



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Июнь 2023



Ключевые показатели сектора в мае 2023 года

**Действующие КО²****360**СЗКО
13БУЛ
212ББЛ
100НКО
35

-1 БУЛ,
реорганизация

Корпоративные кредиты — 2



Прирост корпоративного портфеля замедлился по сравнению с предыдущими месяцами (до **+0,8%** после **+1,5-1,7%** в феврале – апреле). Сохраняется тенденция к его девальютизации.

Розничные кредиты — 3



Продолжается активный рост ипотеки (**+2,2%**, что соответствует динамике марта – апреля), при этом опережающими темпами выдавались кредиты с господдержкой (рост **~9%**). Выдачи рыночной ипотеки сократились на **~3%**.

Потребительское кредитование также сохраняет достаточно высокий рост (**+1,7%**).

Фондирование — 7



Средства юрлиц умеренно выросли (**+1,2%**), в основном за счет нефтегазовых и горнодобывающих компаний.

Средства населения продолжают увеличиваться (**+1,2%** после **+1,6%** в апреле), в том числе благодаря продолжающимся социальным и бюджетным выплатам.

Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора в мае составила **273 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – **25,9%**), что почти на четверть выше результата апреля (**224 млрд руб.**), в том числе из-за роста основных доходов на фоне расширения бизнеса.

Капитал — 12



Балансовый капитал сократился на **317 млрд руб.**, до **12,5 трлн руб.**, несмотря на получение прибыли в размере **273 млрд руб.** Причиной стала выплата крупным банком рекордных дивидендов за 2022 год в размере **565 млрд руб.**

Дата отсечения данных в обзоре – 21.06.2023



Рост корпоративного кредитования замедлился

Объем портфеля

63,7 трлн руб.

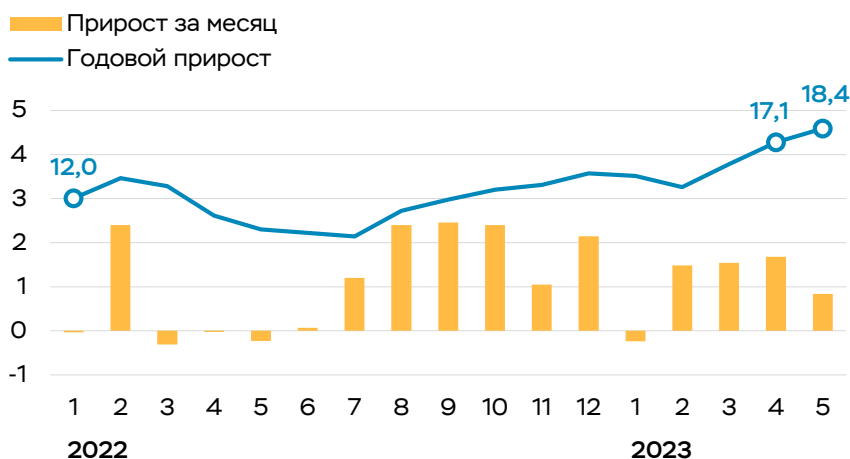
+0,5 трлн руб.
+0,8%

Май к апрелю

- Корпоративное кредитование продолжает расти, хотя и несколько медленнее (+0,8% **1**, или 528 млрд руб., после +1,6% в среднем в феврале – апреле), что в целом соответствует среднемесячному темпу 2021 года (+0,9%).
- Росли только кредиты в рублях (+672 млрд руб., +1,3%). В основном были прокредитованы компании из транспортной, горно-металлургической, энергетической, телекоммуникационной, нефтегазовой отраслей, а также компании, занимающиеся коммерческой недвижимостью и строительством жилья.
- В рамках проектного финансирования строительства жилья было выдано ~150 млрд руб. **2**, что в целом соответствует динамике прошлых месяцев (в марте – апреле ежемесячно в среднем выдавалось ~160 млрд руб.).
- Валютный портфель умеренно сократился (-143 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -1,8 млрд долл. США, -1,4%). При этом сокращался только портфель кредитов в валютах недружественных стран: оценочно ~2,5 млрд долл. США было сконвертировано в юани.
- Показатели кредитного качества корпоративных кредитов сохраняются на хорошем уровне (более подробная информация – на стр. 5).

Динамика корпоративных кредитов¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Активный рост ипотеки сохраняется третий месяц подряд

Объем портфеля

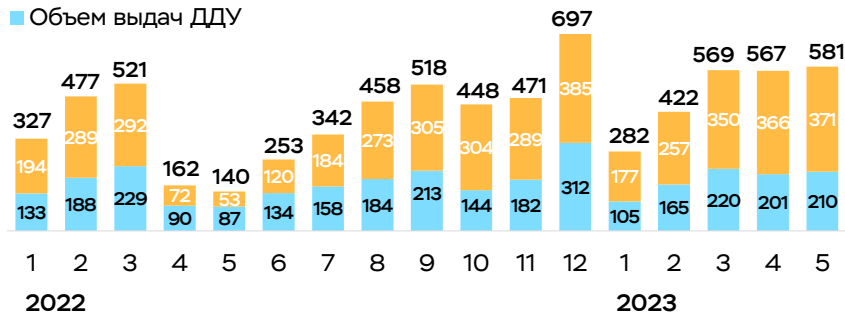
15,3 трлн руб.
+2,2%

Май к апрелю

- По предварительным данным **3**, ипотека в мае продолжила расти высокими темпами (+2,2%), что соответствует уровню марта – апреля (+2,1–2,2%).
- Основным драйвером роста была ипотека с господдержкой, выдачи по которой выросли на ~9% **4** по сравнению с апрелем (до 303 млрд руб. с 278 млрд руб., это максимальный месячный объем выданных с начала года). Увеличились выдачи как в рамках «Семейной ипотеки» (142 млрд руб. против 135 млрд руб. в апреле), так и «Льготной ипотеки» (126 млрд руб. против 113 млрд руб.), что может быть связано со стремлением банков успеть выдать кредиты по госпрограммам с низким первоначальным взносом до ужесточения подхода по применению макропруденциальных надбавок к таким кредитам с 01.06.2023 **5**.
- Выдачи рыночной ипотеки, напротив, немного замедлились – предварительно на 3%, до 279 млрд руб. после 288 млрд руб. в апреле.
- Доля проблемных кредитов остается на исторически низком уровне (0,6%, см. стр. 5).

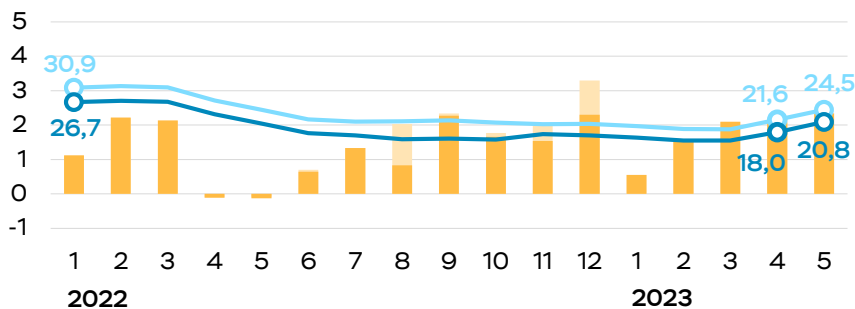
Выдачи млрд руб.

■ Объем выданных не-ДДУ
■ Объем выданных ДДУ



Динамика ИЖК¹ %

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Прирост за месяц
— Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации



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 май 2023 года предварительные.

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



Потребительское кредитование продолжает ускоряться

Объем портфеля

12,6 трлн руб.

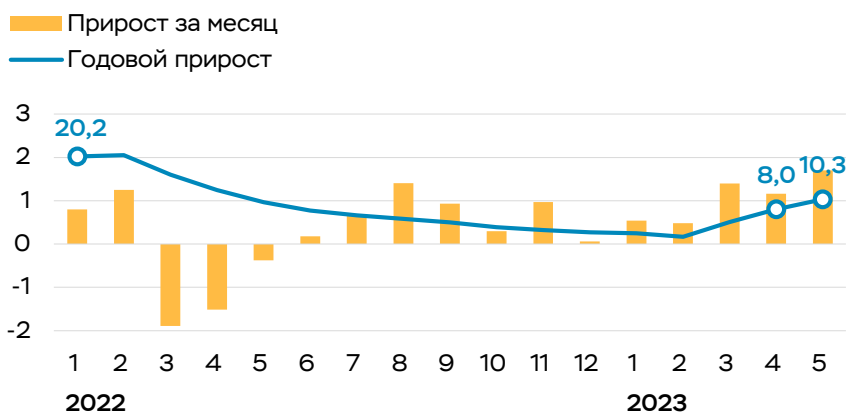
+1,7%

Май к апрелю

- В мае сохранился достаточно высокий рост потребительского кредитования (+1,7%, в апреле +1,2%), что обусловлено сохранением высокой потребительской активности, а также более мягкой кредитной политикой банков. Кроме того, банки могут стремиться нарастить объем выдач до ужесточения макропруденциальных лимитов с 01.07.2023 **6**.
- Восстановление потребительского кредитования (прирост ~13% за последние 12 месяцев с учетом списаний и продаж) несколько опережает номинальный рост заработной платы (~11% **7**), что вызывает опасения. Ужесточение макропруденциальных лимитов с 01.07.2023 может несколько охладить темп.
- Показатели кредитного качества портфеля пока остаются стабильными (см. стр. 5). Банк России следит за ситуацией и готов принимать дополнительные меры для охлаждения рынка.

Динамика НПС¹

%



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



Показатели кредитного качества остаются на адекватном уровне

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

6,3% портфеля

—

Розничные

1,4 трлн руб.

5,0% портфеля

-0,1 п.п.

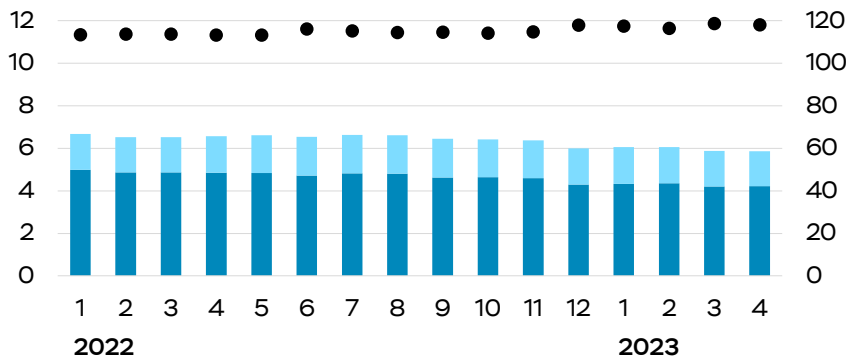
Апрель к марту

- Данные по доле проблемных кредитов за май появятся после выхода настоящего материала. Мы не ожидаем заметного ухудшения, так как по балансу видно, что просроченная задолженность по корпоративному и розничному кредитованию в мае выросла незначительно (+0,1%, или +4 млрд руб., и +1,4%, или +17 млрд руб., соответственно).
- В апреле доля проблемных кредитов не изменилась, оставшись **8** в корпоративном портфеле на уровне **6,3%**, в необеспеченном потребительском и ипотечном – на уровне **8,7** и **0,6%** соответственно **9**.
- Объем реструктуризаций в апреле снизился на ~40% по сравнению с мартом до **410 млрд руб.** (<1% кредитного портфеля) с **700 млрд руб.** **10**, что в целом сопоставимо со среднемесячным уровнем 2021 года (**320 млрд руб.**). В среднесрочной перспективе риски по таким кредитам умеренные: основной объем реструктуризаций пришелся на крупные промышленные и финансовые компании, а также компании, работающие в сфере недвижимости. До трети реструктуризаций представлено пролонгациями, связанными с особенностями бюджетного процесса при финансировании государственных контрактов и сложностями с международными расчетами, что не свидетельствует об ухудшении положения заемщиков.
- На начало мая проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **75%**, общими – на **114%** (**75** и **115%** на начало апреля), а розничные – на **91** и **128%** соответственно (**91** и **129%** на начало апреля).

Проблемные кредиты

% от портфеля

- Розничные кредиты
- Корпоративные кредиты
- Покрытие общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки нарастили объем вложений в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

19,4 трлн руб.

+139 млрд руб.
+0,7%

Май к апрелю

- Портфель долговых ценных бумаг вырос на **139 млрд руб.** (+0,7%), главным образом из-за покупки банками новых выпусков ОФЗ на сумму **170 млрд руб.**, что составляет **~60%** от всего объема размещений Минфином России (**~20%** в апреле). Рост интереса к ОФЗ в мае обусловлен тем, что впервые с начала года были размещены бумаги с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК, **~40%** от общего объема размещенных бумаг, основной объем выкуплен банками **11**), которые позволяют минимизировать процентный риск.
- В целом эмиссионная активность Минфина России в мае незначительно выросла по сравнению с апрелем, было размещено ОФЗ на **285 млрд руб.** **11**. Помимо банков, спрос на ОФЗ демонстрировали НФО, которые приобрели **~34%** от общего объема выпуска для своих клиентов (в рамках доверительного управления).



Средства компаний умеренно выросли, девалютизация портфеля продолжилась

Объем остатков

46,3 трлн руб.

+0,5 трлн руб.
+1,2%

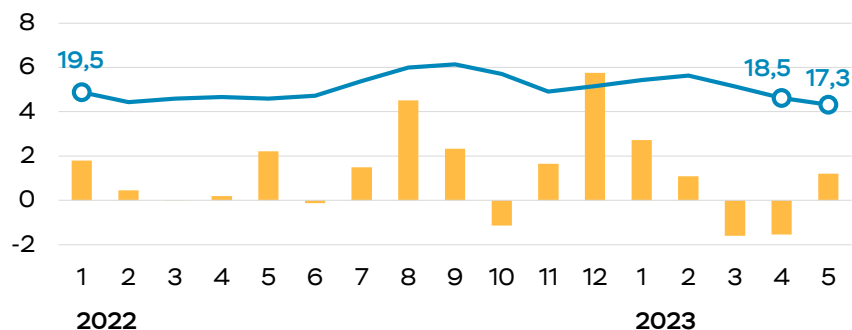
Май к апрелю

- После оттока в марте – апреле, связанного в основном с налоговыми выплатами, корпоративные средства **12** в мае выросли на **548 млрд руб.**, или **+1,2%**. Ключевой фактор роста – приток средств нефтегазовых и горнодобывающих компаний.
- Выросли только средства в рублях (**+764 млрд руб.**, **+2,1%**), в то время как в валюте сократились (**-2,7 млрд долл. США**, или **-217 млрд руб. в рублевом эквиваленте**, **-2,3%**).

Динамика средств юрлиц¹

%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Госсредства выросли на фоне крупных налоговых поступлений

Объем остатков

9,9 трлн руб.

+1,0 трлн руб.
+11,4%

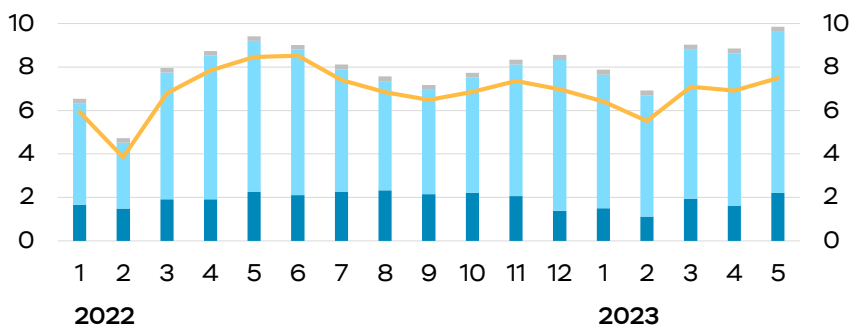
Май к апрелю

- Госсредства в мае значительно выросли (+1,0 трлн руб., +11,4%), в том числе от ФК (+0,4 трлн руб., преимущественно в форме сделок репо) и субъектов РФ (+0,6 трлн руб.).
- Приток госсредств был в основном обеспечен налоговыми поступлениями за апрель и май. В апреле день уплаты налогов был последним рабочим днем месяца, поэтому полученные средства были размещены ФК только в мае **13**.

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.



Средства населения умеренно выросли, несмотря на длинные праздники

Объем остатков

38,2 трлн руб.

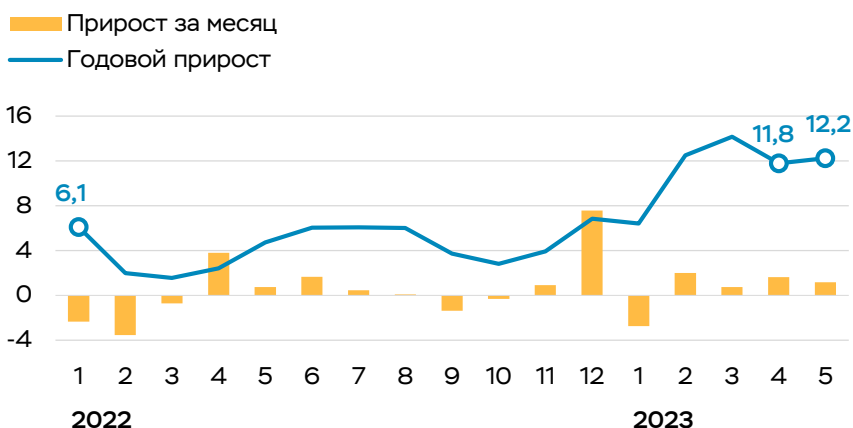
+0,4 трлн руб.
+1,2%

Май к апрелю

- В мае продолжился умеренный приток средств населения ¹⁴ (+443 млрд руб., или +1,2%, в апреле +1,6%), что нетипично для мая, ввиду значительных социальных и бюджетных выплат.
- Значительно выросли размещения на рублевых текущих счетах (+380 млрд руб., или +3,0%). Рублевые срочные депозиты также увеличились (+141 млрд руб., или +0,7%), что частично также может объясняться ростом ставок по вкладам (до 7,75% в третьей декаде мая с 7,64% в третьей декаде апреля ¹⁵).
- Остатки в валюте сократились на 1,0 млрд долл. США (-79 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или -2,1%), в том числе из-за продолжающейся конвертации валютных средств в рубли, а также, вероятно, переводов средств за рубеж.
- Рост средств на счетах эскроу ¹⁶ ускорился более существенно (+156 млрд руб., или +3,8%), чем в апреле (+2,1%), что связано со снижением темпа их раскрытия (предварительно до 162 млрд руб. в мае после 221 млрд руб. в апреле ²) из-за замедления ввода объектов строительства в эксплуатацию, обусловленного сезонными факторами.

Динамика средств физлиц¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Запас рублевой ликвидности значительно вырос

Объем рублевой ликвидности

17,3 трлн руб.

+0,9 трлн руб.
+5,5%

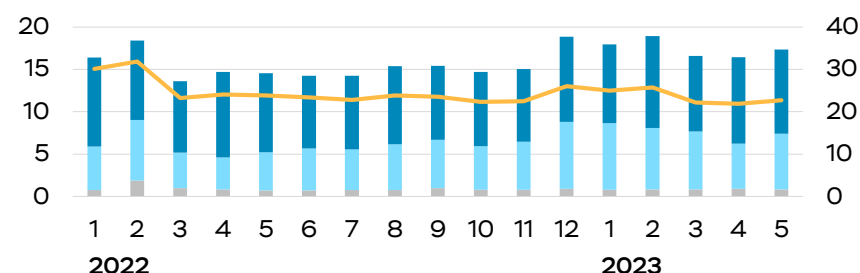
Май к апрелю

- Запас рублевой ликвидности (денежные средства, требования к Банку России **17** и незаложенное рыночное обеспечение) увеличился на **0,9 трлн руб.**, в основном за счет средств субъектов РФ (**+0,6 трлн руб.**) и привлечения от Банка России под нерыночные активы (**+0,3 трлн руб.**). В структуре ликвидных активов выросли остатки на счетах в Банке России (**+1,2 трлн руб.**), тогда как незаложенное рыночное обеспечение из-за сделок репо с ФК сократилось на **0,3 трлн руб.**
- Общий объем рублевых ЛА **18** составил **~17,3 трлн руб.**: это адекватный уровень, достаточный для покрытия **23%** средств клиентов в рублях **19** или **50%** средств физлиц. Еще **9,3 трлн руб.** (**12%** средств клиентов) банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов **20**. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до **35%** средств клиентов в рублях (**35%** в апреле).
- Тем не менее запас рублевой ликвидности распределен по сектору неравномерно, но денежный рынок позволяет нивелировать часть этих рисков – некоторые банки привлекают значительные объемы ликвидности на межбанковском рынке у банков, которые обладают избыточной ликвидностью.
- Запас валютной ликвидности (**55 млрд долл. США 21**) также находится на адекватном уровне (**~54%** средств клиентов и **29%** валютных обязательств **22**, в апреле **47** и **28%** соответственно).

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)

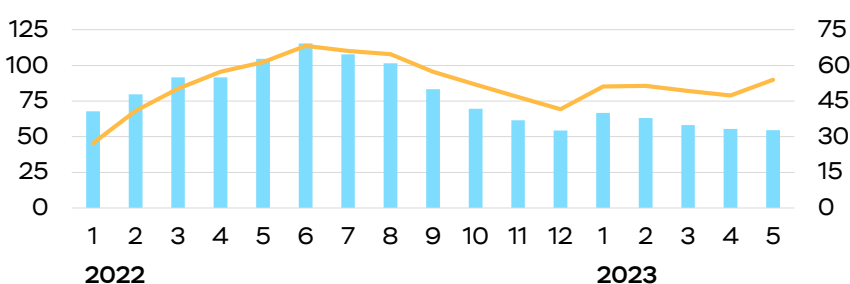


Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

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 выросла после апрельской просадки

Чистая прибыль

273 млрд руб.

ROE

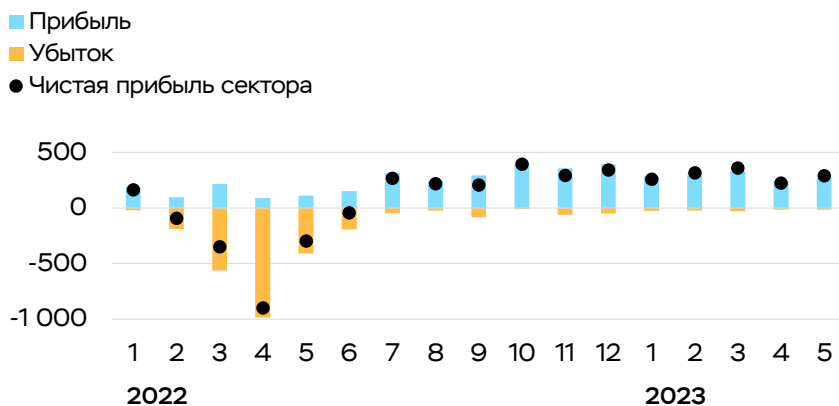
25,9%

Май 2023

- Чистая прибыль сектора в мае составила **273 млрд руб.** (доходность на капитал в годовом выражении – **25,9%**), что почти на четверть выше результата апреля (**224 млрд руб.**). За пять месяцев 2023 года сектор заработал уже **1,4 трлн руб.**
- Прибыль поддержали меньшие отчисления в резервы (-25% **23** к апрелю), а также рост основных доходов (ЧПД – на 5%, ЧКД – на 8%) на фоне расширения бизнеса. При этом доходы банков от валютной переоценки существенно сократились (**16 млрд руб.** в мае, **82 млрд руб.** в апреле **24**), так как курс рубля в мае практически не изменился.
- Количество прибыльных банков в мае выросло до **237** (73% от общего числа) по сравнению с **230** в апреле (71%). По итогам января – мая количество прибыльных банков составило **268** (82% от общего количества) с долей в активах сектора **98%** **25**.

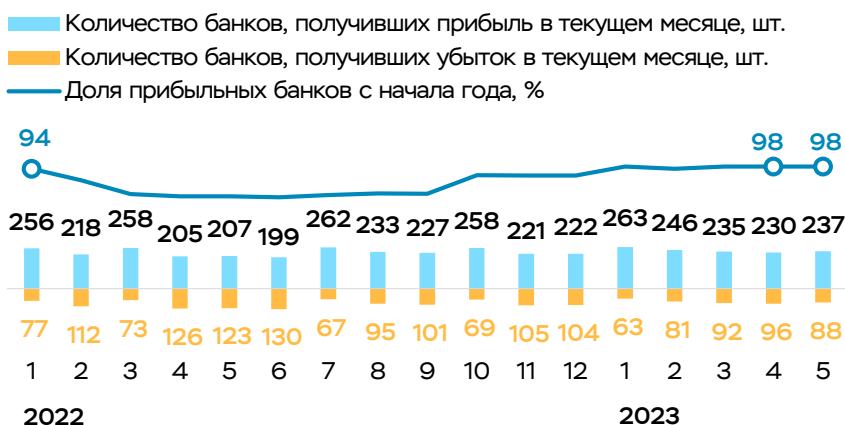
Динамика ежемесячной чистой прибыли

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 снизился из-за крупных дивидендных выплат

Балансовый капитал

12,5 трлн руб.

-0,3 трлн руб.
-2,5%

Май к апрелю

- Несмотря на прибыль в размере **273 млрд руб.**, балансовый капитал сократился на **317 млрд руб.**, до **12,5 трлн руб.**, из-за выплаты крупным банком рекордных дивидендов за 2022 год в объеме **565 млрд руб.** **26**.
- Информация о динамике регулятивного капитала в мае появится после публикации настоящего материала, но с учетом дивидендов вероятно небольшое снижение в пределах **0,5 п.п.** При этом запас капитала сохранится свыше **6 трлн руб.** **28**.
- До этого в апреле показатель достаточности совокупного капитала **27** (Н1.0) снизился на **0,05 п.п.**, до **12,61%**, из-за опережающего роста АВР (**+2,7%**) относительно совокупного капитала (**+2,2%**). В апреле регулятивный капитал вырос на **298 млрд руб.**, преимущественно за счет финансового результата, учтенного в капитале, а также переоформления действующего депозита в субординированный заем одним из крупных банков. Рост АВР в апреле (**+2,7%**) вызван положительной динамикой кредитования (**+1,7%**).

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ Еще 3 млрд руб. дивидендов было выплачено отдельными крупными банками.



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (1/2)

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.05.23	% от активов	01.06.23	% от активов	
Активы	29						
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	9 641	6,9	10 036	7,0	
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	3 007	2,1	3 247	2,3	
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	265	0,2	271	0,2	
Межбанковские кредиты	30, 31	8,7	12 618	9,0	13 198	9,2	
Ценные бумаги	19 020	14,1	19 717	14,0	19 868	13,8	
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	19 296	13,7	19 442	13,5	
Переоценка	-361	-0,3	-433	-0,3	-432	-0,3	
Облигации до учета переоценки	32	14,4	20 172	14,3	20 316	14,1	
Облигации РФ	11 754	8,7	12 540	8,9	-	-	
Облигации субъектов РФ	332	0,2	325	0,2	-	-	
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-	
Облигации КО – резидентов	789	0,6	446	0,3	-	-	
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	4 020	2,9	-	-	
Ипотечные облигации	659	0,5	990	0,7	-	-	
Прочие (в том числе нерезидентов)	33	0,7	1 852	1,3	-	-	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-411	-0,3	-407	-0,3	
Корректировки по МСФО 9	-40	-0,0	-33	-0,0	-35	-0,0	
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	393	0,3	397	0,3	
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	28	0,0	29	0,0	
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 287	2,3	3 303	2,3	
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	30	80 609	59,8	85 849	61,0	87 021	60,4
Кредиты выданные	31	88 341	65,5	93 972	66,8	95 225	66,1
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	63 120	44,8	63 670	44,2	
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	54 129	38,5	54 594	37,9	
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	7 602	5,4	7 682	5,3	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	921	0,7	953	0,7	
Кредиты государственным структурам	239	0,2	179	0,1	139	0,1	
Прочие размещенные средства	34	181	0,1	289	0,2	302	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	28 817	20,5	29 401	20,4	
Ипотечное жилищное кредитование	35	14 064	10,4	14 960	10,6	15 291	10,6
Потребительское кредитование	11 978	8,9	12 418	8,8	12 630	8,8	
Автокредитование	1 211	0,9	1 284	0,9	1 322	0,9	
Прочие	185	0	156	0	370	0,3	
Начисленные проценты	1 807	1,3	2 035	1,4	2 154	1,5	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-7 684	-5,5	-7 789	-5,4	
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-439	-0,3	-414	-0,3	
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	616	0,4	619	0,4	
Прочие активы	5 250	3,9	5 747	4,1	6 415	4,5	
Основные средства	1 408	1,0	1 404	1,0	1 400	1,0	
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 653	1,2	1 630	1,1	
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	153	0,1	155	0,1	
Прочие активы	2 066	1,5	2 537	1,8	3 230	2,2	
Всего активов	134 818	100,0	140 748	100,0	143 978	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	01.05.23	% от активов	01.06.23	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	36	4 461	3,3	4 294	3,1	4 241	2,9
Средства банков		13 063	9,7	13 896	9,9	14 593	10,1
Государственные средства		8 561	6,3	8 852	6,3	9 861	6,8
Средства клиентов		88 417	65,6	90 676	64,4	91 828	63,8
Средства юрлиц	36	44 980	33,4	45 781	32,5	46 349	32,2
Депозиты	37	25 553	19,0	26 185	18,6	26 015	18,1
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	19 596	13,9	20 334	14,1
Средства физлиц		36 619	27,2	37 722	26,8	38 173	26,5
Депозиты		22 654	16,8	23 510	16,7	23 623	16,4
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	14 212	10,1	14 550	10,1
Счета эскроу		4 025	3,0	4 145	2,9	4 301	3,0
Прочие		2 793	2,1	3 029	2,2	3 005	2,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	36, 37	3 797	2,8	2 431	1,7	2 536	1,8
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	518	0,4	520	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	269	0,2	270	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	4 098	2,9	4 751	3,3
Субординированный долг	47	0	0,0	2 901	2,1	2 883	2,0
Всего обязательств		122 754	91,1	127 935	90,9	131 483	91,3
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 267	3,7	5 243	3,6
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-247	-0,2	-244	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	38	6 857	5,1	6 629	4,7	6 055	4,2
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	1 105	0,8	1 378	1,0
Прочие составляющие капитала		123	0,1	59	0,0	64	0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	12 812	9,1	12 495	8,7
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	140 748	100,0	143 978	100,0

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					
	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	
Активы	121 381	116 149	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	
Прирост за месяц	39,40	2 732	-719	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182
Прирост с начала года	5 354	4 635	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	
МоМ, %	39,40	2,2	-0,6	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3
YtD, %		4,6	3,9	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6
YoY, %	40	13,1	12,9	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8
YoY 3м, %		-14,4	1,8	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6
Вложения в облигации	36	15 334	14 942	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442
Прирост за месяц		17	95	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139
Прирост с начала года		-667	-572	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277	238	55	231	371
МоМ, %		0,1	0,6	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7
YtD, %		-4,0	-3,4	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0
YoY, %		-4,3	-4,5	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6
YoY 3м, %		2,3	-1,9	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7
Кредиты юрлицам	41	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670
Прирост за месяц		-124	33	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034	528
Прирост с начала года		948	981	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227
МоМ, %		-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8
YtD, %		1,8	1,8	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4
YoY, %		9,2	8,9	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4
YoY 3м, %		-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4
Кредиты субъектам МСП	42	8 320	8 509	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	-
Прирост за месяц		188	231	-652	342	378	334	282	275	11	220	401	246	-
Прирост с начала года		1 010	1 242	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	632	878	-
МоМ, %		2,3	2,8	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	-
YtD, %		13,7	16,9	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	-
YoY, %		35,6	31,0	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	-
YoY 3м, %		27,0	31,3	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	-
Кредиты физлицам	43	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401
Прирост за месяц		-41	106	246	280	412	260	318	341	134	263	493	486	583
Прирост с начала года		417	523	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959
МоМ, %		-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0
YtD, %		1,7	2,1	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1
YoY, %		14,8	12,5	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4
YoY 3м, %		-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4

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				
	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май
ИЖК 44	12 662	12 742	12 913	13 020	13 316	13 539	13 746	14 064	14 142	14 356	14 655	14 960	15 291
Прирост за месяц	-16	82	169	108	296	222	207	316	78	213	298	305	332
Прирост с начала года	641	723	892	1 000	1 296	1 518	1 725	2 042	78	292	590	895	1 227
МоМ, %	-0,1	0,6	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2
YtD, %	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7
YoY, %	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3	15,5	15,5	18,0	20,8
YoY 3м, %	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8	17,7	16,8	23,1	26,0
Потребительские ссуды 45	11 454	11 474	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630
Прирост за месяц	-43	20	76	163	109	35	115	7	65	58	174	143	212
Прирост с начала года	-205	-185	-109	53	162	197	312	319	65	123	297	440	652
МоМ, %	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7
YtD, %	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4
YoY, %	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3
YoY 3м, %	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5
Автокредиты	1 209	1 201	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322
Прирост за месяц	-12	-7	5	8	-2	-2	1	1	10	11	19	32	38
Прирост с начала года	-50	-57	-52	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	40	72	111
МоМ, %	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0
YtD, %	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1
YoY, %	8,3	5,4	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4
YoY 3м, %	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1
Средства физлиц без эскроу 46	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173
Прирост за месяц	257	553	158	32	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	604	443
Прирост с начала года	-733	-180	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033
МоМ, %	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2
YtD, %	-2,2	-0,5	-0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	-0,0	1,6	2,8
YoY, %	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2
YoY 3м, %	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4
Средства юрлиц 47	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349
Прирост за месяц	858	-47	544	1 742	939	-467	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548
Прирост с начала года	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809
МоМ, %	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2
YtD, %	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8
YoY, %	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3
YoY 3м, %	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2022								2023				
	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	апр.	май
Ключевая ставка	11,0	9,5	8,0	8,0	7,5	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	10,36	8,54	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	–
Вклады физлиц	8,20	8,52	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	–
Кредиты нефинансовым организациям	11,97	9,71	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	–
Кредиты физлицам	15,14	13,90	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	–
ИЖК	6,17	6,36	6,67	6,67	6,71	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	–
Валютизация, %													
Средства организаций	24,9	20,7	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0
Вклады физлиц	14,0	11,5	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8
Розничные кредиты	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	19,1	15,8	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	6,0	5,6	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8
Розничные кредиты	4,2	4,2	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	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. Приросты по ипотеке приведены с корректировкой на сделки секьюритизации</p>	<p>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</p>
<p>2 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». Данные за май 2023 года предварительные</p>	<p>9 Доля розничных проблемных кредитов практически не изменилась (-0,05 п.п.), снижение в мае с 5,1 до 5,0% обусловлено округлением значения показателя</p>
<p>3 По предварительным данным формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»</p>	<p>10 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>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>11 Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «Обзор рисков финансовых рынков», № 5, май 2023 года. Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 60% (170 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 34% (98 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 2,2% (6,3 млрд руб.), физлица – 3,8% (10,7 млрд руб.)</p>
<p>5 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 26.05.2023 «Банк России переутвердил надбавки к коэффициентам риска, оставив их без изменений»</p>	<p>12 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>6 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 22.05.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»</p>	<p>13 Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики», № 5, май 2023 года</p>
<p>7 По данным Росстата, рост среднемесячной номинальной начисленной заработной платы в 1к23 вырос на 10,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года</p>	<p>14 Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу</p>



Примечания (2/4)

15	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	22	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	Показатель рассчитывается по данным формы отчетности 0409101	23	Компоненты прибыли в мае 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов
17	За исключением обязательных резервов	24	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 май 2023 года предварительные
18	Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору	25	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,4% активов сектора
19	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	26	Сбербанк выплатил дивиденды в размере 565 млрд руб. по итогам 2022 года
20	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	27	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
21	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 в недружественных валютах и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам	28	Запас капитала определен на 30.04.2023 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 01.04.2023 (за исключением эффекта мер, которые будут встроены в регулирование)



Примечания (3/4)

<p>29 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>36 С учетом переоценки</p>
<p>30 С учетом приобретенных прав требований</p>	<p>37 С 01.02.2023 показатель скорректирован в связи с изменением в учете субординированных займов, а также на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>31 С учетом начисленных процентов</p>	<p>38 В том числе резервный фонд</p>
<p>32 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>39 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>33 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p>40 (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>34 В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p>41 Юрица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП</p>
<p>35 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>42 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.04.2023 составила 10 701 млрд руб.</p>



Примечания (4/4)

- 43** 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»
- 44** 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 о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Данные на май 2023 года предварительные
- 45** Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на май 2023 года предварительные
- 46** В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 47** 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». Начиная 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. Приросты были ретроспективно скорректированы, так как была уточнена методика с учетом данных отдельных КО, по которым смогли более точно разделить эффект по балансовым статьям



Список сокращений

1к23	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	Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия. Для целей данного отчета сегмент ДДУ используется для описания первичного рынка
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
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
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции