



Банк России

III КВАРТАЛ 2021

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Аналитический обзор

Ноябрь 2021



Ключевые события банковского сектора в III квартале 2021



Финансовый результат

3

В 3к21² прибыль выросла до значительных **686 млрд руб.** с **610 млрд руб.** ¹ в 2к21. Высокий результат обеспечили рост доходов от основной деятельности и низкая стоимость риска. Прибыль сектора за год может достигнуть **2,5 трлн руб.**



Розничные кредиты

7

Розничное кредитование продолжило быстро расти, несмотря на некоторое замедление (ипотека **+6,1%**, **-2,1 п.п.** с 2к21; потреб. **+5,7%**, **-0,2 п.п.**; авто **+6,3%**, **-1 п.п.**) ²

Наибольшие опасения вызывает рост долговой нагрузки населения (доля потребкредитов с ПДН >80% выросла до **31%** выдач в 3к21 с **23%** в начале пандемии), однако Банк России принимает активные меры для снижения рисков перегрева

Стоимость риска (CoR) сохранялась на низком уровне (**1,2%**, **-0,2 п.п.** с 2к21), что связано в том числе с продажей проблемных кредитов и быстрым ростом портфеля



Корпоративные кредиты

10

Банки продолжали активно кредитовать юридических лиц (портфель **+3,8%**, **-0,1 п.п.** с 2к21), более половины прироста пришлось на крупные сырьевые компании и застройщиков жилья

CoR стал отрицательным (**-0,4%** против **0,2%** в 2к21) в результате улучшения оценки качества заемщиков у ряда крупных банков и других разовых факторов. Ожидаем, что в дальнейшем стоимость риска должна вернуться к среднему историческому уровню ~1%



Ценные бумаги

12

Объем вложений в облигации вырос слабо (**+0,2 трлн руб.**), что связано с погашением одного из выпусков ОФЗ на **0,3 трлн руб.**, а также с меньшим спросом банков на новые выпуски ОФЗ-ПД в условиях роста ставок



Фондирование

13

Средства корпоративных клиентов выросли на значительные **1,2 трлн руб.**, или **3,6%** (рост ускорился на **1,8 п.п.** с 2к21), в основном за счет валютных средств компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей на фоне высоких экспортных цен

Средства физлиц росли более скромно (**+0,5 трлн руб.**, или **1,4%**) из-за сезонных трат, даже несмотря на социальные выплаты (**0,7 трлн руб.**). При этом в августе – сентябре основной прирост обеспечили срочные вклады, привлекательность которых повысилась ввиду роста ставок

Существенный рост госсредств (**+1,3 трлн руб.**, или **12,5%**) в значительной степени обусловлен налоговыми поступлениями в бюджет



Ликвидность

15

Рублевая ликвидность сохранялась на стабильно высоком уровне (**~15,2 трлн руб.**) и позволяла покрыть более **30%** средств клиентов в рублях

Покрытие валютных счетов ликвидными активами оставалось на высоком уровне (**~20%**). При этом валютная ликвидность выросла на **5,7 млрд долл. США**, до **51 млрд долл. США**, из-за того, что банки разместили на МБК поступившие короткие средства организаций



Капитал

16

Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) сектора незначительно снизился (до **12,4%**, **-0,2 п.п.**), на что повлияли высокий рост кредитования и ужесточение макропруденциальных надбавок: АВР выросли немного больше капитала (**+5,3%** против **+3,9%**)

Дата отсечения данных в обзоре – 25.11.2021

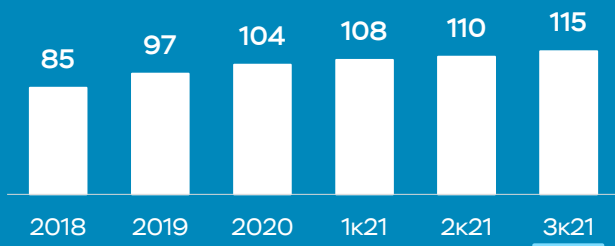
Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru
© Центральный банк Российской Федерации, 2021



Основные показатели банковского сектора ³

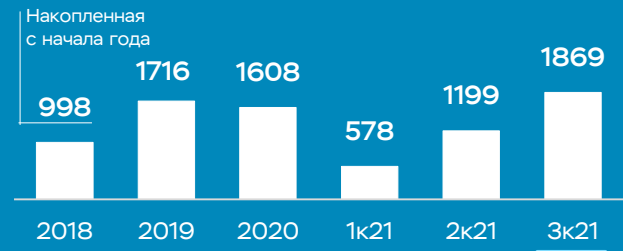
Активы

трлн руб.



Чистая прибыль

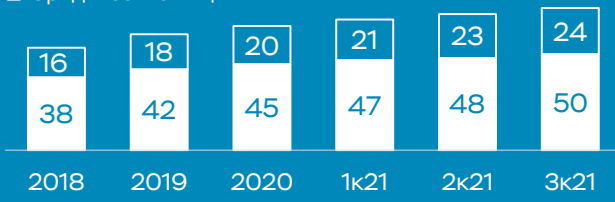
млрд руб.



Кредитный портфель

трлн руб.

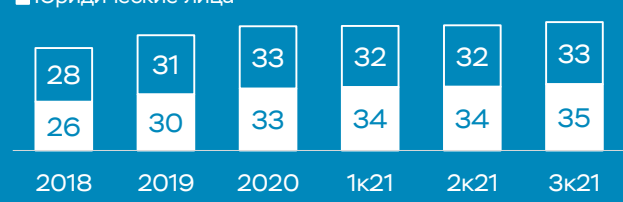
- Физические лица
- Юридические лица



Средства клиентов

трлн руб.

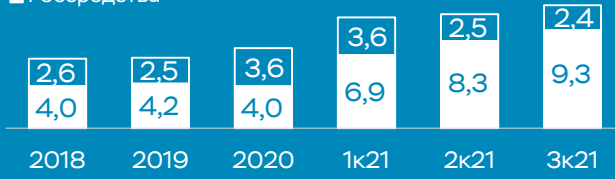
- Физические лица
- Юридические лица



Средства государства и Банка России

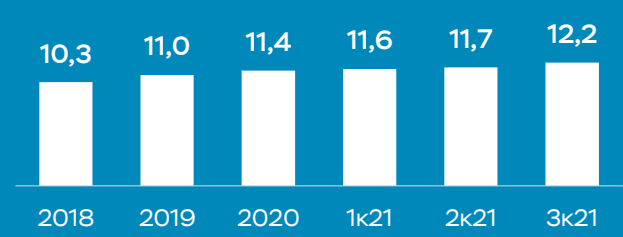
трлн руб.

- Средства Банка России
- Госсредства



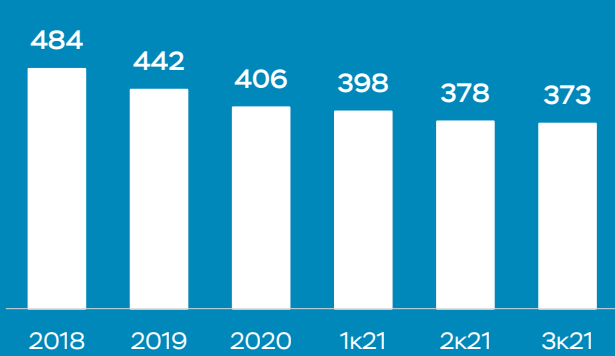
Регулятивный капитал

трлн руб.



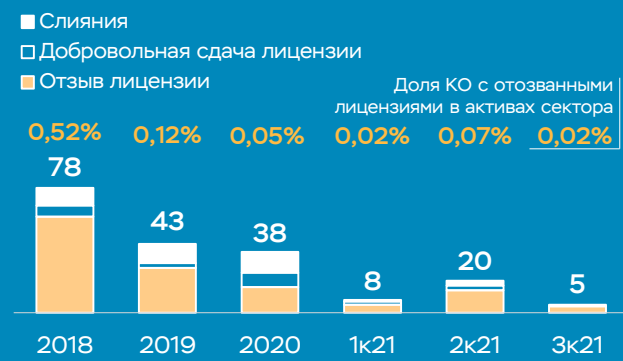
Количество действующих КО

ед.



Причины ухода КО с рынка

ед.





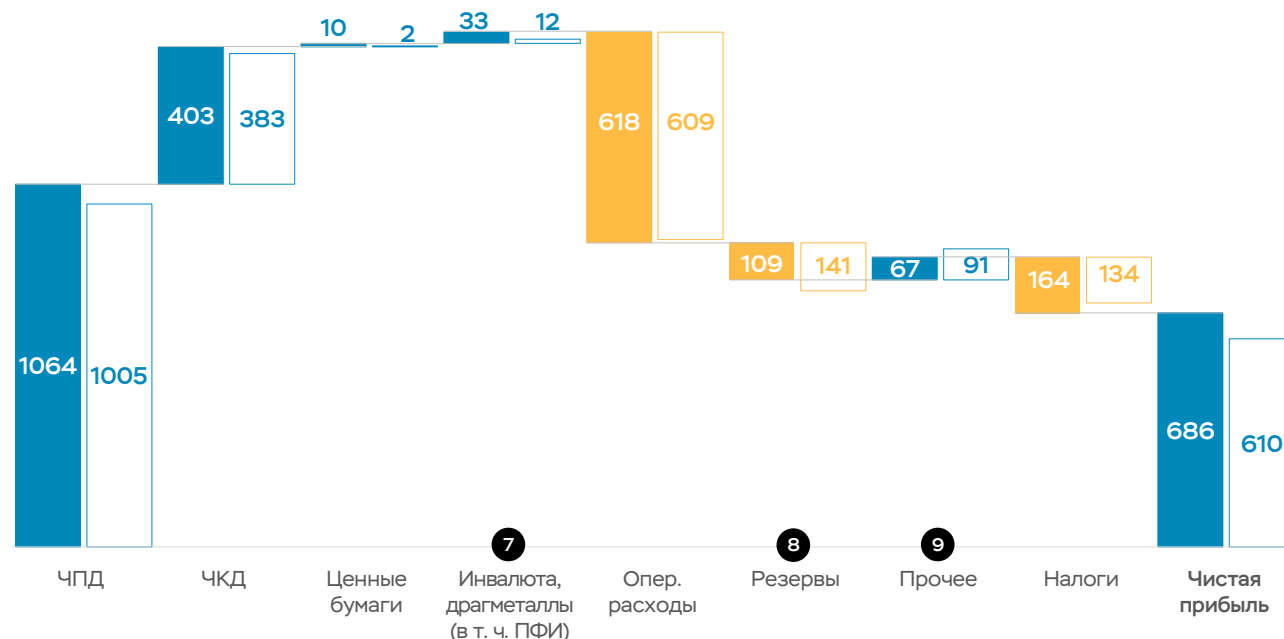
Прибыль растет из-за увеличения объемов бизнеса и низкой стоимости риска

Основные факторы в 3к21 по сравнению с 2к21 ⁴

- ЧПД вырос на **59 млрд руб. (+6%)** за счет наращивания кредитования и роста ставок вслед за ключевой
- Процентные доходы выросли на **178 млрд руб. (+10%)**, в том числе по корпоративным кредитам – на **78 млрд руб. (+11%)**, по розничным – на **52 млрд руб. (+8%)**, по ОФЗ – на **18 млрд руб. (+14%)**. Относительный рост по корпоративным кредитам и ОФЗ более значительный, так как по ~**24%** корпоративных кредитов ⁵ и **43%** ОФЗ установлены плавающие ставки в рублях
- В то же время процентные расходы увеличились на **119 млрд руб. (+17%)**, в основном в части срочных депозитов корпоративных клиентов и привлеченных госсредств, которые быстрее реагируют на рост ключевой ставки
- Высокая транзакционная активность поддержала ЧКД (**+20 млрд руб., или 5%**): в основном выросли комиссии от РКО (**+20 млрд руб., или 10%**) и денежных переводов (на **8 млрд руб., или 6%**)
- Росту прибыли способствовали также меньшие расходы на резервы (**-23%**), что вызвано улучшением оценки качества корпоративных заемщиков, а также частичным высвобождением резервов в результате переуступки крупной проблемной задолженности ⁶
- Примечательно, что, несмотря на рост бизнеса, операционные расходы банков сохранились на уровне 2к21, что также способствует увеличению прибыли

Компоненты прибыли за 3к21/2к21 (без Банка непрофильных активов)

млрд руб.



Изменение за 3к21/2к21

| | | | | | | | | |
|-----|-----|------|------|----|-----|-----|-----|-----|
| ▲59 | ▲20 | ▲8 | ▲21 | ▲9 | ▼32 | ▼24 | ▲30 | ▲76 |
| 6% | 5% | 353% | 166% | 2% | 23% | 26% | 22% | 12% |



Примечания приведены на стр. 21–23 обзора



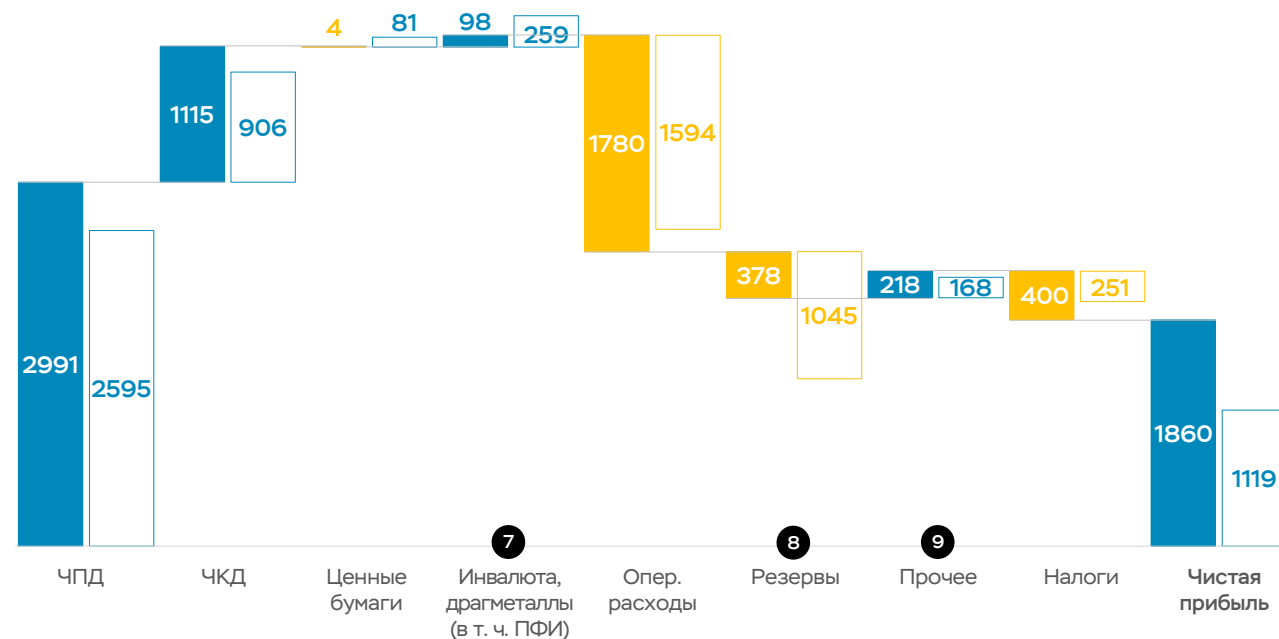
Прибыль за 9м21 выше ожиданий и уже превышает результат 2020 года

Основные факторы за 9м21 по сравнению с 9м20 ⁴

- Прибыль за 9м21 превышает результат за 9м20 на **741 млрд руб. (+66%)**, что обусловлено прежде всего существенным сокращением расходов на резервы (**-667 млрд руб.**, или **-64%**) и увеличением доходов от основного бизнеса: ЧПД вырос на **396 млрд руб. (+15%)**, ЧКД – на **209 млрд руб. (+23%)** на фоне роста портфелей и восстановления экономики
- Почти трехкратное сокращение отчислений в резервы связано с улучшением макроситуации (меньшими выходами на просрочку) и более высокой оценкой кредитного качества ряда заемщиков
- Операционные расходы растут медленнее (**+186 млрд руб.**, или **+12%**) основных доходов, что позволяет говорить о росте эффективности бизнеса
- Небольшой убыток по ценным бумагам (**-4 млрд руб.**) вызван в том числе отрицательной переоценкой облигаций с фиксированным купоном на фоне постепенного повышения ключевой ставки, что было частично нивелировано доходами от операций с акциями
- Сокращение доходов от операций с инвалютой и драгметаллами произошло за счет того, что большинство банков (**239 КО** на 01.10.2021) имеют длинную валютную позицию, а за 9м21 рубль укрепился на **1,5%** (за 9м20 упал на **22%**) ¹⁰

Компоненты прибыли за 9м21/9м20 (без Банка непрофильных активов)

млрд руб.



Изменение за 9м21/9м20

| | | | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|-----|------|------|
| ▲396 | ▲209 | ▼85 | ▼161 | ▲186 | ▼667 | ▲50 | ▲149 | ▲741 |
| 15% | 23% | 105% | 62% | 12% | 64% | 30% | 59% | 66% |



Высокая доля текущих счетов и активов по плавающим ставкам поддерживает маржу

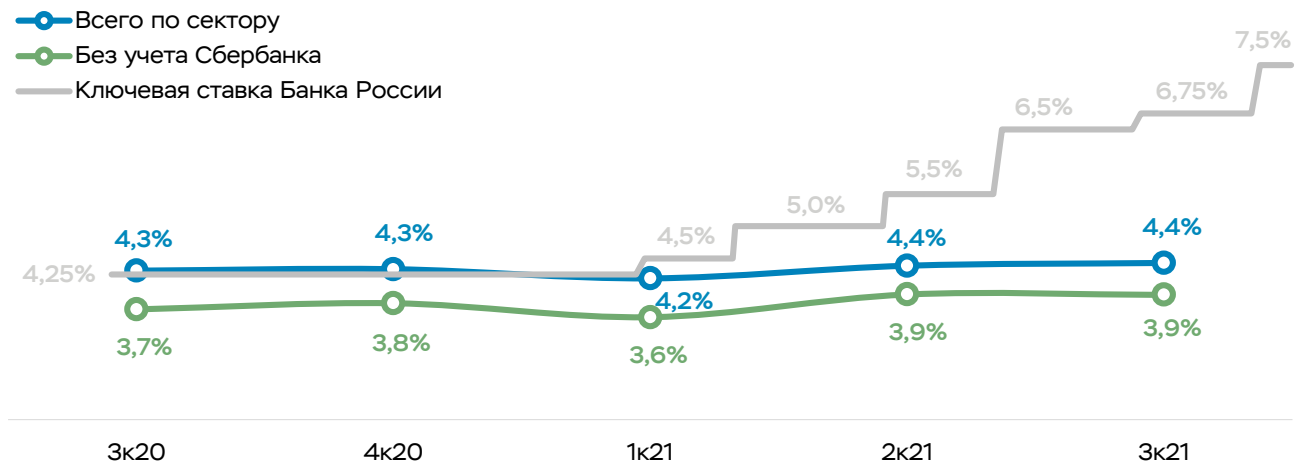
- Маржа сохраняется на среднем уровне **4,4%**, несмотря на повышение ключевой ставки в 3к21 совокупно на **1,25 п.п.** (с **5,5** до **6,75%**), потому что увеличение доходности активов было сопоставимо с ростом стоимости фондирования (обе на **~0,4 п.п.**)
- В частности, поддержали доходность активов корпоративные кредиты и ОФЗ, по существенной доле которых установлены плавающие ставки (**~24** и **43%** соответственно)
- Достаточно сдержанный рост стоимости фондирования обусловлен как высокой долей текущих счетов (**~40%** от средств клиентов),

так и пока что умеренным повышением ставок по вкладам физических лиц (**+0,8 п.п.** за 3к21) по сравнению с юридическими (**+1,4 п.п.**). Это связано в том числе с более длительными сроками депозитов населения и, соответственно, их медленной оборачиваемостью

- По нашему мнению, в 4к21–1к22 маржа банков окажется под умеренным давлением в связи с догоняющим ростом ставок по вкладам населения на фоне увеличения ключевой, а также с возможным перетоком средств населения с текущих счетов в срочные вклады по мере роста ставок по ним

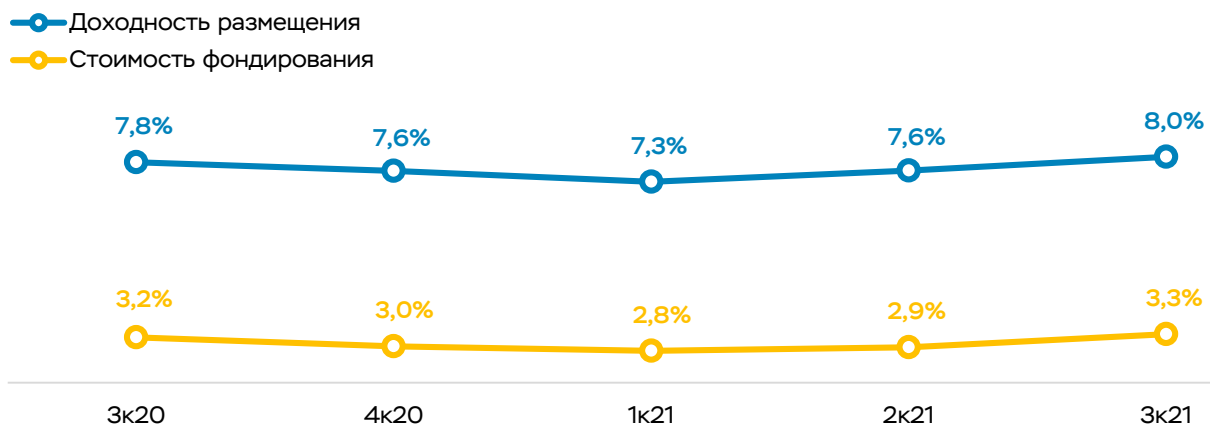
Чистая процентная маржа (без Банка непрофильных активов) ¹¹

поквартально



Доходность размещения ¹² и стоимость фондирования ¹³

поквартально





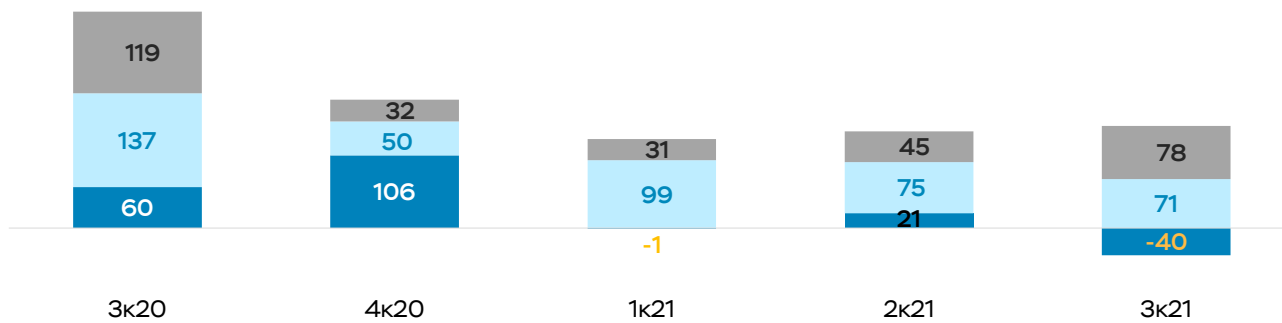
Стоимость риска пока низкая, но ситуация может постепенно измениться

- СоR по корпоративным кредитам в 3к21 вышел в отрицательную зону (-0,4%). Восстановление резервов произошло у ряда крупных банков вследствие улучшения оценки риска по заемщикам, в том числе из-за благоприятной экономической конъюнктуры на внешних рынках (в частности, высоких цен на сырье), а также уступки крупной проблемной задолженности, в результате которой произошло восстановление резервов **6**
- Тем не менее в дальнейшем мы ожидаем роста СоR по корпоративному портфелю до нормального уровня (~1%, что сопоставимо со средним уровнем до пандемии – 0,9% в 2019 году)
- Стоимость риска по розничным кредитам в 3к21 (1,2%, -0,2 п.п. с 1к21) также ниже среднего исторического значения (~2% в 2017–2019 гг.). Такой результат объясняется восстановлением экономики, успешной работой с проблемной задолженностью, а также быстрым ростом портфеля, часть которого еще «не созрела»
- Резервы по прочим активам (78 млрд руб.) связаны с ростом вложений в акции/доли (в том числе вследствие развития экосистем), а также с судебными решениями по прочим требованиям

Чистое доформирование (+) / восстановление (-) резервов **8**

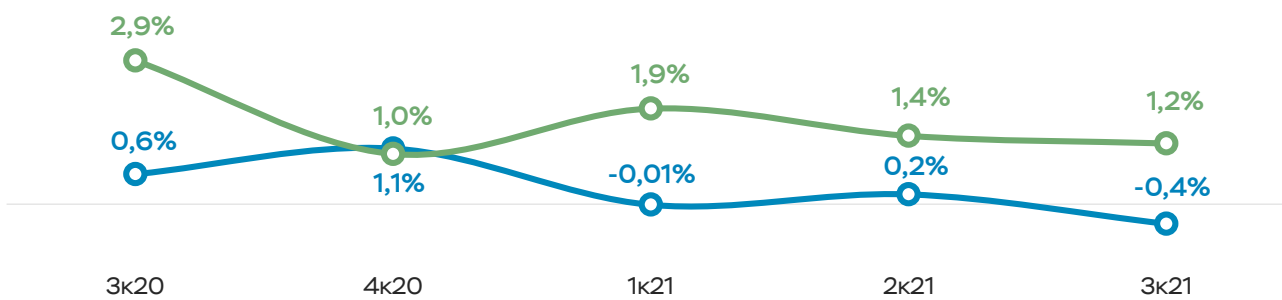
млрд руб.

- По прочим активам
- По розничным кредитам
- По корпоративным кредитам



Стоимость кредитного риска (CoR) **14**

- По корпоративным кредитам
- По розничным кредитам





Риски перегрева на рынке ипотеки снизились с учетом нормализации темпов

Портфель в 3к21 относительно 2к21

Объем портфеля ¹⁵

11,5 трлн руб.

+6,1% ¹⁶

- Темп роста ипотечного кредитования несколько замедлился (**+6,1%**, **-2,1 п.п.** с 2к21) после модификации программы «Льготная ипотека» ¹⁸ и повышения макронадбавок по кредитам с низким первоначальным взносом ¹⁹
- Совокупный объем выдач снизился умеренно (до **1,3 трлн руб.**, **-0,2 трлн руб.** с 2к21), несмотря на сжатие выдачи «Льготной ипотеки» в **3** раза (до **146 млрд руб.**) и ужесточение ДКП, так как спрос частично перераспределился в другие госпрограммы (в основном в «семейную»), рыночную ипотеку, а также был поддержан партнерскими программами банков с застройщиками
- Ставки на первичном рынке при этом выросли умеренно (до **6,3%**, **+0,7 п.п.**) и остаются достаточно низкими. На вторичном рынке ставки изначально выше, и банки не спешили их увеличивать (до **8,3%**, **+0,2 п.п.**) для сохранения спроса

Проблемные кредиты ¹⁷

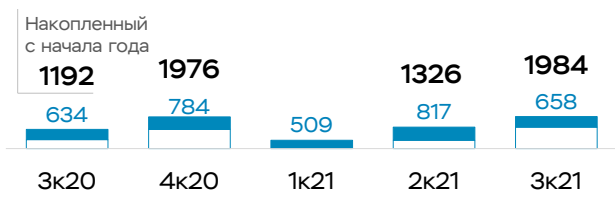
73 млрд руб.

-6,5%

- Доля неработающих кредитов (NPL 90+) остается на очень низком уровне (**0,9%**), а их объем снизился на **5 млрд руб.**, в том числе за счет списаний (**3 млрд руб.**) ²⁰
- Около трети ипотечных кредитов, выданных в 3к21 (**+2 п.п.** с 2к21), находятся в зоне повышенного риска («красная» зона): для них характерны высокий уровень долговой нагрузки и/или низкий размер первоначального взноса
- Доля кредитов заемщикам с очень высокой долговой нагрузкой (ПДН >80%) увеличилась с 2к21 на **3 п.п.** и достигла **~25%** выдач, но при этом все же больше половины из них приходится на кредиты с высоким первоначальным взносом (LTV <80%)
- Доля ипотеки с LTV >80% в выдачах снизилась до **37%** (**-2 п.п.** с 2к21) вследствие повышения макронадбавок по таким кредитам с 01.08.2021 и изменения условий по «Льготной ипотеке»

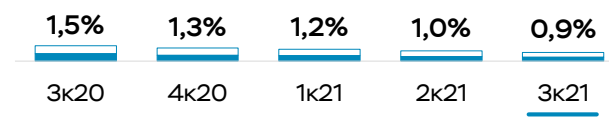
Прирост портфеля

млрд руб.



Доля ссуд 90+ ²¹

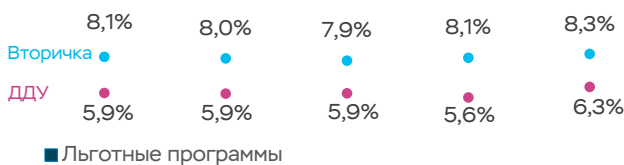
□ Покрыто резервами
■ Чистый риск



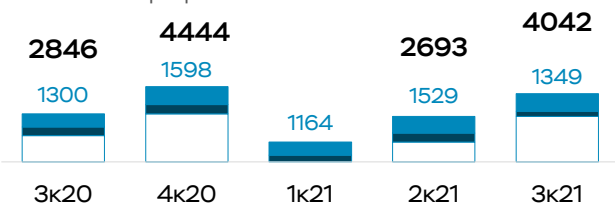
Выдачи и ставки

млрд руб.

Процентные ставки ²²

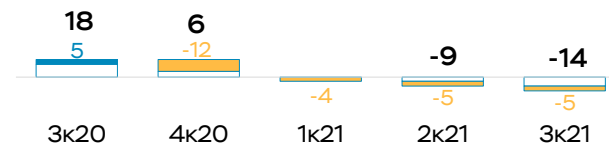


Льготные программы



Прирост задолженности 90+

млрд руб.



Выдачи в 3к21 по зонам риска ²³

| ПДН, % | LTV, % | | | | | Итого |
|--------|--------|-------|-------|-------|-----|-------|
| | <50 | 50-70 | 70-80 | 80-90 | >90 | |
| <50 | 8% | 10% | 11% | 14% | 2% | 45% ▼ |
| 50-70 | 3% | 5% | 6% | 8% | 1% | 23% ▲ |
| 70-80 | 1% | 1% | 2% | 2% | 0% | 7% |
| 80-90 | 1% | 1% | 1% | 2% | 0% | 5% ▲ |
| >90 | 3% | 5% | 5% | 6% | 1% | 20% ▲ |
| Итого | 16% | 22% | 25%▲ | 33%▼ | 4%▲ | 100% |



Потребительское кредитование продолжает быстро расти

Портфель в 3к21 относительно 2к21

Объем портфеля ²⁴

11,3 трлн руб.

+5,7%

- Темп роста необеспеченных потребительских кредитов оставался высоким (+16% за 9м21) и превышал рост номинальных доходов населения (11,2% за 9м21 к 9м20 ²⁵), что создает риски закредитованности. При этом в октябре 2021 года рост НПС немного замедлился ²⁶, но в устойчивости данного тренда необходимо будет убедиться
- ПСК выросла незначительно (до 14,7%, +0,2 п.п.), однако банки могли наращивать доходы за счет дополнительных комиссий, не включенных в расчет ПСК
- Качество кредитов сохраняется на приемлемом уровне: доля NPL 90+ снизилась с 2к21 на 0,5 п.п., до 8%. Это связано как с быстрым ростом портфеля, так и с продажей кредитов (31 млрд руб.) и списаниями проблемной задолженности (23 млрд руб.) ²⁰. Без их учета доля проблемных кредитов составила бы 8,5%, то есть сохранилась на прежнем уровне

Проблемные кредиты ¹⁷

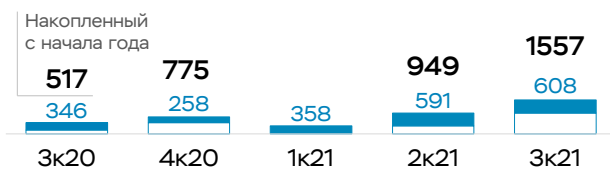
900 млрд руб.

-0,1%

- Доля кредитов, предоставленных сильно закредитованным заемщикам (ПДН >80%), сохраняется на высоком уровне (31% в 3к21). В целях ограничения рисков Банк России уже дважды в этом году повышал макронадбавки ²⁷ ²⁸
- Обеспокоенность также вызывает рост долгосрочных (более 5 лет) потребительских кредитов, доля которых в выдачах увеличилась до 21% в 2к21 с 11% до пандемии, ²⁹ – по ним риски, как правило, выше
- Для снижения таких выдач Банк России планирует внести изменения в порядок расчета ПДН, который предполагает максимальный срок 4 года вместо текущих 5 ³⁰. Кроме того, Банк России разрабатывает новый инструмент (макропруденциальные лимиты), позволяющий ограничивать долю вновь выданных рискованных НПС ²⁹

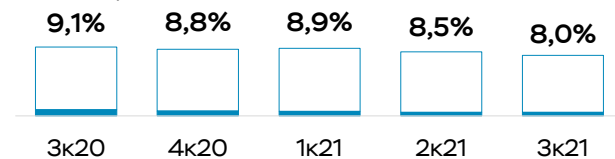
Прирост портфеля

млрд руб.



Доля ссуд 90+

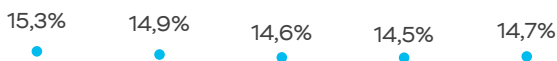
□ Покрыто резервами
■ Чистый риск



Выдачи и ставки

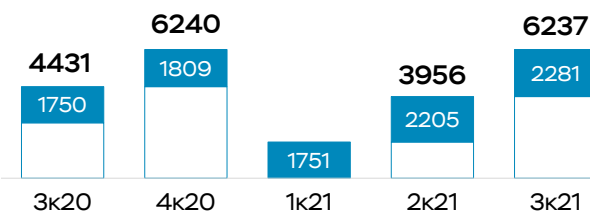
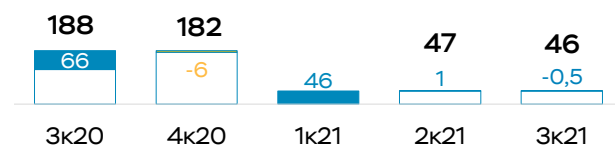
млрд руб.

Процентные ставки ²²



Прирост задолженности 90+

млрд руб.



Выдачи в 3к21 по зонам риска ²³

| ПДН, % | ПСК, % | | | | | Итого |
|--------|--------|-------|-------|-------|-----|-------|
| | ≤10 | 10-15 | 15-20 | 20-30 | >30 | |
| <50 | 5% | 13% | 13% | 10% | 0% | 40% |
| 50-70 | 2% | 8% | 7% | 4% | 0% | 21% |
| 70-80 | 1% | 3% | 3% | 1% | 0% | 8% |
| 80-90 | 1% | 2% | 2% | 1% | 0% | 7% |
| >90 | 3% | 9% | 7% | 5% | 0% | 24% |
| Итого | 12%▼ | 35%▼ | 31%▲ | 20%▲ | 1% | 100% |



Рынок автокредитов стабилизировался после резкого роста в 2к21

Портфель в 3к21 относительно 2к21

Объем портфеля

1,2 трлн руб.

+6,3%

- Рост портфеля автокредитов немного замедлился (до **6,3%**, -1 п.п. с 2к21), поскольку продажи новых автомобилей снизились из-за спада производства, связанного с дефицитом электронных комплектующих. При этом в 4к21 ситуация сохраняется, что продолжит оказывать давление на рынок автокредитования **31**
- Выдачи в 3к21 немного превысили уровень 2к21 (**+4%**), что связано как с ростом цен на новые автомобили, так и с увеличением спроса на автокредиты на покупку автомобилей с пробегом
- ПСК по автокредитам выросла умеренно (до **14%**, **+0,7 п.п.**), как и в других сегментах розничного кредитования

Проблемные кредиты **17**

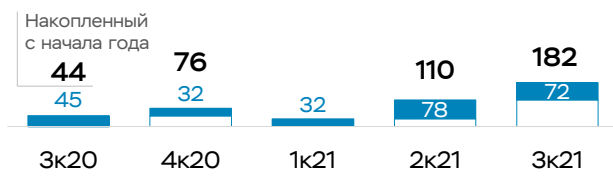
62 млрд руб.

-4,2%

- Качество портфеля автокредитов хорошее ввиду наличия ликвидного залогового обеспечения, которое стимулирует заемщиков обслуживать долг. Доля NPL 90+ продолжает снижаться (до **5,1%**, **-0,6 п.п.** с 2к21) благодаря сокращению объема проблемных ссуд (**-3 млрд руб.**) и увеличению портфеля
- При этом новые выдачи выглядят более рискованными: доля кредитов заемщикам с ПДН >80% выросла до **19%** в 3к21 (**+5 п.п.** с 2к21), что отчасти обусловлено ростом среднего чека на покупку автомобиля **32**

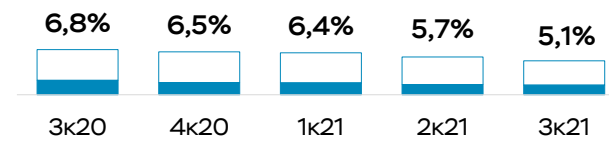
Прирост портфеля

млрд руб.



Доля ссуд 90+

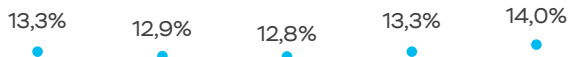
□ Покрыто резервами
■ Чистый риск



Выдачи и ставки

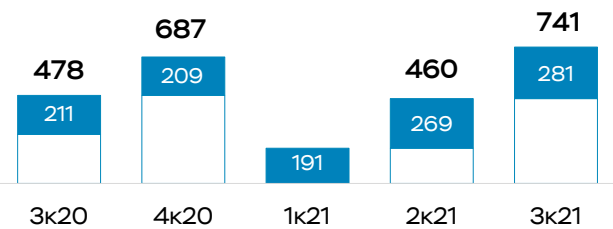
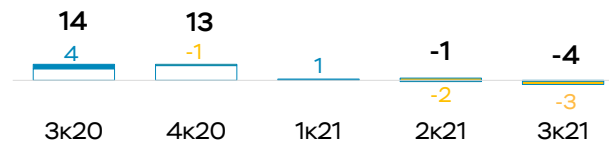
млрд руб.

Процентные ставки **22**



Прирост задолженности 90+

млрд руб.



Выдачи в 3к21 по зонам риска **23**

| ПДН, % | ПСК, % | | | | | Итого |
|--------|--------|-------|-------|-------|-----|-------|
| | ≤10 | 10-15 | 15-20 | 20-30 | >30 | |
| <50 | 8% | 32% | 16% | 4% | 0% | 59% ▼ |
| 50-70 | 2% | 10% | 5% | 1% | 0% | 17% |
| 70-80 | 1% | 2% | 2% | 0% | 0% | 5% |
| 80-90 | 1% | 4% | 1% | 0% | 0% | 6% ▲ |
| >90 | 2% | 6% | 5% | 0% | 0% | 13% ▲ |
| Итого | 13% ▼ | 54% ▼ | 28% ▲ | 5% | 0% | 100% |



Сохраняется высокий спрос на кредиты со стороны компаний

Портфель в 3к21 относительно 2к21

Объем портфеля ³³

50,0 трлн руб. **+3,8%**

- Рост корпоративного кредитования (включая МСП) сохраняется на высоком уровне (+3,8%, или 1,8 трлн руб.), что сопоставимо с 2к21
- Основной вклад в рост портфеля внесли кредиты застройщикам жилья (+0,6 трлн руб.). ³⁴ Значительный спрос на кредиты также предъявляли заемщики из нефтегазовой (+0,4 трлн руб.) и промышленных (+0,3 трлн руб.) отраслей, потребность в финансировании которых была связана в том числе с необходимостью реализации крупных инфраструктурных проектов
- Банки заметно отреагировали на рост ключевой ставки при кредитовании компаний, повысив ставки по рублевым кредитам на 1,2 п.п. (до 7,9%), что близко к динамике ключевой ставки

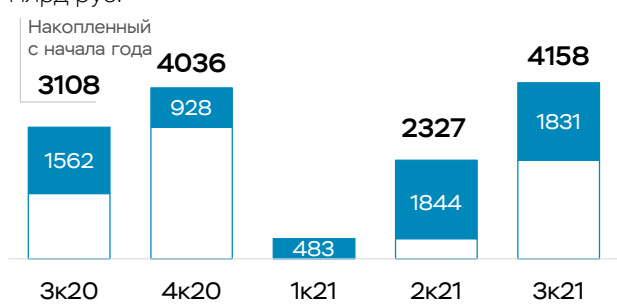
Проблемные кредиты ¹⁷

3,9 трлн руб. **-5,3%**

- Доля ссуд IV-V к.к. снизилась до 8,5% (-0,8 п.п. с 2к21), что в основном связано с разовой сделкой по продаже проблемной задолженности одного крупного заемщика. В целом проблемные кредиты хорошо покрыты резервами (76% на 01.10.2021) и не представляют существенного риска
- Для более точной оценки рисков начиная с 3к21 мы фокусируемся на оценке качества пролонгированных кредитов, а не всех реструктуризаций. Объем пролонгаций ниже, чем в прошлом году, при этом лишь ~20% из них несут в себе повышенный риск в условиях ухудшения эпидемической обстановки, так как приходится на компании из сферы недвижимости. Еще 40% кредитов пролонгировали производственные и сырьевые компании, что не вызывает беспокойства, в том числе ввиду высоких цен на сырье. Оставшаяся часть портфеля диверсифицирована по прочим отраслям

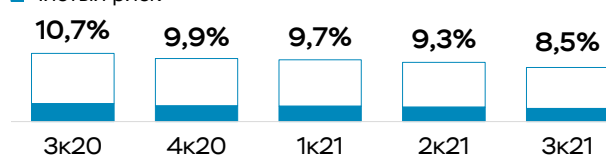
Прирост портфеля

млрд руб.



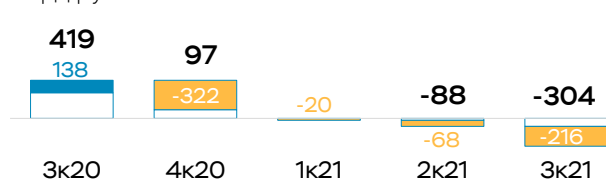
Доля ссуд IV-V к.к.

□ Покрыто резервами
■ Чистый риск



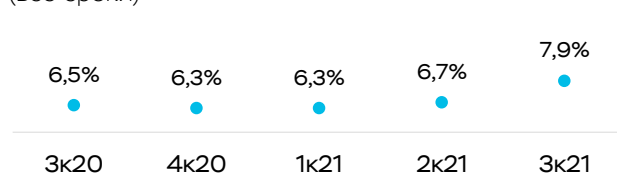
Прирост ссуд IV-V к.к.

млрд руб.



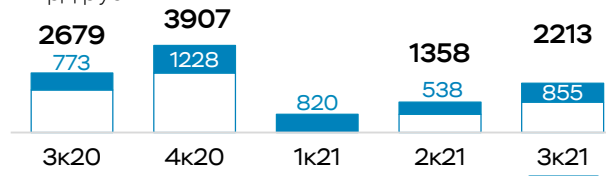
Процентные ставки ³⁵

(все сроки)



Пролонгации ³⁶

млрд руб.





Рост кредитов МСП обеспечили кредиты застройщикам, входящим в реестр МСП

Портфель в 3к21 относительно 2к21

Объем портфеля ³⁷

6,6 трлн руб. **+0,5%**

- Кредитный портфель МСП вырос лишь на **0,5%** (+35 млрд руб.) против **11,1%** в 2к21. Замедление является техническим и обусловлено сокращением числа субъектов МСП после ежегодного пересмотра Единого реестра ³⁸
- Существенный вклад в рост кредитного портфеля МСП по-прежнему вносят кредиты застройщикам (+246 млрд руб.), без учета которых портфель МСП сократился бы на 211 млрд руб.
- Ставки по кредитам МСП выросли заметно (+0,9 п.п. с 2к21, до **9%**), но все же чуть слабее роста ключевой (+1,25 п.п.)

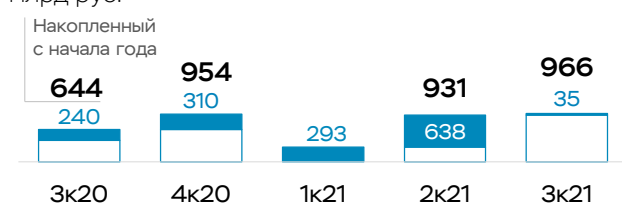
Проблемные кредиты ¹⁷

0,9 трлн руб. **-2,3%**

- Качество кредитов МСП хуже, чем в других сегментах кредитования, хотя доля ссуд IV-V к.к. немного сократилась (до **13%**, -0,4 п.п. с 2к21 за счет пересмотра реестра и списания проблемных кредитов). При этом без учета кредитов застройщикам доля ссуд IV-V к.к. составила бы **~16%** ³⁹. Уровень резервирования проблемных кредитов МСП (**71%**) приемлемый, хотя и несколько ниже, чем по всему корпоративному портфелю (**76%**)
- Объем новых пролонгаций в 3к21 составил **50 млрд руб.** (в основном в строительстве, недвижимости и торговле), что сопоставимо с уровнем 2к21, хотя и значительно меньше, чем в прошлом году
- В 4к21 ожидается рост пролонгаций ввиду ужесточения антиковидных мер в начале ноября во многих регионах России

Прирост портфеля

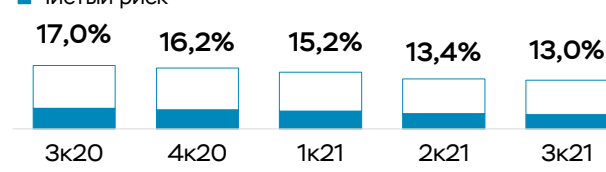
млрд руб.



Доля ссуд IV-V к.к.

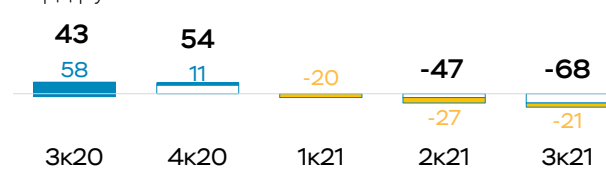
□ Покрыто резервами

■ Чистый риск



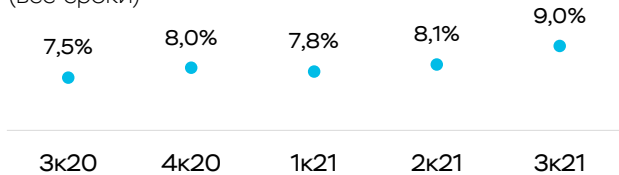
Прирост ссуд IV-V к.к.

млрд руб.



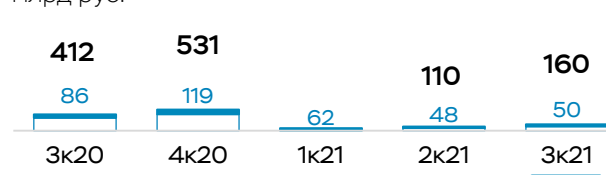
Процентные ставки ³⁵

(все сроки)



Пролонгации ³⁶

млрд руб.





Вложения банков в долговые ценные бумаги увеличились незначительно

Портфель в 3к21 относительно 2к21 ⁴⁰

ОФЗ

9,5 трлн руб.

+1,4%

- Вложения банков в ОФЗ почти не изменились (+0,1 трлн руб.), что связано с погашением одного из выпусков ОФЗ на 0,3 трлн руб., отрицательной переоценкой портфеля, а также меньшим аппетитом банков к покупке новых выпусков
- Сдержанный спрос банков на ОФЗ-ПД был обусловлен нежеланием принимать на себя дополнительный процентный риск в условиях роста ставок. В результате доля участия банков в аукционах ОФЗ сократилась до 62% (-20 п.п. с 2к21)

Корпоративные облигации

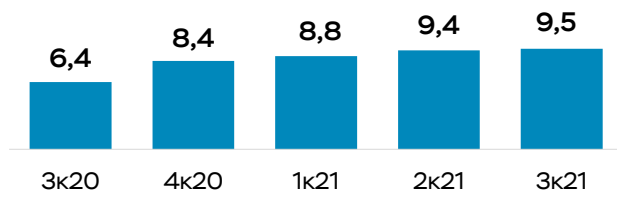
4,6 трлн руб.

+0,8%

- Портфель вырос в основном за счет нескольких крупных сделок (в том числе с дочерними компаниями СЗКО) по финансированию проектов транспортной инфраструктуры, которые можно расценивать как корпоративное кредитование
- Ликвидность портфеля остается комфортной: ~40% облигаций на 01.10.2021 включены в Ломбардный список Банка России. Еще не менее 30% облигаций имеют высокий кредитный рейтинг ⁴¹ и при необходимости могут быть использованы в качестве источника дополнительной ликвидности, например, в сделках репо с ЦК

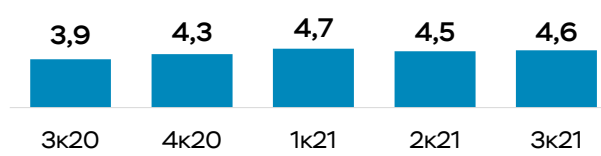
Портфель ОФЗ

трлн руб.



Портфель корпоративных облигаций

трлн руб.



Купонные облигации Банка России

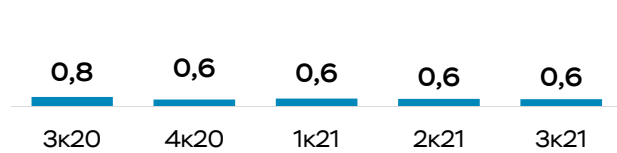
0,6 трлн руб.

-3,8%

- В 3к21 Банк России продолжил выпускать КОБР для абсорбирования избыточной ликвидности на длительные сроки. При этом общий объем портфеля не менялся (0,6 трлн руб.), поскольку погашенные выпуски КОБР замещались новыми

Портфель КОБР

трлн руб.



Банковские облигации ⁴²

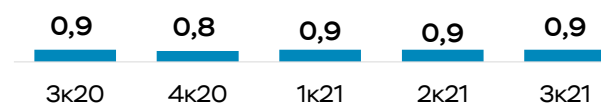
0,9 трлн руб.

-1,8%

- Портфель банковских облигаций сохраняется на уровне 0,9 трлн руб. Небольшое снижение (-1,8% с 2к21) обусловлено сокращением объема рублевых облигаций ВЭБ.РФ и некоторых СЗКО, в том числе после их погашения

Портфель банковских облигаций

трлн руб.





Популярность срочных вкладов увеличилась в условиях роста ставок

Объем средств в 3к21 относительно 2к21

Корпоративные средства ⁴³

34,9 трлн руб. **+3,6%**

- В 3к21 наблюдался существенный приток средств корпоративных клиентов: **+1,2 трлн руб.**, в 2 раза выше 2к21. При этом компании размещали средства в банках в основном в валюте (**73%** прироста)
- Значительный объем привлечений был обеспечен клиентами из нефтегазовой и металлургической отраслей, что связано в том числе с ростом экспортной выручки из-за высоких цен на энергоносители
- Привлекательность рублевых депозитов (**+567 млрд руб.**) для корпоративных клиентов повысилась вместе с ростом ставок по ним в среднем на **1,4 п.п.** с 2к21, до **5,3%**

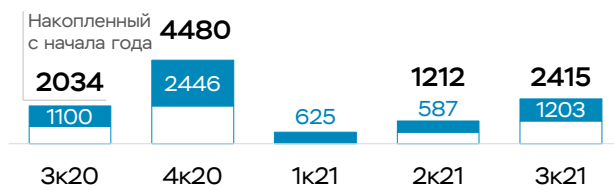
Средства физлиц ⁴⁴

32,9 трлн руб. **+1,4%**

- Средства населения растут умеренно (**+468 млрд руб.**, или **+1,4%**), в основном в сегменте срочных вкладов из-за увеличения ставок (до **4,4%**, **+0,8 п.п.**)
- Росту средств физлиц также способствовали меры социальной поддержки (выплаты семьям с детьми и пенсионерам на **~0,7 трлн руб.**). Но в банках осела лишь часть этих средств с учетом сезонных школьных и отпускных расходов ⁴⁵
- Ставки по вкладам росли медленнее, так как физлица не спешили досрочно расторгать депозиты и переключаться под новые ставки. При этом компании более эффективно управляют своей ликвидностью, размещая средства на короткие сроки в разных банках

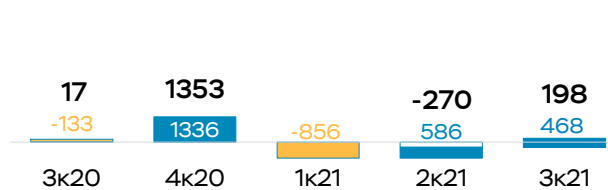
Прирост корпоративных средств

млрд руб.



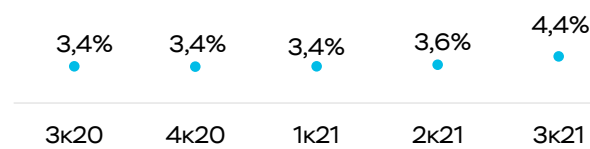
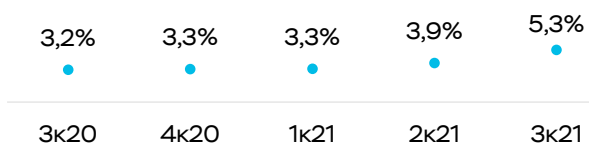
Прирост средств физлиц

млрд руб.



Процентные ставки в рублях ⁴⁶

(все сроки)



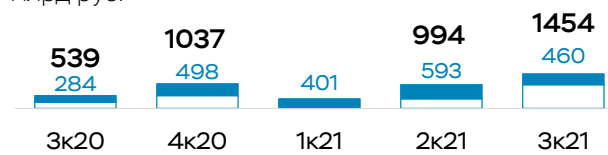
Счета эскроу физлиц

2,6 трлн руб. **+21,2%**

- Прирост средств на счетах эскроу немного замедлился (**+460 млрд руб.**) из-за стабилизации выдач ипотеки и рекордных объемов раскрытия счетов эскроу по введенным в эксплуатацию объектам
- Снижение покрытия задолженности счетами эскроу до **112%** на 30.09.2021 (**-10 п.п.** с 30.06.2021) и рост ключевой ставки повлияли на увеличение стоимости по кредитам застройщикам до **3,3%** (**+0,4 п.п.**) ⁴⁷

Прирост средств на счетах эскроу

млрд руб.





Заметный приток госсредств связан с налоговыми поступлениями

Объем средств в 3к21 относительно 2к21

Обязательства перед Банком России

2,4 трлн руб.

-6,4%

- Из всего объема обязательств перед Банком России для целей ликвидности и по специализированным механизмам рефинансирования на 01.10.2021 банки привлекли **0,4 трлн руб.** За 3к21 объем данных средств сократился на **164 млрд руб.** в результате погашения обязательств в рамках механизма рефинансирования кредитов МСП, пострадавшим от COVID-19 (были выданы в 2020 году)
- Прочие компоненты обязательств перед Банком России стабильны и представлены кредитом Банку непрофильных активов (**1,6 трлн руб.**), а также субординированным кредитом в одной из СЗКО (**0,3 трлн руб.**)

Госсредства

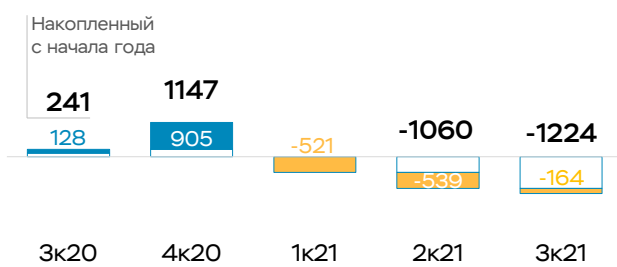
9,3 трлн руб.

+12,5%

- Значительный рост государственных средств (+1 трлн руб., или **12,5%**) обусловлен поступлениями в бюджет основных ненефтегазовых налогов (НДФЛ, НДС, налог на прибыль), а также увеличением объема квартального налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья. Кроме того, притоку госсредств способствовало размещение Минфином ОФЗ в объеме **0,7 трлн руб.** в 3к21
- К концу года мы ожидаем сезонного снижения объема госсредств в банках по мере исполнения бюджета. Однако эти средства поступят обратно в банковскую систему в виде средств клиентов-бюджетополучателей (компаний и населения), что поддержит общий уровень ликвидности сектора **6**
- Стоимость привлечения госсредств выросла до **5,4%** (+1,1 п.п. с 2к21), поскольку депозиты ФК размещались по плавающим ставкам в привязке к ключевой

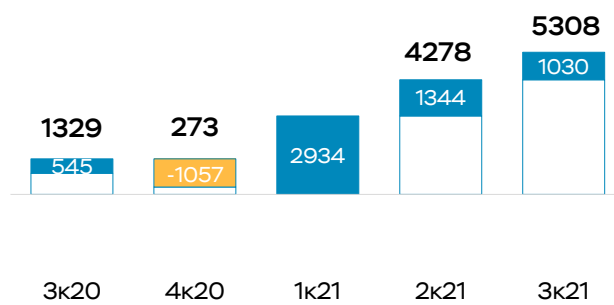
Прирост средств Банка России

млрд руб.



Прирост госсредств

млрд руб.





Банки поддерживают запас ликвидности на адекватном уровне

Рублевая ликвидность

- Объем рублевых ликвидных активов немного снизился (до **15,2 трлн руб.**, **-0,16 трлн руб.** с 2к21), в основном в части требований к Банку России на фоне роста кредитования. Объем незаложенного рыночного обеспечения оставался стабильным ввиду слабого роста вложений банков в облигации
- В целом запас рублевой ликвидности сохраняется на высоком уровне и позволяет покрыть более **30%** средств клиентов в рублях
- Еще около **5,3 трлн руб.**, достаточных для покрытия **11%** средств клиентов на 01.10.2021, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России)

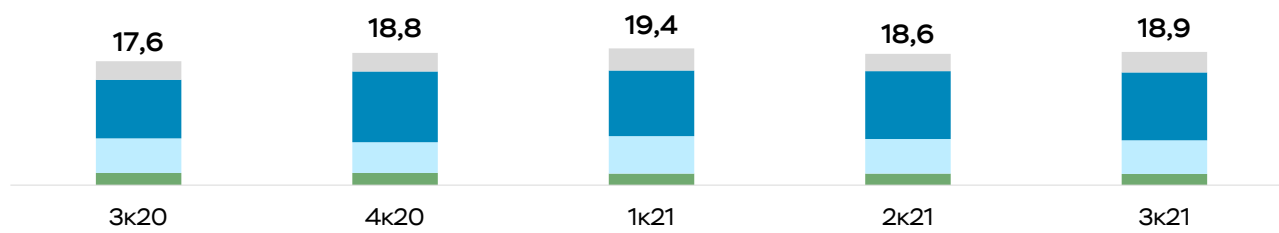
Валютная ликвидность

- Объем валютной ликвидности вырос до **51 млрд долл. США**, **+5,7 млрд долл. США (3,7 трлн руб., +0,4 трлн руб.** в рублевом эквиваленте) за счет коротких МБК нерезидентов, куда банки временно размещали краткосрочные валютные средства корпоративных клиентов
- В результате покрытие средств клиентов в валюте на 01.10.2021 сохранилось на комфортном уровне (**20%**). При оценке запаса валютной ликвидности стоит также учитывать доступность валютного рынка, рыночных свопов, инструмента «валютный своп» Банка России (лимит на ежедневный объем – **3 млрд долл. США**) и значительный объем международных резервов (**614 млрд долл. США** на 01.10.2021)

Структура совокупных ликвидных активов ⁴³

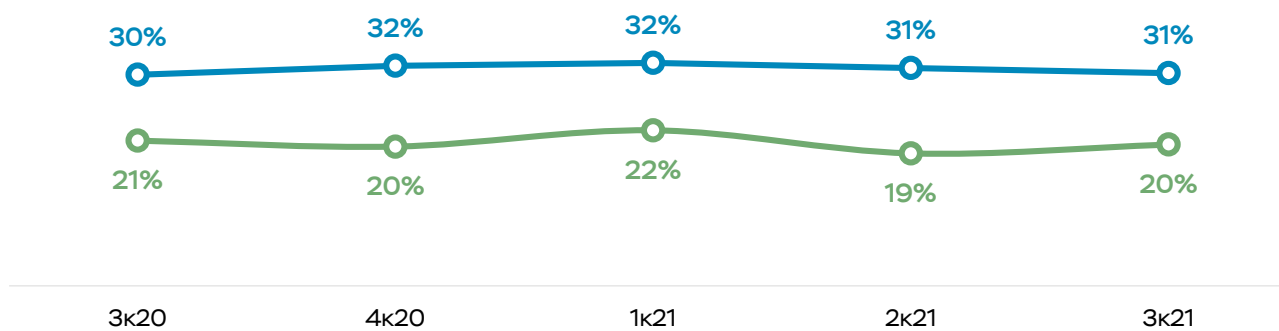
трлн руб.

- Корсчета и короткие МБК в банках-нерезидентах
- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства



Покрытие ликвидными активами клиентских средств

- Ликвидные рублевые активы / средства клиентов (в рублях)
- Ликвидные валютные активы / средства клиентов (в валюте)

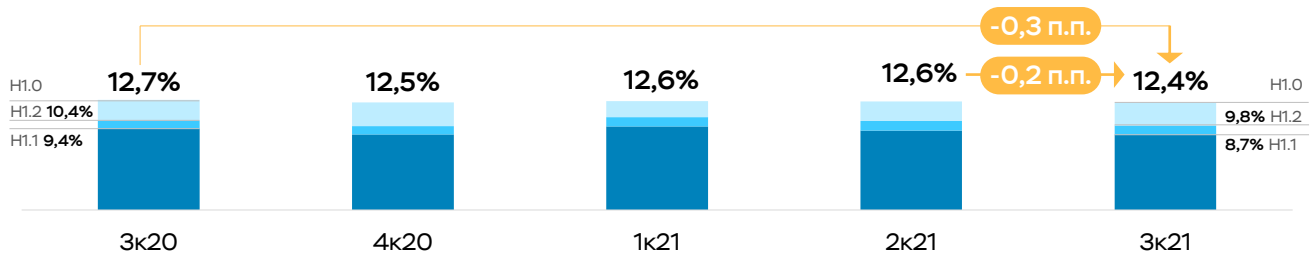




Достаточность капитала снизилась из-за опережающего роста АВР

- Достаточность совокупного капитала (Н1.0) снизилась на **16 б.п.**, до **12,4%** **49**, что связано с опережающим ростом АВР (+5,3%) относительно капитала (+3,9%)
- При этом нормативы достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала снизились более заметно – на **46** и **51 б.п.** соответственно, так как в их расчет (в отличие от совокупного капитала) не включается заработанная прибыль до аудита

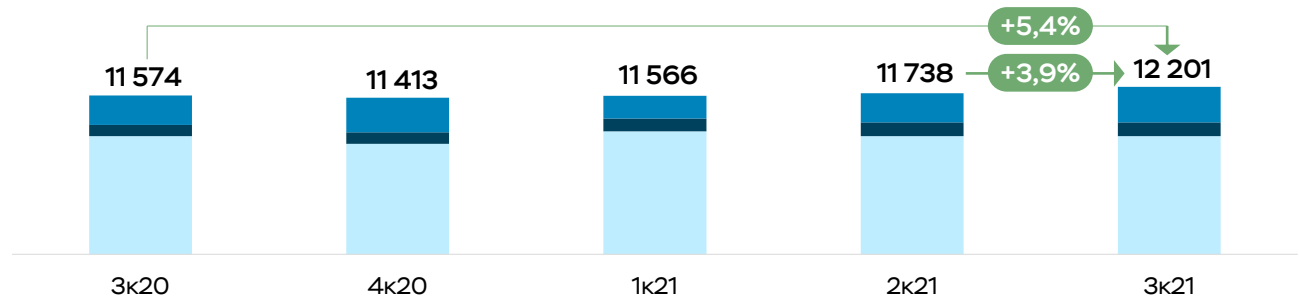
Показатели достаточности капитала



Структура совокупного капитала

млрд руб.

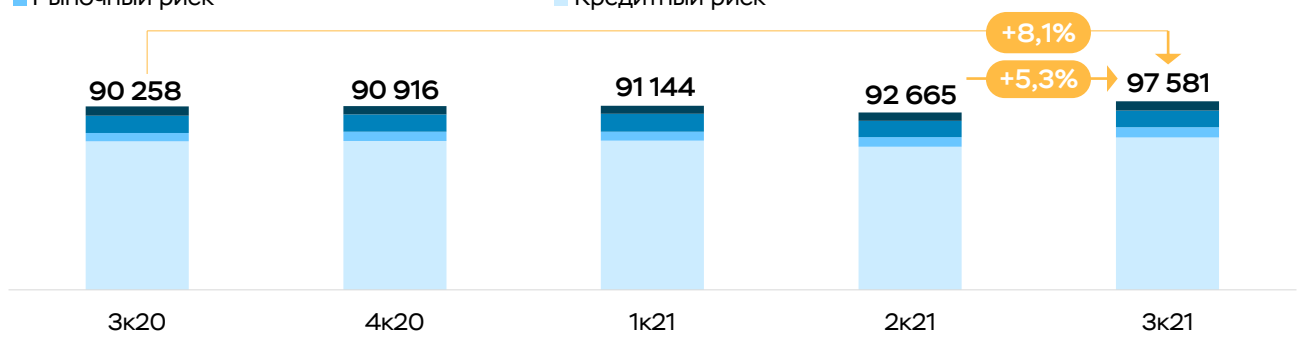
- Дополнительный капитал
- Добавочный капитал
- Базовый капитал



Структура активов, взвешенных по степени риска (АВР)

млрд руб.

- Существенные вложения в акции и ОНА
- Операционный риск
- Рыночный риск
- Кредитный риск



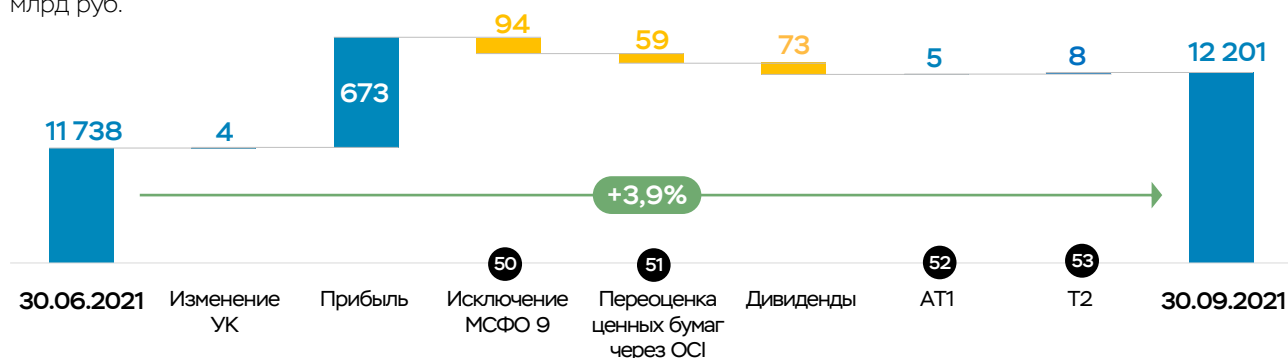


Увеличение АВР связано с ужесточением регулирования и ростом кредитования

- Капитал сектора вырос на **462 млрд руб. (+3,9%)** благодаря полученной прибыли (**673 млрд руб.**). При этом банки выплатили дивиденды (**73 млрд руб.**) и отразили отрицательную переоценку ценных бумаг, учитываемых через OCI (**-59 млрд руб.**), на фоне роста ключевой ставки
- Рост АВР на **4,9 трлн руб. (+5,3%)** в основном обусловлен наращиванием кредитного портфеля (**+3,2 трлн руб.**, или **+5%**), в том числе за счет розничных кредитов (**+1,3 трлн руб.**, в 3к21 выдали около **4 трлн руб.**), к более рискованной части которых применяются макронадбавки
- Прирост макронадбавок (**+1,6 трлн руб.**) связан в большей степени с ростом кредитования, а также с ужесточением макропруденциального регулирования
- В отношении НПС с 01.07.2021 надбавки были возвращены к допандемическому уровню **27**, по ипотечным кредитам с LTV 80–85% надбавки были повышены с 01.08.2021 **19**
- С 01.10.2021 Банк России принял решение повысить надбавки по НПС с высокими ПСК и ПДН **28**, учитывая высокие темпы роста кредитов, которые сопровождаются ослаблением стандартов кредитования
- Рост АВР также вызван увеличением вложений в акции/доли нефинансовых организаций у отдельных банков, что было связано, в частности, с развитием экосистем

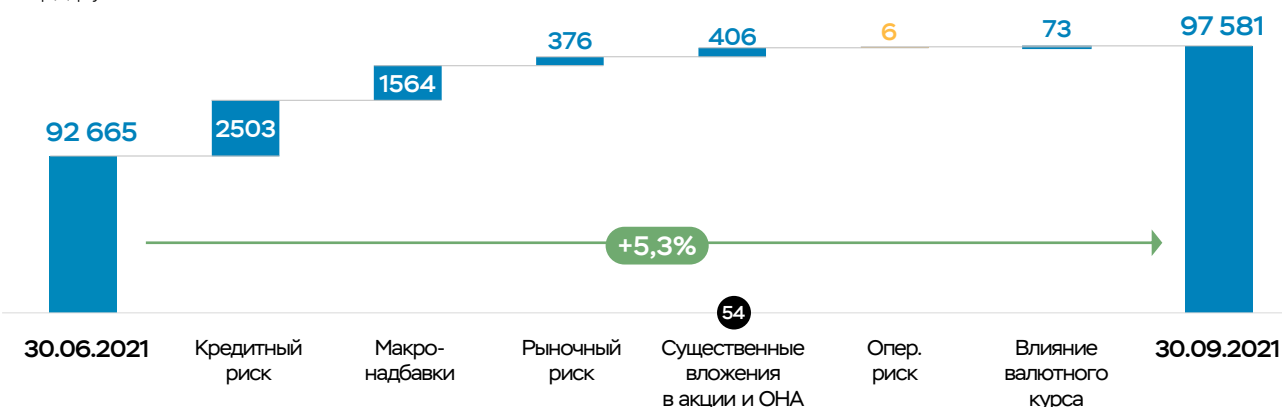
Капитал за 3к21

млрд руб.



АВР за 3к21

млрд руб.





Аналитический баланс банковского сектора

млрд руб.

| Активы | 30.09.20 | 30.06.21 | 30.09.21 | QoQ | YoY |
|---|----------------|-------------------|----------------|-----------|------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 979 | 6 803 | 7 441 | 9% | 12% |
| Депозиты в Банке России | 1 148 | 1 314 | 1 023 | -22% | -10% |
| Обязательные резервы в Банке России | 673 | 771 | 788 | 2% | 17% |
| Межбанковские кредиты | 10 315 | 10 498 | 11 023 | 5% | 10% |
| Ценные бумаги | 13 615 | 16 940 | 17 101 | 1% | 28% |
| Кредитный портфель (всего), в том числе: | 59 999 | 65 326 | 68 478 | 5% | 16% |
| корпоративные кредиты ⁵⁵ | 44 728 | 48 136 | 50 020 | 4% | 11% |
| кредиты физическим лицам ⁵⁵ | 19 425 | 22 756 | 24 072 | 6% | 22% |
| кредиты государственным структурам | 605 | 619 | 402 | -35% | -34% |
| прочие размещенные средства ⁵⁶ | 1 820 | ⁵⁷ 220 | 230 | 4% | 12% |
| РВП (без учета МСФО 9) | (6 155) | (6 176) | (6 058) | -2% | -1% |
| переоценки и корректировки МСФО 9 | (424) | (230) | (187) | -19% | -56% |
| Участие в уставных капиталах | 2 426 | 2 481 | 2 651 | 7% | 10% |
| Производные финансовые инструменты | 1 277 | 963 | 1 046 | 9% | -18% |
| Основные средства | 1 264 | 1 303 | 1 314 | 1% | 4% |
| Прочая недвижимость | 209 | 139 | 130 | -6% | -36% |
| НМА и ОНА | 789 | 934 | 988 | 6% | 25% |
| Прочие активы | 2 705 | 2 700 | 2 564 | -5% | -1% |
| Итого, активы | 101 399 | 110 171 | 114 547 | 4% | 15% |

| Обязательства | 30.09.20 | 30.06.21 | 30.09.21 | QoQ | YoY |
|---|---------------|---------------|----------------|-----------|------------|
| Кредиты от Банка России | 2 693 | 2 539 | 2 375 | -6% | -12% |
| Средства банков | 10 164 | 10 689 | 11 061 | 3% | 12% |
| Средства клиентов (всего), в том числе: | 70 535 | 78 503 | 81 814 | 4% | 19% |
| средства корпоративных клиентов | 30 993 | 33 611 | 34 862 | 4% | 16% |
| средства физических лиц (без эскроу) | 32 030 | 32 378 | 32 871 | 1% | 5% |
| эскроу | 676 | 2 168 | 2 628 | 21% | 289% |
| государственные средства | 5 045 | 8 264 | 9 294 | 12% | 84% |
| прочее | 1 791 | 2 082 | 2 159 | 3% | 27% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 133 | 4 210 | 4 371 | 4% | 10% |
| Обязательства по ПФИ | 1 176 | 887 | 963 | 9% | -18% |
| Прочие обязательства | 2 038 | 2 301 | 2 367 | 3% | 22% |
| Итого, обязательства | 90 739 | 99 129 | 102 952 | 4% | 16% |

| Балансовый капитал | 30.09.20 | 30.06.21 | 30.09.21 | QoQ | YoY |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 4 886 | 4 853 | 4 868 | 0% | 0% |
| Резервный фонд, прибыль прошлых лет, прочее | 4 475 | 4 951 | 4 875 | -2% | 9% |
| Переоценка и РВП по ценным бумагам | 168 | 40 | (16) | -140% | -110% |
| Чистая прибыль текущего года | 1 132 | 1 199 | 1 869 | 56% | 65% |
| Итого, балансовый капитал | 10 661 | 11 042 | 11 595 | 5% | 9% |
| Итого, обязательства и капитал | 101 399 | 110 171 | 114 547 | 4% | 15% |



Отчет о прибылях и убытках банковского сектора

Основные компоненты финансового результата банковского сектора (с учетом МСФО 9)

млрд руб.

| Показатель | 3к20 | 2к21 | 3к21 |
|--|------------|------------------|------------|
| Чистые процентные доходы | 891 | 1005 | 1 064 |
| процентные доходы | 1 554 | 1698 | 1 876 |
| процентные расходы | -663 | -692 | -812 |
| Чистые комиссионные доходы | 345 | 383 | 403 |
| Чистые доходы от ценных бумаг ⁵⁸ | -13 | 2 | 10 |
| Чистые доходы от инвалюты, драгметаллов, в том числе ПФИ ⁵⁹ | 137 | 12 | 33 |
| Операционные расходы | -542 | -609 | -618 |
| Чистое доформирование резервов ⁵⁹ | -315 | -141 | -109 |
| по кредитам компаниям ⁶⁰ | -60 | -21 | 40 |
| по кредитам физлицам | -137 | -75 | -71 |
| по прочим активам | -119 | ⁸ -45 | -78 |
| Прочее | 66 | ⁹ 91 | 67 |
| Налоги | 95 | 134 | 164 |
| Чистая прибыль без Банка непрофильных активов | 472 | 610 | 686 |
| Банк непрофильных активов | 29 | 11 | -13 |
| Чистая прибыль банковского сектора | 501 | 621 | 673 |

Влияние МСФО 9:

(+)- положительная корректировка, увеличивающая финансовый результат

(-)- отрицательная корректировка, уменьшающая финансовый результат

| | | | |
|--|------------|-----------|-----------|
| Корректировки по чистым процентным доходам | -40 | -8 | -19 |
| Корректировки по доходам от ценных бумаг | 0 | 0 | 0 |
| Корректировки по чистому доформированию резервов | 152 | 20 | 77 |
| Итого без Банка непрофильных активов | 112 | 12 | 58 |
| Банк непрофильных активов | 38 | 1 | 36 |
| Итого по банковскому сектору | 150 | 13 | 94 |



Основные финансовые показатели банковского сектора

| Показатель | 30.09.20 | 30.06.21 | 30.09.21 |
|---|----------|----------|----------|
| Капитал, % | | | |
| Достаточность капитала (Н1.0) | 12,7 | 12,6 | 12,4 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 9,4 | 9,2 | 8,7 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 10,4 | 10,3 | 9,8 |
| Финансовый рычаг (Н1.4) | 9,2 | 8,6 | 8,3 |
| Запас капитала, % от кредитов за вычетом резервов ⁶¹ | 10,8 | 9,8 | 9,6 |
| Качество кредитного портфеля | | | |
| Доля ссуд IV–V к.к. (всего), в т. ч.: | 9,7 | 8,4 | 7,8 |
| по кредитам юрлиц | 10,7 | 9,3 | 8,5 |
| по кредитам физлиц | 7,7 | 6,8 | 6,5 |
| Покрытие резервами кредитов IV–V к.к. (всего), в том числе: | 96,8 | 103,6 | 106,2 |
| по кредитам юрлиц | 92,8 | 100,1 | 103,6 |
| по кредитам физлиц | 108,5 | 112,8 | 112,6 |
| CoR по юрлицам (аннуализированный), % ¹⁴ | 0,6 | 0,2 | -0,4 |
| CoR по физлицам (аннуализированный), % ¹⁴ | 2,9 | 1,4 | 1,2 |
| Ликвидность, % | | | |
| Кредитный портфель / депозиты | 101,8 | 107,4 | 109,4 |
| Ликвидные рублевые активы / средства клиентов (в рублях) | 30,4 | 31,4 | 30,6 |
| Ликвидные валютные активы / средства клиентов (в валюте) | 20,91 | 19,1 | 20,3 |
| Валютизация, % | | | |
| Средства организаций | 32,0 | 31,1 | 32,7 |
| Вклады физических лиц | 21,9 | 20,7 | 20,8 |
| Розничные кредиты | 0,6 | 0,4 | 0,3 |
| Корпоративные кредиты | 26,9 | 23,6 | 23,4 |
| Прибыльность, % ⁶² | | | |
| Рентабельность активов | 2,0 | 2,3 | 2,4 |
| Рентабельность капитала | 19,2 | 22,6 | 23,7 |
| Чистая процентная маржа ¹¹ | 4,3 | 4,4 | 4,4 |



Примечания (1/3)

| | |
|---|--|
| 1 По данным формы отчетности 0409102 без учета Банка непрофильных активов | 10 Количество КО, имеющих длинную позицию, определено исходя из совокупной балансовой позиции по данным формы отчетности 0409634 на 01.10.2021 |
| 2 В данном обзоре приросты рассчитываются с исключением валютной переоценки по действующим КО | 11 Показатель чистой процентной маржи определен по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого процентного дохода к средней величине работающих активов (с учетом корректировок МСФО 9 и без исключения резервов). Расчет произведен исходя из количества календарных дней в расчетном периоде |
| 3 В данном обзоре потоковые показатели приведены за период, показатели на дату – на конец периода | 12 Показатель доходности активов определен по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение процентных доходов за квартал к средней величине работающих активов (с учетом переоценки и корректировок МСФО 9). Расчет произведен исходя из количества календарных дней в расчетном периоде |
| 4 Компоненты прибыли приведены с исключением Банка непрофильных активов | 13 Показатель стоимости привлечения средств (фондирования) определен по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение процентных расходов по привлеченным средствам за квартал к средней величине соответствующих обязательств (с учетом переоценки и корректировок МСФО 9). Расчет произведен исходя из количества календарных дней в расчетном периоде |
| 5 Доля кредитов и приобретенных прав требования по кредитам, предоставленных юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, чувствительных к изменению рублевых ставок (MosPrime, RUONIA, ROISfix, MIACR, ключевая ставка) | 14 Показатели стоимости риска (CoR) определены по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого доформирования резервов за квартал к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов |
| 6 Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в июле 2021 года» | 15 Под ипотечными кредитами понимаются ипотечные жилищные кредиты с учетом приобретенных прав требования по данным формы отчетности 0409316 |
| 7 Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе ПФИ) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без МБК) | 16 Приросты по ипотеке учитывают кредиты, переданные по сделкам секьюритизации |
| 8 Чистое доформирование резервов приведено по КО, за исключением Банка непрофильных активов. В 2к21 в части резервов по прочим активам исключено техническое влияние, связанное с особенностями бухучета (гросс-ап), по отдельным крупным сделкам | 17 Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к. и розничные NPL 90+ по данным формы отчетности 0409115 |
| 9 Из состава прочих доходов в 2к21 исключено техническое влияние, связанное с особенностями бухучета (гросс-ап), по отдельным крупным сделкам | 18 Подробнее см. в Постановлении Правительства Российской Федерации от 30.06.2021 № 1060 |



Примечания (2/3)

| | | | |
|----|--|----|--|
| 19 | Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 21.05.2021 | 30 | Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 30.09.2021 |
| 20 | Данные мониторинга отдельных показателей деятельности кредитных организаций по итогам ежемесячных опросов, проводимых Банком России | 31 | Подробнее см. в пресс-релизе Ассоциации европейского бизнеса от 08.11.2021 |
| 21 | Данные рассчитаны на основе формы отчетности 0409115, где ипотека отражается только после регистрации залога (в отличие от формы 0409316) | 32 | Подробнее см. в пресс-релизе Национального бюро кредитных историй от 27.10.2021 |
| 22 | По ипотечным кредитам приведены средневзвешенные процентные ставки по выдачам кредитов в рублях за квартал. По потребительским кредитам (включая кредитные карты, POS-кредиты, нецелевые кредиты) и автокредитам – средневзвешенные значения ПСК по выдачам кредитов в рублях за квартал | 33 | Корпоративные кредиты включают в себя МСП |
| 23 | Данные рассчитаны на основе формы отчетности 0409704. Сумма значений по строкам/столбцам матриц может не сходиться со значениями, приведенными в строках/столбцах «Итого», из-за округления | 34 | Данные, полученные Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» |
| 24 | Под потребительскими кредитами понимаются необеспеченные потребительские ссуды и кредитные карты | 35 | Приведены средневзвешенные значения процентных ставок по выдачам кредитов нефинансовым организациям в рублях за квартал. Данные рассчитаны на основе формы отчетности 0409303 |
| 25 | По данным Федеральной службы государственной статистики http://www.rosstat.gov.ru/ | 36 | Данные рассчитаны на основе формы отчетности 0409303 |
| 26 | Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в октябре 2021 года» | 37 | Кредиты МСП без учета выданных государственной корпорацией «ВЭБ.РФ» |
| 27 | Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 29.04.2021 | 38 | Единый реестр субъектов МСП пересматривается ежегодно в июле в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» |
| 28 | Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 30.07.2021 | 39 | Рассчитано на основе данных обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», форм отчетности 0409303 и 0409115 |
| 29 | Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «Обзор финансовой стабильности за II–III кварталы 2021 года» | 40 | Данные по ценным бумагам приведены на нетто-основе с учетом купонного дохода и переоценки |



Примечания (3/3)

| | | | |
|----|--|----|---|
| 41 | Приведена доля облигаций с рейтингами на уровне ruA- и выше по национальной шкале | 52 | Чистое изменение AT1 обусловлено привлечением/погашением/амортизацией субординированных кредитов или валютной переоценкой |
| 42 | Облигации банков учитывают облигации, выпущенные дочерними SPV, и облигации государственной корпорации «ВЭБ.РФ» | 53 | Чистое изменение T2 обусловлено привлечением/погашением/амортизацией субординированных кредитов или валютной переоценкой |
| 43 | Корпоративные средства приведены с корректировкой на еврооблигации | 54 | Вложения в акции и ОНА, учитываемые с повышенными риск-весами в составе ABP (компоненты БК и ПК) |
| 44 | Средства физических лиц не включают остатки по счетам эскроу | 55 | Начиная с февраля 2021 г. кредиты включают в себя приобретенные права требования |
| 45 | Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2021 года» | 56 | Прочие размещенные средства до февраля 2021 г. включают в себя приобретенные права требования |
| 46 | Процентные ставки по привлеченным средствам посчитаны как средневзвешенные значения процентных ставок по привлечению средств в рублях (без счетов эскроу) за квартал | 57 | Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны без учета приобретенных прав требования |
| 47 | Подробнее см. в обзоре «О проектном финансировании строительства жилья в III квартале 2021 года» | 58 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают в себя доходы по ПФИ с базисным активом «ценные бумаги» |
| 48 | В структуре ликвидных активов незаложенное рыночное обеспечение рассчитано по ценным бумагам из Ломбардного списка. Требования к Банку России – средства на корсчетах и депозитах в Банке России и купонные облигации Банка России | 59 | Статьи ОПиУ «Иностранная валюта, драгоценные металлы, в том числе ПФИ», «Чистое доформирование резервов» указаны с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам |
| 49 | Показатели достаточности капитала определены по КО, обязанным соблюдать соответствующие нормативы | 60 | Доформирование резервов по корпоративным кредитам и прочим размещенным средствам указано без учета средств государственных финансовых органов и внебюджетных фондов |
| 50 | Корректировки и переоценки по МСФО 9 не учитываются в составе регулятивного капитала и оценочно определены на основании данных формы 0409102 | 61 | Расчет сделан 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. Кредитный портфель определяется за вычетом резервов и без учета требований по сделкам обратного репо и корректировок МСФО 9 |
| 51 | Переоценка ценных бумаг через OCI, учтенная в капитале, оценочно определена на основании данных формы 0409102 | 62 | Показатели прибыльности в статистическом приложении приведены поквартально |



Список сокращений

| | | | |
|---------------------|--|---------------|---|
| Зк21 | В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последние – год | ОНА | Отложенные налоговые активы |
| 9м21 | В подобного рода формах первая цифра обозначает количество месяцев с начала года | ОПиУ | Отчет о прибылях и убытках |
| АТ1 | Additional Tier 1 Capital (добавочный капитал) | ОФЗ | Облигации федерального займа |
| CoR | Стоимость кредитного риска (Cost of Risk) | ОФЗ-ПД | Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом |
| LTV | Отношение кредита к стоимости залога (Loan to Value) | ПДН | Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу) |
| NPL, NPL 90+ | Неработающие кредиты (Non-performing loans), кредиты с просроченной задолженностью на срок свыше 90 дней | ПК | Операции с повышенными коэффициентами риска |
| OCI | Прочий совокупный доход (other comprehensive income) | ПСК | Полная стоимость кредита |
| SPV | Компания специального назначения (Special purpose vehicle) | ПФИ | Производные финансовые инструменты |
| T2 | Tier 2 Capital (дополнительный капитал) | РВП | Резервы на возможные потери |
| ABP | Активы, взвешенные по риску | РКО | Расчетно-кассовое обслуживание |
| БК | Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка | СЗКО | Системно значимые кредитные организации |
| ДДУ | Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия | УК | Уставный капитал |
| ДКП | Денежно-кредитная политика | ФК | Федеральное казначейство |
| к.к. | Категория качества | ФОР | Фонд обязательных резервов |
| КО | Кредитная организация | ЦК | Центральный контрагент |
| КОБР | Купонные облигации Банка России | ЧКД | Чистый комиссионный доход |
| МБК | Межбанковские кредиты | ЧПД | Чистый процентный доход |
| МСП | Малое и среднее предпринимательство | | |
| МСФО | Международные стандарты финансовой отчетности | | |
| НДС | Налог на добавленную стоимость | | |
| НДФЛ | Налог на доход физических лиц | | |
| НКО | Небанковская кредитная организация | | |
| НПС | Необеспеченные потребительские ссуды | | |



Другие отчеты по банковскому сектору (1/2)

Банковский сектор и финансовые рынки



1. Информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации»



4. Информационно-аналитический комментарий «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки»



2. Информационно-аналитический материал «Обзор финансовой стабильности»



5. Аналитический комментарий «Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги»



3. Информационно-аналитический материал «Обзор рисков финансовых рынков»



6. Информационно-аналитический материал «Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг»



Другие отчеты по банковскому сектору (2/2)

Банковское регулирование



7. Доклад для общественных консультаций «О переводе системно значимых кредитных организаций на подход к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов»

Экосистемы



10. Доклад для общественных консультаций «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы»

Проектное финансирование



8. Информационный бюллетень «Банковское регулирование»



11. Обзор «О проектном финансировании строительства жилья»

Киберриски



9. План подготовки нормативных актов Банка России в 2021 году



12. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств

