



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАРТЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2020 года	2
Активы.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
Фондирование.....	3
Ликвидность	3
Прибыль и капитал.....	4
Структура сектора	4
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	7
Динамика основных показателей банковского сектора.....	8

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 МАРТЕ 2020 ГОДА¹

Активы

В марте 2020 г. активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн руб., – существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования.

Кредитование, качество кредитного портфеля

Корпоративный портфель кредитных организаций (КО) вырос на 1,0 трлн руб. (2,6%), что является рекордным уровнем – для сравнения: за весь прошлый год корпоративные кредиты выросли на 5,8%. Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что может быть связано с необходимостью компенсировать выпадающие денежные потоки компаний, особенно во время объявленной нерабочей недели, для оплаты текущих расходов (в том числе зарплат, аренды и налогов), со снижением активности на рынке облигационных займов (за март объем долговых ценных бумаг корпоративного сектора в обращении вырос всего на 60 млрд руб. по сравнению с ростом на 230 млрд руб. месяцем ранее; при этом объем вложений КО в облигации корпоративных эмитентов, по оценкам Банка России, сократился), а также с возможными ожиданиями, что кредитные ставки вырастут и (или) банки будут более консервативны в выдаче кредитов. Системно значимые кредитные организации (СЗКО) показали прирост корпоративных кредитов несколько ниже рынка (2,1%), тогда как портфель корпоративных кредитов других крупных КО из числа 100 крупнейших вырос сильнее (5,5%).

Также в марте было выдано много кредитов физическим лицам – прирост кредитного портфеля составил 290 млрд руб., или 1,6% (1,2% в феврале). При этом наибольшее увеличение также произошло в последнюю неделю месяца, что может быть связано со всплеском потребительского спроса, который затем, в начале апреля, существенно сократился. Прирост розничных кредитов пришелся в большей степени на СЗКО (1,8%), тогда как другие крупные КО показали более умеренный рост (1,1%). По данным крупнейших КО, прирост пришелся в большей степени на необеспеченные потребительские кредиты.

Доля просроченной задолженности за март практически не изменилась, составив 6,8 и 4,5% по корпоративному и розничному портфелям соответственно. По данным на 01.03.2020 доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) находится на относительно высоком уровне – 9,6% от общего портфеля (в розничном портфеле – 6,8%, в корпоративном – 11%), однако этот показатель достаточно стабилен на протяжении последних месяцев. Также можно отметить высокий уровень покрытия резервами проблемных и безнадежных ссуд. Корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 73,1%, а общими – на 90,7% (по данным на 01.03.2020), в то время как розничные – на 87,5 и 112,5% соответственно.

¹ Показатели прироста в отчете 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.

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом. В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не до создавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

Фондирование

По итогам марта вклады физических лиц сократились на 315 млрд руб., или на 1%, в основном в иностранной валюте, тогда как рублевые были стабильны. При этом СЗКО были в меньшей степени подвержены оттоку вкладов физических лиц (-0,8%), чем другие крупные банки (-1,6%). Сокращение пришлось на третью неделю месяца и было связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что люди активно совершали покупки на случай необходимости самоизоляции, а некоторые крупные вкладчики делали крупные отложенные покупки (автомобили, бытовая техника) в ожидании роста цен. Ближе к концу месяца ситуация нормализовалась, что связано со снижением активности населения на фоне введенного в Москве и других крупных городах режима самоизоляции, а также с выплатами заработной платы. В дальнейшем может возникнуть некоторое дополнительное снижение по вкладам физических лиц, связанное с тем, что часть людей вынуждена тратить накопления, находясь дома, без возможности получать доход.

Расходы физических лиц обычно не приводят к снижению ликвидности в секторе, потому что потраченные деньги зачисляются на счета компаний и остаются в банковской системе. Так, корпоративные счета и депозиты выросли за март на 625 млрд руб. (2,1%), несмотря на традиционную выплату корпоративных налогов, полностью компенсировав снижение по вкладам физических лиц. При этом приток в большей степени повлиял на СЗКО (2,6%), тогда как в других крупных КО средства организаций росли меньшими темпами (0,9%).

Валютизация счетов организаций и населения немного выросла на фоне ослабления курса рубля, до 35,7 и 22,1% соответственно (33,3 и 20,5% по итогам февраля), хотя в абсолютном выражении наблюдалось снижение.

Средства государственных финансовых органов увеличились на 327 млрд руб., что может быть связано в том числе с налоговыми поступлениями. Это поддержало общую ликвидность сектора. Рост государственных средств, вероятно, мог бы быть еще выше, если бы не перенос части пенсионных и социальных выплат с апреля на конец марта в связи с объявлением нерабочей недели.

На фоне роста спроса населения на наличные денежные средства, опережающего роста кредитного портфеля (более чем на 1,3 трлн руб.) – по сравнению с притоком средств клиентов и государственного фондирования (суммарно 637 млрд руб.) – банки прибегли к заимствованиям у Банка России. В конце марта они привлекли около 870 млрд руб. в рамках стандартных инструментов репо под залог ценных бумаг (в основном аукционы репо «тонкой настройки»), но до 9 апреля полностью вернули эти средства.

Ликвидность

В марте структурный профицит ликвидности сократился на 1,5 трлн руб., до 2,3 трлн руб.² Снижение профицита было обусловлено в первую очередь ростом эмиссии наличных де-

² Структурный профицит ликвидности включает в себя депозиты в Банке России (1,8 трлн руб. на 01.04.2020) и купонные облигации Банка России (1,6 трлн руб.), за вычетом кредитов и репо, привлеченных от Банка России (0,9 трлн руб.), и требований Банка России к кредитным организациям по иным операциям, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики (0,2 трлн руб.).

нежных средств, для покрытия которого банки привлекли средства от Банка России в рамках аукционов репо, а также увеличением остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России на 0,5 трлн рублей³. Рублевая ликвидность отдельных банков дополнительно поддерживается незаложенным рыночным обеспечением (около 7,8 трлн руб.)⁴, а также наличными денежными средствами, средствами в Банке России и других КО и краткосрочными межбанковскими кредитами.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе практически не изменился и находится на уровне февраля 2020 г., около 53,5 млрд долл. США, или 4,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 37% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов или 18% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

Чистая прибыль сектора в марте составила около 190 млрд руб. (доходность на балансовый капитал около 23% в годовом выражении), что на 34% выше среднемесячной чистой прибыли за 2019 год. Положительный финансовый результат за месяц показали 254 банка, на которые приходилось 79% от активов сектора. Однако основная доля прибыли сконцентрирована всего в трех крупных банках, тогда как остальные заработали лишь 27 млрд руб. (доходность на балансовый капитал около 10% в годовом выражении). Высокий результат у отдельных банков связан в том числе с валютной переоценкой на фоне снижения курса рубля.

Балансовый капитал сектора увеличился за март примерно на 160 млрд руб., до 10 трлн рублей. Рост происходил за счет заработанной прибыли и вливаний капитала на сумму 38 млрд руб., за вычетом убытков от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 91 млрд руб. и выплат дивидендов некоторыми банками (в основном с иностранным участием) на 13 млрд рублей.

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала – на 01.03.2020 нормативы достаточности базового, основного и совокупного капитала кредитных организаций, обязанных соблюдать соответствующие нормативы, составляли 8,54% (минимум с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала – 7%), 9,26% (8,5%) и 12,45% (10,5%) соответственно. При этом СЗКО должны поддерживать дополнительную надбавку к капиталу за системную значимость (1% с 01.01.2020) и с учетом их более низких показателей достаточности капитала (Н1.0–13,82%) обладают меньшим запасом над нормативами с учетом надбавок, чем прочие банки⁵ с универсальной лицензией (в том числе банки из топ-100–15,54% и за пределами топ-100–26,65%) и базовой лицензией (24,91%).

Структура сектора

На 01.04.2020 в России действовали 434 КО, включая 11 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 16) составляет более 70%. Другие крупные КО из топ-100 составляли около 23% от активов сектора.

В течение марта 2020 г. Банк России аннулировал лицензии двух небольших банков (с суммарной долей в активах сектора менее 0,1%) по причине реорганизации.

³ См: *Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. 2020. №3 (49), март.*
URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27807/LB_2020-49.pdf

⁴ Показатель рассчитывается по незаложенным ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым Банком России по операциям репо (мы исключили облигации Банка России, учтенные в составе структурного профицита), включая ценные бумаги, полученные по операциям обратного репо.

⁵ Без учета санлируемых банков.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 1



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

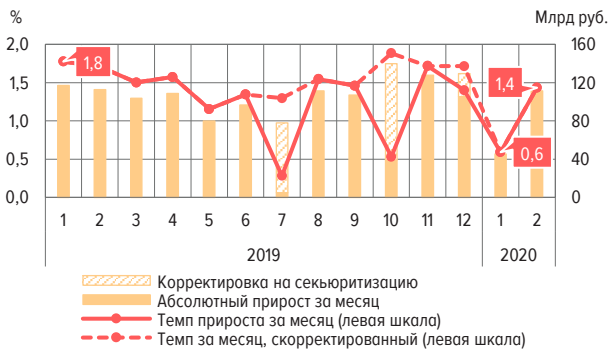
Рис. 2



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК

Рис. 3



Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС

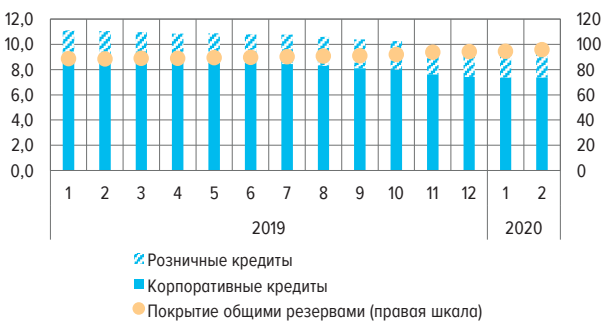
Рис. 4



Источник: форма отчетности 0409115.

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ ОБЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 7



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

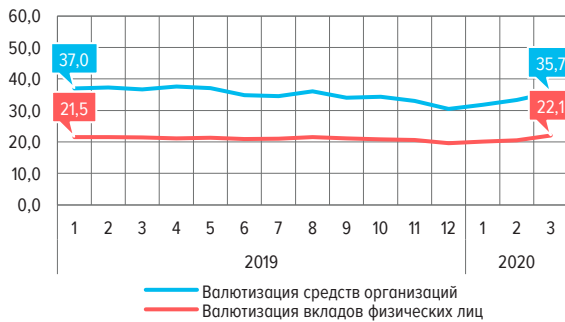
Рис. 8



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

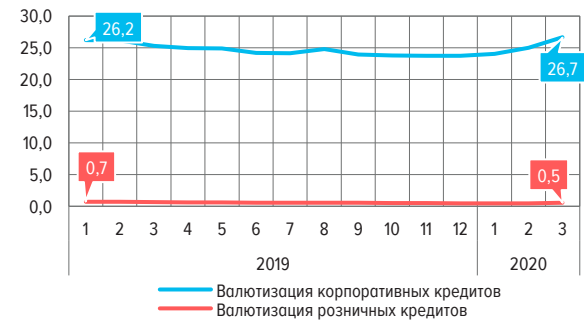
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

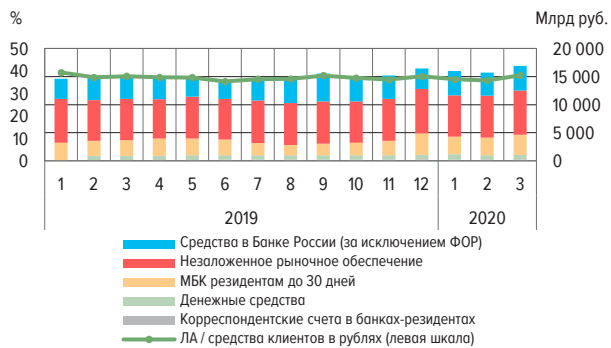
Рис. 10



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ВАЛЮТЕ

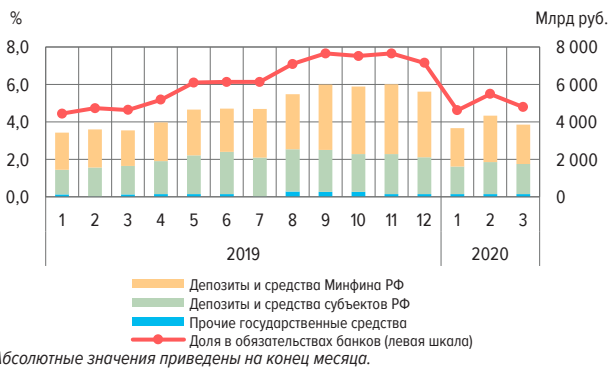
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

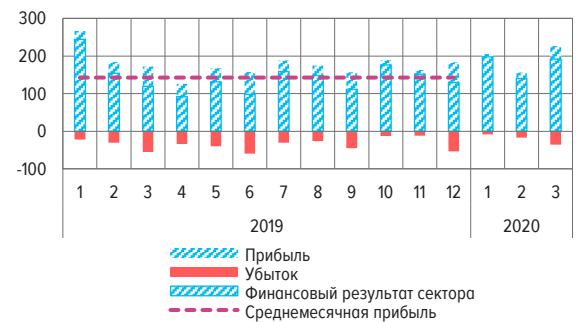
Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

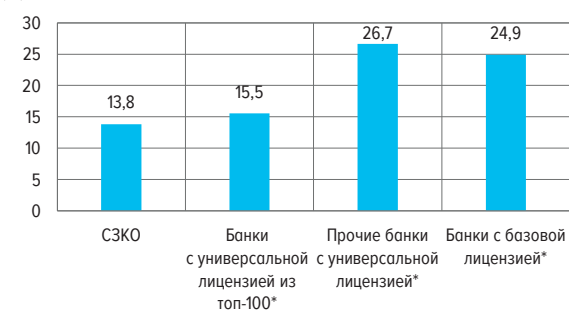
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 (%)

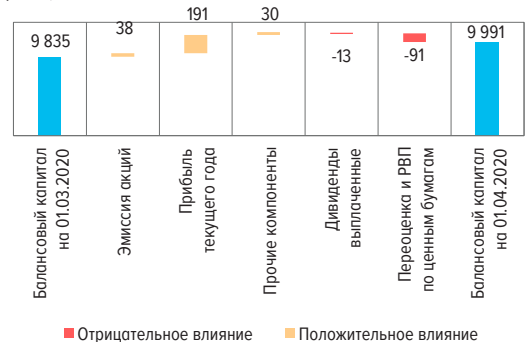
Рис. 15



*По состоянию на 01.03.2020.
Без учета санируемых банков.
Источники: формы отчетности 0409123 и 0409135.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОГО КАПИТАЛА (МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	1.01.20	% от активов	1.03.20	% от активов	1.04.20	% от активов
Активы	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	5 642	6,2	6 995	7,2
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	2 113	2,3	1 834	1,9
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	612	0,7	621	0,6
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	8 535	9,5	9 509	9,8
Ценные бумаги		11 685	13,2	11 919	13,2	12 365	12,8
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	10 248	11,4	9 825	10,2
Облигации РФ		3 474	3,9	3 135	3,5	2 972	3,1
Облигации Банка России		1 903	2,1	1 849	2,0	1 448	1,5
Облигации субъектов РФ		374	0,4	377	0,4	365	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,5	492	0,5	433	0,4
Прочие облигации	5	4 174	4,7	4 396	4,9	4 607	4,8
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	1,4	1 541	1,7	2 522	2,6
Долевые ценные бумаги	2	467	0,5	445	0,5	446	0,5
Учтенные векселя	2	80	0,1	64	0,1	64	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-284	-0,3	-293	-0,3
Переоценки и корректировки МСФО 9		-123	-0,1	-95	-0,1	-200	-0,2
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 268	2,5	2 346	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	53 913	59,7	56 685	58,7
Кредиты выданные	2	59 178	66,7	59 832	66,3	62 830	65,0
Кредиты юридическим лицам (кроме КО)		39 004	44,0	39 457	43,7	42 050	43,5
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	33 051	36,6	35 211	36,5
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	2 793	3,1	2 937	3,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	534	0,6	550	0,6
Прочие размещенные средства	3	3 157	3,6	3 079	3,4	3 352	3,5
Кредиты гос. финансовым органам и внебюджетным фондам		820	0,9	625	0,7	613	0,6
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	18 001	19,9	18 305	19,0
Ипотечное жилищное кредитование	4	7 705	8,7	7 864	8,7
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 088	10,1
Автокредитование		955	1,1	962	1,1
Прочие		65	0,1	87	0,1
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 524	1,7	1 623	1,7
Прочие размещенные средства		214	0,2	226	0,3	240	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-5 452	-6,0	-5 723	-5,9
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-468	-0,5	-423	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	720	0,8	1 573	1,6
Основные средства		1 020	1,1	1 248	1,4	1 248	1,3
Прочая недвижимость		235	0,3	225	0,2	223	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	792	0,9	794	0,8
Прочие активы		2 290	2,6	2 298	2,5	2 398	2,5
Всего активов		88 742	100,0	90 286	100,0	96 591	100,0
Обязательства							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	2 462	2,7	3 311	3,4
Средства банков		8 847	10,0	7 988	8,8	8 995	9,3
Средства клиентов		63 435	71,5	65 029	72,0	68 405	70,8
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	18 214	20,2	19 364	20,0
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	10 953	12,1	11 973	12,4
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	23 175	25,7	23 338	24,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	7 645	8,5	8 128	8,4
Государственные средства		3 662	4,1	3 855	4,3	4 227	4,4
Прочие		1 078	1,2	1 187	1,3	1 375	1,4
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 377	2,6	2 430	2,5
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	619	0,7	1 345	1,4
Прочие обязательства		1 562	1,8	1 975	2,2	2 113	2,2
Всего обязательств		79 149	89,2	80 451	89,1	86 599	89,7
Балансовый капитал							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 867	5,5	4 864	5,4	4 903	5,1
Резервный фонд		134	0,2	134	0,1	134	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	165	0,2	74	0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 234	4,7	4 246	4,4
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	337	0,4	528	0,5
Прочие составляющие капитала		120	0,1	102	0,1	107	0,1
Итого балансовый капитал		9 593	10,8	9 835	10,9	9 991	10,3
Итого обязательств и балансового капитала		88 742	100,0	90 286	100,0	96 591	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 представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
4. 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.
5. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2019									2020			
		1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04
Активы		85 193	85 104	85 533	85 021	85 787	87 234	87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	90 286	96 591
Прирост за месяц	1,2	761	-59	316	115	690	490	829	450	263	1395	-456	469	3 011
MoM, %	1,2	0,9	-0,1	0,4	0,1	0,8	0,6	0,9	0,5	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3
YtD, %	2	0,6	0,5	0,9	1,0	1,8	2,4	3,4	3,9	4,2	5,9	-0,5	0,0	3,3
YoY, %	2	8,6	6,9	8,2	7,8	8,7	8,9	8,3	6,9	5,9	5,9	6,2	6,2	8,8
YoY 3m, %	2	2,3	5,2	4,8	1,7	5,3	6,1	9,4	8,2	7,1	9,7	5,5	6,4	13,4
Вложения в облигации	6	10 358	10 651	10 804	10 762	10 662	10 576	10 230	10 706	11 059	11 500	11 552	11 725	12 182
Прирост за месяц		45	295	137	44	-114	-218	-257	500	344	532	5	3	-34
MoM, %		0,4	2,8	1,3	0,4	-1,1	-2,0	-2,4	4,9	3,2	4,8	0,0	0,0	-0,3
YtD, %		-2,8	0,0	1,3	1,7	0,6	-1,4	-3,8	0,9	4,1	9,1	0,0	0,1	-0,2
YoY, %		-3,9	0,4	0,4	0,6	-1,9	-2,0	-5,0	1,0	1,5	9,1	12,0	12,8	12,0
YoY 3m, %		-11,1	10,4	18,5	18,4	2,5	-10,7	-21,7	1,0	22,5	53,8	32,9	19,5	-0,9
Кредиты юридическим лицам	3	37 889	37 900	38 013	37 891	37 986	38 733	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050
Прирост за месяц		278	27	61	166	63	298	141	308	204	299	-335	51	1 044
MoM, %		0,7	0,1	0,2	0,4	0,2	0,8	0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6
YtD, %		1,6	1,7	1,9	2,3	2,5	3,3	3,7	4,5	5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9
YoY, %		6,4	5,9	6,9	7,1	6,7	6,4	4,6	5,1	5,6	5,8	4,3	4,1	6,1
YoY 3m, %		6,5	4,2	3,9	2,7	3,1	5,6	5,3	7,8	6,8	8,4	1,7	0,1	7,6
Кредиты МСП	4 338	4 481	4 531	4 552	4 585	4 085	4 225	4 326	4 628	4 666	4 679	4 711	...	
Прирост за месяц		66	144	51	26	42	-506	144	103	304	43	11	22	...
MoM, %		1,5	3,3	1,1	0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	0,9	0,2	0,5	...
YtD, %		3,5	7,0	8,2	8,8	9,8	-2,3	1,1	3,6	10,9	11,9	0,2	0,7	...
YoY, %		1,7	2,8	4,2	3,2	2,8	-2,9	1,2	3,4	9,8	11,9	9,9	10,5	...
YoY 3m, %		14,2	19,0	24,3	20,3	10,6	-38,8	-28,2	-22,6	54,0	42,6	33,2	6,5	...
Кредиты физическим лицам	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	
Прирост за месяц		260	314	255	231	199	299	276	147	230	179	138	208	290
MoM, %		1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	1,2	1,6
YtD, %		4,3	6,4	8,1	9,7	11,0	13,0	14,9	15,9	17,4	18,6	0,8	2,0	3,6
YoY, %		23,8	24,1	23,6	23,1	22,1	21,4	20,9	19,8	18,7	18,6	18,0	17,9	17,8
YoY 3m, %		17,3	20,1	21,7	20,6	17,3	18,1	19,0	17,5	15,5	13,0	12,7	12,0	14,4
Ипотечные жилищные кредиты	4	6 909	7 017	7 098	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	7 705	7 751	7 864	...
Прирост за месяц		102	109	81	95	20	111	107	39	128	106	46	111	...
MoM, %		1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	1,4	0,6	1,4	...
YtD, %		5,1	6,7	8,0	9,4	9,7	11,4	13,0	13,6	15,6	17,2	0,6	2,0	...
YoY, %		23,7	23,1	22,3	21,6	19,9	19,2	18,5	17,4	16,5	17,2	15,8	15,5	...
YoY 3m, %		20,3	19,4	17,2	16,5	11,2	12,8	13,3	14,3	15,0	14,8	15,0	13,8	...
Потребительские ссуды	5	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	8 926	9 006	9 088	...
Прирост за месяц		140	176	169	139	171	175	145	117	79	55	81	82	...
MoM, %		1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	0,9	0,9	...
YtD, %		4,3	6,7	8,9	10,8	13,1	15,5	17,5	19,0	20,1	20,9	0,9	1,8	...
YoY, %		24,3	25,2	25,0	24,7	24,5	23,8	23,5	22,6	21,2	20,9	20,1	20,2	...
YoY 3m, %		17,1	20,1	25,6	25,1	24,3	24,1	24,0	20,9	16,0	11,6	9,8	9,8	...
Автокредиты	829	850	860	872	895	910	925	931	940	955	956	962	...	
Прирост за месяц		14	21	10	12	22	15	15	6	10	15	1	6	...
MoM, %		1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	0,1	0,6	...
YtD, %		1,6	4,1	5,3	6,8	9,5	11,4	13,2	14,0	15,1	17,0	0,1	0,7	...
YoY, %		15,7	16,5	16,5	17,1	18,6	18,2	18,2	17,1	16,8	17,0	17,6	18,0	...
YoY 3m, %		6,2	18,1	22,2	20,6	21,0	23,1	24,0	16,2	13,4	13,3	11,0	9,2	...
Средства физических лиц	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	
Прирост за месяц		161	609	-38	368	51	112	88	84	203	1 170	-472	274	-315
MoM, %		0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0
YtD, %		0,8	2,9	2,8	4,1	4,3	4,7	5,0	5,3	6,0	10,2	-1,5	-0,7	-1,7
YoY, %		6,5	7,6	7,8	8,0	7,7	8,7	9,9	9,6	10,2	10,2	10,1	9,3	7,6
YoY 3m, %		3,0	17,7	10,4	13,3	5,3	7,4	3,4	3,9	5,1	19,9	12,2	13,1	-6,7
Средства юр. лиц (кроме КО)	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	29 167	31 337	
Прирост за месяц		-211	-655	397	-255	-62	-33	151	-10	593	867	-24	312	625
MoM, %		-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,2	-0,1	0,6	-0,0	2,2	3,1	-0,1	1,1	2,1
YtD, %		1,0	-1,4	0,1	-0,8	-1,1	-1,2	-0,6	-0,7	1,5	4,7	-0,1	1,0	3,2
YoY, %		6,0	5,3	6,4	5,1	6,7	6,1	5,0	5,7	4,9	4,7	4,0	3,9	6,9
YoY 3m, %		4,2	-7,7	-6,7	-7,4	1,2	-5,1	0,8	1,6	10,9	21,5	21,3	16,8	12,7

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 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод.
3. Включает кредиты нефинансовым организациям и финансовым организациям – резидентам (кроме КО).
4. 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.
5. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
6. С учетом переоценок и корректировок МСФО 9.

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.