



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕКАБРЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года	2
Ключевые тенденции декабря.....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	3
Ценные бумаги.....	3
Фондирование	4
Ликвидность.....	4
Прибыль.....	5
Капитал	5
Количество действующих кредитных организаций.....	6
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора	11
Динамика основных показателей банковского сектора	12

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, 2022

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕКАБРЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции декабря

В декабре заметно ускорился рост корпоративного кредитования и ипотеки, тогда как потребительское кредитование, напротив, замедлилось. Традиционно для декабря значительно выросли средства населения за счет выплат премий и авансирования январских социальных платежей, а также средства компаний в результате расходования средств госбюджета. Прибыль сектора была ниже, чем в ноябре, из-за роста операционных расходов (в том числе на предпраздничную рекламу и бонусные выплаты), но у отдельных банков были крупные до-создания резервов на возможные потери.

Кредитование

Корпоративный кредитный портфель в декабре вырос на значительные 639 млрд руб.¹ (+1,2%) – гораздо сильнее, чем в ноябре (+0,6%). При этом существенная часть прироста пришлась на компании из нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей.

В целом за 2021 г. корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 г., когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

Значительно ускорился рост ипотеки: по предварительным данным, с учетом секьюритизации на сумму 67 млрд руб. прирост в декабре составил 3,2% (+2,7% без учета секьюритизации). Это рекордный месячный темп роста в 2021 году. Скорее всего, люди стремятся получить ипотеку до ее подорожания – несмотря на рост ключевой ставки, средняя ставка по ипотеке на первичном рынке даже немного снижалась (в ноябре – 5,8%, в октябре – 6%, в сентябре – 6,24%) из-за действия программ господдержки (в частности, сильно выросли выдачи в рамках семейной ипотеки), а также маркетинговых программ банков и застройщиков. На вторичном рынке средняя ставка выросла, но опять же не так существенно, как ключевая (с 8,5% в октябре до 8,6% в ноябре), так как банки оттягивали повышение ставок для стимулирования спроса.

Из общего объема ипотечных выданных в размере 645 млрд руб.² в декабре (510 млрд руб. в ноябре) около 160 млрд руб. (25%) было предоставлено в рамках госпрограмм (в ноябре – 111 млрд руб., или 22%). Основной объем пришелся на семейную ипотеку³, выдачи по которой увеличились более чем на 60% (оценочно в декабре – 92 млрд руб. после 56 млрд руб. в ноябре), в то время как по льготной программе (под 7%⁴) они выросли в меньшей степени (на 24%, до 56 млрд руб. после 45 млрд руб.⁵ в ноябре).

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). С 1 января 2022 г. для более точной оценки объема предоставленных кредитов и привлеченных банками средств скорректирована методика расчета отдельных показателей банковского сектора. В частности, в состав агрегированного показателя кредитного портфеля включены начисленные проценты, корпоративного кредитного портфеля – кредиты государственным структурам, показатели фондирования учитывают счета корректировок МСФО 9. Для сопоставимости данных пересчитаны также показатели на предыдущие отчетные даты, в связи с чем данные могут отличаться от опубликованных ранее.

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.

По итогам 2021 г. рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 г. (около 25%). Однако мы не видим высоких рисков перегрева, так как, по нашим ожиданиям, в среднесрочном прогнозе выдачи снизятся до более умеренных уровней⁶ ввиду роста ипотечных ставок.

Портфель потребительских кредитов в декабре вырос незначительно – по предварительным данным, на 0,5% после +1,6% в ноябре. Но с корректировкой на продажи и списания проблемных кредитов прирост составил около 0,9%, что тем не менее ниже среднемесячных темпов и также свидетельствует о замедлении. Дополнительный сдерживающий эффект на потребительское кредитование оказывали введенные ранее⁷ макропруденциальные меры, а также рост стоимости кредитов на фоне роста рыночных ставок.

Годовой темп роста потребительского кредитования составил 20,1%⁸, что значительно выше, чем в 2020 г. (8,8%). Однако в 2022 г. мы ожидаем некоторого охлаждения потребительского кредитования вследствие роста ставок, а также действия макропруденциальных мер, включая планирующееся с июля 2022 г. введение макропруденциальных лимитов, ограничивающих долю выдаваемых рискованных потребительских кредитов (с ПДН выше 80% и сроком больше 5 лет).

Качество кредитного портфеля

В декабре произошло значительное снижение корпоративной просроченной задолженности на 101 млрд руб. (-3,3%), так как отдельные крупные кредиты были списаны за счет резервов. В розничном портфеле снижение просроченной задолженности было не таким существенным (-21 млрд руб., или 2,0%) и произошло главным образом в сегменте необеспеченного потребительского кредитования из-за списаний и продаж проблемных кредитов. В целом по 2021 г. можно констатировать заметное улучшение кредитного качества, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, – резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

Ценные бумаги

В декабре объем вложений в долговые ценные бумаги увеличился незначительно (+45 млрд руб., или 0,3%), в основном в связи с ростом их стоимости (и, соответственно, снижением доходности) на фоне временного улучшения ситуации на рынке. В январе доходности ОФЗ резко увеличились (на 1,3 п.п.⁹) из-за геополитических рисков, однако системные риски ограничены, так как убыток от переоценки (оценочно около 200 млрд руб. по всему портфелю облигаций, в основном отражается напрямую в капитале) в значительной степени компенсируется зарабатываемой основной прибылью и накопленным существенным запасом капитала.

Эмиссионная активность Минфина России несколько выросла по сравнению с прошлыми месяцами, но в целом остается невысокой – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил 116 млрд руб.¹⁰ (при этом спрос превышал предложение почти в 2 раза), из которых около 51% выкупили российские банки (сопоставимо с ноябрем)¹¹.

⁶ [Среднесрочный прогноз Банка России.](#)

⁷ С 1 июля 2021 г. макропруденциальные надбавки были повышены до допандемических уровней, а с 1 октября 2021 г. дополнительно ужесточены по высокомаржинальным кредитам (ПСК > 25%) и кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (ПДН > 50%).

⁸ По предварительным данным.

⁹ [По данным Московской Биржи.](#)

¹⁰ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). В декабре были размещены бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

¹¹ При этом доля нефинансовых организаций выросла с 13 до 22,6%, доля дочерних иностранных организаций сократилась с 12,4 до 6,3%, а доля нерезидентов – с 21,2 до 20%.

Фондирование

В декабре продолжился значительный рост средств юридических лиц (+1,8 трлн руб.¹², или 4,9%, в ноябре +4,3%), при этом росли только остатки в рублях (+2,1 трлн руб.), в то время как валютные средства сокращались (-334 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 2,6%). Прирост средств компаний в конце года связан в первую очередь с исполнением бюджета. С начала года прирост средств компаний достиг 18% (15,8% в 2020 г.), что является рекордом за последние 10 лет. Это также связано с хорошими показателями компаний, в частности высокой валютной выручкой, благодаря росту цен на экспортное сырье.

В декабре произошел существенный прирост средств населения¹³ (+1542 млрд руб., или 4,6%), при этом выросли как срочные вклады (+701 млрд руб., или +3,4%), так и остатки на текущих счетах (+841 млрд руб., или +6,7%). Высокий рост показателя в декабре традиционно обусловлен выплатой премий, а также авансированием социальных платежей из-за длительных праздников в начале января (для сравнения: в декабре 2020 г. рост составил +4,9%, а в декабре 2019 г. +3,8%). Рост средств на срочных вкладах также поддерживается продолжающимся ростом депозитных ставок: средняя максимальная ставка по рублям увеличилась на 0,5 п.п., до 7,7%¹⁴, в третьей декаде декабря по сравнению с третьей декадой ноября. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 5,7%, что выше, чем в 2020 г. (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

Средства населения на открытых счетах эскроу для расчетов по ДДУ выросли за месяц на 90 млрд руб., что существенно меньше ноябрьских показателей (+167 млрд руб.). Основная причина замедления – значительный объем раскрытия счетов эскроу в декабре в связи с традиционным для конца года массовым вводом объектов в эксплуатацию – порядка 260 млрд руб., что является рекордным значением за всю реформу. При этом поступления новых средств на счета эскроу остаются значительными ввиду высоких темпов выдачи ипотеки.

В декабре произошел отток государственных средств в размере 2,8 трлн руб. (-31%) в связи с характерным для конца года ростом бюджетных расходов. Однако часть этих денег вернулась в банковский сектор в виде средств на счетах организаций и населения. Всего же с начала года государственные средства выросли в 1,6 раза – это кратно больше, чем в прошлые годы (7,5% в 2020 г. и 7% в 2019 г.), и связано с переходом Федерального казначейства на Единый казначейский счет.

Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов¹⁵ (денежные средства, требования к Банку России¹⁶ и незаложенное рыночное обеспечение) в декабре вырос на значительные 1,3 трлн руб., до 17,3 трлн руб., главным образом за счет существенного притока клиентских средств в банки. Это позволило закрыть сделки репо с Банком России на сумму около 0,7 трлн рублей. Объем ликвидности находится на комфортном уровне, достаточном для покрытия 32% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 15). Еще около 4,7 трлн руб., достаточных для покрытия 9% средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России).

¹² Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

¹³ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

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

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.

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте, наоборот, сократился до 45 млрд с 55,9 млрд долл. США (главным образом за счет снижения остатков на корсчетах в банках-нерезидентах). При этом уровень покрытия валютных средств клиентов¹⁷ и валютных обязательств снизился до 18 и 13% (с 23 и 16% соответственно) (рис. 16), но это все еще адекватный запас прочности с учетом доступности валютного рынка, рыночных свопов и инструмента «валютный своп» Банка России, а также значительного объема международных резервов.

Прибыль

Чистая прибыль сектора сократилась до 111 млрд руб. (доходность на капитал – 11,3% в годовом выражении) с 151 млрд руб. в ноябре, главным образом за счет формирования резервов на возможные потери у отдельных крупных банков и роста операционных расходов (в том числе на предпраздничную рекламу и бонусные выплаты).

Всего за 2021 г. банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов¹⁸ на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 г., когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности.

По итогам 2021 г. доля прибыльных банков в активах сектора¹⁹ составила 98%, а их количество – более 300 (рис. 19). Свыше 85% прибыли за 2021 г. получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос гораздо существеннее чистой прибыли (+201 млрд руб., до 12 трлн руб.) из-за докапитализации ряда крупных банков (+61 млрд руб.), а также положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (+36 млрд руб.), что может быть связано с ростом цен облигаций, особенно во второй половине декабря (композитный индекс облигаций Московской Биржи вырос до 214,7 с 212,4 руб. на 1 декабря²⁰).

За 2021 г. показатель достаточности совокупного капитала снизился на 0,21 п.п., до 12,26%, ввиду опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска (ABP) (+12,3%), по сравнению с совокупным капиталом (+10,4%).

Рост ABP связан с активным наращиванием кредитования (+17,9%), в том числе за счет кредитов, к которым применяются макронадбавки. Величина макронадбавок выросла в 1,6 раза, до 8,8 с 6,2% ABP (большая часть приходится на сегмент необеспеченного потребительского кредитования), в том числе вследствие ужесточения мер макропруденциального регулирования.

Запас капитала увеличился за 12 месяцев на 6% и составил 6,1 трлн руб.²¹ (около 9,1% объема кредитного портфеля нетто²²), но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

¹⁷ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁸ Компоненты прибыли приведены с исключением Банка непрофильных активов.

¹⁹ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,6% активов сектора.

²⁰ [Данные Московской Биржи.](#)

²¹ Расчет сделан на 31 декабря 2021 г. 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.

Количество действующих кредитных организаций

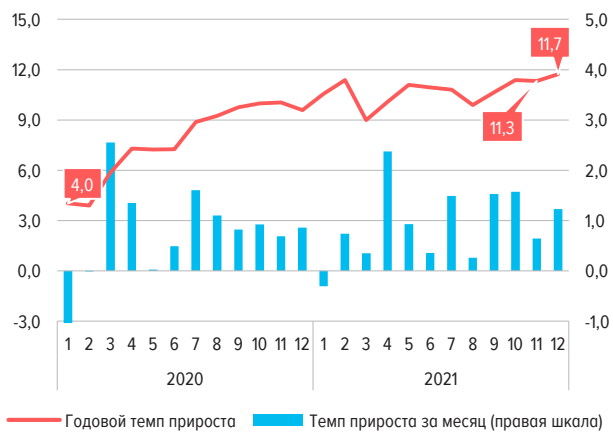
На 31 декабря 2021 г. в России действовали 370 КО (в том числе 335 банков), включая 13 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В декабре 2021 г. была отозвана лицензия у одной небольшой КО с долей в активах сектора менее 0,1%, а также выдана лицензия одной НКО.

Всего за 2021 г. были отозваны лицензии у 26 КО (с долей в активах около 0,12%) аннулированы в результате добровольной ликвидации 6 КО (0,04%), а также произошло 5 реорганизаций КО в форме присоединения.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

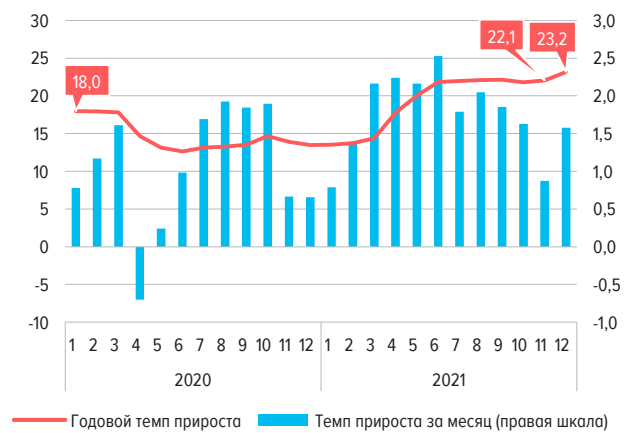
Рис. 1



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

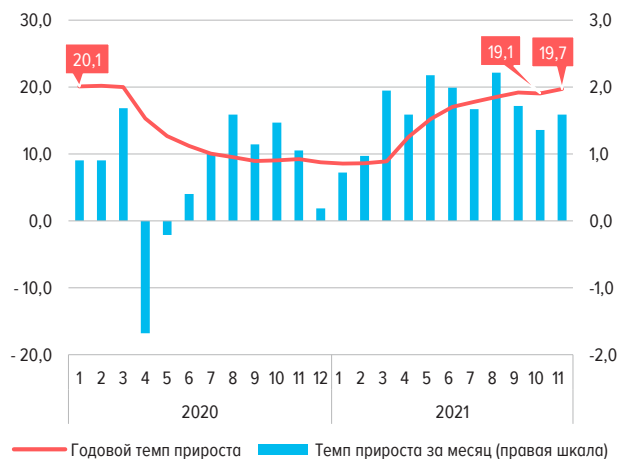
Рис. 3



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
(%)

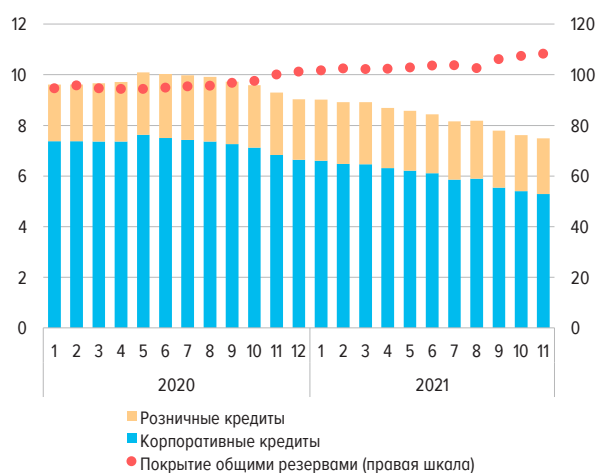
Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

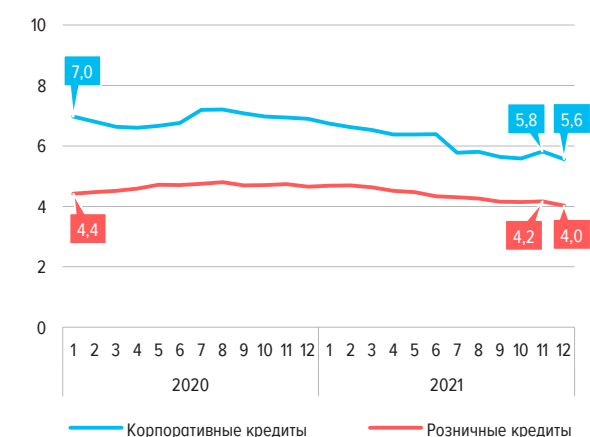
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

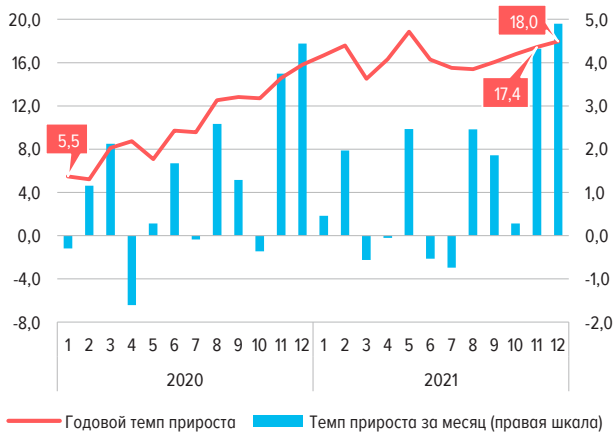
Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

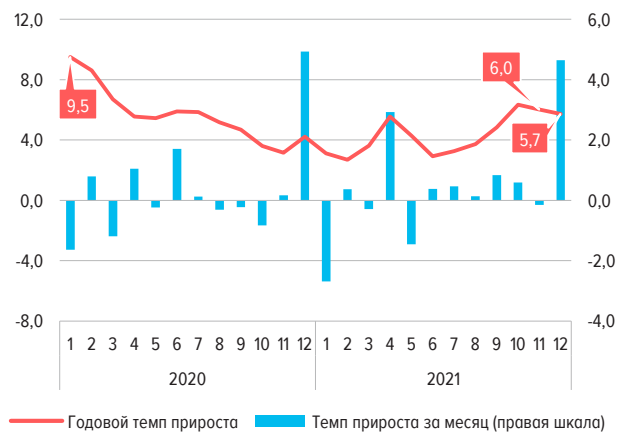
Рис. 7



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

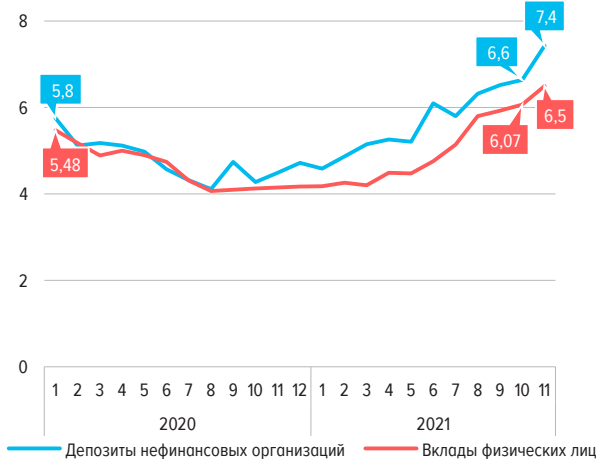
Рис. 8



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
(%)

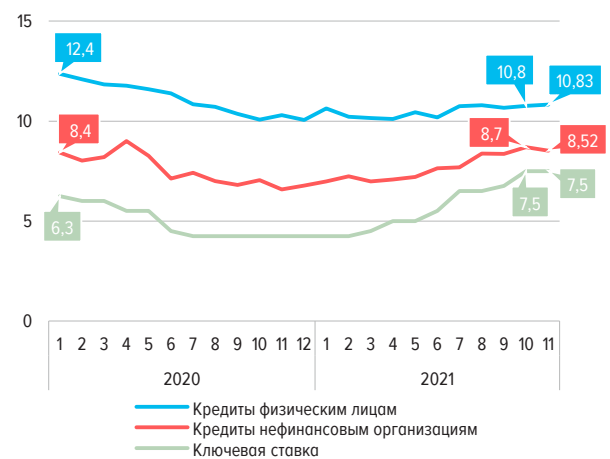
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409129.

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

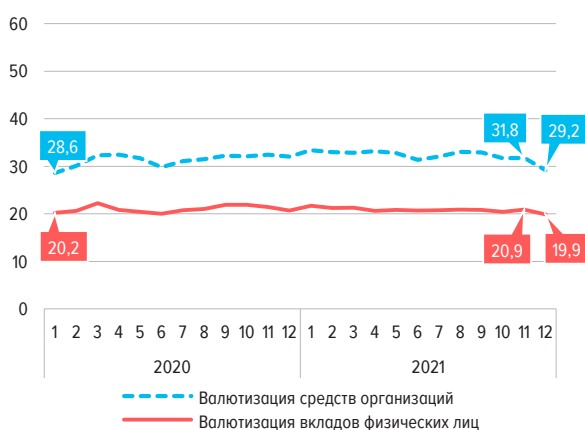
Рис. 10



Источники: формы отчетности 0409128, 0409303, 0409316.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

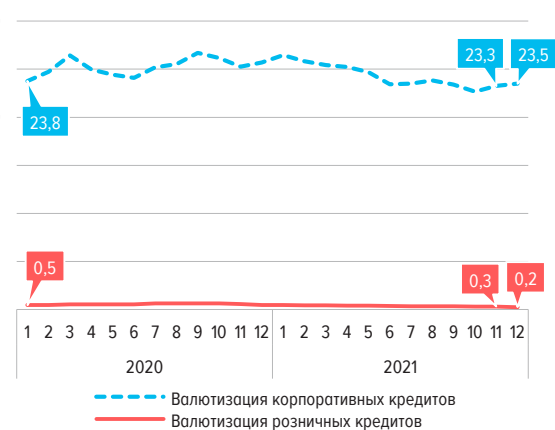
Рис. 11



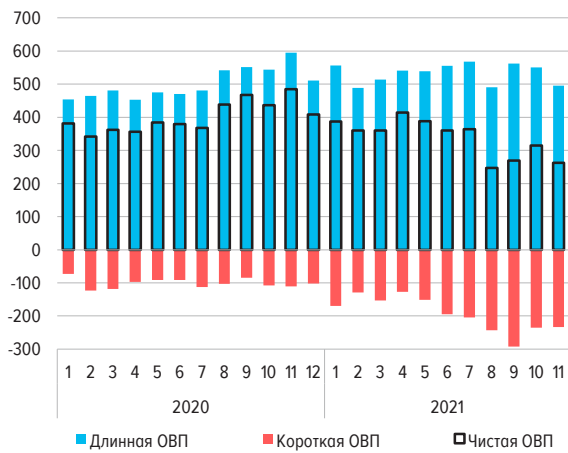
Примечание. Показатели скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

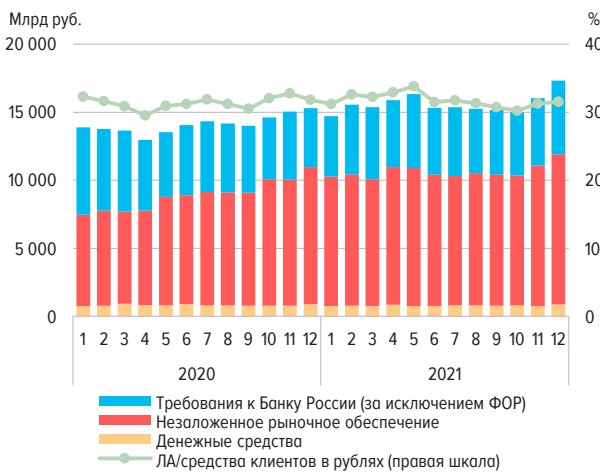
Рис. 12



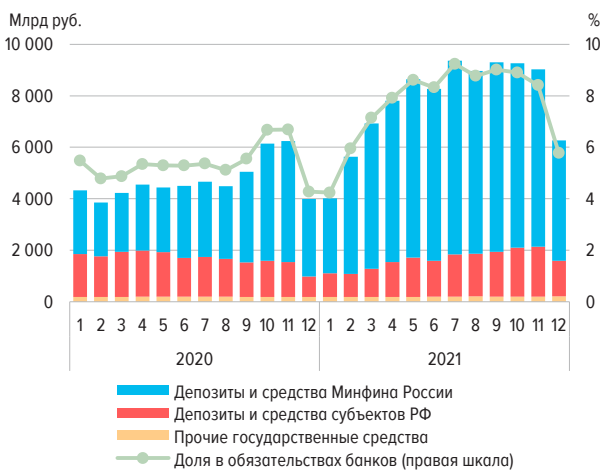
Источник: форма отчетности 0409101.

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

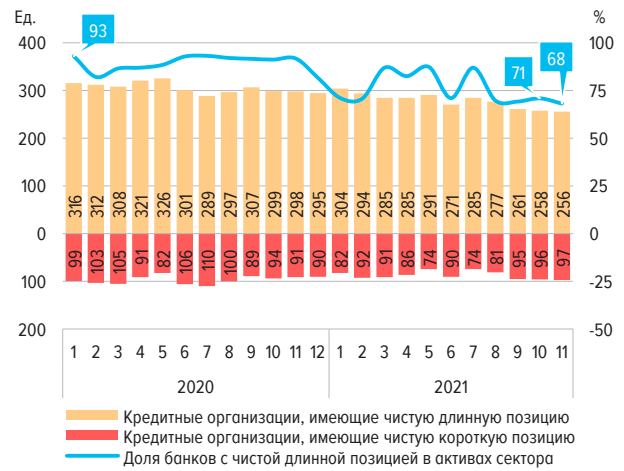
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ *Рис. 15*

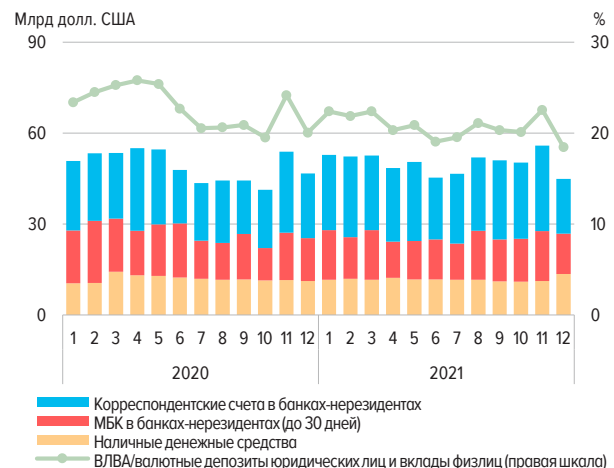
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ *Рис. 17*

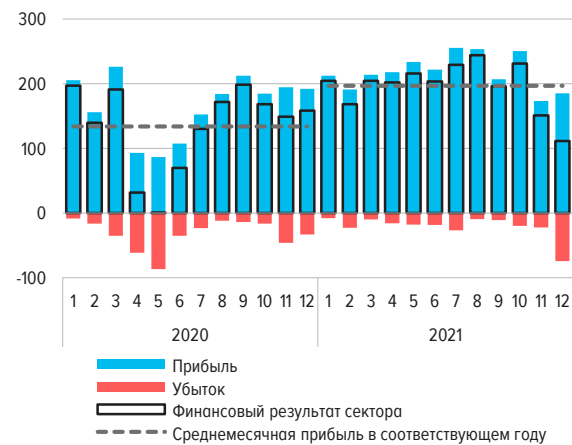
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ *Рис. 14*

Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ *Рис. 16*

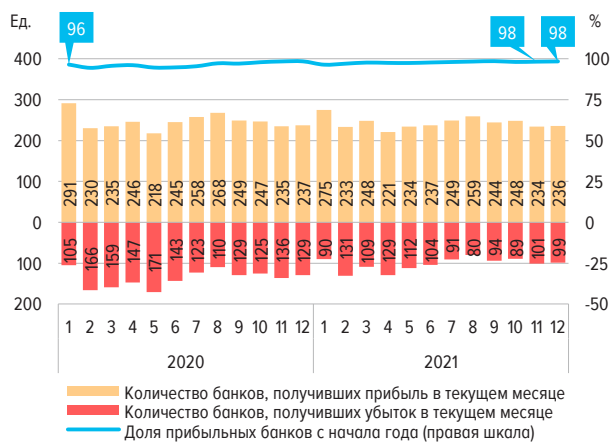
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

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

Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ
И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

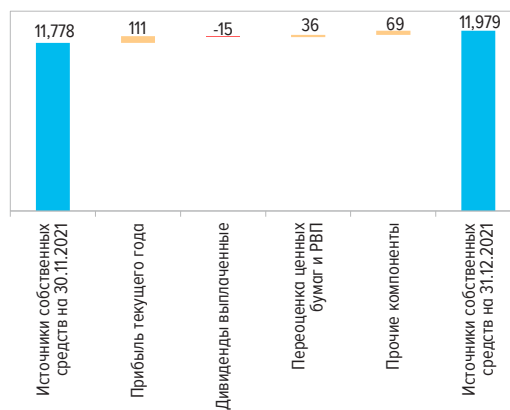
Рис. 19



Примечание. Доля прибыльных банков приведена в процентах 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	01.12.2021	% от активов	01.01.2022	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	7 961	6,7	6 752	5,6
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	1 384	1,2	2 804	2,3
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	800	0,7	815	0,7
Межбанковские кредиты	2,3	9 973	9,6	11 969	10,0	12 427	10,3
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 824	14,1	16 875	14,0
Облигации (с учетом переоценки)		15 252	14,7	16 399	13,8	16 415	13,6
Переоценка		184	0,2	-335	-0,3	-282	-0,2
Облигации до учета переоценки	4	15 531	14,9	17 185	14,4	17 120	14,2
Облигации РФ		8 147	7,8	9 767	8,2	9 726	8,1
Облигации субъектов РФ		455	0,4	449	0,4	429	0,4
Облигации Банка России		570	0,5	161	0,1	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов		756	0,7	805	0,7	818	0,7
Облигации компаний – резидентов		4 283	4,1	4 635	3,9	4 824	4,0
Ипотечные облигации		603	0,6	442	0,4	423	0,4
Прочие (в том числе нерезидентов)	5	717	0,7	927	0,8	900	0,7
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-446	-0,4	-434	-0,4	-408	-0,3
Корректировки по МСФО 9		-16	-0,0	-16	-0,0	-15	-0,0
Акции (с учетом переоценки)		411	0,4	394	0,3	425	0,4
Векселя (с учетом переоценки)		29	0,0	30	0,0	36	0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 755	2,3	2 818	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 884	59,5	71 530	60,0	72 441	60,1
Кредиты выданные	4	69 303	66,6	78 596	65,9	79 283	65,8
Кредиты юридическим лицам		45 793	44,0	52 129	43,7	52 654	43,7
Кредиты нефинансовым организациям		37 565	36,1	43 189	36,2	43 458	36,1
Кредиты финансовым организациям		6 990	6,7	7 644	6,4	7 771	6,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	686	0,6	717	0,6
Кредиты государственным структурам		807	0,8	372	0,3	460	0,4
Прочие размещенные средства	6	226	0,2	237	0,2	248	0,2
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	24 679	20,7	25 068	20,8
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 510	9,1	11 711	9,8	...	n/a
Потребительское кредитование		9 707	9,3	11 595	9,7	...	n/a
Автокредитование		1 031	1,0	1 236	1,0	...	n/a
Прочие		0	0	137	0	...	n/a
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	0	0,0	0	0,0
Начисленные проценты		1 707	1,6	1 788	1,5	1 561	1,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-7 253	-7,0	-7 159	-6,0	-6 916	-5,7
Переоценки и корректировки МСФО 9		-165	-0,2	93	0,1	74	0,1
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	1 188	1,0	1 008	0,8
Прочие активы		4 534	4,4	4 799	4,0	4 596	3,8
Основные средства		1 318	1,3	1 326	1,1	1 373	1,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	1 021	0,9	1 096	0,9
Непрофильные активы с высоким риском обесценения		286	0,3	192	0,2	186	0,2
Прочие активы		2 108	2,0	2 260	1,9	1 941	1,6
ВСЕГО АКТИВОВ		104 023	100,0	119 210	100,0	120 537	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России	9	3 580	3,4	3 173	2,7	3 071	2,5
Средства банков	9	9 906	9,5	11 883	10,0	12 828	10,6
Государственные средства		3 987	3,8	9 032	7,6	6 264	5,2
Средства клиентов		68 267	65,6	74 925	62,9	78 073	64,8
Средства юридических лиц	9	32 455	31,2	36 614	30,7	38 304	31,8
Средства юридических лиц (депозиты)	10	18 780	18,1	20 097	16,9	21 994	18,2
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 675	13,1	16 517	13,9	16 310	13,5
Средства физических лиц		32 834	31,6	33 216	27,9	34 695	28,8
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 566	17,3	21 229	17,6
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 650	10,6	13 466	11,2
Счета эскроу		1 173	1,1	2 940	2,5	3 030	2,5
Прочие		1 804	1,7	2 155	1,8	2 044	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,10	4 067	3,9	4 454	3,7	4 497	3,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	1 029	0,9	989	0,8
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		181	0,2	209	0,2	226	0,2
Прочие обязательства		2 379	2,3	2 725	2,3	2 609	2,2
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 342	89,7	107 431	90,1	108 558	90,1
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 867	4,1	4 928	4,1
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		209	0,2	-205	-0,2	-170	-0,1
Накопленная прибыль прошлых лет	11	3 962	3,8	4 762	4,0	4 763	4,0
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	2 251	1,9	2 363	2,0
Прочие составляющие капитала		90	0,1	103	0,1	95	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	11 778	9,9	11 979	9,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		104 023	100,0	119 210	100,0	120 537	100,0

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2021												
		декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Активы		104 023	105 485	105 447	107 844	109 730	111 246	110 360	112 613	113 602	114 751	115 792	119 210	120 537
Прирост за месяц	12,13	760	705	540	2 021	2 367	1 778	-475	2 011	859	1 418	1 778	1 942	1 555
Прирост с начала года		11 508	705	1 245	3 267	5 634	7 412	6 937	8 948	9 808	11 226	13 004	14 947	16 501
MoM, %	12,13	0,7	0,7	0,5	1,9	2,2	1,6	-0,4	1,8	0,8	1,2	1,5	1,7	1,3
YtD, %	13	12,5	0,7	1,2	3,1	5,4	7,1	6,6	8,6	9,4	10,8	12,5	14,4	15,9
YoY, %	13	12,5	13,8	13,8	12,2	14,9	17,4	15,0	15,7	15,9	15,4	16,1	15,2	15,9
YoY 3m, %	13	16,8	15,7	7,7	12,5	18,8	23,4	13,6	12,1	8,6	15,5	14,4	18,2	18,4
Вложения в облигации	14	15 252	15 296	15 272	15 953	16 186	16 436	16 507	16 541	16 642	16 658	16 356	16 399	16 415
Прирост за месяц		584	-54	51	629	302	283	124	1	83	51	-205	-149	45
Прирост с начала года		3 501	-54	-3	626	928	1 211	1 335	1 336	1 419	1 470	1 265	1 116	1 161
MoM, %		4,0	-0,4	0,3	4,1	1,9	1,7	0,8	0,0	0,5	0,3	-1,2	-0,9	0,3
YtD, %		29,5	-0,4	-0,0	4,1	6,1	7,9	8,7	8,7	9,3	9,6	8,3	7,3	7,6
YoY, %		29,5	28,3	29,1	34,9	36,1	38,2	37,6	35,8	36,1	28,9	16,6	11,5	7,6
YoY 3m, %		70,5	29,4	15,8	16,4	25,8	31,8	17,8	10,1	5,1	3,3	-1,7	-7,3	-7,4
Кредиты юридическим лицам	15	45 793	47 388	47 439	47 799	48 695	49 016	48 975	49 826	50 021	50 652	51 080	52 129	52 654
Прирост за месяц		395	-141	350	166	1 134	453	175	729	131	764	797	328	639
Прирост с начала года		4 014	-141	209	375	1 509	1 963	2 137	2 866	2 996	3 761	4 558	4 885	5 525
MoM, %		0,9	-0,3	0,7	0,3	2,4	0,9	0,4	1,5	0,3	1,5	1,6	0,6	1,2
YtD, %		9,6	-0,3	0,4	0,8	3,2	4,1	4,5	6,1	6,3	8,0	9,7	10,4	11,7
YoY, %		9,6	10,6	11,4	9,0	10,1	11,1	10,9	10,8	9,9	10,7	11,4	11,3	11,7
YoY 3m, %		10,0	5,0	5,2	3,1	14,0	14,7	14,8	11,2	8,5	13,2	13,6	15,1	13,9
Кредиты субъектам МСП	16	5 620	5 695	5 816	5 912	5 997	6 166	6 550	6 075	6 354	6 585	6 827	7 058	...
Прирост за месяц		117	76	120	97	85	169	384	-475	279	230	242	214	...
Прирост с начала года		932	76	196	293	378	546	931	455	735	965	1 207	1 445	...
MoM, %		2,3	1,2	2,2	1,7	1,5	2,9	6,4	-7,3	4,6	3,7	3,8	3,1	...
YtD, %		19,7	1,2	3,4	5,2	6,8	9,8	16,8	8,3	13,3	17,4	21,9	25,7	...
YoY, %		19,7	20,8	22,9	21,6	21,7	23,6	28,7	16,9	24,0	24,8	27,6	28,6	...
YoY 3m, %		25,0	23,7	23,1	20,7	22,1	24,8	44,4	5,8	12,5	2,1	50,1	11,0	...
Кредиты физическим лицам	17	20 044	20 528	20 811	21 261	21 729	22 198	22 756	23 164	23 635	24 072	24 462	24 679	25 068
Прирост за месяц		131	158	285	450	476	470	561	407	474	438	392	213	389
Прирост с начала года		2 383	158	443	893	1 369	1 840	2 401	2 807	3 282	3 720	4 111	4 325	4 713
MoM, %		0,7	0,8	1,4	2,2	2,2	2,2	2,5	1,8	2,0	1,9	1,6	0,9	1,6
YtD, %		13,5	0,8	2,2	4,4	6,7	9,0	11,8	13,8	16,1	18,3	20,2	21,3	23,2
YoY, %		13,5	13,5	13,7	14,4	17,8	20,0	21,8	22,0	22,1	22,1	21,8	22,1	23,2
YoY 3m, %		13,0	8,5	11,4	17,6	23,6	26,9	28,4	26,5	26,0	23,2	22,5	17,7	16,5
Ипотечные жилищные кредиты	18	9 510	9 601	9 780	10 013	10 297	10 514	10 829	11 036	11 238	11 476	11 694	11 711	...
Прирост за месяц		149	90	180	234	284	218	316	206	202	238	219	16	...
Прирост с начала года		1 654	90	269	503	787	1 005	1 321	1 527	1 729	1 967	2 185	2 202	...
MoM, %		1,6	0,9	1,9	2,4	2,8	2,1	3,0	1,9	1,8	2,1	1,9	0,1	...
YtD, %		21,0	0,9	2,8	5,3	8,3	10,6	13,9	16,1	18,2	20,7	23,0	23,2	...
YoY, %		21,0	21,4	21,7	22,5	25,1	26,7	28,7	28,5	27,9	26,8	25,3	25,1	...
YoY 3m, %		20,4	11,4	17,9	21,2	29,1	30,1	32,7	28,7	27,5	23,9	23,9	16,8	...
Потребительские ссуды	19	9 707	9 778	9 873	10 065	10 222	10 445	10 652	10 830	11 070	11 261	11 414	11 595	...
Прирост за месяц		18	70	95	192	160	223	208	178	240	190	153	182	...
Прирост с начала года		782	70	165	358	518	741	949	1 127	1 367	1 557	1 710	1 892	...
MoM, %		0,2	0,7	1,0	1,9	1,6	2,2	2,0	1,7	2,2	1,7	1,4	1,6	...
YtD, %		8,8	0,7	1,7	3,7	5,3	7,6	9,8	11,6	14,1	16,0	17,6	19,5	...
YoY, %		8,8	8,6	8,6	8,9	12,5	15,2	17,1	17,8	18,5	19,2	19,1	19,7	...
YoY 3m, %		10,9	7,9	7,6	14,7	18,3	23,3	23,5	23,8	24,0	22,8	21,5	19,0	...
Автокредиты	1031	1 033	1 043	1 062	1 090	1 116	1 140	1 161	1 188	1 211	1 226	1 236	...	
Прирост за месяц		0	2	10	19	28	26	23	21	28	23	15	9	...
Прирост с начала года		76	2	12	32	60	86	109	130	158	181	196	205	...
MoM, %		0,0	0,2	1,0	1,8	2,6	2,4	2,1	1,8	2,4	1,9	1,2	0,8	...
YtD, %		7,9	0,2	1,2	3,1	5,8	8,3	10,6	12,7	15,4	17,6	19,0	19,9	...
YoY, %		7,9	8,0	8,5	8,3	14,8	19,0	19,6	19,0	20,1	21,4	20,2	20,0	...
YoY 3m, %		12,9	4,6	5,0	12,3	22,2	28,2	29,3	26,0	25,9	25,2	22,7	15,9	...
Средства физических лиц без эскроу		32 834	32 171	32 123	32 138	32 942	32 388	32 378	32 598	32 675	32 871	32 851	33 216	34 695
Прирост за месяц		1 551	-881	118	-93	942	-479	123	150	45	273	194	-48	1 542
Прирост с начала года		1 353	-881	-763	-856	85	-394	-270	-121	-75	197	392	343	1 886
MoM, %		4,9	-2,7	0,4	-0,3	2,9	-1,5	0,4	0,5	0,1	0,8	0,6	-0,1	4,6
YtD, %		4,2	-2,7	-2,3	-2,6	0,2	-1,2	-0,8	-0,4	-0,2	0,6	1,2	1,0	5,7
YoY, %		4,2	3,1	2,7	3,6	5,6	4,3	2,9	3,3	3,7	4,8	6,3	6,0	5,7
YoY 3m, %		16,9	9,1	10,0	-10,4	12,0	4,6	7,3	-2,5	3,9	5,8	6,3	5,1	20,4
Средства юридических лиц	20	32 455	32 945	33 325	33 315	33 092	33 786	33 427	33 291	34 176	34 682	34 433	36 614	38 304
Прирост за месяц		1 392	148	648	-187	-18	816	-180	-247	819	634	98	1 489	1 794
Прирост с начала года		4 424	148	796	609	591	1 407	1 227	980	1 799	2 433	2 531	4 020	5 814
MoM, %		4,4	0,5	2,0	-0,6	-0,1	2,5	-0,5	-0,7	2,5	1,9	0,3	4,3	4,9
YtD, %		15,8	0,5	2,4	1,9	1,8	4,3	3,8	3,0	5,5	7,5	7,8	12,4	18,0
YoY, %		15,8	16,7	17,6	14,5	16,3	18,8	16,3	15,5	15,4	16,0	16,8	17,4	18,0
YoY 3m, %		31,8	35,4	27,9	7,4	5,4	7,3	7,5	4,7	4,6	14,4	18,6	26,2	39,0
ППТ ЮЛ действующие		0	1 361	1 318	1 322	1 304	1 334	1 308	1 333	1 323	1 432	1 438	1 447	1 559
ППТ ФЛ действующие		0	324	319	328	354	359	386	396	413	414	429	423	465

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 4). В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о судах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО.
2. Начиная с 1 февраля 2021 г. показатели включают приобретенные права требований.
3. С учетом начисленных процентов.
4. 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).
5. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
6. В основном представлены требования по аккредитивам.
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. Данные были скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности.
8. Начиная с 1 февраля 2021 г. приобретенные права требования включены в состав корпоративных и розничных и межбанковских кредитов.
9. С учетом переоценки.
10. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
11. В том числе Резервный фонд.
12. 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).
13. (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.
14. С учетом переоценки.
15. Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
16. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 30 ноября 2021 г. составила 7127 млрд рублей.
17. Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
18. 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. Данные скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности.
19. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
20. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.