



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2020 года	2
Активы.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
Фондирование.....	3
Ликвидность.....	4
Прибыль и капитал.....	4
Количество действующих кредитных организаций.....	5
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	8
Динамика основных показателей банковского сектора.....	9

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 МАЕ 2020 ГОДА

Активы

В мае 2020 г. активы банковского сектора снизились на 0,5%¹, до 93,7 трлн рублей. В основном это произошло за счет сокращения денежных средств и их эквивалентов на общую сумму 0,6 трлн руб., преимущественно остатков на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях (КО), а также снижения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (предположительно, валютных свопов) на 0,3 трлн руб. на фоне укрепления рубля на 4%.

Кредитование, качество кредитного портфеля

Кредитная активность в мае была низкой. Корпоративный портфель практически не изменился (+2 млрд руб., или +0,01%) после активного роста в апреле (+580 млрд руб., или +1,4%) и особенно в марте (+1044 млрд руб., или +2,6%). Такое снижение в мае, вероятно, связано с праздниками (в мае прошлого года рост также был очень низкий), а еще может говорить о частичном восстановлении денежных потоков компаний. Так, данные еженедельного мониторинга² рублевых платежей, прошедших через национальную платежную систему, указывают на постепенное оживление экономической активности. Отклонение входящих платежей (без учета отраслей добычи, производства нефтепродуктов и госуправления) вниз от «нормального» уровня в мае находится в диапазоне 1,6–11,3%, что гораздо лучше апреля (11,9–33,5%). В разрезе групп банков корпоративный портфель системно значимых кредитных организаций (СЗКО) незначительно снизился (-0,1%³), тогда как у других КО из топ-100 он вырос (+0,5%).

Розничное кредитование немного оживилось (+43 млрд руб., или +0,2%, рис. 2) после отрицательной динамики апреля (-128 млрд руб., или -0,7%). Тем не менее темп прироста остается существенно ниже среднемесячных значений 2019 г. и I квартала 2020 года. По опросам крупнейших КО⁴, в мае в основном росла ипотека (ИЖК), получившая дополнительную поддержку благодаря запуску программы льготного кредитования по ставке 6,5%, в рамках которой в течение мая было предоставлено кредитов на сумму 57,5 млрд рублей⁵. Также в мае некоторые крупные банки снизили ипотечные ставки по своим стандартным продуктам еще на 0,5–0,9 п.п.⁶ после предыдущего минимума в апреле (средняя ставка тогда составила 8,3%). А вот необеспеченные потребительские кредиты (НПС) по опросам тех же крупных КО еще сократились. В целом рост розничного портфеля был у СЗКО (0,4%), тогда как у других КО из топ-100 произошло снижение (-0,3%).

Просроченная задолженность корпоративных заемщиков в мае выросла незначительно – на 13 млрд руб. (+0,5%), а ее доля – до 6,8 с 6,7%. А вот розничная просроченная задолженность увеличилась более существенно – на 25 млрд руб. (+3,0%), а ее доля – до 4,7 с 4,6%. Рост не критичный, но выше обычного – за 2017–2019 гг. он не превышал 17 млрд руб. (кроме

¹ Здесь и далее в материале 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.

² «Мониторинг отраслевых финансовых потоков». № 7. 04.06.2020.

³ Здесь и далее показатель включает СЗКО и их дочерние банки, по состоянию на 01.06.2020 приросты скорректированы на эффект от крупных сделок по слиянию.

⁴ Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 83% на 01.06.2020.

⁵ По данным АО «ДОМ.РФ», по состоянию на 28.05.2020, в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁶ По данным сайтов банков.

января 2019 г., когда был большой технический рост, связанный с изменениями в учете). Очевидно, начал более явно сказываться фактор снижения доходов из-за ограничительных мер.

Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества – более наглядный показатель по сравнению с объемом просроченной задолженности) в розничном портфеле также продолжает расти. За апрель (данные за май пока недоступны) она увеличилась до 7,4 с 7,2%. В корпоративном портфеле доля проблемных и безнадежных ссуд выросла менее существенно (на 0,1 п.п., до 10,9%).

На начало мая розничные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на 87,6%, а общими – на 110,8%, корпоративные кредиты – на 72,4 и 89,1% соответственно. Данные за май будут доступны позднее, но по балансу видно общее увеличение резервов по кредитному портфелю на 126 млрд руб., а их отношение к размеру кредитного портфеля – до 9,3 с 9,1%.

При этом рост проблемных кредитов и соответственно резервов, скорее всего, был сглажен, так как банки, пользуясь временными послаблениями Банка России, в апреле-мае активно реструктурировали кредиты пострадавших заемщиков в рамках своих программ, а также кредитных каникул, предусмотренных законом⁷.

По данным опросов отдельных крупных банков (с рыночной долей более 70%), с момента введения ограничительных мер и по состоянию на 03.06.2020 было реструктурировано более 1,8 трлн руб. кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) (что составляет 5,8% корпоративного портфеля банков, участвующих в опросах, на 01.06.2020), по состоянию на 17.06.2020 – 620 млрд руб. кредитов субъектам МСП (около 13% от портфеля МСП по сектору) и более 580 млрд руб. кредитов физическим лицам (около 3% от розничного портфеля).

Фондирование

В мае вклады населения незначительно сократились (-39 млрд руб., или -0,1%, рис. 8), что характерно для этого месяца – больше расходы из-за праздников, а доходы ниже из-за меньшего количества рабочих дней, особенно у работников на сдельной оплате (в мае прошлого года было аналогичное снижение). В основном сокращались рублевые остатки (-0,4%), тогда как валютные выросли на 0,8%. Сокращение розничных вкладов было по СЗКО (-0,3%), в то время как у других крупных КО произошел небольшой прирост (0,6%).

На динамику рублевых вкладов может влиять политика банков по снижению доходности депозитных продуктов. По данным Банка России, максимальная ставка по вкладам физических лиц 10 КО, привлекающих наибольший объем вкладов, после кратковременного повышения в начале месяца снизилась почти на 0,5 п.п. до 5,04%, в третьей декаде мая.

После сильного сокращения в апреле средства юридических лиц показали умеренный прирост по итогам мая (+77 млрд руб., или +0,3%, рис. 7). Росли валютные остатки (+0,7%), тогда как рублевые оставались стабильными. При этом прирост корпоративных средств произошел в основном у СЗКО (0,7%), а у других КО из топ-100 был зафиксирован отток (-1,0%).

Одновременно с этим произошло снижение объема государственных средств⁸ в банках (-115 млрд руб., или -2,5%) в первую очередь за счет сокращения общей задолженности банков по операциям Федерального казначейства на 62 млрд рублей.

В мае КО практически полностью погасили задолженность перед Банком России по операциям репо⁹, которая в начале месяца составляла около 0,5 трлн руб. (0,6% от обязательств сектора). Это связано с тем, что банки адаптировались к снизившемуся в предыдущие месяцы

⁷ Федеральный закон № 106-ФЗ от 03.04.2020 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

⁸ Средства федерального, региональных и местных бюджетов, средства и депозиты Федерального казначейства, Министерства финансов, финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также государственных и других внебюджетных фондов, размещенные в кредитных организациях.

⁹ Аукционы репо «тонкой настройки».

уровню структурного профицита ликвидности. При этом погашение большей части задолженности КО перед Банком России произошло за счет ликвидных активов, в основном остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России, а в отдельных случаях – за счет рефинансирования в других КО по сделкам прямого репо, что не влияет на общую ликвидность сектора в связи с перераспределением ликвидных средств на рынке.

Ликвидность

В мае структурный профицит ликвидности незначительно увеличился – на 0,1 трлн руб., до 1,6 трлн рублей¹⁰. Росту профицита способствовало более равномерное выполнение банками усреднения обязательных резервов¹¹, это отразилось в отмеченном выше погашении репо перед Банком России. Рост объема наличных денег в обращении замедлился до 0,2 трлн руб. с 0,5 трлн руб. в апреле¹², но пока не развернулся.

Рублевая ликвидность банков дополнительно поддерживается незаложенным рыночным обеспечением. На 01.05.2020 его стоимость была равна около 7 трлн руб.¹³ (включая ценные бумаги, полученные по операциям обратного репо). При этом по итогам мая, скорее всего, был рост доступного обеспечения на фоне снижения объема заложенных ценных бумаг. Кроме того, банки могут в случае необходимости закладывать и нерыночные активы (например, корпоративные кредиты) для получения ликвидности у Банка России – общий объем такого потенциального обеспечения оценивается в 4,6 трлн руб. на 01.06.2020. В последнее время у банков не возникало необходимости в использовании данного инструмента.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе в мае не изменился и остался на комфортном уровне 55,0 млрд долл. США, достаточном для покрытия около 37% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов, или 18% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

В мае банки показали незначительную прибыль – около 0,5 млрд руб. (в апреле – 32 млрд руб.). На снижении в значительной степени сказалась переоценка по операциям с иностранной валютой отдельных банков на фоне продолжающегося укрепления курса рубля (оценочно – около 70 млрд руб.), а также относительно высокий расход по налогу на прибыль (в основном относящемуся к высоким результатам за I квартал, так как начисление осуществляется с определенным лагом). Рост резервных отчислений (по оперативным данным СЗКО) также был, но пока умеренный. Накопленным итогом прибыль за 5 месяцев 2020 г. составила 561 млрд рублей.

Положительный финансовый результат после налогообложения за май показали 218 банков¹⁴ – 56% от общего количества банков, действовавших на 01.06.2020 (на них приходилось 76% от активов сектора). В число убыточных организаций преимущественно входят банки за пределами топ-100 по размеру активов, но большинство из них показало лишь незначительный убыток (по сути можно говорить о «breaking-even»), хотя среди них есть и хрониче-

¹⁰ Структурный профицит ликвидности включает в себя депозиты в Банке России (0,9 трлн руб. на 01.06.2020) и купонные облигации Банка России (1,1 трлн руб.), за вычетом требований Банка России к кредитным организациям по иным операциям, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики (0,4 трлн руб.).

¹¹ Информационно-аналитический комментарий «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки». № 5 (51). Май 2020 года.

¹² По данным информационно-аналитического комментария «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки». № 5 (51). Май 2020 года.

¹³ 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.

¹⁴ Помимо банков, еще 18 НКО показали положительный финансовый результат.

ски убыточные КО по причине слабых бизнес-моделей. Однако в целом размер приходящегося на них убытка небольшой. Основной же его объем относится к нескольким крупным банкам (в меньшей степени из-за влияния кризиса, а больше – из-за валютной переоценки, а также «догоняющего» налога на прибыль, начисленного с лагом за I квартал, когда прибыль была высокой); ряду saniруемых банков, включая банк «непрофильных активов» (может быть связано с обострением старых проблем на фоне кризиса); и нескольким розничным банкам в топ-100 (по причине сокращения комиссионных доходов из-за снижения выдачи кредитов, а также роста отчислений в резервы из-за ухудшения качества портфелей).

Несмотря на небольшую месячную прибыль, балансовый капитал сектора увеличился на 44 млрд руб., до 10,2 трлн руб., в основном за счет доходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых напрямую в капитале, в размере 56 млрд рублей.

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала (рис. 15). Мы оцениваем общий потенциал абсорбции потерь на уровне около 5,6 трлн руб.¹⁵ (около 11% от размера совокупного кредитного портфеля за вычетом резервов и без учета требований по сделкам обратного репо), 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, а также по отмене надбавок к коэффициентам риска по ряду кредитов.

Также положительно на показатели достаточности капитала влияет рост числа банков, перешедших на финализированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И¹⁶. За май данных пока нет, но в апреле их количество увеличилось на 6, до 25, а совокупная доля в активах сектора составила почти 38%. За счет применения пониженных коэффициентов риска к определенным категориям требований (МСП, заемщики инвестиционного класса) и, соответственно, снижения размера активов, взвешенных по риску, нормативы достаточности капитала банков, перешедших на финализированный подход в апреле, оценочно увеличились в среднем на 0,5 процентного пункта.

Количество действующих кредитных организаций

На 01.06.2020 в России действовали 428 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 мая 2020 г. произошли четыре реорганизации КО в форме присоединения и одна лицензия была аннулирована Банком России по просьбе самой организации. Совокупная доля этих пяти КО в активах сектора составляла менее 0,3%.

¹⁵ Расчет сделан на 01.05.2020 с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал, а также положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

¹⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 1



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 2



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК

Рис. 3

Примечание. Данные за май предварительные.
Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС

Рис. 4

Примечание. Данные за май предварительные.
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

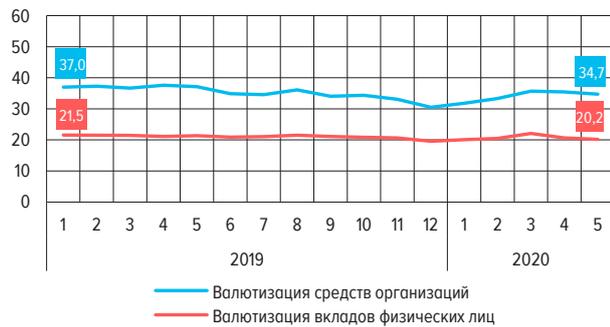
Рис. 8



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

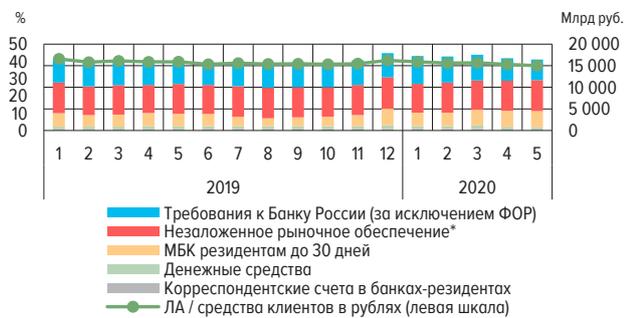
Рис. 10



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11

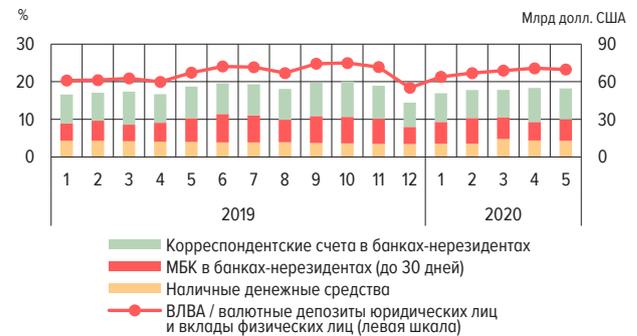


*Данные по незаложенному рыночному обеспечению на 01.06.2020 приведены оценочные.

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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

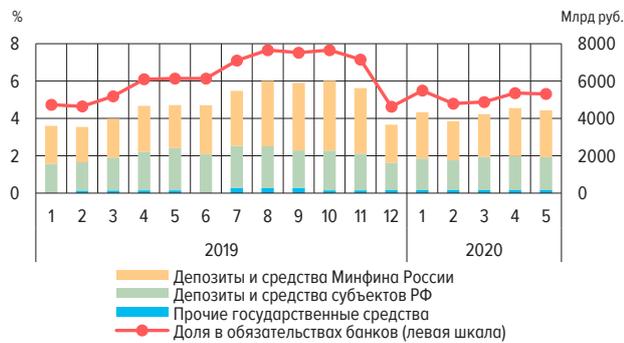
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

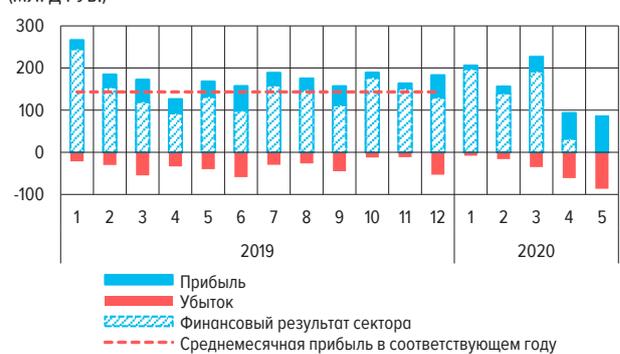
Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

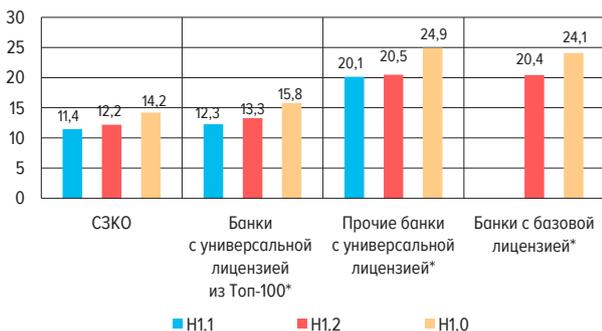
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 (%)

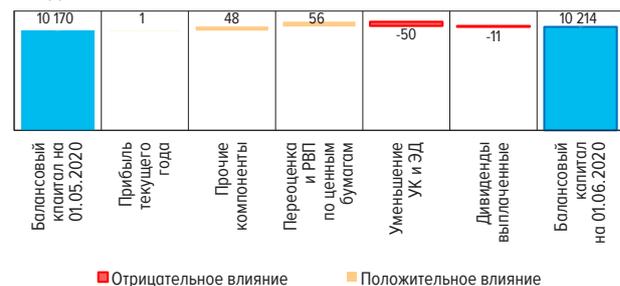
Рис. 15



* По состоянию на 01.05.2020, без учета санируемых банков.
Источники: формы отчетности 0409123 и 0409135.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОГО КАПИТАЛА (МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Примечание. Снижение уставного капитала и эмиссионного дохода в мае 2020 г. связано в основном с присоединением ПАО АКБ «Связь-Банк» к ПАО «Промсвязьбанк».
Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	01.01.2020	% от активов	01.05.2020	% от активов	01.06.2020	% от активов
АКТИВЫ							
1							
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	7 599	8,0	6 902	7,4
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	669	0,7	894	1,0
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	664	0,7	671	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 215	9,7	9 187	9,8
Ценные бумаги		11 685	13,2	12 297	12,9	12 183	13,0
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	9 827	10,3	10 175	10,9
Облигации РФ		3 474	3,9	3 184	3,3	3 769	4,0
Облигации Банка России		1 903	2,1	1 470	1,5	1 109	1,2
Облигации субъектов РФ		374	0,4	303	0,3	338	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,5	490	0,5	494	0,5
Прочие облигации	3	4 174	4,7	4 380	4,6	4 465	4,8
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	1,4	2 321	2,4	1 788	1,9
Долевые ценные бумаги	2	467	0,5	432	0,5	439	0,5
Учтенные векселя	2	80	0,1	64	0,1	61	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-289	-0,3	-299	-0,3
Переоценка		-93	-0,1	-31	-0,0	44	0,0
Переоценки и корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-26	-0,0	-26	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 354	2,5	2 367	2,5
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	56 444	59,3	55 946	59,7
Кредиты выданные	2	59 178	66,7	62 597	65,8	62 200	66,3
Кредиты юридическим лицам		39 004	44,0	42 049	44,2	41 626	44,4
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	35 132	36,9	34 761	37,1
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	3 007	3,2	2 935	3,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	557	0,6	550	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 353	3,5	3 380	3,6
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	611	0,6	618	0,7
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	18 171	19,1	18 210	19,4
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	8 034	8,4
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 086	9,5
Автокредитование		955	1,1	950	1,0
Прочие		65	0,1	101	0,1	18 210	19,4
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 532	1,6	1 515	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	234	0,2	230	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-5 675	-6,0	-5 801	-6,2
Переоценки и корректировки по МСФО 9		-486	-0,5	-479	-0,5	-453	-0,5
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	1 119	1,2	865	0,9
Основные средства		1 020	1,1	1 241	1,3	1 238	1,3
Прочая недвижимость		235	0,3	224	0,2	226	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	788	0,8	799	0,9
Прочие активы		2 290	2,6	2 535	2,7	2 454	2,6
Всего активов		88 742	100,0	95 148	100,0	93 732	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	2 998	3,1	2 667	2,8
Средства банков		8 847	10,0	9 042	9,5	8 773	9,4
Средства клиентов		63 435	71,5	67 530	71,0	66 797	71,3
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	18 749	19,7	18 267	19,5
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	11 412	12,0	11 542	12,3
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	22 747	23,9	22 390	23,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	8 734	9,2	8 790	9,4
Государственные средства		3 662	4,1	4 553	4,8	4 436	4,7
Прочие		1 078	1,2	1 335	1,4	1 372	1,5
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 408	2,5	2 406	2,6
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	992	1,0	860	0,9
Прочие обязательства		1 562	1,8	2 009	2,1	2 014	2,2
Всего обязательств		79 149	89,2	84 978	89,3	83 518	89,1
БАЛАНСОВЫЙ КАПИТАЛ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 867	5,5	4 907	5,2	4 857	5,2
Резервный фонд		134	0,2	135	0,1	133	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	197	0,2	253	0,3
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 251	4,5	4 287	4,6
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	560	0,6	561	0,6
Прочие составляющие капитала		120	0,1	121	0,1	123	0,1
Итого балансовый капитал		9 593	10,8	10 170	10,7	10 214	10,9
Итого обязательств и балансового капитала		88 742	100,0	95 148	100,0	93 732	100,0

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 2).
 2. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9.
 3. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 4. Начиная с публикации за апрель 2020 г., показатель включает только переоценки и корректировки по МСФО 9.
 5. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
 6. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
 7. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2019							2020					
		01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06
Активы		85 533	85 021	85 787	87 234	87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	90 286	96 591	95 148	93 732
Прирост за месяц	1,2	316	115	690	490	829	450	263	1 395	-456	469	3 011	-201	-503
MoM, %	1,2	0,4	0,1	0,8	0,6	0,9	0,5	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2	-0,5
YtD, %	2	0,9	1,0	1,8	2,4	3,4	3,9	4,2	5,9	-0,5	0,0	3,3	3,1	2,6
YoY, %	2	8,2	7,8	8,7	8,9	8,3	6,9	5,9	5,9	6,2	6,2	8,8	8,7	7,7
YoY 3m, %	2	4,8	1,7	5,3	6,1	9,4	8,2	7,1	9,7	5,5	6,4	13,4	14,7	10,3
Вложения в облигации	3	10 804	10 762	10 662	10 576	10 230	10 706	11 059	11 500	11 552	11 725	12 182	12 122	12 019
Прирост за месяц		137	44	-114	-218	-257	500	344	532	5	3	-34	119	31
MoM, %		1,3	0,4	-1,1	-2,0	-2,4	4,9	3,2	4,8	0,0	0,0	-0,3	1,0	0,3
YtD, %		1,3	1,7	0,6	-1,4	-3,8	0,9	4,1	9,1	0,0	0,1	-0,2	0,8	1,0
YoY, %		0,4	0,6	-1,9	-2,0	-5,0	1,0	1,5	9,1	12,0	12,8	12,0	10,0	8,8
YoY 3m, %		18,5	18,4	2,5	-10,7	-21,7	1,0	22,5	53,8	32,9	19,5	-0,9	2,8	3,8
Кредиты юридическим лицам	4	38 013	37 891	37 986	38 733	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050	42 049	41 626
Прирост за месяц		61	166	63	298	141	308	204	299	-335	51	1 044	580	2
MoM, %		0,2	0,4	0,2	0,8	0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4	0,0
YtD, %		1,9	2,3	2,5	3,3	3,7	4,5	5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3	3,3
YoY, %		6,9	7,1	6,7	6,4	4,6	5,1	5,6	5,8	4,3	4,1	6,1	7,5	7,3
YoY 3m, %		3,9	2,7	3,1	5,6	5,3	7,8	6,8	8,4	1,7	0,1	7,6	16,8	16,3
Кредиты субъектам МСП	4 531	4 552	4 585	4 085	4 225	4 326	4 628	4 666	4 679	4 711	4 874	4 946	...	
Прирост за месяц		51	26	42	-506	144	103	304	43	11	22	132	72	...
MoM, %		1,1	0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	0,9	0,2	0,5	2,8	1,5	...
YtD, %		8,2	8,8	9,8	-2,3	1,1	3,6	10,9	11,9	0,2	0,7	3,5	5,1	...
YoY, %		4,2	3,2	2,8	-2,9	1,2	3,4	9,8	11,9	9,9	10,5	11,9	9,9	...
YoY 3m, %		24,3	20,3	10,6	-38,8	-28,2	-22,6	54,0	42,6	33,2	6,5	14,1	19,2	...
Кредиты физическим лицам	5	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	18 171	18 210
Прирост за месяц		255	231	199	299	276	147	230	179	138	208	290	-128	43
MoM, %		1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7	0,2
YtD, %		8,1	9,7	11,0	13,0	14,9	15,9	17,4	18,6	0,8	2,0	3,6	2,9	3,1
YoY, %		23,6	23,1	22,1	21,4	20,9	19,8	18,7	18,6	18,0	17,9	17,8	14,7	13,1
YoY 3m, %		21,7	20,6	17,3	18,1	19,0	17,5	15,5	13,0	12,7	12,0	14,4	8,3	4,6
Ипотечные жилищные кредиты	6	7 098	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	7 705	7 751	7 864	7 986	8 034	...
Прирост за месяц		81	95	20	111	107	39	128	106	46	111	117	50	...
MoM, %		1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	1,4	0,6	1,4	1,5	0,6	...
YtD, %		8,0	9,4	9,7	11,4	13,0	13,6	15,6	17,2	0,6	2,0	3,6	4,2	...
YoY, %		22,3	21,6	19,9	19,2	18,5	17,4	16,5	17,2	15,8	15,5	15,5	14,4	...
YoY 3m, %		17,2	16,5	11,2	12,8	13,3	14,3	15,0	14,8	15,0	13,8	14,2	14,4	...
Потребительские ссуды	7	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	8 926	9 006	9 088	9 234	9 086	...
Прирост за месяц		169	139	171	175	145	117	79	55	81	82	147	-155	...
MoM, %		2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	0,9	0,9	1,7	-1,7	...
YtD, %		8,9	10,8	13,1	15,5	17,5	19,0	20,1	20,9	0,9	1,8	3,5	1,8	...
YoY, %		25,0	24,7	24,5	23,8	23,5	22,6	21,2	20,9	20,1	20,2	20,0	15,3	...
YoY 3m, %		25,6	25,1	24,3	24,1	24,0	20,9	16,0	11,6	9,8	9,8	14,1	3,5	...
Автокредиты	860	872	895	910	925	931	940	955	956	962	981	950	...	
Прирост за месяц		10	12	22	15	15	6	10	15	1	6	19	-31	...
MoM, %		1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	0,1	0,6	2,0	-3,2	...
YtD, %		5,3	6,8	9,5	11,4	13,2	14,0	15,1	17,0	0,1	0,7	2,7	-0,6	...
YoY, %		16,5	17,1	18,6	18,2	18,2	17,1	16,8	17,0	17,6	18,0	18,3	11,8	...
YoY 3m, %		22,2	20,6	21,0	23,1	24,0	16,2	13,4	13,3	11,0	9,2	10,8	-2,7	...
Средства физических лиц	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	31 480	31 180	
Прирост за месяц		-38	368	51	112	88	84	203	1 170	-472	274	-315	371	-39
MoM, %		-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0	1,2	-0,1
YtD, %		2,8	4,1	4,3	4,7	5,0	5,3	6,0	10,2	-1,5	-0,7	-1,7	-0,5	-0,6
YoY, %		7,8	8,0	7,7	8,7	9,9	9,6	10,2	10,2	10,1	9,3	7,6	6,5	6,6
YoY 3m, %		10,4	13,3	5,3	7,4	3,4	3,9	5,1	19,9	12,2	13,1	-6,7	4,2	0,1
Средства юридических лиц	4	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	29 167	31 337	30 161	29 809
Прирост за месяц		397	-255	-62	-33	151	-10	593	867	-24	312	625	-589	77
MoM, %		1,5	-0,9	-0,2	-0,1	0,6	-0,0	2,2	3,1	-0,1	1,1	2,1	-1,9	0,3
YtD, %		0,1	-0,8	-1,1	-1,2	-0,6	-0,7	1,5	4,7	-0,1	1,0	3,2	1,2	1,5
YoY, %		6,4	5,1	6,7	6,1	5,0	5,7	4,9	4,7	4,0	3,9	6,9	7,5	6,2
YoY 3m, %		-6,7	-7,4	1,2	-5,1	0,8	1,6	10,9	21,5	21,3	16,8	12,7	5,3	1,9

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. С учетом переоценок и корректировок МСФО 9.
4. Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальным предпринимателям (ИП).
5. Кроме ИП.
6. 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.
7. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.