



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮЛЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮЛЕ 2022 ГОДА

Ключевые тенденции июля

В июле рост розничного кредитования ускорился до +1,0%¹ с +0,4% в июне. Увеличились выдачи как потребительских, так и ипотечных кредитов, в том числе в рамках госпрограмм. Корпоративное кредитование также показало значительный рост на 1,2% (в июне +0,1%) при сохранении тенденции к девальютизации портфеля. На стороне фондирования активно поступали клиентские средства² в рублях (+1,0 трлн руб., или +1,8%) при одновременном сокращении валютных остатков (-6,8 млрд долл. США, или -348 млрд руб., -3,1%). Госсредства снизились из-за роста госрасходов и, соответственно, сокращения депозитов Федерального казначейства (-0,9 трлн руб., или -10,3%).

Кредитование

В июле корпоративный портфель увеличился на 600 млрд руб. (+1,2%) за счет ряда крупных сделок, а также благодаря выдачам около 160 млрд руб. в рамках государственных программ поддержки системообразующих компаний³. С начала года портфель вырос на 1,6 трлн руб. (+3,1%), это почти в два раза меньше, чем за аналогичный период 2021 г. (+2,9 трлн руб., +6,1%). В июле росли только кредиты в рублях (+775 млрд руб., +1,8%), в то время как валютные снижаются уже пятый месяц подряд (в июле на -3,4 млрд долл. США, или -175 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,2%) в значительной степени в связи с конвертацией в рубли ранее выданных кредитов, что является одним из способов для банков сократить свои валютные риски.

Рост ипотечного кредитования, по предварительным данным, ускорился до +1,3% (в июне +0,7%), а с начала года составил +7,4%, что довольно неплохо с учетом просадки в апреле – мае. Выдачи выросли в июле на 35%, до 342 млрд руб. с 253 млрд руб. в июне. Тем не менее ежемесячный темп роста портфеля пока ниже, чем в 2021 г. (+2,0%), так как спрос на недвижимость еще не восстановился до докризисного уровня, в том числе из-за роста цен на недвижимость, а также сохранения осторожности населения при принятии инвестиционных решений в условиях неопределенности относительно будущих доходов. Чуть меньше половины июльских выдач пришлось на рыночную ипотеку, которая сильно прибавила (+40%, до 167 млрд руб. с 119 млрд руб.) благодаря снижению ставок и смягчению кредитной политики банков. Однако по-прежнему большой объем выдается в рамках льготных программ⁴ (рост на треть, до 175 млрд руб. с 131 млрд руб.). Среди них доминирует «Льготная ипотека» (рост до 107 млрд руб. с 62 млрд руб.⁵) после возвращения ставки на уровень 7%.

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

² Средства юридических и физических лиц.

³ По данным опроса КО.

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). Источники: АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁵ Данные за июль были скорректированы из-за замены отчетности рядом КО.

Необеспеченное потребительское кредитование по итогам семи месяцев пока в минусе (-0,9%), но восстанавливается очень активно: +0,7% в июле (по предварительным данным) после +0,2% в июне и сжатия в мае – марте (суммарно на -3,7%). Рост, скорее всего, еще ускорится в последующие месяцы с учетом снижения кредитных ставок и роста риск-аппетита банков на фоне того, что ситуация в экономике развивается несколько лучше, чем было озвучено в предыдущих прогнозах.

Фондирование

Средства юридических лиц выросли на 544 млрд руб.⁶ (+1,5%), в большей степени у компаний нефтегазовой отрасли. Росли рублевые остатки (+736 млрд руб.), тогда как валютные продолжили сокращаться (-3,8 млрд долл. США, или -192 млрд руб. в рублевом эквиваленте).

Средства населения⁷ в июле увеличились на 158 млрд руб. (+0,5%) за счет рублевых остатков (+313 млрд руб., +1,1%), в то время как валютные сократились (-3,0 млрд долл. США, или -156 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -4,2%), что, вероятно, связано с политикой банков по девальютизации и повышенным спросом населения на валюту в сезон отпусков. Росли главным образом остатки на рублевых текущих счетах (+264 млрд руб., +2,9%), приток средств на рублевые вклады был незначителен (+49 млрд руб., +0,2%), что ожидаемо при снижении депозитных ставок. При этом рост пришелся на начало месяца, а со второй декады наблюдался умеренный отток средств, что, вероятно, частично связано с истечением срока «дорогих» трехмесячных депозитов, открытых в начале апреля, а также с общим снижением ставок (средняя максимальная ставка по рублевым вкладам снизилась до 6,93%⁸ в третьей декаде июля с 7,72% в третьей декаде июня) после снижения ключевой ставки до 8% с 25 июля. Затем в начале августа приток средств населения возобновился.

На фоне роста ипотечных выдач постепенно увеличивается и объем поступлений средств населения на счета эскроу. При этом прирост остатков средств на счетах эскроу сопоставим с июньским и составил 49 млрд руб., или +1,3% (+1,2% в июне), что объясняется ростом введения в эксплуатацию жилья, построенного с применением механизма эскроу, и, соответственно, увеличением «раскрытия» старых счетов эскроу.

Государственные средства снизились на 0,9 трлн руб. (-10,3%) за счет снижения Федеральным казначейством объема размещений в банках из-за увеличения госрасходов. Обязательства перед Банком России также сократились на 303 млрд руб. (-10,3%), что было компенсировано снижением вложений банков в депозиты Банка России.

Количество действующих кредитных организаций

На 31.07.2022 в России действовали 363 КО (в том числе 329 банков), включая 13 СЗКО. В июле 2022 г. не было отзывов и аннулирования лицензий.

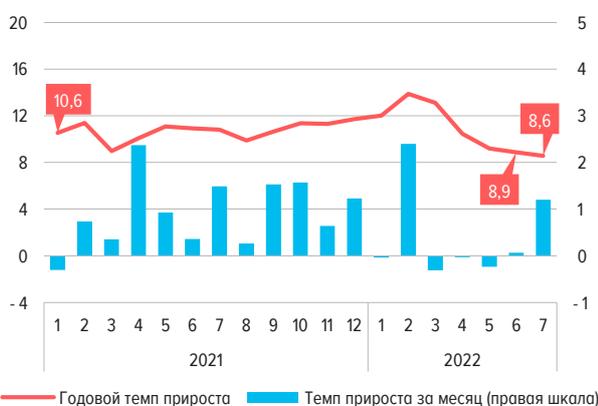
⁶ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁷ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

⁸ Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

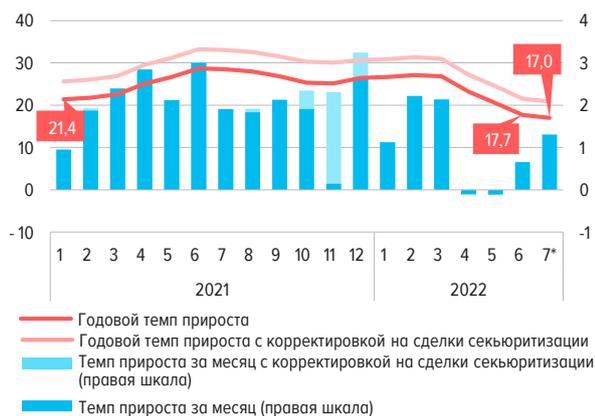
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

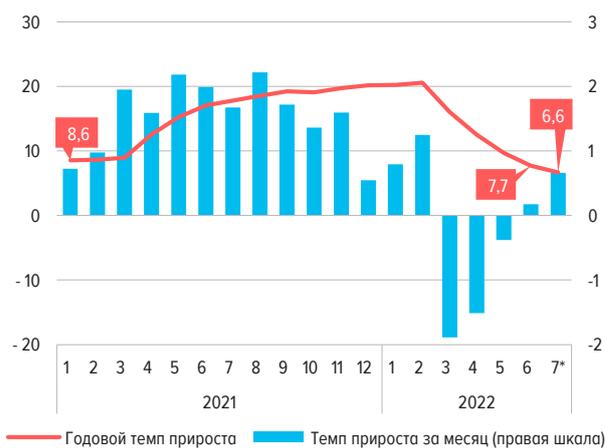
Рис. 3



Примечание. Значения приведены на конец месяца. * Предварительные данные. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Источники: форма отчетности 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

ДИНАМИКА НПС
(%)

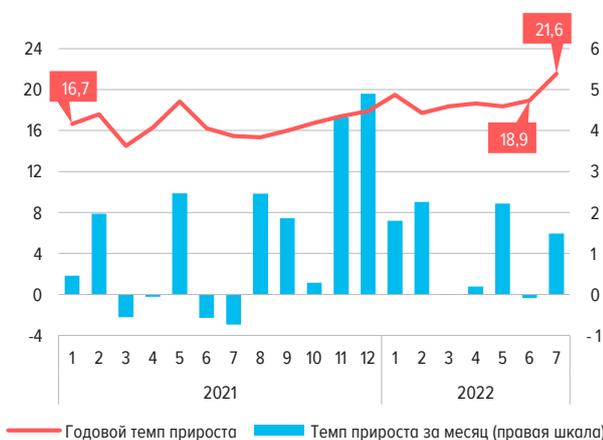
Рис. 4



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

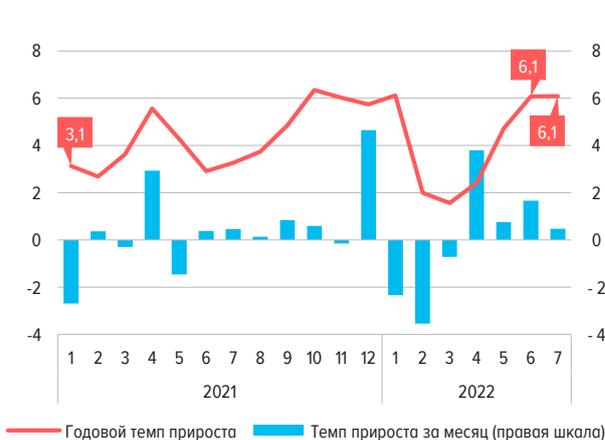
Рис. 5



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 6



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу. Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

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

	Прим.	2021						2022						
		июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль
Кредиты юридическим лицам	1	49 826	50 021	50 652	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227
Прирост за месяц	2,3	729	131	764	797	328	639	-19	1 278	-171	-15	-124	33	600
Прирост с начала года		2 866	2 996	3 761	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582
MoM, %	2,3	1,5	0,3	1,5	1,6	0,6	1,2	-0,0	2,4	-0,3	-0,0	-0,2	0,1	1,2
YtD, %	3	6,1	6,3	8,0	9,7	10,4	11,7	-0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1
YoY, %	3	10,8	9,9	10,7	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6
YoY 3m, %	3	11,2	8,5	13,2	13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1
Кредиты субъектам МСП	4	6 076	6 355	6 585	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	...
Прирост за месяц		-477	278	233	251	214	293	128	352	140	203	188	231	...
Прирост с начала года		469	746	979	1 230	1 445	1 737	128	480	619	823	1 010	1 242	...
MoM, %		-7,3	4,6	3,7	3,8	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	...
YtD, %		8,3	13,3	17,4	21,9	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	...
YoY, %		16,9	24,0	24,8	27,6	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	...
YoY 3m, %		5,8	12,5	2,1	50,1	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	...
Кредиты физическим лицам	5	23 164	23 635	24 072	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825
Прирост за месяц		407	474	438	392	213	389	241	432	15	-230	-41	106	246
Прирост с начала года		2 807	3 282	3 720	4 111	4 325	4 713	241	673	688	458	417	523	769
MoM, %		1,8	2,0	1,9	1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0
YtD, %		13,8	16,1	18,3	20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1
YoY, %		22,0	22,1	22,1	21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6
YoY 3m, %		26,5	26,0	23,2	22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9
Ипотечные жилищные кредиты	6	11 036	11 238	11 476	11 694	11 712	12 023	12 159	12 430	12 696	12 679	12 662	12 742	...
Прирост за месяц		206	202	238	219	17	312	135	270	265	-14	-15	83	...
Прирост с начала года		1 527	1 729	1 967	2 185	2 202	2 514	135	405	670	656	641	724	...
MoM, %		1,9	1,8	2,1	1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,7	1,3
YtD, %		16,1	18,2	20,7	23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4
YoY, %		28,5	27,9	26,8	25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0
YoY 3m, %		28,7	27,5	23,9	23,9	16,9	19,1	15,9	24,5	22,3	17,1	7,6	1,7	7,5
Потребительские ссуды	7	10 830	11 070	11 261	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	...
Прирост за месяц		178	240	190	153	182	63	93	147	-225	-177	-43	20	...
Прирост с начала года		1 127	1 367	1 557	1 710	1 892	1 955	93	240	15	-162	-205	-185	...
MoM, %		1,7	2,2	1,7	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7
YtD, %		11,6	14,1	16,0	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9
YoY, %		17,8	18,5	19,2	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6
YoY 3m, %		23,8	24,0	22,8	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8
Автокредиты	8	1 161	1 188	1 211	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	...
Прирост за месяц		21	28	23	15	9	23	12	24	-43	-29	-12	-7	...
Прирост с начала года		130	158	181	196	205	228	12	35	-8	-38	-50	-57	...
MoM, %		1,8	2,4	1,9	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4
YtD, %		12,7	15,4	17,6	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2
YoY, %		19,0	20,1	21,4	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9
YoY 3m, %		26,0	25,9	25,2	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8
Средства физических лиц без эскроу	9	32 598	32 675	32 871	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812
Прирост за месяц		150	45	273	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158
Прирост с начала года		-121	-75	197	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22
MoM, %		0,5	0,1	0,8	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5
YtD, %		-0,4	-0,2	0,6	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	-0,0
YoY, %		3,3	3,7	4,8	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1
YoY 3m, %		-2,5	3,9	5,8	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7
Средства юридических лиц	10	33 278	34 162	34 669	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655
Прирост за месяц		-247	819	634	98	1 489	1 795	688	177	-3	78	858	-47	544
Прирост с начала года		967	1 785	2 420	2 518	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296
MoM, %		-0,7	2,5	1,9	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	-0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5
YtD, %		2,9	5,5	7,4	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1
YoY, %		15,5	15,3	16,0	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6
YoY 3m, %		4,5	4,5	14,4	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4

Примечания:

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

1. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» и 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
2. Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).
3. (i) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (ii) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (iii) YTD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (iv) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод.
4. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 30.06.2022 составила 8 581 млрд рублей.
5. Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
6. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Приросты за июль предварительные.
7. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты за июль предварительные.
8. Приросты за июль предварительные.
9. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».
10. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.
При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022