



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮНЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮНЕ 2020 ГОДА

Активы

В июне 2020 г. активы банковского сектора выросли на 1,5 трлн руб.¹ (+1,6%), до 95 трлн руб., в большей части за счет высоколиквидных компонентов (ценных бумаг и остатков на корреспондентских счетах в Банке России) – на 0,9 трлн руб. (+3,4%), а также кредитного портфеля – на 0,4 трлн руб. (+0,6%).

Кредитование, качество кредитного портфеля

В июне темпы кредитования практически вышли на докризисный уровень (рис. 1 и 2). Корпоративный кредитный портфель вырос на 0,5% после околонулевого роста в мае. При этом у системно значимых кредитных организаций (СЗКО) по-прежнему рост медленнее (+0,3%), чем у остальных кредитных организаций (КО) из топ-100 (+1,5%). Обращает на себя внимание тот факт, что в июне росли в основном кредиты финансовым организациям, в то время как задолженность нефинансовых организаций практически не выросла, несмотря на действие ряда государственных программ поддержки кредитования². Однако значительная часть прироста кредитов финансовым компаниям представлена сделками обратного репо с финансовыми посредниками (например, брокерами или управляющими компаниями), где конечными заемщиками выступают нефинансовые компании, а также краткосрочными кредитами дочерним лизинговым компаниям, где опять же конечным получателем средств могут выступать заемщики из реального сектора. Но в любом случае рост корпоративных кредитов достаточно умеренный по сравнению с пиковыми выдачами в марте-апреле, что, вероятно, связано со стабилизацией денежных потоков компаний, хотя и на уровне несколько ниже нормы – отклонение входящих платежей (без учета отраслей добычи, производства нефтепродуктов и госуправления) вниз от «нормального» уровня в июне было в диапазоне 2,7–12,3%, что сопоставимо с майскими показателями (1,6–11,3%³).

Заметное оживление произошло в розничном кредитовании (+1,0%) после слабого роста в мае (+0,2%) и снижения в апреле (-0,7%). В большей мере растет ипотека (по опросам крупнейших КО⁴ ипотечный портфель прибавил 1,5%), в том числе в условиях действия программы льготного кредитования по ставке 6,5%⁵. В июне банки выдали около 100 млрд руб. кредитов в рамках этой программы, а с момента ее запуска в конце апреля – около 160 млрд руб.⁶ из общего лимита в 740 млрд рублей. Также в июне некоторые банки из числа крупнейших снизили ставки по ипотеке на 0,3–1,3 п.п. (исключая влияние субсидии)⁷, что оказывает дополнительную поддержку спросу. В мае средняя стоимость ипотечных кредитов достигла очередного

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

² По данным за июнь, бизнес дополнительно получил около 14 млрд руб. кредитов под 0% на выплату заработной платы сотрудникам, системообразующие предприятия получили порядка 108 млрд руб. льготных кредитов на пополнение оборотных средств; кроме того, предприятия из пострадавших отраслей и социально ориентированные небанковские коммерческие организации (НКО) могут получать льготные кредиты под 2%.

³ «Мониторинг отраслевых финансовых потоков». №12. 09.07.2020.

⁴ Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 83% на 01.07.2020.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁶ По данным АО «ДОМ.РФ» на 02.07.2020.

⁷ По данным сайтов банков.

минимума (7,4%), снизившись за месяц почти на 1 п.п., что связано как со смягчением денежно-кредитных условий, так и с действием вышеуказанной программы.

Необеспеченные потребительские кредиты по тем же опросам также показали прирост, но в меньшей степени (+0,7%). При этом, в отличие от корпоративного кредитования, прирост розничного портфеля обеспечили в основном СЗКО (+1,2%), тогда как у других банков из топ-100 портфель вырос незначительно (+0,2%).

На фоне постепенной нормализации экономической ситуации сокращается спрос заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках своих программ, а также кредитных каникул, предусмотренных законом⁸. В июне объем реструктурированных кредитов МСП снизился до 112 млрд руб., а кредитов населению – до 146 млрд руб. с 314 млрд руб. и около 188 млрд руб. в мае и 241 млрд руб. и свыше 290 млрд руб. в конце марта – апреле соответственно⁹. По реструктуризациям крупных компаний данные менее полные, но видна похожая, хоть и менее выраженная динамика¹⁰.

В результате проведения реструктуризаций, показатели качества кредитов ухудшаются умеренными темпами. Хотя объем просроченной задолженности корпоративных заемщиков в июне резко вырос – на 53 млрд руб., или 1,9%, что гораздо выше среднего темпа прироста в 2019 г. (около 0,4%¹¹), – это главным образом связано со старыми «legacy» кредитами, а не влиянием пандемии.

Розничная просроченная задолженность увеличилась незначительно – всего на 8 млрд руб. (+0,9%), особенно по сравнению с существенным ростом в мае (+25 млрд руб.), а ее доля не изменилась и составила 4,7%.

Данные по доле проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества), более наглядный показатель по сравнению с объемом просроченной задолженности, за июнь будут доступны после выхода настоящего отчета. В мае же в корпоративном портфеле этот показатель умеренно увеличился – до 11,2 с 10,9%, а в портфеле розничных кредитов – до 7,7 с 7,4%.

В структуре розничного портфеля качество снизилось в большей степени по необеспеченным кредитам. Доля неработающих ссуд (с просроченной задолженностью свыше 90 дней¹²) выросла до 8,6% на 01.06.2020 с 8,2% на 01.05.2020, тогда как аналогичный показатель в ипотечном портфеле сохраняется на стабильно низком уровне (1,5%).

На начало июня корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на 72,5%, а общими – на 89,4%, розничные кредиты – на 86,6 и 109,6% соответственно. Данные за июнь будут доступны позднее, но по балансу видно, что объем резервов по кредитному портфелю практически не изменился (прирост составил всего 15 млрд руб.), и их отношение к размеру кредитного портфеля осталось на уровне 9,3%.

Фондирование

Ситуация с ресурсной базой в целом нормализовалась после повышенной волатильности в последние месяцы (рис. 7 и 8). Объем депозитов организаций в июне вырос на 1,6% (+468 млрд руб.), в меньшей степени – у СЗКО (+1,0%), а в большей – у других КО из топ-100 (+3,5%). Прирост обеспечен рублевыми остатками (+4,1%), в то время как средства в валюте снижались (-3,2%). Одновременно с этим наблюдался умеренный прирост госсредств на счетах в банках (+59 млрд руб.).

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

⁹ По данным опросов КО.

¹⁰ По опросам КО, с 6 по 27 мая было реструктурировано 1,2 трлн руб. кредитов юридическим лицам (кроме КО), а с 3 июня по 3 июля – 1,1 трлн рублей.

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

¹² Данные по IV–V категориям качества в таком разрезе недоступны.

Средства населения также существенно возросли (+585 млрд руб., или 1,9%). Приток вкладов показали главным образом СЗКО (+2,2%), тогда как в других банках из топ-100 прирост был гораздо скромнее (+0,7%). В значительной степени рост был обусловлен выплатами в рамках государственной программы поддержки семей с детьми¹³ (по оценкам Банка России, в июне выплаты составили порядка 290 млрд руб.). Поддержку вкладам оказывают также развитие проектного финансирования и рост ипотеки – по итогам июня остатки на счетах эскроу увеличились на 68 млрд руб., превысив 420 млрд руб. (1,3% от всех средств физических лиц). Депозитные ставки в конце мая – начале июня были достаточно стабильными (5,0%), а в последнюю декаду месяца вернулись к снижению (4,8%¹⁴).

Ликвидность

В июне структурный профицит ликвидности снизился на 0,4 трлн руб., до 1,2 трлн рублей¹⁵. Снижению профицита способствовало «отложенное» выполнение банками усреднения обязательных резервов, а также рост объема наличных денег в обращении, который в июне ускорился до 0,4 с 0,2 трлн руб. в мае¹⁶. В ожидании снижения ключевой ставки, произошедшего 22 июня 2020 г., многие кредитные организации перенесли выполнение усреднения обязательных резервов на вторую половину июня. После снижения ключевой ставки КО сократили остатки на депозитах в Банке России и увеличили остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Одновременно за месяц снизились вложения в купонные облигации Банка России. В первой половине июля, после выполнения усреднения обязательных резервов, структурный профицит вернулся к уровню 1,6 трлн руб. (на 15.07.2020).

В условиях сохранения профицита ликвидности задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования в рамках стандартных механизмов находилась на минимальном уровне. В июне банки практически не пользовались операциями репо с Банком России (объем спроса на последнем аукционе репо составил всего 5,1 млрд руб. только по инструменту со сроком 1 год при общем лимите 400 млрд руб.). При этом объем обеспечения, находящегося в портфеле банков, сохранялся на уровне, достаточном для удовлетворения потребности банковского сектора в рефинансировании.

В целом общий объем рублевых ликвидных активов оценивается в 14 трлн руб.¹⁷ (рис. 11), значительная часть которых приходится на рыночные активы, доступные к рефинансированию в Банке России. Дополнительно КО могут в случае необходимости использовать и нерыночные активы для получения ликвидности у Банка России – объем нерыночных активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁸, на 01.07.2020 составил 4,6 трлн рублей.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе в июне снизился с 54,7 до 47,9 млрд долл. США (главным образом за счет снижения средств на корсчетах в банках-нерезидентах), но все еще остается на комфортном уровне, достаточном для покрытия

¹³ Указ Президента Российской Федерации от 07.04.2020 № 249.

¹⁴ По данным оперативного мониторинга. Определяется как [средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц](#).

¹⁵ Структурный профицит ликвидности включает в себя депозиты в Банке России (0,9 трлн руб. на 01.07.2020) и купонные облигации Банка России (0,7 трлн руб.) за вычетом требований Банка России к кредитным организациям по стандартным и по иным операциям, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики (0,4 трлн руб.).

¹⁶ По данным информационно-аналитического комментария [«Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки»](#). № 6 (52). Июнь 2020 года.

¹⁷ Денежные средства, требования к Банку России (за исключением ФОР), незаложенное рыночное обеспечение. По состоянию на 01.06.2020 объем рыночных активов кредитных организаций оценивался в сумму около 9 трлн рублей.

¹⁸ 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.

около 34% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов, или 16% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

В июне банки заработали около 70 млрд руб. (доходность на капитал – около 8% в годовом выражении) – это улучшение по сравнению с околонулевым результатом в мае, но все же ниже среднемесячной прибыли по прошлому году (около 110 млрд руб., без учета влияния перехода на МСФО 9). Накопленным итогом чистая прибыль за первое полугодие 2020 г. с учетом хорошего результата в I квартале составила 630 млрд руб., что немного выше 560 млрд руб. годом ранее (без учета влияния перехода на МСФО 9).

Выросло и количество прибыльных банков – положительный финансовый результат после налогообложения в июне показали 245 банков (63% от общего количества банков, действовавших на 01.07.2020), тогда как в мае таких банков было 218 (56% от количества банков), хотя их доля в секторе сократилась (с 76 до 67% от активов сектора). Иными словами, некоторые банки, получившие небольшой убыток в мае, в июне вышли в слабый «плюс», однако при этом несколько крупных банков, наоборот, после прибыльного результата в мае зафиксировали незначительный убыток в июне.

Вместе с тем балансовый капитал сектора в июне увеличился на 38 млрд руб., до 10,3 трлн руб., что ниже объема заработанной прибыли ввиду отрицательной переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход.

Данные по достаточности капитала за июнь будут чуть позже, но мы ожидаем небольшое улучшение нормативов за счет перехода крупнейшего банка на финализированный подход в части вложений в дочерние и зависимые компании¹⁹, а также по отдельным кредитным требованиям²⁰.

В мае показатели достаточности капитала²¹ незначительно снизились (менее чем на 0,1 п.п.) вследствие опережающего сокращения капитала (особенно базового и основного) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABP). Капитал уменьшился в первую очередь за счет сокращения уставного капитала и эмиссионного дохода (в результате аннулирования лицензии одного крупного банка при слиянии с материнской КО), а также ввиду роста отложенных налоговых активов, подлежащих вычету из капитала. Кроме того, в мае также произошло сокращение ABP на фоне снижения балансовых активов (в основном из-за низкого прироста кредитования на фоне укрепления рубля) и перехода двух банков на финализированный подход, предусматривающий применение пониженных коэффициентов риска к определенным категориям требований (МСП, заемщики инвестиционного класса)²². Общее количество банков, перешедших на финализированный подход, на конец мая увеличилось до 27 (в их числе 8 СЗКО²³) с долей в активах сектора около 39%.

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала (рис. 15). Мы оцениваем общий потенциал абсорбирования потерь на уровне около 5,8 трлн руб.²⁴ (около 11% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного

¹⁹ В соответствии с финализированным подходом в отношении вложений в акции (доли) финансовых организаций применяется коэффициент риска 250% (п. 3.3.8.1 Инструкции Банка России №199-И), а в отношении акций, допущенных к организованным торгам (п. 3.1.3 Инструкции Банка России №199-И), и прочих вложений в капитал нефинансовых организаций – 150%, при этом коэффициент риска по прочим вложениям будет постепенно повышаться – на 25 п.п. в год, до 250% к 01.01.2024 (п. 3.3.8.3 Инструкции Банка России №199-И).

²⁰ Пресс-релиз ПАО Сбербанк от 08.07.2020.

²¹ Показатель рассчитывается по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

²² Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²³ Без учета крупнейшего банка, перешедшего на финализированный подход в июне 2020 года.

²⁴ Расчет сделан на 01.06.2020 с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал, а также положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Однако надо иметь в виду, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

На 01.07.2020 в России действовали 427 КО (из них 388 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 течение июня 2020 г. произошла одна реорганизация КО в форме присоединения (рис. 16), доля данной КО в активах сектора составляла менее 0,2%.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 1



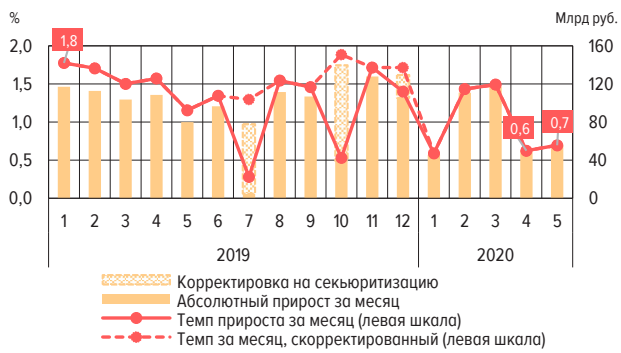
ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 2



ДИНАМИКА ИЖК

Рис. 3



ДИНАМИКА НПС

Рис. 4

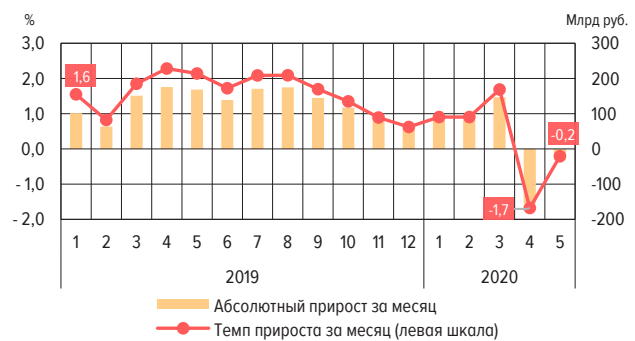
ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 5

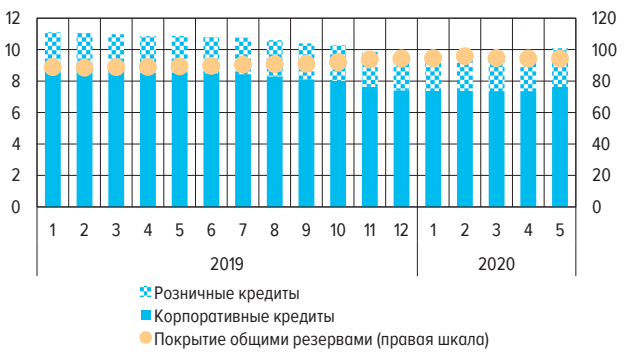
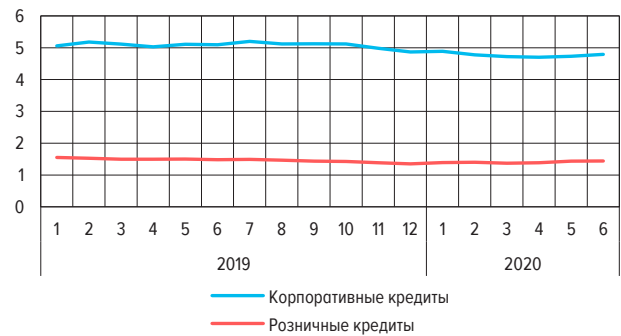
ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ ОБЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 7



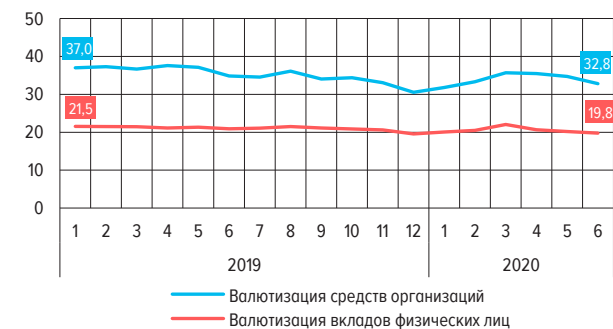
ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 8



ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

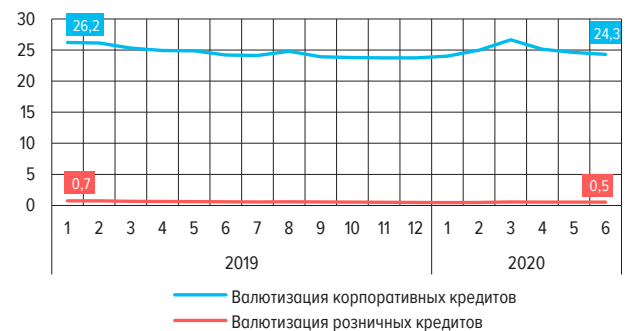
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11



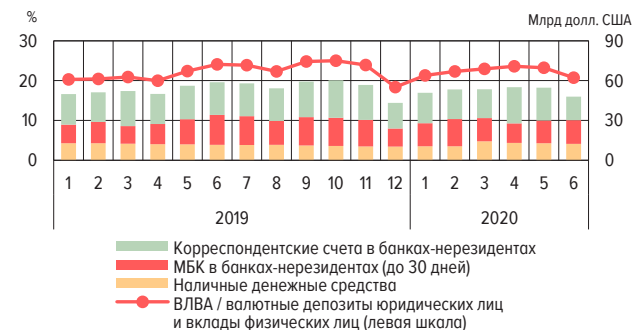
*Данные по незаложенному рыночному обеспечению на 01.07.2020 приведены оценочные.

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 12

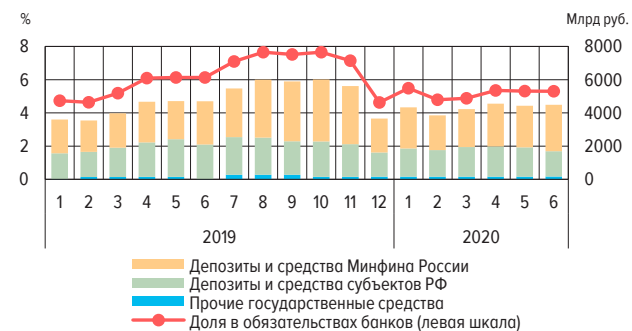


Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца. ВЛВА – высоколиквидные валютные активы.

Источник: форма отчетности 0409101.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 13

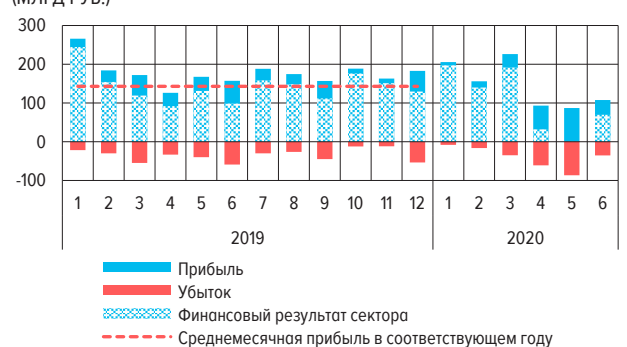


Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
(МЛРД РУБ.)

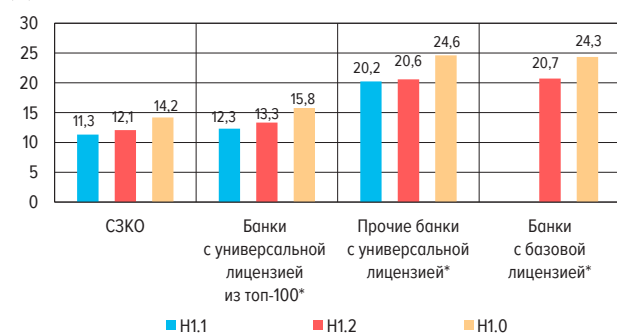
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0
(%)

Рис. 15



* По состоянию на 01.06.2020, без учета санлируемых банков.

Источники: формы отчетности 0409123 и 0409135.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОГО КАПИТАЛА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Примечание. Снижение уставного капитала и эмиссионного дохода в июне 2020 г. связано в большей степени с присоединением АО АКБ «Экспресс-Волга» к ПАО «Совкомбанк».

Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	01.01.2020	% от активов	01.06.2020	% от активов	01.07.2020	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	6 902	7,4	7 255	7,6
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	894	1,0	925	1,0
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	671	0,7	656	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 187	9,8	9 614	10,1
Ценные бумаги		11 685	13,2	12 183	13,0	12 295	12,9
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	10 175	10,9	9 788	10,3
Облигации РФ		3 474	3,9	3 769	4,0	3 545	3,7
Облигации Банка России		1 903	2,1	1 109	1,2	701	0,7
Облигации субъектов РФ		374	0,4	338	0,4	383	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,5	494	0,5	532	0,6
Прочие облигации	3	4 174	4,7	4 465	4,8	4 627	4,9
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	1,4	1 788	1,9	2 327	2,4
Долевые ценные бумаги	2	467	0,5	439	0,5	444	0,5
Учтенные векселя	2	80	0,1	61	0,1	59	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-299	-0,3	-360	-0,4
Переоценка		-93	-0,1	44	0,0	64	0,1
Переоценки и корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-26	-0,0	-28	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 367	2,5	2 375	2,5
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	55 946	59,7	56 196	59,1
Кредиты выданные	2	59 178	66,7	62 200	66,3	62 485	65,8
Кредиты юридическим лицам		39 004	44,0	41 626	44,4	41 714	43,9
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	34 761	37,1	34 649	36,5
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	2 935	3,1	3 031	3,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	550	0,6	559	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 380	3,6	3 475	3,7
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	618	0,7	619	0,7
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	18 210	19,4	18 388	19,4
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	8 088	8,6
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 067	9,7
Автокредитование		955	1,1	939	1,0
Прочие		65	0,1	18 210	19,4
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 515	1,6	1 530	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	230	0,2	234	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-5 801	-6,2	-5 816	-6,1
Переоценки и корректировки по МСФО 9		-486	-0,5	-453	-0,5	-473	-0,5
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	865	0,9	852	0,9
Основные средства		1 020	1,1	1 238	1,3	1 252	1,3
Прочая недвижимость		235	0,3	226	0,2	226	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	799	0,9	803	0,8
Прочие активы		2 290	2,6	2 454	2,6	2 564	2,7
Всего активов		88 742	100,0	93 732	100,0	95 013	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	2 667	2,8	2 565	2,7
Средства банков		8 847	10,0	8 773	9,4	9 038	9,5
Средства клиентов		63 435	71,5	66 797	71,3	67 696	71,2
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	18 267	19,5	18 396	19,4
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	11 542	12,3	11 768	12,4
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	22 390	23,9	22 284	23,5
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	8 790	9,4	9 409	9,9
Государственные средства		3 662	4,1	4 436	4,7	4 494	4,7
Прочие		1 078	1,2	1 372	1,5	1 345	1,4
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 406	2,6	2 432	2,6
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	860	0,9	837	0,9
Прочие обязательства		1 562	1,8	2 014	2,2	2 194	2,3
Всего обязательств		79 149	89,2	83 518	89,1	84 761	89,2
БАЛАНСОВЫЙ КАПИТАЛ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 867	5,5	4 857	5,2	4 854	5,1
Резервный фонд		134	0,2	133	0,1	133	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	253	0,3	226	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 287	4,6	4 286	4,5
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	561	0,6	630	0,7
Прочие составляющие капитала		120	0,1	123	0,1	123	0,1
Итого балансовый капитал		9 593	10,8	10 214	10,9	10 252	10,8
Итого обязательств и балансового капитала		88 742	100,0	93 732	100,0	95 013	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						
		01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Активы		85 021	85 787	87 234	87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	90 286	96 591	95 148	93 732	95 013
Прирост за месяц	1,2	115	690	490	829	450	263	1 395	-456	469	3 011	-201	-503	1 525
MoM, %	1,2	0,1	0,8	0,6	0,9	0,5	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2	-0,5	1,6
YtD, %	2	1,0	1,8	2,4	3,4	3,9	4,2	5,9	-0,5	0,0	3,3	3,1	2,6	4,3
YoY, %	2	7,8	8,7	8,9	8,3	6,9	5,9	5,9	6,2	6,2	8,8	8,7	7,7	9,3
YoY 3м, %	2	1,7	5,3	6,1	9,4	8,2	7,1	9,7	5,5	6,4	13,4	14,7	10,3	3,5
Вложения в облигации	3	10 762	10 662	10 576	10 230	10 706	11 059	11 500	11 552	11 725	12 182	12 122	12 019	12 182
Прирост за месяц		44	-114	-218	-257	500	344	532	5	3	-34	119	31	201
MoM, %		0,4	-1,1	-2,0	-2,4	4,9	3,2	4,8	0,0	0,0	-0,3	1,0	0,3	1,7
YtD, %		1,7	0,6	-1,4	-3,8	0,9	4,1	9,1	0,0	0,1	-0,2	0,8	1,0	2,7
YoY, %		0,6	-1,9	-2,0	-5,0	1,0	1,5	9,1	12,0	12,0	12,0	10,0	8,8	10,2
YoY 3м, %		18,4	2,5	-10,7	-21,7	1,0	22,5	53,8	32,9	19,5	-0,9	2,8	3,8	11,7
Кредиты юридическим лицам	4	37 891	37 986	38 733	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050	42 049	41 626	41 714
Прирост за месяц		166	63	298	141	308	204	299	-335	51	1 044	580	2	204
MoM, %		0,4	0,2	0,8	0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4	0,0	0,5
YtD, %		2,3	2,5	3,3	3,7	4,5	5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3	3,3	3,8
YoY, %		7,1	6,7	6,4	4,6	5,1	5,6	5,8	4,3	4,1	6,1	7,5	7,3	7,4
YoY 3м, %		2,7	3,1	5,6	5,3	7,8	6,8	8,4	1,7	0,1	7,6	16,8	16,3	7,5
Кредиты субъектам МСП	5	4 552	4 585	4 085	4 225	4 326	4 628	4 666	4 679	4 711	4 874	4 934	4 987	...
Прирост за месяц		26	42	-506	144	103	304	43	11	22	132	72	61	...
MoM, %		0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	0,9	0,2	0,5	2,8	1,5	1,2	...
YtD, %		8,8	9,8	-2,3	1,1	3,6	10,9	11,9	0,2	0,7	3,5	5,1	6,4	...
YoY, %		3,2	2,8	-2,9	1,2	3,4	9,8	11,9	9,9	10,5	11,9	9,9	10,0	...
YoY 3м, %		20,3	10,6	-38,8	-28,2	-22,6	54,0	42,6	33,2	6,5	14,1	19,2	22,5	...
Кредиты физическим лицам	6	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	18 171	18 210	18 388
Прирост за месяц		231	199	299	276	147	230	179	138	208	290	-128	43	179
MoM, %		1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7	0,2	1,0
YtD, %		9,7	11,0	13,0	14,9	15,9	17,4	18,6	0,8	2,0	3,6	2,9	3,1	4,1
YoY, %		23,1	22,1	21,4	20,9	19,8	18,7	18,6	18,0	17,9	17,8	14,7	13,1	12,6
YoY 3м, %		20,6	17,3	18,1	19,0	17,5	15,5	13,0	12,7	12,0	14,4	8,3	4,6	2,1
Ипотечные жилищные кредиты	7	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	7 705	7 751	7 864	7 986	8 034	8 088	...
Прирост за месяц		95	20	111	107	39	128	106	46	111	117	50	56	...
MoM, %		1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	1,4	0,6	1,4	1,5	0,6	0,7	...
YtD, %		9,4	9,7	11,4	13,0	13,6	15,6	17,2	0,6	2,0	3,6	4,2	4,9	...
YoY, %		21,6	19,9	19,2	18,5	17,4	16,5	17,2	15,8	15,5	15,5	14,4	13,9	...
YoY 3м, %		16,5	11,2	12,8	13,3	14,3	15,0	14,8	15,0	13,8	14,2	14,4	11,3	...
Потребительские ссуды	8	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	8 926	9 006	9 088	9 234	9 086	9 067	...
Прирост за месяц		139	171	175	145	117	79	55	81	82	147	-155	-19	...
MoM, %		1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	0,9	0,9	1,7	-1,7	-0,2	...
YtD, %		10,8	13,1	15,5	17,5	19,0	20,1	20,9	0,9	1,8	3,5	1,8	1,6	...
YoY, %		24,7	24,5	23,8	23,5	22,6	21,2	20,9	20,1	20,2	20,0	15,3	12,7	...
YoY 3м, %		25,1	24,3	24,1	24,0	20,9	16,0	11,6	9,8	9,8	14,1	3,5	-0,9	...
Автокредиты		872	895	910	925	931	940	955	956	962	981	950	939	...
Прирост за месяц		12	22	15	15	6	10	15	1	6	19	-31	-11	...
MoM, %		1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	0,1	0,6	2,0	-3,2	-1,2	...
YtD, %		6,8	9,5	11,4	13,2	14,0	15,1	17,0	0,1	0,7	2,7	-0,6	-1,7	...
YoY, %		17,1	18,6	18,2	18,2	17,1	16,8	17,0	17,6	18,0	18,3	11,8	9,1	...
YoY 3м, %		20,6	21,0	23,1	24,0	16,2	13,4	13,3	11,0	9,2	10,8	-2,7	-9,6	...
Средства физических лиц		28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	31 480	31 180	31 693
Прирост за месяц		368	51	112	88	84	203	1 170	-472	274	-315	371	-39	585
MoM, %		1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0	1,2	-0,1	1,9
YtD, %		4,1	4,3	4,7	5,0	5,3	6,0	10,2	-1,5	-0,7	-1,7	-0,5	-0,6	1,2
YoY, %		8,0	7,7	8,7	9,9	9,6	10,2	10,1	9,3	7,6	6,5	6,6	7,2	...
YoY 3м, %		13,3	5,3	7,4	3,4	3,9	5,1	19,9	12,2	13,1	-6,7	4,2	0,1	11,8
Средства юридических лиц	4	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	29 167	31 337	30 161	29 809	30 164
Прирост за месяц		-255	-62	-33	151	-10	593	867	-24	312	625	-589	77	468
MoM, %		-0,9	-0,2	-0,1	0,6	-0,0	2,2	3,1	-0,1	1,1	2,1	-1,9	0,3	1,6
YtD, %		-0,8	-1,1	-1,2	-0,6	-0,7	1,5	4,7	-0,1	1,0	3,2	1,2	1,5	3,1
YoY, %		5,1	6,7	6,1	5,0	5,7	4,9	4,7	4,0	3,9	6,9	7,5	6,2	8,9
YoY 3м, %		-7,4	1,2	-5,1	0,8	1,6	10,9	21,5	21,3	16,8	12,7	5,3	1,9	-0,3

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 3м, % – 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 01.06.2020 составила 5062 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.