



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НОЯБРЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----------|
| О развитии банковского сектора Российской Федерации в ноябре 2021 года | 2 |
| Ключевые тенденции ноября..... | 2 |
| Кредитование..... | 2 |
| Качество кредитного портфеля..... | 3 |
| Ценные бумаги..... | 3 |
| Фондирование..... | 3 |
| Ликвидность | 4 |
| Прибыль | 4 |
| Капитал..... | 4 |
| Количество действующих кредитных организаций..... | 5 |
| Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора..... | 10 |
| Динамика основных показателей банковского сектора..... | 11 |

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.
При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НОЯБРЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции ноября

В ноябре продолжился активный рост ипотеки, а в потребительском кредитовании, в том числе благодаря макропруденциальным мерам, сохранился более умеренный темп в сравнении с пиковыми значениями середины года. Почти в два раза замедлилось корпоративное кредитование после очень высокого роста в прошлые месяцы. На стороне фондирования существенно выросли средства юридических лиц в том числе из-за традиционного роста государственных расходов к концу года. Средства населения в целом немного сократились, при этом снижение было по текущим счетам, в то время как срочные вклады показали умеренный рост, что характерно для последних месяцев ввиду роста ставок. Прибыль снизилась на треть в том числе из-за отрицательной валютной переоценки. Кроме того, финансовый результат октября был завышен из-за восстановления резервов в связи с урегулированием проблемных активов Банка непрофильных активов. Банки также отразили (на счетах капитала, минуя прибыль) умеренную отрицательную переоценку ценных бумаг из-за роста ставок, ожиданий инвесторов по дальнейшему ужесточению денежно-кредитной политики, а также геополитических рисков.

Кредитование

Рост корпоративного кредитования почти в два раза замедлился по сравнению с прошлыми месяцами (+349 млрд руб.¹, или +0,7%; в сентябре – октябре: +1,6%), что связано в том числе с погашением ряда крупных краткосрочных кредитов.

Продолжается активный рост ипотеки – по предварительным данным, с учетом ряда крупных сделок по секьюритизации на сумму 254 млрд руб., прирост в ноябре составил 2,3% (без учета секьюритизации прирост портфеля был около нулевым), что соответствует динамике октября (+2,3%; +1,9% без секьюритизации). В ноябре из общего объема выдач ипотеки в размере 510 млрд руб.² около 120 млрд руб. (24%) было предоставлено в рамках госпрограмм, это заметно больше, чем в октябре (94 млрд руб., или 19%). Особенно значительно выросли выдачи в рамках семейной³ ипотеки (по оценке, в ноябре было выдано 67 млрд руб. после 41 млрд руб. в октябре), а по льготной (под 7%⁴) программе выдачи стабилизировались на уровне около 40 млрд руб.⁵ (в ноябре было выдано 45 млрд руб., в октябре – 43 млрд руб.).

Темп роста потребительского кредитования несколько ускорился по сравнению с октябрём (+1,6%, по предварительным данным; в октябре: +1,4%), но все еще соответствует умеренной динамике прошлых месяцев. Сдерживающее влияние на темпы роста в рознице в том числе оказало действие макропруденциальных мер, введенных ранее⁶.

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).

² По предварительным данным.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁵ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁶ С 1 июля 2021 года макропруденциальные надбавки были повышены до допандемических уровней, а с 1 октября 2021 года дополнительно ужесточены по высокомаржинальным кредитам (ПСК > 25%) и кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (ПДН > 50%).

Качество кредитного портфеля

В ноябре корпоративная просроченная задолженность заметно выросла – на 163 млрд руб. (+5,7%), но рост целиком носит технический характер – на просрочку вышли старые проблемные кредиты, которые уже давно были полностью зарезервированы, и потому никакого влияния на результат сектора это не оказало. Без учета данного фактора корпоративная просроченная задолженность в ноябре снизилась на 20 млрд руб. (-0,7%). В розничном портфеле рост просроченной задолженности был довольно существенным (+15 млрд руб., или 1,5%; в октябре: +1,4%) и произошел главным образом в сегменте потребительских ссуд.

Ценные бумаги

В ноябре вложения в долговые ценные бумаги продолжали сокращаться (-138 млрд руб., или 0,8%), в том числе ввиду погашения одного из выпусков ОФЗ (на 110 млрд руб.). Как и месяцем ранее, эмиссионная активность Минфина России была невысокой – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил 57 млрд руб.⁷ (при этом спрос превышал предложение в 2,5 раза⁸), из которых около 53% выкупили российские банки, что существенно ниже уровня октября (71%)⁹.

Фондирование

В ноябре существенно ускорился рост средств юридических лиц – до 4,3%¹⁰ (+1,5 трлн руб., это максимальный прирост за последние шесть лет) с 0,3% в октябре – главным образом за счет рублевых остатков компаний из нефтегазовой, энергетической и металлургической отраслей в том числе из-за сезонного роста государственных расходов к концу года. Всего за 11 месяцев 2021 года средства компаний выросли на 4 трлн руб. (+12,3%), это почти на 30% больше, чем за аналогичный период прошлого года, что свидетельствует о восстановлении денежных потоков до прежних уровней¹¹.

По средствам населения¹² произошел небольшой отток (-48 млрд руб., или 0,1%) из-за сокращения остатков на текущих счетах. При этом сохраняется рост срочных вкладов (+103 млрд руб., или 0,5%, в ноябре после 0,6% в октябре и 0,9% в сентябре), поддерживаемый ростом депозитных ставок – средняя максимальная ставка по рублевым депозитам увеличилась на 0,5 п.п., до 7,2%¹³, в третьей декаде ноября по сравнению с третьей декадой октября.

Средства населения на счетах эскроу продолжают активно расти (+167 млрд руб., в октябре: +145 млрд руб.), при этом увеличиваются как спрос на объекты с эскроу, так и темпы раскрываемости счетов эскроу.

Государственные средства снизились на 233 млрд руб. (-2,5%), несмотря на рост поступлений по основным неналоговым налогам и налогам на добычу полезных ископаемых. Отток произошел в том числе из-за роста государственных расходов, покупок Минфином России валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила, а также из-за того, что, как и в октябре, Федеральное казначейство не в полном объеме размещало в банках свободные средства¹⁴.

⁷ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). В ноябре были размещены преимущественно бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

⁸ По данным Минфина России.

⁹ При этом доля дочерних иностранных организаций выросла с 0,4 до 12,4%, а доля нерезидентов – с 12,9 до 21,2%.

¹⁰ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

¹¹ О чем говорят тренды, № 8 (52), декабрь 2021 года.

¹² Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

¹³ По данным оперативного мониторинга. Определяется как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

¹⁴ Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки, № 11 (69), ноябрь 2021 года.

Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов¹⁵ (денежные средства, требования к Банку России¹⁶ и незаложенное рыночное обеспечение) в ноябре существенно вырос – на 1 трлн руб., до 16 трлн руб., главным образом за счет значительного притока корпоративных средств в банки, в результате чего они предъявляли меньший спрос на ликвидность в рамках операций репо (произошло высвобождение рыночного обеспечения на сумму около 0,8 трлн руб.). Объем ликвидности находится на комфортном уровне, достаточном для покрытия 31% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 15). Еще около 4,6 трлн руб., достаточных для покрытия 9% средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России).

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос в ноябре на 5,6 млрд долл. США, до 55,9 млрд долл. США, в том числе из-за погашений крупных валютных корпоративных кредитов и поступлений валютной выручки компаний. Покрытие валютных средств клиентов¹⁷ и валютных обязательств находится на комфортных уровнях – 23 и 16% соответственно (рис. 16).

Прибыль

Чистая прибыль сектора сократилась до 151 млрд руб. (доходность на капитал – 15,5% в годовом выражении) с 231 млрд руб. в октябре, в том числе из-за отрицательной валютной переоценки. Кроме того, финансовый результат октября был завышен из-за восстановления резервов в связи с урегулированием проблемных активов Банка непрофильных активов.

Количество прибыльных банков снизилось за месяц до 234 с 248, однако по итогам 11 месяцев доля прибыльных банков в активах сектора¹⁸ не изменилась и составила 98% (рис. 19). Более 85% прибыли за 11 месяцев 2021 года получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос на 100 млрд руб., до 11,8 трлн руб., это ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-46 млрд руб.). Снижение стоимости ценных бумаг произошло в основном по ОФЗ из-за ожиданий инвесторов по дальнейшему ужесточению денежно-кредитной политики в условиях роста инфляции, а также возросших геополитических рисков¹⁹.

Информация о динамике регулятивного капитала в ноябре будет доступна после публикации настоящего материала. Показатель достаточности совокупного капитала²⁰ (Н1.0) в октябре незначительно снизился – до 12,36 с 12,42%. Заработанная прибыль почти полностью компенсировала рост активов, взвешенных с учетом риска.

¹⁵ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹⁶ За исключением обязательных резервов.

¹⁷ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁸ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,6% активов сектора.

¹⁹ [Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки, № 11 \(69\), ноябрь 2021 года.](#)

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

Запас капитала немного уменьшился (-0,3%) и составил 6,1 трлн руб.²¹ (около 9,4% объема кредитного портфеля²²), но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

На 30.11.2021 в России действовали 370 КО (в том числе 335 банков), включая 13 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,5% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

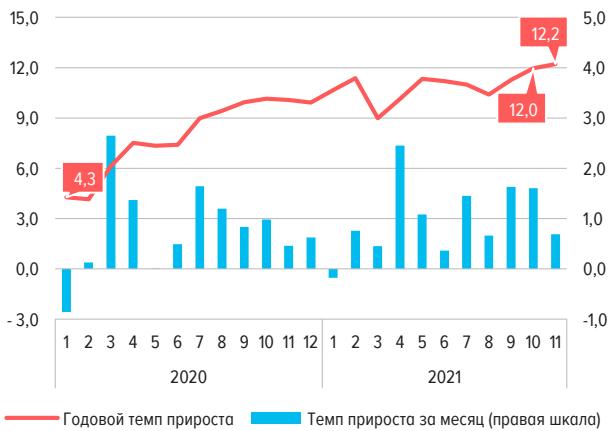
В ноябре 2021 года у одной КО была отозвана лицензия, также в этот период произошла реорганизация одной КО в форме присоединения. Совокупная доля этих двух КО составляет менее 0,1% активов сектора.

²¹ Расчет сделан на 31.10.2021 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.

²² Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

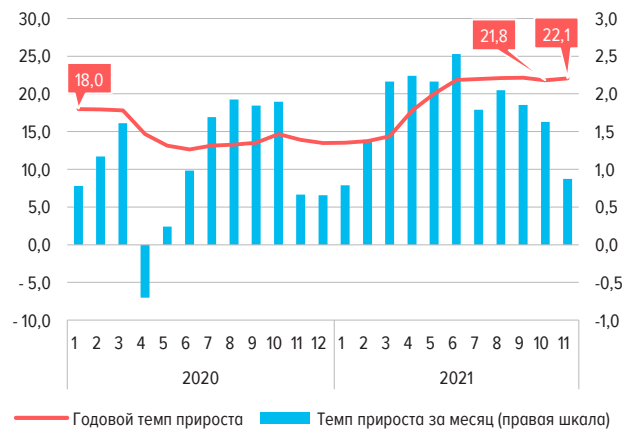
Рис. 1



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 2



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

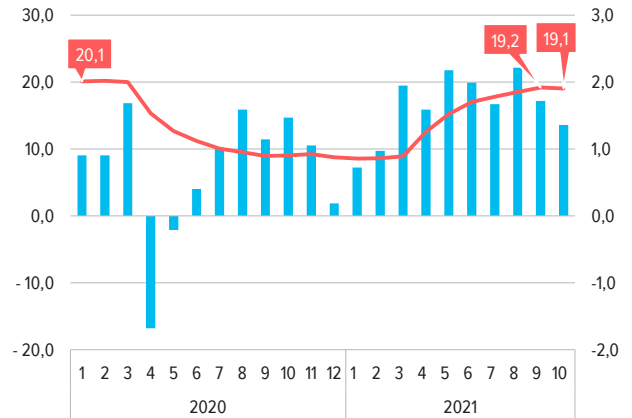
Рис. 3



Примечание. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. 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)

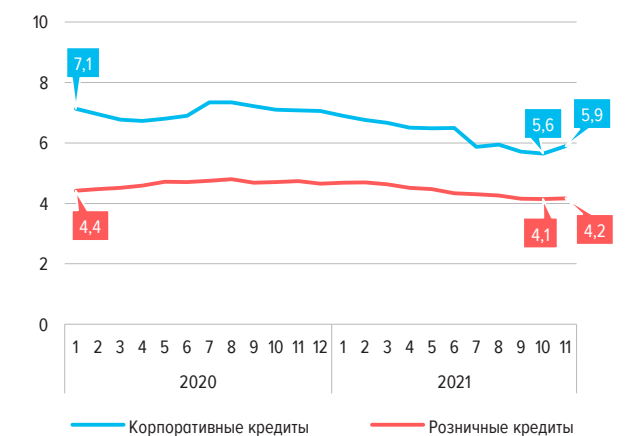
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

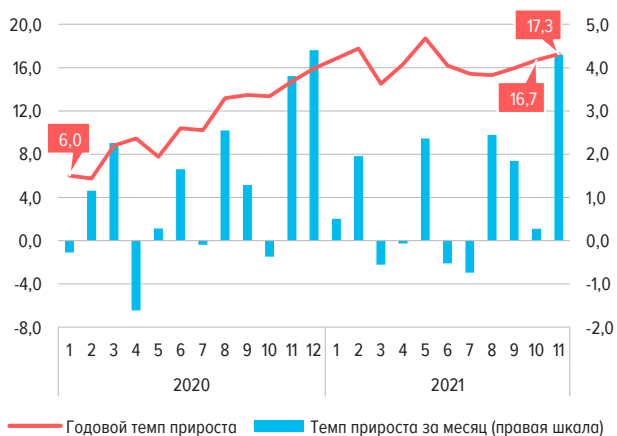
Рис. 6



Примечание. Начиная с января 2021 года показатели приведены с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

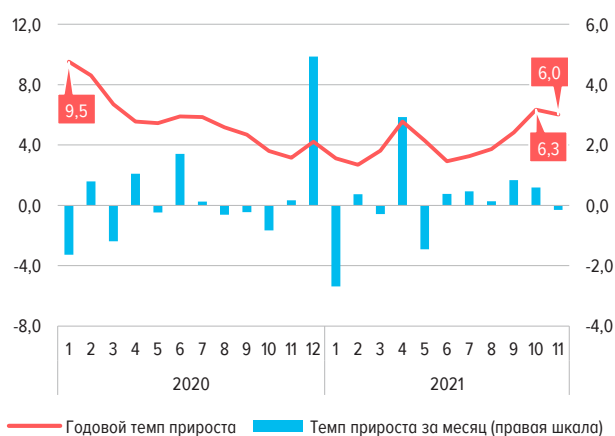
Рис. 7



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

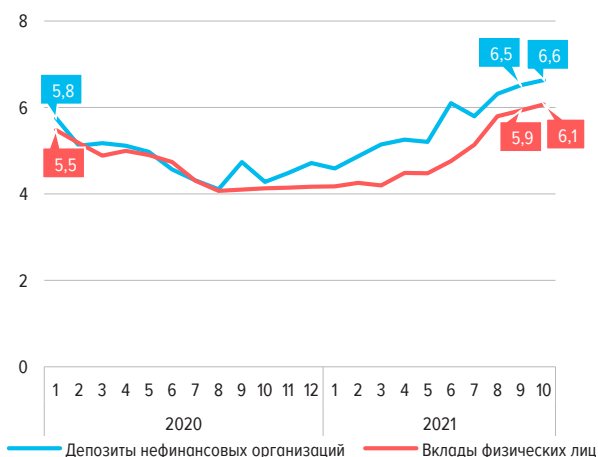
Рис. 8



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу. Источник: форма отчетности 0409101.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО ДЕПОЗИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА
(%)

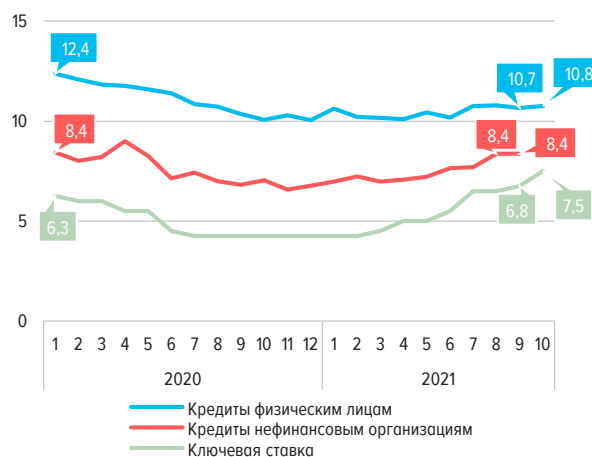
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409129.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА
(%)

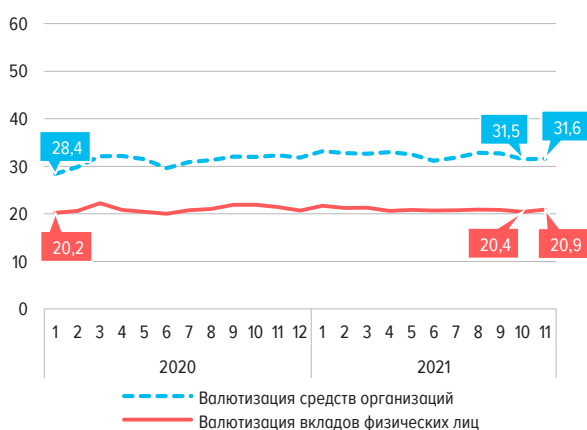
Рис. 10



Источники: формы отчетности 0409128, 0409303, 0409316.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

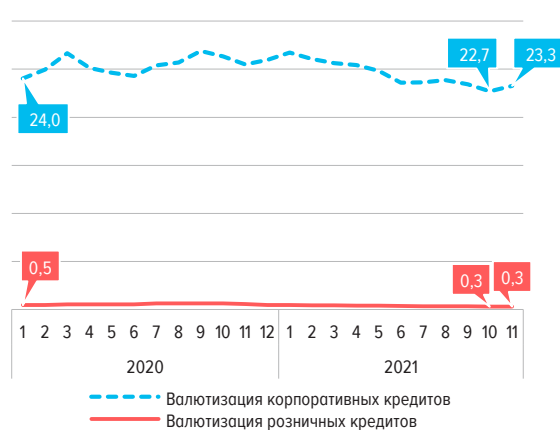
Рис. 11



Примечание. Показатели скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источник: форма отчетности 0409101.

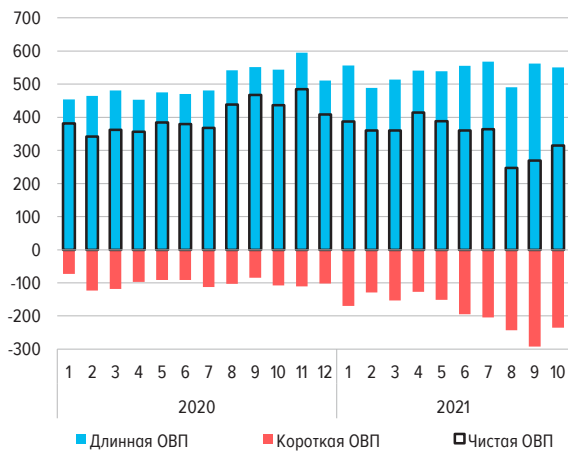
ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 12



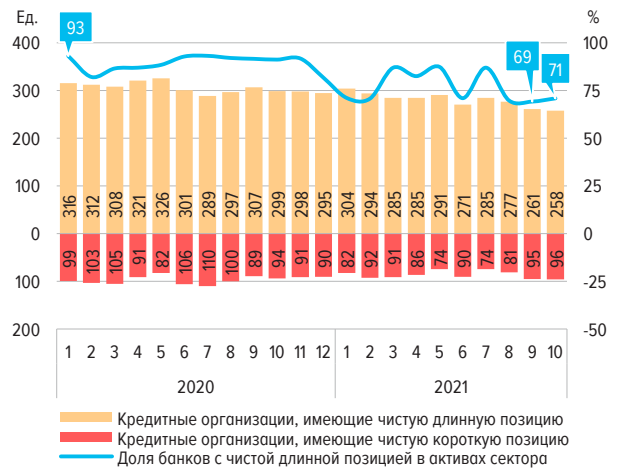
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ (МЛРД РУБ.) Рис. 13



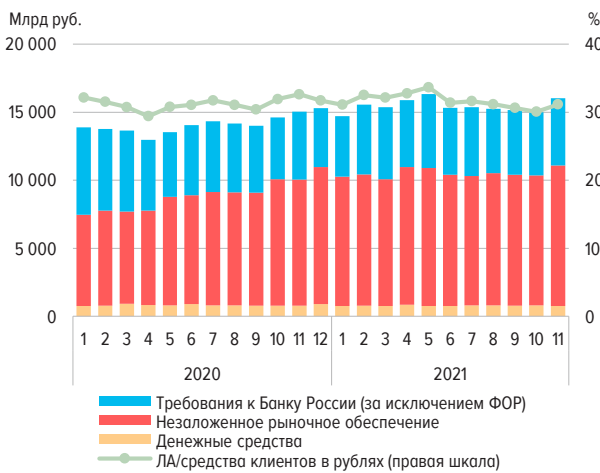
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409634.

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ Рис. 14



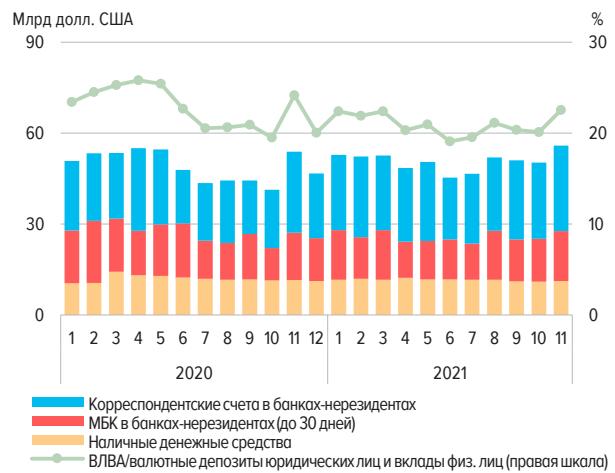
Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ Рис. 15



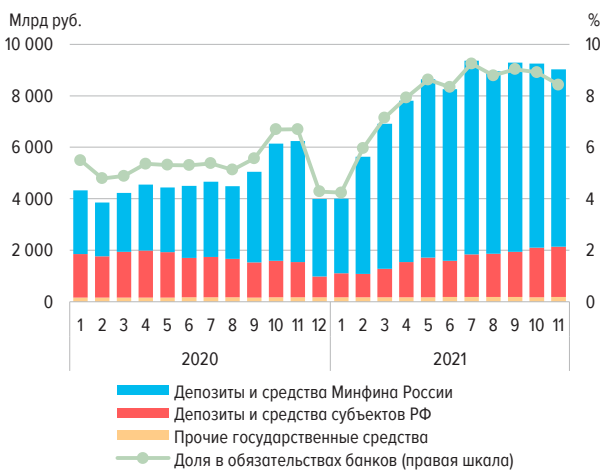
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ Рис. 16



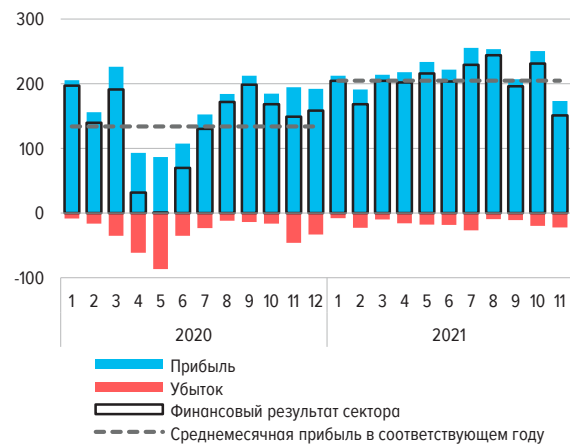
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ Рис. 17



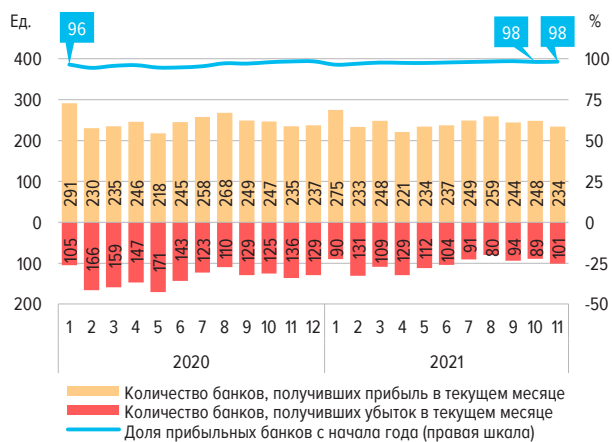
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.) Рис. 18



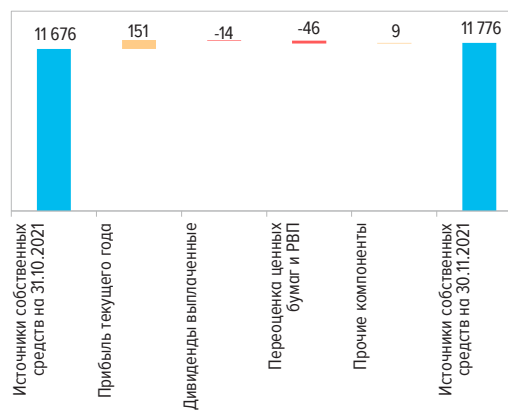
Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ Рис. 19



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. 20



Примечание. Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период.
Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

| | Прим. | 01.01.2021 | % от активов | 01.11.2021 | % от активов | 01.12.2021 | % от активов |
|---|----------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| АКТИВЫ | 1 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 6 608 | 6,4 | 7 351 | 6,4 | 7 958 | 6,7 |
| Депозиты в Банке России | | 1 221 | 1,2 | 994 | 0,9 | 1 382 | 1,2 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 713 | 0,7 | 794 | 0,7 | 799 | 0,7 |
| Межбанковские кредиты | 2 | 9 973 | 9,6 | 11 442 | 9,9 | 11 969 | 10,1 |
| Ценные бумаги | | 15 692 | 15,1 | 16 797 | 14,5 | 16 824 | 14,1 |
| Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки) | | 15 715 | 15,1 | 16 795 | 14,5 | 16 850 | 14,2 |
| Переоценка | | 184 | 0,2 | -284 | -0,2 | -335 | -0,3 |
| Облигации | 3 | 15 531 | 15,0 | 17 079 | 14,8 | 17 185 | 14,4 |
| Облигации РФ | | 8 226 | 7,9 | 9 674 | 8,4 | 9 880 | 8,3 |
| Облигации Банка России | | 574 | 0,6 | 467 | 0,4 | 164 | 0,1 |
| Облигации субъектов РФ | | 459 | 0,4 | 461 | 0,4 | 458 | 0,4 |
| Облигации кредитных организаций | | 440 | 0,4 | 467 | 0,4 | 478 | 0,4 |
| Прочие облигации | 4 | 5 830 | 5,6 | 6 009 | 5,2 | 6 205 | 5,2 |
| Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки) | | 414 | 0,4 | 415 | 0,4 | 397 | 0,3 |
| Учтенные векселя (с учетом переоценки) | | 53 | 0,1 | 61 | 0,1 | 62 | 0,1 |
| Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9) | | -460 | -0,4 | -441 | -0,4 | -449 | -0,4 |
| Корректировки по МСФО 9 | | -29 | -0,0 | -32 | -0,0 | -35 | -0,0 |
| Участие в уставных капиталах | | 2 445 | 2,4 | 2 707 | 2,3 | 2 755 | 2,3 |
| Кредитный портфель и прочие размещенные средства | 2 | 61 117 | 58,9 | 69 331 | 60,0 | 70 645 | 59,4 |
| Кредиты выданные | 3 | 67 595 | 65,1 | 75 542 | 65,4 | 76 808 | 64,5 |
| Кредиты юридическим лицам | | 44 760 | 43,1 | 50 458 | 43,7 | 51 520 | 43,3 |
| Кредиты нефинансовым организациям | | 36 613 | 35,3 | 41 877 | 36,2 | 42 824 | 36,0 |
| Кредиты финансовым организациям | | 4 018 | 3,9 | 4 154 | 3,6 | 4 221 | 3,5 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | 621 | 0,6 | 669 | 0,6 | 686 | 0,6 |
| Прочие размещенные средства | 5 | 3 508 | 3,4 | 3 758 | 3,3 | 3 789 | 3,2 |
| Кредиты государственным структурам | 6 | 807 | 0,8 | 394 | 0,3 | 372 | 0,3 |
| Кредиты физическим лицам | | 20 044 | 19,3 | 24 462 | 21,2 | 24 679 | 20,7 |
| Ипотечное жилищное кредитование | 7 | 9 508 | 9,2 | 11 694 | 10,1 | ... | ... |
| Потребительское кредитование | | 9 707 | 9,3 | 11 414 | 9,9 | ... | ... |
| Автокредитование | | 1 031 | 1,0 | 1 226 | 1,1 | ... | ... |
| Прочие | | 0 | 0,0 | 128 | 0,1 | ... | ... |
| Приобретенные права требования | 8 | 1 758 | 1,7 | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Прочие размещенные средства | | 226 | 0,2 | 228 | 0,2 | 237 | 0,2 |
| Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9) | | -6 083 | -5,9 | -6 039 | -5,2 | -6 084 | -5,1 |
| Переоценки и корректировки МСФО 9 | | -395 | -0,4 | -171 | -0,1 | -79 | -0,1 |
| Требования по производным финансовым инструментам | | 952 | 0,9 | 1 126 | 1,0 | 1 188 | 1,0 |
| Основные средства | | 1 318 | 1,3 | 1 324 | 1,1 | 1 326 | 1,1 |
| Прочая недвижимость | | 203 | 0,2 | 132 | 0,1 | 126 | 0,1 |
| Нематериальные активы и отложенный налоговый актив | | 822 | 0,8 | 1 009 | 0,9 | 1 021 | 0,9 |
| Прочие активы | | 2 779 | 2,7 | 2 567 | 2,2 | 2 998 | 2,5 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | | 103 842 | 100,0 | 115 575 | 100,0 | 118 991 | 100,0 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Кредиты от Банка России | | 3 598 | 3,5 | 3 005 | 2,6 | 3 188 | 2,7 |
| Средства банков | | 9 906 | 9,5 | 11 441 | 9,9 | 11 883 | 10,0 |
| Средства клиентов | | 72 488 | 69,8 | 81 654 | 70,7 | 84 158 | 70,7 |
| Средства юридических лиц (депозиты) | 9 | 19 015 | 18,3 | 19 239 | 16,6 | 20 303 | 17,1 |
| Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах) | | 13 630 | 13,1 | 15 373 | 13,3 | 16 488 | 13,9 |
| Средства физических лиц (депозиты) | | 21 198 | 20,4 | 20 214 | 17,5 | 20 566 | 17,3 |
| Средства физических лиц (остатки на текущих счетах) | | 11 637 | 11,2 | 12 637 | 10,9 | 12 650 | 10,6 |
| Счета эскроу | | 1 173 | 1,1 | 2 773 | 2,4 | 2 940 | 2,5 |
| Государственные средства | | 3 987 | 3,8 | 9 262 | 8,0 | 9 032 | 7,6 |
| Прочие | | 1 849 | 1,8 | 2 155 | 1,9 | 2 179 | 1,8 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 | 4 089 | 3,9 | 4 331 | 3,7 | 4 477 | 3,8 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | | 976 | 0,9 | 1 131 | 1,0 | 1 029 | 0,9 |
| Прочие обязательства | | 2 104 | 2,0 | 2 335 | 2,0 | 2 480 | 2,1 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 93 161 | 89,7 | 103 898 | 89,9 | 107 215 | 90,1 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | | 4 812 | 4,6 | 4 866 | 4,2 | 4 866 | 4,1 |
| Резервный фонд | | 151 | 0,1 | 155 | 0,1 | 155 | 0,1 |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП | | 209 | 0,2 | -159 | -0,1 | -205 | -0,2 |
| Накопленная прибыль прошлых лет | | 3 811 | 3,7 | 4 608 | 4,0 | 4 607 | 3,9 |
| Чистая прибыль текущего года | | 1 608 | 1,5 | 2 100 | 1,8 | 2 251 | 1,9 |
| Прочие составляющие капитала | | 90 | 0,1 | 107 | 0,1 | 103 | 0,1 |
| ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 10 681 | 10,3 | 11 677 | 10,1 | 11 776 | 9,9 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 103 842 | 100,0 | 115 575 | 100,0 | 118 991 | 100,0 |

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 3).
 2. Начиная с 01.02.2021 показатели включают приобретенные права требований.
 3. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход).
 4. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 5. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
 6. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
 7. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.
 8. Начиная с 01.02.2021 приобретенные права требования включены в состав корпоративных и розничных и межбанковских кредитов.
 9. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
 10. 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)).
 11. (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – 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.
 12. С учетом переоценки.
 13. Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 14. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.10.2021 составила 6886 млрд рублей.
 15. Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 16. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию.
 17. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
 18. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.