



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕКАБРЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года .....</b>	<b>2</b>
Ключевые тенденции декабря.....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	3
Ценные бумаги.....	3
Фондирование .....	4
Ликвидность.....	4
Прибыль.....	5
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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕКАБРЕ 2020 ГОДА

### Ключевые тенденции декабря

Продолжилось активное кредитование компаний, в том числе через покупку корпоративных облигаций. Рост розничных кредитов несколько замедлился, в основном в сегменте необеспеченных ссуд, в то время как ипотека по-прежнему росла высокими темпами. Новых крупных покупок ОФЗ не было на фоне снижения заимствований со стороны Минфина России. Как и в прошлые годы, в декабре произошел значительный рост вкладов населения и средств компаний в результате бюджетных трат. Прибыль сектора была выше ноябрьской, но частично из-за ряда разовых факторов.

### Кредитование

Корпоративный кредитный портфель в декабре вырос на 281 млрд руб.<sup>1</sup> (+0,6%), что соответствует динамике в ноябре. Прирост пришелся на системно значимые кредитные организации (СЗКО) (+1,2%), в то время как у других крупных банков из топ-100 портфель сократился (-1,6%). Около 85 млрд руб. прироста обеспечило проектное финансирование строительства жилья, которое является одним из самых быстрорастущих корпоративных сегментов (рост в 3,5 раза с начала года) из-за перехода на счета эскроу.

В целом за 2020 г. прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 г. (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

Рост розничного портфеля в декабре был ниже, чем в предыдущие месяцы (+1,2%, с корректировкой на секьюритизацию<sup>2</sup>).

Ипотечный портфель, по опросам крупнейших банков<sup>3</sup>, в декабре вырос на 2,8% (с корректировкой на секьюритизацию), что чуть ниже темпов в сентябре-ноябре (около 3%). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%»<sup>4</sup> в выдачах в декабре снизилась по сравнению с прошлыми месяцами и составила около 20% (109 млрд руб.). Всего с момента запуска этой программы было выдано кредитов на сумму более 1 трлн рублей<sup>5</sup>.

По итогам 2020 г. рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превывсив результат 2019 г. (20%). В 2020 г. существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа господдержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»). Но в результате проявился и ряд нежелательных эффектов, в частности высокий рост стоимости жилья (за 9 месяцев 2020 г. – около 10,5%<sup>6</sup>, что существенно выше инфляции; также принимая во внимание сокращение доходов населения), а это в значительной степени нивелирует выгоду для заемщиков от более низких ставок. Кроме того, банки стали больше выдавать кредитов с низким (менее 20%) первоначальным взносом: 35% от выдач в III квартале 2020 г. по сравнению с 28% в II квартале 2020 года. Причем в сегменте кредито-

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> В декабре четыре крупных банка передали в пул обеспечения около 110 млрд руб. ипотечных кредитов.

<sup>3</sup> Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 85% на 31.12.2020.

<sup>4</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

<sup>5</sup> По данным АО «ДОМ.РФ» на 14.01.2021. Программа запущена в конце апреля 2020 года.

<sup>6</sup> По данным [АО «ДОМ.РФ»](#).

вания на покупку жилья на первичном рынке (а льготы распространяются именно на эту часть) эта доля выросла еще больше: до 40% с 24%.

Потребительские кредиты<sup>7</sup> в декабре, по данным опросов, по-прежнему росли умеренно (+0,6% после +1,1% в ноябре). Всего с начала года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

## Качество кредитного портфеля

В декабре просроченная задолженность корпоративных заемщиков почти не изменилась, а в рознице даже снизилась – на 9,2 млрд руб. (-1,0%).

В целом в 2020 г., вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 (последняя доступная информация) с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно.

Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. В декабре наблюдался рост спроса на реструктуризацию кредитов МСП – на 71,2%, до 29,5 млрд рублей. При этом объем кредитов населению, реструктурированных за месяц, наоборот, снизился на 17,2%, до 26,9 млрд рублей. Всего с конца марта было реструктурировано кредитов на сумму около 6,8 трлн руб. (10% портфеля). По части тех кредитов, где заемщики не смогут восстановить финансовое положение (по оценке, 20–30% реструктурированных кредитов, или соответственно 2–3% общего кредитного портфеля), банкам придется постепенно досоздавать резервы. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам, объем дорезервирования может составить до 2% кредитного портфеля. Это является посильным для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала.

## Ценные бумаги

В декабре банки (преимущественно СЗКО) нарастили вложения в долговые ценные бумаги на 572 млрд руб., или на 3,8%. Практически полностью это были корпоративные облигации. Минфин России сократил свою эмиссионную активность: в декабре объем размещения ОФЗ составил всего 0,1 трлн руб. после 0,8 трлн руб. в ноябре и 1,5 трлн руб. в октябре. Всего за 2020 г. Минфин России разместил ОФЗ на 5,3 трлн руб.<sup>8</sup>, из которых более 80% было куплено банками (в основном СЗКО).

<sup>7</sup> За исключением автокредитов.

<sup>8</sup> [Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. 2020. № 12 \(58\), декабрь.](#)

## Фондирование

Средства юридических лиц в декабре показали значительный рост (+1388 млрд руб.<sup>9</sup>, или 4,4%). При этом росли как рублевые остатки (+892 млрд руб., или 4,2%), так и валютные (+6,5 млрд долл. США, или +496 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 4,9%). Приток пришелся в основном на СЗКО (+5,3%) и в меньшей степени на другие крупные банки из числа топ-100 (+3,1%). С начала года прирост средств компаний оказался значительным: 15,9% (в 2019 г.: 7,0%).

В декабре традиционно произошел существенный приток средств населения<sup>10</sup> (+1,6 трлн руб., или 4,9%). Это обусловлено выплатой премий и социальных платежей в конце года. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%<sup>11</sup>). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, в декабре выросли на 171 млрд руб., а с начала года – более чем на 1 трлн руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

Поскольку притоки на счетах компаний и населения в декабре были обусловлены в значительной степени бюджетными расходами, не удивительно, что одновременно произошел сезонный отток государственных средств в размере 2,3 трлн руб. (-36,1%), в том числе 1,7 трлн руб. средств Минфина России. Всего же с начала года государственные средства выросли на 7,5%, что соответствует динамике 2019 г. (7,0%).

## Ликвидность

В декабре величина структурного профицита ликвидности сократилась на 0,1 трлн руб., до 0,2 трлн рублей<sup>12</sup>. Основным фактором снижения был прирост объема наличных денег в обращении – до 0,5 трлн руб. после нулевого роста в ноябре, такая динамика наличных денег в целом соответствует сезонным тенденциям. Депозиты в Банке России уменьшились на 0,4 трлн руб., однако это снижение было компенсировано погашением кредитов (репо) от Банка России (-0,4 трлн руб., или 9,5%). Остаток задолженности банков по операциям репо с Банком России на конец года составил почти 1 трлн руб. (1% всех обязательств).

Общий объем рублевых ликвидных активов<sup>13</sup> банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России<sup>14</sup> и незаложенное рыночное обеспечение) в декабре вырос на 0,3 трлн руб., до 15,3 трлн рублей. Это на треть покрывает совокупный объем средств клиентов в рублях (рис. 11). Рост произошел главным образом за счет высвобождения ОФЗ, заложенных ранее по операциям репо. В дополнение к ликвидным активам (15,3 трлн руб.) банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (например, высоко-

<sup>9</sup> Скорректировано на объем выпущенных еврооблигаций.

<sup>10</sup> Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

<sup>11</sup> Данные за ноябрь 2020 года.

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

<sup>14</sup> За исключением обязательных резервов.

качественных кредитов). На 31.12.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»<sup>15</sup>, составил 4,9 трлн рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте сократился до 46,7 млрд с 53,9 млрд долл. США (главным образом за счет снижения остатков на корсчетах в банках-нерезидентах), отражая скорее возвращение к нормальному уровню после резкого прироста в ноябре. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 29% валютных средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

## Прибыль

Прибыль сектора за месяц составила 159 млрд руб. (на 7% лучше результата за ноябрь). Однако в декабре у отдельных банков были крупные разовые доходы, зависившие результат сектора.

За весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков<sup>16</sup>, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

## Капитал

Балансовый капитал сектора в декабре вырос на 141 млрд руб., до 10,7 трлн рублей. Это немного меньше заработанной прибыли из-за выплаты дивидендов (41 млрд руб.) и признания убытка от продажи ценных бумаг (17 млрд руб.), что было частично компенсировано докапитализацией ряда КО на 47 млрд рублей.

По итогам 11 месяцев (данных за декабрь пока нет) показатель достаточности совокупного капитала<sup>17</sup> увеличился на 0,14 п.п., до 12,39%, ввиду опережающего роста совокупного капитала (+3,7%) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABP) (+2,5%). Показатель достаточности базового капитала при этом увеличился на 0,30 п.п., до 8,78%, за счет включения в базовый капитал прибыли прошлых лет в результате завершения аудиторских проверок, а основного капитала – на 0,59 п.п., до 9,76%; рост последнего обеспечило в том числе включение крупнейшим банком полученного ранее субординированного кредита на сумму 150 млрд руб. в состав источников добавочного капитала после внесения изменений в кредитный договор.

Следует отметить, что рост ABP в 2020 г. был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность ABP (отношение ABP к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход<sup>18</sup> (на 30.11.2020 – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста ABP), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам<sup>19</sup> (на 30.11.2020 – во-

<sup>15</sup> Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

<sup>16</sup> От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5% активов сектора.

<sup>17</sup> Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

<sup>18</sup> Предполагает в том числе применение пониженных коэффициентов риска в отношении заемщиков «инвестиционного» класса, субъектов МСП.

<sup>19</sup> Предусматривает более чувствительную матрицу коэффициентов риска в диапазоне от 20 до 100% в зависимости от соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (LTV) и показателя долговой нагрузки (ПДН).

семь банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПВР (около 1,2 п.п. в терминах прироста АВР). Также на снижение плотности АВР повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020, и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31.08.2019.

При этом рост АВР был бы еще ниже, если бы не переоценка активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля (на 18,4% с начала года).

Внедрение в 2021 г. нового стандартизированного подхода в отношении необеспеченных потребительских кредитов может высвободить дополнительный капитал.

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн руб.<sup>20</sup> (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

## Количество действующих кредитных организаций

На 31.12.2020 в России действовали 406 КО (в том числе 366 банков), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 17 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В течение декабря 2020 г. у четырех КО были отозваны лицензии, еще у одной КО была аннулирована лицензия (суммарно доля пяти КО – менее 0,1% активов сектора); произошла одна реорганизация КО в форме присоединения, была выдана лицензия одной НКО.

Всего с начала 2020 г. у 17 КО были отозваны лицензии, у восьми – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций КО в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

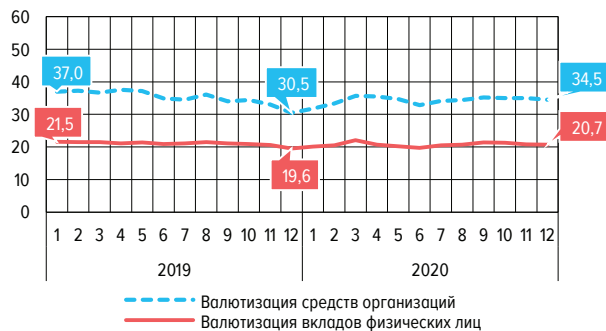
<sup>20</sup> Расчет сделан на 01.12.2020 как минимальный из запасов абсорбции потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.





## ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

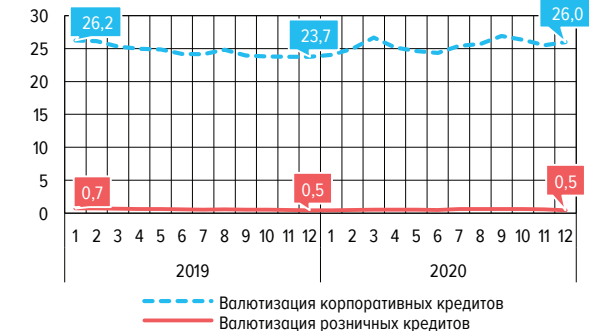
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

## ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

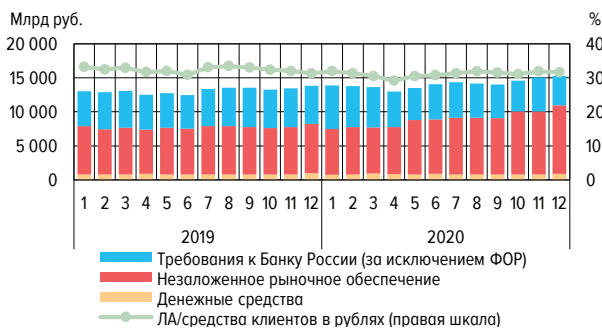
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

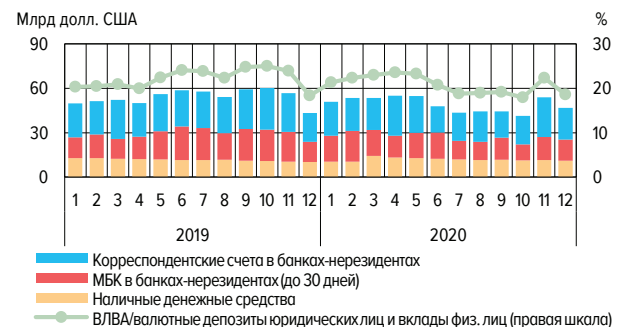
## ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11

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

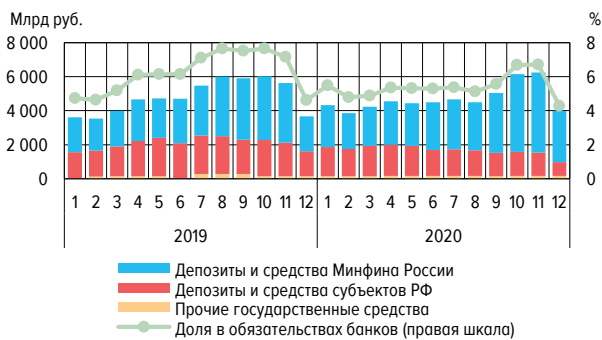
## ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 12

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

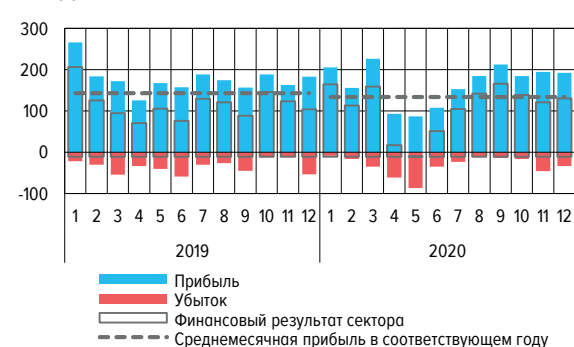
## ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 13

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

## ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

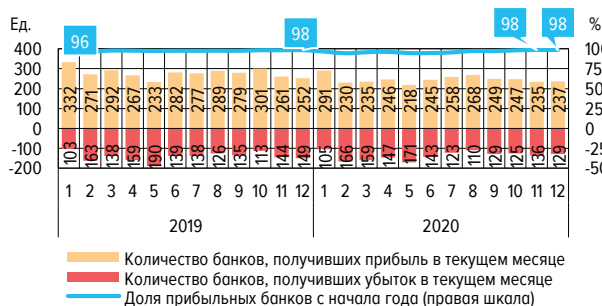
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

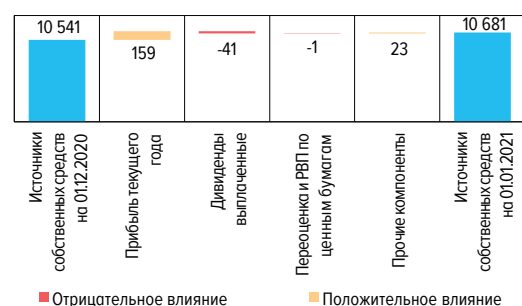
## КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

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.	01.01.2020	% от активов	01.12.2020	% от активов	01.01.2021	% от активов
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	7 142	6,9	6 608	6,4
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	1 592	1,5	1 221	1,2
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	698	0,7	713	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 464	9,1	9 973	9,6
Ценные бумаги		11 685	13,2	15 201	14,7	15 692	15,1
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		11 511	13,0	15 223	14,7	15 715	15,1
Переоценка		-80	-0,1	206	0,2	184	0,2
Облигации	2	11 591	13,1	15 017	14,5	15 531	15,0
Облигации РФ		4 156	4,7	8 208	7,9	8 226	7,9
Облигации Банка России		1 953	2,2	606	0,6	574	0,6
Облигации субъектов РФ		392	0,4	452	0,4	459	0,4
Облигации кредитных организаций		461	0,5	442	0,4	440	0,4
Прочие облигации	3	4 628	5,2	5 308	5,1	5 830	5,6
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		455	0,5	423	0,4	414	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		78	0,1	54	0,1	53	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-473	-0,5	-460	-0,4
Корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-27	-0,0	-29	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 469	2,4	2 445	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	60 685	58,5	61 117	58,9
Кредиты выданные	2	59 178	66,6	67 269	64,9	67 595	65,1
Кредиты юридическим лицам		39 004	43,9	44 793	43,2	44 760	43,1
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	36 977	35,7	36 613	35,3
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	3 680	3,5	4 018	3,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	615	0,6	621	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 521	3,4	3 508	3,4
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	703	0,7	807	0,8
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	19 916	19,2	20 044	19,3
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	9 152	8,8	...	...
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 689	9,3	...	...
Автокредитование		955	1,1	1 030	1,0	...	...
Прочие		65	0,1	44	0,0	...	...
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 637	1,6	1 758	1,7
Прочие размещенные средства		214	0,2	220	0,2	226	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-6 162	-5,9	-6 083	-5,9
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-421	-0,4	-395	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	975	0,9	952	0,9
Основные средства		1 020	1,1	1 269	1,2	1 318	1,3
Прочая недвижимость		235	0,3	204	0,2	203	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	782	0,8	822	0,8
Прочие активы		2 344	2,6	3 210	3,1	2 779	2,7
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>88 796</b>	<b>100,0</b>	<b>103 691</b>	<b>100,0</b>	<b>103 842</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	3 974	3,8	3 598	3,5
Средства банков		8 847	10,0	9 432	9,1	9 906	9,5
Средства клиентов		62 009	69,8	72 239	69,7	72 488	71,2
Средства юридических лиц (депозиты)	8	16 616	18,7	17 766	17,1	19 015	18,3
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	13 771	13,3	13 630	13,1
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	21 178	20,4	21 198	20,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 533	8,5	10 289	9,9	11 637	11,2
Счета эскроу		137	0,2	1 002	1,0	1 173	1,1
Государственные средства		3 662	4,1	6 241	6,0	3 987	3,8
Прочие		1 078	1,2	1 991	1,9	1 849	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	3 713	4,2	4 082	3,9	4 089	3,9
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	971	0,9	976	0,9
Прочие обязательства		1 616	1,8	2 451	2,4	2 104	2,0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>79 203</b>	<b>89,2</b>	<b>93 149</b>	<b>89,8</b>	<b>93 161</b>	<b>89,7</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 873	5,5	4 764	4,6	4 812	4,6
Резервный фонд		134	0,2	152	0,1	151	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	210	0,2	209	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	3 870	3,7	3 811	3,7
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	1 449	1,4	1 608	1,5
Прочие составляющие капитала		114	0,1	97	0,1	90	0,1
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>9 593</b>	<b>10,8</b>	<b>10 541</b>	<b>10,2</b>	<b>10 681</b>	<b>10,3</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>88 796</b>	<b>100,0</b>	<b>103 691</b>	<b>100,0</b>	<b>103 842</b>	<b>100,0</b>

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.	2020												
		Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
<b>Активы</b>		<b>88 796</b>	<b>88 667</b>	<b>90 343</b>	<b>96 651</b>	<b>95 222</b>	<b>93 807</b>	<b>95 087</b>	<b>97 272</b>	<b>98 224</b>	<b>101 399</b>	<b>102 223</b>	<b>103 691</b>	<b>103 842</b>
Прирост за месяц	1,2	1 395	-453	469	3 013	-187	-501	1 524	1 155	562	1 628	945	2 548	779
MoM, %	1,2	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8
YtD, %	2	5,9	-0,5	0,0	3,4	3,2	2,6	4,3	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5
YoY, %	2	5,9	6,2	6,3	8,8	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5
YoY 3m, %	2	9,6	5,5	6,4	13,4	14,7	10,4	3,6	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9
<b>Вложения в облигации</b>	<b>3</b>	<b>11 511</b>	<b>11 562</b>	<b>11 732</b>	<b>12 186</b>	<b>12 126</b>	<b>12 022</b>	<b>12 187</b>	<b>12 511</b>	<b>13 559</b>	<b>13 566</b>	<b>14 855</b>	<b>15 223</b>	<b>15 715</b>
Прирост за месяц		532	4	-1	-37	118	31	203	163	-8	785	1 304	517	572
MoM, %		4,8	0,0	-0,0	-0,3	1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1	6,3	9,6	3,5	3,8
YtD, %		9,2	0,0	0,0	-0,3	0,7	0,9	2,6	4,0	4,0	10,5	21,1	25,3	30,0
YoY, %		9,2	11,9	12,7	11,9	9,9	8,8	10,1	12,8	15,1	25,3	31,0	31,3	30,0
YoY 3m, %		53,9	33,0	19,4	-1,1	2,6	3,6	11,7	13,2	11,9	30,4	65,6	82,1	70,8
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>4</b>	<b>39 004</b>	<b>38 824</b>	<b>39 457</b>	<b>42 050</b>	<b>42 049</b>	<b>41 626</b>	<b>41 714</b>	<b>42 898</b>	<b>43 603</b>	<b>44 728</b>	<b>45 109</b>	<b>44 793</b>	<b>44 760</b>
Прирост за месяц		299	-335	51	1 044	580	2	204	684	515	363	439	208	281
MoM, %		0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4	0,0	0,5	1,6	1,2	0,8	1,0	0,5	0,6
YtD, %		5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3	3,3	3,8	5,5	6,8	7,7	8,7	9,2	9,9
YoY, %		5,8	4,3	4,1	6,1	7,5	7,3	7,4	9,0	9,4	9,9	10,1	10,1	9,9
YoY 3m, %		8,4	1,7	0,1	7,6	16,8	16,3	7,5	8,6	13,5	14,9	12,2	9,2	8,3
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	<b>5</b>	<b>4 666</b>	<b>4 679</b>	<b>4 711</b>	<b>4 874</b>	<b>4 946</b>	<b>4 987</b>	<b>5 092</b>	<b>5 205</b>	<b>5 137</b>	<b>5 310</b>	<b>5 388</b>	<b>5 503</b>	...
Прирост за месяц		43	11	22	132	72	61	106	113	-69	173	78	115	...
MoM, %		0,9	0,2	0,5	2,8	1,5	1,2	2,2	2,0	-1,4	3,0	1,5	2,4	...
YtD, %		11,9	0,2	0,7	3,5	5,1	6,4	8,7	10,9	9,3	12,6	14,3	17,0	...
YoY, %		11,9	9,9	10,5	11,9	9,9	10,0	11,8	13,0	25,3	24,7	23,5	18,1	...
YoY 3m, %		42,6	33,2	6,5	14,1	19,2	22,5	19,9	22,3	11,3	14,6	12,4	28,1	...
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>6</b>	<b>17 651</b>	<b>17 787</b>	<b>18 001</b>	<b>18 305</b>	<b>18 171</b>	<b>18 210</b>	<b>18 388</b>	<b>18 703</b>	<b>19 065</b>	<b>19 425</b>	<b>19 790</b>	<b>19 916</b>	<b>20 044</b>
Прирост за месяц		179	138	208	290	-128	43	179	311	360	352	368	131	131
MoM, %		1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9	1,8	1,9	0,7	0,7
YtD, %		18,6	0,8	2,0	3,6	2,9	3,1	4,1	5,9	7,9	9,9	12,0	12,8	13,5
YoY, %		18,6	18,0	17,9	17,8	14,7	13,1	12,6	13,2	13,3	13,5	14,7	13,9	13,5
YoY 3m, %		13,0	12,7	12,0	14,4	8,3	4,6	2,1	11,7	18,7	22,3	23,1	17,8	13,0
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>7</b>	<b>7 705</b>	<b>7 751</b>	<b>7 864</b>	<b>7 986</b>	<b>8 034</b>	<b>8 088</b>	<b>8 182</b>	<b>8 343</b>	<b>8 525</b>	<b>8 794</b>	<b>9 089</b>	<b>9 152</b>	...
Прирост за месяц		106	46	111	117	50	56	94	159	181	268	294	64	...
MoM, %		1,4	0,6	1,4	1,5	0,6	0,7	1,2	1,9	2,2	3,1	3,3	0,7	...
YtD, %		17,2	0,6	2,0	3,6	4,2	4,9	6,1	8,2	10,6	14,0	17,9	18,7	...
YoY, %		17,2	15,8	15,5	15,5	14,4	13,9	13,7	15,6	16,3	18,3	21,6	20,4	...
YoY 3m, %		14,8	15,0	13,8	14,2	14,4	11,3	10,0	15,4	21,5	29,8	35,7	29,4	...
<b>Потребительские ссуды</b>	<b>8</b>	<b>8 926</b>	<b>9 006</b>	<b>9 088</b>	<b>9 234</b>	<b>9 086</b>	<b>9 067</b>	<b>9 104</b>	<b>9 196</b>	<b>9 343</b>	<b>9 450</b>	<b>9 588</b>	<b>9 689</b>	...
Прирост за месяц		55	81	82	147	-155	-19	37	93	146	107	139	101	...
MoM, %		0,6	0,9	0,9	1,7	-1,7	-0,2	0,4	1,0	1,6	1,1	1,5	1,1	...
YtD, %		20,9	0,9	1,8	3,5	1,8	1,6	2,0	3,0	4,7	5,9	7,4	8,6	...
YoY, %		20,9	20,1	20,2	20,0	15,3	12,7	11,2	10,1	9,5	8,9	9,1	9,2	...
YoY 3m, %		11,6	9,8	9,8	14,1	3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2	15,2	17,1	14,9	...
<b>Автокредиты</b>	<b>955</b>	<b>956</b>	<b>962</b>	<b>981</b>	<b>950</b>	<b>939</b>	<b>954</b>	<b>976</b>	<b>990</b>	<b>999</b>	<b>1 021</b>	<b>1 030</b>	...	
Прирост за месяц		15	1	6	19	-31	-11	15	22	14	8	23	9	...
MoM, %		1,6	0,1	0,6	2,0	-3,2	-1,2	1,6	2,3	1,5	0,9	2,3	0,9	...
YtD, %		17,0	0,1	0,7	2,7	-0,6	-1,7	-0,2	2,1	3,6	4,5	6,9	7,9	...
YoY, %		17,0	17,6	18,0	18,3	11,8	9,1	9,4	9,1	8,8	8,0	9,7	9,6	...
YoY 3m, %		13,3	11,0	9,2	10,8	-2,7	-9,6	-11,1	10,8	21,9	18,8	18,7	16,2	...
<b>Средства физических лиц без эскроу</b>	<b>30 412</b>	<b>30 009</b>	<b>30 619</b>	<b>31 215</b>	<b>31 185</b>	<b>30 848</b>	<b>31 302</b>	<b>31 644</b>	<b>31 658</b>	<b>32 030</b>	<b>31 725</b>	<b>31 467</b>	<b>32 834</b>	
Прирост за месяц		1 135	-499	237	-364	327	-75	525	38	-99	-72	-267	52	1 551
MoM, %		3,8	-1,6	0,8	-1,2	1,0	-0,2	1,7	0,1	-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9
YtD, %		9,7	-1,6	-0,9	-2,0	-1,0	-1,3	0,4	0,5	0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2
YoY, %		9,7	9,5	8,6	6,7	5,6	5,4	5,9	5,9	5,2	4,7	3,6	3,2	4,2
YoY 3m, %		18,7	11,0	11,8	-8,2	2,5	-1,6	10,1	6,3	6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>9</b>	<b>26 792</b>	<b>26 854</b>	<b>27 652</b>	<b>29 590</b>	<b>28 608</b>	<b>28 319</b>	<b>28 690</b>	<b>29 079</b>	<b>29 978</b>	<b>30 993</b>	<b>30 831</b>	<b>31 538</b>	<b>32 645</b>
Прирост за месяц		867	-73	310	625	-476	81	468	-26	740	386	-115	1 173	1 388
MoM, %		3,3	-0,3	1,2	2,3	-1,6	0,3	1,7	-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4
YtD, %		7,0	-0,3	0,9	3,2	1,5	1,8	3,5	3,4	6,0	7,4	7,0	11,0	15,9
YoY, %		7,0	6,0	5,7	8,8	9,4	7,8	10,4	10,2	13,2	13,5	13,4	14,7	15,9
YoY 3m, %		22,8	22,7	16,9	12,6	7,1	3,6	1,2	7,4	16,6	15,1	13,9	19,0	31,9

## Примечания:

1. 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)).
2. (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.
3. С учетом переоценок и корректировок МСФО 9.
4. Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП).
5. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 30.11.2020 составила 5660 млрд рублей.
6. Кроме ИП.
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. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию.
8. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
9. Показатель скорректирован на объем выпущенных еврооблигаций.

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.