



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ 2022 ГОДА

Информационно-аналитический материал

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе 2022 года .....</b>	<b>2</b>
Ключевые тенденции января.....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	3
Ценные бумаги.....	3
Фондирование .....	3
Ликвидность.....	4
Прибыль.....	4
Капитал .....	5
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: И. Лукьянов, Банк России  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ 2022 ГОДА

## Ключевые тенденции января

Январская динамика была сдержанной, в основном из-за длинных праздников: замедлилась ипотека, умеренно росло потребительское кредитование, корпоративный портфель практически не изменился. Традиционное сокращение вкладов населения после значительного притока в декабре было компенсировано притоком средств компаний и региональных бюджетов. Прибыль сектора после декабрьской просадки несколько увеличилась, что произошло в том числе благодаря разовым факторам – урегулированию проблемной задолженности отдельных заемщиков и эффекту низкой базы в связи с крупными досозданиями резервов в декабре. При этом банки еще отразили в капитале значительную отрицательную переоценку ценных бумаг на фоне ожиданий дополнительного ужесточения денежно-кредитной политики, а также из-за геополитических рисков.

## Кредитование

Корпоративный портфель в январе незначительно сократился (на 19 млрд руб.<sup>1</sup>, или 0,04%) после сильного роста в декабре 2021 г. (на 1,2%) (рис. 1). При этом продолжился рост проектного финансирования: по предварительным данным, задолженность застройщиков за январь увеличилась на 66 млрд руб. (за вычетом погашений проектных кредитов в связи с завершением строительства). Но этот рост перекрыло сокращение объемов обратного репо с брокерами и финансовыми компаниями, а также погашение ряда краткосрочных кредитов дочерних компаний банков.

Ипотечный портфель, по предварительным данным, в январе вырос на 1,1% после рекордных 3,2%<sup>2</sup> в декабре 2021 г., что в большей степени связано с праздниками (для сравнения: прирост в январе 2021 г. составил 0,9%). Выдачи в рамках госпрограмм снизились по сравнению со значениями декабря (до 98 млрд с 156 млрд руб.) пропорционально общему снижению ипотечных выдач. В частности, в рамках семейной<sup>3</sup> ипотеки, самой популярной сейчас льготной программы, объем предоставленных за январь кредитов сократился в 1,6 раза (до 52 млрд с 85 млрд руб. в декабре), а в рамках льготной ипотеки под 7%<sup>4</sup> – в 1,4 раза, до 39 млрд с 56 млрд рублей<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Здесь и далее 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.

<sup>2</sup> С корректировкой на секьюритизацию.

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711.

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

<sup>5</sup> По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

Потребительские кредиты, по предварительным данным, в январе выросли на умеренные 0,9% с корректировкой на продажи и списания, что соответствует уровню декабря. Снижение темпов продолжается уже пять месяцев, что в том числе отражает влияние принятых ранее макропруденциальных мер, а также рост ставок. Однако январская динамика все же может быть не показательной ввиду праздников (так, в январе 2021 г. рост был сопоставимым) и надо следить за развитием ситуации в ближайшие месяцы.

## Качество кредитного портфеля

В январе корпоративная просроченная задолженность почти не изменилась (+9 млрд руб., или 0,3%), розничная же выросла более существенно (+24 млрд руб., или 2,3%), в основном в сегменте потребительского кредитования, что объясняется постепенным вызреванием ранее выданных кредитов после высоких темпов роста в прошлом году.

## Ценные бумаги

Объем вложений в долговые ценные бумаги в январе сократился на 217 млрд руб., или 1,3%, за счет отрицательной переоценки. Доходности ОФЗ и корпоративных облигаций выросли на фоне ожидания роста ключевой ставки и волатильности рынков из-за геополитических рисков (индекс государственных облигаций Московской Биржи вырос за январь на 1,1 п.п., с 8,42 до 9,55%<sup>6</sup>, а индекс корпоративных облигаций – на 1,3 п.п., с 9 до 10,29%<sup>7</sup>), в результате чего банки отразили отрицательную переоценку в размере около 250 млрд рублей. Из этой суммы около 50 млрд руб. прошло через отчет о прибылях и убытках в уменьшение прибыли (по бумагам в торговом портфеле), а остальные 200 млрд руб. отразились сразу в капитале (по бумагам, которые оцениваются через прочий совокупный доход). Данная переоценка – «бумажная» и будет отыграна при восстановлении рынков и/или погашении бумаг.

По итогу двух первых недель февраля рост доходности облигаций существенно замедлился, однако некоторый потенциал для роста все же сохраняется на фоне повышения ключевой ставки 11 февраля, ожиданий ее дальнейшего увеличения, поддерживаемых жесткой риторикой Банка России, и сохраняющейся волатильности рынков.

Эмиссионная активность Минфина России в январе была минимальной – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил всего 26 млрд руб.<sup>8</sup> (из которых около 70% выкупили российские банки<sup>9</sup>), хотя всего в I квартале планируется размещение облигаций на 700 млрд рублей<sup>10</sup>. Поскольку банки являются основными приобретателями ОФЗ, можно ожидать роста соответствующих вложений в ближайшие месяцы.

## Фондирование

Средства юридических лиц выросли в январе на значительные 688 млрд руб.<sup>11</sup> (+1,8%), главным образом за счет валютных остатков (+558 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 5%),

<sup>6</sup> По данным Московской Биржи.

<sup>7</sup> По данным Московской Биржи.

<sup>8</sup> Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). В январе были размещены бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД) и индексируемым номиналом (ОФЗ-ИН) в приблизительно равных долях.

<sup>9</sup> При этом доля нефинансовых организаций сократилась с 22,6 до 14,4%, доля нерезидентов – с 20 до 13,7%, а доля дочерних иностранных организаций – с 6,3 до 1,1%.

<sup>10</sup> Согласно графику аукционов по размещению ОФЗ на I квартал 2022 года.

<sup>11</sup> Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

в основном это средства компаний из нефтегазовой отрасли с учетом продолжающегося роста цен на энергоносители (рис. 7).

Средства населения<sup>12</sup> ожидаемо снизились – на 810 млрд руб. (-2,3%) после значительного притока в декабре 2021 г. (+1542 млрд руб., 4,6%), что характерно для этих двух месяцев (рис. 8). В декабре выплачиваются премии и бонусы по итогам года, а также авансируются социальные платежи за январь, а в январе традиционно растут расходы из-за длинных праздников. При этом отток средств произошел исключительно с текущих счетов (-976 млрд руб., или -7,3%), в то время как средства на срочных вкладах выросли (+167 млрд руб., или +0,8%). Это уже становится устойчивым трендом с учетом роста депозитных ставок – средняя максимальная ставка по рублевым вкладам достигла 7,8%<sup>13</sup> и, скорее всего, продолжит расти после увеличения ключевой ставки в феврале на 1 п.п., до 9,5%.

Рост остатков средств населения на счетах эскроу несколько замедлился по сравнению с декабрем (+56 млрд руб., в декабре +90 млрд руб.), что обусловлено замедлением ипотеки из-за длинных праздников, а также большими объемами раскрытия счетов эскроу (210 млрд руб.), что лишь незначительно меньше декабрьских показателей, когда они были рекордными за всю реформу (282 млрд руб.).

Государственные средства выросли на 280 млрд руб. (+4,5%), в основном за счет средств региональных бюджетов (рис. 17).

## Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов<sup>14</sup> (денежные средства, требования к Банку России<sup>15</sup> и незаложенное рыночное обеспечение) снизился в январе на 0,9 трлн руб., до 16,4 трлн руб., но все еще существенно превышает средний объем за 2021 г. (15,6 млрд руб.). Январское снижение связано в основном с описанными выше оттоками средств физических лиц. Тем не менее объем ликвидности находится на комфортном уровне, достаточном для покрытия 30% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 15). Еще около 4,6 трлн руб., достаточных для покрытия 8% 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 увеличился до 53,5 млрд с 45 млрд долл. США (на фоне роста валютного фондирования) после традиционного падения в декабре, превысив средний уровень 2021 года. При этом уровень покрытия валютных средств клиентов<sup>16</sup> и валютных обязательств вырос до 21 и 15% соответственно с 18 и 13% (рис. 16), что соответствует среднему уровню прошлого года.

## Прибыль

Чистая прибыль сектора в январе составила 164 млрд руб. (доходность на капитал – 16,5% в годовом выражении), что на 47% выше, чем в декабре (111 млрд руб.), в том числе из-за урегулирования проблемной задолженности отдельных заемщиков (рис. 18). При этом январская

<sup>12</sup> Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

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

<sup>14</sup> Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

<sup>15</sup> За исключением обязательных резервов.

<sup>16</sup> Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.



прибыль все же ниже среднемесячного результата 2021 г., в том числе, как было отмечено выше, из-за отрицательной переоценки ценных бумаг в размере около 50 млрд рублей.

Количество прибыльных банков выросло за месяц до 256 с 236 (рис. 19), при этом их доля в активах сектора<sup>17</sup> существенно снизилась – до 88 с 98% (для сравнения: 96% в январе 2021 г.), главным образом из-за получения небольшого убытка несколькими крупными кредитными организациями, в том числе из-за отрицательной переоценки ценных бумаг.

## Капитал

Балансовый капитал сектора, несмотря на получение чистой прибыли в размере 164 млрд руб., снизился на 159 млрд руб., до 11,8 трлн руб., ввиду отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-201 млрд руб.), и корректировки прибыли прошлых лет с учетом событий после отчетной даты (около 125 млрд руб.) (рис. 20).

Информация о динамике регулятивного капитала в январе будет доступна после публикации настоящего материала. Показатель достаточности совокупного капитала<sup>18</sup> (Н1.0) в декабре незначительно вырос до уровня 12,26%, главным образом за счет заработанной прибыли и прироста субординированных инструментов капитала, в результате чего темп прироста капитала опередил темп роста активов, взвешенных с учетом риска.

Запас капитала в декабре вырос (+0,8%) и составил 6,1 трлн руб.<sup>19</sup> (около 9% объема кредитного портфеля<sup>20</sup>, но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно).

Однако в январе можно ожидать небольшого снижения нормативов достаточности и запаса капитала с учетом отраженной в капитале переоценки ценных бумаг в 200 млрд руб. при одновременно умеренном росте кредитного портфеля.

## Количество действующих кредитных организаций

На 31 января 2022 г. в России действовали 368 КО (в том числе 333 банка), включая 13 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их 16 дочерних КО составляет 79%. Доля других крупных КО из топ-100 – 19% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В январе 2022 г. произошла реорганизация двух КО в форме присоединения (с долей в активах сектора менее 0,1%).

<sup>17</sup> От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,5% активов сектора.

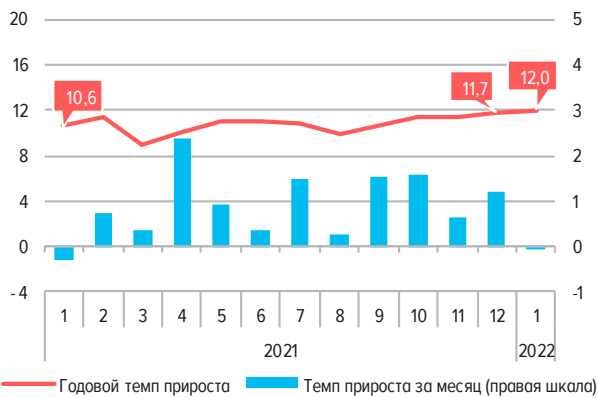
<sup>18</sup> Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

<sup>19</sup> 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.

<sup>20</sup> Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ  
(%)

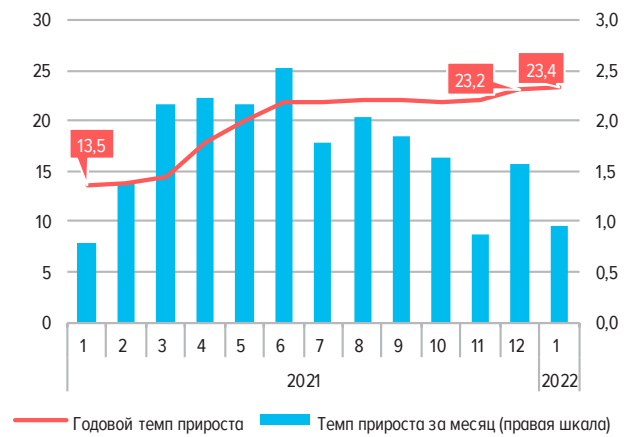
Рис. 1



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований. В состав корпоративных кредитов включены кредиты государственным структурам.  
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ  
(%)

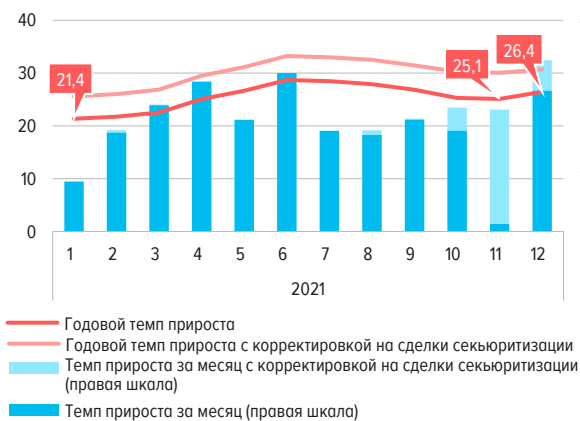
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК  
(%)

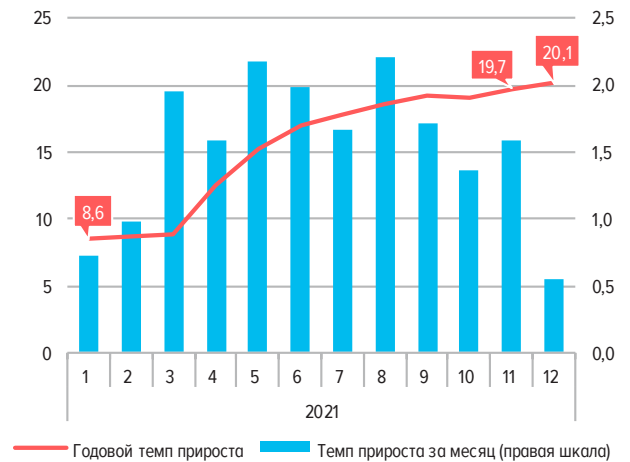
Рис. 3



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды.  
Источники: форма отчетности 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

ДИНАМИКА НПС  
(%)

Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА  
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

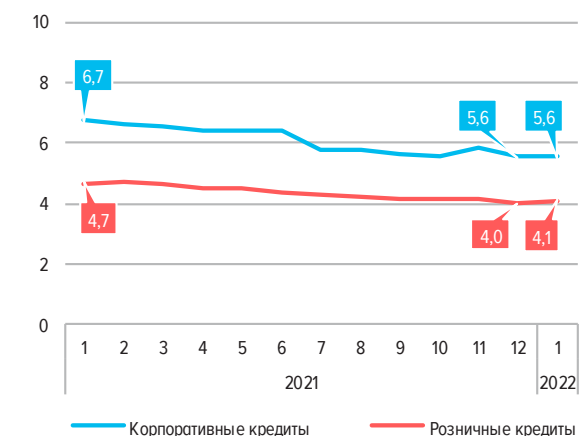
Рис. 5



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

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ  
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

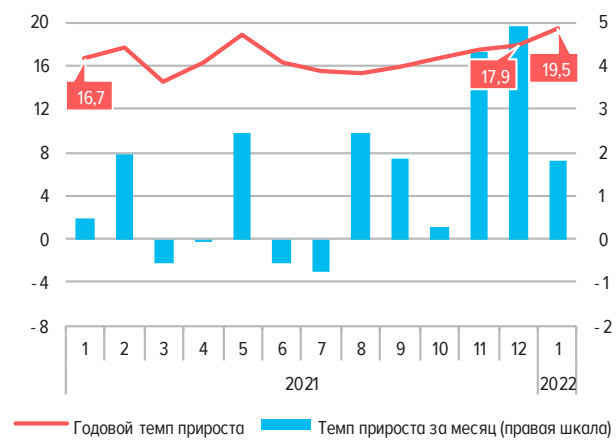
Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

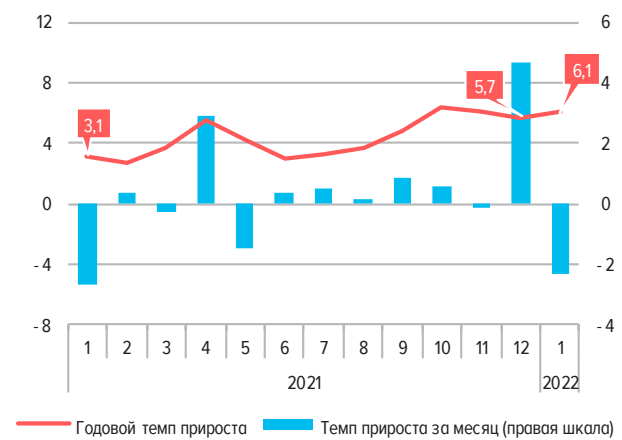
Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

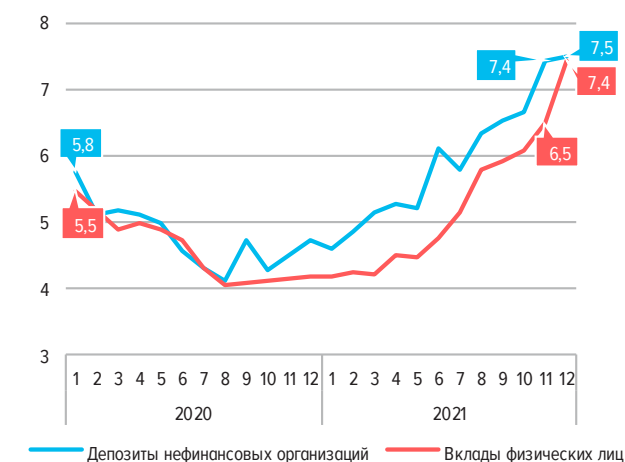
Рис. 8



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  
(%)

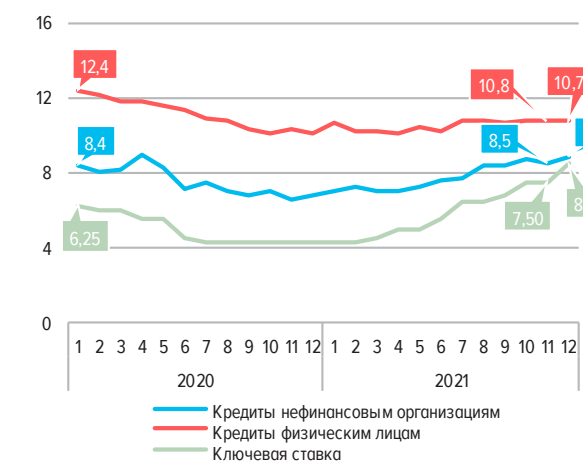
Рис. 9



Примечание. Значения приведены по депозитам, привлеченным в отчетном месяце.  
Источник: форма отчетности 0409129.

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

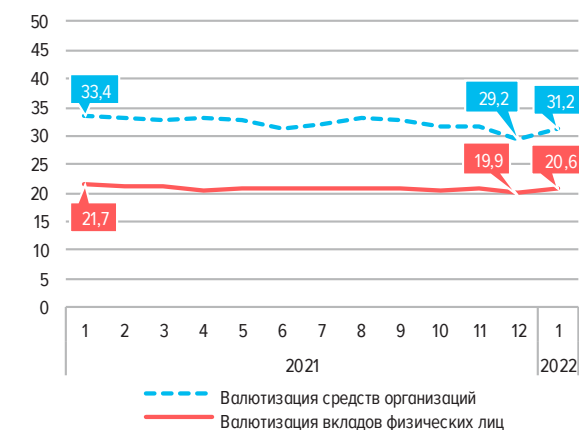
Рис. 10



Примечание. Значения приведены по кредитам, выданным в отчетном месяце.  
Источники: формы отчетности 0409128, 0409303, 0409316.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ  
(%)

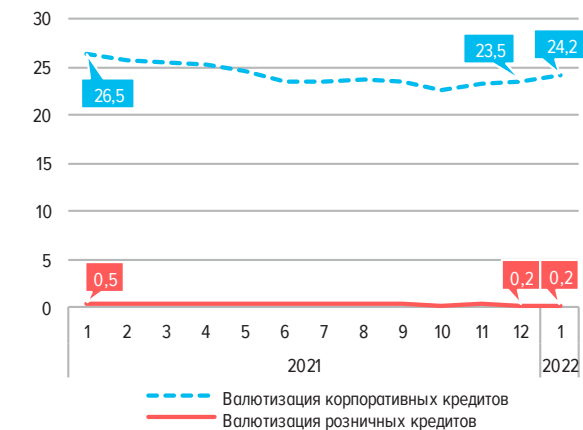
Рис. 11



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

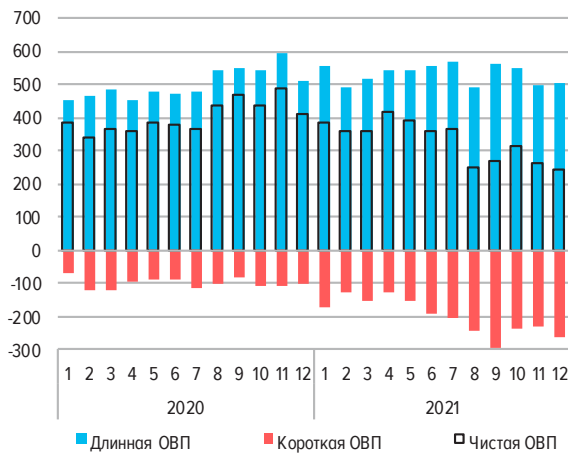
ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ  
(%)

Рис. 12

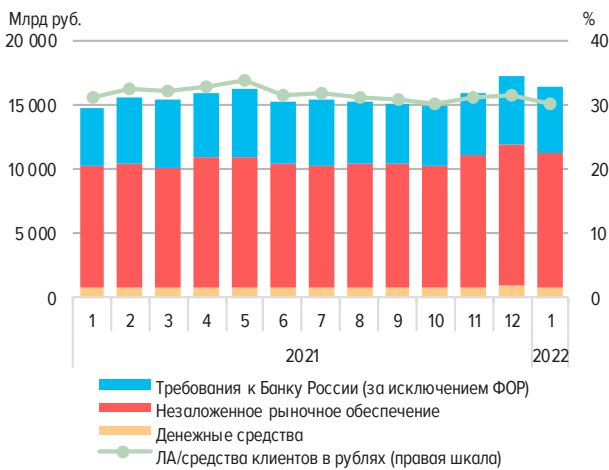


Примечание. Значения приведены на конец месяца.  
Источник: форма отчетности 0409101.

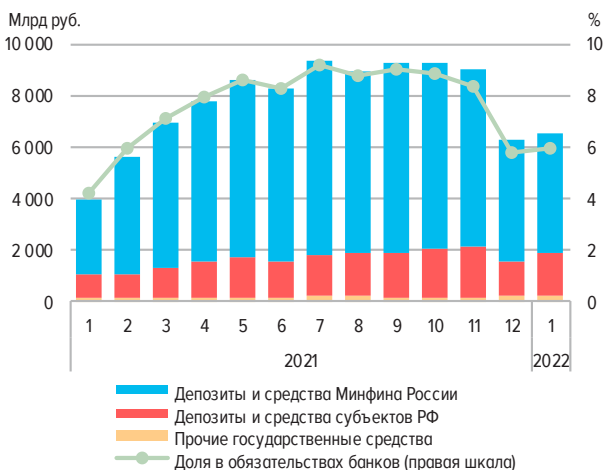


ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ (МЛРД РУБ.) *Рис. 13*

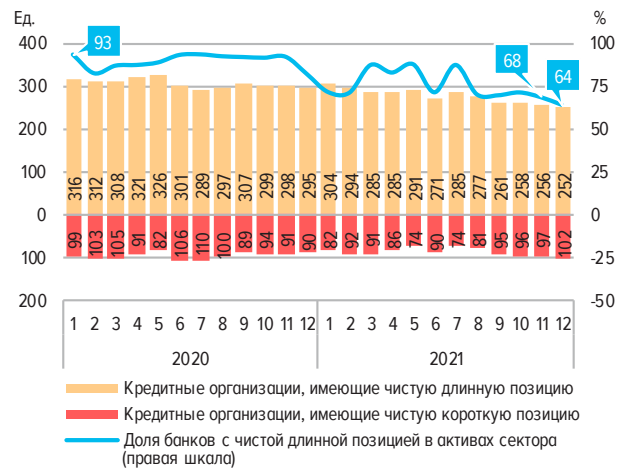
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.  
Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ *Рис. 15*

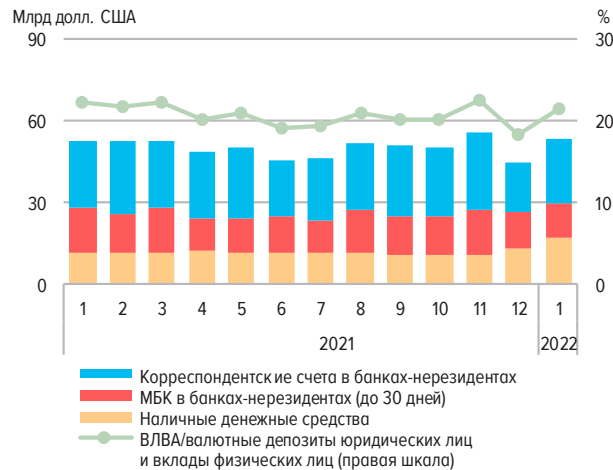
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.  
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ *Рис. 17*

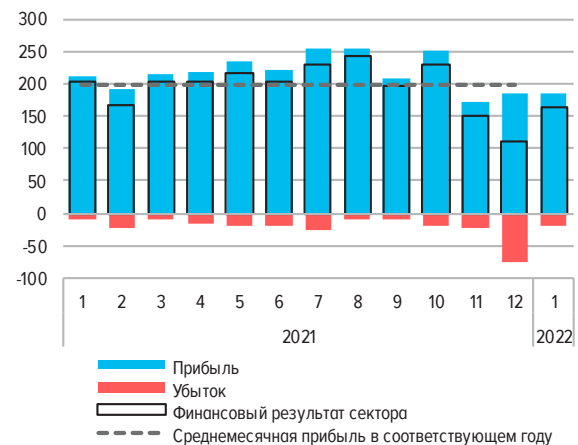
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.  
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

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

Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ *Рис. 16*

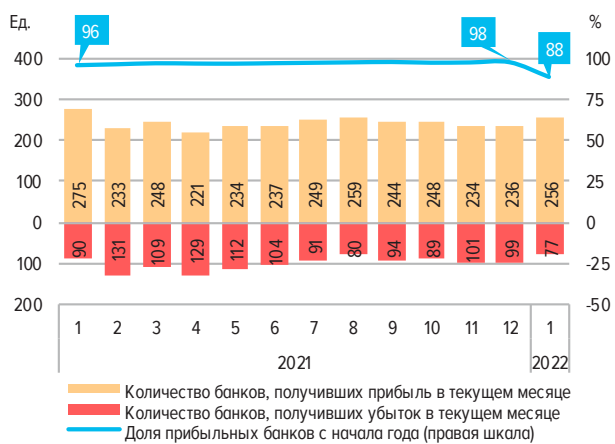
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.  
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.

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

Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ  
И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

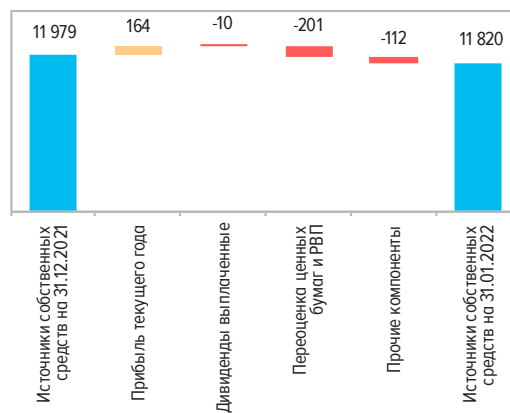
Рис. 19



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. Прочие компоненты включают СПОД.  
Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

	Прим.	01.01.2021	% от активов	01.01.2022	% от активов	01.02.2022	% от активов
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	6 752	5,6	8 436	6,9
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	2 804	2,3	1 430	1,2
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	815	0,7	825	0,7
Межбанковские кредиты	2, 3	9 973	9,6	12 427	10,3	12 045	9,9
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 875	14,0	16 853	13,8
Облигации (с учетом переоценки)		15 252	14,7	16 415	13,6	16 353	13,4
Переоценка		184	0,2	-282	-0,2	-536	-0,4
Облигации до учета переоценки	4	15 531	14,9	17 120	14,2	17 315	14,2
Облигации РФ		8 147	7,8	9 726	8,1	9 861	8,1
Облигации субъектов РФ		455	0,4	429	0,4	428	0,4
Облигации Банка России		570	0,5	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов		803	0,8	943	0,8	934	0,8
Облигации компаний – резидентов		4 235	4,1	4 383	3,6	4 441	3,6
Ипотечные облигации		604	0,6	820	0,7	807	0,7
Прочие (в том числе нерезидентов)	5	717	0,7	820	0,7	845	0,7
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-446	-0,4	-408	-0,3	-411	-0,3
Корректировки по МСФО 9		-16	-0,0	-15	-0,0	-16	-0,0
Акции (с учетом переоценки)		411	0,4	425	0,4	464	0,4
Векселя (с учетом переоценки)		29	0,0	36	0,0	37	0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 818	2,3	2 862	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 884	59,5	72 441	60,1	73 210	60,0
Кредиты выданные	4	69 303	66,6	79 283	65,8	80 163	65,6
Кредиты юридическим лицам		45 793	44,0	52 654	43,7	53 218	43,6
Кредиты нефинансовым организациям		37 149	35,7	43 458	36,1	44 156	36,2
Кредиты финансовым организациям		6 990	6,7	7 771	6,4	7 687	6,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	717	0,6	715	0,6
Кредиты государственным структурам		807	0,8	460	0,4	412	0,3
Прочие размещенные средства	6	226	0,2	248	0,2	248	0,2
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	25 068	20,8	25 311	20,7
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 510	9,1	12 023	10,0	...	n/a
Потребительское кредитование		9 707	9,3	11 659	9,7	...	n/a
Автокредитование		1 031	1,0	1 258	1,0	...	n/a
Прочие		0	0	127	0	...	n/a
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	0	0,0	0	0,0
Начисленные проценты		1 707	1,6	1 561	1,3	1 634	1,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-7 253	-7,0	-6 916	-5,7	-7 043	-5,8
Переоценки и корректировки МСФО 9		-165	-0,2	74	0,1	91	0,1
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	1 008	0,8	1 390	1,1
Прочие активы		4 534	4,4	4 596	3,8	5 067	4,1
Основные средства		1 318	1,3	1 373	1,1	1 369	1,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	1 096	0,9	1 129	0,9
Непрофильные активы с высоким риском обесценения		286	0,3	186	0,2	187	0,2
Прочие активы		2 108	2,0	1 941	1,6	2 381	1,9
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>104 023</b>	<b>100,0</b>	<b>120 537</b>	<b>100,0</b>	<b>122 118</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты от Банка России	9	3 580	3,4	3 071	2,5	3 273	2,7
Средства банков	9	9 906	9,5	12 828	10,6	12 465	10,2
Государственные средства		3 987	3,8	6 264	5,2	6 547	5,4
Средства клиентов		68 267	65,6	78 059	64,8	78 967	64,7
Средства юридических лиц	9	32 455	31,2	38 291	31,8	39 537	32,4
Средства юридических лиц (депозиты)	10	18 780	18,1	21 981	18,2	21 269	17,4
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 675	13,1	16 310	13,5	18 268	15,0
Средства физических лиц		32 834	31,6	34 695	28,8	34 205	28,0
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	21 229	17,6	21 587	17,7
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	13 466	11,2	12 617	10,3
Счета эскроу		1 173	1,1	3 030	2,5	3 086	2,5
Прочие		1 804	1,7	2 044	1,7	2 139	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9, 10	4 067	3,9	4 510	3,7	4 460	3,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	989	0,8	1 240	1,0
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		181	0,2	226	0,2	228	0,2
Прочие обязательства		2 379	2,3	2 609	2,2	3 118	2,6
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>93 342</b>	<b>89,7</b>	<b>108 558</b>	<b>90,1</b>	<b>110 298</b>	<b>90,3</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 928	4,1	4 928	4,0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		209	0,2	-170	-0,1	-370	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	11	3 962	3,8	4 763	4,0	7 001	5,7
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	2 363	2,0	164	0,1
Прочие составляющие капитала		90	0,1	95	0,1	98	0,1
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>10 681</b>	<b>10,3</b>	<b>11 979</b>	<b>9,9</b>	<b>11 820</b>	<b>9,7</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>104 023</b>	<b>100,0</b>	<b>120 537</b>	<b>100,0</b>	<b>122 118</b>	<b>100,0</b>



*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)», 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», 0409303 «Сведения о ссудах, 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) 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 3т, % – 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 31 декабря 2021 г. составила 7410 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.