



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАЕ 2022 ГОДА

Ключевые тенденции мая

В мае кредитование, как розничное, так и корпоративное, не росло. При этом происходил активный приток средств клиентов¹ (+1,1 трлн руб.²), а также государственных средств (+0,7 трлн руб.). В результате существенно увеличились высоколиквидные активы (+2,1 трлн руб.), в основном в части остатков на счетах в банках-нерезидентах и Банке России.

Кредитование

В мае корпоративный портфель немного сократился (-124 млрд руб., или -0,2%) за счет снижения валютной части (-1,8 млрд долл. США, или -126 млрд руб. в рублевом эквиваленте). Рублевый портфель практически не изменился (+2 млрд руб.), несмотря на выдачу около 300 млрд руб. в рамках государственных программ поддержки кредитования системообразующих компаний³. Спрос на кредиты со стороны компаний ограничен в том числе из-за проблем с логистикой, так как стало труднее привезти импортное оборудование и товары, а также из-за трудностей с поиском новых партнеров и рынков сбыта.

Ипотечный портфель почти не изменился (по предварительным данным, -0,1%), при этом выдачи по льготной ипотеке в мае составили около 50 млрд руб.⁴, что лишь немного выше апреля (46 млрд руб.) за счет снижения ставки до 9% с 30 апреля⁵. Выдачи семейной ипотеки снизились более чем на треть (до 43 млрд руб. с 68 млрд руб.)⁶, хотя ставка по ней составляет 6%. Это может быть связано с тем, что основной спрос населения на семейную ипотеку был удовлетворен в марте – апреле 2022 г. (заемщики, которые давно собирались брать ипотеку, сделали это сразу после начала кризиса, опасаясь повышения ставки), и в мае он начал возвращаться к нормальному уровню. Выдачи рыночной ипотеки (43 млрд руб.) в целом соответствуют апрельским (37 млрд руб.) и все еще остаются низкими (среднемесячные выдачи в 2021 г. составляли около 350 млрд руб.). В мае банки продолжали повышать ставки, а заемщики не спешили брать кредиты по новым условиям и ждали снижения ставок, а некоторые, вероятно, опасались за стабильность и достаточность своих доходов.

Необеспеченное потребительское кредитование сокращается третий месяц подряд, но уже не так сильно (по предварительным данным, -0,4% в мае после -1,5% в апреле и -1,9% в марте). Стандарты выдач пока остаются достаточно жесткими, а ставки высокими – в результате финансово благополучные заемщики не предъявляют спроса на дорогие кредиты, а менее обеспеченные граждане могут не удовлетворять критериям получения кредита по результатам скоринга.

¹ Средства юридических и физических лиц.

² Здесь и далее показатели прироста 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).

³ По данным опроса Банка России.

⁴ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 806.

⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711. Объемы выдач по семейной ипотеке включают рефинансированные кредиты с выдачей нового кредита.

Фондирование

Средства юридических лиц значительно выросли (+859 млрд руб.⁷, или +2,2%), преимущественно у компаний нефтегазовой отрасли. Росли как рублевые остатки (+425 млрд руб.), так и валютные (+6,1 млрд долл. США, или +434 млрд руб. в рублевом эквиваленте). Такой существенный приток в значительной степени может быть обусловлен высокими ценами на сырьевые товары и ростом выручки экспортеров.

Средства населения⁸ в мае увеличились на 257 млрд руб. (+0,8%), при этом валютные остатки росли активнее рублевых (валюта: +2,2 млрд долл. США, или +159 млрд руб. в рублевом эквиваленте; рубли: +98 млрд руб.), особенно если учитывать, что часть рублевого притока связана с социальными выплатами на детей⁹, которые начались 1 мая (общий объем выделенных средств составляет 363 млрд руб.¹⁰). Рост валютных размещений физлиц, вероятно, связан с конвертацией рублевых средств на фоне существенного укрепления рубля к доллару и евро, а также со снижением ставок по рублевым вкладам. Так, средняя максимальная ставка по ним снизилась более чем на 3 п.п., до 9,84%¹¹, в третьей декаде мая по сравнению с третьей декадой апреля.

Валютизация депозитов создает дополнительные риски для банков, так как для балансирования валютной позиции они должны покупать валюту и размещать ее, рискуя столкнуться с «заморозкой» при расширении санкций. Поэтому банки могут стараться уменьшать объем своих валютных операций, в том числе отказываться от предложения клиентам валютных продуктов, хотя некоторые действуют слишком радикально, устанавливая повышенные комиссии по существующим счетам¹².

Прирост средств на счетах эскроу существенно сократился и составил 38 млрд руб., или 1,0% (в апреле: +113 млрд руб., +3,1%), на фоне низкого спроса на жилье на первичном рынке, что косвенно подтверждается достаточно низкими ипотечными выдачами.

Государственные средства увеличились на 691 млрд руб. (+7,9%), что в том числе позволило банкам снизить задолженность перед Банком России на 512 млрд руб. (-13,8%).

Количество действующих кредитных организаций

На 31.05.2022 в России действовали 363 КО (в том числе 330 банков), включая 13 СЗКО.

В мае 2022 г. произошла реорганизация одной КО в форме присоединения к другой КО (с долей в активах сектора около 0,1%).

⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁸ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2022 №630 о ежемесячной денежной выплате на детей в возрасте от 8 до 17 лет.

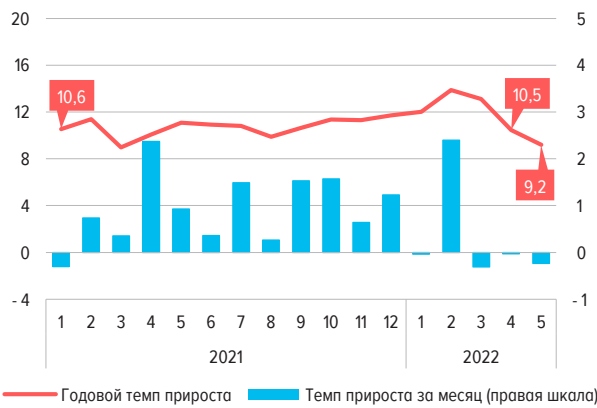
¹⁰ [Правительство выделило почти 363 млрд руб. для новых выплат на детей от 8 до 17 лет.](#)

¹¹ По данным оперативного мониторинга. Определяется как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

¹² [Регулятор считает недопустимым одностороннее установление комиссий на обслуживание счетов и вкладов. Банк России изучает введение комиссий по валютным счетам и при необходимости примет надзорные меры.](#)

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

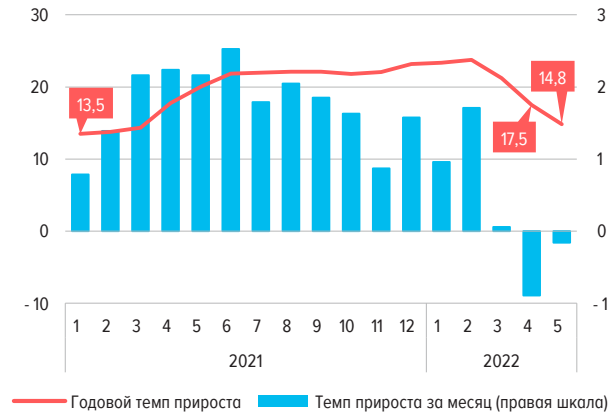
Рис. 1



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

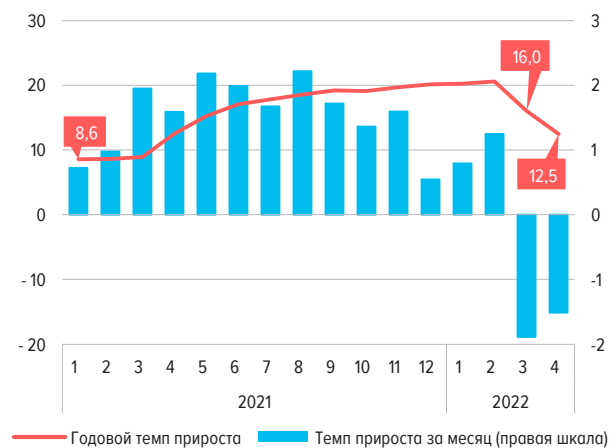
Рис. 3



Примечание. Значения приведены на конец месяца. 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
(%)

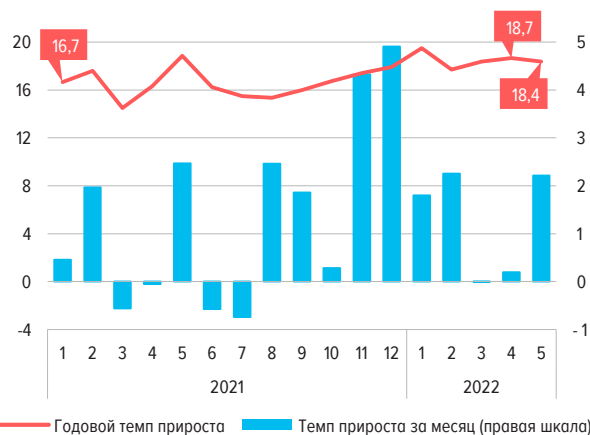
Рис. 4



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

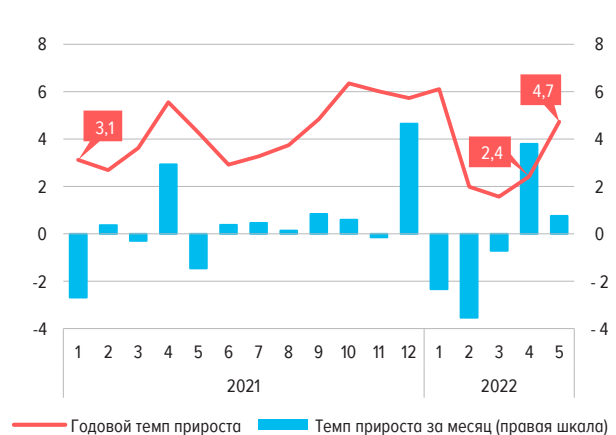
Рис. 5



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.)

	Прим.	2021								2022				
		Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май
Кредиты юридическим лицам	1	49 016	48 975	49 826	50 021	50 652	51 080	52 129	52 654	53 218	55 457	55 373	53 277	51 913
Прирост за месяц	2,3	453	175	729	131	764	797	328	639	-19	1 278	-171	-15	-124
Прирост с начала года		1 963	2 137	2 866	2 996	3 761	4 558	4 885	5 525	-19	1 258	1 087	1 072	948
MoM, %	2,3	0,9	0,4	1,5	0,3	1,5	1,6	0,6	1,2	-0,0	2,4	-0,3	-0,0	-0,2
YtD, %	3	4,1	4,5	6,1	6,3	8,0	9,7	10,4	11,7	-0,0	2,4	2,0	2,0	1,8
YoY, %	3	11,1	10,9	10,8	9,9	10,7	11,4	11,3	11,7	12,0	13,9	13,1	10,5	9,2
YoY 3m, %	3	14,7	14,8	11,2	8,5	13,2	13,6	15,1	13,9	7,4	14,5	8,2	8,2	-2,3
Кредиты субъектам МСП	4	6 167	6 551	6 076	6 355	6 585	6 827	7 058	7 349	7 489	7 862	8 003	8 162	...
Прирост за месяц		172	392	-477	278	233	251	214	293	128	352	140	203	...
Прирост с начала года		554	945	469	746	979	1 230	1 445	1 737	128	480	619	823	...
MoM, %		2,9	6,4	-7,3	4,6	3,7	3,8	3,1	4,1	1,7	4,7	1,8	2,5	...
YtD, %		9,8	16,8	8,3	13,3	17,4	21,9	25,7	30,9	1,7	6,5	8,4	11,2	...
YoY, %		23,6	28,6	16,9	24,0	24,8	27,6	28,6	30,9	31,6	34,8	35,0	36,3	...
YoY 3m, %		24,7	44,4	5,8	12,5	2,1	50,1	44,0	46,0	37,1	43,7	33,6	37,1	...
Кредиты физическим лицам	5	22 198	22 756	23 164	23 635	24 072	24 462	24 679	25 068	25 311	25 748	25 763	25 523	25 478
Прирост за месяц		470	561	407	474	438	392	213	389	241	432	15	-230	-41
Прирост с начала года		1 840	2 401	2 807	3 282	3 720	4 111	4 325	4 713	241	673	688	458	417
MoM, %		2,2	2,5	1,8	2,0	1,9	1,6	0,9	1,6	1,0	1,7	0,1	-0,9	-0,2
YtD, %		9,0	11,8	13,8	16,1	18,3	20,2	21,3	23,2	1,0	2,7	2,7	1,8	1,7
YoY, %		20,0	21,8	22,0	22,1	22,1	21,8	22,1	23,2	23,4	23,8	21,2	17,5	14,8
YoY 3m, %		26,9	28,4	26,5	26,0	23,2	22,5	17,7	16,5	13,8	17,2	11,0	3,4	-4,0
Ипотечные жилищные кредиты	6	10 514	10 829	11 036	11 238	11 476	11 694	11 712	12 023	12 159	12 430	12 696	12 679	...
Прирост за месяц		218	316	206	202	238	219	17	312	135	270	265	-14	...
Прирост с начала года		1 005	1 321	1 527	1 729	1 967	2 185	2 202	2 514	135	405	670	656	...
MoM, %		2,1	3,0	1,9	1,8	2,1	1,9	0,1	2,7	1,1	2,2	2,1	-0,1	...
YtD, %		10,6	13,9	16,1	18,2	20,7	23,0	23,2	26,4	1,1	3,4	5,6	5,5	...
YoY, %		26,7	28,7	28,5	27,9	26,8	25,3	25,1	26,4	26,7	27,1	26,8	23,1	...
YoY 3m, %		30,1	32,7	28,7	27,5	23,9	23,9	16,9	19,1	15,9	24,5	22,3	17,1	...
Потребительские ссуды	7	10 445	10 652	10 830	11 070	11 261	11 414	11 595	11 659	11 752	11 899	11 674	11 497	...
Прирост за месяц		223	208	178	240	190	153	182	63	93	147	-225	-177	...
Прирост с начала года		741	949	1 127	1 367	1 557	1 710	1 892	1 955	93	240	15	-162	...
MoM, %		2,2	2,0	1,7	2,2	1,7	1,4	1,6	0,5	0,8	1,2	-1,9	-1,5	...
YtD, %		7,6	9,8	11,6	14,1	16,0	17,6	19,5	20,1	0,8	2,1	0,1	-1,4	...
YoY, %		15,2	17,1	17,8	18,5	19,2	19,1	19,7	20,1	20,2	20,6	16,0	12,5	...
YoY 3m, %		23,3	23,5	23,8	24,0	22,8	21,5	19,0	14,1	11,8	10,5	0,5	-8,7	...
Автокредиты	1 116	1 140	1 161	1 188	1 211	1 226	1 236	1 258	1 270	1 294	1 250	1 221	...	
Прирост за месяц		26	23	21	28	23	15	9	23	12	24	-43	-29	...
Прирост с начала года		86	109	130	158	181	196	205	228	12	35	-8	-38	...
MoM, %		2,4	2,1	1,8	2,4	1,9	1,2	0,8	1,8	0,9	1,9	-3,4	-2,4	...
YtD, %		8,3	10,6	12,7	15,4	17,6	19,0	19,9	22,1	0,9	2,8	-0,6	-3,0	...
YoY, %		19,0	19,6	19,0	20,1	21,4	20,2	20,0	22,1	23,0	24,1	17,7	12,0	...
YoY 3m, %		28,2	29,3	26,0	25,9	25,2	22,7	15,9	15,5	14,2	18,7	-2,6	-15,5	...
Средства физических лиц без эскроу	8	32 388	32 378	32 598	32 675	32 871	32 851	33 216	34 695	34 205	33 465	33 267	33 594	33 264
Прирост за месяц		-479	123	150	45	273	194	-48	1 542	-810	-1 208	-236	1 264	257
Прирост с начала года		-394	-270	-121	-75	197	392	343	1 886	-810	-2 017	-2 254	-990	-733
MoM, %		-1,5	0,4	0,5	0,1	0,8	0,6	-0,1	4,6	-2,3	-3,5	-0,7	3,8	0,8
YtD, %		-1,2	-0,8	-0,4	-0,2	0,6	1,2	1,0	5,7	-2,3	-5,8	-6,4	-2,9	-2,2
YoY, %		4,3	2,9	3,3	3,7	4,8	6,3	6,0	5,7	6,1	2,0	1,6	2,4	4,7
YoY 3m, %		4,6	7,3	-2,5	3,9	5,8	6,3	5,1	20,4	8,2	-5,6	-25,8	-2,3	15,4
Средства юридических лиц	9	33 786	33 414	33 278	34 162	34 669	34 420	36 600	38 291	39 537	40 563	40 633	38 807	38 467
Прирост за месяц		816	-193	-247	819	634	98	1 489	1 795	688	177	-3	78	859
Прирост с начала года		1 407	1 213	967	1 785	2 420	2 518	4 006	5 801	688	866	863	941	1 800
MoM, %		2,5	-0,6	-0,7	2,5	1,9	0,3	4,3	4,9	1,8	0,4	-0,0	0,2	2,2
YtD, %		4,3	3,7	2,9	5,5	7,4	7,7	12,4	17,9	1,8	2,3	2,2	2,4	4,7
YoY, %		18,8	16,2	15,5	15,3	16,0	16,7	17,4	17,9	19,5	17,7	18,4	18,7	18,4
YoY 3m, %		7,3	7,3	4,5	4,5	14,4	18,6	26,2	39,0	45,6	29,1	9,0	2,5	9,6

Примечания.

Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. По ряду показателей нет данных за май 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 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
 2. Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом (i) валютной переоценки (валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса, действовавшего на начало месяца), а также (ii) 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 3т, % – 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 30.04.2022 составила 8 236 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 года 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.
 7. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
 8. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».
 9. 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