



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АПРЕЛЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в апреле 2020 года ...2

Активы.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
Фондирование.....	3
Ликвидность.....	3
Прибыль и капитал.....	4
Количество действующих кредитных организаций.....	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 АПРЕЛЕ 2020 ГОДА

Активы

В апреле 2020 г. активы банковского сектора снизились на 0,2%¹, до 95,1 трлн рублей. В основном это произошло за счет сокращения высоколиквидных активов² на сумму 0,9 трлн руб., а также справедливой стоимости производных финансовых инструментов (в основном валютных свопов) на фоне апрельского укрепления курса рубля на 5,5%.

Кредитование, качество кредитного портфеля

Корпоративный портфель кредитных организаций (КО) третий месяц подряд демонстрирует рост (+0,6 трлн руб., или 1,4%), хотя и более умеренный по сравнению с мартом (+1 трлн руб., или 2,6%). Рост происходил на фоне снижения денежных потоков компаний (по данным еженедельного мониторинга³ рублевых платежей, прошедших через национальную платежную систему, в апреле снижение денежных поступлений по широкому кругу отраслей российской экономики⁴ от «нормального» уровня варьировалось от 17 до 28%; в целом ситуация в апреле несколько ухудшилась по сравнению с мартом), сокращения облигационного рынка и ожидания ужесточения неценовых условий кредитования. Прирост корпоративных кредитов пришелся в большей степени на системно значимые кредитные организации (СЗКО) (1,4%)⁵, тогда как портфель корпоративных кредитов других крупных КО из числа 100 крупнейших вырос в меньшей степени (1,2%).

Рост портфеля розничных кредитов в марте (1,6%) сменился снижением в апреле (-0,7%, или -128 млрд руб.) (рис. 2). Это, вероятно, связано с ужесточением требований банков к заемщикам, ограничительными мерами, а также со снижением спроса со стороны населения на кредиты из-за неопределенности в отношении стабильности доходов. Портфель розничных кредитов СЗКО сократился менее существенно (-0,4%) по сравнению с другими крупными КО (-2,0%).

Просроченная корпоративная задолженность за апрель изменилась незначительно (рост на 1 млрд руб., или на 0,03%), а ее доля сократилась с 6,8 до 6,7% за счет опережающего роста портфеля. Объем розничной просрочки вырос на 10 млрд руб. (+1,2%), а доля от портфеля – с 4,5 до 4,6%. Рост просрочки, скорее всего, был сглажен, так как банки начали активно реструктурировать кредиты пострадавших заемщиков в рамках своих программ или кредитных каникул, предусмотренных законом. По данным опросов отдельных крупных банков (с рыночной долей более 70%), с момента начала ограничительных мер и по состоянию на 6 мая было реструктурировано кредитов юридических лиц на сумму около 1,2 трлн руб., кроме субъектов МСП (около 4% корпоративного портфеля банков, участвующих в опросах), кредитов МСП в объеме 342 млрд руб. (7,8% от их портфеля МСП) и кредитов физических лиц в объеме 336 млрд руб. (2% от их розничного портфеля).

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

² В данном случае под высоколиквидными активами понимаются наличные денежные средства в кассе и средства в Банке России.

³ Мониторинг отраслевых финансовых потоков, № 1, 16.04.2020.

⁴ Выборка включает порядка 90 отраслей, в том числе нефтегазовую отрасль; отрасли, производящие товары первой необходимости; отрасли торговли и сферы услуг; отрасли, занимающиеся производством промежуточных и инвестиционных товаров.

⁵ Здесь и далее показатель включает СЗКО и их дочерние банки.

Однако некоторые признаки ухудшения кредитного качества можно увидеть по доле проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) – данные доступны с месячным лагом, но показывают, что в розничном портфеле в марте уже был рост с 6,8 до 7,2%. В корпоративном портфеле было снижение с 11,0 до 10,8% за счет роста портфеля, в то время как в абсолютном выражении ссуды IV и V категорий качества увеличились на 4,5%. Уровень резервирования на 01.04.2020 оставался высоким: корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на 72,2%, а общими – на 89,3%, розничные – на 88,0 и 111,8% соответственно.

Фондирование

Позитивным моментом в апреле стал рост вкладов физических лиц на 371 млрд руб. (1,2%) после оттока в марте (-315 млрд руб., или -1,0%) (рис. 8). Однако росли рублевые остатки (1,9%), тогда как вклады в валюте сократились на 1,2%. Привлечение вкладов было обеспечено СЗКО (1,5%), в то время как другие крупные КО столкнулись с незначительным оттоком (-0,2%).

После ощутимого роста в марте (на 625 млрд руб., или на 2,1%) средства юридических лиц в апреле сократились на 589 млрд руб. (-1,9%) (рис. 7), в основном в связи с истечением контрактных сроков депозитов крупных клиентов отдельных банков. Отток произошел в основном у СЗКО (-2,2%), тогда как в других крупных КО средства организаций сократились менее существенно (-0,8%).

Снижение по счетам юридических лиц было в значительной степени компенсировано притоком бюджетных средств (329 млрд руб.), в основном в виде депозитов Федерального казначейства. Вместе с тем приток бюджетных средств был ограничен снижением поступления нефтегазовых доходов в бюджет, а также переносом уплаты части налогов на период после снятия ограничений в связи с эпидемией коронавируса, что увеличивает неопределенность относительно бюджетных расходов.

В апреле объем задолженности КО перед Банком России (в основном в рамках операций репо «тонкой настройки») снизился на 314 млрд руб. (-9,5%).

Ликвидность

В апреле структурный профицит ликвидности сократился на 0,9 трлн руб., до 1,4 трлн руб. лей⁶. Снижению профицита способствовали продолжившийся рост объема наличных денег в обращении, а также рост величины обязательных резервов в результате валютной переоценки, для поддержания которой кредитные организации частично перераспределили средства в Банке России с депозитов на корреспондентские счета⁷. Перераспределение средств, вероятно, было вызвано в том числе стремлением отдельных крупных банков минимизировать риски на случай клиентских оттоков во время майских праздников, а также выполнить усреднение обязательных резервных требований.

Рублевая ликвидность банков дополнительно поддерживается незаложенным рыночным обеспечением (около 7 трлн руб.)⁸. Кроме того, банки могут в случае необходимости закладывать и нерыночные активы (например, корпоративные кредиты) для получения ликвидности

⁶ Структурный профицит ликвидности включает в себя депозиты в Банке России (0,7 трлн руб. на 01.05.2020) и купонные облигации Банка России (1,5 трлн руб.) за вычетом кредитов и средств по операциям репо, привлеченных от Банка России (0,5 трлн руб.), и требований Банка России к кредитным организациям по иным операциям, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики (0,3 трлн руб.).

⁷ Информационно-аналитический комментарий «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», № 4 (50), апрель 2020 года.

⁸ По состоянию на 01.04.2020. 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.

у Банка России – общий объем такого потенциального обеспечения оценивается в 4,3 трлн рублей.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе в апреле вырос до 55,0 с 53,5 млрд долл. США (в основном за счет корсчетов в банках-нерезидентах), что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 37,9% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов, или 18,6% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

В апреле 2020 г. чистая прибыль банковского сектора составила около 32 млрд руб., что значительно ниже результатов трех предыдущих месяцев. Сокращение в значительной степени обусловлено отрицательной переоценкой по операциям с иностранной валютой по отдельным банкам на фоне укрепления курса рубля в апреле (оценочно более 100 млрд руб.). Месяцем ранее, когда курс рубля снижался, они, наоборот, показали высокую прибыль по этим статьям. При этом в апреле существенного роста отчислений в резервы, судя по их достаточно стабильному объему на балансе, не было.

Положительный финансовый результат за апрель показали 246 банков – 63% от общего количества банков, действовавших на 01.05.2020 (на них приходилось 77% от активов сектора).

Балансовый капитал сектора за апрель увеличился примерно на 170 млрд руб., до 10,2 трлн руб., в основном за счет доходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых напрямую в капитале, в размере 123 млрд руб., а также за счет прибыли в объеме 32 млрд рублей.

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала (рис. 15). Мы оцениваем общий потенциал абсорбации потерь на уровне не менее 5 трлн руб. (около 9% от размера совокупного кредитного портфеля за вычетом резервов), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Однако надо иметь в виду, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Показатели достаточности капитала дополнительно поддерживаются предоставленными временными регулятивными послаблениями по неотражению переоценки ценных бумаг и валютной переоценки, по формированию резервов на возможные потери по реструктурированным корпоративным кредитам, а также по отмене надбавки к коэффициентам риска по части ипотечных кредитов и кредитов на финансирование по договору долевого участия в строительстве.

Также мы отмечаем рост числа банков, перешедших на финализированный подход Базеля 3,5 (за март – с 14 до 19, в том числе СЗКО – с 5 до 7; совокупная доля в активах банковского сектора составляет 37%). Данный подход предполагает применение пониженных коэффициентов риска к части требований (МСП, заемщики инвестиционного класса), что способствует высвобождению капитала. За счет применения пониженных коэффициентов риска к вышеперечисленным категориям требований нормативы достаточности капитала банков, перешедших на финализированный подход, оценочно увеличились на 0,8 п.п. посредством снижения активов, взвешенных по риску, почти на 10%.

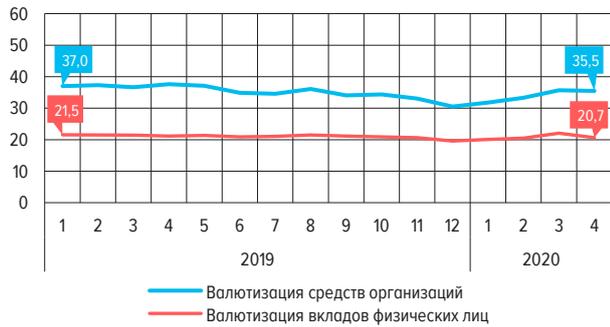
Количество действующих кредитных организаций

На 01.05.2020 в России действовали 433 КО, включая 11 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 16 КО) составляет более 70%. Другие крупные КО из топ-100 составляли около 23% от активов сектора.

В течение апреля 2020 г. Банк России аннулировал лицензию одной некрупной КО (с суммарной долей в активах сектора менее 0,1%) по просьбе самой организации.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

Рис. 10



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11



*Данные по незаложенному рыночному обеспечению на 01.05.2020 приведены оценочные.

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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ВАЛЮТЕ

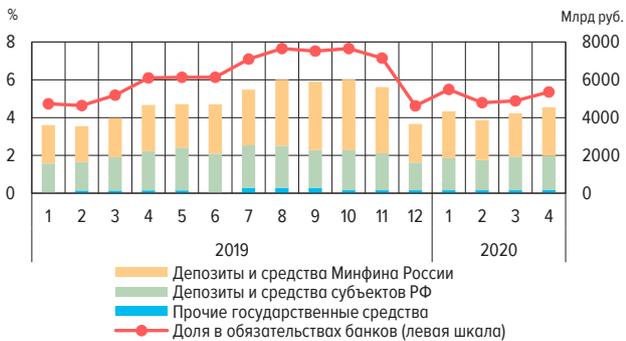
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

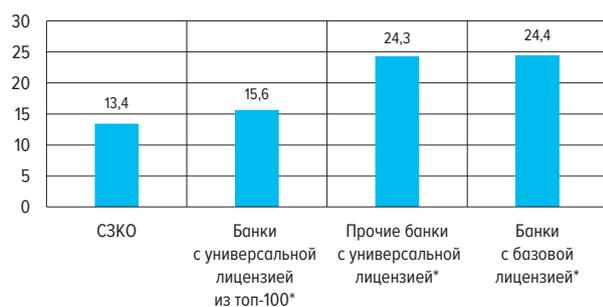
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 (%)

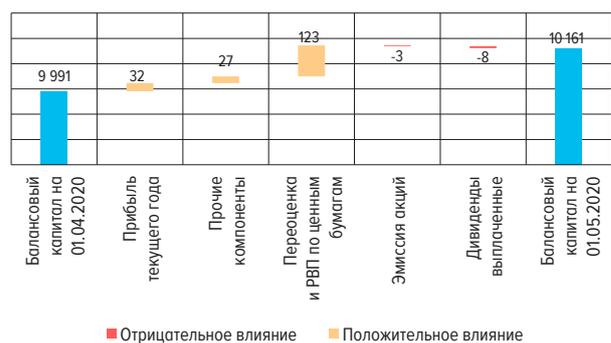
Рис. 15



* По состоянию на 01.04.2020, 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.	01.01.20	% от активов	01.04.20	% от активов	01.05.20	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	6 995	7,2	7 598	8,0
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	1 834	1,9	665	0,7
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	621	0,6	664	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 509	9,8	9 213	9,7
Ценные бумаги		11 685	13,2	12 365	12,8	12 296	12,9
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	9 825	10,2	9 826	10,3
Облигации РФ		3 474	3,9	2 972	3,1	3 183	3,3
Облигации Банка России		1 903	2,1	1 448	1,5	1 469	1,5
Облигации субъектов РФ		374	0,4	365	0,4	303	0,3
Облигации кредитных организаций		436	0,5	433	0,4	490	0,5
Прочие облигации	5	4 174	4,7	4 607	4,8	4 380	4,6
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	1,4	2 522	2,6	2 321	2,4
Долевые ценные бумаги	2	467	0,5	446	0,5	432	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	-293	-0,3	-289	-0,3
Переоценка		-93	-0,1	-174	-0,2	-31	-0,0
Переоценки и корректировки по МСФО 9	6	-30	-0,0	-26	-0,0	-26	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 346	2,4	2 354	2,5
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	56 685	58,7	56 439	59,3
Кредиты выданные	2	59 178	66,7	62 830	65,0	62 592	65,8
Кредиты юридическим лицам (кроме КО)		39 004	44,0	42 050	43,5	42 045	44,2
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	35 211	36,5	35 128	36,9
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	2 937	3,0	3 007	3,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	550	0,6	557	0,6
Прочие размещенные средства	3	3 157	3,6	3 352	3,5	3 353	3,5
Кредиты государственным финансовым органам и внебюджетным фондам		820	0,9	613	0,6	611	0,6
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	18 305	19,0	18 171	19,1
Ипотечное жилищное кредитование	4	7 705	8,7	7 986	8,3
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 234	9,6
Автокредитование		955	1,1	981	1,0
Прочие		65	0,1	103	0,1
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 623	1,7	1 531	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	240	0,2	234	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-5 723	-5,9	-5 675	-6,0
Переоценки и корректировки по МСФО 9		-486	-0,5	-423	-0,4	-479	-0,5
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	1 573	1,6	1 119	1,2
Основные средства		1 020	1,1	1 248	1,3	1 241	1,3
Прочая недвижимость		235	0,3	223	0,2	224	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	794	0,8	787	0,8
Прочие активы		2 290	2,6	2 398	2,5	2 535	2,7
Всего активов		88 742	100,0	96 591	100,0	95 135	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	3 311	3,4	2 998	3,2
Средства банков		8 847	10,0	8 995	9,3	9 038	9,5
Средства клиентов		63 435	71,5	68 405	70,8	67 530	71,0
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	19 364	20,0	18 749	19,7
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	11 973	12,4	11 412	12,0
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	23 338	24,2	22 747	23,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	8 128	8,4	8 734	9,2
Государственные средства		3 662	4,1	4 227	4,4	4 553	4,8
Прочие		1 078	1,2	1 375	1,4	1 335	1,4
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 430	2,5	2 408	2,5
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	1 345	1,4	992	1,0
Прочие обязательства		1 562	1,8	2 113	2,2	2 009	2,1
Всего обязательств		79 149	89,2	86 599	89,7	84 973	89,3
БАЛАНСОВЫЙ КАПИТАЛ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 867	5,5	4 903	5,1	4 899	5,1
Резервный фонд		134	0,2	134	0,1	135	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	74	0,1	197	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 246	4,4	4 251	4,5
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	528	0,5	560	0,6
Прочие составляющие капитала		120	0,1	107	0,1	120	0,1
Итого балансовый капитал		9 593	10,8	9 991	10,3	10 161	10,7
Итого обязательств и балансового капитала		88 742	100,0	96 591	100,0	95 135	100,0

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано иное (примечание 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.
6. Начиная с публикации за апрель 2020 г., показатель включает только переоценки и корректировки по МСФО 9, переоценка, не связанная с эффектом МСФО 9, вынесена в отдельный показатель.

Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2019									2020			
		01.05.	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	01.11.	01.12.	01.01.	01.02.	01.03.	01.04.	01.05.
Активы		85 104	85 533	85 021	85 787	87 234	87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	90 286	96 591	95 135
Прирост за месяц	1,2	-59	316	115	690	490	829	450	263	1 395	-456	469	3 011	-214
MoM, %	1,2	-0,1	0,4	0,1	0,8	0,6	0,9	0,5	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2
YtD, %	2	0,5	0,9	1,0	1,8	2,4	3,4	3,9	4,2	5,9	-0,5	0,0	3,3	3,1
YoY, %	2	6,9	8,2	7,8	8,7	8,9	8,3	6,9	5,9	5,9	6,2	6,2	8,8	8,6
YoY 3m, %	2	5,2	4,8	1,7	5,3	6,1	9,4	8,2	7,1	9,7	5,5	6,4	13,4	14,6
Вложения в облигации	6	10 651	10 804	10 762	10 662	10 576	10 230	10 706	11 059	11 500	11 552	11 725	12 182	12 121
Прирост за месяц		295	137	44	-114	-218	-257	500	344	532	5	3	-34	118
MoM, %		2,8	1,3	0,4	-1,1	-2,0	-2,4	4,9	3,2	4,8	0,0	0,0	-0,3	1,0
YtD, %		0,0	1,3	1,7	0,6	-1,4	-3,8	0,9	4,1	9,1	0,0	0,1	-0,2	0,7
YoY, %		0,4	0,4	0,6	-1,9	-2,0	-5,0	1,0	1,5	9,1	12,0	12,8	12,0	9,9
YoY 3m, %		10,4	18,5	18,4	2,5	-10,7	-21,7	1,0	22,5	53,8	32,9	19,5	-0,9	2,8
Кредиты юридическим лицам	3	37 900	38 013	37 891	37 986	38 733	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050	42 045
Прирост за месяц		27	61	166	63	298	141	308	204	299	-335	51	1 044	575
MoM, %		0,1	0,2	0,4	0,2	0,8	0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4
YtD, %		1,7	1,9	2,3	2,5	3,3	3,7	4,5	5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3
YoY, %		5,9	6,9	7,1	6,7	6,4	4,6	5,1	5,6	5,8	4,3	4,1	6,1	7,5
YoY 3m, %		4,2	3,9	2,7	3,1	5,6	5,3	7,8	6,8	8,4	1,7	0,1	7,6	16,8
Кредиты МСП	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		144	51	26	42	-506	144	103	304	43	11	22		
MoM, %		3,3	1,1	0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	0,9	0,2	0,5		
YtD, %		7,0	8,2	8,8	9,8	-2,3	1,1	3,6	10,9	11,9	0,2	0,7		
YoY, %		2,8	4,2	3,2	2,8	-2,9	1,2	3,4	9,8	11,9	9,9	10,5		
YoY 3m, %		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	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	18 171	
Прирост за месяц		314	255	231	199	299	276	147	230	179	138	208	290	-128
MoM, %		2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7
YtD, %		6,4	8,1	9,7	11,0	13,0	14,9	15,9	17,4	18,6	0,8	2,0	3,6	2,9
YoY, %		24,1	23,6	23,1	22,1	21,4	20,9	19,8	18,7	18,6	18,0	17,9	17,8	14,7
YoY 3m, %		20,1	21,7	20,6	17,3	18,1	19,0	17,5	15,5	13,0	12,7	12,0	14,4	8,3
Ипотечные жилищные кредиты	4	7 017	7 098	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	7 705	7 751	7 864	7 986	
Прирост за месяц		109	81	95	20	111	107	39	128	106	46	111	117	
MoM, %		1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	1,4	0,6	1,4	1,5	
YtD, %		6,7	8,0	9,4	9,7	11,4	13,0	13,6	15,6	17,2	0,6	2,0	3,6	
YoY, %		23,1	22,3	21,6	19,9	19,2	18,5	17,4	16,5	17,2	15,8	15,5	15,5	
YoY 3m, %		19,4	17,2	16,5	11,2	12,8	13,3	14,3	15,0	14,8	15,0	13,8	14,2	
Потребительские ссуды	5	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	8 926	9 006	9 088	9 234	
Прирост за месяц		176	169	139	171	175	145	117	79	55	81	82	147	
MoM, %		2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	0,9	0,9	1,6	
YtD, %		6,7	8,9	10,8	13,1	15,5	17,5	19,0	20,1	20,9	0,9	1,8	3,5	
YoY, %		25,2	25,0	24,7	24,5	23,8	23,5	22,6	21,2	20,9	20,1	20,2	19,9	
YoY 3m, %		20,1	25,6	25,1	24,3	24,1	24,0	20,9	16,0	11,6	9,8	9,8	13,8	
Автокредиты	850	860	872	895	910	925	931	940	955	956	962	981		
Прирост за месяц		21	10	12	22	15	15	6	10	15	1	6	19	
MoM, %		2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	0,1	0,6	2,0	
YtD, %		4,1	5,3	6,8	9,5	11,4	13,2	14,0	15,1	17,0	0,1	0,7	2,7	
YoY, %		16,5	16,5	17,1	18,6	18,2	18,2	17,1	16,8	17,0	17,6	18,0	18,3	
YoY 3m, %		18,1	22,2	20,6	21,0	23,1	24,0	16,2	13,4	13,3	11,0	9,2	10,8	
Средства физических лиц	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	31 480	
Прирост за месяц		609	-38	368	51	112	88	203	1170	-472	274	-315	371	
MoM, %		2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0	1,2	
YtD, %		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, %		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, %		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 юридических лиц (кроме КО)	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	29 167	31 337	30 161	
Прирост за месяц		-655	397	-255	-62	-33	151	-10	593	867	-24	312	625	-589
MoM, %		-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, %		-1,4	0,1	-0,8	-1,1	-1,2	-0,6	-0,7	1,5	4,7	-0,1	1,0	3,2	
YoY, %		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, %		-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 (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 по МСФО 9.

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.