



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Май 2023



Ключевые показатели сектора в апреле 2023 года

Действующие КО²

361 СЗКО **13** БУЛ **100** ББЛ **35** НКО

-1 ББЛ
ООО «Озон Банк»,
реорганизация

Корпоративные кредиты — 2



Сохраняется уверенный рост корпоративного кредитного портфеля (**+1,0 трлн руб.**, или **1,7%**) на фоне продолжающегося восстановления деловой активности. Были прокредитованы компании из многих отраслей.

Розничные кредиты — 3



Ипотека выросла на **2,2%**, что соответствует достаточно высокому уровню марта. Выдачи рыночной ипотеки выросли на **5%**, а льготной – несколько замедлились (**-6%**), что говорит о смещении спроса с первичного рынка на вторичный.

Потребительское кредитование после восстановления в марте сохраняет рост (**+1,2%**).

Фондирование — 7



Средства юрлиц второй месяц подряд сокращаются (**-1,5%** в апреле, **-1,6%** в марте) из-за налоговых выплат.

Средства населения значительно выросли (**+1,6%**), в том числе благодаря авансированию социальных выплат за май.

Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора в апреле составила **224 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – **21%**), что на треть ниже высокого результата марта (**330 млрд руб.**, или **32%**).

Сдерживающее влияние на финансовый результат оказали снижение основных доходов, сокращение доходов от операций с ценными бумагами и от участия в дочерних обществах, а также рост отчислений в резервы по кредитам.

Капитал — 12



За счет заработанной прибыли балансовый капитал вырос на **217 млрд руб.**, до **12,8 трлн руб.**

Дата отсечения данных в обзоре – 23.05.2023



Бизнес предъявляет существенный спрос на кредиты

Объем портфеля

63,1 трлн руб.

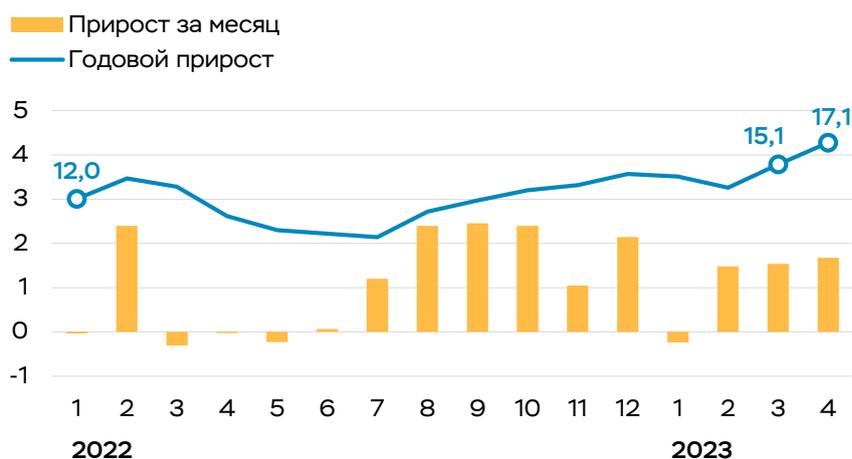
+1,0 трлн руб.
+1,7%

Апрель к марту

- Уверенный рост корпоративного кредитного портфеля сохраняется третий месяц подряд, в апреле прирост составил **+1034 млрд руб.** **1**, или **+1,7%** (по **1,5%** в феврале – марте).
- Активный рост кредитования говорит о продолжающемся восстановлении деловой активности: было выдано много относительно небольших кредитов компаниям из разных отраслей, таких как транспорт, горная металлургия, нефть и газ, торговля, энергетика, а также строительство жилья.
- Росли только кредиты в рублях (**+1050 млрд руб.**, **+2,0%**), валютный портфель практически не изменился (**-16 млрд руб.** в рублевом эквиваленте, **-0,2%**).

Динамика корпоративных кредитов¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Сохраняется высокий темп роста ипотеки

Объем портфеля

15,0 трлн руб.

+2,2%

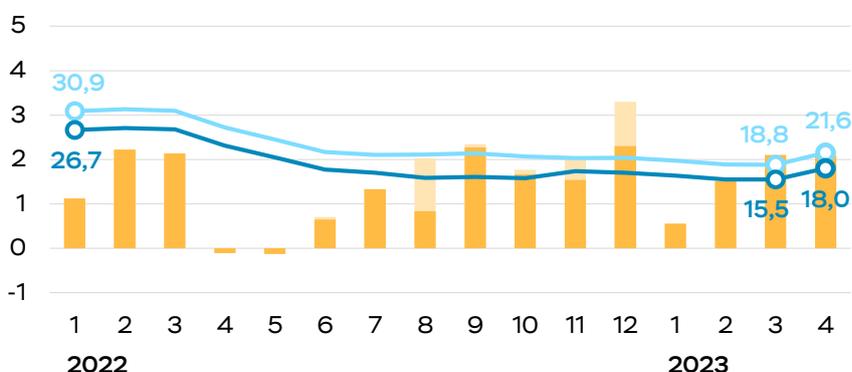
Апрель к марту

- По предварительным данным **2**, ипотека в апреле выросла на **2,2%**, что соответствует уровню марта (**+2,1%**) и среднемесячным темпам за весь 2021 год (**+2,3%**) **3**.
- Выдачи рыночной ипотеки продолжили расти (предварительно **2** на **5%**, до **288 млрд руб.** в апреле с **273 млрд руб.** в марте). При этом наметилось перераспределение спроса с первичного рынка на вторичный.
- Выдачи ипотеки с господдержкой незначительно снизились (**-6%** **4**, до **278 млрд руб.** с **296 млрд руб.** в марте). Сократились выдачи как в рамках «Семейной ипотеки» (~**135 млрд руб.** в апреле против **143 млрд руб.** в марте), так и «Льготной ипотеки» (**113 млрд руб.** против **121 млрд руб.**), что в том числе может быть связано со сворачиванием «льготной ипотеки от застройщика» по экстремально низким ставкам за счет завышения стоимости квартиры, которая часто комбинировалась с программами господдержки.
- Средняя ставка в сегменте ДДУ возвращается к рыночному уровню на фоне введенных Банком России мер по регулированию «льготной ипотеки от застройщика»: в апреле она выросла на **0,4 п.п.**, до **6,0%** **2**.

Динамика ИЖК¹

%

- Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации
- Прирост за месяц
- Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации
- Годовой прирост



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 апрель 2023 года предварительные.

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



Потребительское кредитование сохраняет достаточно высокий рост

Объем портфеля

12,4 трлн руб.

+1,2%

Апрель к марту

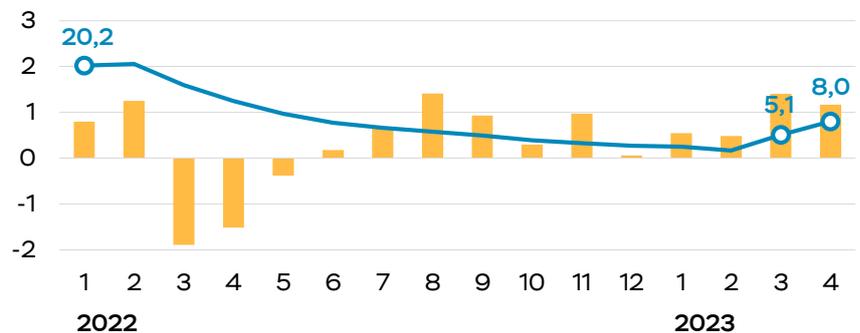
- В апреле потребительское кредитование выросло на **1,2%**, что лишь немногим меньше **1,4%** в марте – это говорит о достаточно высокой потребительской активности в отсутствие новых шоков.
- В дальнейшем рост потребительского кредитования может несколько притормозиться с учетом ограничения выдач высокорискованных кредитов макропруденциальными лимитами. С 3к23 МПЛ будут ужесточены на **5 п.п.** по сравнению со значениями МПЛ для 2к23 **5**.

Динамика НПС¹

%

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост



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



Показатели кредитного качества незначительно улучшились

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,6 трлн руб.

6,3% портфеля

-0,2 п.п.

Розничные

1,4 трлн руб.

5,1% портфеля

-0,1 п.п.

Март к февралю

- Данные за апрель появятся после выхода настоящего материала, при этом в марте доля проблемных кредитов **6** несколько снизилась по всем основным продуктам: в корпоративном кредитовании – до **6,3** с **6,5%**, в розничном – до **5,1** с **5,2%**, в том числе в необеспеченном потребительском кредитовании – до **8,7** с **8,9%**, в ипотеке – до **0,6** с **0,7%**.
- Несмотря на существенный рост объема реструктурированных кредитов в марте по сравнению с февралем (до **700** млрд руб. с **253** млрд руб. **7**), мы не ожидаем ухудшения показателей качества по таким кредитам в среднесрочной перспективе. Основной объем реструктуризаций пришелся на пролонгацию хорошо обслуживаемых кредитов крупных компаний из горнопромышленной и телекоммуникационной отраслей, а также недвижимости и финансов.
- На начало апреля проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **75%**, общими – на **115%** (**74** и **112%** на начало марта), а розничные – на **91** и **129%** соответственно (**91** и **128%** на начало года).
- По балансу виден рост просроченной задолженности на **39** млрд руб. (**+1,3%**), однако это не вызывает беспокойства, так как данные кредиты были заранее зарезервированы. Просроченная задолженность по розничным кредитам в апреле почти не изменилась (**+4** млрд руб., **+0,3%**).

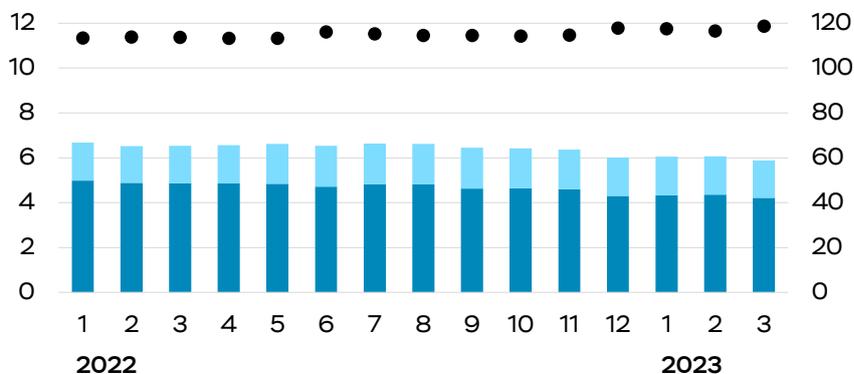
Проблемные кредиты

% от портфеля

■ Розничные кредиты

■ Корпоративные кредиты

● Покрыты общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки нарастили объем вложений в корпоративные ценные бумаги

Объем вложений
в облигации

19,3 трлн руб.

+176 млрд руб.
+0,9%

Апрель к марту

- Портфель долговых ценных бумаг вырос на **176 млрд руб.** (+0,9%) главным образом из-за покупки корпоративных облигаций.
- Банки также приобрели новые выпуски ОФЗ на сумму всего **44 млрд руб.** – это менее четверти от размещений, основной объем был выкуплен в доверительное управление.
- Эмиссионная активность Минфина России в апреле незначительно выросла по сравнению с мартом, было размещено ОФЗ на **196 млрд руб.** **3**, ~90% размещенных бумаг – с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).



Средства компаний сокращаются второй месяц подряд из-за налоговых выплат

Объем остатков

45,8 трлн руб.

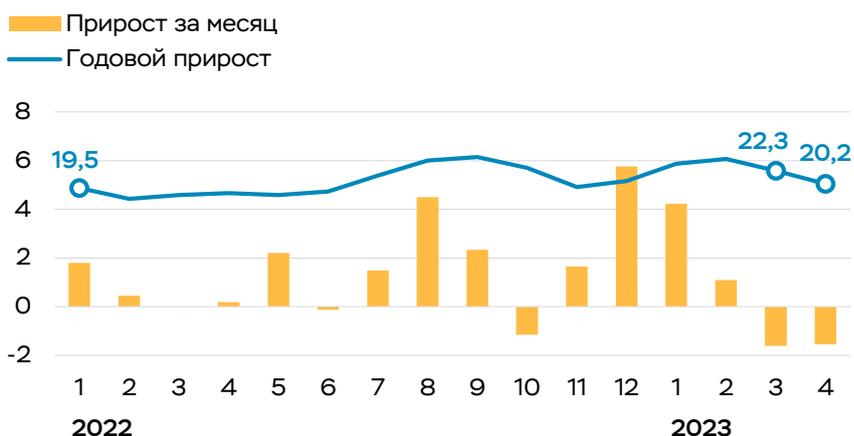
-0,7 трлн руб.
-1,5%

Апрель к марту

- В апреле продолжился существенный отток корпоративных средств **9** (-710 млрд руб., или -1,5%, в марте – -1,6%), как и в прошлом месяце. Сокращались как рублевые (-623 млрд руб., -1,7%), так и валютные остатки (-1,1 млрд долл. США, или -87 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,9%).
- Основное сокращение было по счетам нефтегазовых компаний в последнюю декаду месяца **10**, в том числе из-за перечисления налогов в бюджет (квартальный налог на прибыль, налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья).
- При этом день уплаты налогов в апреле был последним рабочим днем месяца и Федеральное казначейство сразу не разместило полученные средства обратно в банках, но уже в начале мая деньги вернулись в банковскую систему (часть средств ФК разместило на депозитах, также были профинансированы бюджетные расходы). По предварительным данным, за 15 дней мая средства организаций выросли на 1,8% (+758 млрд руб. **11**).

Динамика средств юрлиц¹

%



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Рост средств населения ускорился из-за социальных выплат

Объем остатков

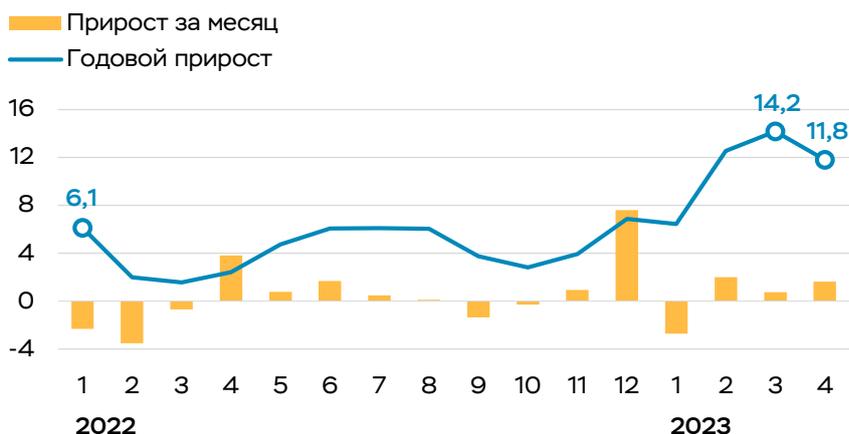
37,7 трлн руб.

+0,6 трлн руб.
+1,6%

Апрель к марту

- В апреле средства населения (без счетов эскроу) выросли довольно существенно (+604 млрд руб., или +1,6%) после умеренного роста в марте (+0,7%). Частично динамику поддержали авансирование социальных выплат перед майскими праздниками и рост их размера (в частности, ввиду индексации пенсий) ¹².
- Росли только остатки в рублях (+780 млрд руб., +2,4%). Активно выросли средства на рублевых срочных депозитах (+357 млрд руб., или +1,7%) с учетом привлекательных ставок по вкладам (7,64% в третьей декаде апреля ¹³). Средства на рублевых текущих счетах также выросли (+423 млрд руб., или +3,4%).
- Остатки в валюте сократились на 2,3 млрд долл. США (-176 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или -4,6%), в том числе из-за продолжающейся конвертации валютных средств в рубли, а также, вероятно, переводов средств за рубеж.
- Рост средств на счетах эскроу замедлился по сравнению с мартом (+84 млрд руб., или +2,1%, в марте – +4,2%), что связано с ростом темпов раскрытия счетов эскроу (предварительно, до 222 млрд руб. в апреле после 171 млрд руб. в марте ¹⁴).

Динамика средств физлиц¹ %



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства не успели вернуться в сектор из-за поздней выплаты налогов в апреле

Объем остатков

8,9 трлн руб.

-0,2 трлн руб.
-2,0%

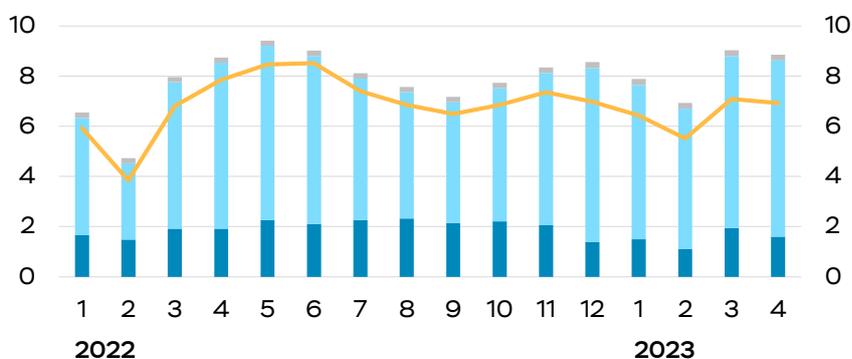
Апрель к марту

- Госсредства в апреле умеренно уменьшились (-0,2 трлн руб., -2,0%): сократились средства субъектов РФ (-0,3 трлн руб.), а средства ФК, напротив, выросли на 0,1 трлн руб. (репо на 0,3 трлн руб. были замещены беззалоговыми депозитами на 0,4 трлн руб.).
- Несмотря на значительную выплату налогов в апреле, так как она пришлось на последний рабочий день, ФК не успело разместить полученные средства в банках (см. страницу 7), но в мае можно ждать роста госсредств **10**.

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.

■ Прочие государственные средства
■ Депозиты и средства ФК
■ Депозиты и средства субъектов РФ
— Доля в обязательствах банков, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Запас рублевой ликвидности умеренно сократился

Объем рублевой ликвидности

16,4 трлн руб.

-0,2 трлн руб.
-1,1%

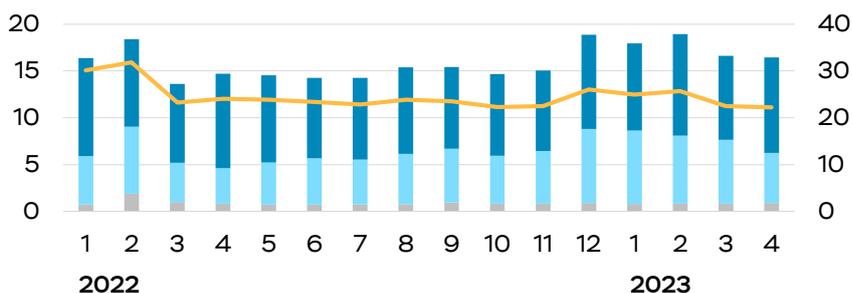
Апрель к марту

- Запас рублевой ликвидности (денежные средства, требования к Банку России ¹⁵ и незаложенное рыночное обеспечение) в апреле незначительно снизился – на **0,2 трлн руб.** В структуре ликвидных активов сократились остатки на счетах в Банке России на **1,5 трлн руб.**, а незаложенное рыночное обеспечение выросло на **1,2 трлн руб.**, в том числе из-за расширения Ломбардного списка в апреле на **~0,6 трлн руб.** ¹⁶ и высвобождения обеспечения после закрытия сделок репо с ФК на **~0,3 трлн руб.**.
- Общий объем рублевых ЛА ¹⁷ составил **~16,4 трлн руб.** – это адекватный уровень, достаточный для покрытия **22%** клиентских средств в рублях ¹⁸ или **48%** средств физлиц. Еще **9,5 трлн руб.**, достаточных для покрытия **13%** средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов ¹⁹. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до **35%** средств клиентов в рублях (**35%** в марте).
- Запас валютной ликвидности (**53 млрд долл. США** ²⁰) также находится на адекватном уровне, покрывая **~46%** средств клиентов и **27%** валютных обязательств ²¹ (без изменений в сравнении с мартом).

Ликвидные активы в рублях¹

трлн руб.

- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства
- ЛА / средства клиентов в руб., % (правая шкала)

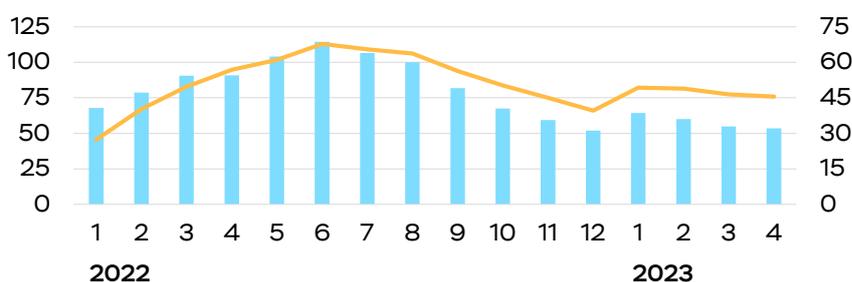


Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США

- Высоколиквидные валютные активы
- ВЛВА / валютные депозиты юрлиц и вклады физлиц, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль сократилась после высокого результата в марте

Чистая прибыль

224 млрд руб.

ROE

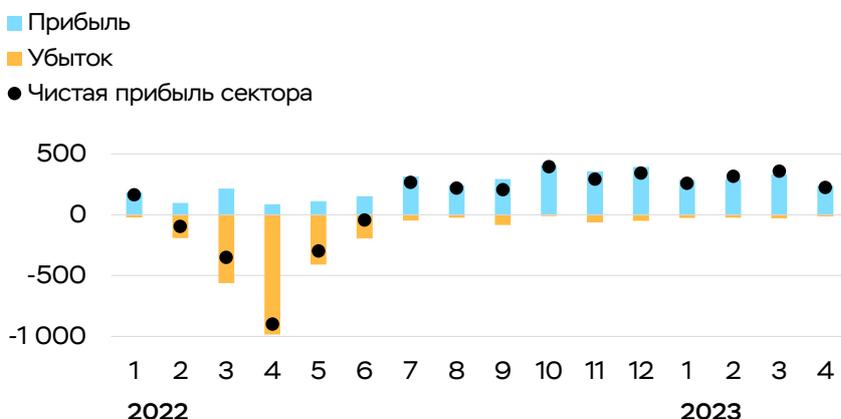
21,1%

Апрель 2023

- Чистая прибыль сектора в апреле составила **224 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – **21%**), что на треть ниже высокого мартовского результата (**330 млрд руб.**). В результате за четыре месяца 2023 года сектор заработал уже **1,1 трлн руб.**
- Прибыль поддержали доходы от валютной переоценки (**85 млрд руб.** в апреле, **53 млрд руб.** в марте **22**) на фоне ослабления рубля. При этом несколько сократились основные доходы (ЧПД – на **5%**, ЧКД – на **6%**) из-за меньшего количества дней в апреле, снизились доходы от операций с ценными бумагами и от участия в дочерних обществах (~ на **60%**), а также выросли отчисления в резервы по кредитам (**+19%** к марту) **23**.
- Количество прибыльных банков в апреле снизилось до **230** (**71%** от общего числа) по сравнению с **235** в марте (**72%**), при этом их доля в активах сектора осталась на уровне **98%** **24**. По итогам января – апреля количество прибыльных банков составило **265** (**81%** от общего количества) с долей в активах сектора **98%**.

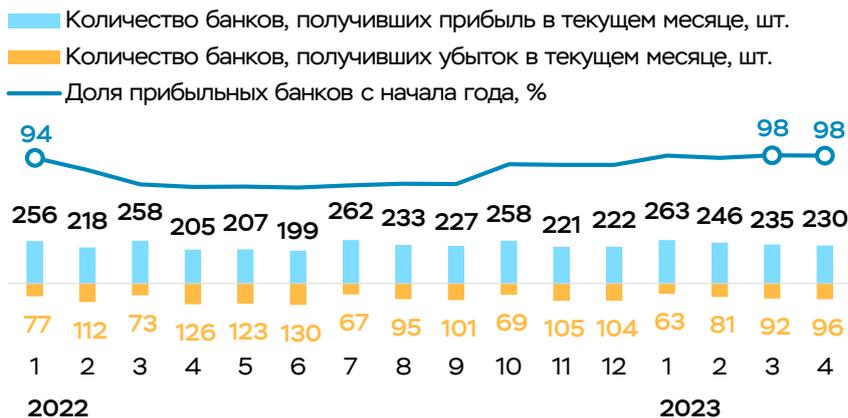
Динамика ежемесячной чистой прибыли

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

Балансовый капитал

12,8 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+1,7%

Апрель к марту

- Балансовый капитал вырос на **217 млрд руб.**, до **12,8 трлн руб.**, за счет прибыли сектора (**224 млрд руб.**).
- Информация о динамике регулятивного капитала в апреле появится после публикации настоящего материала. При этом по результатам марта 2023 года показатель достаточности совокупного капитала **25** (Н1.0) снизился на **0,18 п.п.**, до **12,66%**, из-за опережающего роста АБР (**+1,8%**) относительно совокупного капитала (**+0,3%**).
- В марте регулятивный капитал вырос на **51 млрд руб.**, преимущественно за счет финансового результата, учтенного в капитале. Рост был значительно ниже балансовой прибыли, так как в регулятивном капитале не учитываются корректировки и переоценки по МСФО, которые завышали мартовскую прибыль (**~100 млрд руб.**), а также к нему применяются пруденциальные вычеты (например, не учитывается прибыль от признания части отложенных налоговых активов).
- Рост АБР в марте (**+1,8%**) вызван ростом кредитного портфеля (**+1,7%**) преимущественно корпоративного сегмента.
- Завершение действия временных мер поддержки не окажет значимого негативного влияния на запас капитала сектора в целом (по нашим оценкам, снижение норматива достаточности капитала составит менее **1 п.п.**, запас капитала без учета эффекта от временных послаблений составляет **~6 трлн руб.** **26**).

Факторы изменения балансового капитала¹

млрд руб.



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



Список сокращений

Зк23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ДДУ	Договор долевого участия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
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
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
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	01.04.23	% от активов	01.05.23	% от активов	
Активы	27						
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	10 410	7,4	9 641	6,9	
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	3 544	2,5	3 007	2,1	
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	265	0,2	265	0,2	
Межбанковские кредиты	28, 29	11 788	8,7	12 614	9,0	12 618	9,0
Ценные бумаги	19 020	14,1	19 398	13,9	19 717	14,0	
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	18 986	13,6	19 296	13,7	
Переоценка	-361	-0,3	-434	-0,3	-433	-0,3	
Облигации до учета переоценки	30	19 433	14,4	19 853	14,2	20 172	14,3
Облигации РФ	11 754	8,7	11 617	8,3	-	-	
Облигации субъектов РФ	322	0,2	323	0,2	-	-	
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-	
Облигации КО – резидентов	789	0,6	471	0,3	-	-	
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	4 648	3,3	-	-	
Ипотечные облигации	659	0,5	988	0,7	-	-	
Прочие (в том числе нерезидентов)	31	889	0,7	1 805	1,3	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-405	-0,3	-411	-0,3	
Корректировки по МСФО 9	-40	-0,0	-29	-0,0	-33	-0,0	
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	384	0,3	393	0,3	
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	28	0,0	28	0,0	
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 236	2,3	3 287	2,3	
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	28	80 609	59,8	83 873	59,9	85 849	61,0
Кредиты выданные	29	88 341	65,5	91 883	65,7	93 972	66,8
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	61 642	44,1	63 120	44,8	
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	52 926	37,8	54 129	38,5	
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	7 396	5,3	7 602	5,4	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	882	0,6	921	0,7	
Кредиты государственным структурам	239	0,2	175	0,1	179	0,1	
Прочие размещенные средства	32	181	0,1	263	0,2	289	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	28 330	20,2	28 817	20,5	
Ипотечное жилищное кредитование	33	14 064	10,4	14 655	10,5	14 960	10,6
Потребительское кредитование	11 978	8,9	12 275	8,8	12 418	8,8	
Автокредитование	1 211	0,9	1 252	0,9	1 284	0,9	
Прочие	185	0	149	0	371	0,3	
Начисленные проценты	1 807	1,3	1 911	1,4	2 035	1,4	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-7 556	-5,4	-7 684	-5,5	
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-454	-0,3	-439	-0,3	
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	546	0,4	616	0,4	
Прочие активы	5 250	3,9	6 031	4,3	5 747	4,1	
Основные средства	1 408	1,0	1 400	1,0	1 404	1,0	
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 607	1,1	1 653	1,2	
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	155	0,1	153	0,1	
Прочие активы	2 066	1,5	2 869	2,1	2 537	1,8	
Всего активов	134 818	100,0	139 917	100,0	140 748	100,0	

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.04.23	% от активов	01.05.23	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	34	4 461	3,3	4 361	3,1	4 294
Средства банков		13 063	9,7	13 768	9,8	13 896
Государственные средства		8 561	6,3	9 029	6,5	8 852
Средства клиентов		88 417	65,6	90 298	64,5	90 676
Средства юрлиц	34	44 980	33,4	46 089	32,9	45 781
Депозиты	35	25 553	19,0	25 936	18,5	26 185
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	20 153	14,4	19 596
Средства физлиц		36 619	27,2	36 956	26,4	37 722
Депозиты		22 654	16,8	23 146	16,5	23 510
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	13 810	9,9	14 212
Счета эскроу		4 025	3,0	4 060	2,9	4 145
Прочие		2 793	2,1	3 194	2,3	3 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	34, 35	3 797	2,8	2 444	1,7	2 431
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	460	0,3	518
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	255	0,2	269
Прочие обязательства		3 649	2,7	3 947	2,8	4 098
Субординированный долг	9	0	0,0	2 758	2,0	2 901
Всего обязательств		122 754	91,1	127 322	91,0	127 935
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 268	3,8	5 267
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-262	-0,2	-247
Накопленная прибыль прошлых лет	36	6 857	5,1	6 645	4,7	6 629
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	881	0,6	1 105
Прочие составляющие капитала		123	0,1	64	0,0	59
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	12 596	9,0	12 812
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	139 917	100,0	140 748

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), 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				
	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	
Активы	121 793	121 381	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	
Прирост за месяц	37, 38	-1 509	2 732	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96
Прирост с начала года	2 621	5 354	4 635	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	
МоМ, %	37, 38	-1,2	2,2	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1
YtD, %		2,3	4,6	3,9	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3
YoY, %	38	12,4	13,1	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8
YoY 3м, %		7,7	-14,4	1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5
Вложения в облигации	34	15 641	15 334	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296
Прирост за месяц		-194	17	95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176
Прирост с начала года		-684	-667	-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277	238	55	231
МоМ, %		-1,2	0,1	0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9
YtD, %		-4,1	-4,0	-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2
YoY, %		-2,8	-4,3	-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9
YoY 3м, %		-11,5	2,3	-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0
Кредиты юрлицам	39	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120
Прирост за месяц		-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034
Прирост с начала года		1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699
МоМ, %		-0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7
YtD, %		2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5
YoY, %		10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1
YoY 3м, %		8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1
Кредиты субъектам МСП	40	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	-
Прирост за месяц		203	188	231	-652	342	378	334	282	275	11	220	401	-
Прирост с начала года		823	1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	632	-
МоМ, %		2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	-
YtD, %		11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	-
YoY, %		36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	-
YoY 3м, %		37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	-
Кредиты физлицам	41	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817
Прирост за месяц		-230	-41	106	246	280	412	260	318	341	134	263	493	486
Прирост с начала года		458	417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376
МоМ, %		-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7
YtD, %		1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0
YoY, %		17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9
YoY 3м, %		3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409303, 0409316, 0409711), 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			
	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	
Ипотечные жилищ. кредиты 42	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 539	13 746	14 064	14 142	14 356	14 655	14 960	
Прирост за месяц	-14	-16	82	169	108	296	222	207	316	78	213	298	305	
Прирост с начала года	656	641	723	892	1000	1296	1518	1725	2 042	78	292	590	895	
МоМ, %	-0,1	-0,1	0,6	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	
YtD, %	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	
YoY, %	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3	15,5	15,5	18,0	
YoY 3м, %	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8	17,7	16,8	23,1	
Потребительские ссуды 43	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	
Прирост за месяц	-177	-43	20	76	163	109	35	115	7	65	58	174	143	
Прирост с начала года	-162	-205	-185	-109	53	162	197	312	319	65	123	297	440	
МоМ, %	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	
YtD, %	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	
YoY, %	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	
YoY 3м, %	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	
Автокредиты	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	
Прирост за месяц	-29	-12	-7	5	8	-2	-2	1	1	10	11	19	32	
Прирост с начала года	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	40	72	
МоМ, %	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	
YtD, %	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	
YoY, %	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	
YoY 3м, %	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	
Средства физлиц без эскроу 44	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	
Прирост за месяц	1 264	257	553	158	32	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	604	
Прирост с начала года	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	
МоМ, %	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	
YtD, %	-2,9	-2,2	-0,5	-0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	-0,0	1,6	
YoY, %	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	
YoY 3м, %	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	
Средства юрлиц 45	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	
Прирост за месяц	78	858	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389	1 902	495	-748	-710	
Прирост с начала года	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 902	2 397	1 649	939	
МоМ, %	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	4,2	1,1	-1,6	-1,5	
YtD, %	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	4,2	5,4	3,7	2,1	
YoY, %	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	23,5	24,3	22,3	20,2	
YoY 3м, %	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	48,2	45,7	14,7	-8,3	

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2022										2023		
	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.
Ключевая ставка	17,0	11,0	9,5	8,0	8,0	7,5	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	12,84	10,36	8,54	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	-
Вклады физлиц	9,31	8,20	8,52	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	-
Кредиты нефинансовым организациям	12,90	11,97	9,71	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	-
Кредиты физлицам	15,20	15,14	13,90	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	-
ИЖК	7,64	6,17	6,36	6,67	6,67	6,71	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	-
Валютизация, %													
Средства организаций	26,7	24,9	20,7	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7
Вклады физлиц	15,2	14,0	11,5	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1
Розничные кредиты	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	21,2	19,1	15,8	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	5,9	6,0	5,6	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8
Розничные кредиты	4,2	4,2	4,2	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409128, 0409129, 0409303, 0409316), расчеты Банка России.



Примечания (1/4)

<p>1 Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США</p>	<p>7 Реструктуризации кредитов юридическим лицам рассчитываются в целом по банковскому сектору (без ВЭБ.РФ) по данным формы отчетности 0409303 и включают кредиты юридическим лицам, реструктурированные с начала отчетного периода, которые формируются по принципу учета первой проведенной реструктуризации для исключения случаев учета повторных реструктуризаций по одному и тому же кредитному договору</p>
<p>2 По предварительным данным формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»</p>	<p>8 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 22% (44 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 72% (141 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 1,1% (2,2 млрд руб.), физлица – 4,6% (9,0 млрд руб.)</p>
<p>3 С корректировкой на сделки секьюритизации</p>	<p>9 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций. С 01.02.2023 прирост скорректирован в связи с изменениями в учете субординированных кредитов (появились новые счета 49601–49602), которые ранее учитывались в основном в составе клиентских средств и выпущенных облигаций и теперь выделены в отдельную строку баланса (общая сумма корректировки составила 1,6 трлн руб., ~80% перешло со счетов ЮЛ)</p>
<p>4 «Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609) и «IT-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России</p>	<p>10 «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики». № 4 (10). Апрель 2024 года</p>
<p>5 См. пресс-релиз Банка России от 22.05.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»</p>	<p>11 По данным формы отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»</p>
<p>6 Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества, для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней</p>	<p>12 Пресс-релиз Минтруда России «С 1 апреля социальные пенсии предлагается проиндексировать на 3,3%»</p>



Примечания (2/4)

13	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	20	В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства,ostro-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в Национальном клиринговом центре, межбанковские кредиты до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках-нерезидентах SDN-банков. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам
14	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»	21	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
15	За исключением обязательных резервов	22	Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе производные финансовые инструменты) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без межбанковского кредитования). Данные за апрель 2023 года предварительные
16	См. пресс-релиз Банка России от 05.04.2023 «Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список»	23	Компоненты прибыли в апреле 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов.
17	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору	24	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,3% активов сектора
18	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	25	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	26	Запас капитала определен на 31.03.2023 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска. Оценка приведена по данным форм отчетности 0409135, 0409123 с учетом данных опросов банков по влиянию временных мер поддержки на 01.03.2023 (за исключением эффекта мер, которые будут встроены в регулирование)



Примечания (3/4)

<p>27 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</p>	<p>34 С учетом переоценки</p>
<p>28 С учетом приобретенных прав требований</p>	<p>35 С 01.02.2023 показатель скорректирован в связи с изменением в учете субординированных займов (подробнее см. примечание 9), а также на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>29 С учетом начисленных процентов</p>	<p>36 В том числе резервный фонд</p>
<p>30 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)</p>	<p>37 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)</p>
<p>31 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p>38 (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – 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</p>
<p>32 В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p>39 Юрица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП</p>
<p>33 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 приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам</p>	<p>40 Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.03.2023 составила 10 086 млрд руб.</p>



Примечания (4/4)

- 41 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»
- 42 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. Данные на апрель 2023 года предварительные
- 43 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на апрель 2023 года предварительные
- 44 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 45 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»