



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2022 ГОДА

Ключевые тенденции сентября

Розничное кредитование выросло на 1,6%¹ (в августе +1,7%), при этом ипотека с учетом ранее одобренных заявок продолжила ускоряться, а потребительское кредитование, напротив, замедлилось. Корпоративный портфель вырос на значительные 2,5% (в августе +2,4%). На стороне фондирования произошел отток средств физических лиц (-1,4%), но он был компенсирован притоком средств юридических лиц (+2,3%). Госсредства сократились (-0,4 трлн руб., или -5,1%) ввиду растущих расходов бюджета.

Кредитование

В сентябре корпоративный портфель увеличился на 2,5% (+1,3 трлн руб.). Такой высокий рост продолжается уже второй месяц (+2,4% в августе). Всего же с начала года прирост составил 4,1 трлн руб. (+8,1%), что даже выше, чем за аналогичный период прошлого года (+3,8 трлн руб., +8,0%).

В сентябре в основном росли кредиты в рублях (+1,2 трлн руб., 2,8%) у компаний из широкого круга отраслей (нефть и газ, металлургия, розничная торговля, транспорт, химическая промышленность). При этом программы господдержки системообразующих предприятий оказывают все меньшее влияние на динамику корпоративного кредитования (в сентябре было выдано кредитов на сумму около 40 млрд руб.², в августе – 65 млрд руб.). Валютное кредитование выросло незначительно (+1,0 млрд долл. США, или 61 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,7%) за счет выдачи отдельными банками крупных кредитов, около четверти из которых выдано в валютах дружественных стран. Но в целом у большинства банков сохраняется тенденция к девальютизации портфеля, в том числе за счет конвертации валютных кредитов в рублевые.

Ипотека оставалась основным драйвером розничного кредитования – по предварительным данным, прирост в сентябре составил 2,4%³ (в августе 2,0%), что выше среднемесячного уровня 2021 года. Выдачи выросли на 13%, или 518 млрд руб., при этом вторичный рынок рос быстрее (приблизительно +15%⁴, 275 млрд руб.), чем первичный (около +11%, 243 млрд руб.). Рынок первичного жилья практически полностью (более чем на 95%) формируется льготными программами (240 млрд руб.⁵ в сентябре, 219 млрд руб. в августе). Наибольшей популярностью, как и ранее, пользовалась «Льготная ипотека» под 7% (157 млрд руб., в августе 137 млрд руб.). В последние месяцы она все чаще комбинируется с так называемой субсидией от застройщика, которая в большей мере оплачивается самим покупателем через завышение стоимости квартиры и, соответственно, величины кредита, что и позволяет банкам выдавать их по экстремально низким ставкам (вплоть до 0,01%)⁶. Рост ипотеки может замедлиться в последующие

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

² По данным опросов КО.

³ С учетом сделок секьюритизации на 14 млрд рублей.

⁴ По данным АО «ДОМ.РФ», 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 [Доклад для общественных консультаций «Программы «льготной ипотеки от застройщика».](#)

месяцы из-за вероятного снижения спроса на жилье на фоне повышения неопределенности и потенциального ужесточения банками кредитных условий.

По предварительным данным, рост необеспеченного потребительского кредитования замедлился до 0,9% после 1,4% в августе⁷.

Фондирование

Средства юридических лиц продолжают увеличиваться (+0,9 трлн руб.⁸, или 2,3%). При этом по-прежнему растут только рублевые остатки (+1,2 трлн руб., +3,9%), тогда как валютные сокращаются четвертый месяц подряд (-5,0 млрд долл. США, или -303 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,6%), в том числе из-за конвертации отдельными клиентами своих средств из валюты в рубли. В основном приток обеспечили компании из нефтегазовой отрасли на фоне высоких цен на энергоносители.

Средства населения⁹ снизились по итогам сентября на 458 млрд руб. (-1,4%), отток пришелся на вторую половину месяца, когда увеличилось количество уехавших из страны людей, которые брали с собой наличные деньги. Кроме того, граждане склонны снимать наличные средства в ситуации стресса или неопределенности, как это было, например, в начале года, но потом обычно возвращают деньги в банки.

При этом сократились в большей степени валютные счета (-7,1 млрд долл. США, или -427 млрд руб., - 10,4%), тогда как рублевые снизились незначительно (-31 млрд руб., или -0,1%). При этом внутри рублевых вложений продолжилось перераспределение в пользу текущих счетов (+485 млрд руб., +5,0%) при одновременном сокращении срочных депозитов (-516 млрд руб., - 2,6%). Это связано как с истечением срока действия краткосрочных вкладов (на срок до 6 месяцев), заключенных в апреле по высоким ставкам, так и с продолжавшимся снижением ставок (средняя максимальная ставка по рублевым вкладам снизилась до 6,54%¹⁰ в последней декаде сентября с 6,84% в последней декаде августа). Однако стоит отметить, что уже в начале октября банки начали поднимать ставки, чтобы приостановить оттоки средств. В результате средняя максимальная ставка по рублевым вкладам выросла за первую декаду октября на 0,13 п.п., до 6,67%.

Прирост средств населения на счетах эскроу ускорился до 2,6% (+101 млрд руб.) после 1,7% в августе на фоне роста ипотечных выдач.

Государственные средства уменьшились на 0,4 трлн руб. (-5,1%), в том числе вследствие снижения Федеральным казначейством объема размещений в банках. С учетом сезонного роста бюджетных платежей в конце года вероятно дальнейшее снижение размещений Федерального казначейства, но эти средства частично перераспределяются на счета организаций. Тем не менее со стороны отдельных банков может наблюдаться спрос на привлечение ликвидности у Банка России. В сентябре банки увеличили заимствования у Банка России (+1,1 трлн руб., или +36,5%), в том числе для того, чтобы компенсировать переток бюджетных средств и покрыть отток наличных денег.

Количество действующих кредитных организаций

На 30.09.2022 в России действовали 362 КО (в том числе 328 банков), включая 13 СЗКО.

В сентябре 2022 г. была выдана лицензия одной небанковской кредитной организации, отзывать и аннулировать лицензий не было.

⁷ Прирост за август 2022 г. был скорректирован из-за замены отчетности отдельными КО.

⁸ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

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

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

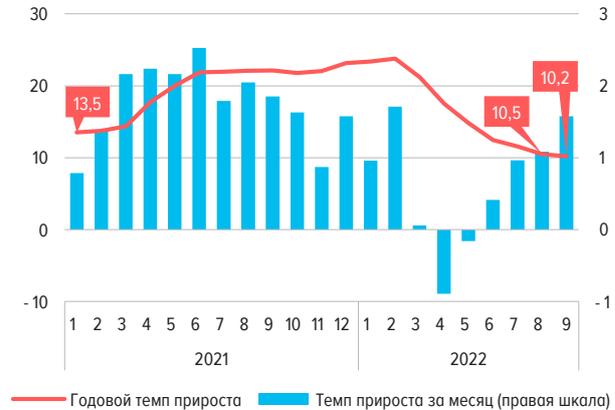
Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

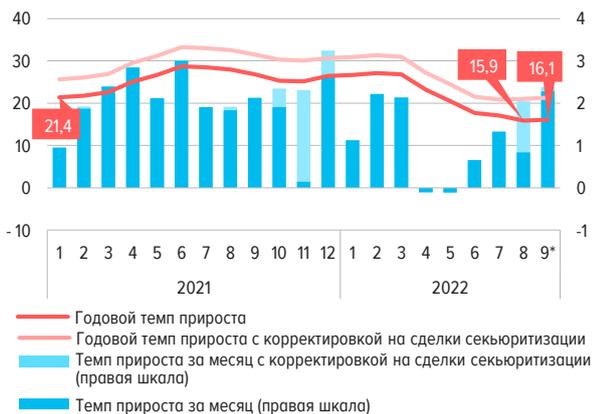
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

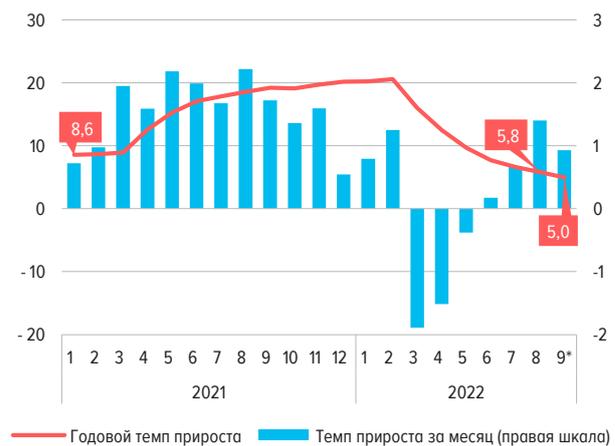
Рис. 3



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

ДИНАМИКА НПС
(%)

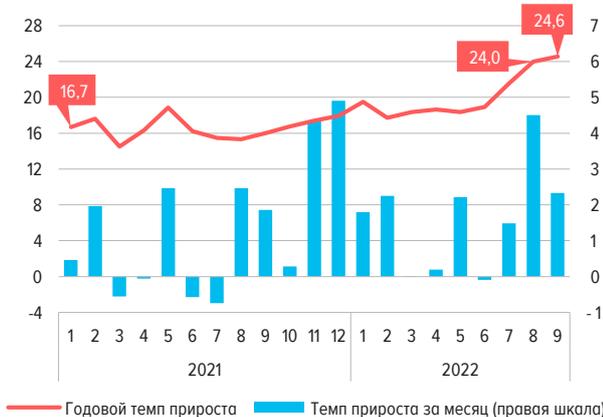
Рис. 4



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

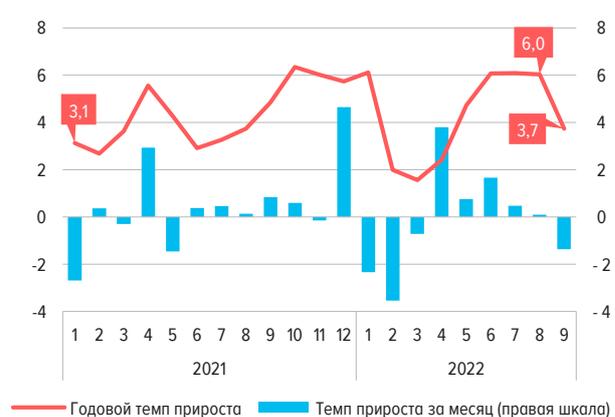
Рис. 5



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 6



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

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

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

	Прим.	2021				2022								
		сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь
Кредиты юридическим лицам	1	50 652	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 905	50 088	52 227	53 345	54 230
Прирост за месяц	2, 3	764	797	328	639	-19	1278	-171	-15	-124	33	600	1254	1310
Прирост с начала года		3 761	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948	981	1 582	2 835	4 146
MoM, %	2, 3	1,5	1,6	0,6	1,2	-0,0	2,4	-0,3	-0,0	-0,2	0,1	1,2	2,4	2,5
YtD, %	3	8,0	9,7	10,4	11,7	-0,0	2,4	2,0	2,0	1,8	1,8	3,1	5,5	8,1
YoY, %	3	10,7	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2	8,9	8,6	10,9	11,9
YoY 3m, %	3	13,2	13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3	-0,8	4,1	14,8	24,7
Кредиты субъектам МСП	4	6 585	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	8 320	8 509	7 886	8 225	...
Прирост за месяц		233	251	214	293	128	352	140	203	188	231	-652	342	...
Прирост с начала года		979	1 230	1 445	1 737	128	480	619	823	1 010	1 242	589	931	...
MoM, %		3,7	3,8	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	2,3	2,8	-7,7	4,3	...
YtD, %		17,4	21,9	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	13,7	16,9	7,9	12,6	...
YoY, %		24,8	27,6	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	35,6	31,0	30,5	30,2	...
YoY 3m, %		2,1	50,1	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	27,0	31,3	-11,7	-3,9	...
Кредиты физическим лицам	5	24 072	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 476	25 573	25 825	26 103	26 514
Прирост за месяц		438	392	213	389	241	432	15	-230	-41	106	246	280	412
Прирост с начала года		3 720	4 111	4 325	4 713	241	673	688	458	417	523	769	1 049	1 461
MoM, %		1,9	1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2	0,4	1,0	1,1	1,6
YtD, %		18,3	20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7	2,1	3,1	4,2	5,8
YoY, %		22,1	21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8	12,5	11,6	10,5	10,2
YoY 3m, %		23,2	22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0	-2,6	4,9	9,9	14,7
Ипотечные жилищные кредиты	6	11 476	11 694	11 712	12 024	12 159	12 431	12 696	12 679	12 662	12 742	12 913	13 020	...
Прирост за месяц		238	219	17	312	135	270	266	-14	-16	82	169	108	...
Прирост с начала года		1 968	2 186	2 203	2 515	135	405	670	656	641	723	892	1 000	...
MoM, %		2,1	1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	-0,1	0,7	1,3	0,8	2,3
YtD, %		20,7	23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	5,3	6,0	7,4	8,3	10,8
YoY, %		26,8	25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	20,4	17,7	17,0	15,9	16,1
YoY 3m, %		23,9	23,9	16,8	19,1	15,8	24,5	22,3	17,2	7,6	1,7	7,4	11,4	18,0
Потребительские ссуды	7	11 261	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	11 454	11 474	11 549	11 712	...
Прирост за месяц		190	153	182	63	93	147	-225	-177	-43	20	76	163	...
Прирост с начала года		1 557	1 710	1 892	1 955	93	240	15	-162	-205	-185	-109	53	...
MoM, %		1,7	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	-0,4	0,2	0,7	1,4	0,9
YtD, %		16,0	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	-1,8	-1,6	-0,9	0,5	1,4
YoY, %		19,2	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	9,7	7,7	6,6	5,8	5,0
YoY 3m, %		22,8	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	-15,0	-6,9	1,8	9,0	12,1
Автокредиты	8	1 211	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	1 209	1 201	1 206	1 213	...
Прирост за месяц		23	15	9	23	12	24	-43	-29	-12	-7	5	8	...
Прирост с начала года		181	196	205	228	12	35	-8	-38	-50	-57	-52	-45	...
MoM, %		1,9	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	-1,0	-0,6	0,4	0,6	-0,1
YtD, %		17,6	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	-4,0	-4,5	-4,2	-3,5	-3,7
YoY, %		21,4	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	8,3	5,4	3,9	2,1	0,1
YoY 3m, %		25,2	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	-26,3	-15,6	-4,8	1,7	3,6
Средства физических лиц без эскроу	9	32 871	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264	32 936	33 812	33 779	33 142
Прирост за месяц		273	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257	553	158	32	-458
Прирост с начала года		197	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733	-180	-22	10	-448
MoM, %		0,8	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8	1,7	0,5	0,1	-1,4
YtD, %		0,6	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2	-0,5	-0,0	0,0	-1,3
YoY, %		4,8	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7	6,1	6,1	6,0	3,7
YoY 3m, %		5,8	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4	25,3	11,7	9,0	-3,2
Средства юридических лиц	10	34 669	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 461	36 646	38 655	40 265	40 808
Прирост за месяц		634	98	1 489	1 795	688	177	-3	78	858	-47	544	1 742	939
Прирост с начала года		2 420	2 518	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800	1 752	2 296	4 038	4 977
MoM, %		1,9	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	-0,0	0,2	2,2	-0,1	1,5	4,5	2,3
YtD, %		7,4	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7	4,6	6,1	10,9	13,5
YoY, %		16,0	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4	18,9	21,6	24,0	24,6
YoY 3m, %		14,4	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6	9,1	14,4	23,7	34,1

Примечания:

Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. По ряду показателей нет данных за сентябрь 2022 г. из-за задержки в получении форм отчетности.

1. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» и 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
2. Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).
3. (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (III) YTD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (IV) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод.
4. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.08.2022 составила 8128 млрд рублей.
5. Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
6. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Приросты за сентябрь 2022 г. предварительные.
7. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты за сентябрь 2022 г. предварительные. Приросты за август 2022 г. были скорректированы из-за замены отчетности отдельными КО.
8. Приросты за сентябрь 2022 г. предварительные. Приросты за август 2022 г. были скорректированы из-за замены отчетности отдельными КО.
9. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».
10. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

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

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022