



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2020 года.....	2
Активы.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
Фондирование.....	3
Ликвидность.....	4
Прибыль и капитал.....	4
Количество действующих кредитных организаций.....	5
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	8
Динамика основных показателей банковского сектора.....	9

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2020 ГОДА

Активы

В августе 2020 г. активы банковского сектора выросли на 0,6 трлн руб.¹ (+0,6%), до 98,1 трлн руб., в основном за счет кредитования (рис. 1 и 2), увеличившегося в общей сложности на 0,9 трлн руб. (+1,4%). Такой значительный прирост кредитов произошел на фоне роста средств корпоративных клиентов (+0,7 трлн руб.), а также сокращения ликвидных активов на 0,3 трлн рублей².

Кредитование, качество кредитного портфеля

Корпоративный кредитный портфель в августе вырос на 515 млрд руб. (+1,2%). Это ниже, чем в июле (+1,6%), но ощутимо выше среднемесячного темпа 2019 г. (0,5%). При этом существенная часть прироста была обеспечена одним крупным банком за счет кредитования нескольких крупных заемщиков в основном из сырьевого сектора экономики. Влияние льготного кредитования системообразующих предприятий в августе оказало незначительное воздействие на общий прирост (объем кредитов в рамках этой программы вырос на 28 млрд руб.³). Без учета вышеупомянутых крупных выданных рост корпоративного кредитования был скромным. Это может объясняться продолжившимся восстановлением денежных потоков компаний – изменение входящих платежей (без учета отраслей добычи, производства нефтепродуктов и госуправления) вниз от «нормального»⁴ уровня в августе было в диапазоне 0,7–4,9%, что гораздо лучше показателей июля (3,3–11,0%)⁵.

Рост розничных кредитов ускоряется уже четвертый месяц подряд после апрельского сокращения. В августе он составил 360 млрд руб. (+1,9%) и произошел преимущественно у системно значимых кредитных организаций (СЗКО) (+2,1%), тогда как у других банков из топ-100 он был менее существенным (+1,3%).

В рознице главным образом росла ипотека, по опросам крупнейших банков⁶ – более чем на 2% (+1,9% в июле). Около трети прироста обеспечено программами льготного кредитования, в том числе программой по ставке 6,5%⁷, в рамках которой в августе было предоставлено 126 млрд руб., а с момента ее запуска – около 400 млрд рублей⁸. Программы льготного кредитования оказывают также влияние на общее снижение ипотечных ставок (в июле ставка по ипотечным кредитам обновила исторический минимум, достигнув 7,3%, а в августе-сентябре, по предварительным данным, продолжала снижение⁹). Снижение ставок с учетом постепенного удлинения сроков кредитования (с начала 2019 г. средний контрактный срок по ипотеке увеличился на 12 месяцев, до 18,3 года) повышает доступность ипотеки для населения.

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 (КО), действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Активы приведены за вычетом резервов.

² В данном случае под ликвидными активами понимаются средства на депозитах и корреспондентских счетах в Банке России.

³ По данным Банка России, объем кредитов, предоставленных по остальным программам, незначителен.

⁴ Средний уровень дневных сезонно сглаженных входящих платежей за период с 20 января по 13 марта 2020 года.

⁵ [Мониторинг отраслевых потоков. №20. 03.09.2020](#). В последнюю неделю августа изменение было положительным и составило +2,6%.

⁶ Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 83% на 01.09.2020.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁸ По данным АО «ДОМ. РФ» на 27.08.2020, программа запущена в конце апреля 2020 года.

⁹ По результатам анализа рыночных предложений топ-10 банков по объему портфеля ИЖК.

Потребительские кредиты¹⁰ выросли в августе на 1,6% – это выше, чем в июле (+1%), что указывает на постепенное восстановление потребительского спроса¹¹.

На фоне нормализации экономической ситуации объем реструктурированных за август кредитов сократился почти вдвое в сравнении с июлем. Так, в августе объем реструктурированных кредитов МСП составил 31 млрд руб.¹² (на 35% меньше, чем в июле), а кредитов населению – 45 млрд руб. (на 37% меньше июля). По реструктуризации кредитов крупным компаниям данные менее полные, но динамика аналогичная – с 31 июля по 28 августа было реструктурировано 0,4 трлн руб. кредитов юридическим лицам¹³, что почти в два раза меньше соответствующего объема в июле¹⁴. На конец августа общий объем реструктурированных кредитов компаниям и населению достиг 6 трлн руб., или около 10% от кредитного портфеля.

Просроченная задолженность корпоративных заемщиков выросла за месяц на 43 млрд руб. (+1,4%) – выше среднемесячного прироста за 2019 г. и 6 месяцев 2020 г. (0,4%¹⁵). Почти весь прирост относится к замещению в одном из банков старых, полностью зарезервированных проблемных облигаций на аналогично зарезервированные требования кредитного характера без эффекта на финансовый результат. Без учета этого замещения прирост корпоративной просроченной задолженности незначительный (менее 0,1%). Розничная просроченная задолженность выросла довольно существенно – на 26 млрд руб. (+3,0%), что выше среднемесячного прироста в 2019 г. и первом полугодии 2020 г. (0,3%) и в большей мере отражает влияние пандемии.

В августе доля проблемных и безнадежных ссуд¹⁶ была относительно стабильной: в розничном портфеле осталась без изменений (7,9%), а в корпоративном незначительно снизилась (до 10,9% с 11%).

При этом доля неработающих потребительских кредитов (просроченных на срок свыше 90 дней¹⁷) за август выросла с 8,9 до 9,3%, тогда как аналогичный показатель в ипотечном портфеле сохраняется на низком уровне (1,6%).

На начало сентября проблемные и безнадежные корпоративные кредиты были покрыты резервами на 72,8%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 91,4%, розничные кредиты – на 86,6 и 107,6% соответственно. Объем сформированных резервов по кредитному портфелю увеличился в августе на 105 млрд руб. (+1,8%), однако в значительной степени это связано с вышеуказанным замещением и носит по сути технический характер, так как одновременно произошло сопоставимое снижение резервов по ценным бумагам. Рост резервов также вызван досозданием резервов по валютным кредитам на фоне ослабления рубля и ростом кредитного портфеля. В дальнейшем может быть более существенный рост резервов по мере прекращения действия регулятивных послаблений и окончания льготных периодов по реструктурированным кредитам.

Фондирование

В августе произошел очень сильный рост остатков средств на счетах юридических лиц – на 740 млрд руб. (+2,4%), после незначительного сокращения в июле (-0,2%). При этом росли как рублевые остатки (+2,5%), так и валютные (+2,3%). Увеличение показателя было вызвано при-

¹⁰ За исключением автокредитов, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

¹¹ [Мониторинг отраслевых потоков. №20. 03.09.2020.](#)

¹² По данным опросов КО.

¹³ По данным, предоставленным СЗКО.

¹⁴ Данные с 3 по 31 июля.

¹⁵ Здесь и далее просроченная задолженность за 2019 г. приведена без учета технического роста в январе 2019 года.

¹⁶ Кредиты IV и V категорий качества соответственно, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Более наглядный показатель по сравнению с объемом просроченной задолженности.

¹⁷ Данные по IV–V категориям качества в таком разрезе недоступны.

влечениями крупных депозитов компаний нефтегазовой и металлургической отраслей. Прирост средств у СЗКО (+1,9%) был менее активным, чем у крупных банков из числа топ-100 (+3,6%).

Рост средств юридических лиц полностью компенсировал отток государственных средств¹⁸ из банковского сектора (-174 млрд руб., или -3,7%).

Объем вкладов населения в августе практически не изменился, при этом рублевые немного увеличились (+0,1%), а валютные снизились (-0,5%). Выплаты в рамках государственной программы поддержки семей с детьми в августе были незначительными (порядка 10 млрд руб.) – основной объем прошел в июне. Остатки на счетах эскроу в августе увеличились на 94 млрд руб., составив порядка 600 млрд рублей¹⁹. Без учета счетов эскроу вклады снижались (-0,3%). СЗКО показали сдержанный прирост средств населения (+0,1%), а у крупных банков из топ-100 был небольшой отток (-0,4%). Слабая динамика вкладов на фоне высокого роста средств компаний отражает в первую очередь реализацию отложенного потребительского спроса, что на уровне банковской системы могло привести к перетоку между счетами физических и юридических лиц. Продолжающееся снижение депозитных ставок (до 4,43% с 4,58% за август) также сдерживает рост вкладов населения.

Ликвидность

В августе размер структурного профицита ликвидности снизился на 0,5 трлн руб., до 1,6 трлн руб.²⁰, по причине перераспределения средств с депозитов в Банке России на корреспондентские счета на 0,3 трлн руб., а также увеличения наличных денег в обращении (+0,1 трлн руб.). При этом активность кредитных организаций по операциям рефинансирования в рамках стандартных инструментов Банка России была минимальной.

Общий объем ликвидных активов кредитных организаций в рублях остается стабильно высоким – около 14,8 трлн руб.²¹ (рис. 11). Значительная часть его приходится на рыночные активы²², которые могут быть использованы для получения ликвидности в Банке России. Дополнительно банки могут получить ликвидность в Банке России под залог нерыночных активов (кредитных требований). На 01.09.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»²³, составил 4,7 трлн рублей.

Объем ликвидных активов КО в иностранной валюте в августе незначительно вырос (на 0,8 млрд долл. США), составив 44,4 млрд долл. США. Обеспеченность валютной ликвидностью сохраняется на комфортном уровне, достаточном для покрытия около 30% средств корпоративных клиентов в иностранной валюте, или 15% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

В августе месячная прибыль КО выросла до значительных 172 млрд руб. (доходность на капитал – около 20% в годовом выражении). Это выше среднемесячной прибыли по прошлому году (около 110 млрд руб., без учета влияния перехода на МСФО 9) и почти на треть лучше

¹⁸ Под государственными средствами понимаются депозиты и средства Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов.

¹⁹ Данные приведены за минусом средств, перечисленных с «раскрытых» счетов эскроу.

²⁰ Расчетный уровень структурного профицита ликвидности представляет собой разницу между задолженностью по операциям абсорбирования Банка России (депозиты в Банке России и купонные облигации Банка России) и операциям рефинансирования, в том числе по регулярным операциям на возвратной основе, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики.

²¹ В том числе денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаполненное рыночное обеспечение, без учета средств, размещенных в кредитных организациях – резидентах.

²² Показатель рассчитывается по ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым в обеспечение по операциям предоставления ликвидности Банка России. По состоянию на 01.08.2020 объем рыночного обеспечения, доступного кредитным организациям, оценивался в сумму около 8 трлн рублей.

²³ 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.

результата июля. Рост прибыли в основном обеспечили несколько крупных банков за счет валютной переоценки на фоне ослабления рубля, а также роста чистого процентного и комиссионного дохода благодаря расширению кредитования и восстановлению деловой активности. Прибыль с начала года составила 933 млрд руб. (доходность на капитал – 13% в годовом выражении).

Выросли как количество, так и доля прибыльных банков – положительный финансовый результат в августе показали 268 банков (71% от общего количества банков), тогда как в июле таких банков было 258 (68%). При этом доля банков²⁴, прибыльных по итогам восьми месяцев 2020 г., составила 97% от активов банков.

Источники собственных средств сектора в августе увеличились на 143 млрд руб., до 10,5 трлн руб., что меньше заработанной прибыли (172 млрд руб.) в связи с убытком от переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход.

Данные по достаточности капитала сектора за август будут доступны после публикации настоящего материала, однако в июле показатели незначительно снизились²⁵. Достаточность совокупного капитала²⁶ уменьшилась на 0,03 п.п., до 12,73%, вследствие опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска (ABP, +1,6%), по сравнению с размером капитала (+1,4%). Рост ABP в июле обусловлен в первую очередь наращиванием кредитного портфеля и положительной переоценкой валютных активов на фоне ослабления курса рубля. Положительная динамика капитала поддерживалась полученной банками прибылью, докапитализацией двух крупных банков (в том числе за счет выпуска субординированных облигаций), а также сокращением вычетов из капитала.

Показатели достаточности базового и основного капитала в июле сократились более заметно (-0,06 п.п.) – до 9,65 и 10,44% за счет того, что вновь выпущенные субординированные облигации не учитываются в составе основного капитала, как и заработанная прибыль до проведения аудита.

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала. Мы оцениваем общий потенциал абсорбирования потерь на уровне около 5,9 трлн руб.²⁷ (11% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. С учетом отмены с 1 сентября 2020 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, выданным до 31 августа 2019 г., запас капитала увеличится, по нашим оценкам, еще на 0,1 трлн рублей. Однако надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

На 01.09.2020 в России действовали 417 КО (в том числе 378 банков), 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 том числе 4,8% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В течение августа 2020 г. Банк России аннулировал лицензии двух КО по просьбе самих организаций в рамках добровольной ликвидации, также произошла одна реорганизация КО в форме присоединения. Доля данных КО в активах сектора составляла менее 0,1%.

²⁴ От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5% активов сектора.

²⁵ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

²⁶ Здесь и далее показатель достаточности капитала сектора определяется как средневзвешенный норматив достаточности капитала соответствующего уровня (Н1.1, Н1.2 или Н1.0).

²⁷ Расчет сделан на 01.08.2020 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



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

Рис. 3



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

ДИНАМИКА НПС
(%)

Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

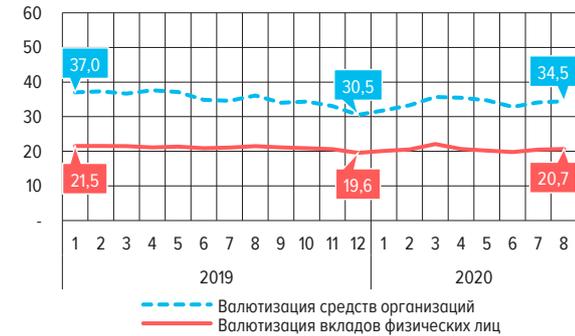
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

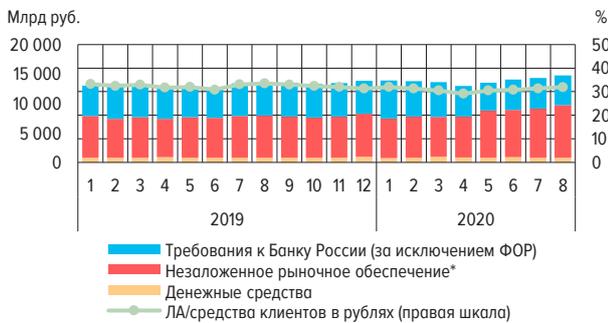
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

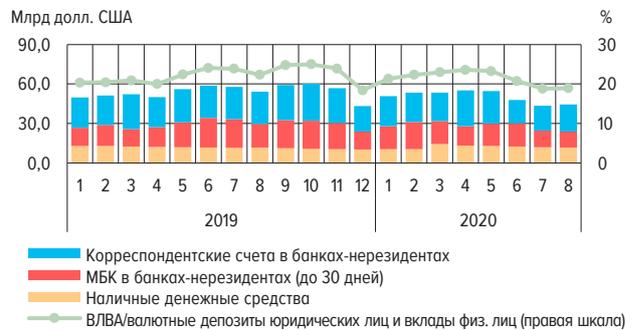
Рис. 11



* Данные по незаложенному рыночному обеспечению на 01.09.2020 приведены оценочно
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409111.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

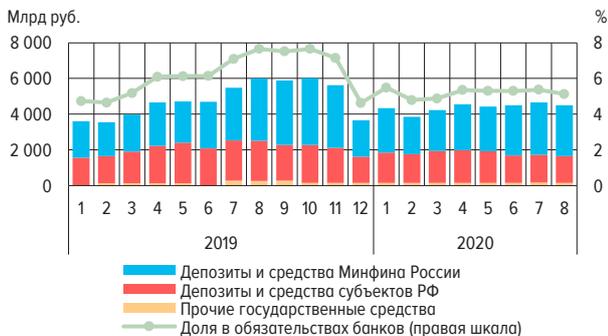
Рис. 12



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
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.)

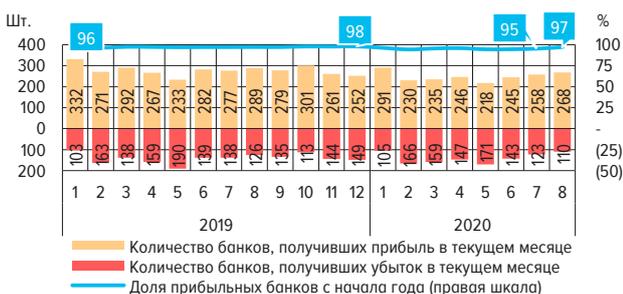
Рис. 14



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.
Источники: формы отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
(МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	01.01.20	% от активов	01.08.20	% от активов	01.09.20	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	7,6	6 450	6,6	7 012	7,1
Депозиты в Банке России		1 028	1,0	1 938	2,0	1 354	1,4
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	646	0,7	659	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,1	9 884	10,2	9 607	9,8
Ценные бумаги		11 685	12,9	12 620	13,0	12 703	12,9
Незаложенные облигации	2	10 361	10,3	10 129	10,4	10 692	10,9
Облигации РФ		3 474	3,7	3 684	3,8	4 277	4,4
Облигации Банка России		1 903	0,7	701	0,7	825	0,8
Облигации субъектов РФ		374	0,4	399	0,4	398	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,6	511	0,5	432	0,4
Прочие облигации	3	4 174	4,9	4 835	5,0	4 759	4,8
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	2,4	2 311	2,4	1 830	1,9
Долевые ценные бумаги	2	467	0,5	428	0,4	430	0,4
Учтенные векселя	2	80	0,1	57	0,1	56	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-366	-0,4	-324	-0,3
Переоценка		-93	0,1	84	0,1	48	0,0
Корректировки МСФО 9	4	-30	-0,0	-24	-0,0	-28	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 395	2,5	2 404	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	59,1	57 564	59,2	58 508	59,6
Кредиты выданные	2	59 178	65,8	64 001	65,8	65 041	66,3
Кредиты юридическим лицам		39 004	43,9	42 898	44,1	43 603	44,4
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,5	35 534	36,6	36 064	36,7
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,2	3 181	3,3	3 379	3,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	573	0,6	590	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,7	3 609	3,7	3 570	3,6
Кредиты государственным структурам	6	820	0,7	607	0,6	596	0,6
Кредиты физическим лицам		17 651	19,4	18 703	19,2	19 065	19,4
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,6	8 343	8,6
Потребительское кредитование		8 926	9,6	9 196	9,5	9 343	9,5
Автокредитование		955	1,0	976	1,0	990	1,0
Прочие		65	0,2	188	0,2	873	0,9
Приобретенные права требования		1 489	1,6	1 542	1,6	1 545	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	250	0,3	231	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-6,1	-5 952	-6,1	-6 057	-6,2
Корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-485	-0,5	-475	-0,5
Требования по ПФИ		584	0,9	1 062	1,1	1 050	1,1
Основные средства		1 020	1,3	1 250	1,3	1 253	1,3
Прочая недвижимость		235	0,2	227	0,2	217	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,8	812	0,8	795	0,8
Прочие активы		2 290	2,7	2 346	2,4	2 583	2,6
ИТОГО АКТИВЫ		88 742	100,0	97 194	100,0	98 145	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,7	2 653	2,7	2 671	2,7
Средства банков		8 847	9,5	9 716	10,0	9 555	9,7
Средства клиентов		63 435	71,2	68 855	70,8	69 895	71,2
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	19,4	18 822	19,4	18 769	19,1
Средства юридических лиц (текущие счета)		10 104	12,4	11 770	12,1	12 748	13,0
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	23,5	22 407	23,1	22 192	22,6
Средства физических лиц (текущие счета)		7 671	9,9	9 701	10,0	10 024	10,2
Государственные средства		3 662	4,7	4 666	4,8	4 493	4,6
Прочие		1 078	1,4	1 489	1,5	1 670	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 475	2,5	2 498	2,5
Обязательства по ПФИ		567	0,9	1 100	1,1	1 059	1,1
Прочие обязательства		1 562	2,3	2 005	2,1	1 933	2,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		79 149	89,2	86 804	89,3	87 612	89,3
ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 867	5,1	4 865	5,0	4 865	5,0
Резервный фонд		134	0,1	135	0,1	135	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	234	0,2	210	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	4,5	4 294	4,4	4 293	4,4
Чистая прибыль текущего года		1 715	0,7	761	0,8	933	1,0
Прочие составляющие капитала		120	0,1	100	0,1	96	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 593	10,8	10 390	10,7	10 533	10,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		88 742	100,0	97 194	100,0	98 145	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.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2019					2020							
		01.09	01.10	01.11	01.12	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09
Активы		87 234	87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	90 286	96 591	95 148	93 732	95 013	97 194	98 145
Прирост за месяц	1,2	490	829	450	263	1 395	-456	469	3 011	-201	-503	1 525	1 151	561
MoM, %	1,2	0,6	0,9	0,5	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6
YtD, %	2	2,4	3,4	3,9	4,2	5,9	-0,5	0,0	3,3	3,1	2,6	4,3	5,5	6,1
YoY, %	2	8,9	8,3	6,9	5,9	5,9	6,2	6,2	8,8	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7
YoY 3m, %	2	6,1	9,4	8,2	7,1	9,7	5,5	6,4	13,4	14,7	10,3	3,5	9,3	13,8
Вложения в облигации	3	10 576	10 230	10 706	11 059	11 500	11 552	11 725	12 182	12 122	12 019	12 182	12 506	12 551
Прирост за месяц		-218	-257	500	344	532	5	3	-34	119	31	201	163	-12
MoM, %		-2,0	-2,4	4,9	3,2	4,8	0,0	0,0	-0,3	1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1
YtD, %		-1,4	-3,8	0,9	4,1	9,1	0,0	0,1	-0,2	0,8	1,0	2,7	4,1	4,0
YoY, %		-2,0	-5,0	1,0	1,5	9,1	12,0	12,8	12,0	10,0	8,8	10,2	12,9	15,1
YoY 3m, %		-10,7	-21,7	1,0	22,5	53,8	32,9	19,5	-0,9	2,8	3,8	11,7	13,2	11,7
Кредиты юридическим лицам	4	38 733	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050	41 626	41 714	42 898	43 603	
Прирост за месяц		298	141	308	204	299	-335	51	1 044	580	2	204	684	515
MoM, %		0,8	0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4	0,0	0,5	1,6	1,2
YtD, %		3,3	3,7	4,5	5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3	3,3	3,8	5,5	6,8
YoY, %		6,4	4,6	5,1	5,6	5,8	4,3	4,1	6,1	7,5	7,3	7,4	9,0	9,4
YoY 3m, %		5,6	5,3	7,8	6,8	8,4	1,7	0,1	7,6	16,8	16,3	7,5	8,6	13,5
Кредиты субъектам МСП	5	4 085	4 225	4 326	4 628	4 666	4 679	4 711	4 874	4 934	4 986	5 092	5 205	...
Прирост за месяц		-506	144	103	304	43	11	22	132	60	52	106	113	...
MoM, %		-11,0	3,5	2,4	7,0	0,9	0,2	0,5	2,8	1,5	1,2	2,2	2,0	...
YtD, %		-2,3	1,1	3,6	10,9	11,9	0,2	0,7	3,5	5,1	6,3	8,7	10,9	...
YoY, %		-2,9	1,2	3,4	9,8	11,9	9,9	10,5	11,9	9,9	10,0	11,8	13,0	...
YoY 3m, %		-38,8	-28,2	-22,6	54,0	42,6	33,2	6,5	14,1	19,2	22,4	19,9	22,3	...
Кредиты физическим лицам	6	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	18 171	18 210	18 388	18 703	19 065
Прирост за месяц		299	276	147	230	179	138	208	290	-128	43	179	311	360
MoM, %		1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9
YtD, %		13,0	14,9	15,9	17,4	18,6	0,8	2,0	3,6	2,9	3,1	4,1	5,9	7,9
YoY, %		21,4	20,9	19,8	18,7	18,6	18,0	17,9	17,8	14,7	13,1	12,6	13,2	13,3
YoY 3m, %		18,1	19,0	17,5	15,5	13,0	12,7	12,0	14,4	8,3	4,6	2,1	11,7	18,7
Ипотечные жилищные кредиты	7	7 326	7 432	7 471	7 599	7 705	7 751	7 864	7 986	8 034	8 088	8 182	8 343	...
Прирост за месяц		111	107	39	128	106	46	111	117	50	56	94	159	...
MoM, %		1,5	1,5	0,5	1,7	1,4	0,6	1,4	1,5	0,6	0,7	1,2	1,9	...
YtD, %		11,4	13,0	13,6	15,6	17,2	0,6	2,0	3,6	4,2	4,9	6,1	8,2	...
YoY, %		19,2	18,5	17,4	16,5	17,2	15,8	15,5	15,5	14,4	13,9	13,7	15,6	...
YoY 3m, %		12,8	13,3	14,3	15,0	14,8	15,0	13,8	14,2	14,4	11,3	10,0	15,4	...
Потребительские ссуды	8	8 530	8 675	8 792	8 870	8 926	9 006	9 088	9 234	9 086	9 067	9 104	9 196	9 343
Прирост за месяц		175	145	117	79	55	81	82	147	-155	-19	37	93	146
MoM, %		2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	0,9	0,9	1,7	-1,7	-0,2	0,4	1,0	1,6
YtD, %		15,5	17,5	19,0	20,1	20,9	0,9	1,8	3,5	1,8	1,6	2,0	3,0	4,7
YoY, %		23,8	23,5	22,6	21,2	20,9	20,1	20,2	20,0	15,3	12,7	11,2	10,1	9,5
YoY 3m, %		24,1	24,0	20,9	16,0	11,6	9,8	9,8	14,1	3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2
Автокредиты	910	925	931	940	955	956	962	981	950	939	954	976	990	
Прирост за месяц		15	15	6	10	15	1	6	19	-31	-11	15	22	14
MoM, %		1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	0,1	0,6	2,0	-3,2	-1,2	1,6	2,3	1,5
YtD, %		11,4	13,2	14,0	15,1	17,0	0,1	0,7	2,7	-0,6	-1,7	-0,2	2,1	3,6
YoY, %		18,2	18,2	17,1	16,8	17,0	17,6	18,0	18,3	11,8	9,1	9,4	9,1	8,8
YoY 3m, %		23,1	24,0	16,2	13,4	13,3	11,0	9,2	10,8	-2,7	-9,6	-11,1	10,8	21,9
Средства физических лиц	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	31 480	31 180	31 693	32 108	32 215	
Прирост за месяц		112	88	84	203	1 170	-472	274	-315	371	-39	585	110	-6
MoM, %		0,4	0,3	0,3	0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0	1,2	-0,1	1,9	0,3	-0,0
YtD, %		4,7	5,0	5,3	6,0	10,2	-1,5	-0,7	-1,7	-0,5	-0,6	1,2	1,6	1,6
YoY, %		8,7	9,9	9,6	10,2	10,2	10,1	9,3	7,6	6,5	6,6	7,2	7,4	6,9
YoY 3m, %		7,4	3,4	3,9	5,1	19,9	12,2	13,1	-6,7	4,2	0,1	11,8	8,4	8,8
Средства юридических лиц	4	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	29 167	31 337	30 161	29 809	30 164	30 592	31 517
Прирост за месяц		-33	151	-10	593	867	-24	312	625	-589	77	468	-54	740
MoM, %		-0,1	0,6	-0,0	2,2	3,1	-0,1	1,1	2,1	-1,9	0,3	1,6	-0,2	2,4
YtD, %		-1,2	-0,6	-0,7	1,5	4,7	-0,1	1,0	3,2	1,2	1,5	3,1	2,9	5,4
YoY, %		6,1	5,0	5,7	4,9	4,7	4,0	3,9	6,9	7,5	6,2	8,9	8,9	11,7
YoY 3m, %		-5,1	0,8	1,6	10,9	21,5	21,3	16,8	12,7	5,3	1,9	-0,3	6,6	15,4

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 01.08.2020 составила 5 288 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.
8. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.