



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В НОЯБРЕ 2022**

Информационно-аналитический материал

Декабрь 2022



Ключевые показатели сектора в ноябре 2022



Действующие КО

361**13**

СЗКО

212

БУЛ

102

ББЛ

34

НКО



Корпоративный портфель

2

56,6 трлн руб.**+1,0%**

Рост корпоративного портфеля замедлился (до **+1,0%**) после очень высоких показателей августа – октября (~**2,5%** в месяц). С начала года прирост уже превысил 6 трлн руб. (**+11,9%**) – это выше результата за весь 2021 г., что во многом обусловлено замещением внешних заимствований



Розничные кредиты

3

13,7 трлн руб.¹**+2,0%**ипотечное
кредитование

По предварительным данным, темпы роста розничного кредитования ускорились как в сегменте необеспеченных потребительских кредитов (**+1,0%**, в октябре **+0,3%**), так и в сегменте ипотеки (**+2,0%**, в октябре **+1,8%**), что может быть связано с реализацией отложенного спроса на фоне некоторой стабилизации ситуации

12,0 трлн руб.**+1,0%**необеспеченное
потреб. кредитование

Фондирование

5

33,6 трлн руб.**+0,9%**

средства населения

Средства населения умеренно выросли (**+0,9%**)

Средства юридических лиц выросли на значительные **1,7%**: в основном росли рублевые средства нефтегазовых компаний

41,5 трлн руб.**+1,7%**

средства юрлиц

¹ По предварительным данным
Дата отсечения данных в обзоре – 19.12.2022



Рост корпоративного кредитования замедлился, но все еще высокий

Объем портфеля

56,6 трлн руб.

+0,6 трлн руб.
(+1,0%)

Ноябрь к октябрю 2022

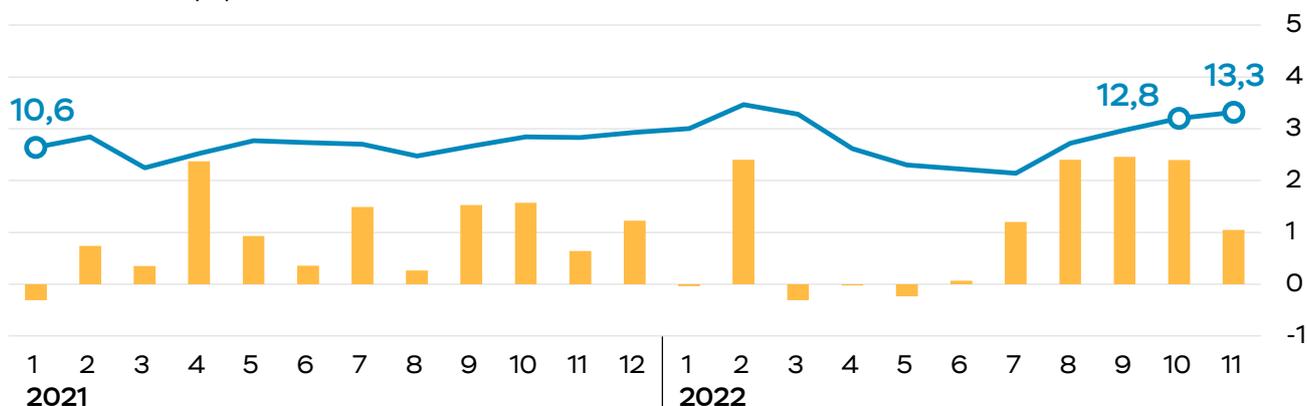
- Рост корпоративного кредитования замедлился (+0,6 трлн руб., +1,0%) ¹ после очень высоких показателей августа – октября (~2,5% в месяц).
- С начала года прирост уже превысил **6 трлн руб. (+11,9%)** – это выше результата за весь 2021 г. (+5,5 трлн руб., +11,7%), что в значительной степени обусловлено замещением внешних заимствований.
- В ноябре рост был практически полностью в рублях. Около **85 млрд руб.** прироста обеспечили кредиты застройщикам жилья ², а в остальном кредиты выдавались компаниям из разных отраслей (розничная торговля, транспорт, металлургия, информационные технологии).

Динамика корпоративных кредитов¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)

— Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требования. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.

Источник: форма отчетности 0409101.

¹ Приросты по ипотечному кредитованию указаны с корректировкой на секьюритизацию. 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)

² По данным опроса КО



Ипотека ускорилась почти до докризисных значений

Объем портфеля

13,7 трлн руб. ³
(+2,0%)

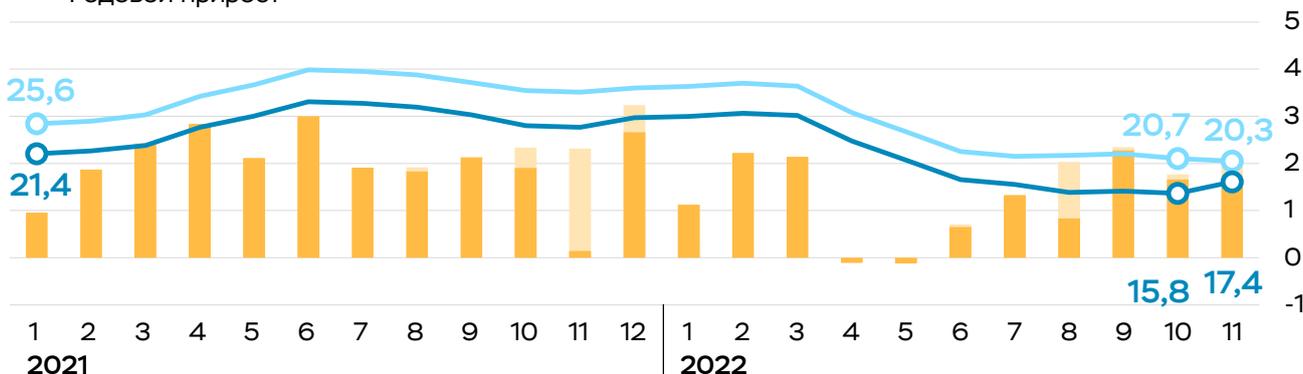
Ноябрь к октябрю 2022

- По предварительным данным, ипотека продолжает активно расти (+2,0% в ноябре с корректировкой на сделки секьюритизации на 60 млрд руб.) после +1,8% в октябре.
- Общие выдачи выросли на 5% (до 471 млрд руб. ⁴), в основном за счет увеличения льготного кредитования, которое суммарно по всем программам выросло почти на 20% (до 215 с 182 млрд руб. ⁵ в октябре), в том числе на 18% (до 141 с 119 млрд руб.) по программе «Льготная ипотека».
- Выдачи ипотеки на первичном рынке увеличились на 26%. Активизация спроса, вероятно, была связана с предложением застройщиками скидок и снижением цен на «первичке» ⁶, а также ожидавшимся завершением программы «Льготная ипотека» (затем в декабре было принято решение о продлении программы до 01.07.2024 с повышением ставки до 8 с 7%). Цены на «вторичку» при этом оставались стабильными, а выдачи на вторичном рынке сократились на 5%.

Динамика ИЖК¹

%

- Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации (правая шкала)
- Прирост за месяц
- Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации
- Годовой прирост



¹ Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за ноябрь 2022 г. предварительные.

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

- ³ Предварительные данные
- ⁴ Предварительные данные формы отчетности 0409316, расчеты Банка России
- ⁵ «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
- ⁶ По данным Сбериндекса: первичный рынок, вторичный рынок.



Рост потребительского кредитования активизировался после спада

Объем портфеля

12,0 трлн руб.
(+1,0%)

Ноябрь к октябрю 2022

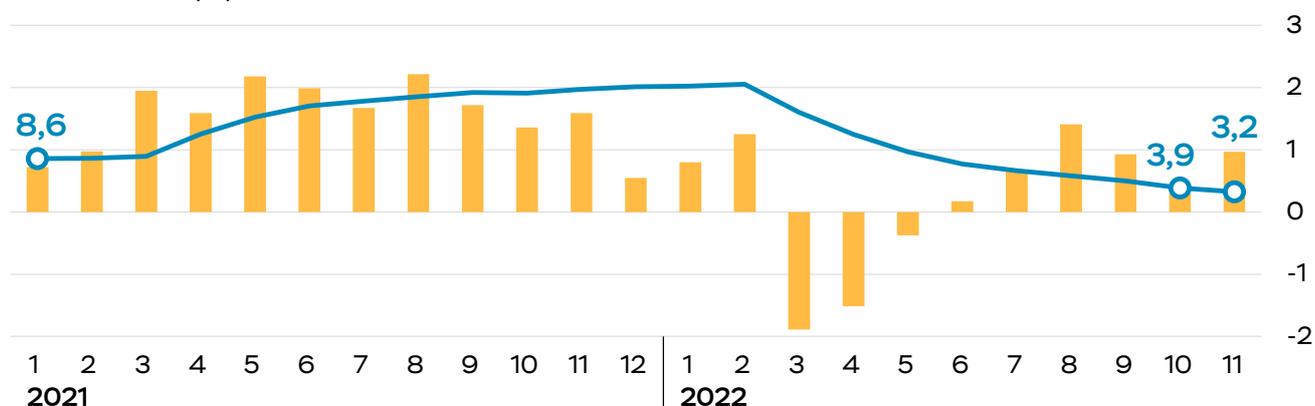
- Несколько оживилось необеспеченное потребительское кредитование – до +1,0% (по предварительным данным) после замедления до +0,3% в октябре, что может быть связано с реализацией отложенного спроса на фоне некоторой стабилизации ситуации.

Динамика НПС¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)

— Годовой прирост



¹ Значения приведены на конец месяца. Данные за ноябрь 2022 г. предварительные.

Источник: форма отчетности 0409115.



Средства юридических лиц значительно выросли

Объем остатков

41,5 трлн руб.

+0,7 трлн руб.
(+1,7%)

Ноябрь к октябрю 2022

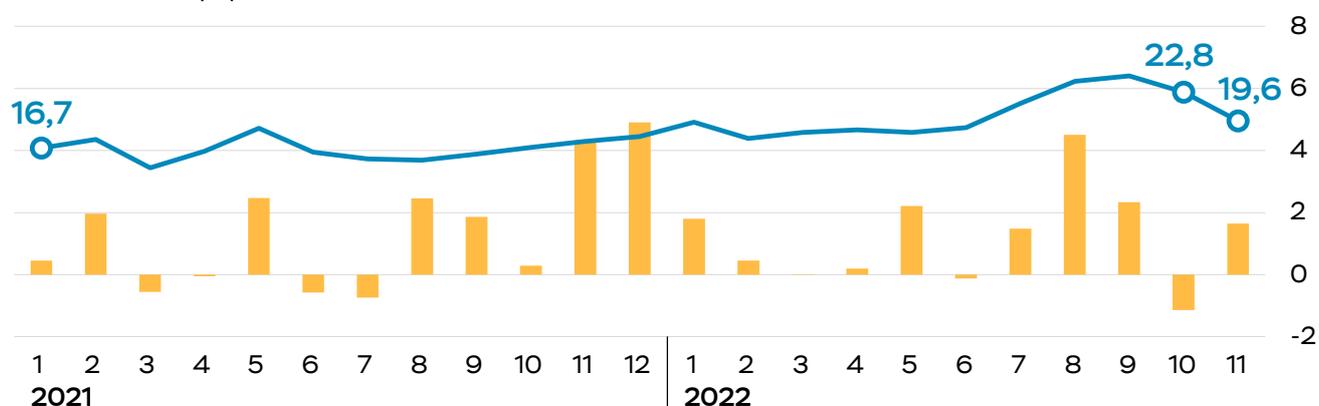
- Средства юрлиц выросли на значительные **1,7%** ⁷, или **0,7 трлн руб.** (в октябре было сокращение на 1,1%).
- В основном росли остатки на рублевых счетах (**+636 млрд руб., или +1,9%**) нефтегазовых компаний. Средства в валюте выросли незначительно (**+0,6 млрд долл. США, или 38 млрд руб. в экв., +0,5%**).
- Государственные средства выросли на **0,6 трлн руб. (+7,9%)**, в том числе за счет временной надбавки к НДСПИ ⁸, а также дивидендов от «Газпрома» за первое полугодие 2022 г.
- Рост также обеспечили поступления от размещения ОФЗ: в ноябре Минфин России разместил их на рекордные **1,3 трлн руб.** ⁹ (при этом объем спроса превысил **3 трлн руб.**), из которых ~90% выкупили российские банки ¹⁰.
- В ноябре банки также увеличили заимствования у Банка России (**+0,5 трлн руб., или +11,2%**), в том числе под залог выкупленных ОФЗ.

Динамика средств юридических лиц¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)

— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

- ⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
- ⁸ Введена требованиями Федерального закона от 14.07.2022 № 323-ФЗ
- ⁹ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. Основной объем размещения (~70%) пришелся на бумаги с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК, купон привязан к средней величине ставки RUONIA)
- ¹⁰ Около 7% было выкуплено в доверительное управление, доля НФО составила 0,7%, доля физлиц – 0,6%



Средства населения вернулись к росту

Объем остатков

33,6 трлн руб.

+0,3 трлн руб.
(+0,9%)

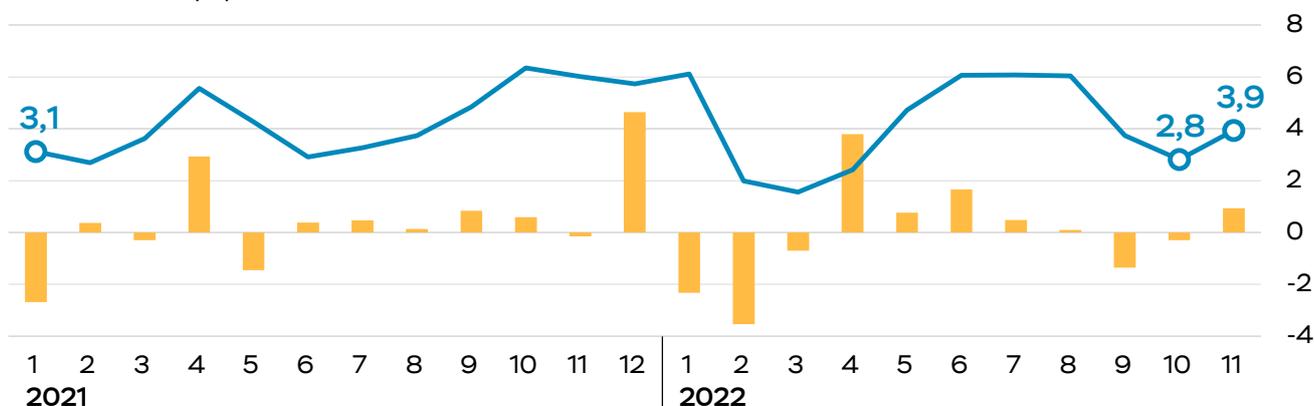
Ноябрь к октябрю 2022

- В ноябре отмечен умеренный приток средств населения (без эскроу +311 млрд руб., или 0,9%) после оттока на 0,3% в октябре ¹¹. На рост остатков повлияли в том числе поступления дивидендов от «Газпрома».
- Впервые с августа выросли также рублевые срочные вклады (+58 млрд руб., +0,3%) на фоне роста процентных ставок по ним (до 7,3% ¹² в третьей декаде ноября с 6,8% в третьей декаде октября).
- Средства в валюте еще немного сократились (-0,7 млрд долл. США, или -43 млрд руб. в экв., -1,2%), до 56 млрд долл. США (3,4 трлн руб. в руб. экв.). При этом с начала года доля размещений физлиц в валюте сократилась до 10 с 20%.
- Средства населения на счетах эскроу сократились в ноябре на 0,6% (-25 млрд руб.) после небольшого роста в октябре (+1,5%, или +60 млрд руб.) из-за ускорения их раскрытия ввиду активного ввода готовых объектов, а также некоторого снижения цен на квартиры в целях стимулирования продаж.

Динамика вкладов физических лиц¹

%

■ Прирост за месяц (правая шкала)
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.

¹¹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу

¹² Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц



Список сокращений

ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
КО	Кредитная организация
НДПИ	Налог на добычу полезных ископаемых
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
СЗКО	Системно значимая кредитная организация



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

Млрд руб.

	2021		2022										
	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.
Кредиты юрлицам ¹³	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618
Прирост за месяц	328	639	-19	1 278	-171	-15	-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587
Прирост с начала года	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033
МоМ, %	0,6	1,2	0,0	2,4	-0,3	0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0
YtD, %	10,4	11,7	0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9
YoY, %	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3
YoY 3м, %	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0
Кредиты субъектам МСП ¹⁷	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	-
Прирост за месяц	214	293	128	352	140	203	188	231	-652	342	378	334	-
Прирост с начала года	1 445	1 737	128	480	619	823	1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	-
МоМ, %	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	-
YtD, %	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	-
YoY, %	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	-
YoY 3м, %	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	-
Кредиты физлицам ¹⁸	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093
Прирост за месяц	213	389	241	432	15	-230	-41	106	246	280	412	260	318
Прирост с начала года	4 325	4 713	241	673	688	458	417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038
МоМ, %	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2
YtD, %	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1
YoY, %	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8
YoY 3м, %	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2
Ипотечные жилищ. кредиты ¹⁹	11 712	12 024	12 159	12 431	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 537	-
Прирост за месяц	17	312	135	270	266	-14	-16	82	169	108	296	221	-
Прирост с начала года	2 203	2 515	135	405	670	656	641	723	892	1 000	1 296	1 517	-
МоМ, %	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,7	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5
YtD, %	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4
YoY, %	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4
YoY 3м, %	16,8	19,1	15,8	24,5	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3

Примечания:

- ¹³ Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. По ряду показателей нет данных за ноябрь 2022 г. из-за задержки в получении форм отчетности
- ¹⁴ Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены 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 требования
- ¹⁵ 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)
- ¹⁶ (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 3м, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод
- ¹⁷ Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.10.2022 составила 9022 млрд руб.
- ¹⁸ Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены 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 требования
- ¹⁹ 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 ноябрь 2022 г. предварительные

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

Млрд руб.

	2021		2022										
	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.
Потребительские ссуды ²⁰	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971
Прирост за месяц	182	63	93	147	-225	-177	-43	20	76	163	109	35	115
Прирост с начала года	1 892	1 955	93	240	15	-162	-205	-185	-109	53	162	197	312
МоМ, %	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0
YtD, %	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7
YoY, %	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2
YoY 3м, %	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8
Автокредиты	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210
Прирост за месяц	9	23	12	24	-43	-29	-12	-7	5	8	-2	-2	1
Прирост с начала года	205	228	12	35	-8	-38	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48
МоМ, %	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1
YtD, %	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8
YoY, %	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,0	-1,4	-2,0
YoY 3м, %	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0
Средства физлиц без эскроу ²¹	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564
Прирост за месяц	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32	-458	-98	311
Прирост с начала года	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235
МоМ, %	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9
YtD, %	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	0,0	0,0	-1,3	-1,60	-0,7
YoY, %	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9
YoY 3м, %	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9
Средства юрлиц ²²	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465
Прирост за месяц	1 489	1 795	688	177	-3	78	858	-47	544	1 742	939	-467	674
Прирост с начала года	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184
МоМ, %	4,3	4,9	1,8	0,4	0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7
YtD, %	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1
YoY, %	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6
YoY 3м, %	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3

²⁰ Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

²¹ В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

²² 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.