



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОКТЯБРЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

# СОДЕРЖАНИЕ

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

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

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

### Активы

В октябре 2020 г. активы банковского сектора выросли на 0,9%<sup>1</sup>, до 102,2 трлн руб., в основном за счет вложений в долговые ценные бумаги (+1,3 трлн руб., или 9,6%), а также роста кредитного портфеля<sup>2</sup> (+0,8 трлн руб., или 1,3%). При этом в обязательствах временно выросли привлечения государственных средств (+1,1 трлн руб., или 21,8%) и средств от Банка России (+0,6 трлн руб., или 23,5%) за счет операций репо, которые, по нашим ожиданиям, в значительной степени заместятся клиентскими средствами по мере исполнения государственного бюджета в конце этого года – начале следующего.

### Кредитование, качество кредитного портфеля

В октябре темп прироста корпоративного кредитного портфеля ускорился до 1,0%, или +439 млрд руб., что выше сентябрьского увеличения (+0,8%) и среднемесячного прироста в прошлом году (+0,5%). Рост портфеля в октябре был полностью сконцентрирован в системно значимых кредитных организациях (СЗКО, +1,2%) и в основном связан с кредитованием крупных компаний из разных отраслей (нефть и газ, электроэнергетика, розничная торговля), а также финансированием относительно крупной сделки по покупке пакета акций одной компании. Помимо указанных причин, одним из значимых факторов роста корпоративного портфеля остается проектное финансирование строительства жилья (в октябре прирост задолженности застройщиков составил около 70 млрд руб.). В целом прирост корпоративного портфеля с начала года достиг 8,7% – это рекордный уровень с 2014 года.

Розничный кредитный портфель в октябре вырос на 1,9%, или 368 млрд рублей. Повышенный темп наблюдается уже четыре месяца подряд, что связано с восстановлением деловой активности после отмены жестких ограничительных мер, смягчением денежно-кредитных условий, а также с действием льготных программ в ипотеке. СЗКО в октябре кредитовали население активнее (+2,0%), чем другие банки из топ-100 (+1,2%).

Быстрее растет ипотечный кредитный портфель. По опросам крупнейших банков<sup>3</sup>, месячный прирост в октябре составил более 3% (+3,1% в сентябре). Как и в прошлые месяцы, около 30% выдач было обеспечено программой «Льготная ипотека 6,5%»<sup>4</sup>, в рамках которой в октябре было предоставлено около 145 млрд руб., а с момента ее запуска – более 720 млрд рублей<sup>5</sup>. В конце октября срок действия программы был продлен до 1 июля 2021 г., а общий лимит увеличен с 900 до 1850 млрд рублей<sup>6</sup>. При этом банки могут предлагать ставки даже ниже 6,5%, так как условия субсидирования дают им возможность снизить процентный риск на случай роста ставок<sup>7</sup>.

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

<sup>2</sup> Кредитный портфель включает корпоративные и розничные кредиты.

<sup>3</sup> Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 84% на 31.10.2020.

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

<sup>5</sup> По данным АО «ДОМ. РФ» на 29.10.2020, программа запущена в конце апреля 2020 года.

<sup>6</sup> В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.10.2020 № 1732.

<sup>7</sup> Субсидируется разница между ставкой ипотечного кредита (но не менее 6,5%) и ключевой ставкой плюс 3 процентных пункта.

При этом прирост потребительских кредитов<sup>8</sup> в октябре, по данным опросов, стабилизировался на уровне около 1% на фоне умеренного восстановления доходов<sup>9</sup>.

В качестве корпоративных кредитов существенных изменений нет. Снижение просроченной задолженности корпоративных заемщиков в октябре составило около 10 млрд руб. (-0,4%)<sup>10</sup>. Розничная просроченная задолженность, наоборот, выросла довольно существенно – почти на 20 млрд руб. (+2,2%), что выше среднемесячного прироста в 2019 г. и за девять месяцев 2020 г. (0,5%)<sup>11</sup>. При этом прирост был равномерно распределен по банковскому сектору, что говорит об общем ухудшении качества портфеля, ожидаемом с учетом ситуации в этом году.

Данные по доле проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) на 31.10.2020 будут доступны после выхода настоящего материала. В сентябре доля проблемных и безнадежных ссуд снизилась: в корпоративном портфеле – с 10,9 до 10,7%, а в розничном портфеле – с 7,9 до 7,7%. При этом основное снижение доли неработающих кредитов (просроченных на срок свыше 90 дней), до 9,1 с 9,3%, произошло в сегменте потребительских кредитов, вероятно, в рамках работы банков с проблемной задолженностью. Аналогичный показатель в ипотечном портфеле остается на низком уровне (1,5%), частично из-за опережающего роста кредитного портфеля.

На 30 сентября 2020 г. проблемные и безнадежные корпоративные кредиты были покрыты резервами на 73,5%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 92,8%; розничные кредиты – на 86,8 и 108,5% соответственно. Данные за октябрь будут доступны позднее, но по балансу видно, что объем сформированных резервов по кредитному портфелю увеличился в октябре незначительно (+39 млрд руб., или 0,6%), что связано в основном с общим ростом портфеля.

В октябре возобновилась тенденция к сокращению спроса на реструктуризацию кредитов. Так, объем реструктурированных за месяц кредитов МСП сократился в два раза по сравнению с сентябрем – до 21 млрд руб., а кредитов населению – на 26%, до 25 млрд рублей. Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за октябрь не доступны на момент публикации данного материала. Всего с конца марта до начала октября, по оценке Банка России, было реструктурировано более 6,6 трлн руб. кредитов (более 10% кредитного портфеля).

## Ценные бумаги

В октябре банки продолжили существенно наращивать объем вложений в долговые ценные бумаги (+1,3 трлн руб., или 9,6%). Прирост, как и в сентябре, в основном пришелся на ОФЗ. В октябре 2020 г. Минфин России разместил ОФЗ на общую сумму 1,5 трлн руб., около 90% которых были выкуплены СЗКО (примерно 1,3 трлн руб.<sup>12</sup>), часть из них была заложена по операциям репо с Банком России. До конца года Минфин России планирует разместить ОФЗ еще на сумму порядка 500 млрд рублей<sup>13</sup>.

## Фондирование

Средства юридических лиц в октябре сократились на 194 млрд руб. (-0,6%). У СЗКО снижение было умеренным (-0,3%) и полностью обусловлено плановым погашением одним из бан-

<sup>8</sup> За исключением автокредитов.

<sup>9</sup> По данным Росстата, снижение реальных располагаемых доходов населения в III квартале составило 4,8% в годовом сравнении, в II квартале снижение было более активным (-8,4% в годовом выражении).

<sup>10</sup> Прирост просроченной задолженности и резервов скорректирован на техническую реклассификацию крупного проблемного кредита.

<sup>11</sup> Здесь и далее просроченная задолженность за 2019 г. приведена без учета технического роста в январе 2019 года.

<sup>12</sup> [Обзор рисков финансовых рынков. 2020. № 9.](#)

<sup>13</sup> По данным сайта Минфина России.

ков собственных еврооблигаций (в российском учете отражаются в составе средств клиентов) в размере 1 млрд долл. США, или 79 млрд рублей. Без учета этого фактора средства юридических лиц у СЗКО приросли на 13 млрд руб. (+0,1%). Однако у других крупных банков из числа топ-100 все же произошло снижение средств юридических лиц (-1,1%), что было вызвано в том числе значительным объемом налоговых выплат, осуществленных компаниями в октябре<sup>14</sup>.

В октябре вклады населения также умеренно сократились (-111 млрд руб., или -0,3%), в том числе у СЗКО – на 0,4%, а у других крупных банков из топ-100 – на 0,2%. Снижение было более существенным (-0,8%), если исключить средства на счетах эскроу, которые в октябре выросли на 156 млрд руб. (до 830 млрд руб., или 2,6% от средств физических лиц)<sup>15</sup>. На фоне низких депозитных ставок (4,42%<sup>16</sup> в третьей декаде октября) население продолжает вкладываться в альтернативные инструменты.

Одновременно с ростом вложений в ОФЗ произошел значительный приток в банковский сектор бюджетных средств (+1,1 трлн руб., или +21,8%), в основном депозитов Федерального казначейства (+1,2 трлн руб.), а также банки привлекли средства от Банка России (+0,6 трлн руб., или 23,5%) за счет операций репо на срок 1 месяц с обеспечением в виде ОФЗ. Это временное явление, связанное с неравномерным характером бюджетных расходов в течение года. По мере их осуществления привлеченные средства от государства и Банка России будут замещены средствами на счетах клиентов.

## Ликвидность

В октябре размер структурного профицита ликвидности банковского сектора снизился до 0,7 трлн руб.<sup>17</sup>, в основном за счет роста налоговых и дивидендных выплат.

Общий уровень ликвидных активов банковского сектора в целом остается стабильно высоким. Объем рублевой ликвидности составляет около 15 трлн руб.<sup>18</sup> (рис. 11). Значительная его часть (около 10 трлн руб.) приходится на рыночные активы<sup>19</sup>, 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 31.10.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»<sup>20</sup>, составил 4,5 трлн рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций (КО) в иностранной валюте в октябре снизился с 44,4 до 41,3 млрд долл. США, но все еще остается на комфортном уровне, достаточном для покрытия около 29% валютных средств корпоративных клиентов, или 14% всех валютных обязательств.

<sup>14</sup> [Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. 2020. № 10 \(56\), октябрь.](#)

<sup>15</sup> По данным формы отчетности 0409101.

<sup>16</sup> По данным оперативного мониторинга. Определяется как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

<sup>17</sup> Расчетный уровень структурного профицита ликвидности представляет собой разницу между требованиями к Банку России по депозитам и купонным облигациям Банка России и задолженностью перед Банком России по операциям рефинансирования, в том числе по регулярным операциям на возвратной основе, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики.

<sup>18</sup> В том числе денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение, без учета средств, размещенных в кредитных организациях – резидентах.

<sup>19</sup> Незаложенные ценные бумаги (с учетом дисконта), входящие в Ломбардный список Банка России и принимаемые в обеспечение по операциям предоставления ликвидности Банка России.

<sup>20</sup> Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

## Прибыль и капитал

В октябре КО заработали около 170 млрд руб. (доходность на капитал (ROE) – около 20% в годовом выражении), это на 15% ниже результата сентября, но выше среднемесячной прибыли в последние девять месяцев. Влияние эффекта переоценки валютных остатков и ценных бумаг в октябре было незначительным. С начала года прибыль сектора составила 1,3 трлн руб. (ROE – 15% в годовом выражении).

Количество прибыльных банков в октябре незначительно снизилось – до 247 (66% от общего количества), тогда как в сентябре их было 249. При этом доля активов банков<sup>21</sup>, прибыльных по итогам всех 10 месяцев 2020 г., немного выросла и составила 98% от активов сектора.

Источники собственных средств сектора в октябре снизились на 307 млрд руб., до 10,4 трлн руб., несмотря на заработанную прибыль, из-за выплаты дивидендов на общую сумму около 457 млрд рублей. Влияние прочих компонентов было незначительным.

Данные по достаточности капитала сектора<sup>22</sup> за октябрь будут доступны после выхода настоящего материала. Тем не менее, по нашей оценке, выплата дивидендов в октябре может снизить показатели достаточности капитала примерно на 0,5 процентного пункта.

В сентябре достаточность совокупного капитала сектора<sup>23</sup> незначительно выросла, на 0,06 п.п., до 12,74%, вследствие опережающего роста капитала (+1,6%) по сравнению с размером активов, взвешенных по уровню риска (ABP, +1,1%). Рост капитала в сентябре произошел преимущественно за счет заработанной банками прибыли, а также включения крупнейшим банком полученного ранее субординированного кредита на сумму 150 млрд руб. в состав источников добавочного капитала после внесения изменений в договор. Рост ABP на 1,1% складывался из трех факторов. ABP увеличились на 2,6% за счет роста кредитного риска, в том числе исключения возможности применять пониженный риск-вес для дочерних компаний – заемщиков «инвестиционного класса»<sup>24</sup>. При этом прирост ABP был частично компенсирован роспуском надбавок по необеспеченным потребительским кредитам на сумму около 700 млрд руб. (-0,8%), а также переходом четырех крупных банков на пониженные коэффициенты риска по ипотеке в рамках финализированного подхода (-0,7%).

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала. На 01.10.2020 мы оцениваем общий потенциал абсорбирования потерь через капитал на уровне около 5,9 трлн руб.<sup>25</sup> (11% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. По оценкам, с учетом выплаты дивидендов в октябре запас капитала может снизиться на 8%. При этом надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

<sup>21</sup> От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5% активов сектора.

<sup>22</sup> Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

<sup>23</sup> Здесь и далее показатель достаточности капитала сектора определяется как средневзвешенный норматив достаточности капитала соответствующего уровня (Н1.1, Н1.2 или Н1.0).

<sup>24</sup> В связи с [изменением от 3 августа 2020 г.](#) Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» банки должны взвешивать кредитные требования к дочерним компаниям, ранее относившимся к инвестиционному классу, с риск-весом более 65%, если они являются их кредиторами.

<sup>25</sup> Расчет сделан на 30.09.2020 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

## Количество действующих кредитных организаций

На 31.10.2020 в России действовали 412 КО (в том числе 372 банка), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. В октябре в перечень СЗКО был включен ПАО Совкомбанк (доля в активах сектора – 1,5%). Доля других крупных КО из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,2% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В течение октября 2020 г. у четырех небольших КО (суммарно менее 0,1% активов сектора) были отозваны лицензии, также произошли две реорганизации КО в форме присоединения. Кроме того, была выдана лицензия одной НКО.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ  
(%)

Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ  
(%)

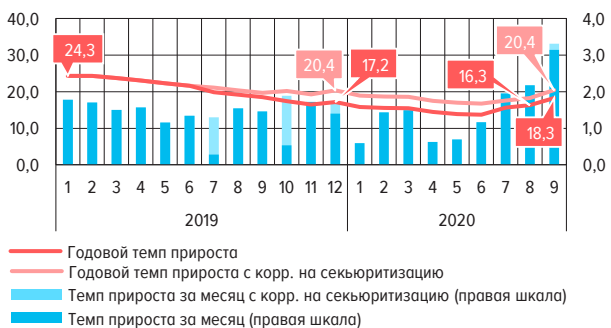
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК  
(%)

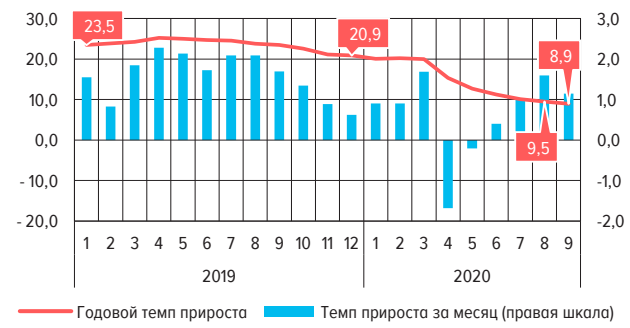
Рис. 3



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

ДИНАМИКА НПС  
(%)

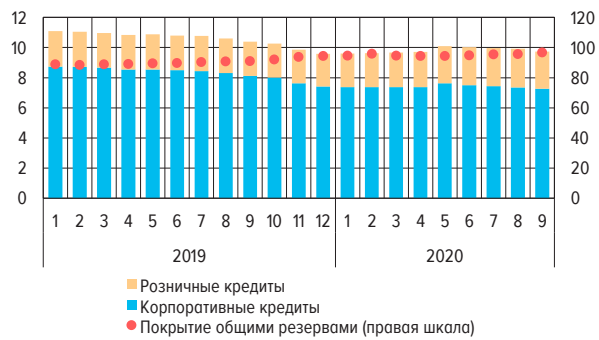
Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА  
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

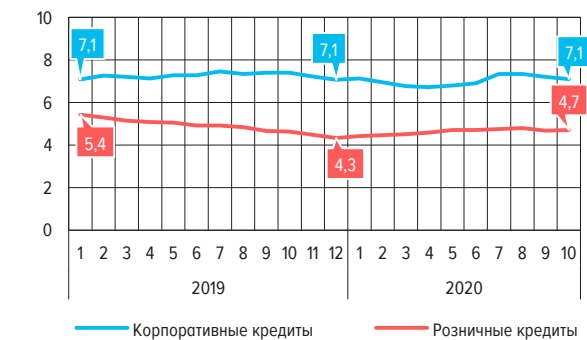
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ  
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

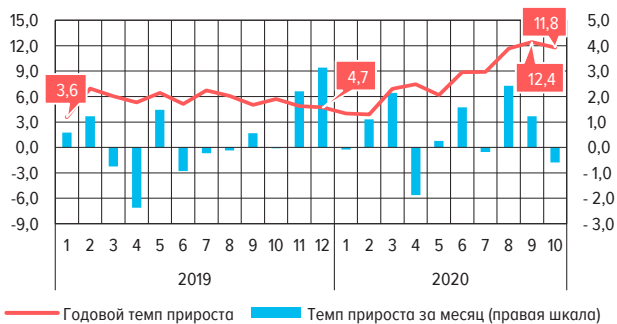
Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

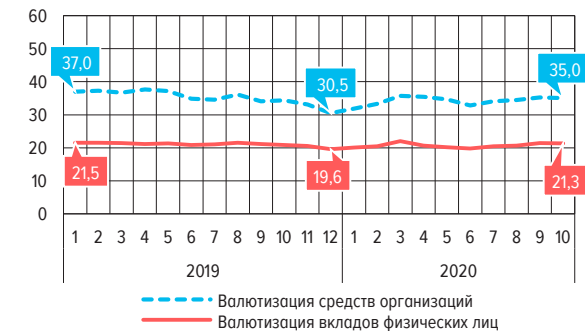
Рис. 8



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



**ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)**



Источник: форма отчетности 0409101.

**Рис. 9 ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)**

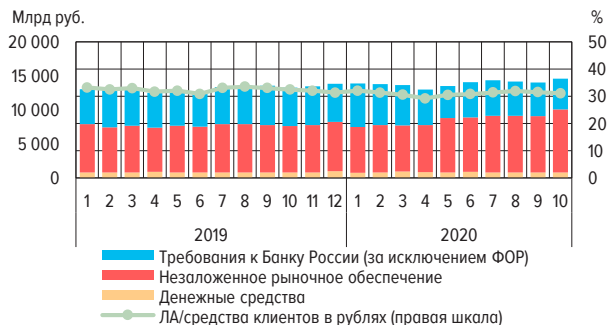


Источник: форма отчетности 0409101.

**Рис. 10**

**ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ**

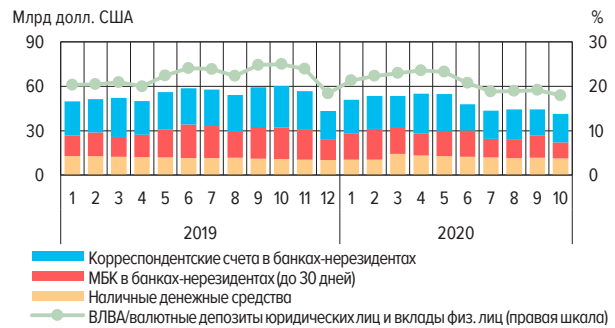
**Рис. 11**



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

**ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

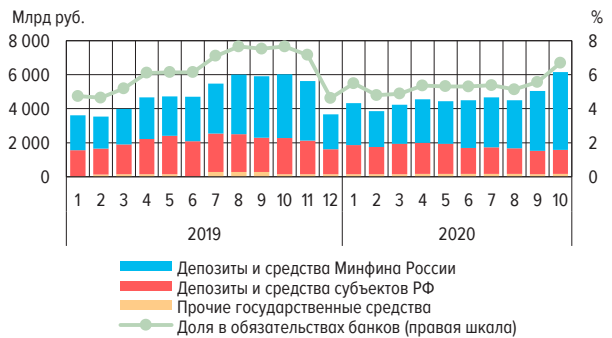
**Рис. 12**



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

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ**

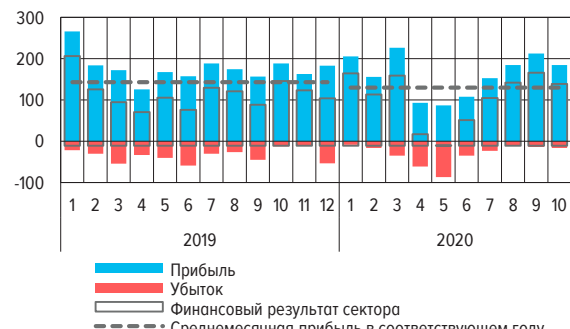
**Рис. 13**



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

**ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)**

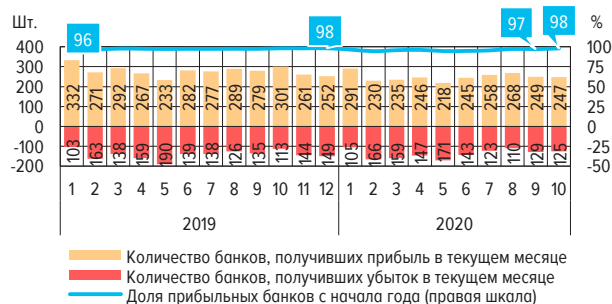
**Рис. 14**



Источник: форма отчетности 0409101.

**КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ**

**Рис. 15**



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

**ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (МЛРД РУБ.)**

**Рис. 16**



Источник: форма отчетности 0409101.

СОКРАЩЕННЫЙ (АНАЛИТИЧЕСКИЙ) БАЛАНС БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
(млрд руб.)

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	01.01.20	% от активов	01.10.20	% от активов	01.11.20	% от активов
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	6 979	6,9	6 562	6,4
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	1 148	1,1	1 231	1,2
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	673	0,7	685	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	10 315	10,2	9 807	9,6
Ценные бумаги		11 685	13,2	13 615	13,4	14 805	14,5
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		11 511	13,0	13 566	13,4	14 855	14,5
Переоценка		-80	-0,1	64	0,1	163	0,2
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	11 107	11,0	11 961	11,7
Облигации РФ		3 474	3,9	4 597	4,5	5 544	5,4
Облигации Банка России		1 903	2,1	781	0,8	682	0,7
Облигации субъектов РФ		374	0,4	397	0,4	393	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,5	390	0,4	419	0,4
Прочие облигации	3	4 174	4,7	4 942	4,9	4 923	4,8
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	1,4	2 395	2,4	2 731	2,7
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		455	0,5	409	0,4	404	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		78	0,1	55	0,1	54	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-387	-0,4	-481	-0,5
Корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-28	-0,0	-27	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 426	2,4	2 418	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	59 999	59,2	60 735	59,4
Кредиты выданные	2	59 178	66,6	66 578	65,7	67 339	65,9
Кредиты юридическим лицам		39 004	43,9	44 728	44,1	45 109	44,1
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	36 830	36,3	37 200	36,4
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	3 699	3,6	3 714	3,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	605	0,6	612	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 594	3,5	3 583	3,5
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	605	0,6	591	0,6
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	19 425	19,2	19 790	19,4
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	8 794	8,7	...	...
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 450	9,3	...	...
Автокредитование		955	1,1	999	1,0	...	...
Прочие		65	0,1	182	0,2	...	...
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 587	1,6	1 620	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	233	0,2	229	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-6 155	-6,1	-6 185	-6,1
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-424	-0,4	-420	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	1 277	1,3	1 193	1,2
Основные средства		1 020	1,1	1 264	1,2	1 268	1,2
Прочая недвижимость		235	0,3	209	0,2	205	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	789	0,8	766	0,7
<b>Прочие активы</b>		<b>2 344</b>	<b>2,6</b>	<b>2 705</b>	<b>2,7</b>	<b>2 546</b>	<b>2,5</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>88 796</b>	<b>100,0</b>	<b>101 399</b>	<b>100,0</b>	<b>102 223</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	2 693	2,7	3 325	3,3
Средства банков		8 847	10,0	10 164	10,0	9 878	9,7
Средства клиентов		63 435	71,4	72 174	71,2	72 883	71,3
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	19 552	19,3	19 462	19,0
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	13 079	12,9	12 921	12,6
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	22 193	21,9	21 724	21,3
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	10 513	10,4	10 832	10,6
Государственные средства		3 662	4,1	5 045	5,0	6 146	6,0
Прочие		1 078	1,2	1 791	1,8	1 798	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 495	2,5	2 622	2,6
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	1 176	1,2	1 087	1,1
<b>Прочие обязательства</b>		<b>1 616</b>	<b>1,8</b>	<b>2 038</b>	<b>2,0</b>	<b>2 078</b>	<b>2,0</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>79 203</b>	<b>89,2</b>	<b>90 739</b>	<b>89,5</b>	<b>91 873</b>	<b>89,9</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 873	5,5	4 886	4,8	4 763	4,7
Резервный фонд		134	0,2	139	0,1	152	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	168	0,2	161	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 246	4,2	3 876	3,8
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	1 132	1,1	1 300	1,3
<b>Прочие составляющие капитала</b>		<b>114</b>	<b>0,1</b>	<b>90</b>	<b>0,1</b>	<b>99</b>	<b>0,1</b>
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>9 593</b>	<b>10,8</b>	<b>10 661</b>	<b>10,5</b>	<b>10 351</b>	<b>10,1</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>88 796</b>	<b>100,0</b>	<b>101 399</b>	<b>100,0</b>	<b>102 223</b>	<b>100,0</b>

## Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 2). Данные на 01.01.2020 были незначительно скорректированы в связи с изменением методологии агрегации.
  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.

