



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НОЯБРЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в ноябре 2020 года	2
Ключевые тенденции ноября.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование.....	4
Ликвидность	4
Прибыль и капитал.....	5
Количество действующих кредитных организаций.....	6
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	9
Динамика основных показателей банковского сектора.....	10

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НОЯБРЕ 2020 ГОДА

Ключевые тенденции ноября

Корпоративные кредиты росли медленнее, чем в октябре, на фоне стабилизации доходов компаний. В розничном сегменте, по опросам банков, ипотека по-прежнему активно растет, хотя темп чуть снизился по сравнению с прошлым месяцем. Банки также продолжили наращивать вложения в ОФЗ. В пассивах счета физических лиц (без учета эскроу) выросли незначительно, при этом отмечался существенный рост средств компаний, в основном в иностранной валюте. Прибыль сектора остается на хорошем уровне, но несколько ниже, чем в октябре.

Кредитование, качество кредитного портфеля

Корпоративный кредитный портфель в ноябре вырос на 208 млрд руб.¹, прирост составил около 0,5%, что в два раза ниже показателя октября и соответствует среднемесячному темпу 2019 года. Прирост пришелся в большей степени на системно значимые кредитные организации (СЗКО) (+0,5%), в то время как у других крупных банков из топ-100 он был более умеренным (+0,3%). Рост портфеля в основном связан с кредитованием компаний розничной торговли, транспорта и инфраструктуры. Около 87 млрд руб. обеспечило проектное финансирование строительства жилья, которое является одним из самых быстрорастущих корпоративных сегментов (+225% с начала года) из-за перехода на счета эскроу.

Розничный портфель в ноябре вырос умеренно – на 131 млрд руб. (+0,7%), но эта сумма занижена, так как одна СЗКО провела секьюритизацию ипотечных кредитов на сумму около 200 млрд рублей. Скорректированный прирост составил 1,7%, что соответствует динамике последних месяцев. СЗКО кредитовали население более активно (+1,8%), чем прочие крупные банки из топ-100 (+1,3%).

По опросам крупнейших банков², ипотечный портфель в ноябре вырос на 2,7% (с корректировкой на секьюритизацию), что чуть ниже темпов сентября-октября (около 3%). Как и в прошлые месяцы, около 30% выдач было обеспечено программой «Льготная ипотека 6,5%»³, в рамках которой в ноябре было предоставлено кредитов примерно на 155 млрд руб., а с момента ее запуска – примерно на 875 млрд рублей⁴. При сохранении текущих темпов по итогам 2020 г. рост ипотечного портфеля может превысить показатель прошлого года (за 2019 г. – около 20%, с исключением влияния секьюритизаций). Пока качество портфеля больших опасений не вызывает, но отдельные индикаторы потенциальных рисков все же есть – несколько выросла доля кредитов с низким первоначальным взносом⁵ (с 23,9% в II квартале 2020 г. до 31,7% в III квартале 2020 г.⁶), а также произошел существенный рост объема просроченной задолженности (на 5% за период с начала мая по конец октября), который пока не отразился в относительных показателях на фоне роста кредитного портфеля. Также надо отметить, что

¹ Здесь и далее в материале показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 84% на 30.11.2020.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁴ По данным АО «ДОМ.РФ» на 03.12.2020. Программа запущена в конце апреля 2020 года.

⁵ Отношение первоначального взноса по кредиту к общей стоимости залога в диапазоне от 10 до 20%.

⁶ По данным формы отчетности 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц».

из-за роста цен на жилье на первичном рынке (около 10%⁷ за 9 месяцев 2020 г.) снижается эффективность льготных программ и доступность жилья, несмотря на сокращение ипотечных ставок (в среднем до 7,3% годовых в октябре – с 8,8% в январе 2020 года).

Прирост потребительских кредитов⁸ в ноябре, по данным опросов, также несколько замедлился (+1,2%) по сравнению с октябрём (+1,5%), что может быть связано с ростом неопределенности из-за ухудшения эпидемической обстановки.

В ноябре просроченная задолженность корпоративных заемщиков немного сократилась – на 10 млрд руб. (-0,3%), в основном за счет зачета обеспечения. Розничная просроченная задолженность, наоборот, приросла за ноябрь на 12,3 млрд руб. (+1,3%), что выше среднемесячного прироста в 2019 г. и за 10 месяцев 2020 г. (0,6%)⁹. При этом прирост был равномерно распределен по банковскому сектору, что, вероятно, отражает влияние пандемии.

Данные по доле проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) на 30.11.2020 будут доступны после выхода настоящего материала. В октябре доля проблемных и безнадежных ссуд продолжила снижение: в корпоративном портфеле показатель снизился с 10,7 до 10,5%, а в розничном портфеле – с 7,7 до 7,6%. При этом неработающие (просроченные на срок свыше 90 дней) кредиты в ипотечном портфеле снизились с 1,5 до 1,4%, а в портфеле необеспеченных потребительских кредитов остались на уровне 9,1%.

На 31.10.2020 проблемные и безнадежные корпоративные кредиты покрыты резервами на 73,7%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 93,6%; розничные кредиты – на 87,2 и 109,1% соответственно. Данные за ноябрь будут доступны позднее, но объем сформированных на балансе резервов по кредитному портфелю в ноябре снизился на 22 млрд руб. (-0,4%), что в основном связано со снижением резервов по валютным кредитам на фоне укрепления рубля.

В ноябре продолжилось сокращение спроса на реструктуризацию кредитов МСП – по сравнению с октябрём объем реструктурированных за месяц кредитов сократился почти на 18%, до 17,2 млрд рублей. При этом объем кредитов населения, реструктурированных за месяц, наоборот, вырос примерно на треть, до 32,5 млрд руб., что, вероятно, связано с ростом заболеваемости коронавирусной инфекцией и частичными ограничительными мерами. Данные по крупным компаниям пока недоступны, но, по нашим оценкам, их объем растет незначительно. Всего с конца марта по конец октября, по оценке Банка России, было реструктурировано кредитов на сумму около 6,5 трлн руб. (более 10% кредитного портфеля).

Ценные бумаги

В ноябре продолжился рост вложений в долговые ценные бумаги. Как и в октябре, основной прирост пришелся на ОФЗ: Минфин России разместил облигаций на 0,8 трлн руб., из которых около 80% было выкуплено СЗКО¹⁰ и затем частично заложено по операциям репо с Банком России. В целом участие банков в выпусках ОФЗ в сентябре-ноябре составило более 2,6 трлн руб. из общего объема выпуска 3,1 трлн рублей. Несмотря на длинные сроки выпусков (от 4 до 15 лет) наличие в большинстве случаев переменной ставки купона существенно снижает процентный риск для банков.

⁷ По данным ЕМИСС (средняя цена 1 кв. м общей площади квартир на первичном рынке стандартного жилья, в том числе без использования счетов эскроу) – 9,5%, по данным АО «ДОМ.РФ» – 10,5%.

⁸ За исключением автокредитов.

⁹ Просроченная задолженность за 2019 г. приведена без учета технического роста в январе 2019 года.

¹⁰ [Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. 2020. № 11 \(57\), ноябрь.](#)

Фондирование

Средства юридических лиц в ноябре показали существенный рост (+1173 млрд руб.¹¹, или +3,8%). При этом увеличивались в основном средства в валюте (+800 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 8,1%), прирост рублевых остатков был более умеренным (+1,8%). В основном прирост пришелся на ряд крупных компаний нефтегазовой отрасли. Средства в СЗКО росли более активно (+4,2%), чем в других крупных банках из числа топ-100 (+2,9%).

Средства населения (без учета средств на счетах эскроу) выросли незначительно (+52 млрд руб., или 0,2%), при этом динамика валютных вкладов была положительной (+1,6%), а рублевых – отрицательной (-0,2%). На фоне достаточно низких депозитных ставок (4,44%¹² в третьей декаде ноября) население продолжает вкладываться в альтернативные инструменты. В частности, счета эскроу, которые характеризуют вложения людей в недвижимость, в ноябре выросли на 171 млрд руб., хотя не все эти средства являлись сбережениями (часть предоставлена самими банками в рамках ипотеки). Также значительный объем средств населения перетекает в инструменты фондового рынка (данные за ноябрь недоступны, но за октябрь прирост таких инструментов составил, по разным оценкам, до 150 млрд руб.¹³) и наличную иностранную валюту (около 120 млрд руб.¹⁴).

Рост государственных средств на счетах банков в ноябре был умеренным (+97 млрд руб., или +1,6%), в основном за счет депозитов и средств Минфина России (+148 млрд руб.).

В течение месяца банки привлекли дополнительные средства от Банка России (+0,6 трлн руб., или 19,5%) за счет операций репо на срок 1 месяц с обеспечением в виде ОФЗ.

Ликвидность

В ноябре размер структурного профицита ликвидности банковского сектора снизился до 0,3 трлн рублей¹⁵. Основным фактором снижения профицита ликвидности, как и месяцем ранее, были размещения ОФЗ Минфином России, хотя их объемы снизились по сравнению с октябрём. Вклад в снижение профицита ликвидности внесли также налоговые платежи компаний. Бюджетные расходы постепенно растут, но пока не в полной мере покрывают отток ликвидности по бюджетному каналу.

Общий уровень ликвидных активов банковского сектора при этом вырос на 0,4 трлн руб., до 15 трлн руб.¹⁶, но надо учитывать, что в обязательствах выросли краткосрочные привлеченные от Банка России на 0,6 трлн руб. (рис. 11). Значительная их часть (около 10 трлн руб.) приходится на рыночные активы¹⁷, которые могут быть использованы для получения ликвидности в Банке

¹¹ Скорректировано на объем выпущенных еврооблигаций.

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

¹³ По данным форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0420418 «Сведения об осуществлении профессиональным участником рынка ценных бумаг брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности по инвестиционному консультированию», 0420502 «Справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда)».

¹⁴ По данным формы отчетности 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте».

¹⁵ Расчетный уровень структурного профицита ликвидности представляет собой разницу между требованиями к Банку России по депозитам и купонным облигациям Банка России и задолженностью перед Банком России по операциям рефинансирования, в том числе по регулярным операциям на возвратной основе, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики.

¹⁶ В том числе денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаполненное рыночное обеспечение, без учета средств, размещенных в кредитных организациях – резидентах.

¹⁷ Незаложённые ценные бумаги (с учетом дисконта), входящие в Ломбардный список Банка России и принимаемые в обеспечение по операциям предоставления ликвидности Банка России.

России. Но дополнительно банки могут привлечь средства и под залог нерыночных активов (кредитных требований). На 30.11.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁸, составил 4,8 трлн рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций (КО) в иностранной валюте в ноябре также вырос – с 41,3 до 53,9 млрд долл. США, в основном благодаря размещениям в банках-нерезидентах, что связано с отмеченным выше притоком валютных средств на счета компаний. Общего объема валютной ликвидности достаточно для покрытия около 35% валютных средств корпоративных клиентов, или 17% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

Прибыль сектора составила 149 млрд руб. (доходность на капитал (ROE) – около 18% в годовом выражении), что немного ниже результата октября, в основном из-за отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления рубля. За 11 месяцев прибыль сектора составила 1,4 трлн руб. (ROE – 16% в годовом выражении).

Количество прибыльных банков в ноябре снизилось до 235 (63,3% от общего количества), тогда как в октябре их было 247. Доля активов банков¹⁹, прибыльных по итогам всех 11 месяцев 2020 г., оставалась стабильной (98%).

Источники собственных средств сектора в ноябре выросли на 191 млрд руб., до 10,5 трлн руб., что больше заработанной прибыли (149 млрд руб.) в связи с положительной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (+49 млрд руб.), в основном ОФЗ, на фоне снижения кривой доходности.

Сведения о достаточности капитала сектора за ноябрь будут доступны после публикации данного материала, однако в октябре произошло заметное снижение показателей²⁰. Достаточность совокупного капитала²¹ в октябре снизилась на 0,47 п.п., до 12,27%, преимущественно из-за выплаты дивидендов на 457 млрд руб., что привело к сокращению объема совокупного капитала сектора на 2,5%. Активы, взвешенные по уровню риска, выросли при этом на 1,1% из-за роста кредитного портфеля. Переход банков на финализированный подход в части применения пониженных риск-весов по требованиям к субъектам МСП, заемщикам инвестиционного класса и проектному финансированию оказал незначительное влияние на показатели достаточности капитала сектора, так как в октябре на него перешли банки с долей 1,3% в активах сектора, положительное влияние на нормативы отдельных банков оценочно составляло от 0,2 до 2,1 процентного пункта. При этом пока не все банки, применяющие финализированный подход, используют новый подход к оценке ипотечных кредитов²² (в октябре новую методику по ипотеке внедрили два банка с долей 0,2% активов сектора).

Показатели достаточности основного и базового капитала в октябре уменьшились на 0,52 и 0,55 п.п., до 9,86 и 8,86% соответственно, так как заработанная, но неаудированная прибыль не учитывается в составе добавочного капитала.

¹⁸ Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

¹⁹ От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5% активов сектора.

²⁰ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

²¹ Здесь и далее показатель достаточности капитала сектора определяется как средневзвешенный норматив достаточности капитала соответствующего уровня (Н1.1, Н1.2 или Н1.0).

²² В сентябре вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» ([Указание Банка России от 03.08.2020 № 5521-У](#)).

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала. Хотя в октябре из-за выплаты дивидендов величина запаса капитала сократилась на 6,4%, до 5,5 трлн руб.²³ (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Также надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

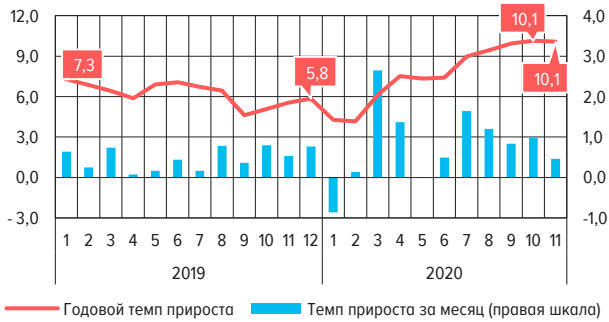
На 30.11.2020 в России действовали 411 КО (в том числе 371 банк), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,2% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В ноябре 2020 г. Банк России отозвал лицензию у одной небольшой КО с долей менее 0,1% в активах сектора.

²³ Расчет сделан на 31.10.2020 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.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ (%)

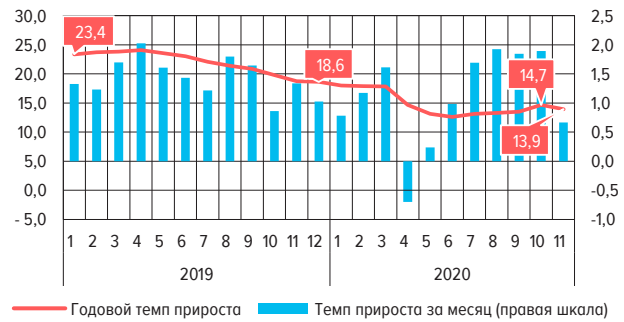
Рис. 1



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ (%)

Рис. 2



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК (%)

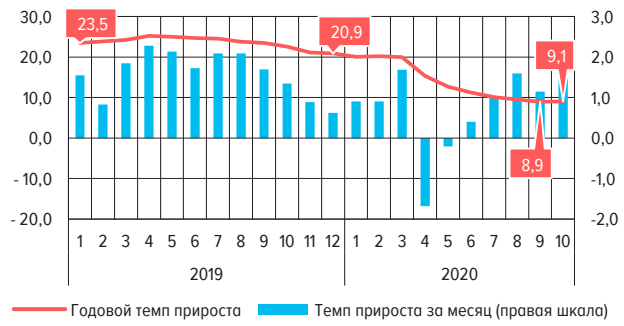
Рис. 3



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС (%)

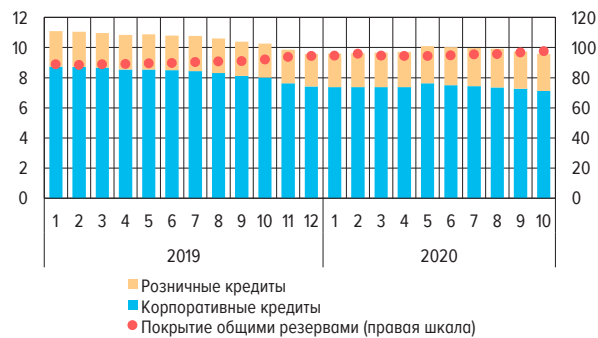
Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА (% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

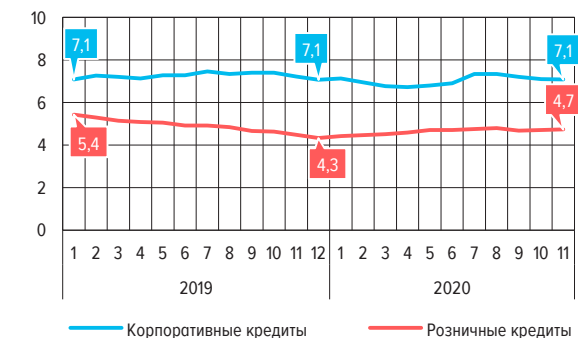
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (%)

Рис. 7



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (%)

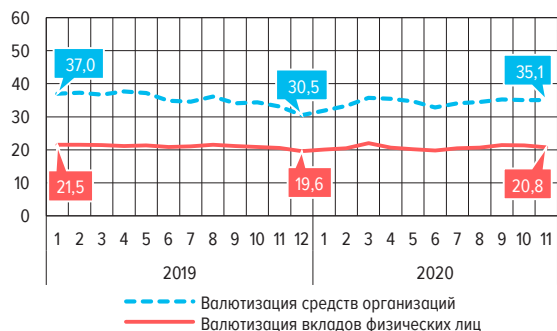
Рис. 8



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

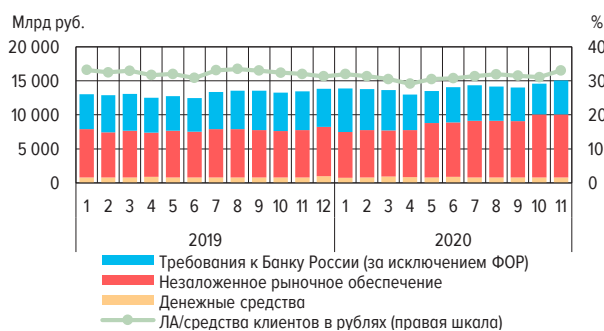
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

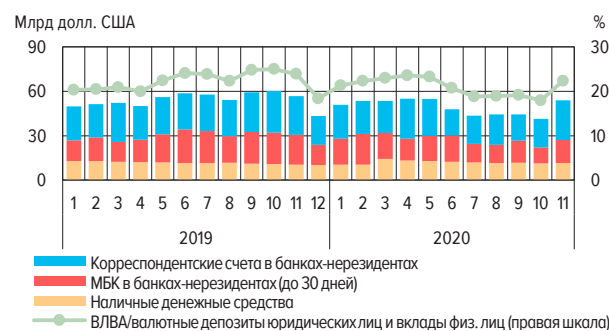
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

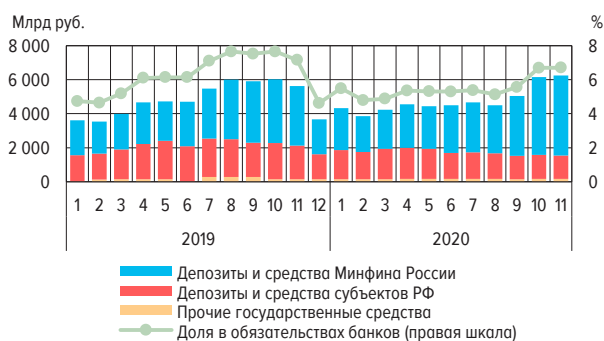
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 12

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

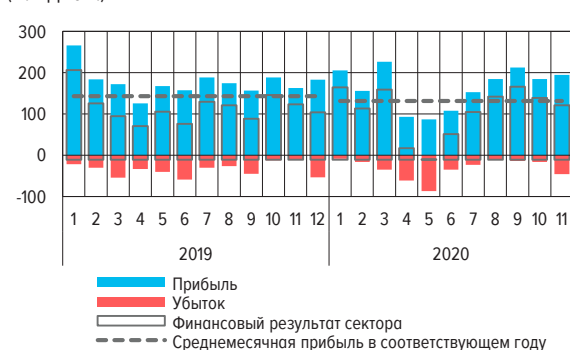
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 13

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

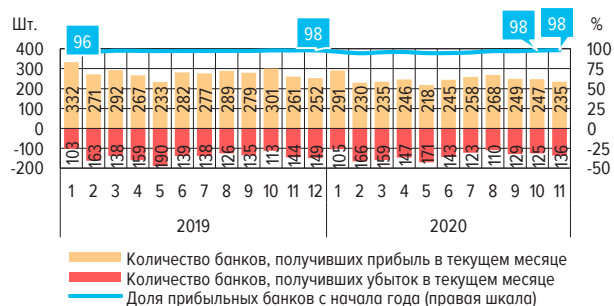
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

Рис. 15

Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.
Источник: форма отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

СОКРАЩЕННЫЙ (АНАЛИТИЧЕСКИЙ) БАЛАНС БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 1

	Прим.	31.12.19	% от активов	31.10.20	% от активов	30.11.20	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	6 562	6,4	7 142	6,9
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	1 231	1,2	1 592	1,5
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	685	0,7	698	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 807	9,6	9 464	9,1
Ценные бумаги		11 685	13,2	14 805	14,5	15 201	14,7
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		11 511	13,0	14 855	14,5	15 223	14,7
Переоценка		-80	-0,1	163	0,2	206	0,2
Облигации	2	11 591	13,1	14 692	14,4	15 017	14,5
Облигации РФ		4 156	4,7	7 559	7,4	8 208	7,9
Облигации Банка России		1 953	2,2	698	0,7	606	0,6
Облигации субъектов РФ		392	0,4	423	0,4	452	0,4
Облигации кредитных организаций		461	0,5	440	0,4	442	0,4
Прочие облигации	3	4 628	5,2	5 572	5,5	5 308	5,1
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		455	0,5	404	0,4	423	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		78	0,1	54	0,1	54	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-481	-0,5	-473	-0,5
Корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-27	-0,0	-27	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 418	2,4	2 469	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	60 735	59,4	60 685	58,5
Кредиты выданные	2	59 178	66,6	67 339	65,9	67 269	64,9
Кредиты юридическим лицам		39 004	43,9	45 109	44,1	44 793	43,2
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	37 200	36,4	36 977	35,7
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	3 714	3,6	3 680	3,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	612	0,6	615	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 583	3,5	3 521	3,4
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	591	0,6	703	0,7
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	19 790	19,4	19 916	19,2
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	9 089	8,9
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 588	9,4
Автокредитование		955	1,1	1 021	1,0
Прочие		65	0,1	92	0,1
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 620	1,6	1 637	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	229	0,2	220	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-6 185	-6,1	-6 162	-5,9
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-420	-0,4	-421	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	1 193	1,2	975	0,9
Основные средства		1 020	1,1	1 268	1,2	1 269	1,2
Прочая недвижимость		235	0,3	205	0,2	204	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	766	0,7	782	0,8
Прочие активы		2 344	2,6	2 546	2,5	3 210	3,1
ВСЕГО АКТИВОВ		88 796	100,0	102 223	100,0	103 691	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	3 325	3,3	3 974	3,8
Средства банков		8 847	10,0	9 878	9,7	9 432	9,1
Средства клиентов		62 009	69,8	71 332	69,8	72 239	69,7
Средства юридических лиц (депозиты)	8	16 616	18,7	17 910	17,5	17 766	17,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	12 921	12,6	13 771	13,3
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	21 724	21,3	21 178	20,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	10 832	10,6	11 291	10,9
Государственные средства		3 662	4,1	6 146	6,0	6 241	6,0
Прочие		1 078	1,2	1 798	1,8	1 991	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	3 713	4,2	4 174	4,1	4 082	3,9
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	1 087	1,1	971	0,9
Прочие обязательства		1 616	1,8	2 078	2,0	2 451	2,4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		79 203	89,2	91 873	89,9	93 149	89,8
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 873	5,5	4 763	4,7	4 764	4,6
Резервный фонд		134	0,2	152	0,1	152	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	161	0,2	210	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	3 876	3,8	3 870	3,7
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	1 300	1,3	1 449	1,4
Прочие составляющие капитала		114	0,1	99	0,1	97	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 593	10,8	10 351	10,1	10 541	10,2
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		88 796	100,0	102 223	100,0	103 691	100

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 2).
 2. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9.
 3. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 4. Начиная с публикации за апрель 2020 г. показатель включает только переоценки и корректировки по МСФО 9.
 5. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
 6. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
 7. 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.
 8. Показатель скорректирован на объем выпущенных еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(млрд руб.)

Табл. 2

	Прим.	2019					2020							
		Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь
Активы		88 060	88 796	88 667	90 343	96 651	95 222	93 807	95 087	97 272	98 224	101 399	102 223	103 691
Прирост за месяц	1,2	263	1 395	-453	469	3 013	-187	-501	1 524	1 155	562	1 628	945	2 548
MoM, %	1,2	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5
YtD, %	2	4,3	5,9	-0,5	0,0	3,4	3,2	2,6	4,3	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6
YoY, %	2	5,9	5,9	6,2	6,3	8,8	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4
YoY 3m, %	2	7,1	9,6	5,5	6,4	13,4	14,7	10,4	3,6	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6
Вложения в облигации	3	11 070	11 511	11 562	11 732	12 186	12 126	12 022	12 187	12 511	12 559	13 566	14 855	15 223
Прирост за месяц		347	532	4	-1	-37	118	31	203	163	-8	785	1 304	517
MoM, %		3,2	4,8	0,0	-0,0	-0,3	1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1	6,3	9,6	3,5
YtD, %		4,2	9,2	0,0	0,0	-0,3	0,7	0,9	2,6	4,0	4,0	10,5	21,1	25,3
YoY, %		1,6	9,2	11,9	12,7	11,9	9,9	8,8	10,1	12,8	15,1	25,3	31,0	31,3
YoY 3m, %		22,6	53,9	33,0	19,4	-1,1	2,6	3,6	11,7	13,2	11,9	30,4	65,6	82,1
Кредиты юридическим лицам	4	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050	42 049	41 626	41 714	42 898	43 603	44 728	45 109	44 793
Прирост за месяц		204	299	-335	51	1 044	580	2	204	684	515	363	439	208
MoM, %		0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4	0,0	0,5	1,6	1,2	0,8	1,0	0,5
YtD, %		5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3	3,3	3,8	5,5	6,8	7,7	8,7	9,2
YoY, %		5,6	5,8	4,3	4,1	6,1	7,5	7,3	7,4	9,0	9,4	9,9	10,1	10,1
YoY 3m, %		6,8	8,4	1,7	0,1	7,6	16,8	16,3	7,5	8,6	13,5	14,9	12,2	9,2
Кредиты субъектам МСП	5	4 628	4 666	4 679	4 711	4 874	4 946	4 987	5 092	5 205	5 137	5 310	5 388	...
Прирост за месяц		304	43	11	22	132	72	61	106	113	-69	173	78	...
MoM, %		7,0	0,9	0,2	0,5	2,8	1,5	1,2	2,2	2,0	-1,4	3,0	1,5	...
YtD, %		10,9	11,9	0,2	0,7	3,5	5,1	6,4	8,7	10,9	9,3	12,6	14,3	...
YoY, %		9,8	11,9	9,9	10,5	11,9	9,9	10,0	11,8	13,0	25,3	24,7	23,5	...
YoY 3m, %		54,0	42,6	33,2	6,5	14,1	19,2	22,5	19,9	22,3	11,3	14,6	12,4	...
Кредиты физическим лицам	6	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	18 171	18 210	18 388	18 703	19 065	19 425	19 790	19 916
Прирост за месяц		230	179	138	208	290	-128	43	179	311	360	352	368	131
MoM, %		1,3	1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9	1,8	1,9	0,7
YtD, %		17,4	18,6	0,8	2,0	3,6	2,9	3,1	4,1	5,9	7,9	9,9	12,0	12,8
YoY, %		18,7	18,6	18,0	17,9	17,8	14,7	13,1	12,6	13,2	13,3	13,5	14,7	13,9
YoY 3m, %		15,5	13,0	12,7	12,0	14,4	8,3	4,6	2,1	11,7	18,7	22,3	23,1	17,8
Ипотечные жилищные кредиты	7	7 599	7 705	7 751	7 864	7 986	8 034	8 088	8 182	8 343	8 525	8 794	9 089	...
Прирост за месяц		128	106	46	111	117	50	56	94	159	181	268	294	...
MoM, %		1,7	1,4	0,6	1,4	1,5	0,6	0,7	1,2	1,9	2,2	3,1	3,3	...
YtD, %		15,6	17,2	0,6	2,0	3,6	4,2	4,9	6,1	8,2	10,6	14,0	17,9	...
YoY, %		16,5	17,2	15,8	15,5	15,5	14,4	13,9	13,7	15,6	16,3	18,3	21,6	...
YoY 3m, %		15,0	14,8	15,0	13,8	14,2	14,4	11,3	10,0	15,4	21,5	29,8	35,7	...
Потребительские ссуды	8	8 870	8 926	9 006	9 088	9 234	9 086	9 067	9 104	9 196	9 343	9 450	9 588	...
Прирост за месяц		79	55	81	82	147	-155	-19	37	93	146	107	139	...
MoM, %		0,9	0,6	0,9	0,9	1,7	-1,7	-0,2	0,4	1,0	1,6	1,1	1,5	...
YtD, %		20,1	20,9	0,9	1,8	3,5	1,8	1,6	2,0	3,0	4,7	5,9	7,4	...
YoY, %		21,2	20,9	20,1	20,2	20,0	15,3	12,7	11,2	10,1	9,5	8,9	9,1	...
YoY 3m, %		16,0	11,6	9,8	9,8	14,1	3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2	15,2	17,1	...
Автокредиты	940	955	956	962	981	950	939	954	976	990	999	999	1 021	...
Прирост за месяц		10	15	1	6	19	-31	-11	15	22	14	8	23	...
MoM, %		1,0	1,6	0,1	0,6	2,0	-3,2	-1,2	1,6	2,3	1,5	0,9	2,3	...
YtD, %		15,1	17,0	0,1	0,7	2,7	-0,6	-1,7	-0,2	2,1	3,6	4,5	6,9	...
YoY, %		16,8	17,0	17,6	18,0	18,3	11,8	9,1	9,4	9,1	8,8	8,0	9,7	...
YoY 3m, %		13,4	13,3	11,0	9,2	10,8	-2,7	-9,6	-11,1	10,8	21,9	18,8	18,7	...
Средства физических лиц	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	31 480	31 180	31 693	32 108	32 215	32 706	32 556	32 469	32 469
Прирост за месяц		203	1 170	-472	274	-315	371	-39	585	110	-6	47	-111	222
MoM, %		0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0	1,2	-0,1	1,9	0,3	-0,0	0,1	-0,3	0,7
YtD, %		6,0	10,2	-1,5	-0,7	-1,7	-0,5	-0,6	1,2	1,6	1,6	1,7	1,4	2,1
YoY, %		10,2	10,2	10,1	9,7	7,6	6,5	6,6	7,2	7,4	6,9	6,8	6,1	6,1
YoY 3m, %		5,1	19,9	12,2	13,1	-6,7	4,2	0,1	11,8	8,4	8,8	1,9	-0,8	1,9
Средства юридических лиц	9	26 182	26 792	26 854	27 652	29 590	28 608	28 319	28 690	29 079	29 978	30 993	30 831	31 538
Прирост за месяц		656	867	-73	310	625	-476	81	468	-26	740	386	-115	1 173
MoM, %		2,6	3,3	-0,3	1,2	2,3	-1,6	0,3	1,7	-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8
YtD, %		3,5	7,0	-0,3	0,9	3,2	1,5	1,8	3,5	3,4	6,0	7,4	7,0	11,0
YoY, %		7,0	7,0	6,0	5,7	8,8	9,4	7,8	10,4	10,2	13,2	13,5	13,4	14,7
YoY 3m, %		13,4	22,8	22,7	16,9	12,6	7,1	3,6	1,2	7,4	16,6	15,1	13,9	19,0

Примечания:

- 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)).
- (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.
- С учетом переоценок и корректировок МСФО 9.
- Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП).
- Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.10.2020 составила 5545 млрд рублей.
- Кроме ИП.
- 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.
- Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
- Показатель скорректирован на объем выпущенных еврооблигаций.

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.