



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2021 года.....	2
Ключевые тенденции мая.....	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.....	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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции мая

Необеспеченное розничное кредитование в мае по-прежнему росло высокими темпами, а ипотека чуть притормозила после рекордного для 2021 года прироста в апреле. Корпоративное кредитование также заметно увеличилось, но меньше, чем месяцем ранее. Банки продолжили наращивать вложения в долговые ценные бумаги, главным образом в корпоративные. На стороне фондирования в основном росли корпоративные и государственные средства, при этом ожидаемо снизились средства населения после значительного притока в апреле, когда были авансированы социальные выплаты за май. Прибыль сохраняется на высоком уровне. Запас капитала тоже комфортный, несмотря на выплату дивидендов крупнейшим банком.

Кредитование

В мае корпоративный портфель рос достаточно активно (+518 млрд руб.¹, или +1,1%), хотя это и ниже результата апреля (+2,5%), когда был профинансирован ряд крупных сделок. В мае рост портфеля был в основном связан с кредитованием крупных компаний из разных отраслей (транспорт, розничная торговля, нефть и газ), а также финансированием застройщиков жилья (прирост свыше 100 млрд руб.).

Ипотечное кредитование замедлилось до приблизительно 2% (по предварительным данным) с 2,8% в апреле, что, вероятно, связано с праздниками и нерабочими днями. Объем выдач в рамках льготной ипотеки под 6,5%² сопоставимо снизился по сравнению с апрелем (100 млрд руб.³ против 132 млрд руб.), но ее доля в общем объеме выдач сохраняется на уровне около 25%. Всего на 01.06.2021 в рамках «Программы 6,5» выдано кредитов на сумму свыше 1,5 трлн рублей⁴. С учетом озвученных планов по продлению льготной «Программы 6,5» с «усеченным» лимитом и более высокой ставкой (7%) можно ожидать некоторого всплеска спроса на эту программу в июне 2021 г. в крупных агломерациях. В дальнейшем возможно некоторое замедление, но по итогам года можно ожидать прирост ипотечного кредитования на уровне около 20%.

В мае темп роста необеспеченного потребительского кредитования еще вырос – до 2,2% (по предварительным данным) с 1,6% в апреле. Для снижения рисков Банк России ранее принял решение ввести в действие с 1 июля 2021 года сдерживающие макропруденциальные меры, предусматривающие применение надбавок к коэффициентам риска на уровне, действовавшем до пандемии.

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).

² Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566. Изначальный срок окончания действия программы – 01.11.2020, в октябре 2020 года программа была продлена до 01.07.2021. В соответствии с озвученными в публичном пространстве планами с 01.07.2021 планируется повышение льготной ставки до 7% и продление до 01.07.2022.

³ С 29 апреля по 27 мая 2021 года

⁴ По данным АО «ДОМ.РФ». Программа запущена в конце апреля 2020 года.

Качество кредитного портфеля

В корпоративном портфеле просроченная задолженность выросла на 22 млрд руб. (+0,7%) – рост был по отдельным заемщикам и не носит системного характера. В рознице рост был не таким существенным и составил 13 млрд руб. (+1,3%), что ниже среднемесячного прироста за 2020 год (+1,6%).

В условиях постепенного восстановления экономики, в том числе роста платежей в отраслях, ориентированных на потребительский спрос⁵, темп реструктуризации кредитов субъектам МСП продолжает снижаться – в мае было реструктурировано кредитов на сумму 8 млрд руб. (в апреле – на 11 млрд руб.), тогда как реструктуризации кредитов населению остаются на уровне 13 млрд руб. Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за май будут доступны после публикации этого материала, но в апреле было реструктурировано кредитов крупным компаниям на 94 млрд руб., что на 12% меньше, чем в марте.

Ценные бумаги

Вложения в долговые ценные бумаги увеличились на 283 млрд руб. (+1,7%), в основном – в корпоративные облигации. Объем ОФЗ, купленных российскими банками на аукционах по размещению ОФЗ, составил всего около 80 млрд руб. из-за сокращения эмиссионной активности Минфина России (общий объем привлеченных средств – около 125 млрд руб.⁶), а также снижения доли российских банков в общем объеме покупок ОФЗ на первичном рынке – с 87% в апреле до 65% в мае⁷.

Фондирование

Средства юридических лиц заметно увеличились (+785 млрд руб.⁸, или 2,4%), как в рублях (+591 млрд руб.), так и в валюте (+2,6 млрд долл. США, или 194 млрд руб. в рублевом эквиваленте), в основном по счетам ряда крупных компаний нефтегазовой и горнодобывающей отраслей.

В мае произошло ожидаемое сокращение средств населения⁹ (-479 млрд руб., или 1,5%) после значительного притока в апреле (+942 млрд руб., или 2,9%) когда была авансирована часть социальных выплат (в том числе пенсий¹⁰) за май в связи с объявленными дополнительными нерабочими днями¹¹. В мае основной отток средств произошел с текущих счетов (-287 млрд руб.), хотя срочные вклады также сократились (-192 млрд руб.). Продолжался активный рост средств населения на счетах эскроу (+180 млрд руб., или 10,1%), хотя и немного медленнее, чем в апреле (+13,2%), что также согласуется с динамикой ипотеки.

Государственные средства выросли на 0,8 трлн руб. (+10,7%) в основном за счет средств Федерального казначейства (+658 млрд руб.). Рост был обусловлен как поступлением налоговых платежей, так и, вероятно, выплатой дивидендов крупнейшим банком по акциям в государственной собственности. При этом 0,4 трлн руб.¹² были распределены на выплаты субсидий

⁵ [Мониторинг отраслевых финансовых потоков. № 15 \(51\), 17.06.2021.](#)

⁶ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход).

⁷ При этом доля нерезидентов выросла с 5,1 до 15%, доля некредитных финансовых организаций – с 4 до 12,6%, а доля дочерних иностранных организаций – с 4 до 7,4%.

⁸ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

¹⁰ По данным Пенсионного фонда Российской Федерации.

¹¹ [Пресс-релиз ПАО Сбербанк по итогам четырех месяцев 2021 года.](#)

¹² См. информационно-аналитический комментарий [«Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки»](#), № 5 (63), Май 2021 года.

по программе «Фонд оплаты труда 2.0»¹³, в рамках которой часть льготных кредитов на выплату заработной платы сотрудникам погашается за счет бюджетных средств.

Всего с начала года объем госсредств вырос более чем в два раза – до 8,6 трлн руб., в том числе благодаря переходу Федерального казначейства на Единый казначейский счет¹⁴. Однако риски ликвидности ограничены. Во-первых, около трети госсредств на счетах банков обеспечено ценными бумагами в рамках операций репо, что позволит привлечь рефинансирование на рынке под залог этих ценных бумаг. Во-вторых, при увеличении расходов бюджета средства возвращаются в банковский сектор на счета организаций и физических лиц. Единственный риск – то, что средства могут вернуться в другие банки, но в таком случае при отсутствии дополнительных шоков ликвидность будет перераспределена через МБК.

Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов¹⁵ сектора (денежные средства, требования к Банку России¹⁶ и незаложенное рыночное обеспечение) в мае вырос на 0,5 трлн руб., до 16,3 трлн рублей. Росли главным образом средства, размещенные в Банке России, на фоне притока корпоративных и государственных средств в банки. Объем ликвидности находится на достаточно комфортном уровне и на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях (рис. 11). В дополнение к ликвидным активам банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России). На 31.05.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁷, составил 4,9 трлн руб. (около 10% рублевых средств клиентов).

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос на 2 млрд долл. США, до 50,6 млрд долл. США (в основном по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах). Общего объема валютной ликвидности достаточно для покрытия около 34% валютных средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Прибыль

Чистая прибыль сектора за май составила 216 млрд руб. (доходность на капитал – 23,6% в годовом выражении), это на 7% выше результата апреля (202 млрд руб.). По итогам пяти месяцев прибыль практически достигла 1 трлн рублей. Вероятно, что при отсутствии неожиданных шоков годовая прибыль превысит предыдущий прогноз в 1,5–1,7 трлн руб. и будет около 2 трлн рублей.

Количество прибыльных банков выросло до 234 с 221. При этом доля прибыльных банков в активах сектора¹⁸ по итогам пяти месяцев 2021 года осталась на уровне 97%.

¹³ ФОТ 2.0 – кредитная программа, направленная на поддержку занятости (кредиты по ставке 2% для заемщика со списанием при условии сохранения занятости).

¹⁴ См. информационно-аналитический комментарий [«Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки»](#). № 2 (60). Февраль 2021 года.

¹⁵ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹⁶ За исключением обязательных резервов.

¹⁷ Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

¹⁸ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,8% активов сектора.

Капитал

Несмотря на заработанную прибыль, балансовый капитал сектора в мае снизился на 194 млрд руб., до 10,9 трлн руб., в основном из-за выплаты дивидендов (около 420 млрд руб.) крупнейшим банком¹⁹.

Данные по регулятивному капиталу в мае будут доступны после публикации настоящего материала, но, вероятно, произойдет небольшое снижение из-за отмеченных дивидендов. На конец апреля показатель достаточности совокупного капитала²⁰ (Н1.0) был на уровне 12,6%, без изменений относительно марта.

Запас капитала практически не изменился и находится на высоком уровне – 6,0 трлн руб.²¹ (около 10% объема кредитного портфеля²²); при этом следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

На 31.05.2021 в России действовали 383 КО (в том числе 346 банков), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 19 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,7% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В течение мая 2021 г. лицензии четырех КО были отозваны, еще у одной КО лицензия была аннулирована по причине добровольной ликвидации. Совокупная доля этих пяти КО составляет менее 0,1% активов сектора. Также в этот период произошла реорганизация одной КО с долей в активах сектора 0,1% в форме присоединения к другой КО.

¹⁹ [Пресс-релиз ПАО Сбербанк по итогам пяти месяцев 2021 года.](#)

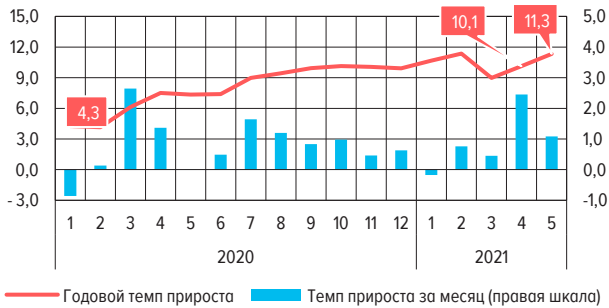
²⁰ Показатели рассчитываются по кредитным организациям (КО), которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

²¹ Расчет сделан на 30.04.2021 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

²² Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 1

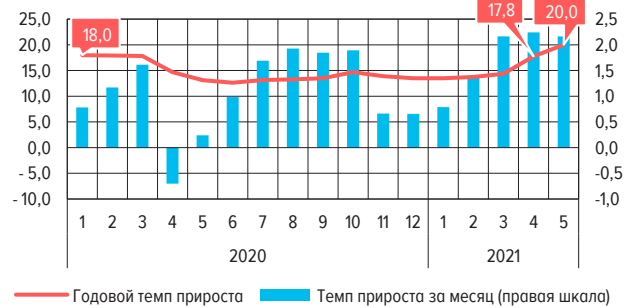


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 2

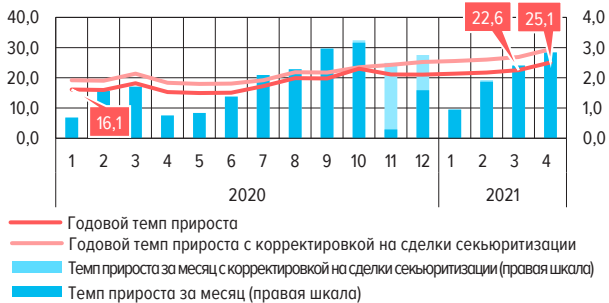


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

Рис. 3

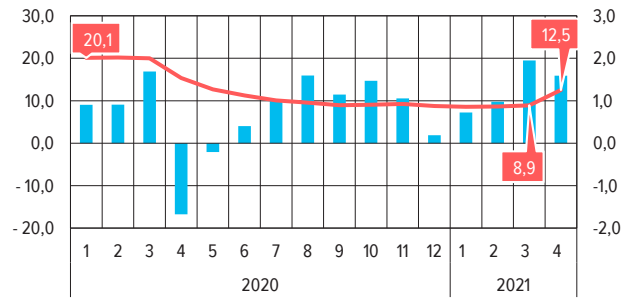


— Годовой темп прироста
— Годовой темп прироста с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Темп прироста за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации (правая шкала)
■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

Примечание. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС
(%)

Рис. 4

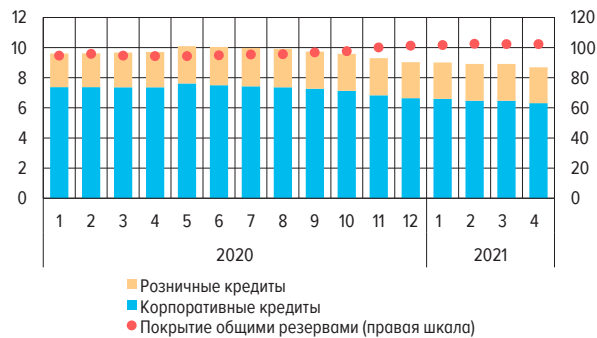


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 5

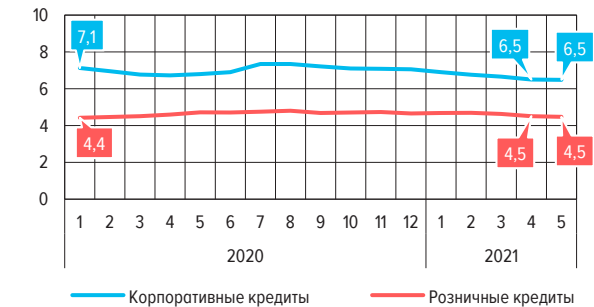


■ Розничные кредиты
■ Корпоративные кредиты
● Покрытие общими резервами (правая шкала)

Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



— Корпоративные кредиты — Розничные кредиты

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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 7



— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 8

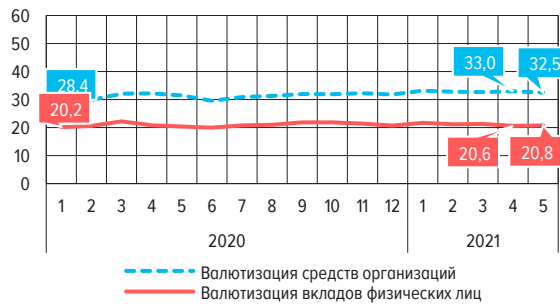


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу.
Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

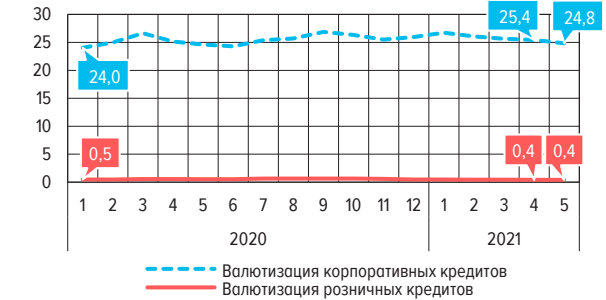
Рис. 9



Примечание. Показатели скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.
Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

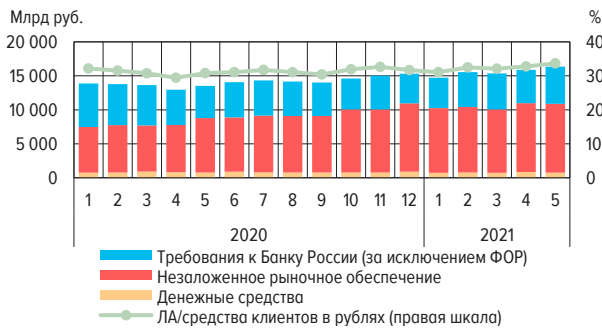
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

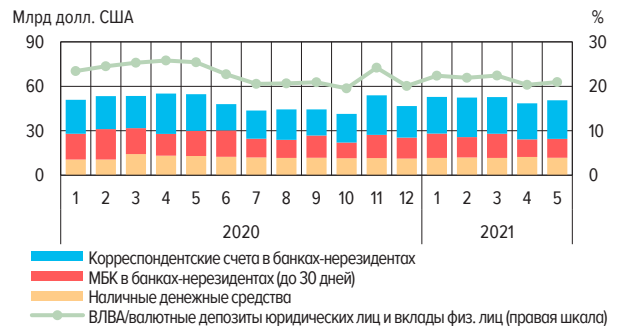
Рис. 11



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

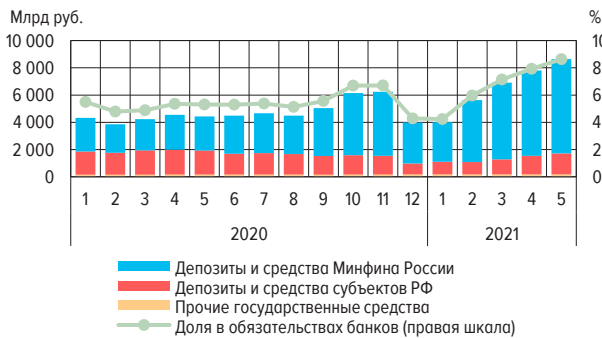
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

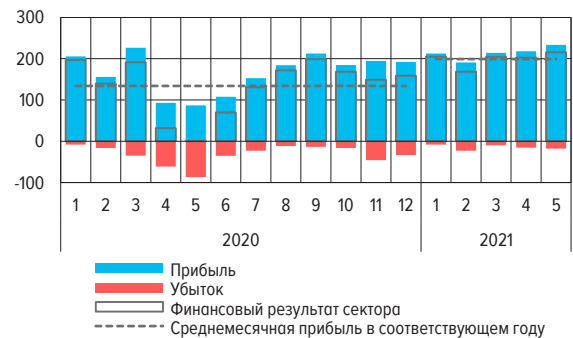
Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

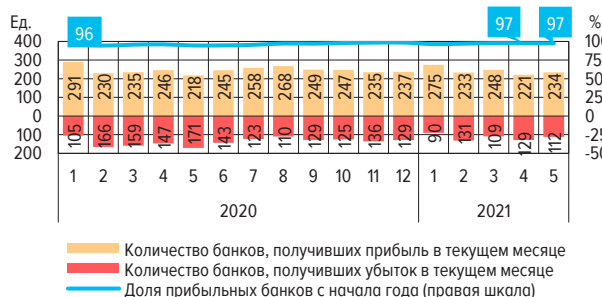
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

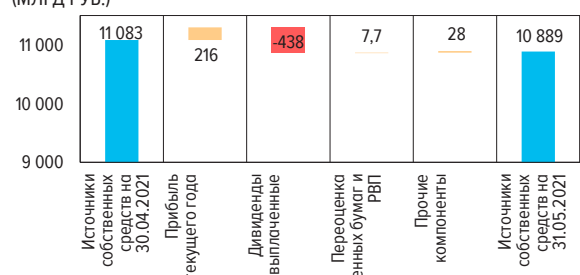
Рис. 15



Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.
Источник: форма отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Примечание. Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетном периоде. Основной объем дивидендов был выплачен банками с участием иностранного капитала.
Источник: форма отчетности 0409101.

СОКРАЩЕННЫЙ (АНАЛИТИЧЕСКИЙ) БАЛАНС БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(млрд руб.)

Табл. 1

	Прим.	01.01.2021	% от активов	01.05.2021	% от активов	01.06.2021	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	6 614	6,0	7 871	7,1
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	2 024	1,8	1 218	1,1
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	747	0,7	770	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	10 498	9,6	10 521	9,5
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 663	15,2	16 862	15,2
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	16 628	15,2	16 878	15,2
Переоценка		184	0,2	-5	-0,0	10	0,0
Облигации	3	15 531	15,0	16 633	15,2	16 869	15,2
Облигации РФ		8 226	7,9	9 165	8,4	9 275	8,4
Облигации Банка России		574	0,6	641	0,6	659	0,6
Облигации субъектов РФ		459	0,4	453	0,4	497	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	469	0,4	467	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	5 905	5,4	5 970	5,4
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	452	0,4	400	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	49	0,0	49	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-440	-0,4	-440	-0,4
Корректировки по МСФО 9		-29	-0,0	-26	-0,0	-26	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 424	2,2	2 493	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	64 007	58,4	64 808	58,4
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	70 424	64,3	71 214	64,1
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	47 787	43,6	48 174	43,4
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	39 453	36,0	39 855	35,9
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	3 878	3,5	3 832	3,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	601	0,5	609	0,5
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 855	3,5	3 878	3,5
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	681	0,6	613	0,6
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	21 729	19,8	22 198	20,0
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	10 297	9,4
Потребительское кредитование		9 707	9,3	10 222	9,3
Автокредитование		1 031	1,0	1 087	1,0
Прочие		0	0,0	123	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	228	0,2	229	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 154	-5,6	-6 161	-5,5
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-263	-0,2	-245	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	891	0,8	940	0,8
Основные средства		1 318	1,3	1 297	1,2	1 296	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	146	0,1	140	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	924	0,8	927	0,8
Прочие активы		2 779	2,7	3 293	3,0	3 197	2,9
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	109 529	100,0	111 043	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 827	2,6	2 649	2,4
Средства банков		9 906	9,5	10 674	9,7	10 950	9,9
Средства клиентов		72 488	69,8	77 800	71,0	78 960	71,1
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 888	17,2	18 635	16,8
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	14 391	13,1	15 284	13,8
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 466	18,7	20 225	18,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 477	11,4	12 163	11,0
Счета эскроу		1 173	1,1	1 783	1,6	1 963	1,8
Государственные средства		3 987	3,8	7 811	7,1	8 645	7,8
Прочие		1 849	1,8	1 985	1,8	2 044	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 189	3,8	4 228	3,8
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	837	0,8	874	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 117	1,9	2 493	2,2
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	98 443	89,9	100 154	90,2
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 845	4,4	4 859	4,4
Резервный фонд		151	0,1	147	0,1	147	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	59	0,1	67	0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	5 154	4,7	4 715	4,2
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	779	0,7	995	0,9
Прочие составляющие капитала		90	0,1	102	0,1	106	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	11 085	10,1	10 889	9,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	109 529	100,0	111 043	100,0

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 3).
 2. Начиная с 01.02.2021 показатели включают приобретенные права требования.
 3. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены 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).
 4. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 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. Данные были скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности.
 8. Начиная с 01.02.2021 приобретенные права требования включены в состав корпоративных и розничных и межбанковских кредитов.
 9. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2020										2021			
		май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	
Активы		93 807	95 087	97 272	98 224	101 399	102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	107 662	109 529	111 043	
Прирост за месяц	1,2	-501	1524	1155	562	1628	945	2 548	779	687	550	2 029	2 348	1 776	
MoM, %	1,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	1,9	2,2	1,6	
YtD, %	2	2,6	4,3	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	3,1	5,4	7,1	
YoY, %	2	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	12,2	14,9	17,4	
YoY 3m, %	2	10,4	3,6	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	12,6	18,8	23,4	
Вложения в облигации	3	12 022	12 187	12 511	12 559	13 566	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	16 421	16 628	16 878	
Прирост за месяц		31	203	163	-8	785	1 304	512	573	-52	52	631	277	283	
MoM, %		0,3	1,7	1,3	-0,1	6,3	9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	4,0	1,7	1,7	
YtD, %		0,9	2,6	4,0	4,0	10,5	21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	4,0	5,8	7,6	
YoY, %		8,8	10,1	12,8	15,1	25,3	31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	35,5	36,5	38,5	
YoY 3m, %		3,6	11,7	13,2	11,9	30,4	65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	16,0	24,5	30,3	
Кредиты юридическим лицам	4	41 626	41 714	42 898	43 603	44 728	45 109	44 793	44 760	46 412	46 469	46 869	47 787	48 174	
Прирост за месяц		2	204	684	515	363	439	208	281	-79	352	210	1 150	518	
MoM, %		0,0	0,5	1,6	1,2	0,8	1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	0,5	2,5	1,1	
YtD, %		3,3	3,8	5,5	6,8	7,7	8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	1,0	3,5	4,6	
YoY, %		7,3	7,4	9,0	9,4	9,9	10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	9,0	10,1	11,3	
YoY 3m, %		16,3	7,5	8,6	13,5	14,9	12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	4,1	14,8	16,1	
Кредиты субъектам МСП	5	4 987	5 092	5 205	5 137	5 310	5 388	5 503	5 620	5 695	5 816	5 912	
Прирост за месяц		61	106	113	-69	173	78	115	117	76	120	97	
MoM, %		1,2	2,2	2,0	-1,4	3,0	1,5	2,4	2,3	1,2	2,2	1,7	
YtD, %		6,4	8,7	10,9	9,3	12,6	14,3	17,0	19,7	1,2	3,4	5,2	
YoY, %		10,0	11,8	13,0	25,3	24,7	23,5	18,1	19,7	20,8	22,9	21,6	
YoY 3m, %		22,5	19,9	22,3	11,3	14,6	12,4	28,1	25,0	23,7	23,1	20,7	
Кредиты физическим лицам	6	18 210	18 388	18 703	19 065	19 425	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	21 261	21 729	22 198	
Прирост за месяц		43	179	311	360	352	368	131	131	158	285	450	476	470	
MoM, %		0,2	1,0	1,7	1,9	1,8	1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	2,2	2,2	2,2	
YtD, %		3,1	4,1	5,9	7,9	9,9	12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	4,4	6,7	9,0	
YoY, %		13,1	12,6	13,2	13,3	13,5	14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	14,4	17,8	20,0	
YoY 3m, %		4,6	2,1	11,7	18,7	22,3	23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	17,6	23,6	26,9	
Ипотечные жилищные кредиты	7	8 299	8 413	8 590	8 786	9 049	9 335	9 361	9 508	9 599	9 778	10 013	10 297	...	
Прирост за месяц		69	114	176	196	261	286	27	148	90	180	235	284	...	
MoM, %		0,8	1,4	2,1	2,3	3,0	3,2	0,3	1,6	0,9	1,9	2,4	2,8	...	
YtD, %		5,6	7,1	9,3	11,8	15,2	18,8	19,1	21,0	0,9	2,8	5,3	8,3	...	
YoY, %		14,9	15,0	17,3	19,9	19,8	23,0	21,1	21,0	21,4	21,7	22,6	25,1	...	
YoY 3m, %		13,3	11,9	17,4	23,4	30,1	34,6	26,1	20,4	11,4	17,9	21,2	29,1	...	
Потребительские ссуды	8	9 067	9 104	9 196	9 343	9 450	9 588	9 689	9 707	9 778	9 873	10 065	10 222	...	
Прирост за месяц		-19	37	93	146	107	139	101	18	70	95	192	160	...	
MoM, %		-0,2	0,4	1,0	1,6	1,1	1,5	1,1	0,2	0,7	1,0	1,9	1,6	...	
YtD, %		1,6	2,0	3,0	4,7	5,9	7,4	8,6	8,8	0,7	1,7	3,7	5,3	...	
YoY, %		12,7	11,2	10,1	9,5	8,9	9,1	9,2	8,8	8,6	8,6	8,9	12,5	...	
YoY 3m, %		-0,9	-6,0	4,8	12,2	15,2	17,1	14,9	10,9	7,9	7,6	14,7	18,3	...	
Автокредиты	939	954	976	990	999	1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	1 062	1 087	...		
Прирост за месяц		-11	15	22	14	8	23	9	0	2	10	19	25	...	
MoM, %		-1,2	1,6	2,3	1,5	0,9	2,3	0,9	0,0	0,2	1,0	1,8	2,4	...	
YtD, %		-1,7	-0,2	2,1	3,6	4,5	6,9	7,9	7,9	0,2	1,2	3,1	5,5	...	
YoY, %		9,1	9,4	9,1	8,8	8,0	9,7	9,6	7,9	8,0	8,4	8,3	14,5	...	
YoY 3m, %		-9,6	-11,1	10,8	21,9	18,8	18,7	16,2	12,9	4,6	5,0	12,3	21,0	...	
Средства физических лиц без эскроу	30 848	31 302	31 644	31 658	32 030	31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	32 138	32 942	32 388		
Прирост за месяц		-75	525	38	-99	-72	-267	52	1 551	-881	118	-93	942	-479	
MoM, %		-0,2	1,7	0,1	-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	-0,3	2,9	-1,5	
YtD, %		-1,3	0,4	0,5	0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	-2,6	0,2	-1,2	
YoY, %		5,4	5,9	5,9	5,2	4,7	3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	3,6	5,6	4,3	
YoY 3m, %		-1,6	10,1	6,3	6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	-10,4	12,0	4,6	
Средства юридических лиц	9	28 319	28 690	29 079	29 978	30 993	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	33 504	33 279	33 920	
Прирост за месяц		81	468	-26	740	386	-115	1 173	1 388	165	647	-187	-21	785	
MoM, %		0,3	1,7	-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	-0,6	-0,1	2,4	
YtD, %		1,8	3,5	3,4	6,0	7,4	7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	1,9	1,8	4,2	
YoY, %		7,8	10,4	10,2	13,2	13,5	13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	14,5	16,3	18,7	
YoY 3m, %		3,6	1,2	7,4	16,6	15,1	13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	7,6	5,3	6,9	

Примечания:

- 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)).
 - (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.
 - С учетом переоценки.
 - Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
 - Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.03.2021 составила 6163 млрд рублей.
 - Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
 - 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.
 - Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
 - Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.