



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФЕВРАЛЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>О развитии банковского сектора Российской Федерации в феврале 2021 года.....</b>	<b>2</b>
Ключевые тенденции февраля .....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование .....	3
Ликвидность.....	4
Прибыль.....	4
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

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФЕВРАЛЕ 2021 ГОДА

### Ключевые тенденции февраля

В феврале, как и ожидалось, произошло оживление корпоративного и розничного кредитования после сезонно низких темпов в январе. Кроме того, существенно увеличился объем депозитов в Банке России на фоне сокращения кредитов банкам. Возобновился рост вкладов населения после сезонного январского оттока, значительно выросли средства юридических лиц и государства. При этом банки почти полностью погасили задолженность перед Банком России по операциям репо и сократили привлечения от других банков. Прибыль была заметно ниже январской, но в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля.

### Кредитование

В феврале корпоративный портфель вырос на 352 млрд руб.<sup>1</sup> (+0,8%) после сокращения на 0,2% в январе. Около 200 млрд руб. прироста пришлось на сделки репо с финансовыми организациями. Еще около 90 млрд руб. было выдано застройщикам жилья в рамках проектного финансирования. Активный рост корпоративного кредитования произошел у крупных банков из топ-100 (+2,3%), не являющихся системно значимыми кредитными организациями (СЗКО), при этом динамика СЗКО была более скромной (+0,5%).

Рост ипотечного портфеля, по опросам крупнейших банков<sup>2</sup>, ускорился в феврале (+1,8%) после сезонно низкого январского прироста (+1%), но все еще остается ниже среднемесячных темпов в сентябре-декабре 2020 г. (около 3%<sup>3</sup>). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%»<sup>4</sup> в выдачах при этом составила около 30%, объем выдач вырос почти вдвое по сравнению с январем, до 108 млрд руб., но все еще отстает от пиковых значений осени 2020 г. (около 160 млрд руб. в среднем за месяц). Всего с момента запуска этой программы выдано кредитов на сумму более 1,2 трлн рублей<sup>5</sup>.

Также активизировался рост необеспеченного потребительского кредитования<sup>6</sup> (+1,0% после +0,7% в январе) на фоне восстановления потребительской активности и улучшения экономической ситуации.

### Качество кредитного портфеля

В феврале просроченная задолженность в корпоративном кредитном портфеле несколько снизилась – на 37,7 млрд руб. (-1,2%) – за счет списания крупной задолженности одного юридического лица. В розничном кредитном портфеле просроченная задолженность в соответствии с ожиданиями выросла на 16,0 млрд руб. (+1,7%), что сопоставимо со среднемесячным приростом прошлого года (+1,6%).

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 84% на 28.02.2021.

<sup>3</sup> С корректировкой на секьюритизацию.

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

<sup>5</sup> По данным АО «ДОМ.РФ» на 11.03.2021. Программа запущена в конце апреля 2020 года.

<sup>6</sup> За исключением автокредитов.

По сравнению с январем немного вырос спрос на реструктуризации со стороны МСП (+16,3 млрд руб., +16,4%) и населения (+19,3 млрд руб., +20,5%), но это скорее связано с большим количеством рабочих дней в феврале, чем в январе, а не с ухудшением положения заемщиков. Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за февраль будут доступны после публикации настоящего материала, в январе же объем реструктурированных кредитов был равен 104 млрд руб. (почти в 3 раза ниже, чем в декабре 2020 г.). Общий объем реструктурированных кредитов с марта 2020 г. составил около 7,3 трлн руб.<sup>7</sup> (11% портфеля).

## Ценные бумаги

В феврале банки незначительно нарастили вложения в долговые ценные бумаги – на 52 млрд руб. (0,3%). В соответствии с планом Минфина России за I квартал 2021 г. было заявлено размещение ОФЗ в размере около 1 трлн руб., однако по состоянию на 15.03.2021 фактически размещено всего 359 млрд руб.<sup>8</sup> (из них в феврале: 151 млрд руб.). Низкая активность инвесторов, вероятно, связана с тем, что в I квартале 2021 г. в основном предлагались ОФЗ с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД), для которых характерна большая подверженность процентному риску.

## Фондирование

Средства юридических лиц в феврале увеличились значительно – на 647 млрд руб.<sup>9</sup> (+2,0%), включая как рублевые (+384 млрд руб.), так и валютные остатки (+3,4 млрд долл. США, или +262 млрд руб. в рублевом эквиваленте). Приток обеспечили главным образом компании нефтегазовой и энергетической отраслей. Прирост портфеля обеспечен СЗКО (+673 млрд руб.).

Средства населения<sup>10</sup> увеличились на 118 млрд руб. (+0,4%) после сезонного оттока в январе (-2,7%). При этом росли текущие счета (+321 млрд руб., или +2,9%), в то время как срочные вклады снижались (-202 млрд руб., или -1,0%), в том числе ввиду низких депозитных ставок (4,51%<sup>11</sup> в третьей декаде февраля). Одновременно с ускорением ипотечного кредитования в феврале активно росли средства населения на счетах эскроу (+154 млрд руб., или +12,5%), ежемесячный приток которых практически достиг значений ноября-декабря 2020 г. (около 170 млрд руб.).

В феврале наблюдался значительный прирост государственных средств (+1,6 трлн руб., или +41%), в частности со стороны Федерального казначейства после поступлений в бюджет основных неналоговых налогов (НДС, НДФЛ, налог на прибыль)<sup>12</sup> и в связи с переходом на Единый казначейский счет, что позволило ведомству увеличить объем средств, доступных к размещению<sup>13</sup>. На фоне поступления средств Федерального казначейства банки почти полностью погасили обязательства по репо перед Банком России (на 1,1 трлн руб.).

<sup>7</sup> Не включает кредиты крупным компаниям, реструктурированные в феврале 2021 года.

<sup>8</sup> Согласно [графику аукционов](#) по размещению ОФЗ на I квартал 2021 года.

<sup>9</sup> Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

<sup>10</sup> Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

<sup>11</sup> По данным оперативного мониторинга. Определяется как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

<sup>12</sup> См. информационно-аналитический комментарий [«Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки»](#), № 2 (60), февраль 2021 года.

<sup>13</sup> См. презентацию Федерального казначейства [«Казначейское обслуживание и система казначейских платежей»](#).

## Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов<sup>14</sup> банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России<sup>15</sup> и незаложенное рыночное обеспечение) в феврале вырос на 0,8 трлн руб., до 15,5 трлн руб., за счет роста объема депозитов, размещенных кредитными организациями в Банке России. 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 28.02.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»<sup>16</sup>, составил 5,0 трлн рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте практически не изменился и составил 52,3 млрд долл. США, что выше среднего уровня 2020 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 35% валютных средств корпоративных клиентов, или 16% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

## Прибыль

Прибыль сектора за месяц составила 168 млрд руб., что почти на 20% ниже январского результата, но на четверть выше средней прибыли за 2020 год. Снижение прибыли было обусловлено отрицательной валютной переоценкой (-6 млрд руб. после +49 млрд руб. в январе) на фоне укрепления курса рубля.

Количество прибыльных банков в феврале заметно снизилось (до 233 с 275), главным образом из-за отрицательной валютной переоценки. Тем не менее доля банков, получивших прибыль по итогам двух месяцев 2021 г., в активах сектора<sup>17</sup> даже чуть выросла (до 97% с 96% в январе), так как «вышли в плюс» отдельные средние банки, которые были убыточными по итогам января.

## Капитал

Балансовый капитал сектора в феврале почти не изменился и остался на уровне 10,7 трлн рублей. Заработанная за месяц прибыль была нивелирована отрицательной переоценкой ценных бумаг в капитале (67 млрд руб., главным образом переоценка ОФЗ), а также корректировкой прибыли прошлых лет с учетом событий после отчетной даты у отдельных крупных банков (около 90 млрд руб.).

Данные по достаточности капитала сектора за февраль будут доступны после публикации настоящего материала. В январе показатель достаточности совокупного капитала<sup>18</sup> (Н1.0) увеличился незначительно – до 12,48% (+0,01 п.п.) – ввиду роста совокупного капитала (+0,1%), притом что величина активов, взвешенных по уровню риска (АВР), практически не изменилась. Рост капитала в январе произошел преимущественно за счет заработанной прибыли.

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

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

<sup>16</sup> Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

<sup>17</sup> От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,4% активов сектора.

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

Банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,8 трлн руб.<sup>19</sup> (около 10% объема кредитного портфеля<sup>20</sup>), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

## Количество действующих кредитных организаций

На 28.02.2021 в России действовало 405 КО (в том числе 364 банка), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 20 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,3% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В феврале 2021 г. Банк России аннулировал лицензию у одной небольшой КО с долей менее 0,1% в активах сектора.

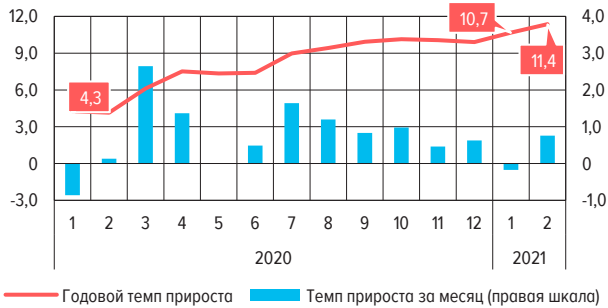
---

<sup>19</sup> Расчет сделан на 31.01.2021 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.

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

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ  
(%)

Рис. 1

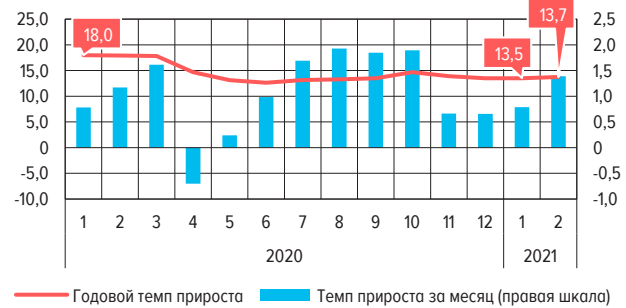


— Годовой темп прироста    ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ  
(%)

Рис. 2

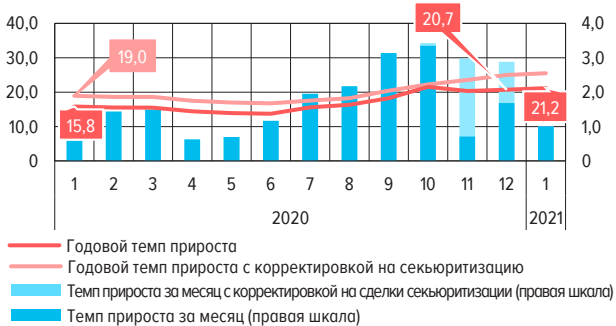


— Годовой темп прироста    ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА ИЖК  
(%)

Рис. 3

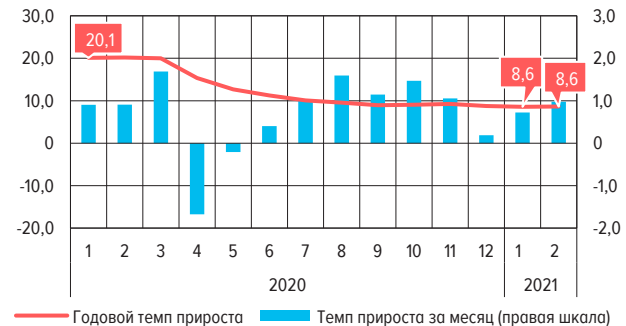


— Годовой темп прироста  
— Годовой темп прироста с корректировкой на секьюритизацию  
■ Темп прироста за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации (правая шкала)  
■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

Примечание. Значения приведены на конец месяца.  
Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС  
(%)

Рис. 4

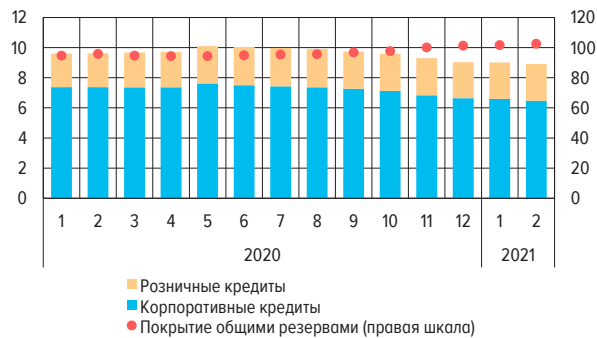


— Годовой темп прироста    ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА  
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

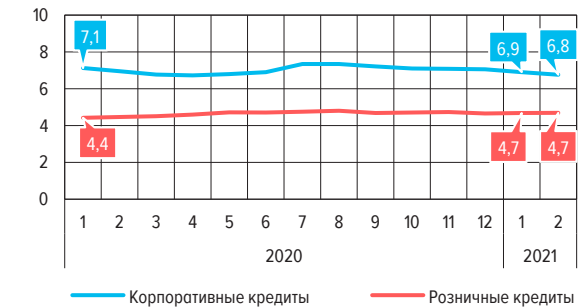
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ  
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

Рис. 7

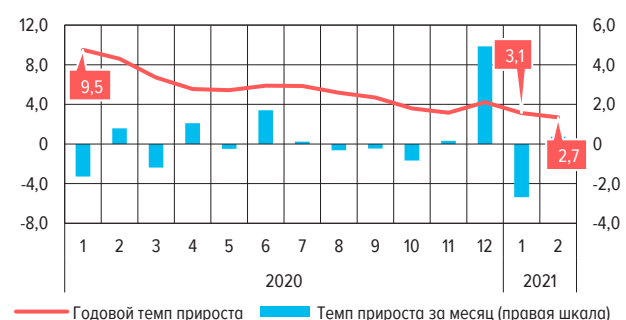


— Годовой темп прироста    ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

Рис. 8



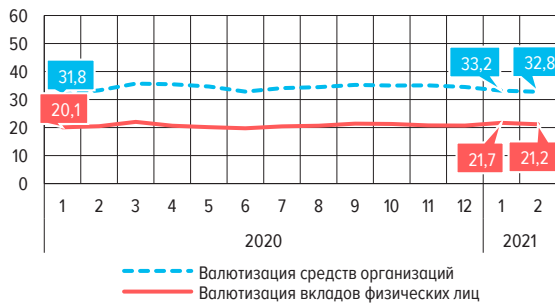
— Годовой темп прироста    ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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



**ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ**  
(%)

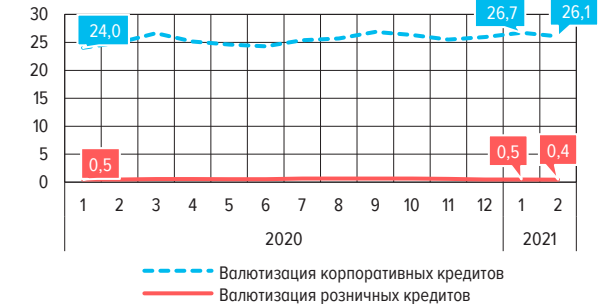
Рис. 9



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

**ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ**  
(%)

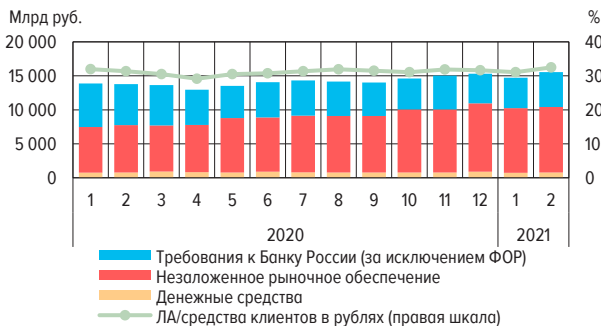
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

**ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ**

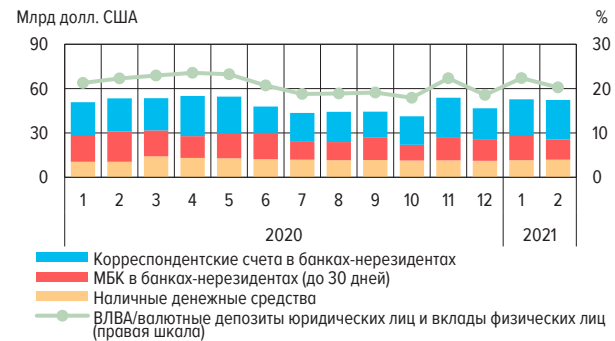
Рис. 11



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

**ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

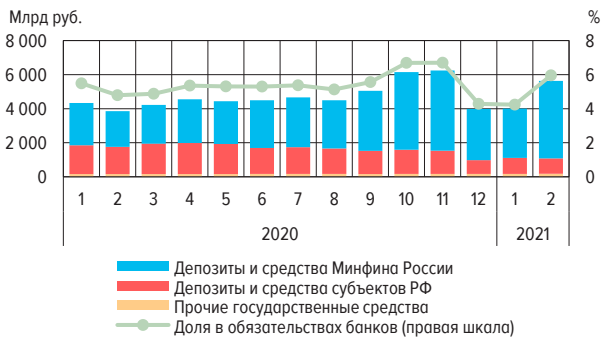
Рис. 12



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

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ**

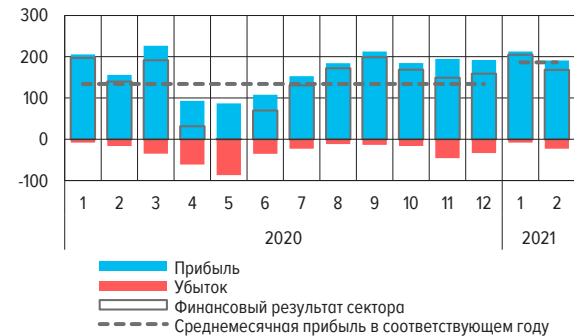
Рис. 13



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

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

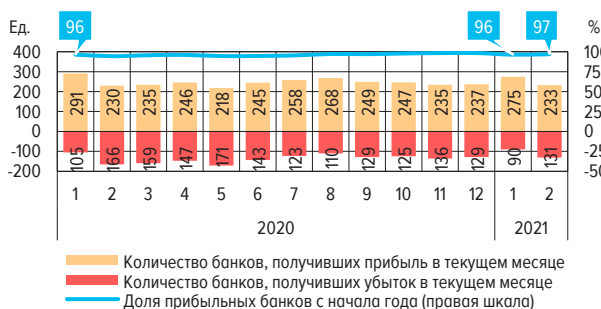
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

**КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ**

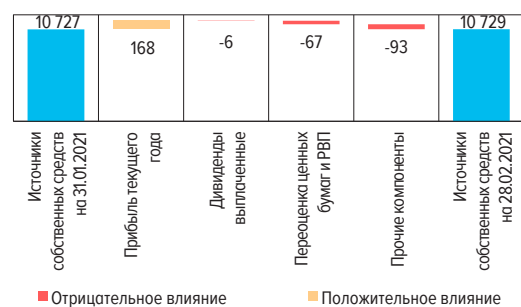
Рис. 15



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



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

Табл. 1

	Прим.	01.01.2021	% от активов	01.02.2021	% от активов	01.03.2021	% от активов
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	7 477	7,1	6 903	6,6
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	659	0,6	2 060	2,0
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	720	0,7	721	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	10 785	10,2	9 685	9,2
Ценные бумаги		15 692	15,1	15 738	14,9	15 716	14,9
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	15 761	15,0	15 738	15,0
Переоценка		184	0,2	145	0,1	52	0,0
Облигации	3	15 531	15,0	15 616	14,8	15 686	14,9
Облигации РФ		8 226	7,9	8 281	7,9	8 352	7,9
Облигации Банка России		574	0,6	555	0,5	545	0,5
Облигации субъектов РФ		459	0,4	453	0,4	450	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	443	0,4	458	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	5 884	5,6	5 880	5,6
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	417	0,4	419	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	52	0,0	50	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-461	-0,4	-461	-0,4
Корректировки по МСФО 9	5	-29	-0,0	-30	-0,0	-29	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 460	2,3	2 380	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	61 355	58,3	61 734	58,6
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	67 916	64,5	68 250	64,8
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	46 412	44,1	46 469	44,1
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	38 285	36,4	38 142	36,2
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	4 030	3,8	4 020	3,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	620	0,6	630	0,6
Прочие размещенные средства	6	3 508	3,4	3 477	3,3	3 677	3,5
Кредиты государственным структурам	7	807	0,8	746	0,7	751	0,7
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	20 528	19,5	20 811	19,8
Ипотечное жилищное кредитование	8	9 305	9,0	9 400	8,9	...	...
Потребительское кредитование		9 707	9,3	9 778	9,3	...	...
Автокредитование		1 031	1,0	1 033	1,0	...	...
Прочие		0	0,0	317	0,3	...	...
Приобретенные права требования		1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	230	0,2	220	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 147	-5,8	-6 141	-5,8
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-414	-0,4	-376	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	1 003	1,0	898	0,9
Основные средства		1 318	1,3	1 302	1,2	1 302	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	157	0,1	153	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	819	0,8	872	0,8
Прочие активы		2 779	2,7	2 811	2,7	2 834	2,7
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>		<b>103 842</b>	<b>100,0</b>	<b>105 286</b>	<b>100,0</b>	<b>105 258</b>	<b>100,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	4 095	3,9	2 839	2,7
Средства банков		9 906	9,5	10 399	9,9	9 485	9,0
Средства клиентов		72 488	69,8	72 523	68,9	74 689	71,0
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 497	17,6	18 589	17,7
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	14 657	13,9	14 934	14,2
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	21 113	20,1	20 801	19,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	11 058	10,5	11 321	10,8
Счета эскроу		1 173	1,1	1 235	1,2	1 389	1,3
Государственные средства		3 987	3,8	4 010	3,8	5 634	5,4
Прочие		1 849	1,8	1 953	1,9	2 020	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 221	4,0	4 268	4,1
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	904	0,9	844	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 417	2,3	2 404	2,3
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>93 161</b>	<b>89,7</b>	<b>94 559</b>	<b>89,8</b>	<b>94 530</b>	<b>89,8</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 812	4,6	4 813	4,6
Резервный фонд		151	0,1	151	0,1	151	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	167	0,2	100	0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	5 307	5,0	5 216	5,0
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	205	0,2	373	0,4
Прочие составляющие капитала		90	0,1	86	0,1	77	0,1
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>10 681</b>	<b>10,3</b>	<b>10 727</b>	<b>10,2</b>	<b>10 729</b>	<b>10,2</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>103 842</b>	<b>100,0</b>	<b>105 286</b>	<b>100,0</b>	<b>105 258</b>	<b>100,0</b>

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 требований.
  3. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9.
  4. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
  5. Начиная с публикации за апрель 2020 г. показатель включает только переоценки и корректировки по МСФО 9.
  6. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
  7. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
  8. 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.
  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	
		Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	
<b>Активы</b>		90 343	96 651	95 222	93 807	95 087	97 272	98 224	101 399	102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	
Прирост за месяц	1,2	469	3 013	-187	-501	1 524	1 155	562	1 628	945	2 548	779	687	550	
MoM, %	1,2	0,5	3,3	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	
YtD, %	2	0,0	3,4	3,2	2,6	4,3	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	
YoY, %	2	6,3	8,8	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	
YoY 3m, %	2	6,4	13,4	14,7	10,4	3,6	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	
<b>Вложения в облигации</b>	3	11 732	12 186	12 126	12 022	12 187	12 511	12 559	13 566	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	
Прирост за месяц		-1	-37	118	31	203	163	-8	785	1 304	512	573	-52	52	
MoM, %		-0,0	-0,3	1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1	6,3	9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	
YtD, %		0,0	-0,3	0,7	0,9	2,6	4,0	4,0	10,5	21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	
YoY, %		12,7	11,9	9,9	8,8	10,1	12,8	15,1	25,3	31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	
YoY 3m, %		19,4	-1,1	2,6	3,6	11,7	13,2	11,9	30,4	65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	4	39 457	42 050	42 049	41 626	41 714	42 898	43 603	44 728	45 109	44 793	44 760	46 412	46 469	
Прирост за месяц		51	1 044	580	2	204	684	515	363	439	208	281	-79	352	
MoM, %		0,1	2,6	1,4	0,0	0,5	1,6	1,2	0,8	1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	
YtD, %		-0,7	1,9	3,3	3,3	3,8	5,5	6,8	7,7	8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	
YoY, %		4,1	6,1	7,5	7,3	7,4	9,0	9,4	9,9	10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	
YoY 3m, %		0,1	7,6	16,8	16,3	7,5	8,6	13,5	14,9	12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	5	4 711	4 874	4 946	4 987	5 092	5 205	5 137	5 310	5 388	5 503	5 620	5 695	...	
Прирост за месяц		22	132	72	61	106	113	-69	173	78	115	117	76	...	
MoM, %		0,5	2,8	1,5	1,2	2,2	2,0	-1,4	3,0	1,5	2,4	2,3	1,2	...	
YtD, %		0,7	3,5	5,1	6,4	8,7	10,9	9,3	12,6	14,3	17,0	19,7	1,2	...	
YoY, %		10,5	11,9	9,9	10,0	11,8	13,0	25,3	24,7	23,5	18,1	19,7	20,8	...	
YoY 3m, %		6,5	14,1	19,2	22,5	19,9	22,3	11,3	14,6	12,4	28,1	25,0	23,7	...	
<b>Кредиты физическим лицам</b>	6	18 001	18 305	18 171	18 210	18 388	18 703	19 065	19 425	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	
Прирост за месяц		208	290	-128	43	179	311	360	352	368	131	131	158	285	
MoM, %		1,2	1,6	-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9	1,8	1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	
YtD, %		2,0	3,6	2,9	3,1	4,1	5,9	7,9	9,9	12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	
YoY, %		17,9	17,8	14,7	13,1	12,6	13,2	13,3	13,5	14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	
YoY 3m, %		12,0	14,4	8,3	4,6	2,1	11,7	18,7	22,3	23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	7	7 864	7 986	8 034	8 088	8 182	8 343	8 525	8 794	9 089	9 152	9 305	9 400	...	
Прирост за месяц		111	117	50	56	94	159	181	268	294	64	154	94	...	
MoM, %		1,4	1,5	0,6	0,7	1,2	1,9	2,2	3,1	3,3	0,7	1,7	1,0	...	
YtD, %		2,0	3,6	4,2	4,9	6,1	8,2	10,6	14,0	17,9	18,7	20,7	1,0	...	
YoY, %		15,5	15,5	14,4	13,9	13,7	15,6	16,3	18,3	21,6	20,4	20,7	21,2	...	
YoY 3m, %		13,8	14,2	14,4	11,3	10,0	15,4	21,5	29,8	35,7	29,4	23,3	13,8	...	
<b>Потребительские ссуды</b>	8	9 088	9 234	9 086	9 067	9 104	9 196	9 343	9 450	9 588	9 689	9 707	9 778	9 873	
Прирост за месяц		82	147	-155	-19	37	93	146	107	139	101	18	70	95	
MoM, %		0,9	1,7	-1,7	-0,2	0,4	1,0	1,6	1,1	1,5	1,1	0,2	0,7	1,0	
YtD, %		1,8	3,5	1,8	1,6	2,0	3,0	4,7	5,9	7,4	8,6	8,8	0,7	1,7	
YoY, %		20,2	20,0	15,3	12,7	11,2	10,1	9,5	8,9	9,1	9,2	8,8	8,6	8,6	
YoY 3m, %		9,8	14,1	3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2	15,2	17,1	14,9	10,9	7,9	7,6	
<b>Автокредиты</b>		962	981	950	939	954	976	990	999	1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	
Прирост за месяц		6	19	-31	-11	15	22	14	8	23	9	0	2	10	
MoM, %		0,6	2,0	-3,2	-1,2	1,6	2,3	1,5	0,9	2,3	0,9	0,0	0,2	1,0	
YtD, %		0,7	2,7	-0,6	-1,7	-0,2	2,1	3,6	4,5	6,9	7,9	7,9	0,2	1,2	
YoY, %		18,0	18,3	11,8	9,1	9,4	9,1	8,8	8,0	9,7	9,6	7,9	8,0	8,4	
YoY 3m, %		9,2	10,8	-2,7	-9,6	-11,1	10,8	21,9	18,8	18,7	16,2	12,9	4,6	5,0	
<b>Средства физических лиц без эскроу</b>		30 619	31 215	31 185	30 848	31 302	31 644	31 658	32 030	31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	
Прирост за месяц		237	-364	327	-75	525	38	-99	-72	-267	52	1 551	-881	118	
MoM, %		0,8	-1,2	1,0	-0,2	1,7	0,1	-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	
YtD, %		-0,9	-2,0	-1,0	-1,3	0,4	0,5	0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	
YoY, %		8,6	6,7	5,6	5,4	5,9	5,9	5,2	4,7	3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	
YoY 3m, %		11,8	-8,2	2,5	-1,6	10,1	6,3	6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	
<b>Средства юридических лиц</b>	9	27 652	29 590	28 608	28 319	28 690	29 079	29 978	30 993	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	
Прирост за месяц		310	625	-476	81	468	-26	740	386	-115	1 173	1 388	165	647	
MoM, %		1,2	2,3	-1,6	0,3	1,7	-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	
YtD, %		0,9	3,2	1,5	1,8	3,5	3,4	6,0	7,4	7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	
YoY, %		5,7	8,8	9,4	7,8	10,4	10,2	13,2	13,5	13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	
YoY 3m, %		16,9	12,6	7,1	3,6	1,2	7,4	16,6	15,1	13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	

## 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 переоценки.
  4. Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
  5. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.01.2021 составила 5887 млрд рублей.
  6. Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 г. приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
  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. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию.
  8. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
  9. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.