



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮЛЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в июле 2020 года	2
Активы.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
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

Телефон: +7 495 771-99-99 (доб. 7-46-80)

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮЛЕ 2020 ГОДА

Активы

В июле 2020 г. активы банковского сектора выросли на 1,2 трлн руб.¹ (+1,2%), до 97,2 трлн руб., в основном за счет значительного роста как корпоративных (рис. 1), так и розничных (рис. 2) кредитов – суммарно на 1,0 трлн руб. (+1,7%), а также увеличения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) на фоне снижения курса рубля на 4,7%. Прирост кредитов был сбалансирован как увеличением клиентских и государственных средств, так и использованием ликвидных активов (в основном межбанковских кредитов, размещенных в банках-нерезидентах).

Кредитование, качество кредитного портфеля

Корпоративный кредитный портфель вырос на значительные 684 млрд руб. (+1,6%), что существенно выше среднемесячного темпа 2019 г. (+0,5%), но ниже рекорда марта этого года (+2,6%), когда компании остро нуждались в средствах на фоне ввода ограничительных мер. Однако большую часть июльского прироста обеспечили привлечения всего нескольких крупных корпоративных заемщиков. Другой заметный компонент роста – выдачи в рамках государственных программ поддержки, в том числе льготного кредитования системообразующих предприятий на пополнение оборотных средств (в июле портфель в рамках этой программы вырос примерно на 40 млрд руб.²). Без учета данных факторов рост был достаточно умеренный, что связано со стабилизацией денежных потоков компаний, хоть и на уровне несколько ниже нормы – отклонение входящих платежей (без учета отраслей добычи, производства нефтепродуктов и госуправления) вниз от «нормального» уровня в июле было *в диапазоне 3,3–11,0%*, что сопоставимо с показателями июня и мая (1,6–12,3%). При этом в ряде отраслей (например, в металлургии и добыче металлических руд, отраслях, ориентированных на инвестиционный спрос) по-прежнему наблюдается ухудшение ситуации. Прирост корпоративного кредитования был сконцентрирован в системно значимых кредитных организациях (СЗКО) (+2,2%), в то время как у остальных банков из топ-100 портфели сократились (-0,8%).

Розничные кредиты также существенно выросли в июле (+1,7%) – заметно выше, чем в предыдущем месяце (+1,0%). При этом прирост обеспечили в основном СЗКО (+1,9%), тогда как результат других банков из топ-100 более скромный (+0,9%). Июльская динамика сопоставима со средним уровнем 2019 г., однако сейчас она обеспечена в основном ипотекой (по опросам крупнейших банков³, ипотечный портфель вырос примерно на 2% в июле против 1,2% в июне), в том числе за счет программы льготного кредитования по ставке 6,5%⁴. В рамках этой программы банки выдали около 110 млрд руб. в июле, а с момента ее запуска – около 270 млрд рублей⁵. В конце июля общий лимит по программе был повышен до 900 млрд руб. – с 740 млрд руб., а размер минимального первоначального взноса снижен до 15% – с 20%⁶. Данные меры,

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). Активы приведены за вычетом резервов.

² По данным Банка России, выдачи по остальным программам незначительны.

³ Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 83% на 01.08.2020.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁵ По данным АО «ДОМ.РФ» на 30.07.2020, программа запущена в конце апреля 2020 года.

⁶ В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.07.2020 № 1121.

по мнению Банка России, окажут значительную поддержку ипотечному кредитованию на ближайшие несколько месяцев (программа действует до 1 ноября 2020 г.).

Необеспеченные потребительские кредиты, по уточненным данным опросов, выросли примерно на 1%⁷, что является достаточно комфортным уровнем, но по-прежнему ниже показателей 2019 года.

На фоне постепенной нормализации экономической ситуации в июле спрос заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках своих программ, а также кредитных каникул, предусмотренных законом⁸, существенно снизился как в количественном, так и в денежном выражении. Так, месячный объем реструктурированных кредитов МСП сократился до 48 млрд руб. (112 млрд руб. в июне, 314 млрд руб. в мае, 241 млрд руб. в конце марта – апреле)⁹, а кредитов населению – до 72 млрд руб. (146 млрд руб. в июне, 188 млрд руб. в мае и свыше 290 млрд руб. в конце марта – апреле). По реструктуризациям крупных компаний данные менее полные, но видна похожая динамика: по опросам, проводимым Банком России¹⁰, с 3 по 31 июля было реструктурировано 0,9 трлн руб. кредитов юридическим лицам (с 3 июня по 3 июля – 1,1 трлн руб., а с 6 мая по 3 июня – 0,7 трлн руб.). При этом доля отказов по обращениям заемщиков также снижается и не оказывает влияния на замедление реструктуризаций.

В июле выросла просроченная задолженность корпоративных заемщиков на 246 млрд руб., или 8,6%, что гораздо выше среднемесячного уровня 2019 г. (около 0,4%¹¹). На счета просроченной задолженности вынесены старые проблемные кредиты крупного заемщика, риски по которому в значительной мере покрыты резервами и не несут угрозы для сектора. Розничная просроченная задолженность тоже заметно увеличилась – на 21 млрд руб. (+2,5%), а ее доля выросла до 4,8% – с 4,7%. Для сравнения: среднемесячный рост розничной просрочки в 2019 г. – первом полугодии 2020 г. был на уровне 0,3%¹².

Данные по доле проблемных и безнадежных ссуд¹³ на 01.08.2020 будут доступны после выхода настоящего отчета. В июне этот показатель оставался относительно стабильным, незначительно увеличившись в розничных кредитах (до 7,8% – с 7,7%), но снизившись в корпоративном портфеле (до 11,1% – с 11,2%). Рост доли проблемных ссуд в розничном портфеле соответствует нашим ожиданиям, и при этом он несколько сглажен за счет регулятивных послаблений.

В розничном портфеле снижается качество необеспеченных потребительских ссуд, где доля неработающих кредитов (с просроченной задолженностью свыше 90 дней¹⁴) выросла до 8,7% на 01.07.2020 – с 8,6% на 01.06.2020, тогда как аналогичный показатель в ипотечном портфеле сохраняется на низком уровне (1,5%).

На начало июля корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на 72,9%, а общими – на 90,5%, розничные кредиты – на 85,5 и 107,7% соответственно. Данные за июль будут доступны позднее, но по балансу видно, что объем резервов по кредитному портфелю в июле вырос на 136 млрд руб., при этом их отношение к размеру портфеля осталось на уровне 9,3% на фоне роста самого кредитного портфеля. Рост резервов в июле был

⁷ Темп прироста был скорректирован по сравнению с ранее опубликованной информацией в связи с технической заменой отчетности крупным банком.

⁸ Федеральный закон от 03.04.2020 №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

⁹ По данным опросов кредитных организаций.

¹⁰ По данным, предоставленным системно значимыми кредитными организациями.

¹¹ Кроме января 2019 г., когда был большой технический рост, связанный с изменениями в учете.

¹² Без учета технического роста в январе 2019 года.

¹³ Кредиты IV и V категорий качества соответственно, определенные согласно Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Более наглядный показатель по сравнению с объемом просроченной задолженности.

¹⁴ Данные по IV и V категориям качества в таком разрезе недоступны.

обусловлен главным образом тремя факторами: досозданием резервов по валютным кредитам на фоне ослабления рубля, дорезервированием старых кредитов, а также ростом кредитного портфеля.

В дальнейшем возможен рост резервных отчислений, так как банкам придется полностью сформировать резервы по кредитам субъектам МСП и физическим лицам [к 1 июля 2021 г.](#), а по кредитам юридическим лицам (кроме МСП) – к 1 апреля 2021 г. в связи с окончанием действия регулятивных послаблений Банка России. По части кредитов, где заемщики не смогут восстановить финансовое положение к моменту окончания льготного периода и действия послаблений, банкам придется постепенно досоздавать резервы.

Фондирование

Средства юридических лиц сократились в июле на 54 млрд руб. (-0,2%) после существенного роста в июне (+1,6%). При этом снижалась только рублевая часть (-0,5%), в то время как валютная выросла (+0,5%). СЗКО показали слабую положительную динамику (+0,1%), тогда как у других крупных банков из числа топ-100 произошло снижение средств организаций (-1,4%), что частично было связано с переводом средств в доверительное управление в отдельных банках. При этом сокращение средств юридических лиц было полностью компенсировано притоком по бюджетному каналу (+169 млрд руб., или 3,8%).

Средства населения в июле выросли на 110 млрд руб. (+0,3%), но не так существенно, как в июне (+1,9%). Приток вкладов в основном произошел за счет СЗКО (+0,4%), тогда как в других банках из топ-100 прирост был менее существенным (+0,2%). В июле объемы выплат по государственной программе поддержки семей с детьми¹⁵ были незначительными, в отличие от июня, когда, по оценкам Банка России, было выплачено около 290 млрд руб. за месяц. Поддержку вкладам оказывает также развитие проектного финансирования с использованием счетов эскроу, в том числе на фоне роста ипотеки: по итогам июля остатки на счетах эскроу увеличились на 80 млрд руб., превысив 500 млрд рублей.

Депозитные ставки в июле последовательно снижались (с 4,8% в начале месяца до 4,55%), немного скорректировавшись в последнюю декаду месяца (4,58%¹⁶) из-за единичного повышения ставки одним банком выборки, без учета которого тенденция к снижению сохраняется.

Ликвидность

В июле размер структурного профицита ликвидности увеличился на 0,9 трлн руб., до 2,1 трлн рублей¹⁷. Росту профицита способствовало перераспределение средств с корреспондентских счетов в Банке России на депозитные на фоне более равномерного выполнения усреднения в новом периоде. На начало месяца на корреспондентских счетах в Банке России было размещено около 3,5 трлн руб., что выше среднего уровня, так как кредитные организации перенесли выполнение усреднения в июне на конец месяца, а затем в июле остатки стабилизировались на уровне 2,5 трлн рублей. При этом увеличение профицита в июле было несколько сдержано продолжающимся ростом объема наличных денег в обращении (+0,2 трлн руб.), который тем не менее замедлился по сравнению с июнем (+0,4 трлн руб.).

В условиях роста профицита ликвидности активность кредитных организаций (КО) по операциям рефинансирования в рамках стандартных инструментов Банка России остается минимальной. В июле банки практически не использовали операции репо с Банком России.

¹⁵ Указ Президента Российской Федерации от 07.04.2020 № 249.

¹⁶ По данным оперативного мониторинга. Определяется как [средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц](#).

¹⁷ Структурный профицит ликвидности включает в себя депозиты в Банке России (1,9 трлн руб. на 01.08.2020) и купонные облигации Банка России (0,7 трлн руб.) за вычетом требований Банка России к кредитным организациям по стандартным и иным операциям, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики (0,5 трлн руб.).

Общий объем рублевых ликвидных активов оценивается в 14,3 трлн руб.¹⁸ (рис. 11), значительная часть которых приходится на необремененные рыночные активы, которые могут быть использованы для получения ликвидности в Банке России. Дополнительно банки имеют возможность получить ликвидность в Банке России под залог нерыночных активов – на 01.08.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁹, составил 4,8 трлн рублей.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе в июле снизился с 47,9 до 43,6 млрд долл. США (главным образом за счет снижения размещений в банках-нерезидентах), но все еще остается на комфортном уровне, достаточном для покрытия около 31% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

В июле КО заработали около 131 млрд руб. (доходность на капитал – около 15% в годовом выражении) – данный результат выше среднемесячной прибыли в прошлом году (около 110 млрд руб., без учета влияния перехода на МСФО 9) и почти в два раза лучше результата июня. Рост прибыли в основном обеспечили несколько крупных банков за счет валютной переоценки на фоне ослабления курса рубля, а также роста чистого процентного дохода и дохода по торговым операциям благодаря росту портфелей и восстановлению деловой активности. Накопленным итогом чистая прибыль за январь-июль 2020 г. составила 761 млрд рублей.

Выросло как количество, так и доля прибыльных банков. Положительный финансовый результат после налогообложения в июле показали 258 банков (68% от общего количества банков, действовавших на 01.08.2020), тогда как в июне таких банков было 245 (63% от количества банков), доля прибыльных банков составила 81% от активов сектора (67% в июне). Существенный рост доли произошел за счет перехода финансового результата нескольких крупных банков в положительную зону после незначительного убытка в июне.

Балансовый капитал сектора в июле увеличился на 138 млрд руб., до 10,4 трлн руб., в большей степени за счет заработанной банками прибыли.

Показатели достаточности капитала за июль будут чуть позднее, а в июне наблюдался их рост²⁰. Достаточность совокупного капитала увеличилась на 0,06 п. п., до 12,76%, на фоне более выраженного сокращения активов, взвешенных по уровню риска (ABP) (-1,2%), по сравнению с величиной совокупного капитала (-0,7%). Динамику ABP и совокупного капитала в июне определял в основном один из крупнейших банков (изменение коэффициентов риска ввиду перехода на финализированный подход, а также частичная амортизация субординированного кредита, признаваемого в дополнительном капитале). Без учета указанного банка размер ABP сектора увеличился на 0,4%, совокупный регулятивный капитал – на 0,65%, а агрегированный показатель H1.0 – на 0,03 процентного пункта.

Показатели достаточности базового и основного капитала в июне выросли более заметно (+0,14 п.п.) – до 9,71 и 10,50% после завершения квартальных аудиторских проверок и перевода текущей прибыли в базовый капитал из дополнительного.

¹⁸ В том числе денежные средства, требования к Банку России (за исключением ФОР) и незаложенное рыночное обеспечение. По состоянию на 01.07.2020 объем рыночного обеспечения, доступного кредитным организациям, оценивался в сумму около 8 трлн руб. с корректировкой на данные Национального расчетного депозитария. Показатель рассчитывается по незаложенным ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым Банком России по операциям репо, включая ценные бумаги, полученные по операциям репо.

¹⁹ Активы кредитных организаций, которые уже проверены и приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но не использованы в качестве залога по конкретным кредитам.

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

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала. Мы оцениваем общий потенциал абсорбирования потерь на уровне около 5,8 трлн руб.²¹ (11% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. В результате решения Банка России отменить надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31.08.2019, запас капитала увеличится более чем на 0,1 трлн рублей. Однако надо иметь в виду, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

На 01.08.2020 в России действовали 420 КО (в том числе 381 банк), включая 11 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 15 КО) составляет более 70%. Другие крупные КО из топ-100 составляли около 23% от активов сектора.

В течение июля 2020 г. Банк России аннулировал лицензии четырех КО по просьбе самих организаций в рамках добровольной ликвидации, лицензии еще трех КО были отозваны. Доля данных КО в активах сектора составляла менее 0,1%.

²¹ Расчет сделан на 01.07.2020 с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал, а также положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 1



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

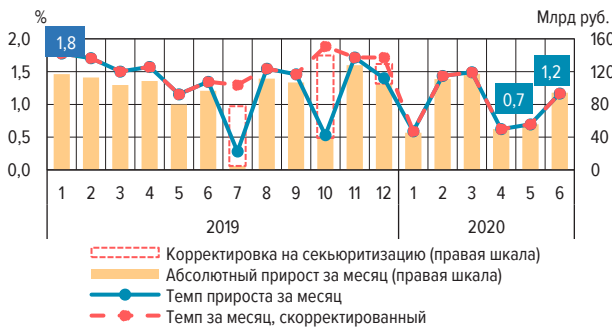
Рис. 2



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК

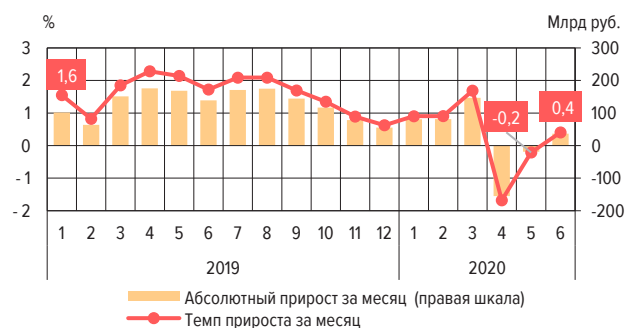
Рис. 3



Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС

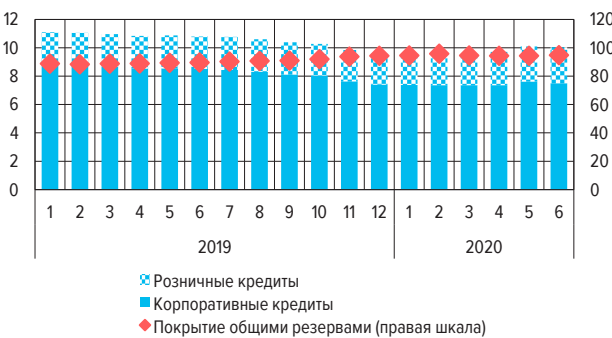
Рис. 4



Источник: форма отчетности 0409115.

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

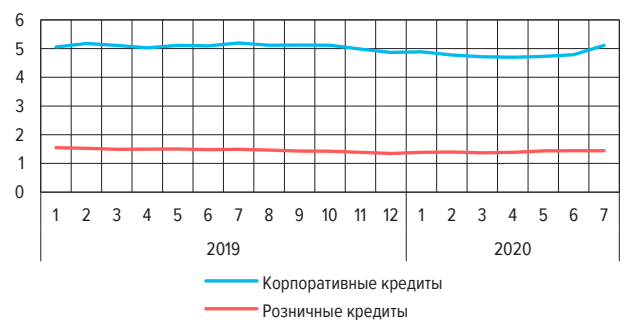
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ ОБЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 7



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

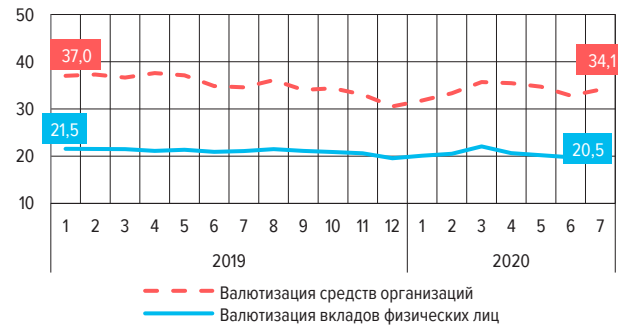
Рис. 8



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

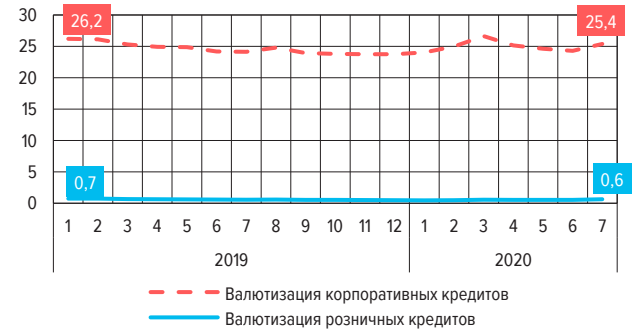
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

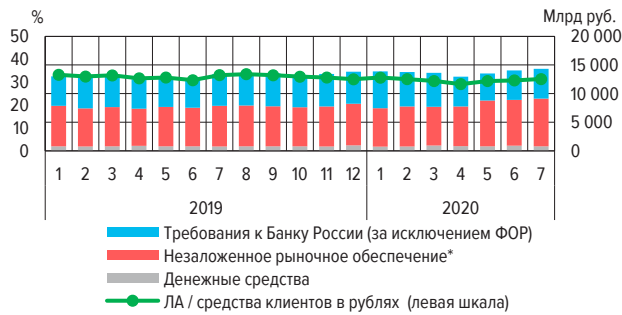
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11

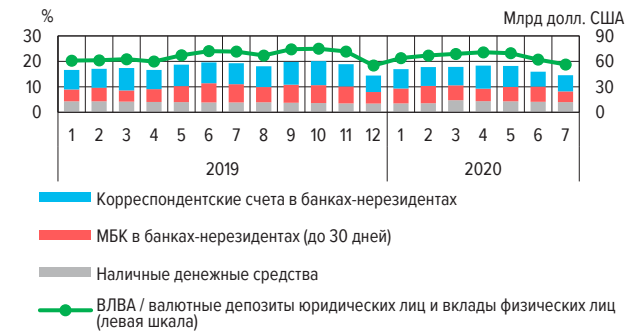


* Данные по незаложенному рыночному обеспечению на 01.08.2020 приведены оценочные.

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409111.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 12

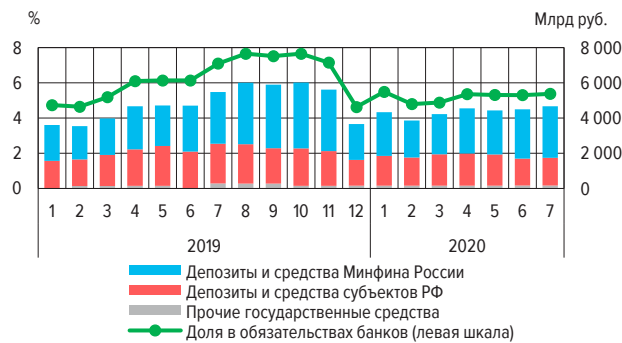


Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца. ВЛВА – высоколиквидные валютные активы.

Источник: форма отчетности 0409101.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

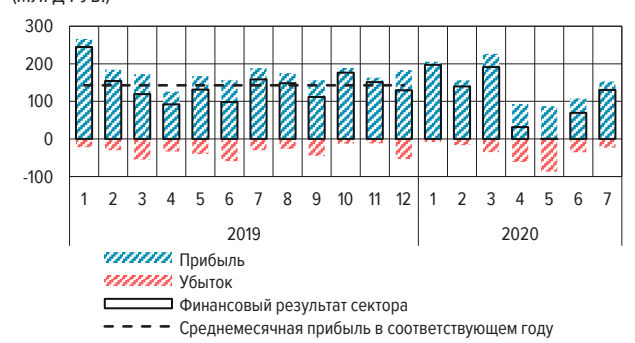
Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
(МЛРД РУБ.)

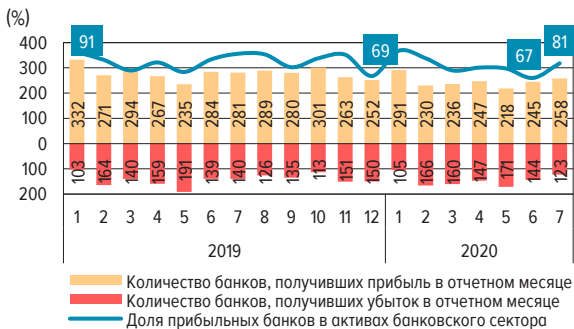
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ
(%)

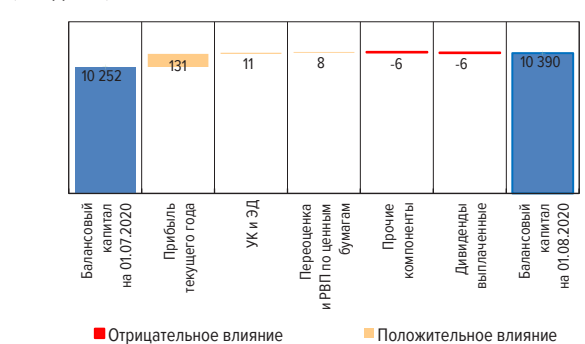
Рис. 15



* По состоянию на 01.07.2020, без учета санлируемых банков.
Источники: формы отчетности 0409123 и 0409135.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОГО КАПИТАЛА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	01.01.2020	% от активов	01.07.2020	% от активов	01.08.2020	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	7 255	7,6	6 450	6,6
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	925	1,0	1 938	2,0
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	656	0,7	646	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 614	10,1	9 884	10,2
Ценные бумаги		11 685	13,2	12 295	12,9	12 620	13,0
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	9 788	10,3	10 129	10,4
Облигации РФ		3 474	3,9	3 545	3,7	3 684	3,8
Облигации Банка России		1 903	2,1	701	0,7	701	0,7
Облигации субъектов РФ		374	0,4	383	0,4	399	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,5	532	0,6	511	0,5
Прочие облигации	3	4 174	4,7	4 627	4,9	4 835	5,0
Облигации, заложенные по операциям РЕПО	2	1 230	1,4	2 327	2,4	2 311	2,4
Долевые ценные бумаги	2	467	0,5	444	0,5	428	0,4
Учтенные векселя	2	80	0,1	59	0,1	57	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-360	-0,4	-366	-0,4
Переоценка		-93	-0,1	64	0,1	84	0,1
Переоценки и корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-28	-0,0	-24	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 375	2,5	2 395	2,5
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	56 196	59,1	57 564	59,2
Кредиты выданные	2	59 178	66,7	62 485	65,8	64 001	65,8
Кредиты юридическим лицам		39 004	44,0	41 714	43,9	42 898	44,1
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	34 649	36,5	35 534	36,6
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	3 031	3,2	3 181	3,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	559	0,6	573	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 475	3,7	3 609	3,7
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	619	0,7	607	0,6
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	18 388	19,4	18 703	19,2
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	8 182	8,6
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 104	9,6
Автокредитование		955	1,1	954	1,0
Прочие		65	0,1	148	0,2	18 703	19,2
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 530	1,6	1 542	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	234	0,2	250	0,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-5 816	-6,1	-5 952	-6,1
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-473	-0,5	-485	-0,5
Требования по ПФИ		584	0,7	852	0,9	1 062	1,1
Основные средства		1 020	1,1	1 252	1,3	1 250	1,3
Прочая недвижимость		235	0,3	226	0,2	227	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	803	0,8	812	0,8
Прочие активы		2 290	2,6	2 564	2,7	2 346	2,4
ВСЕГО АКТИВОВ		88 742	100,0	95 013	100,0	97 194	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	2 565	2,7	2 653	2,7
Средства банков		8 847	10,0	9 038	9,5	9 716	10,0
Средства клиентов		63 435	71,5	67 696	71,2	68 855	70,8
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	18 396	19,4	18 822	19,4
Средства юридических лиц (текущие счета)		10 104	11,4	11 768	12,4	11 770	12,1
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	22 284	23,5	22 407	23,1
Средства физических лиц (текущие счета)		7 671	8,6	9 409	9,9	9 701	10,0
Государственные средства		3 662	4,1	4 494	4,7	4 666	4,8
Прочие		1 078	1,2	1 345	1,4	1 489	1,5
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 432	2,6	2 475	2,5
Обязательства по ПФИ		567	0,6	837	0,9	1 100	1,1
Прочие обязательства		1 562	1,8	2 194	2,3	2 005	2,1
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		79 149	89,2	84 761	89,2	86 804	89,3
БАЛАНСОВЫЙ КАПИТАЛ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 867	5,5	4 854	5,1	4 865	5,0
Резервный фонд		134	0,2	133	0,1	135	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	226	0,2	234	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 286	4,5	4 294	4,4
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	630	0,7	761	0,8
Прочие составляющие капитала		120	0,1	123	0,1	100	0,1
ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ КАПИТАЛ		9 593	10,8	10 252	10,8	10 390	10,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И БАЛАНСОВОГО КАПИТАЛА		88 742	100,0	95 013	100,0	97 194	100,0

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, представлена 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.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

