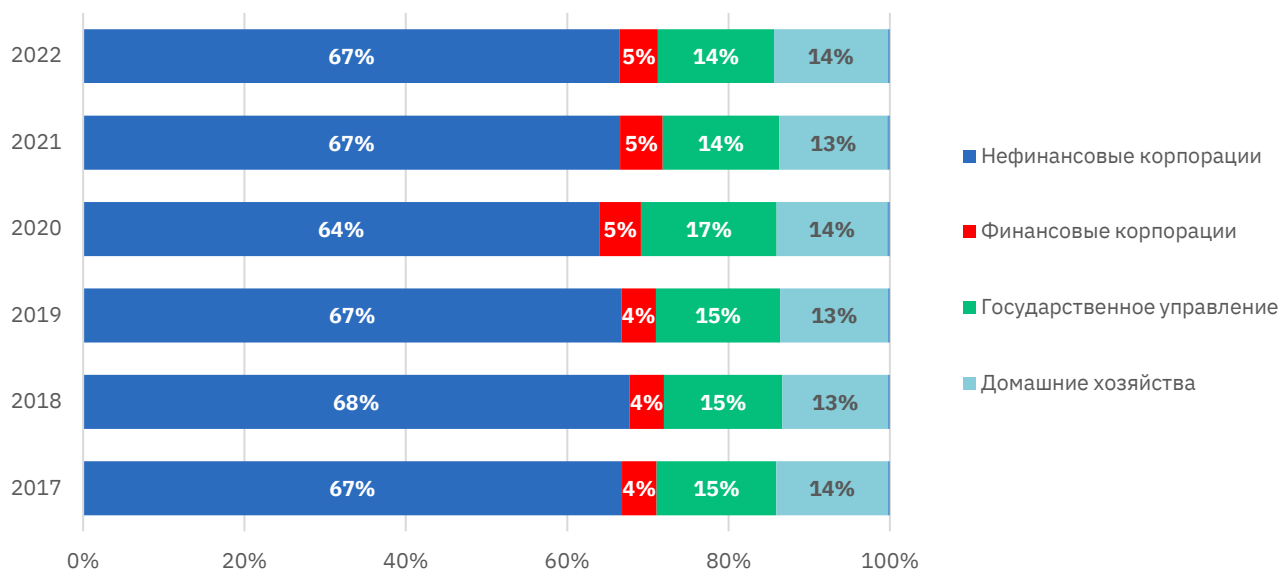


1

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

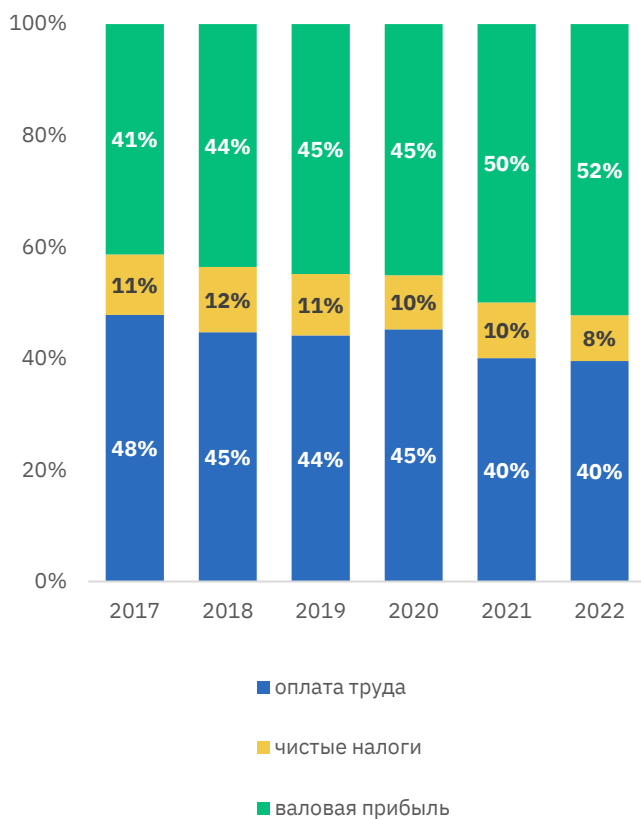
2

Структура произведенного ВВП по институциональным секторам

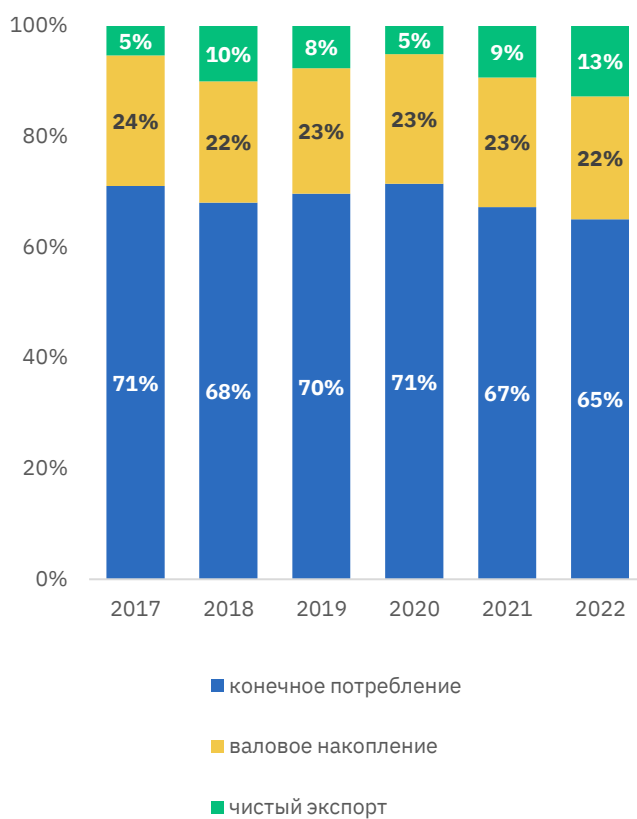


3

ВВП по источникам доходов

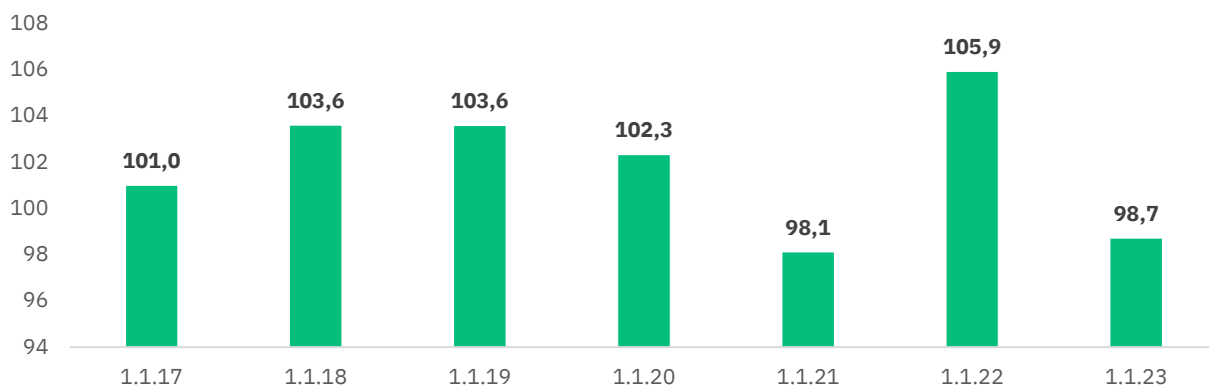


Элементы использования ВВП



4-5

### Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности



в постоянных ценах 2016 года, в % к соответствующему периоду предыдущего года

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.

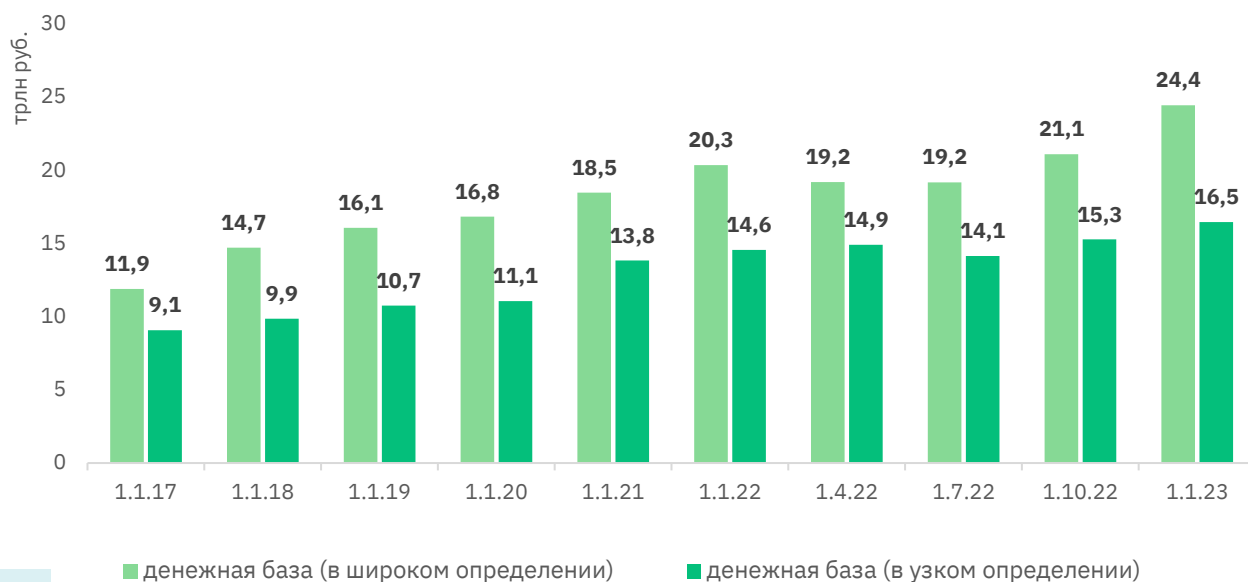
6

Итоги 2022 г. по большинству показателей российской экономики оказались лучше ожиданий. Снижение экономической активности в истекшем году оказалось значительно менее глубоким, чем ожидалось в первых двух кварталах после введения жестких санкций. По предварительной оценке Росстата, российская экономика в 2022 г. сократилась на 2,1%. Прошлогодний спад ВВП оказался меньше, чем по итогам пандемийного 2020 г. Основными факторами быстрой адаптации стали: оперативный перезапуск логистических цепочек, сохранение стабильной работы финансовой системы, благоприятная динамика внешнего спроса, меры поддержки со стороны Правительства и Банка России. В разрезе отраслей самая высокая положительная динамика зафиксирована в сельском хозяйстве (+) 10,2%, в строительстве, где прирост объема работ составил (+) 5,2%, в сфере финансовой и страховой деятельности (+) 2,8% г/г. Наиболее заметной негативной динамикой валовой добавленной стоимости характеризовалась оптовая и розничная торговля (-) 12,7% г/г. Индекс промышленного производства в 2022 г. составил (-) 0,6%. Выпуск обрабатывающих производств снизился на (-) 1,3%. В то же время добывающая промышленность, несмотря на все внешние ограничения, показала рост (+) 0,8% г/г.

Из-за высокой инфляции в марте-апреле реальные денежные доходы населения в 2022 г. снизились на (-) 1,4%. Однако в конце года рост доходов населения возобновился и составил в IV квартале (+) 0,4% г/г. Аналогичная ситуация сложилась и по показателю реальных располагаемых доходов населения: сокращение по итогам года на (-) 1,0% и рост в IV квартале 2022 г. на (+) 0,9% г/г. На рынке труда в ряде отраслей наблюдаются изменения баланса спроса и предложения рабочей силы. Среднегодовой уровень безработицы по методологии МОТ снизился до 3,9% (4,8% за 2021 г.).

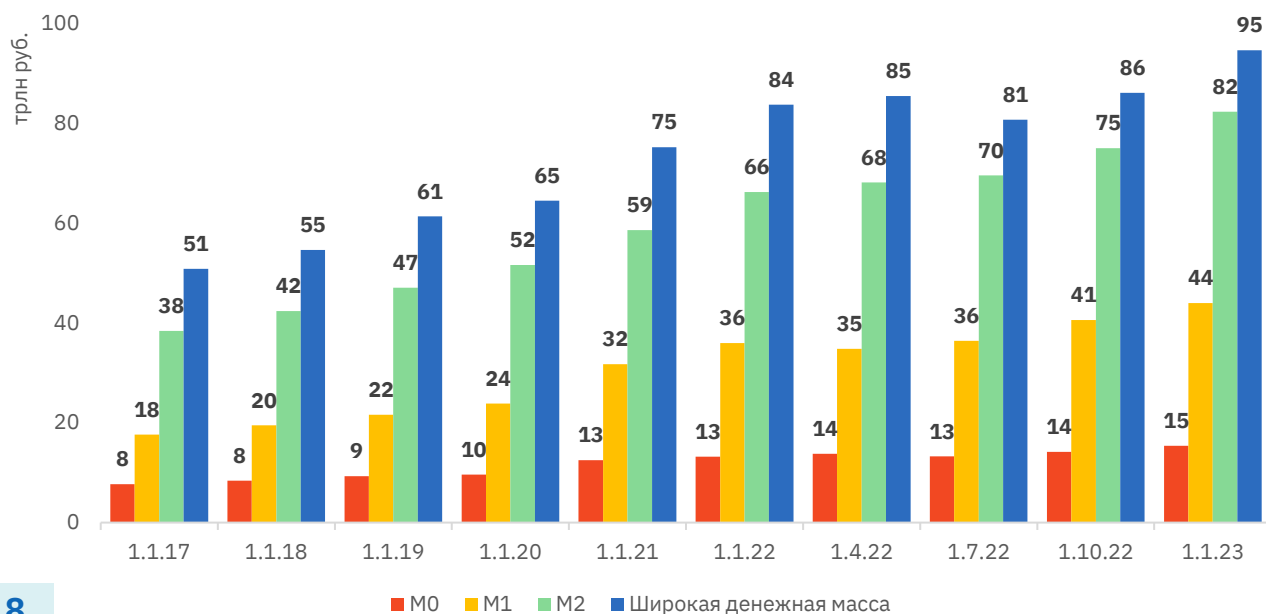
## Денежно-кредитная и финансовая статистика

Денежная база



7

Агрегаты денежной массы



8

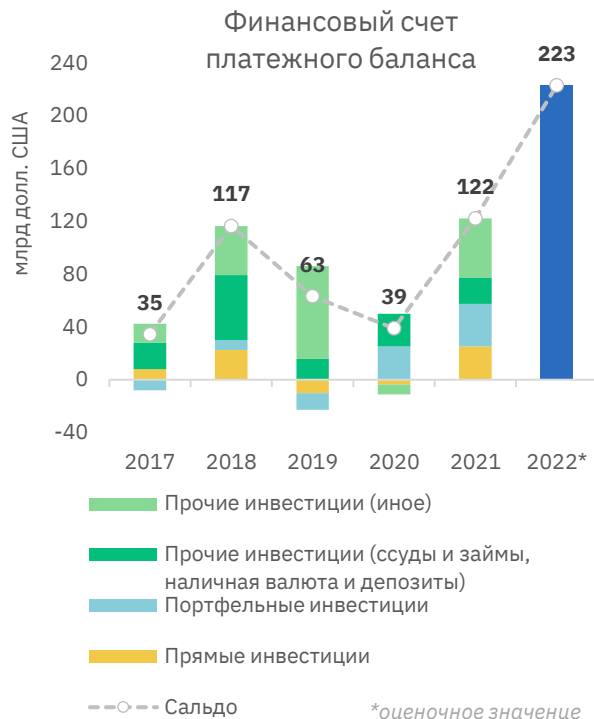
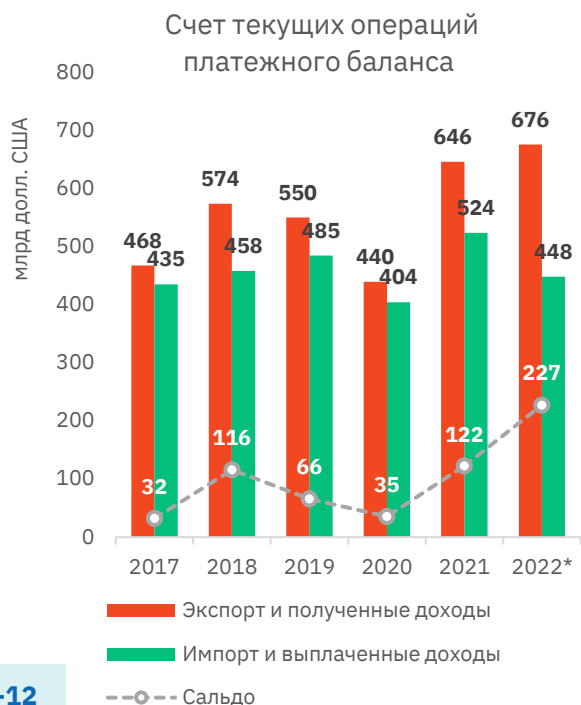




9-10

В IV квартале закрепилась проявившаяся с середины года тенденция ускорения роста как денежной базы, так и агрегатов денежной массы. По итогам 2022 г. прирост широкой денежной базы составил 20,2% (с 20,3 до 24,4 трлн руб.). Наиболее энергичным приростом характеризовался денежный агрегат M2, который в основном за счет безналичного компонента увеличился в годовом выражении на 24,4%, достигнув 81,7 трлн руб. Более сдержанными темпами (13,1%) отмечен прирост показателя широкой денежной массы, что отражает девальютизацию активов банковского сектора. В целом за год этот агрегат вырос с 84 до 95 трлн руб. В IV квартале 2022 г. основной вклад в годовые темпы прироста широкой денежной массы внесло увеличение средств нефинансовых организаций. На этот сектор приходилось 6,8 процентных пунктов из 13,1% годового темпа прироста широкой денежной массы. По сравнению с III кварталом повысилась роль средств населения. По состоянию на 1 января 2023 г. на этот сектор приходилось 5,3 процентных пунктов прироста широкой денежной массы. В течение 2022 г. неустойчивостью и разнонаправленными тенденциями характеризовалась динамика денежного агрегата M0 (наличные деньги в обращении), что объясняется действием как традиционного сезонного фактора, так и специфическими внеэкономическими обстоятельствами. В марте наличные деньги в обращении выросли с 14,1 трлн руб. по состоянию на начало 2022 г. до 15,8 трлн руб. Затем вплоть до сентября денежный агрегат M0 в абсолютном выражении снижался, но в IV квартале спрос на наличные деньги вновь усилился. По состоянию на начало 2023 г. в сфере налично-денежного обращения находилось 16,4 трлн рублей.

## Платежный баланс



11-12

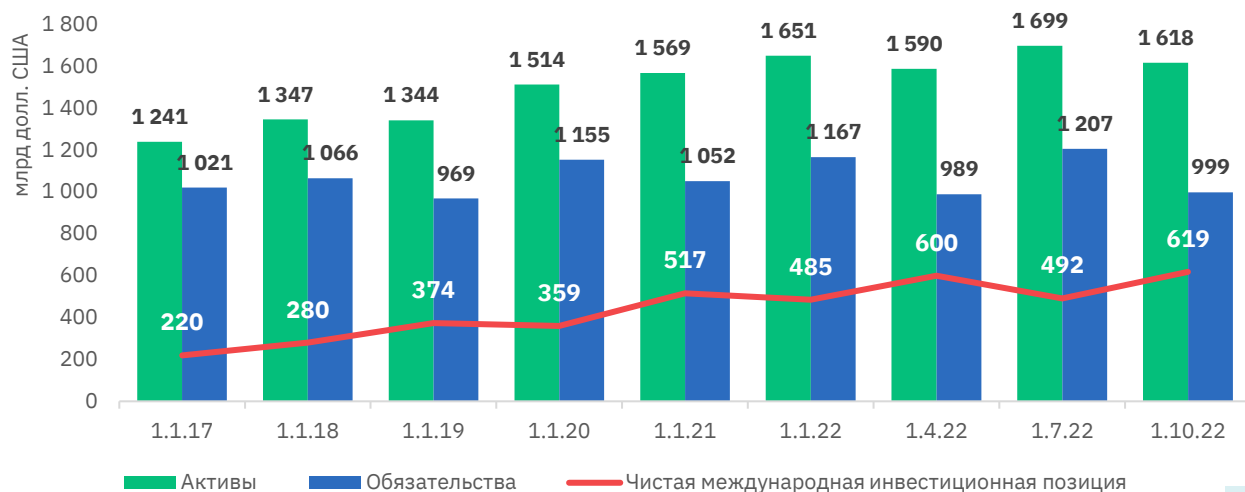
По предварительной оценке Банка России, по итогам 2022 г. профицит текущего счета платежного баланса составил 227,4 млрд в долларовом эквиваленте против 122,3 млрд годом ранее. Этот результат был достигнут благодаря тому, что экспорт товаров и услуг в условиях благоприятной в целом ценовой конъюнктуры достиг рекордной отметки – 628,1 млрд в долларовом эквиваленте против 550,0 млрд по итогам 2021 г. В то же время по сравнению с данными за 2021 г. произошло снижение импорта товаров и услуг – с 379,9 до 345,8 млрд долл. Пик этого снижения пришелся на II квартал, а со второй половины года обозначилось его постепенное восстановление. В IV квартале 2022 г. наметилось уменьшение положительного сальдо баланса товаров и услуг вследствие сокращения стоимостного объема экспорта товаров на фоне снижения физических объемов поставок и мировых цен на основные группы товаров российского экспорта.

В 2022 г. на фоне положительного сальдо баланса товаров и услуг сохранился дефицит первичных и вторичных доходов, что в значительной степени связано с сокращением трансфертов, поступивших из-за рубежа, а также снижением объема инвестиционных доходов, полученных частным сектором от вложений за рубежом.

По итогам 2022 г. чистое приобретение финансовых активов (включая резервные активы) составило 223,2 млрд долл. против 122,3 млрд долл. годом ранее. Положительное сальдо финансового счета платежного баланса было обусловлено уменьшением обязательств перед нерезидентами и ростом иностранных активов российской экономики.

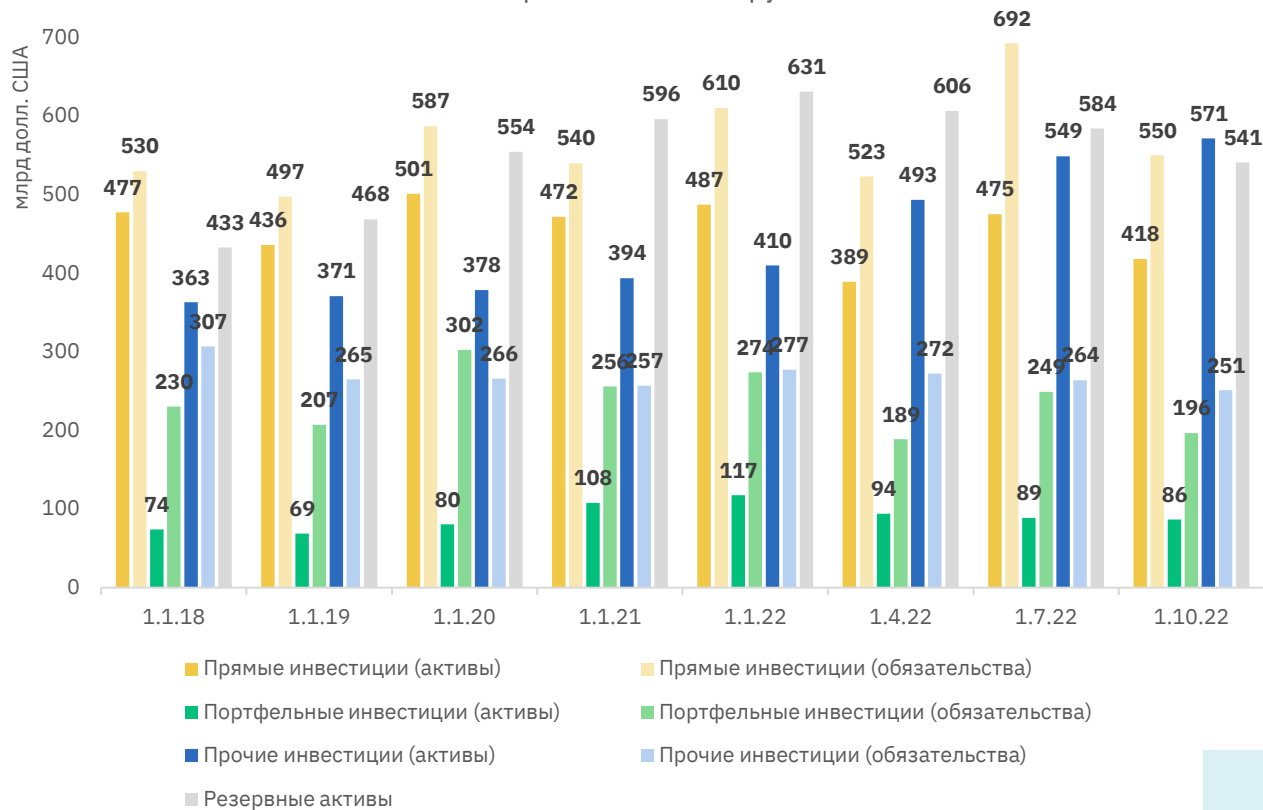
## Международная инвестиционная позиция

Международная инвестиционная позиция Российской Федерации



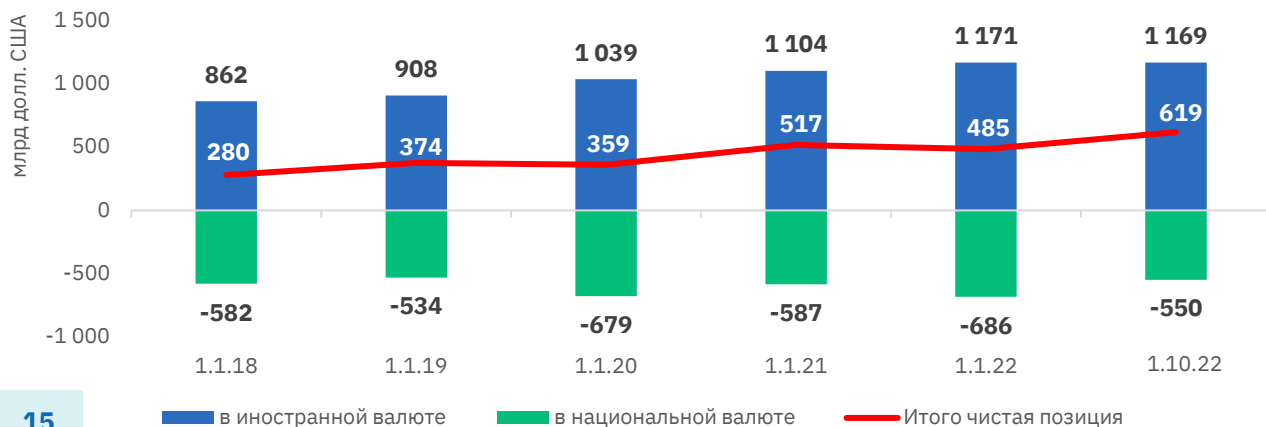
13

Международная инвестиционная позиция Российской Федерации по типам финансовых инструментов



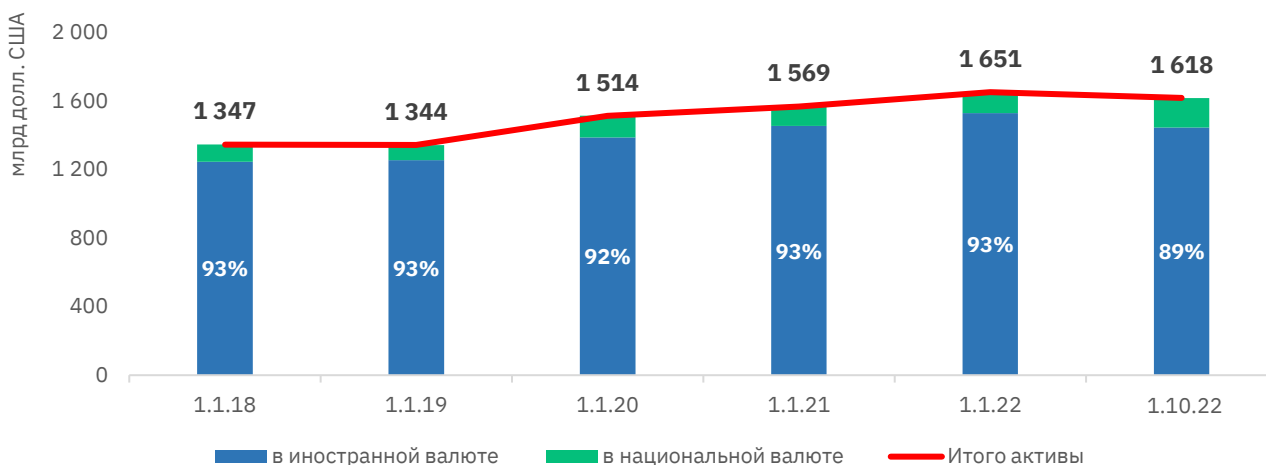
14

Чистая международная инвестиционная позиция Российской Федерации в иностранной и национальной валютах



15

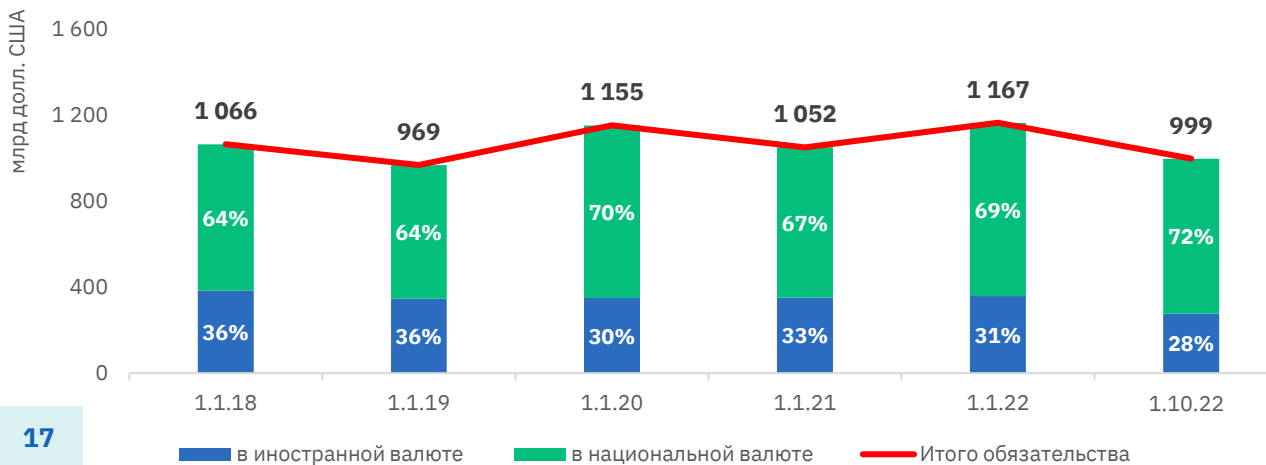
Внешние финансовые активы Российской Федерации\*



\* стоимость финансовых требований резидентов к нерезидентам, а также золота в слитках, служащего резервным активом

16

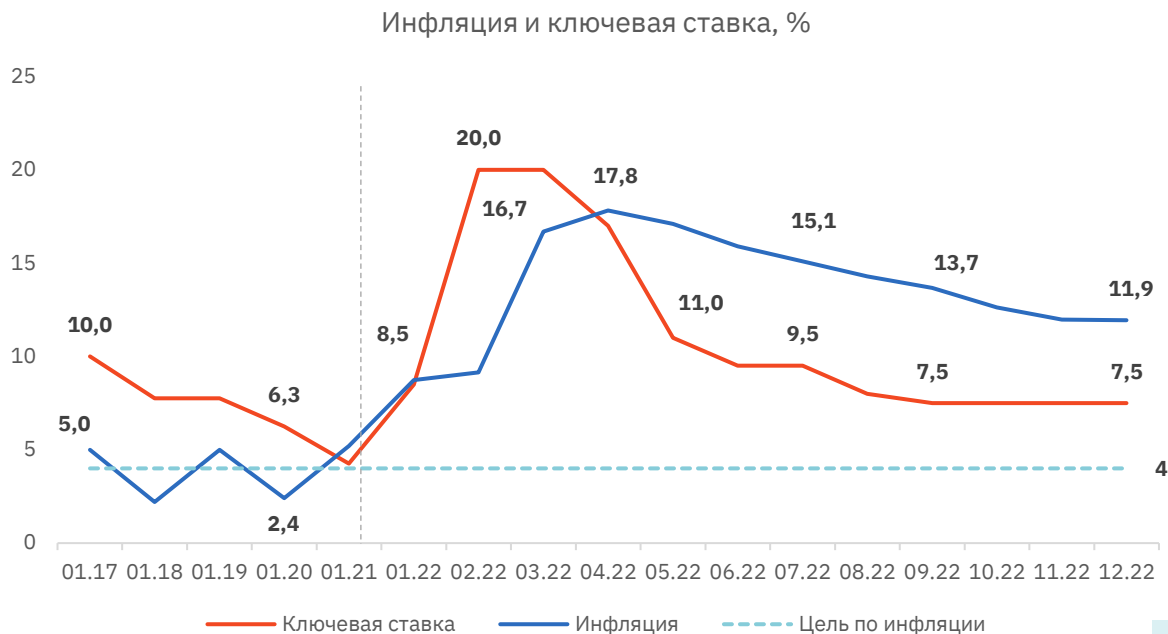
Внешние финансовые обязательства Российской Федерации\*\*



\*\* стоимость обязательств резидентов перед нерезидентами

17

## Ключевая ставка и инфляция

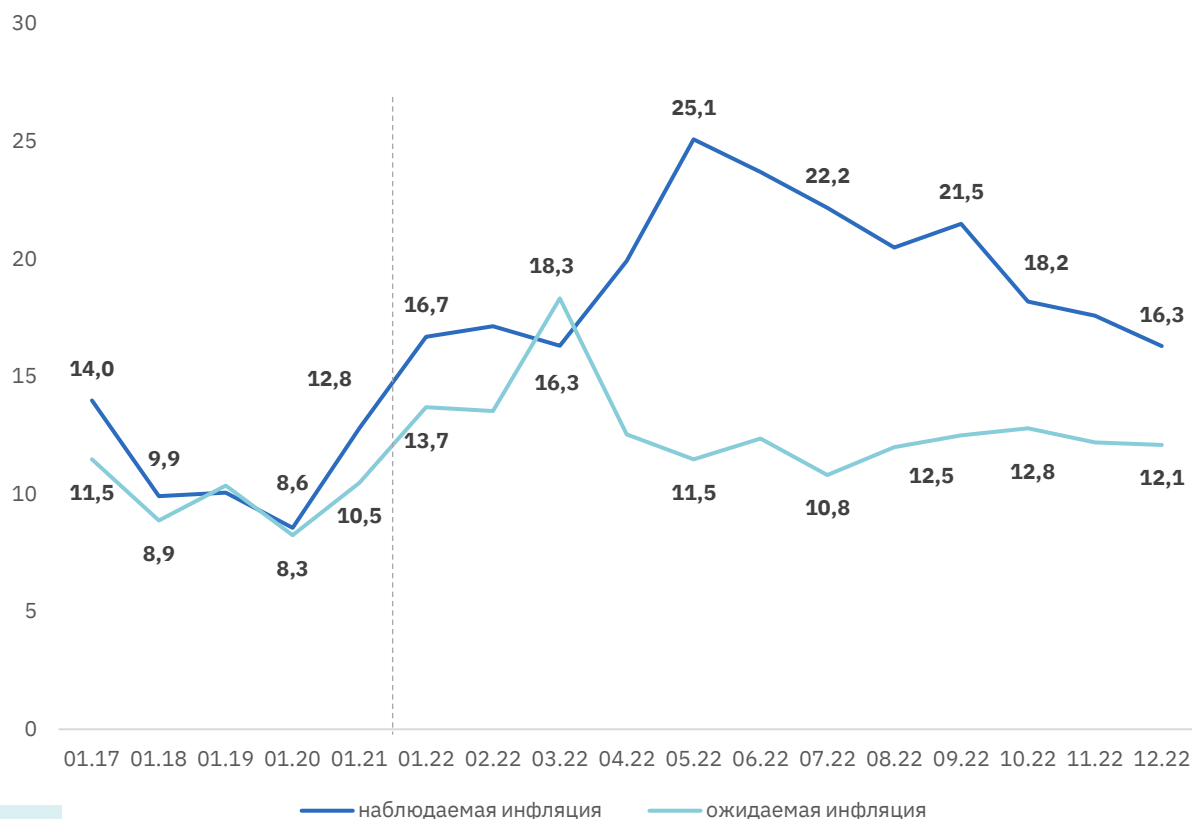


18



19

Инфляционные ожидания с горизонтом 12 месяцев, %



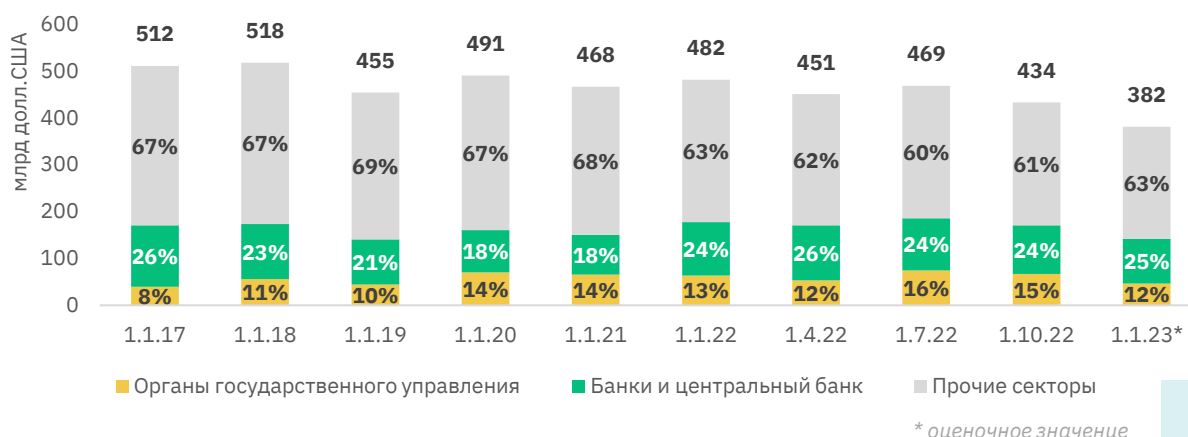
С марта 2022 г. Банк России 6 раз пересматривал ключевую ставку, сначала подняв ее до 20%, а затем постепенно, но в течение короткого отрезка времени (в отличие от периода 2014-2018 гг.) понизил ее до 7,5%. Несмотря на усиление действия в IV квартале проинфляционных факторов, Банк России, исходя из целесообразности сохранения баланса между обеспечением ценовой стабильности и поддержанием деловой активности, с сентября 2022 г. оставлял по итогам заседаний Совета директоров ключевую ставку на неизменном уровне. При этом ключевая ставка всегда оставалась в пределах процентного коридора Банка России.

Текущая инфляция после достижения своего максимума в апреле (17,83% г/г) начала в последующие месяцы снижаться как в сегменте потребительских цен, так и в сегменте цен производителей. Существенным фактором замедления роста цен во втором полугодии стало укрепление рубля, которое произошло из-за значительного расширения внешнеторгового сальдо и ограничений на движение капитала.

Прирост индекса потребительских цен по итогам 2022 г. составил (+) 11,9%, что ниже инфляционных ожиданий в течение года. В то же время темпы инфляции, за исключением короткого периода в марте-апреле, неизменно превышали уровень ключевой ставки Банка России. Это означает, что реальные процентные ставки продолжали оставаться в зоне отрицательных значений. По прогнозу Банка России, возвращение к целевому ориентиру по инфляции (вблизи 4%) ожидается в 2024 году.

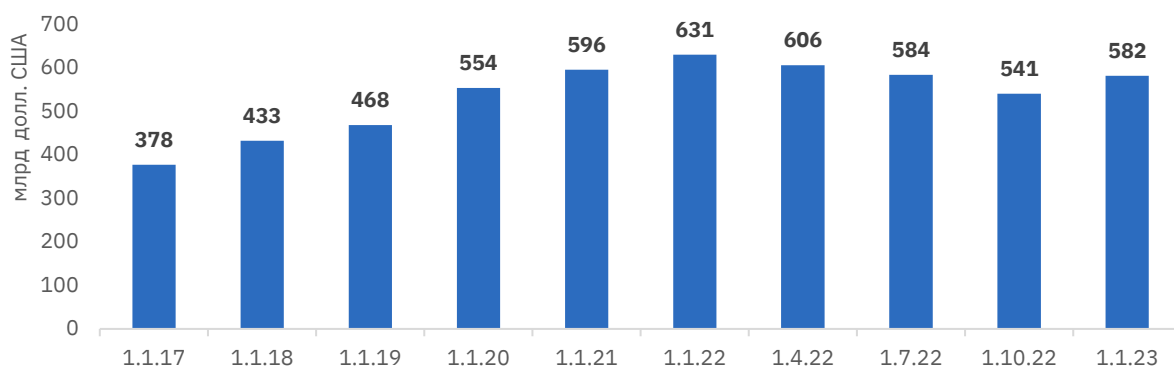
## Международные резервы и внешний долг

Внешний долг



21

Международные резервы



22

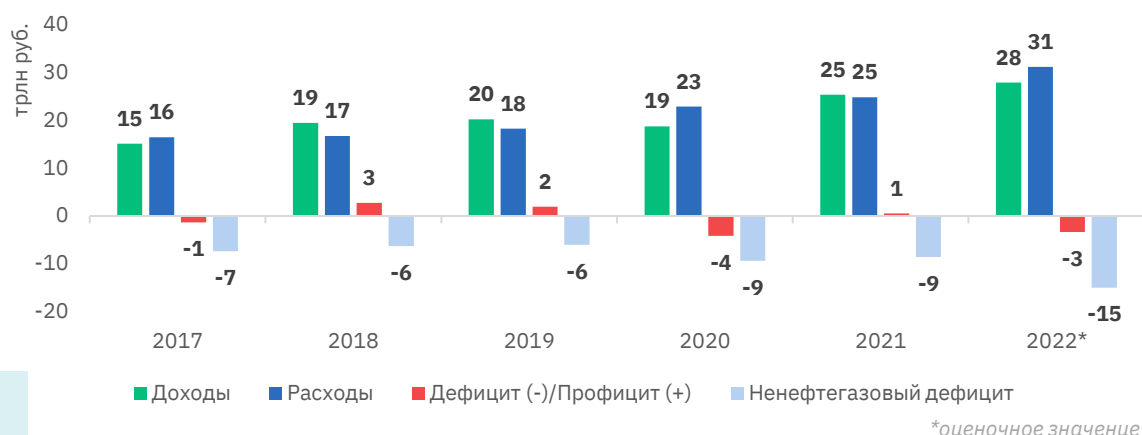
К середине февраля 2022 г. международные резервы России достигали исторического максимума – 630,2 млрд в долларовом эквиваленте. Затем на протяжении марта-сентября обозначилось их снижение до уровня 540,7 млрд долларов (с учетом нелегитимно «замороженной» части «недружественными» странами). Весомую роль в уменьшении международных резервов сыграли такие факторы, как изменение их структуры и переоценка. С IV квартала наблюдался рост международных резервов России, объем которых к началу 2023 г. достиг 567,3 млрд в долларовом эквиваленте.

По методологии Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 января 2023 г. составил 381,8 млрд в долларовом эквиваленте, снизившись с начала года на 100,4 млрд долл., или на 20,8%. Наиболее существенно сократилась задолженность прочих секторов в основном за счет погашения кредитных обязательств перед нерезидентами.

В структуре внешнего долга наибольший удельный вес продолжают занимать нефинансовые организации (62,7%) и банковский сектор (включая Банк России) – 25,1%. Незначительной остается внешняя задолженность органов государственного управления, доля которой на начало 2023 г. составляла 12,2%.

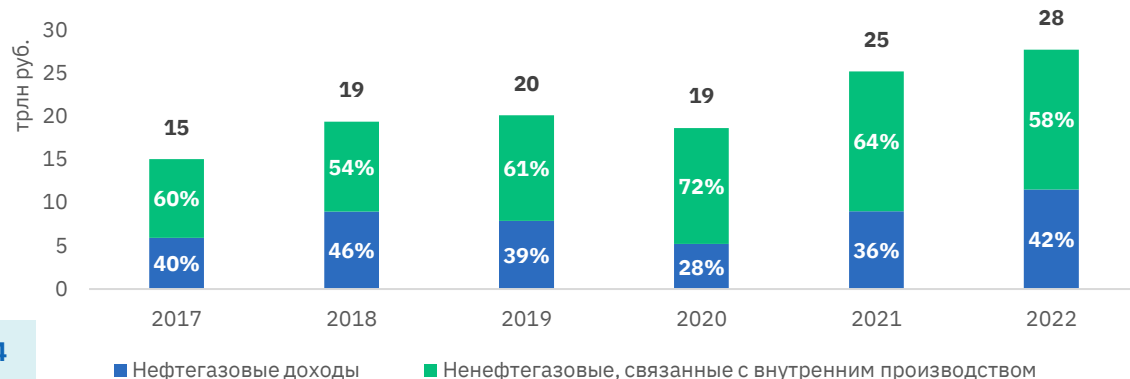
## Основные показатели федерального бюджета

Основные показатели федерального бюджета



23

Структура доходов федерального бюджета



24

По итогам 2022 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 3 306 млрд руб. по сравнению с профицитом в 524 млрд руб. годом ранее. Ненефтегазовый дефицит бюджета в 2022 году составил 14 829 млрд руб., на 74,5% больше в номинальном выражении показателя предыдущего года.

Исполнение федерального бюджета по доходам в течение всего 2022 г. шло с опережением бюджетного плана и по итогам года превысило сумму, заложенную в Закон о федеральном бюджете на 11,2%. Основной вклад в этот результат внесли нефтегазовые доходы, которые перевыполнили годовой бюджетный план на 21,4%. Ненефтегазовые поступления превысили годовой план на 4,9%. Непроцентные расходы федерального бюджета в 2022 г. увеличились на 26% в номинальном выражении по сравнению с предыдущим годом. Процентные расходы федерального бюджета в 2022 году увеличились на 23% в номинальном выражении по сравнению с 2021 г.

По состоянию на 1 января 2023 г. объем Фонда национального благосостояния находился на уровне 10 434 млрд руб., что эквивалентно 148 млрд долл. США (или 7,8% ВВП). Объем ликвидных активов Фонда составил 7 601,7 млрд руб. (или 5,7% ВВП), что эквивалентно 124,5 млрд долл. США.

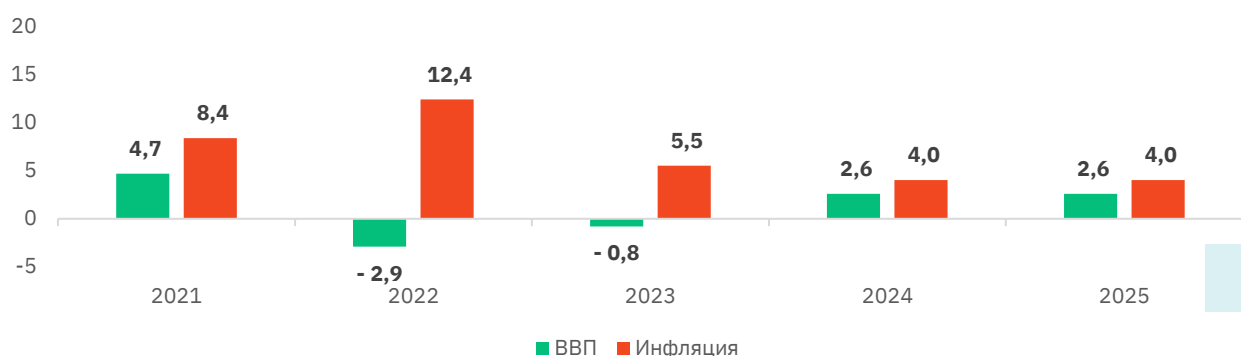


## Прогнозные данные

	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз	2025 прогноз
Валовой внутренний продукт, темп роста, % г/г	104,7	97,1	99,2	102,6	102,6
Индекс потребительских цен на конец года, % к декабрю	108,4	112,4	105,5	104,0	104,0
Индекс промышленного производства, % г/г	106,4	98,2	98,7	102,2	102,3
Оборот розничной торговли, темп роста % г/г	107,8	93,9	102,7	103,7	103,1
Прогноз мировых цен на нефть марки «Urals»	69,1	80,0	70,1	67,5	65,0
Курс доллара, рублей за доллар	73,6	68,1	68,3	70,9	72,2

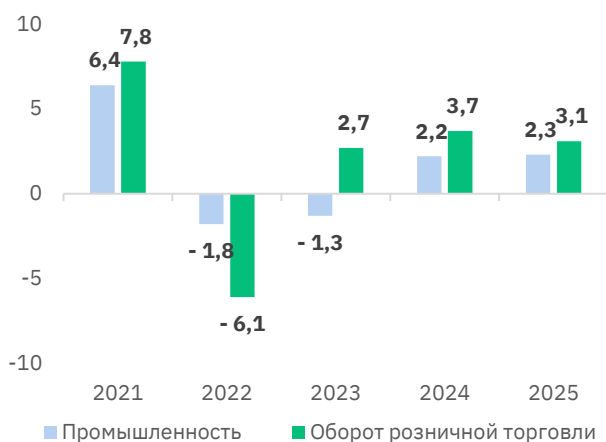
Данные базового прогноза Минэкономразвития России по состоянию на сентябрь 2022 г.

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

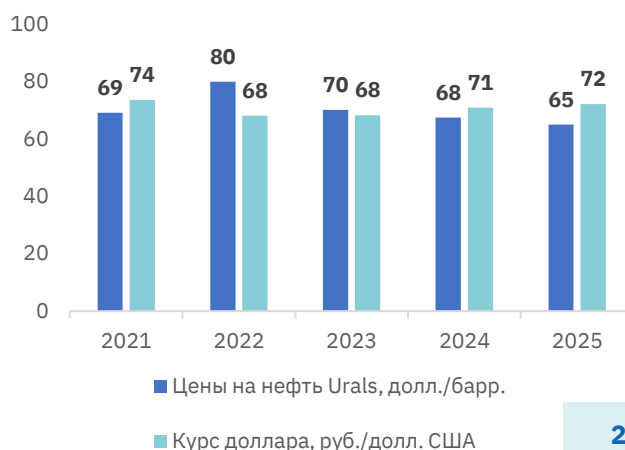


25

Прогноз Минэкономразвития России по промышленному производству и розничной торговле (базовый), %



Прогноз Минэкономразвития России по цене на нефть марки Urals и курсу доллара США

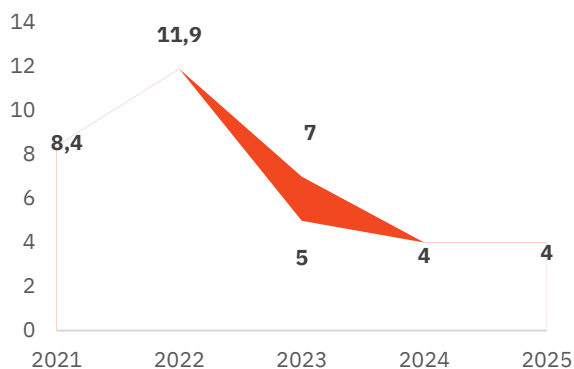


26-27

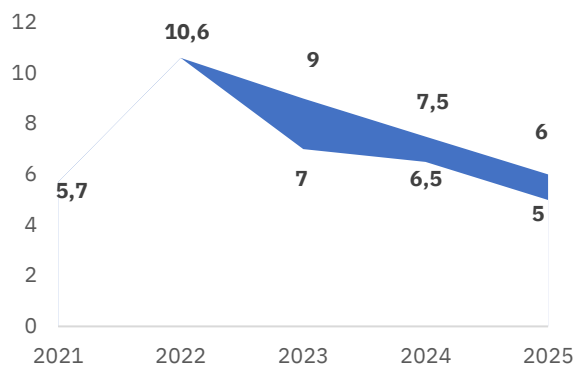
	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз	2025 прогноз
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	8,4	11,9	5,0-7,0	4,0	4,0
Ключевая ставка, в среднем за год, % годовых	5,7	10,6	7,0-9,0	6,5-7,5	5,0-6,0
Валовой внутренний продукт, в %	4,7	(- 2,5)	(-1,0)-(+1,0)	0,5-2,5	1,5-2,5

Данные среднесрочного прогноза Банка России по состоянию на февраль 2023 г.

Среднесрочный прогноз Банка России по инфляции, %

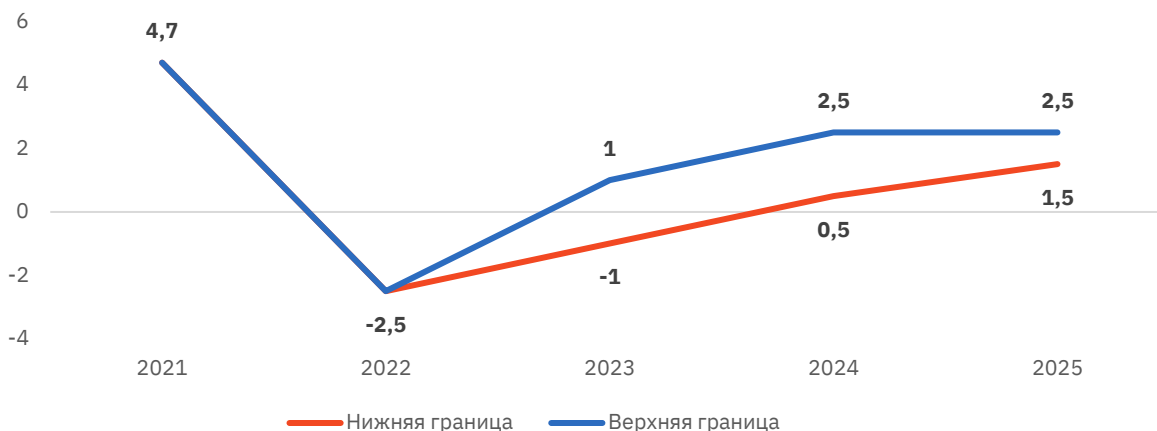


Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке, %



28-29

Среднесрочный прогноз Банка России по ВВП, %



30

## Прогноз Международного валютного фонда по динамике ВВП, %

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

Данные по состоянию на январь 2023 г.



31

## Прогноз Всемирного банка по динамике ВВП, %

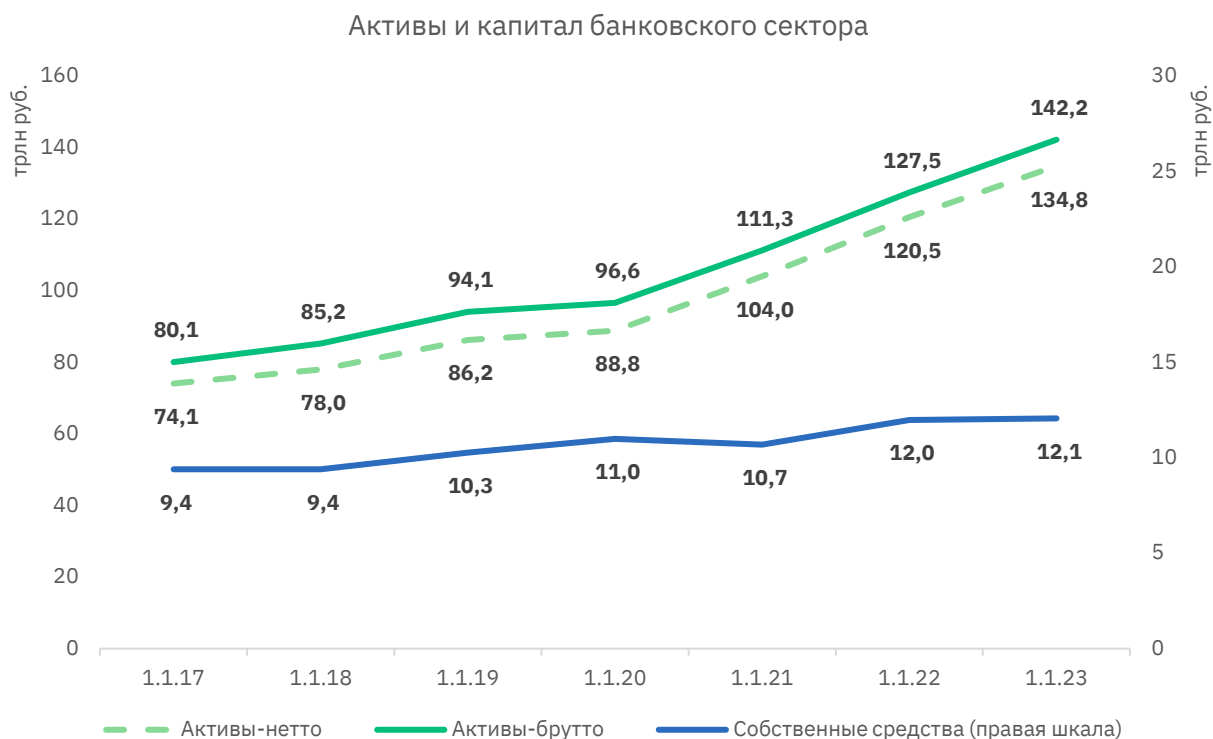
	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз
Мировой ВВП	5,9	2,9	1,7	2,7
Развитые страны	5,3	2,5	0,5	1,6
США	5,9	1,9	0,5	1,6
Зона евро	5,3	3,3	0	1,6
Япония	2,2	1,2	1	0,7
Страны с формирующимся рынком	6,7	3,4	3,4	4,1
Китай	8,1	2,7	4,3	5
Индия	8,7	6,9	6,6	6,1
Бразилия	5	3	0,8	2
Россия	4,8	(-) 3,5	(-)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

Данные по состоянию на январь 2023 г.



32

## Общая характеристика



По итогам 2022 г. банковский сектор получил чистую прибыль в размере 203 млрд руб., что в 12 раз меньше, чем в 2021 году. В значительной степени снижение финансового результата обусловлено значительным ростом резервов на сумму около 2 трлн руб. и убытками от валютной переоценки в 1 трлн руб., которые частично были компенсированы доходами от конверсионных операций. К началу 2023 г. доля прибыльных кредитных организаций в активах сектора выросла до 78 % против 28% по завершении II квартала. С прибылью завершили год 262 кредитные организации, и 99 кредитных организаций получили убытки. В 2022 г. регулятивный капитал увеличился с 12,5 до 13,3 трлн руб. Банковский сектор продолжает сохранять системную устойчивость, предоставляет весь спектр финансовых услуг и показывает способность адаптироваться к режиму жестких санкций.

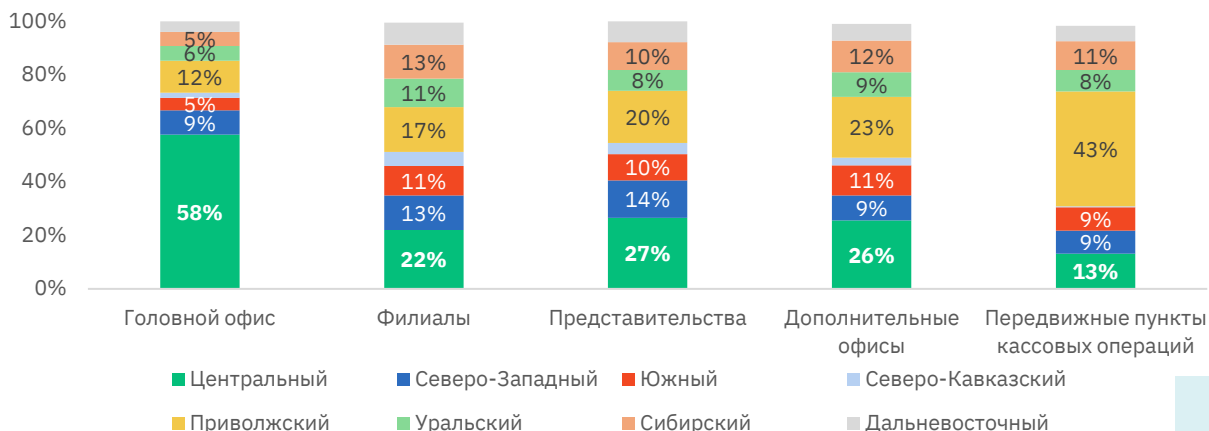
## Институциональные характеристики

Количество действующих кредитных организаций



34

Статистика территориального присутствия



35

В 2022 г. институциональная структура банковского сектора практически не претерпела изменений. Общее число действующих кредитных организаций сократилось в течение года с 373 до 361. Почти во всех случаях уход с рынка происходил по причине либо реорганизации, либо вследствие добровольной сдачи лицензии. На долю кредитных организаций, у которых была принудительно отозвана лицензия, приходится 0,01% активов банковского сектора. Такого рода ситуацию можно считать уникальной, которая не встречалась ранее в кризисные периоды.

В значительной степени устойчивость институциональной структуры банковского сектора можно объяснить сохраняющимися регуляторными послаблениями, поскольку 99 кредитных организаций закончили 2022 г. с убытками. В то же время многие банки сумели адаптировать бизнес-модели к изменившимся макроэкономическим условиям.

В ближайшей перспективе можно ожидать, что в российской банковской системе появится новый кластер организаций партнерского финансирования (ОПФ), которые будут действовать на принципах исламского банкинга. В Госдуме уже внесены проекты соответствующих законодательных актов.

## Баланс банковского сектора

Баланс Банка России (на 31.01.2023)

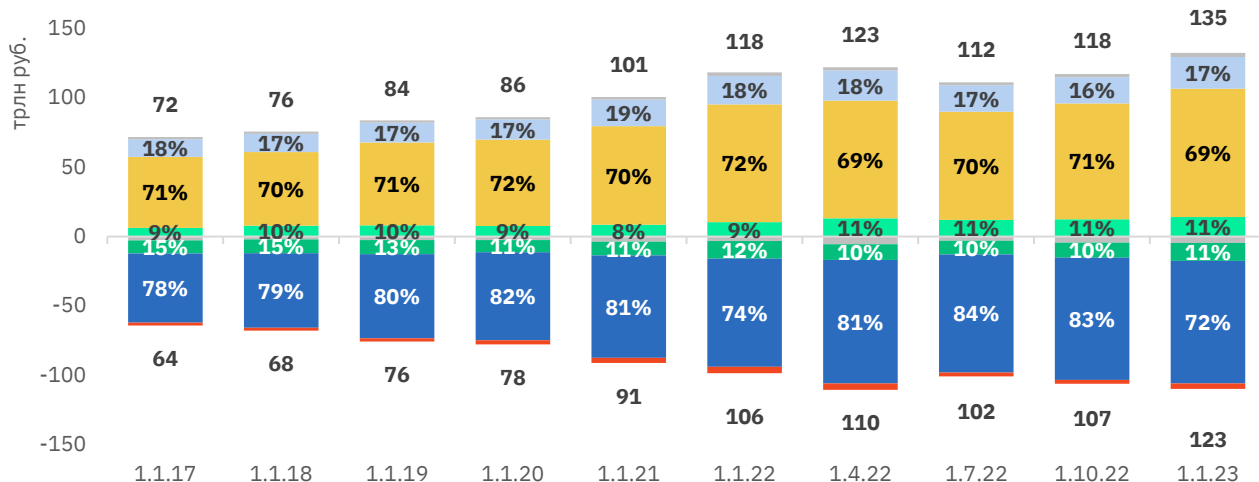


- Активы в инвалюте и драгметаллы
- Кредиты и депозиты
- Ценные бумаги
- Требования к МВФ
- Прочие активы

- Наличные деньги в обращении
- Средства на счетах в Банке России
- Обязательства перед МВФ
- Прочие обязательства
- Капитал

36-37

Основные компоненты баланса банковского сектора



- Обязательства: выпущенные долговые ценные бумаги и обязательства по ПФИ
- Обязательства: средства клиентов
- Обязательства: средства банков
- Обязательства: кредиты от Банка России
- Активы: имущество
- Активы: ценные бумаги
- Активы: кредитный портфель
- Активы: денежные средства и их эквиваленты

38

\*Данные на 1.1.23 приведены на основании аналитического баланса банковского сектора согласно обзору Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022 года».



39-40

Средства кредитных организаций в Банке России



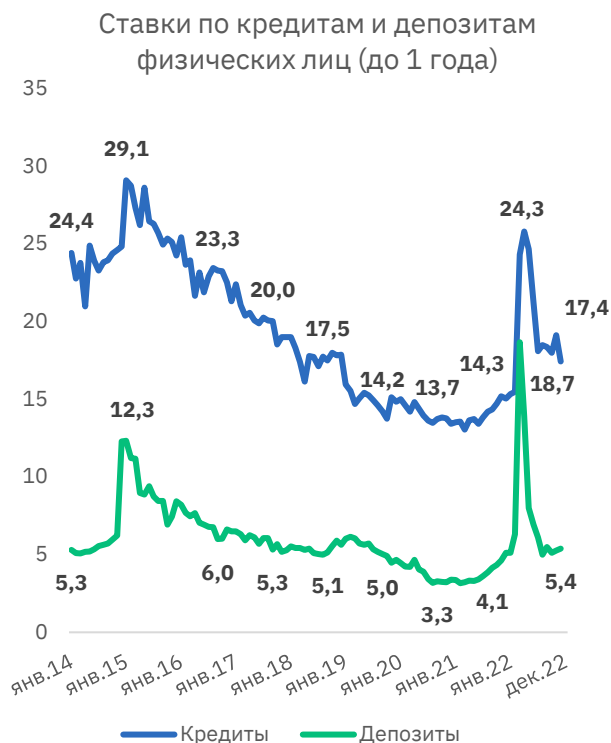
41

На протяжении всего 2022 г. структура и основные компоненты баланса банковского сектора не претерпели существенных изменений. В IV квартале кредиты Банка России в обязательствах кредитных организаций оставались практически на неизменном уровне – около 4,5 трлн руб., или менее 4% всех обязательств банковского сектора.

В целях бесперебойного проведения расчетов и платежей Банк России поддерживал текущую ликвидность. В 2022 г. объем предоставленных Банком России внутридневных и иных кредитов составил 269 трлн руб., в 2 раза превысив этот показатель за 2021 год. При этом на долю внутридневных кредитов приходилось 66% заемных средств.

Благодаря неотложным мерам Банка России по поддержанию ликвидности в феврале-марте на протяжении всего 2022 г. сохранялся структурный профицит ликвидности. Со II квартала обозначился рост остатков кредитных организаций на счетах в Банке России. К началу 2023 г. они превысили 8 трлн руб., из которых 61% приходилось на депозиты банков, 37% находилось на корреспондентских счетах и 2% на счетах обязательных резервов.

## Процентные ставки размещения и привлечения



42-43

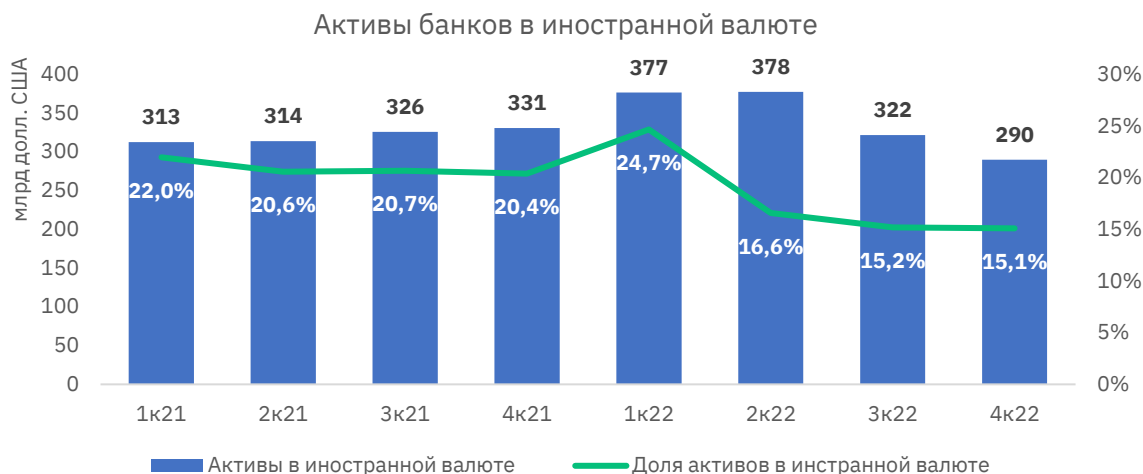
На протяжении 2022 г. рыночные ставки размещения и привлечения с незначительным лагом следовали за динамикой ключевой ставки Банка России и адаптировались к меняющимся условиям спроса и предложения. Скачкообразное повышение ключевой ставки в начале марта до 20% имело своим следствием, с одной стороны, резкое кредитное сжатие, но с другой – предотвратило масштабный отток клиентских средств из банков и в немалой степени содействовало их возвращению на банковские счета. Это помогло поддержанию ликвидности банковского сектора.

Оперативное снижение в течение марта-сентября ключевой ставки с 20 до 7,5% сопровождалось смягчением условий банковского кредитования, однако риски кредитования в контексте текущей макроэкономической и геополитической ситуации остаются и для кредиторов, и для заемщиков достаточно высокими. Косвенным образом это подтверждается ростом объемов реструктуризации ссудной задолженности. Частично доступность к заемным средствам поддерживалась практикой льготного кредитования.

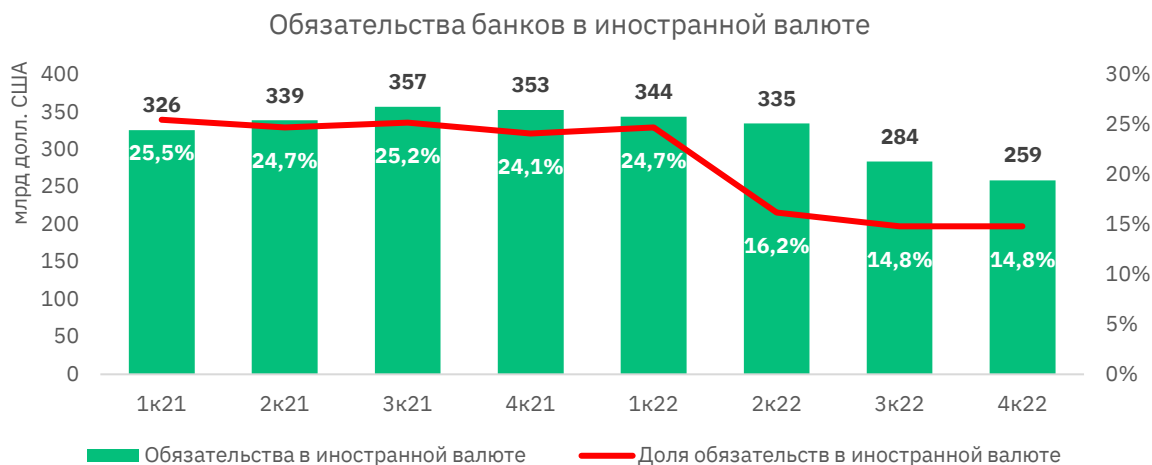
На протяжении почти трех кварталов наблюдалось снижение ставок привлечения. Однако темпы их снижения к началу IV квартала не только стабилизировались, но даже начали испытывать в ряде банков тенденцию слабовыраженного повышения в целях поддержания ликвидности своих балансов. Тем не менее, в реальном выражении ставки привлечения оставались в зоне отрицательных значений.



## Активы и обязательства банков в иностранной валюте



44



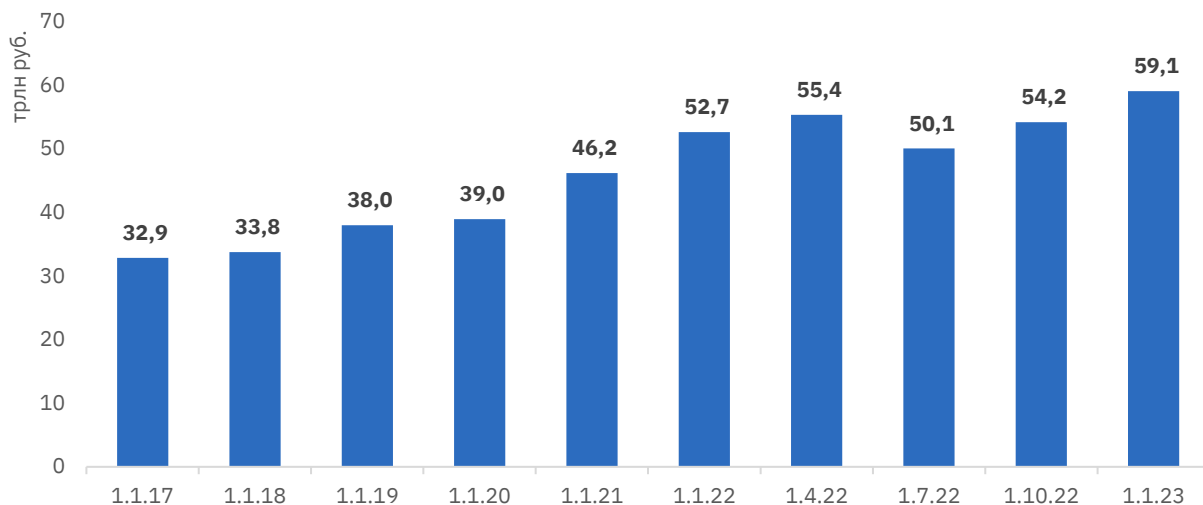
45

До введения санкций доля валютных средств на счетах банков держалась на стабильных уровнях, испытывая только в отдельные периоды колебания вверх или вниз. В среднем валютная составляющая по всем видам привлеченных банками средств клиентов составляла около 25%. В 2022 г. действия Банка России и снижение привлекательности валют «недружественных» стран содействовали ускорению девальютизации экономики.

Активы в иностранной валюте сокращались в основном благодаря постепенной девальютизации корпоративных кредитов. Их доля в корпоративном портфеле снизилась до 16% против 23% на начало года. Значительно сократились (-26,6%) обязательства в иностранной валюте. В основном это произошло за счет девальютизации клиентских средств. Следует отметить, что в III и особенно в IV кварталах проявилась тенденция стабилизации доли валютных активов и обязательств на балансах кредитных организаций.

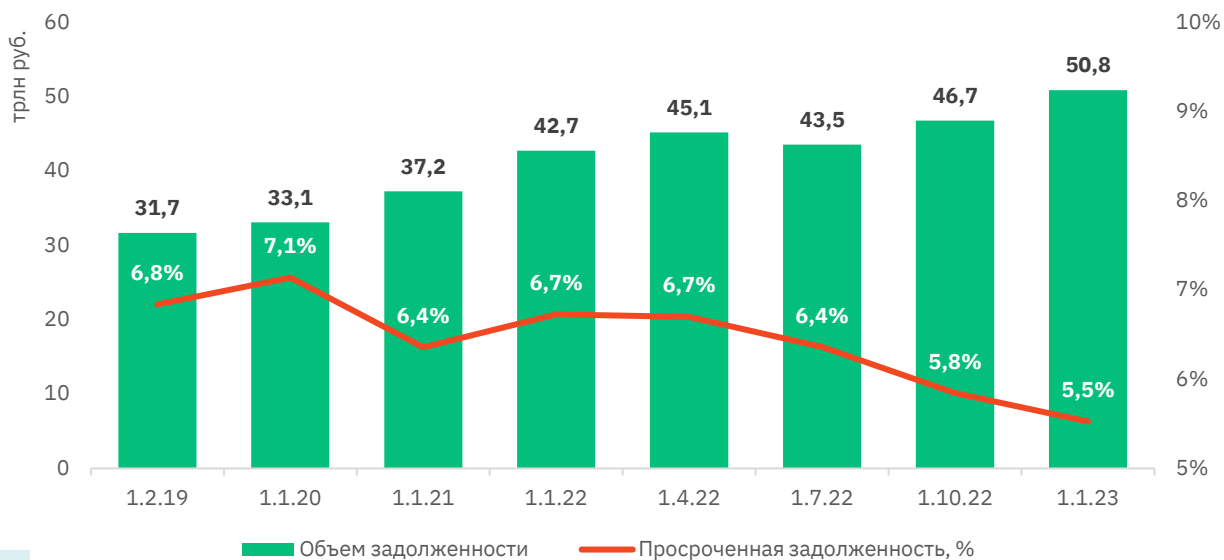
## Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП

Задолженность по кредитам юридическим лицам



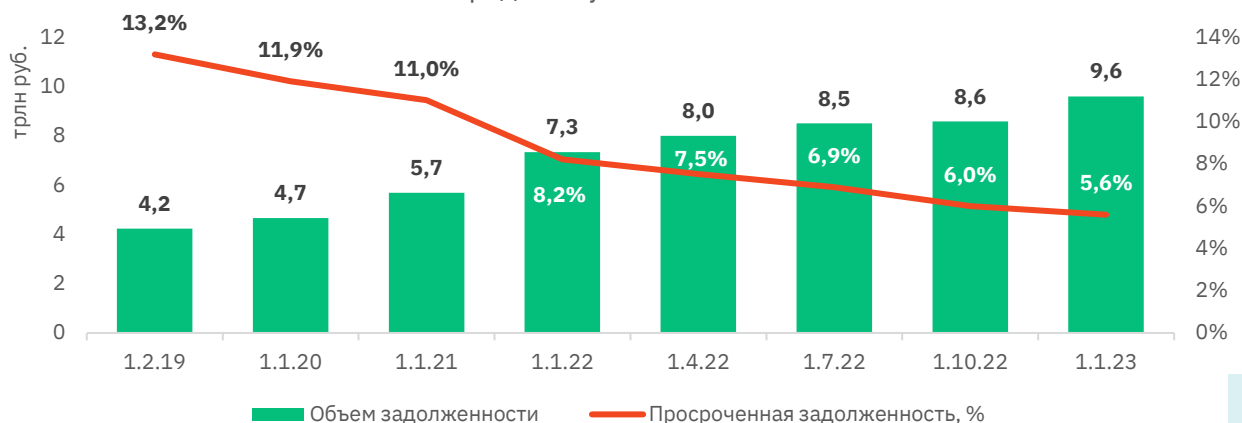
46

Кредиты юридическим лицам-резидентам

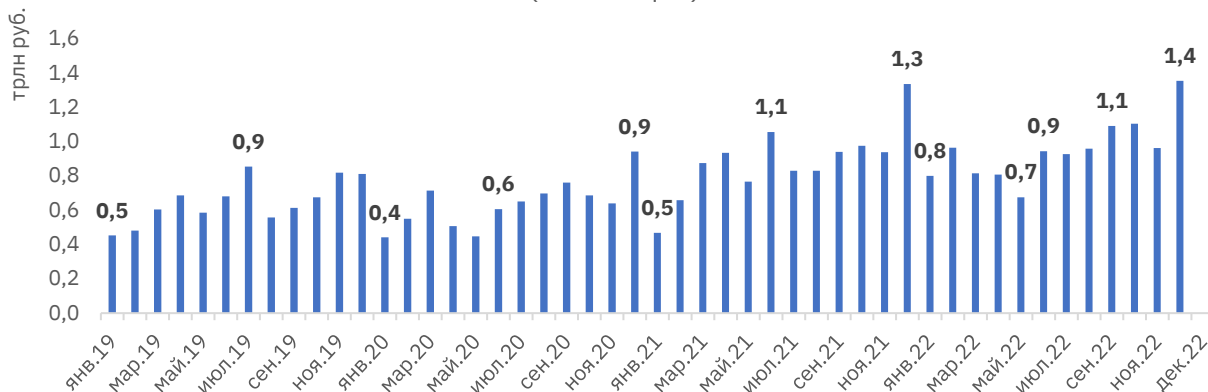


47

Кредиты субъектам МСП



48

Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП  
(по месяцам)

49

С июля после ощутимого сжатия кредитных портфеля нефинансовых организаций в первой половине 2022 г. наметился рост корпоративного кредитования, который поддерживался снижением рыночных ставок размещения, программами господдержки системообразующих предприятий и льготного кредитования МСП. Увеличение объемов кредитования заметно ускорилось в IV квартале. По итогам 2022 г. прирост корпоративного кредитования (включая МСП) в абсолютном выражении составил 7,2 трлн руб., или 14,3%, что превышает показатель за 2021 г. (5,5 трлн руб., или 11,7%). Главным образом росли кредиты в рублях у компаний из широкого круга отраслей. Одновременно шел процесс конвертации валютных кредитов в рублевые. Валютное кредитование выросло незначительно за счет выдачи отдельными банками крупных кредитов.

Доля ссуд IV–V категорий качества в корпоративных кредитах (включая МСП) сократилась за год до 6,5%, что было следствием, с одной стороны, быстрого роста кредитного портфеля, а с другой – сокращения проблемной задолженности в результате сделок по продаже кредитов и отдельных крупных списаний. В то же время сохраняется высокая доля реструктурированных кредитов (13,4 трлн руб., или 23% корпоративного портфеля). Это свидетельствует об ухудшении реального качества кредитов даже с учетом того, что около 40% таких реструктуризаций касалось кредитов с плавающими ставками.

## Вложения в ценные бумаги



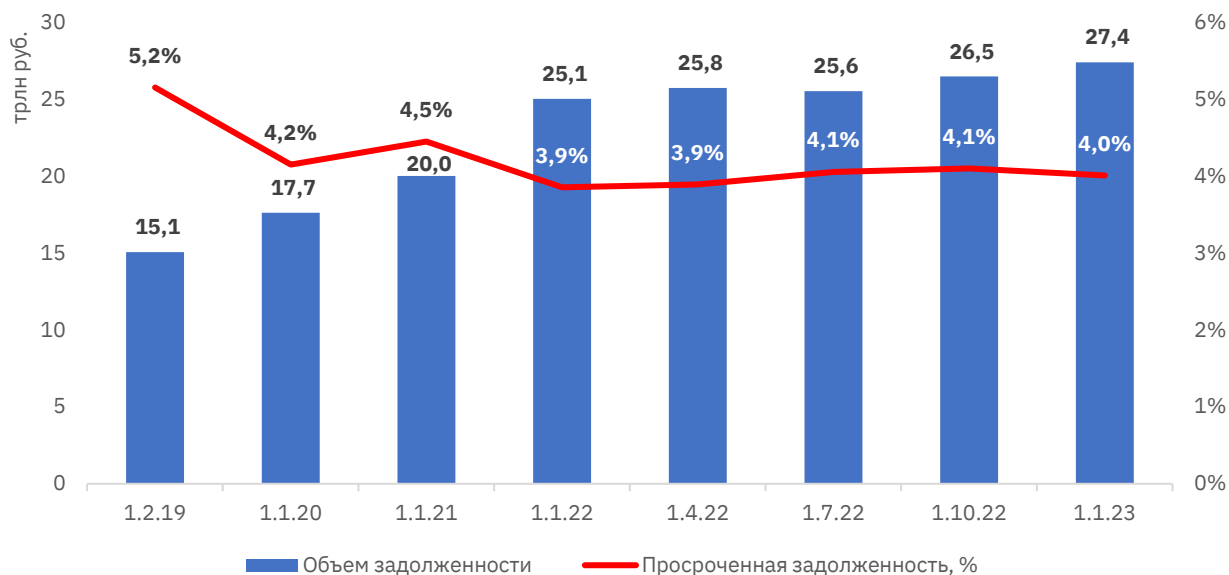
50

После абсолютного снижения во II квартале и стабилизации в июле-сентябре на достигнутых уровнях в IV квартале заметно выросли вложения банков в ценные бумаги, главным образом в облигации. В целом же объем ценных бумаг в активах банковского сектора за 2022 г. увеличился с 16,9 до 19,0 трлн руб., или на 14%, что выше показателей 2021 г., по итогам которого прирост составлял 10%. Возможности банков по покупке ОФЗ значительны. В прошлые годы они были в числе основных операторов на вторичном рынке ОФЗ. Возвращение в IV квартале Минфина России на рынок внутреннего долга послужило действенным стимулом для увеличения объемов вложений банковского сектора в ценные бумаги. Объем вложений банков в долговые ценные бумаги, по большей части в ОФЗ, вырос на 2,3 трлн руб.

Санкционные шоки продолжают оказывать значительное влияние на российский фондовый рынок и его инфраструктуру. Остается нерешенной проблема «замороженных» активов, размещенных в «недружественных» странах. Повышенные рыночные риски ограничивают вложения банков в корпоративные облигации. Традиционно низкой продолжала оставаться активность банков по размещению собственных облигаций и других долговых инструментов.

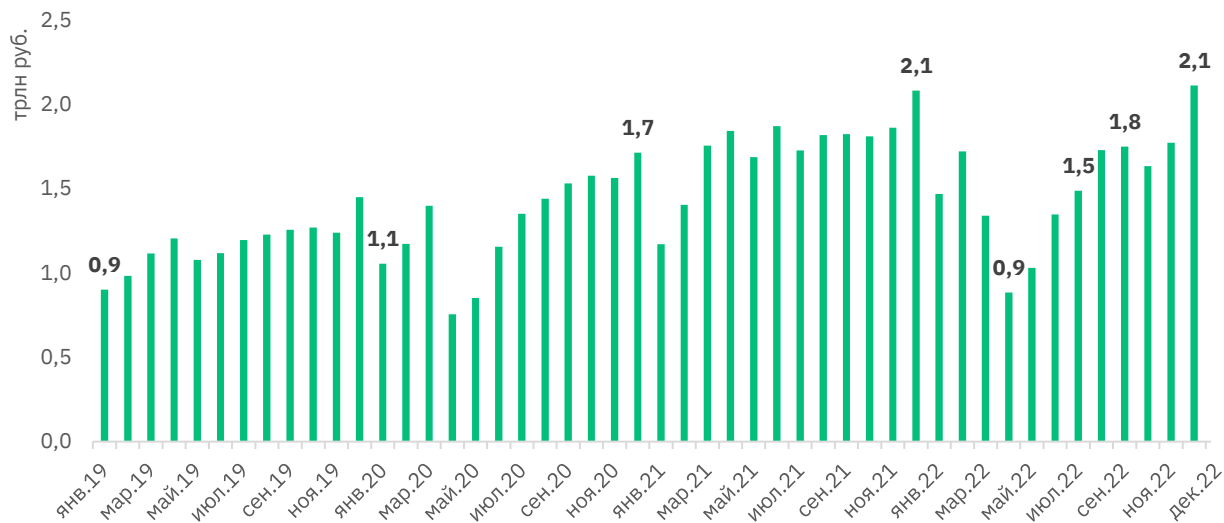
## Кредитование населения, включая ипотечное кредитование

Задолженность по кредитам физическим лицам

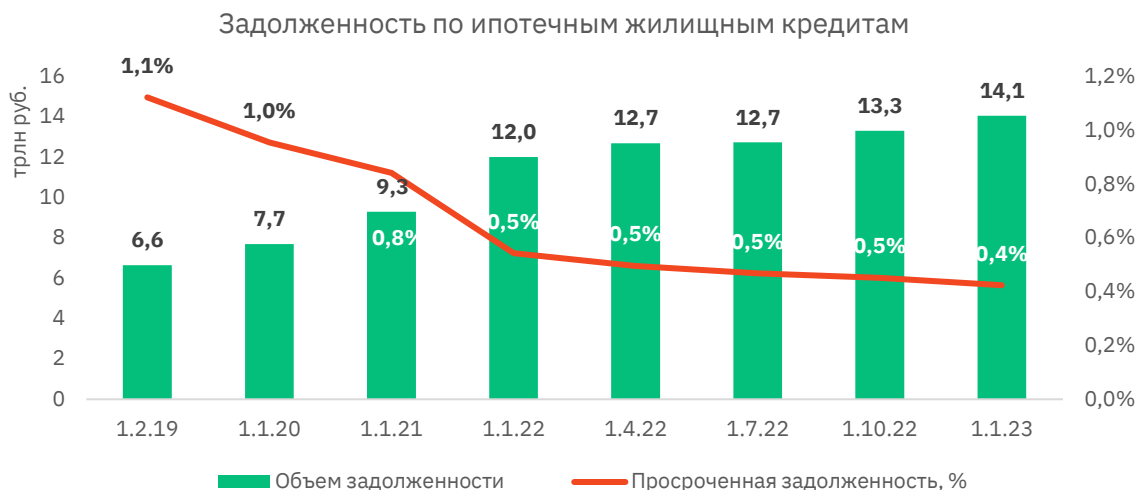


51

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам (по месяцам)



52



53



54

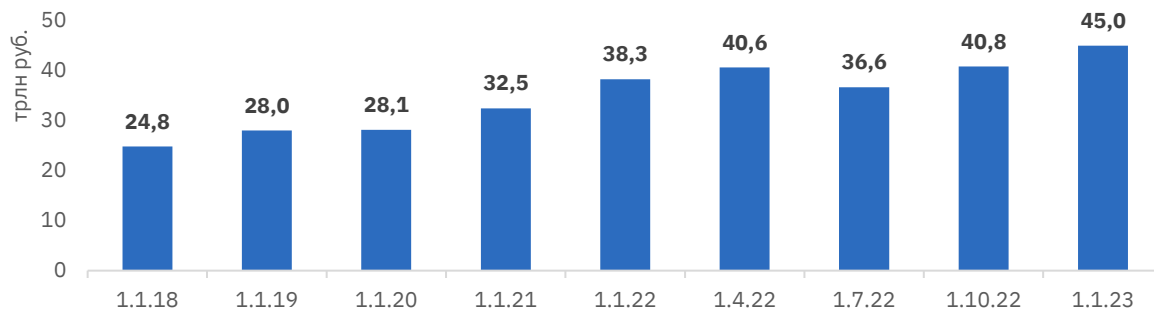
По итогам 2022 г. задолженность населения по банковским кредитам возросла с 25,1 до 27,4 трлн руб. Основной вклад пришелся на III и особенно IV кварталы, главным образом благодаря сегменту ипотечно-жилищного кредитования (ИЖК). За год ипотечный портфель вырос более чем на 20%. По сравнению с 2021 г. выдачи ипотеки в 2022 г. (4,8 трлн руб.) сократились на 16% вследствие роста ставок по рыночной ипотеке в середине года и ужесточения кредитных политик банков. Рынок первичного жилья в значительной мере формируется благодаря льготным программам. Доля ипотеки с господдержкой в выдачах ИЖК в IV квартале достигала 49%.

Снижение доходов населения, высокие процентные ставки и ужесточение кредитных политик банков привели в 2022 г. к существенному замедлению необеспеченного потребительского кредитования до 2,7% после 20,1% в 2021 году. Отрицательной динамикой характеризуется сегмент автокредитования.

В 2022 г. портфель автокредитов снизился на 3,7%, а выдачи сократились на 36%. Отрасль столкнулась с сокращением предложения новых автомобилей из-за ухода иностранных автоконцернов с российского рынка и с падением покупательского спроса в связи со значительным ростом цен на автомобили. Определенную поддержку автокредитованию окажет льготная программа господдержки, которая продлена на 2023 год.

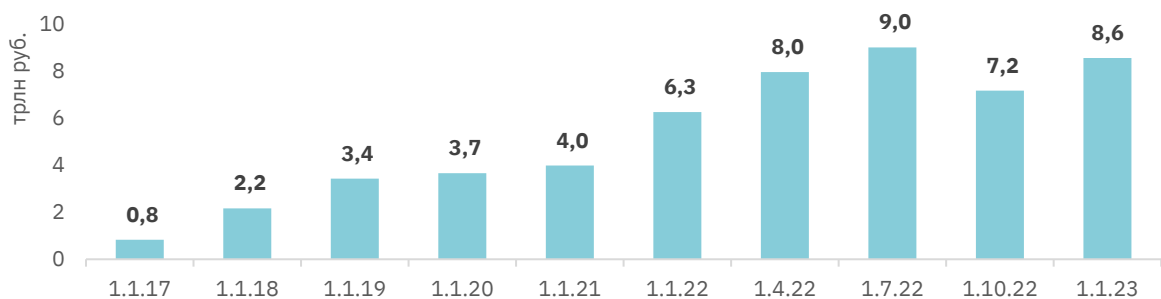
## Привлеченные средства

Средства юридических лиц



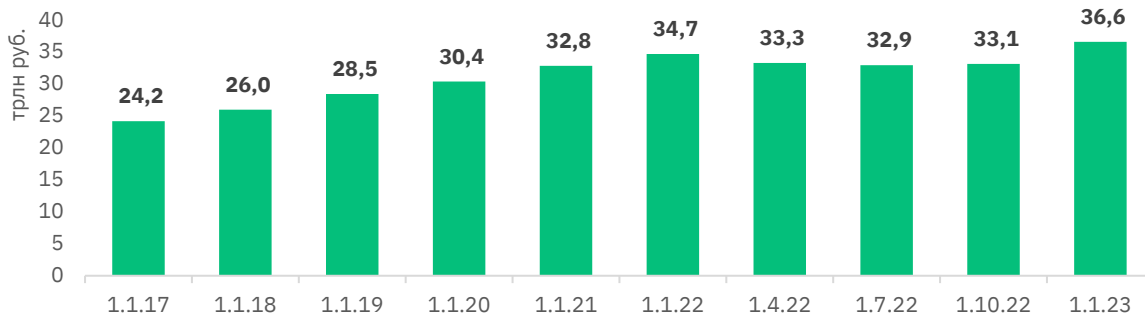
55

Государственные средства



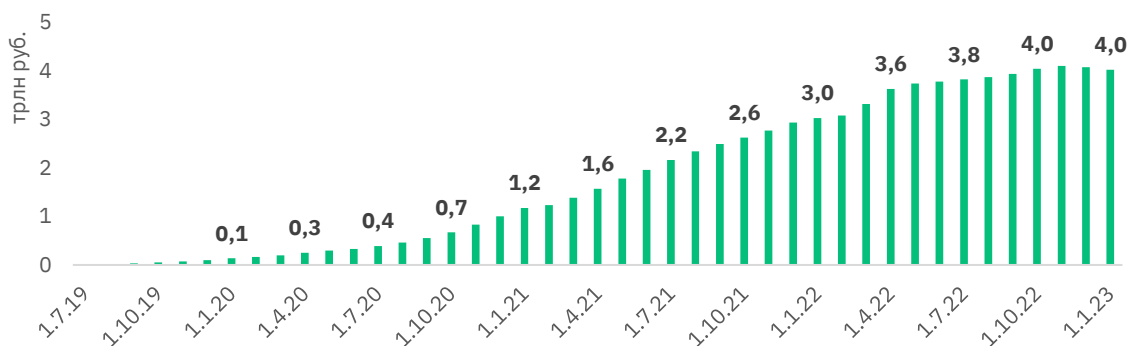
56

Средства физических лиц



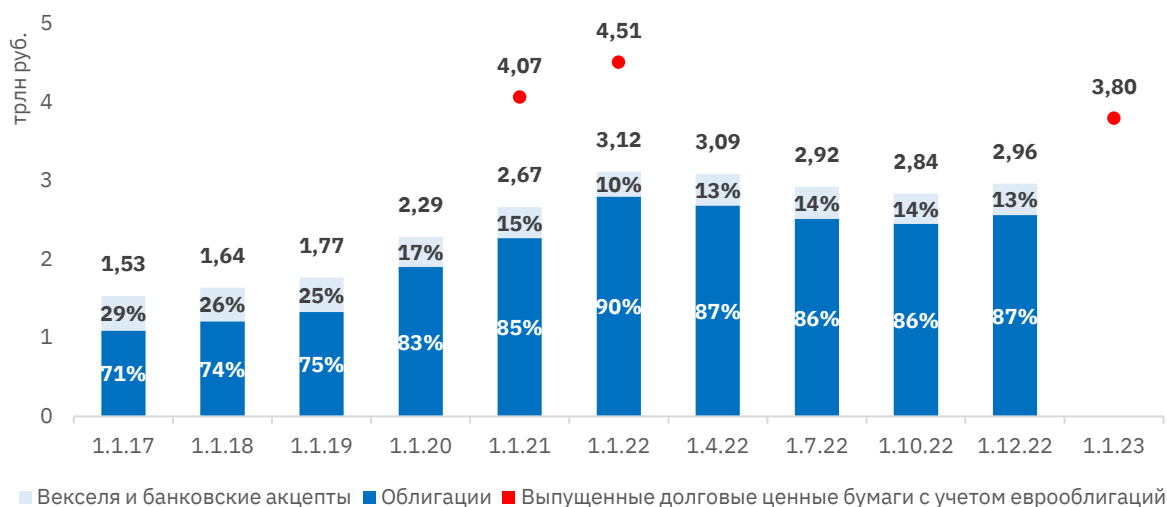
57

Средства на счетах эскроу



58

Выпущенные долговые ценные бумаги



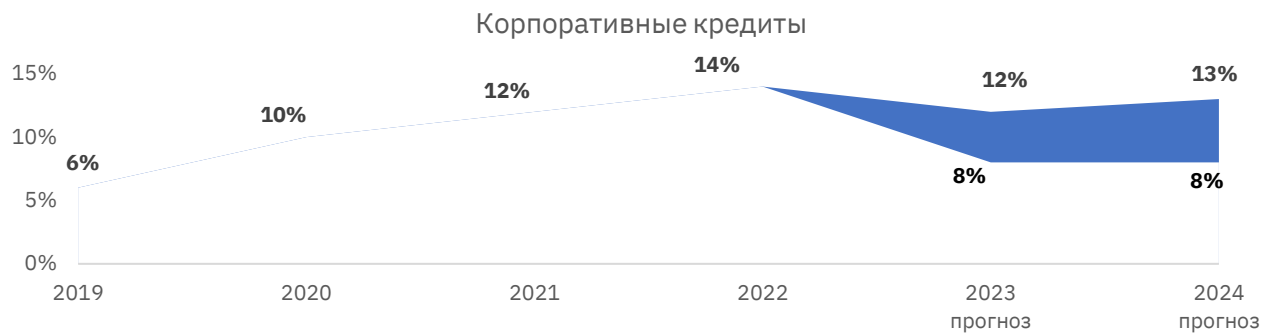
Основным источником фондирования банковского сектора в 2022 г. традиционно оставались средства клиентов, на долю которых приходится более 70% обязательств банковской системы. В их структуре ключевые позиции сохраняют привлеченные средства юридических лиц и населения. Динамика привлеченных средств формировалась под влиянием девальютизации активов и обязательств, изменения объемов выручки предприятий и реальных денежных доходов населения.

По итогам 2022 г. прирост средств компаний достиг почти 21%, что выше результата за 2021 г. (+18%). При этом росли только рублевые остатки, тогда как валютные активно сокращались. Доля валютных корпоративных средств за год снизилась с 29 до 19%. Во II квартале было отмечено снижение их объемов в абсолютном выражении. Положительная динамика средств юридических лиц восстановилась только во второй половине года. Основной приток был отмечен у нефтегазовых компаний на фоне высоких цен на энергоносители. Влияние оказали также существенные поступления по линии финансирования бюджетных расходов. Годовой прирост средств физических лиц составил 6,9%, что выше, чем в 2021 году (+5,7%). Такой прирост в немалой степени был обусловлен традиционным для декабря авансированием пенсий, а также выплатами социальных пособий. Средства в рублях выросли как на текущих счетах, так и на вкладах. В то же время средства в валюте сильно сократились (на 2,6 трлн руб. в рублевом эквиваленте), в том числе из-за конвертации части средств в рубли, чему способствовали ограничительные меры на снятие валют. Доля валютных средств на счетах физических лиц снизилась почти в два раза – до 11,2%.

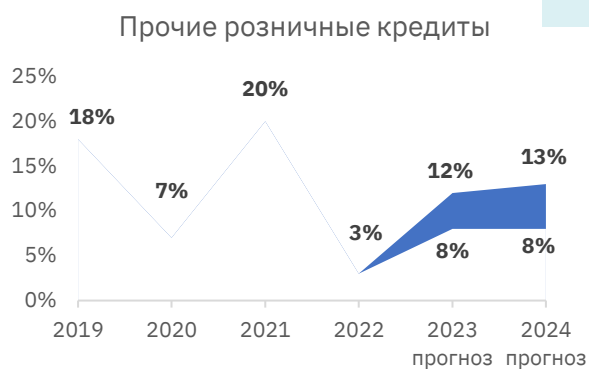
На фоне устойчивого спроса на ипотечные кредиты сохранялись высокие темпы прироста остатков на счетах эскроу. В 2022 году средства на счетах эскроу выросли на 33%, или 1,0 трлн руб. При этом в последние месяцы 2022 года остатки на счетах эскроу начали сокращаться вследствие замедления темпов продаж жилья в квадратных метрах с использованием механизма эскроу.



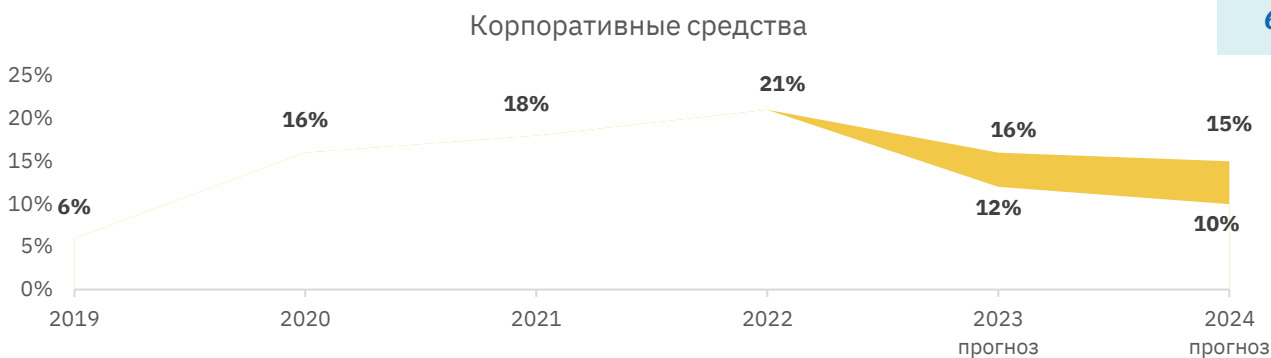
## Прогнозные данные\*



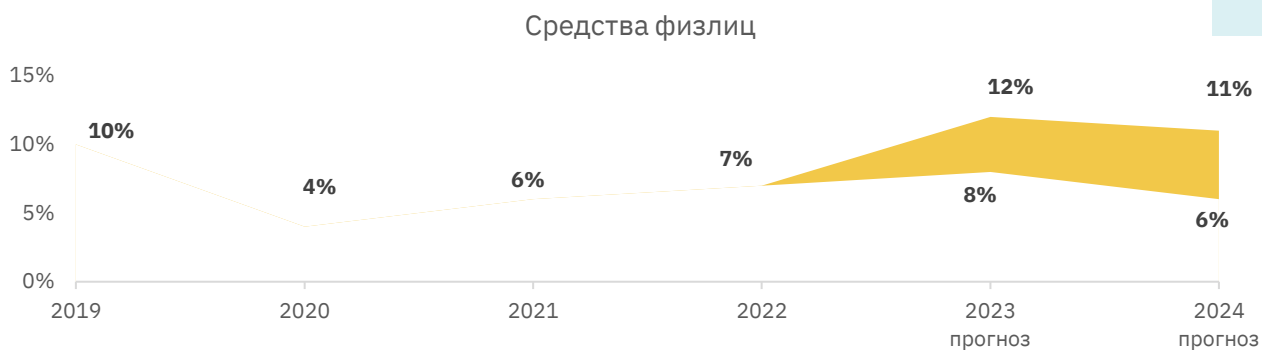
60



61-62

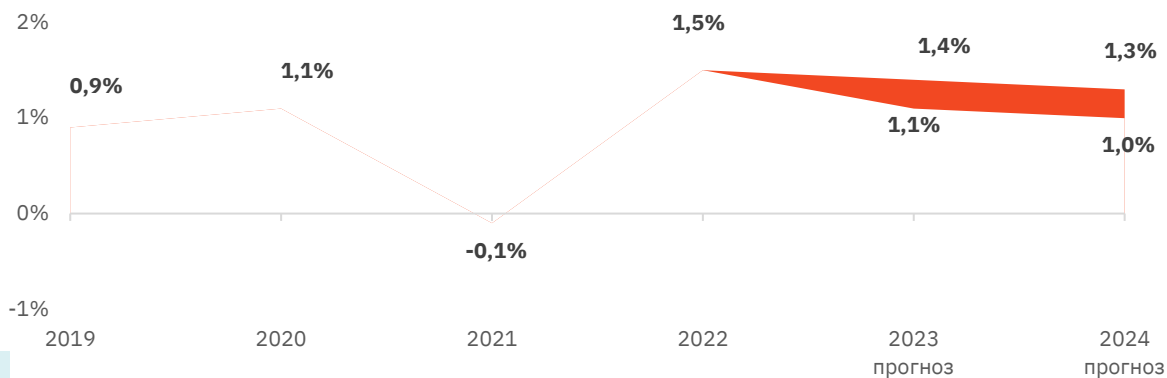


63

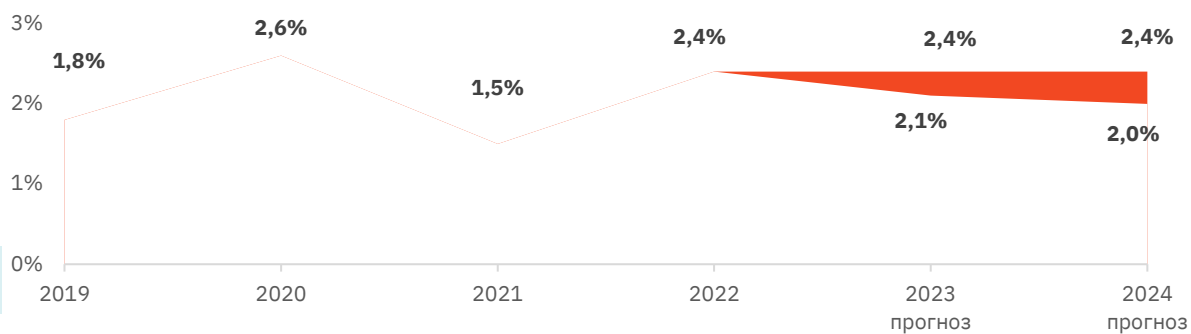


64

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

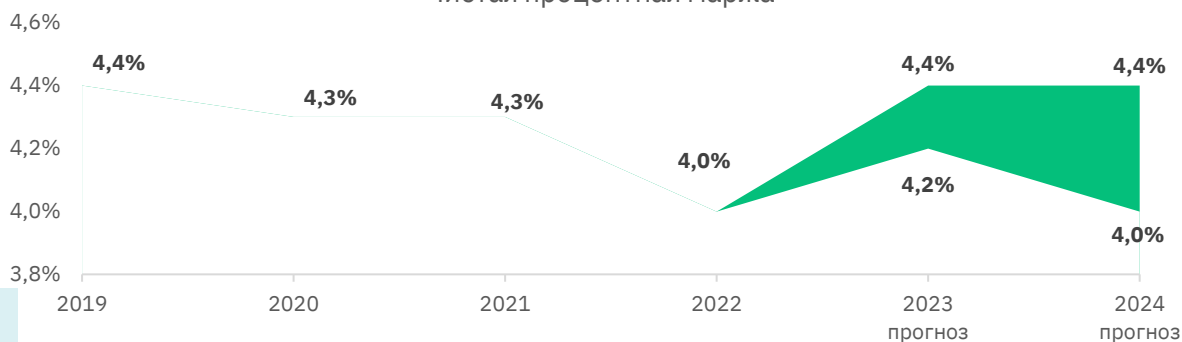
Стоимость кредитного риска\*  
корпоративного портфеля

65

Стоимость кредитного риска  
розничного портфеля

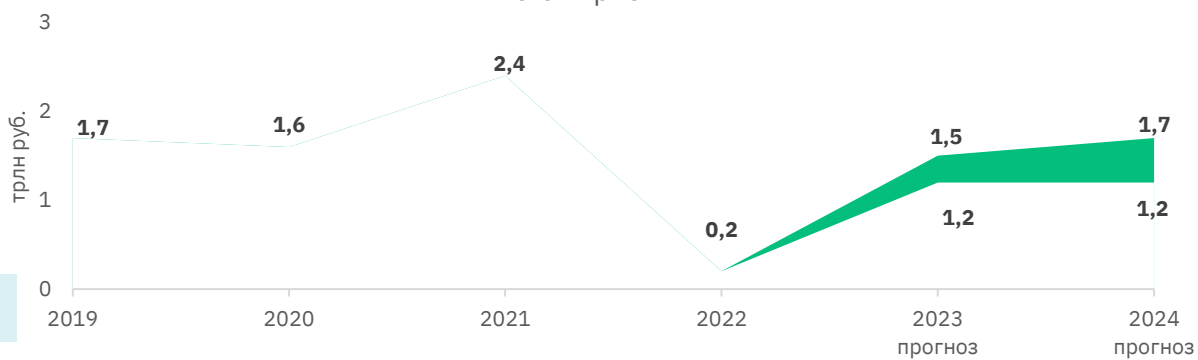
66

Чистая процентная маржа



67

Чистая прибыль



68

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

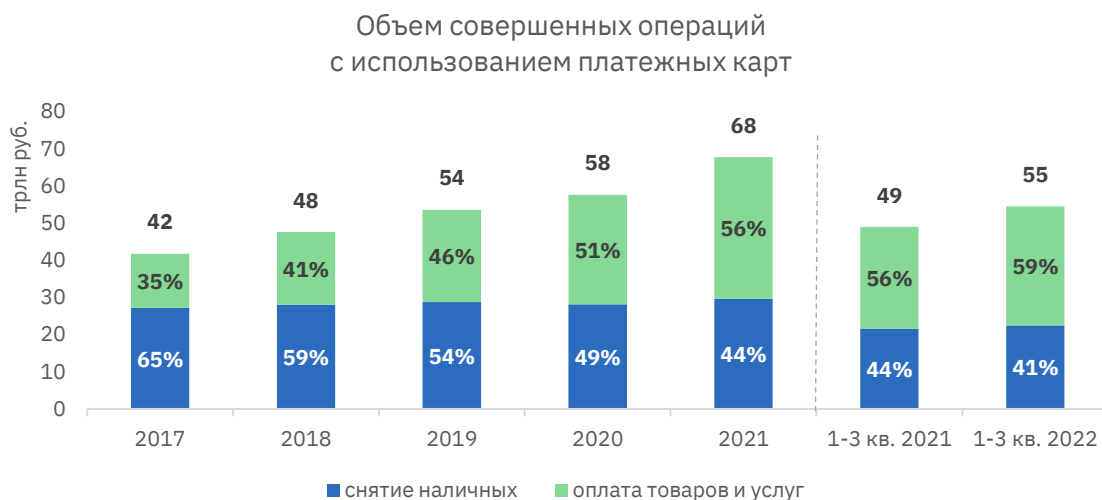
## Общая характеристика национальной платежной системы



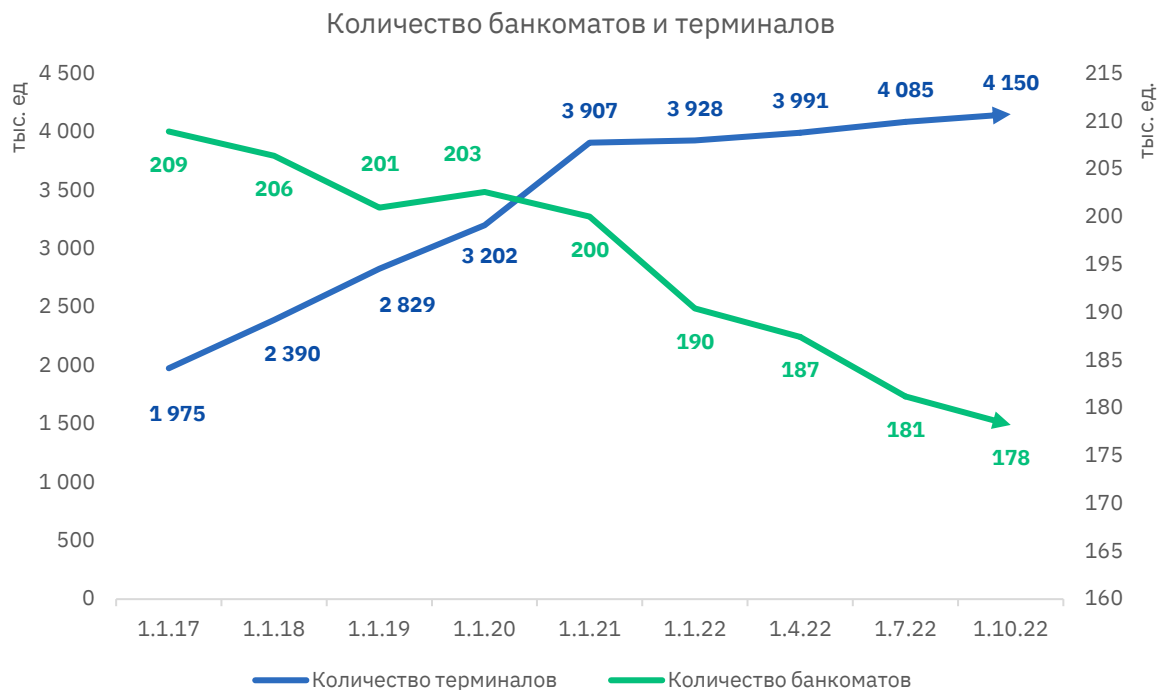
69



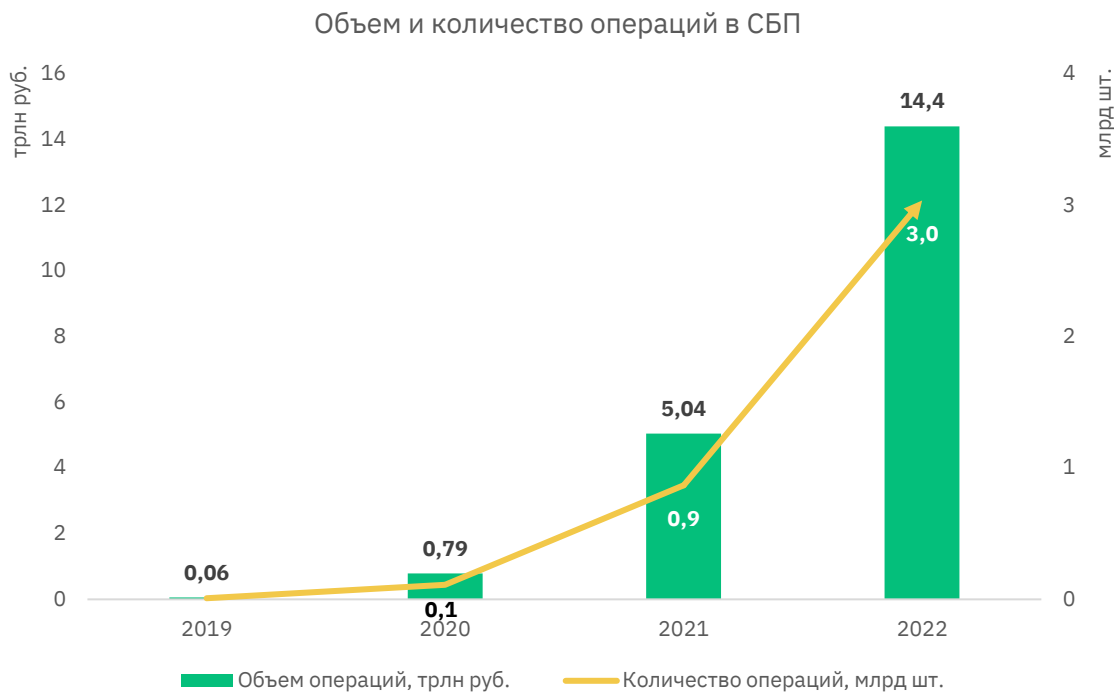
70



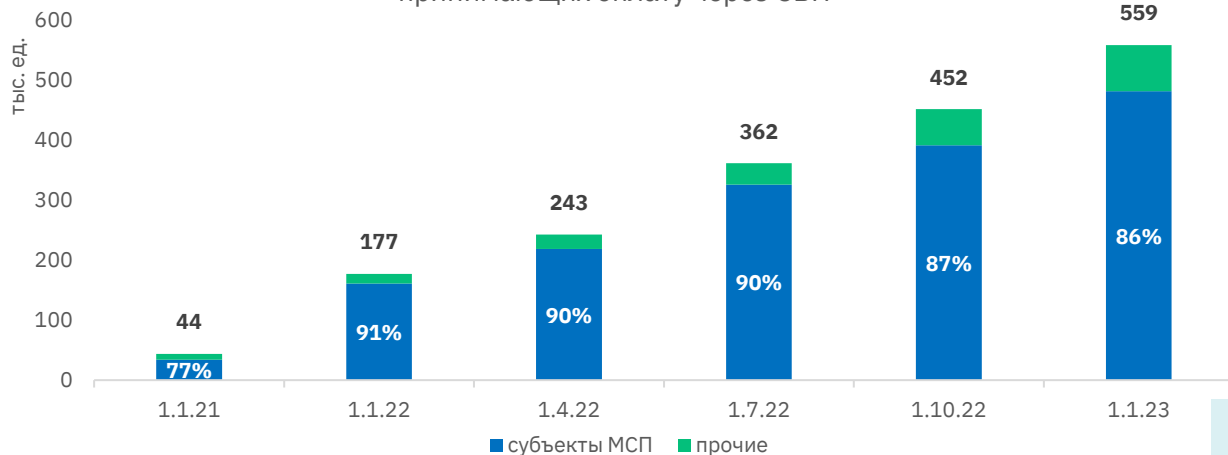
71



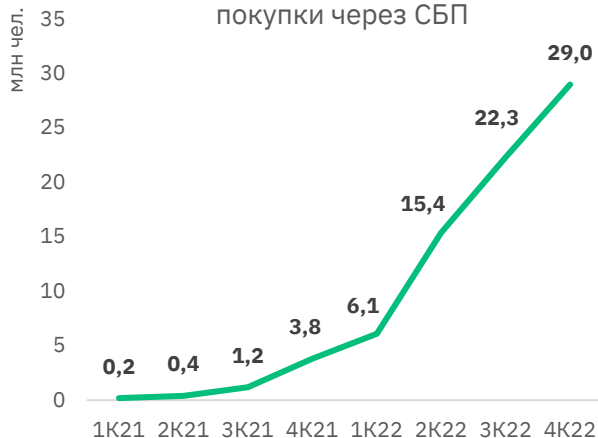
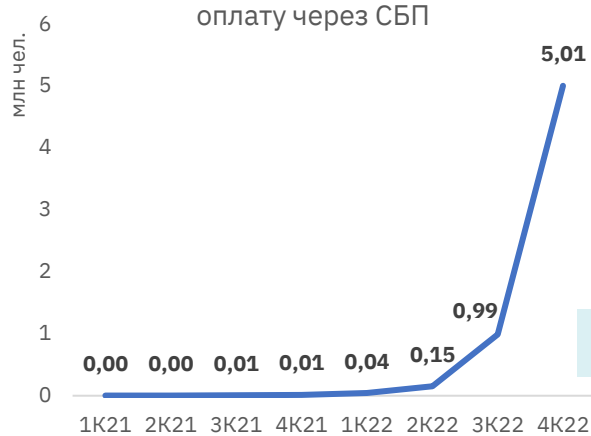
72



73

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

74

Количество граждан, оплативших  
покупки через СБПКоличество граждан, получивших  
оплату через СБП

75-76

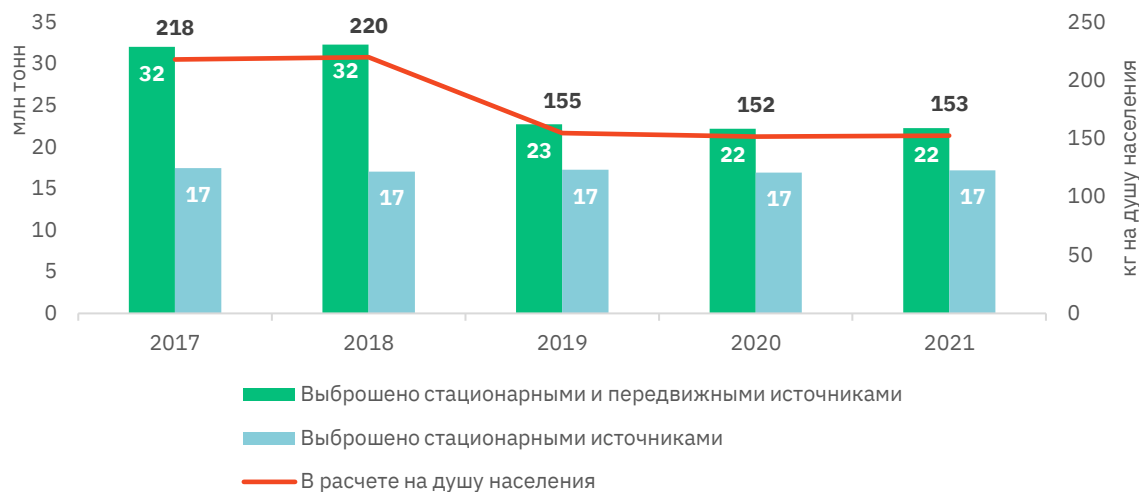
2022 год характеризовался ускорением перехода к массовому использованию бесконтактных способов совершения операций. Суммарный объем операций в СБП по сравнению с 2021 г. вырос почти в 3 раза: с 5,04 до 14,4 трлн руб., а количество совершенных операций достигло 3,0 млрд штук против 0,9 млрд штук годом ранее. Число граждан, оплативших покупки через СБП, выросло с 3,8 до 29,0 млн человек. Количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, увеличилось с 177 до 559 тыс., из которых 482 тыс. являются субъектами МСП.

Доля безналичных платежей в розничном обороте по итогам 2022 г. оценочно составит около 80%. Количество эмитированных дебетовых и кредитных карт выросло за 9 месяцев 2022 г. с 334 до 384 млн единиц, из которых 182,3 представлено картами платежной системы «МИР». Для сравнения отметим, что за весь 2021 г. количество платежных карт выросло с 305 до 334 млн единиц. Косвенным подтверждением устойчивого тренда на использование безналичных форм расчетов служит рост числа терминалов при одновременном снижении количества банкоматов в стране.

Создаваемая в настоящее время в России платежная инфраструктура показывает свою устойчивость к санкциям и создает условия для продвижения цифровых форматов платежно-расчетных отношений.

## Факторы окружающей среды

Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ



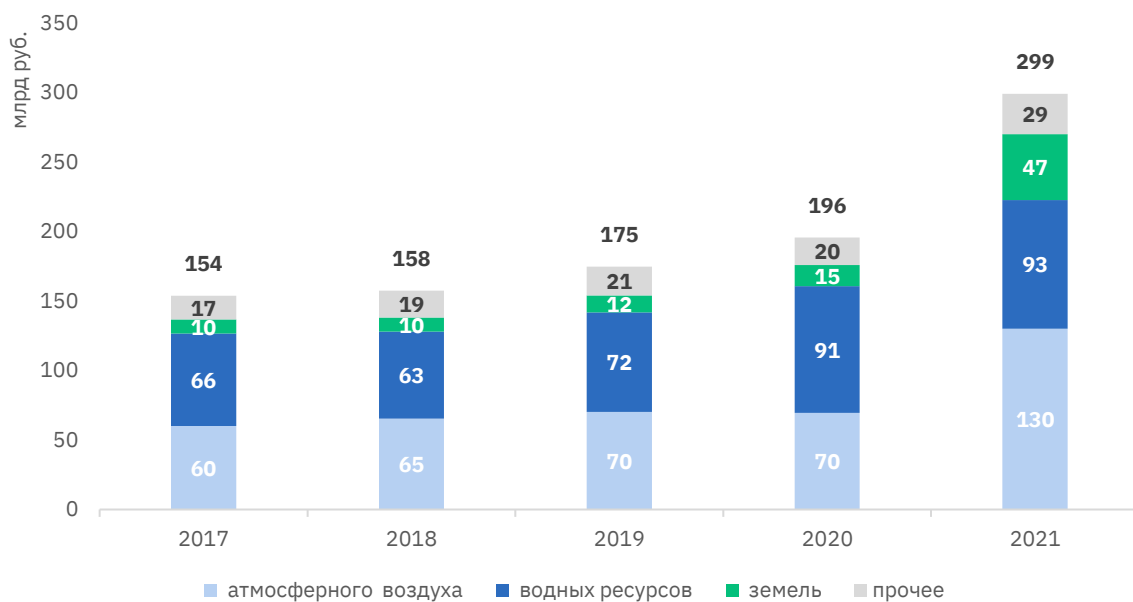
77

Выбросы парниковых газов по секторам



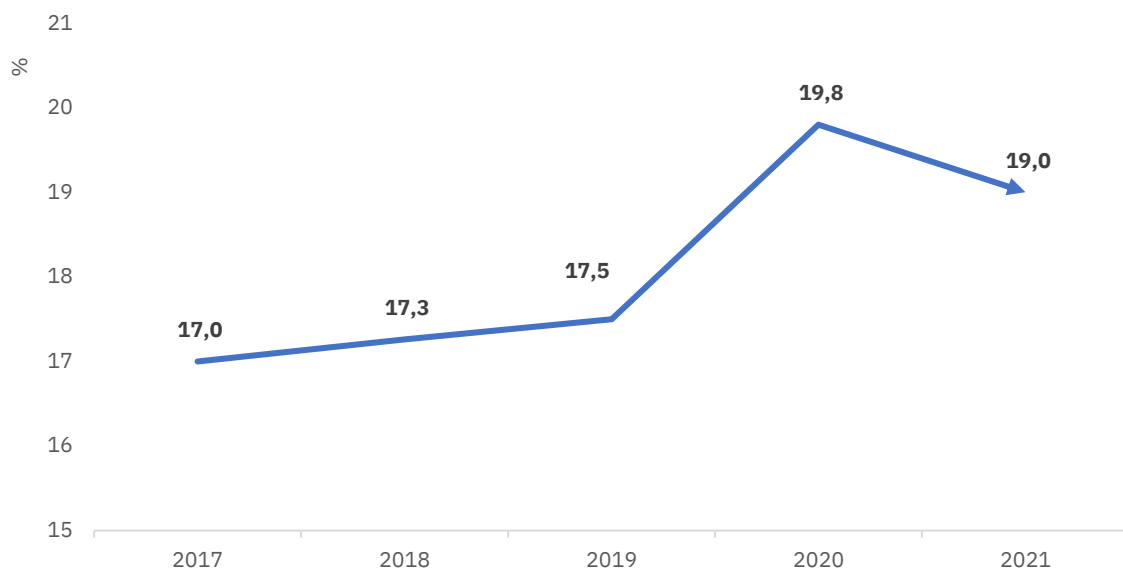
78

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



79

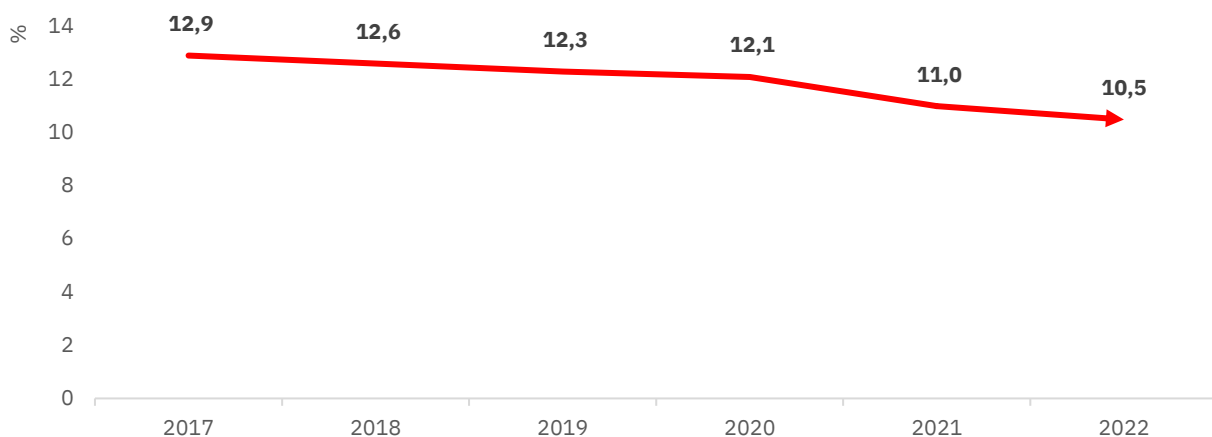
### Доля электрической энергии, производимой с использованием возобновляемых источников энергии



80

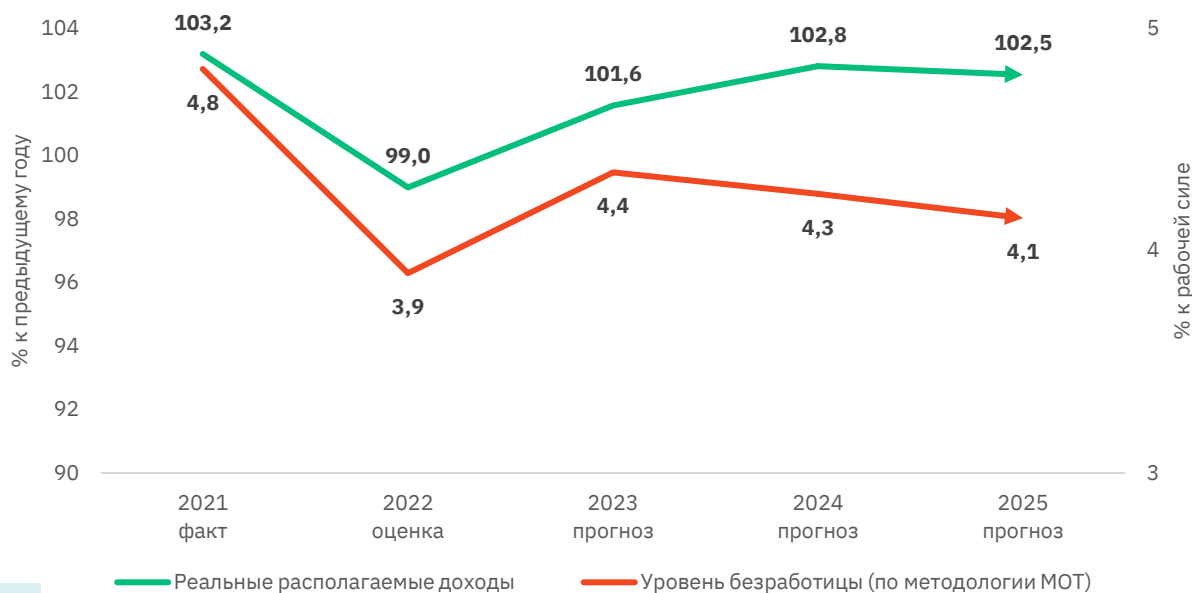
## Социальные факторы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности



81

Реальные располагаемые денежные доходы населения и уровень безработицы



82

Данные за 2023-2025 гг. приведены на основании прогноза Минэкономразвития России.

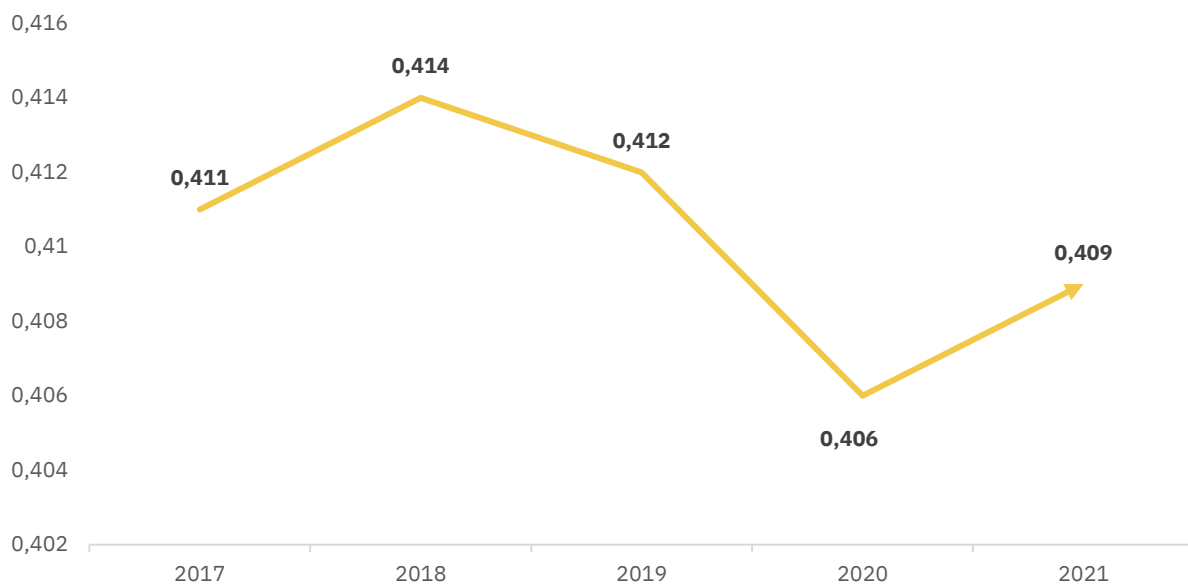


## Жилищные условия населения



83

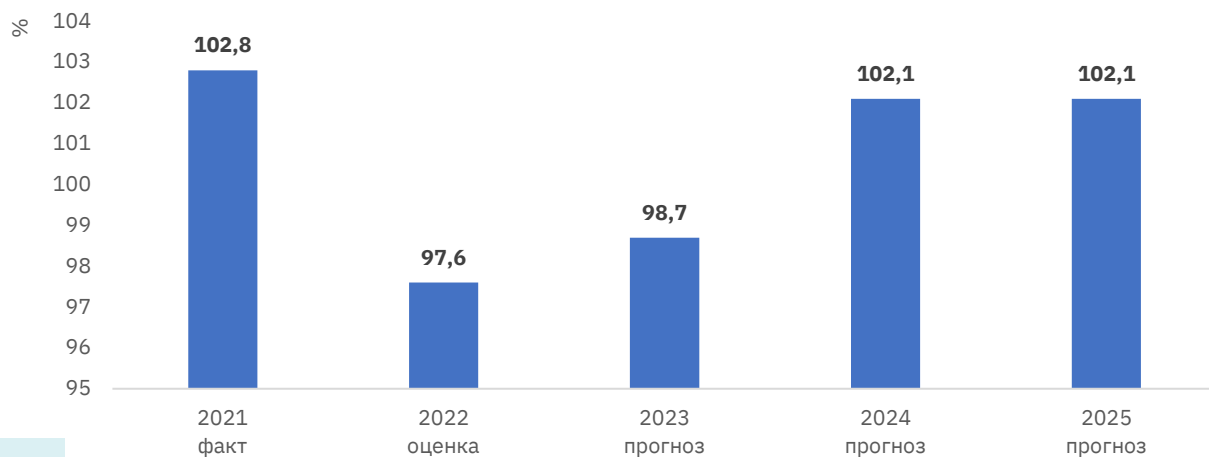
## Коэффициент Джини



84

## Факторы корпоративного управления

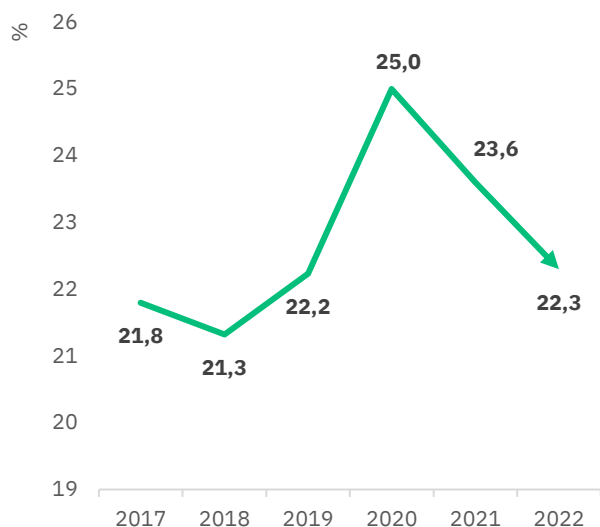
Производительность труда



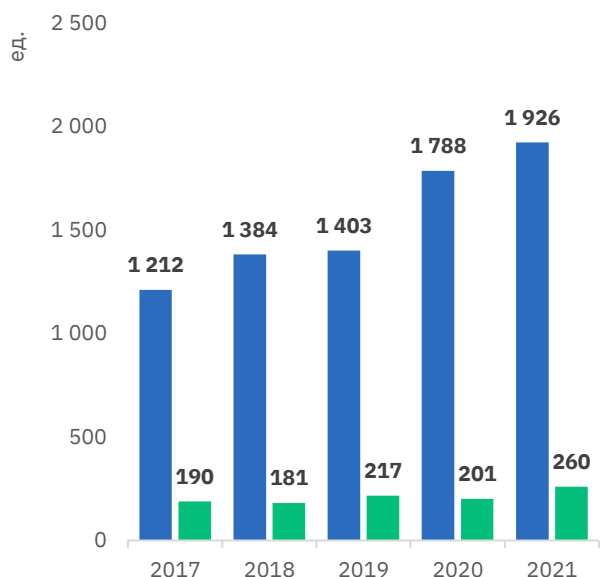
Данные за период с 2022 по 2025 гг. приводятся на основе прогноза Минэкономразвития России, сентябрь 2022 г.

85

Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП



Число разработанных передовых производственных технологий

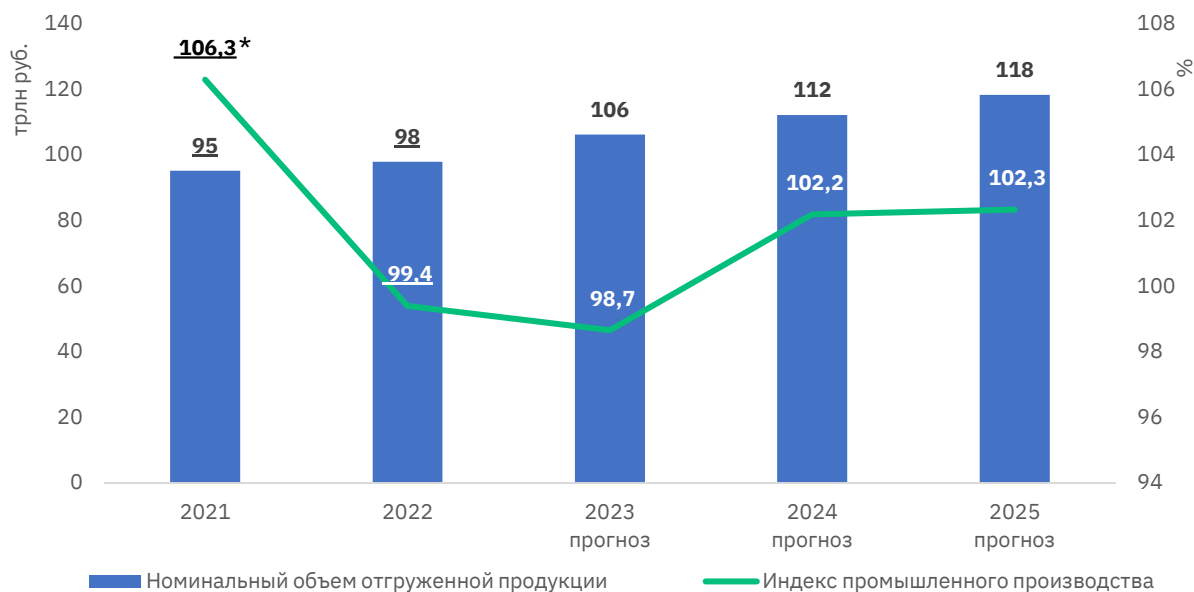


- Число разработанных передовых производственных технологий новых для России
- Число принципиально новых разработанных в России передовых производственных технологий

86-87

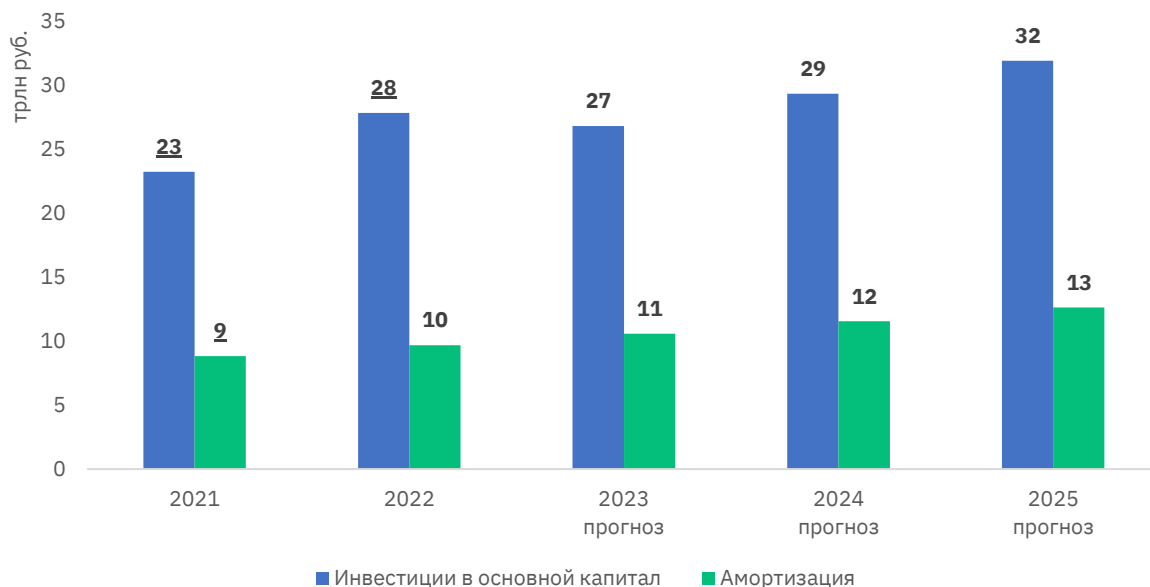
## Производство и инвестиции

Промышленное производство



88

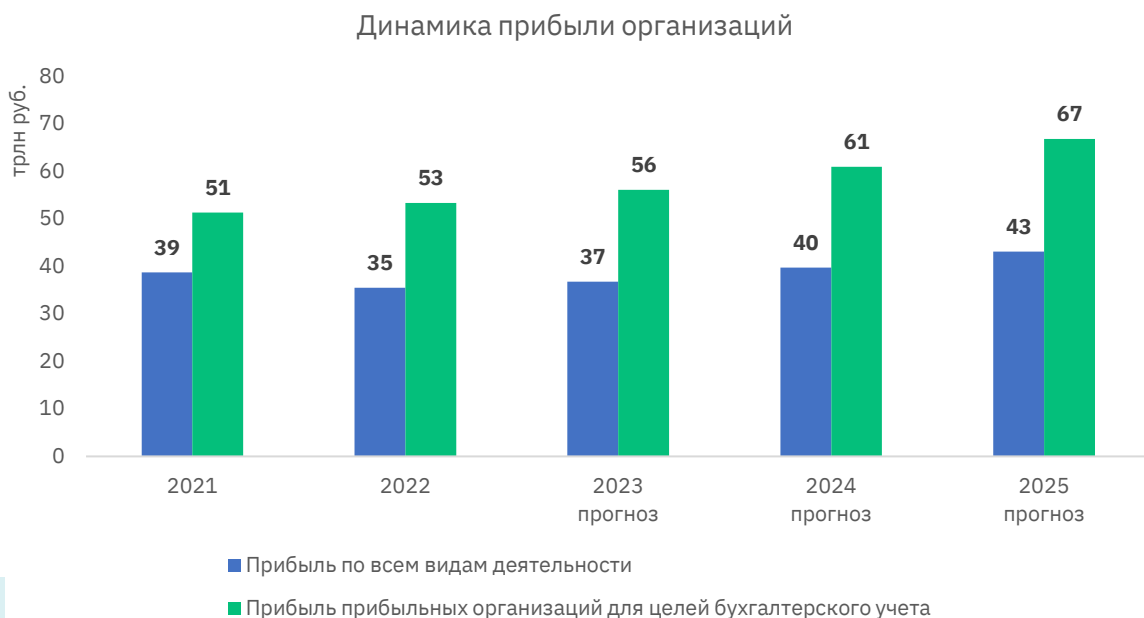
Инвестиции в основной капитал и амортизация



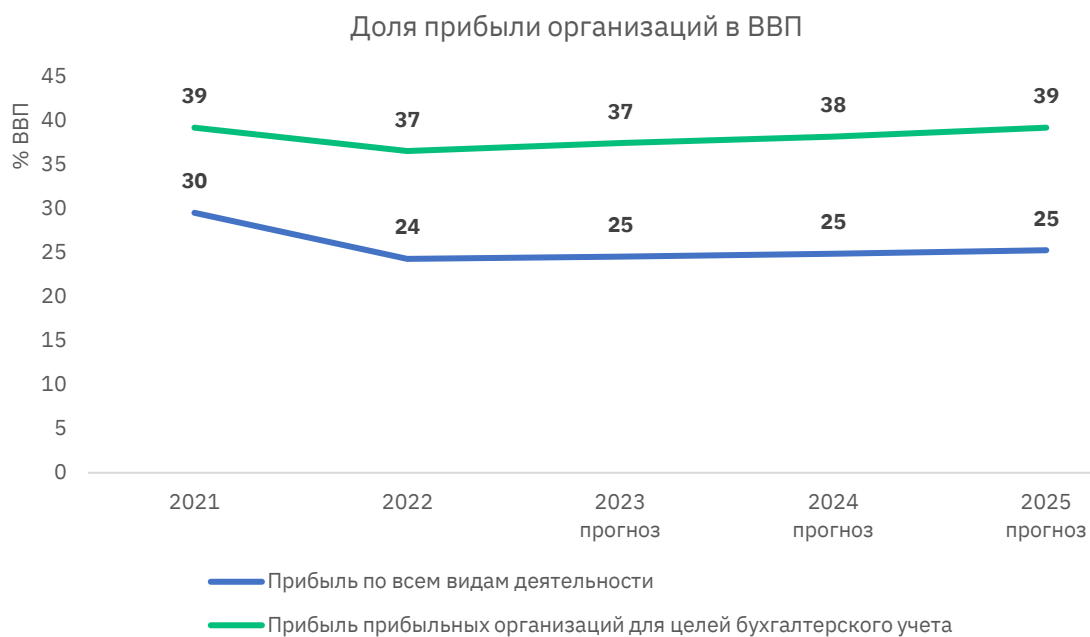
89

\*Здесь и далее отмеченные показатели актуализированы с учетом данных Росстата и ФТС России. Остальные показатели приведены на основе прогноза Минэкономразвития, сентябрь 2022 г.

## Прибыль организаций

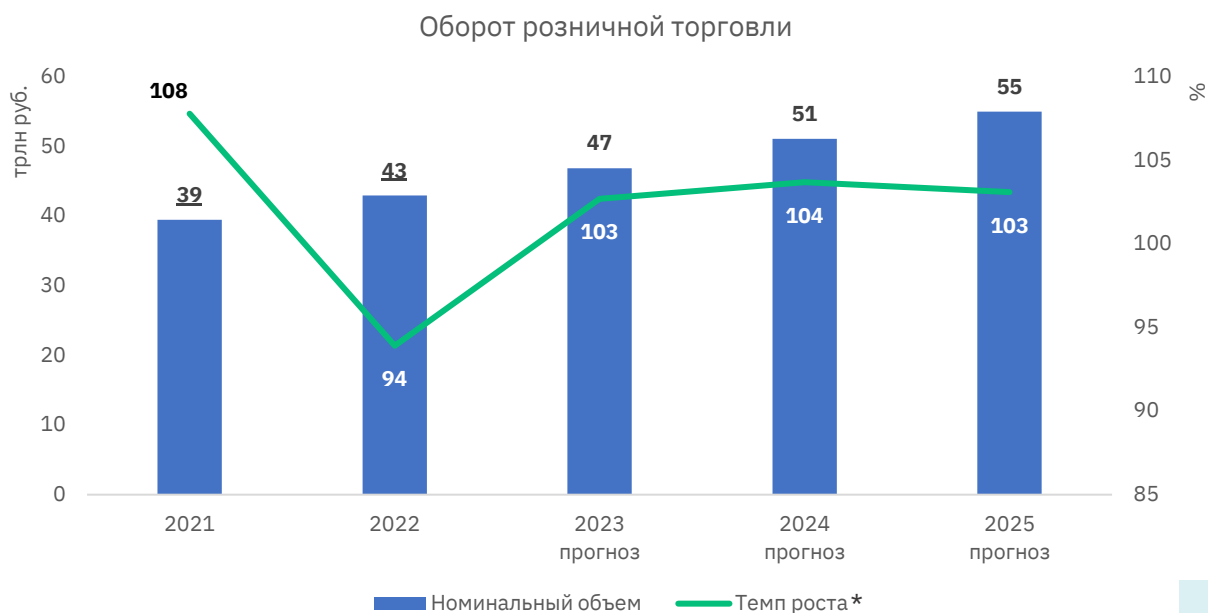


90



91

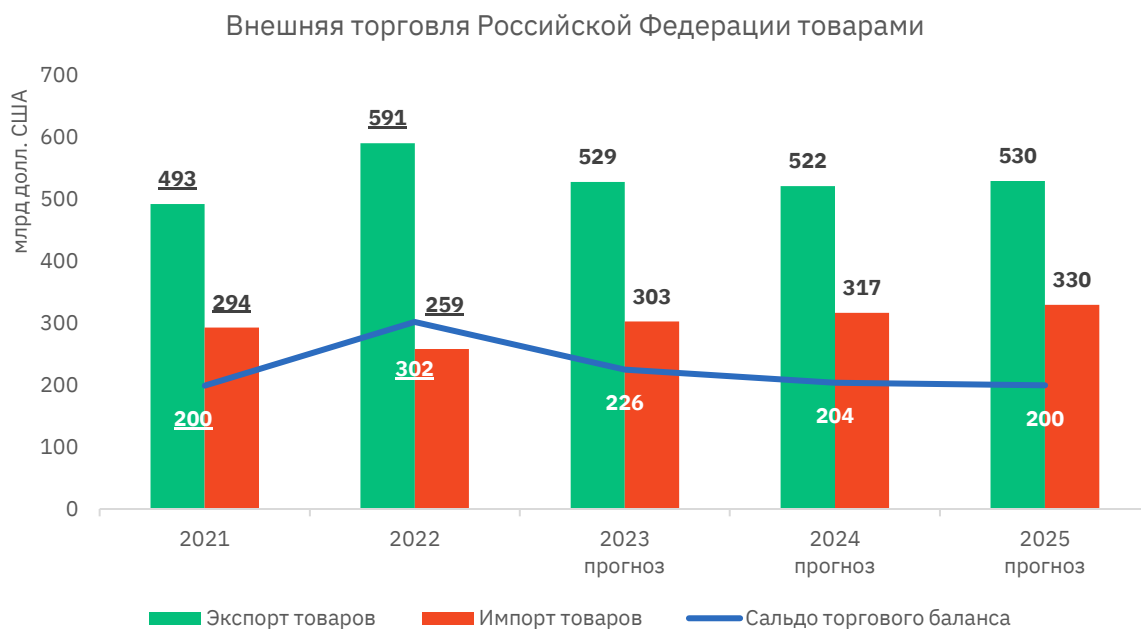
## Розничная торговля



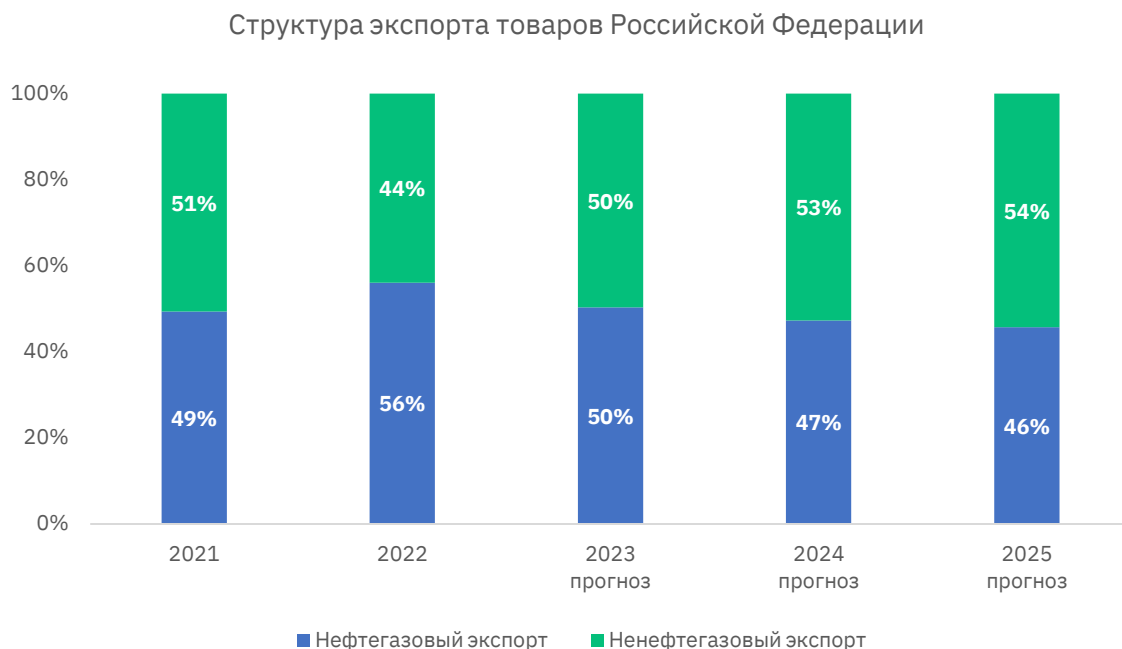
\* Расчет на основании номинального оборота, скорректированного с учетом индекса-дефлятора



## Внешняя торговля

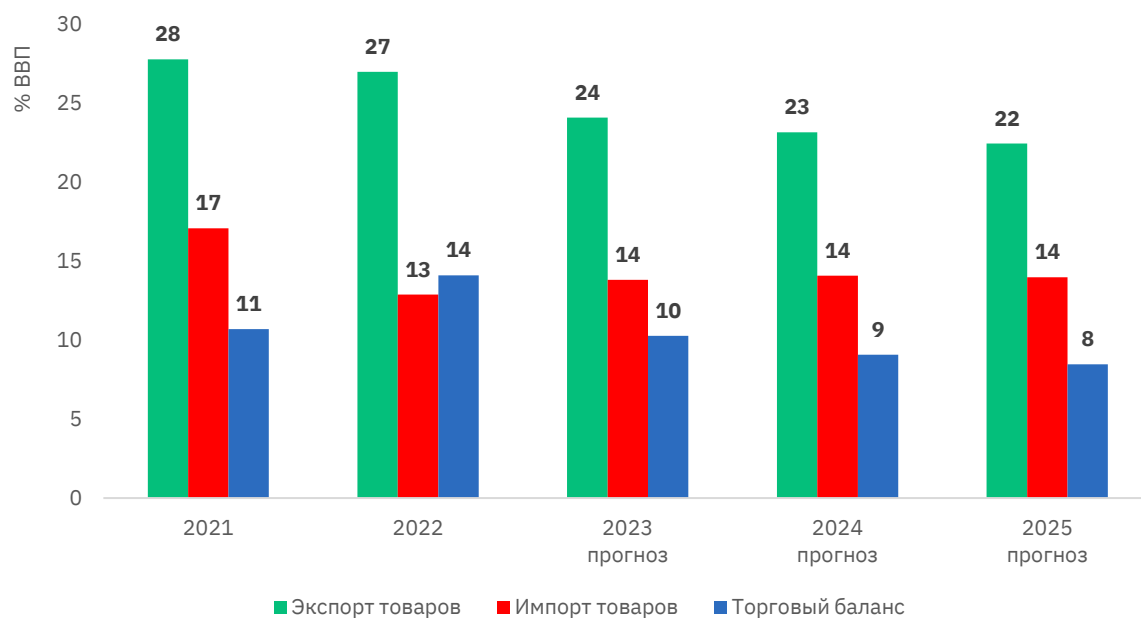


94



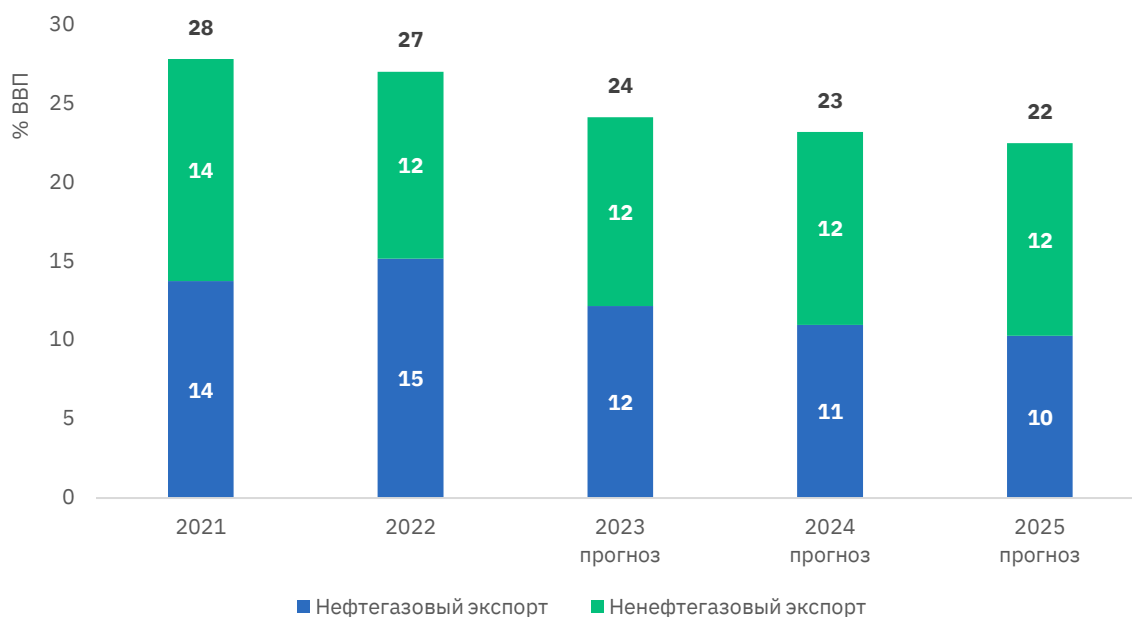
95

Внешняя торговля товарами в структуре ВВП



96

Экспорт товаров в структуре ВВП Российской Федерации



97

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](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](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](http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review). Данные за период 2020-2022 гг. по ключевым показателям банковского сектора приводятся на основании аналитического обзора Банка России «Банковский сектор» за 2022 год: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43816/analytical\\_review\\_bs-2022.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43816/analytical_review_bs-2022.pdf).

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](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 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов, опубликованный Минэкономразвития России 28 сентября 2022 года, Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 10 февраля 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 2022 год.



## Источники

Аналитические материалы, представленные в обзоре, рассчитаны Ассоциацией банков России по данным:

### Банка России:

Статистический бюллетень Банка России	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/bbs/">http://www.cbr.ru/statistics/bbs/</a>
Макроэкономическая статистика	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/">http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/</a>
Статистика банковского сектора РФ	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/">http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/</a>
О развитии банковского сектора РФ	<a href="http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop">http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop</a>
Банковский сектор 2022	<a href="http://www.cbr.ru/press/event/?id=14594">http://www.cbr.ru/press/event/?id=14594</a>
Статистические показатели банковского сектора РФ	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/</a>
Количественные характеристики банковского сектора РФ	<a href="https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/">https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/</a>
Сведения о привлеченных и размещенных средствах	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/</a>
Показатели рынка жилищного кредитования	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/</a>
Процентные ставки по кредитам и депозитам	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/</a>
Операции Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/oper_br/">https://www.cbr.ru/oper_br/</a>
Средства на корсчетах в Банке России	<a href="https://www.cbr.ru/hd_base/ostat_base/">https://www.cbr.ru/hd_base/ostat_base/</a>
Статистика наличного денежного обращения	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/">http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/</a>
Статистика национальной платежной системы	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/nps/">http://www.cbr.ru/statistics/nps/</a>
СБП: основные показатели	<a href="https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2022/">https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2022/</a>

### Росстата:

Статистика национальных счетов	<a href="https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts">https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts</a>
Статистика промышленного производства	<a href="https://rosstat.gov.ru/enterprise_industrial">https://rosstat.gov.ru/enterprise_industrial</a>
Основные фонды и другие нефинансовые активы	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/14304">https://rosstat.gov.ru/folder/14304</a>
Инвестиции в нефинансовые активы	<a href="https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial">https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial</a>
Статистика эффективности экономики России	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/11186">https://rosstat.gov.ru/folder/11186</a>
Технологическое развитие отраслей экономики	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/11189">https://rosstat.gov.ru/folder/11189</a>
Статистика розничной торговли	<a href="https://rosstat.gov.ru/statistics/roznichnayatorgovlya">https://rosstat.gov.ru/statistics/roznichnayatorgovlya</a>
Статистика окружающей среды	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/11194">https://rosstat.gov.ru/folder/11194</a>
Статистика жилищных условий	<a href="https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya">https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya</a>
Статистика неравенства и бедности	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/13723">https://rosstat.gov.ru/folder/13723</a>

### Минэкономразвития России:

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов	<a href="https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/">https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/</a>
О текущей ситуации в российской экономике. Декабрь 2022 – январь 2023 года	<a href="https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/">https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/</a>

### Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета	<a href="https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/">https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/</a>
---	---

### ФТС России:

Таможенная статистика	<a href="https://customs.gov.ru/statistic">https://customs.gov.ru/statistic</a>
-----------------------	---

### Всемирного банка:

Global Economic Prospects, The World Bank, June 2022, January 2023	<a href="https://www.worldbank.org/en/publication/global-economic-prospects">https://www.worldbank.org/en/publication/global-economic-prospects</a>
--	---

### Международного валютного фонда:

World Economic Outlook Update, The IMF, April 2022, January 2023	<a href="https://www.imf.org/en/Publications/WEO">https://www.imf.org/en/Publications/WEO</a>
--	---





