



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.

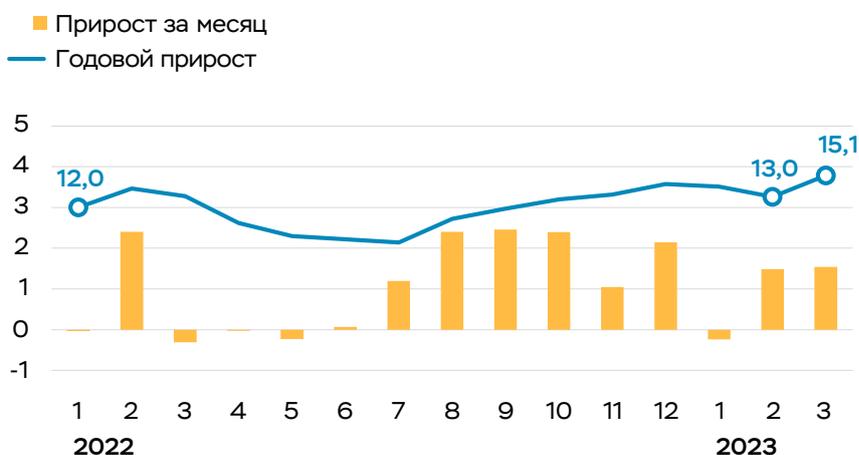
+0,9 трлн руб.
+1,5%

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.

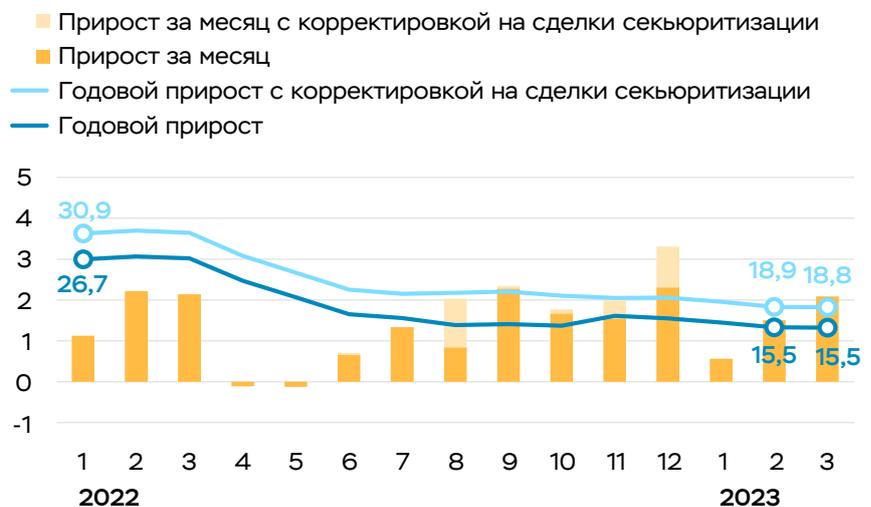
+2,1%

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% выдач 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.

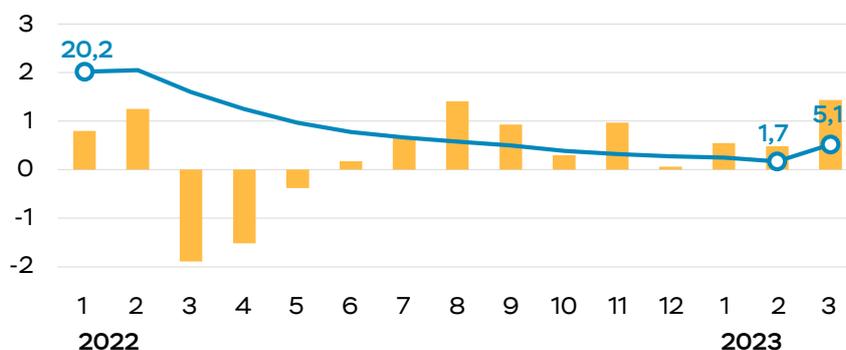
+1,4%

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.

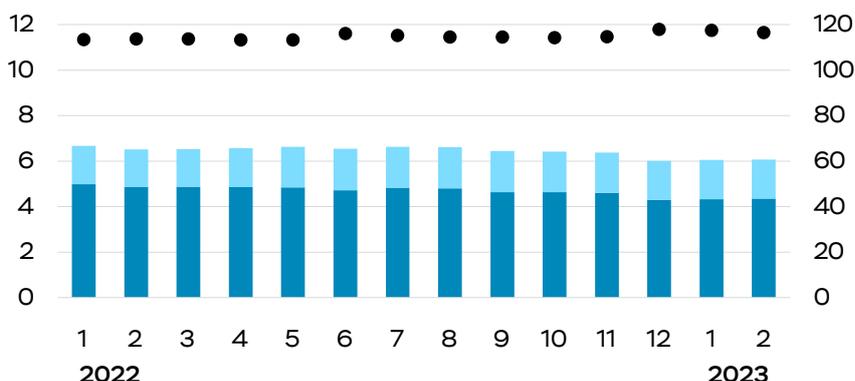
Февраль к январю

- 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.

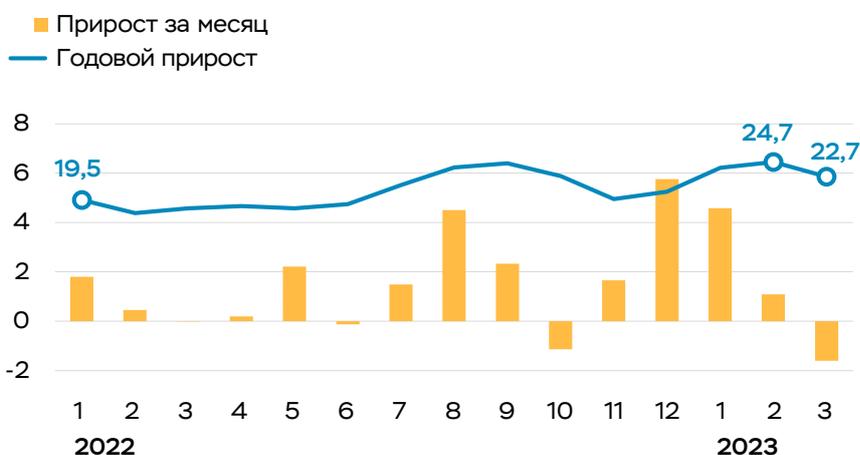
-0,7 трлн руб.
-1,6%

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.

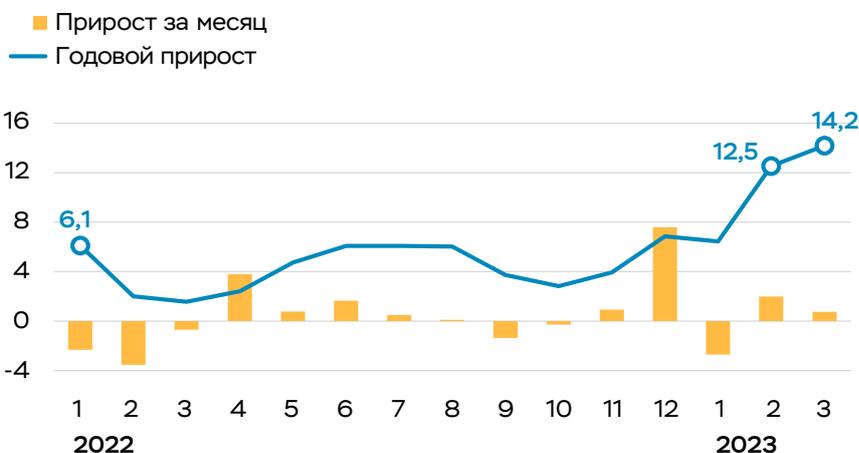
+0,3 трлн руб.
+0,7%

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%

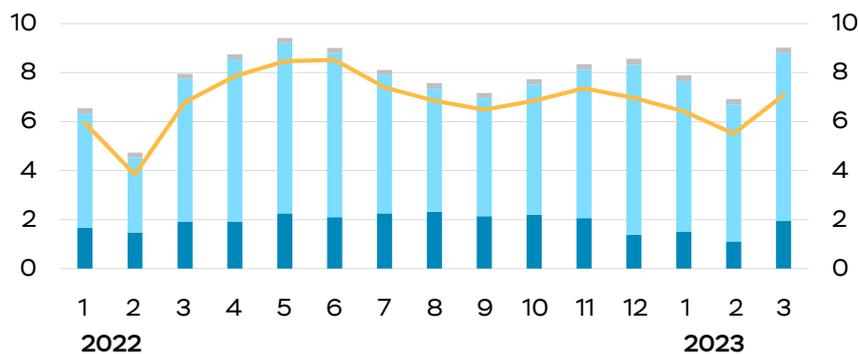
Март к февралю

- 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

330 млрд руб.

ROE

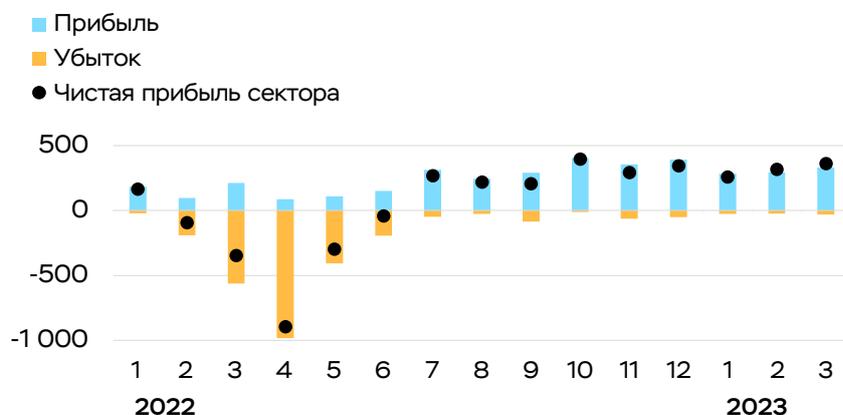
32,0%

Март 2023

- 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)

| | | | |
|---|---|----|---|
| 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 | 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 |
| 2 | По предварительным данным формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» | 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» |
| 3 | С корректировкой на сделки секьюритизации | 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. |
| 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 | 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.) |
| 5 | По данным предложений на сайтах застройщиков | 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) |
| 6 | Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 11.04.2023 «Банк России ограничит рискованные ипотечные программы с экстремально низкими ставками» | 13 | Федеральный налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья |
| 7 | По данным СберИндекса, траты населения перешли к росту в реальном выражении, а темпы роста потребления превысили инфляцию | 14 | Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц |



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»