



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в сентябре 2020 года.....	2
Активы.....	2
Кредитование, качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги	3
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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2020 ГОДА

Активы

В сентябре 2020 г. активы банковского сектора выросли на 1,7%¹, до 101,4 трлн руб., в основном за счет вложений в долговые ценные бумаги (+0,8 трлн руб., или 6,2%), а также роста кредитного портфеля² (+0,7 трлн руб., или 1,1%).

Обязательства сектора также существенно увеличились (+1,5 трлн руб., или +1,8%), главным образом за счет средств, полученных по государственному каналу (+0,5 трлн руб., или 12,2%) и от корпоративных клиентов (+0,4 трлн руб., или 1,2%).

Кредитование, качество кредитного портфеля

Темп роста корпоративного кредитного портфеля снижается последние несколько месяцев, но все еще остается высоким. В сентябре портфель вырос на 363 млрд руб., или 0,8% (в августе +1,2%, в июле +1,6%), что все еще выше среднемесячного темпа в 2019 г. (+0,5%). Портфель системно значимых кредитных организаций (СЗКО) рос меньшими темпами (+0,7%), в отличие от других крупных кредитных организаций (КО) из топ-100 (+1,6%).

Снижение кредитного спроса со стороны компаний связано в том числе со стабилизацией их денежных потоков вблизи «нормального» уровня³ (отклонение вниз в диапазоне 0,1–4,2%)⁴. Большая часть прироста корпоративного кредитного портфеля пришлось на кредиты дочерним финансовым организациям банков (в частности, лизинговым и факторинговым компаниям), а также заемщикам из сырьевого сектора экономики⁵. Одним из значимых факторов также выступает развитие проектного финансирования жилья (+85 млрд руб. в сентябре, прирост с начала года – около 480 млрд руб.). Менее значимый компонент роста (около 24 млрд руб.⁶) – кредиты системообразующим предприятиям по льготным программам.

Сохраняется активный рост розничного кредитования – 352 млрд руб. (+1,8%) в сентябре. СЗКО активнее кредитуют население (+2,0%), чем другие банки из топ-100 (+1,1%).

Ипотека остается ключевым драйвером роста розничного портфеля. По опросам крупнейших банков⁷, ипотечный портфель вырос в сентябре более чем на 2% (+2,2% в августе). Около трети прироста обеспечено программами льготного кредитования, в том числе программой «Льготная ипотека 6,5%»⁸, в рамках которой в сентябре было предоставлено около 180 млрд руб., а с момента ее запуска – около 575 млрд рублей⁹. На спрос продолжает оказывать влияние снижение ипотечных ставок (в августе средняя ставка по предоставленным кре-

¹ Здесь и далее 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 Кредитный портфель включает корпоративные и розничные кредиты.

³ Средний уровень дневных сезонно сглаженных входящих платежей за период с 20 января по 13 марта 2020 года.

⁴ Без учета отраслей добычи, производства нефтепродуктов и госуправления. [Мониторинг отраслевых финансовых потоков. № 24. 01.10.2020](#). В первую неделю сентября изменение было положительным и составило +2,7%.

⁵ С учетом крупной реклассификации кредиты финансовым организациям выросли на 348 млрд руб., кредиты нефинансовым организациям почти не изменились (+15 млрд руб.).

⁶ По данным Банка России, предоставление кредитов по остальным программам незначительно.

⁷ Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 83% на 01.10.2020.

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁹ По данным АО «ДОМ. РФ» на 01.10.2020, программа запущена в конце апреля 2020 года.

дита снизилась по сравнению с июлем на 0,1 п.п., до 7,2%, а в сентябре снижение продолжилось, судя по предложениям отдельных крупных банков¹⁰).

Потребительские кредиты¹¹, по данным опросов, выросли в сентябре на 1,1%, что несколько ниже августовского всплеска (+1,6%) и связано с завершением активного восстановления спроса на потребительские товары¹².

В сентябре тенденция к сокращению спроса на реструктуризации, которая наблюдалась в последние месяцы, присутствовала не во всех сегментах кредитования. Так, объем реструктурированных за месяц кредитов МСП снова начал расти, по сравнению с августом на треть – до 41 млрд рублей. В то же время объем вновь реструктурированных кредитов населению сократился на 26%, до 33 млрд рублей. Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за сентябрь будут доступны после публикации данного материала. Всего с начала кризиса объем реструктурированных кредитов составил более 6 трлн руб. (около 10% кредитного портфеля).

В сентябре произошло снижение просроченной задолженности заемщиков – как корпоративных (-18 млрд руб., или 0,6%), так и розничных (-6 млрд руб., или 0,6%, в основном у нескольких крупных банков). Детальные данные по качеству кредитов будут доступны после выхода настоящего материала. Однако объем сформированных резервов по кредитному портфелю увеличился в сентябре на 97 млрд руб. (+1,6%), что соответствует среднемесячному темпу за предыдущие восемь месяцев, но существенно выше уровня 2019 г. (+0,2%). Значительный прирост резервов произошел по валютным кредитам из-за изменения курса (оценочно около 40 млрд руб.).

Ценные бумаги

Помимо роста кредитования, банки существенно нарастили объем вложений в долговые ценные бумаги (+0,8 трлн руб., или 6,2%), в основном ОФЗ. В сентябре 2020 г. Минфин России разместил ОФЗ на общую сумму 833 млрд руб., из которых российские банки выкупили около 730 млрд рублей¹³.

Фондирование

В сентябре средства юридических лиц выросли значительно – на 386 млрд руб. (+1,2%), что тем не менее ниже показателя в августе (+2,4%). Как и месяцем ранее, рост был обусловлен привлечением крупных депозитов от компаний нефтегазовой и металлургической отраслей. Прирост средств у СЗКО (+1,4%) был более активным, чем у крупных банков из числа топ-100 (+0,7%).

Средства государственных финансовых органов также существенно увеличились (+550 млрд руб., или +12,2%). Основной объем был привлечен в рамках репо с Федеральным казначейством (около 460 млрд руб.), в том числе в связи с ростом предложения средств со стороны Федерального казначейства после размещения ОФЗ в сентябре.

Вклады населения выросли незначительно (+47 млрд руб., или 0,1%). Слабая динамика сохраняется третий месяц подряд (в августе рост был нулевой, в июле +0,3%). При этом СЗКО показали сдержанный прирост (+0,3%), а другие крупные банки из топ-100 – умеренный отток (-0,7%). В значительной степени средства физических лиц увеличились за счет роста остатков на счетах эскроу (прирост в сентябре составил 107 млрд руб., а накопленный объем этих средств – около 678 млрд руб.¹⁴). За исключением средств на счетах эскроу вклады населения

¹⁰ По результатам анализа рыночных предложений топ-10 банков по объему портфеля ИЖК.

¹¹ За исключением автокредитов.

¹² [Макроэкономический бюллетень «О чем говорят тренды». №6 \(42\). 2020.](#)

¹³ [Обзор рисков финансовых рынков. №8. 2020.](#)

¹⁴ Данные приведены за вычетом средств, перечисленных с раскрытых счетов эскроу.

снижались (-0,2%). Влияние выплат в рамках государственной программы поддержки семей с детьми было незначительным. Слабая динамика средств физических лиц последних месяцев (без учета счетов эскроу) связана с рядом факторов, в том числе с низким уровнем ставок по депозитам (4,4% в сентябре, 4,3% в первой декаде октября), что также стимулировало переток в альтернативные инструменты инвестирования.

Ликвидность

В сентябре размер структурного профицита ликвидности банковского сектора снизился на 0,2 трлн руб., до 1,4 трлн руб.¹⁵, за счет увеличения обязательных резервов на 0,1 трлн руб., а также роста наличных денег в обращении (+0,1 трлн руб.). Активность кредитных организаций по операциям рефинансирования в рамках стандартных инструментов Банка России в сентябре была минимальной. Однако затем в октябре банки заняли в рамках репо более 600 млрд руб. с обеспечением в виде ОФЗ. Потребность в данных привлечениях должна снизиться по мере того, как бюджет будет производить траты (обычно смещены на конец года) и деньги будут поступать на счета получателей – организаций и физических лиц.

Общий уровень ликвидных активов банковского сектора в целом остается стабильно высоким. Объем рублевой ликвидности составляет около 14 трлн руб.¹⁶ (рис. 11). Значительная его часть приходится на рыночные активы¹⁷, которые могут быть использованы для получения ликвидности в Банке России. Дополнительно банки могут получить ликвидность в Банке России под залог нерыночных активов (кредитных требований). На 01.10.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁸, составил 4,9 трлн рублей.

Объем ликвидных активов КО в иностранной валюте в сентябре не изменился, оставшись на уровне 44,4 млрд долл. США. Обеспеченность валютной ликвидностью сохраняется на комфортном уровне, достаточном для покрытия около 31% средств корпоративных клиентов в иностранной валюте, или 15% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал

В сентябре КО заработали около 200 млрд руб. (доходность на капитал – около 22% в годовом выражении), что лучше результата августа почти на 20%. В значительной степени на результат сектора повлияла валютная переоценка на фоне ослабления рубля (92 млрд руб.). С начала года прибыль сектора составила 1132 млрд руб. (доходность на капитал – 14% в годовом выражении).

Несмотря на высокую прибыльность сектора в целом, как количество, так и доля прибыльных банков снизилась. Положительный финансовый результат в сентябре показали 249 банков (66% от общего количества банков), тогда как в августе их было 268 (71%). Однако доля активов банков¹⁹, прибыльных по итогам девяти месяцев 2020 г., не изменилась и составила 97% от совокупных активов.

¹⁵ Расчетный уровень структурного профицита ликвидности представляет собой разницу между задолженностью по операциям абсорбирования Банка России (депозиты в Банке России и купонные облигации Банка России) и операциям рефинансирования, в том числе по регулярным операциям на возвратной основе, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики.

¹⁶ В том числе денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаполненное рыночное обеспечение, без учета средств, размещенных в кредитных организациях – резидентах.

¹⁷ Показатель рассчитывается по незаложенным ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым в обеспечение по операциям предоставления ликвидности Банка России. По состоянию на 01.10.2020 объем рыночного обеспечения, доступного кредитным организациям, оценивался в сумму около 9 трлн рублей.

¹⁸ Активы кредитных организаций, которые уже проверены и приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но не использованы в качестве залога по конкретным кредитам.

¹⁹ От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5% активов сектора.

Источники собственных средств сектора в сентябре увеличились на 128 млрд руб., до 10,7 трлн руб., что ниже заработанной банками прибыли из-за выплаты дивидендов на общую сумму около 50 млрд руб., а также убытка на сумму 42 млрд руб. от переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход.

Данные по достаточности капитала сектора²⁰ за сентябрь будут доступны после выхода настоящего материала. В августе показатель достаточности совокупного капитала²¹ уменьшился на незначительные 0,06 п.п., до 12,7%, ввиду опережающего роста (+1,1%) активов, взвешенных по уровню риска (АВР), по сравнению с капиталом (+0,6%). АВР росли главным образом за счет роста кредитов, в том числе необеспеченных потребительских, где применяются более высокие коэффициенты риска за счет макропруденциальных надбавок. При этом капитал вырос в основном за счет заработанной прибыли.

Показатели достаточности базового и основного капитала в августе сократились чуть более заметно (-0,09 п.п.) – до 9,6 и 10,4%, так как до проведения аудита в составе основного капитала не отражается заработанная прибыль.

В целом банковский сектор обладает значительным потенциалом абсорбирования потерь, однако отмечается его неравномерное распределение среди банков. Общий запас капитала до нормативов оценивается на уровне 5,9 трлн руб.²² (11% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо).

Количество действующих кредитных организаций

На 01.10.2020 в России действовали 417 КО (в том числе 378 банков), включая 11 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 17 КО) составляет более 70%. Доля других крупных КО из топ-100 составила около 23% от активов сектора, в том числе 4,6% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В сентябре 2020 г. количество действующих КО не изменилось.

²⁰ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

²¹ Здесь и далее показатель достаточности капитала сектора определяется как средневзвешенный норматив достаточности капитала соответствующего уровня (Н1.1, Н1.2 или Н1.0).

²² Расчет сделан на 01.09.2020 с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал, а также положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

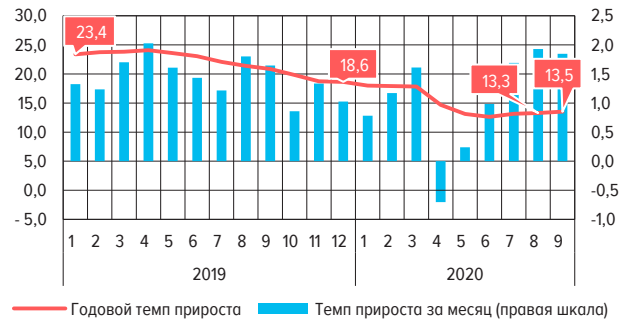
Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

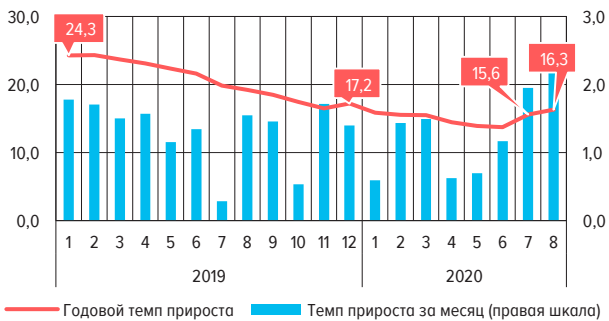
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

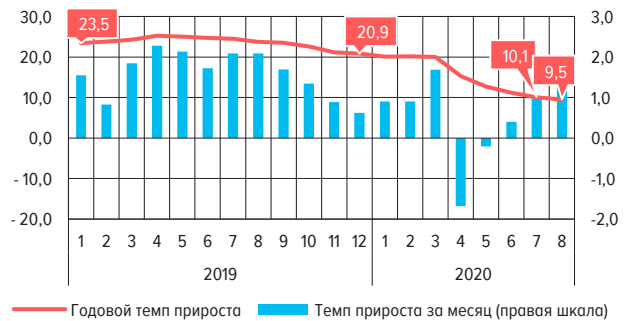
Рис. 3



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

ДИНАМИКА НПС
(%)

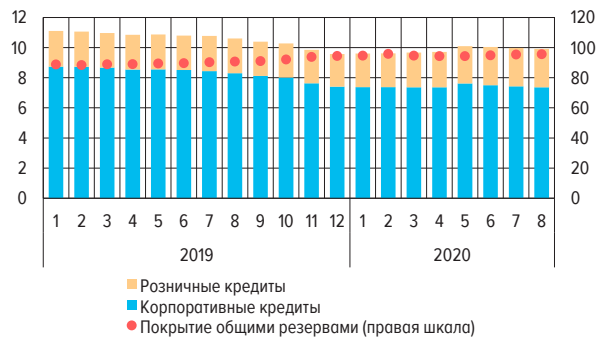
Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

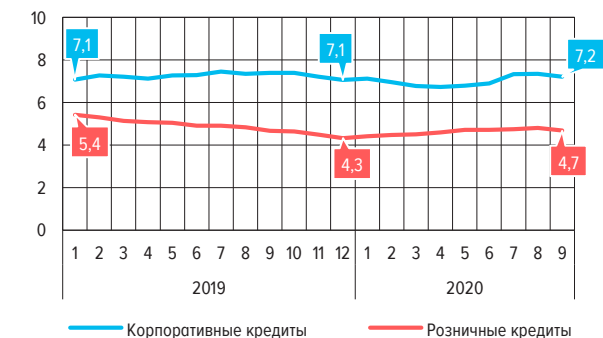
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

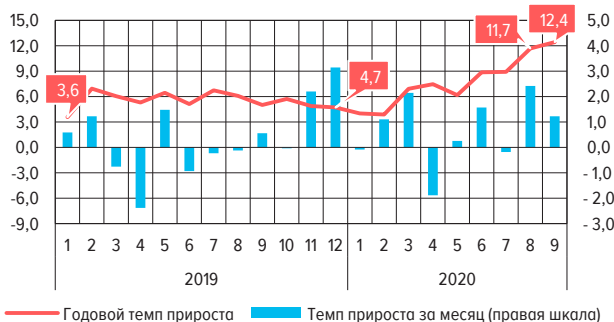
Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

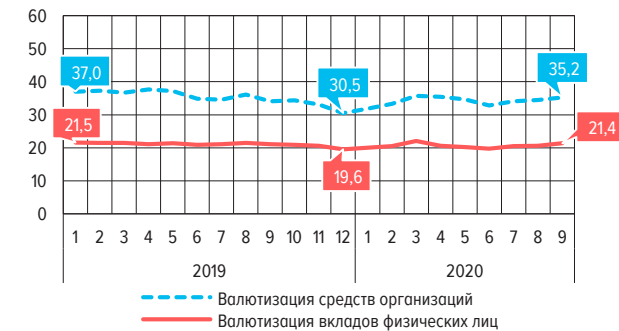
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

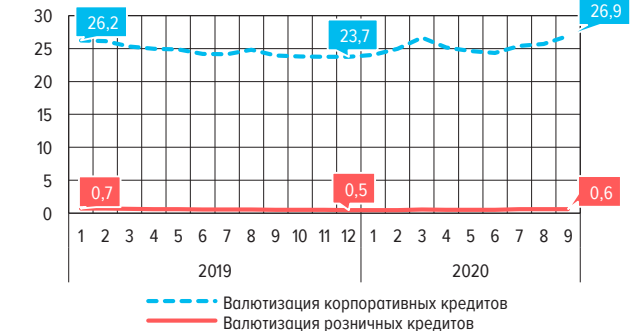
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

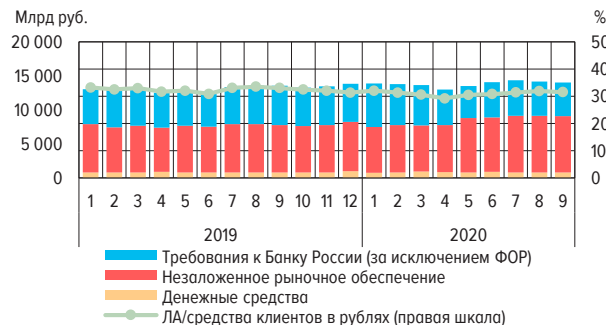
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

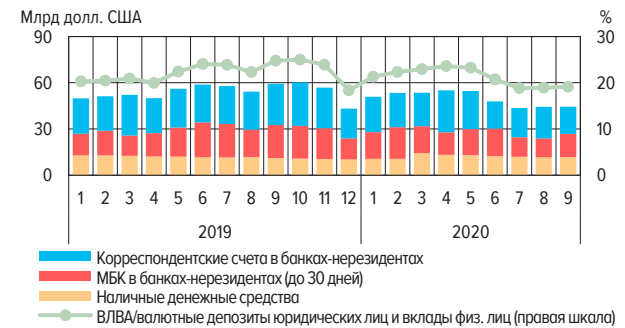
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

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.
Источники: форма отчетности 0409101.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 13

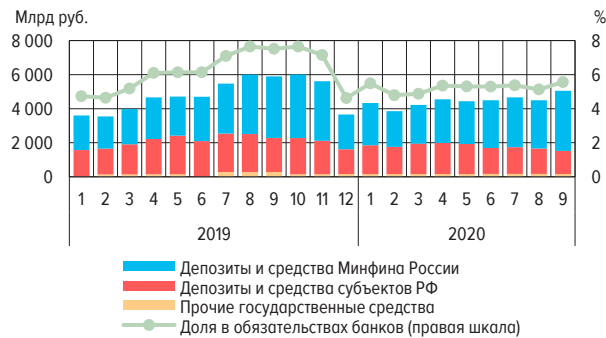
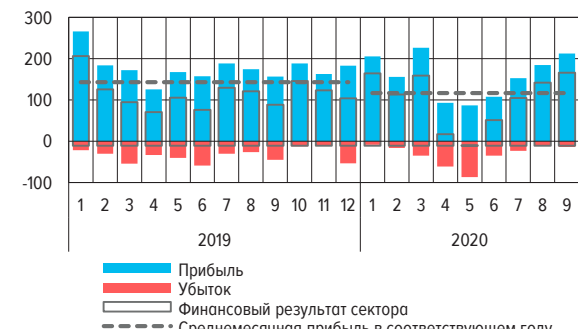
Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: форма отчетности 0409101.ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
(МЛРД РУБ.)

Рис. 14



Источники: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ
И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

Рис. 15

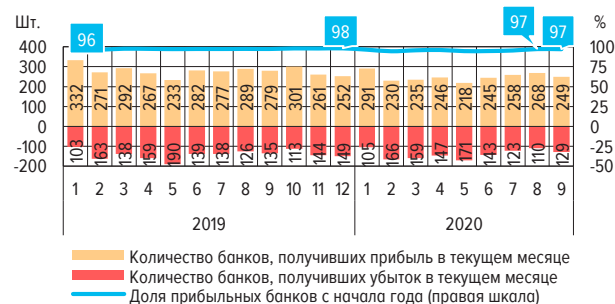
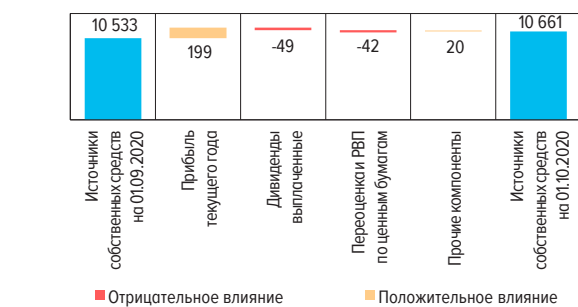
Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.
Источники: форма отчетности 0409101.ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
(МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Источники: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

Млрд руб.	Прим.	01.01.20	% от активов	01.09.20	% от активов	01.10.20	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	7 012	7,1	6 979	6,9
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	1 354	1,4	1 148	1,1
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	659	0,7	673	0,7
Межбанковские кредиты		8 845	10,0	9 607	9,8	10 315	10,2
Ценные бумаги		11 685	13,2	12 703	12,9	13 615	13,4
Долговые ценные бумаги		11 511	13,0	12 559	12,8	13 566	13,4
Незаложенные облигации	2	10 361	11,7	10 692	10,9	11 107	11,0
Облигации РФ		3 474	3,9	4 277	4,4	4 597	4,5
Облигации Банка России		1 903	2,1	825	0,8	781	0,8
Облигации субъектов РФ		374	0,4	398	0,4	397	0,4
Облигации кредитных организаций		436	0,5	432	0,4	390	0,4
Прочие облигации	3	4 174	4,7	4 759	4,8	4 942	4,9
Облигации, заложенные по операциям репо	2	1 230	1,4	1 830	1,9	2 395	2,4
Переоценка		-80	-0,1	37	0,0	64	0,1
Долевые ценные бумаги		455	0,5	441	0,4	409	0,4
Учтенные векселя		78	0,1	55	0,1	55	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-324	-0,3	-387	-0,4
Корректировки по МСФО 9	4	-30	-0,0	-28	-0,0	-28	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 404	2,4	2 426	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства		53 418	60,2	58 508	59,6	59 999	59,2
Кредиты выданные	2	59 178	66,7	65 041	66,3	66 578	65,7
Кредиты юридическим лицам		39 004	43,9	43 603	44,4	44 728	44,1
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	36 064	36,7	36 830	36,3
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	3 379	3,4	3 699	3,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	590	0,6	605	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 157	3,6	3 570	3,6	3 594	3,5
Кредиты государственным структурам	6	820	0,9	596	0,6	605	0,6
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	19 065	19,4	19 425	19,2
Ипотечное жилищное кредитование	7	7 705	8,7	8 525	8,7
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 343	9,5
Автокредитование		955	1,1	990	1,0
Прочие		65	0,1	208	0,2	19 425	19,2
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 545	1,6	1 587	1,6
Прочие размещенные средства		214	0,2	231	0,2	233	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-6 057	-6,2	-6 155	-6,1
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-475	-0,5	-424	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	1 050	1,1	1 277	1,3
Основные средства		1 020	1,1	1 253	1,3	1 264	1,2
Прочая недвижимость		235	0,3	217	0,2	209	0,2
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	795	0,8	789	0,8
Прочие активы		2 290	2,6	2 583	2,6	2 705	2,7
ИТОГО АКТИВОВ		88 742	100,0	98 145	100,0	101 399	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	2 671	2,7	2 693	2,7
Средства банков		8 847	10,0	9 555	9,7	10 164	10,0
Средства клиентов		63 435	71,5	69 895	71,2	72 174	71,2
Средства юридических лиц (депозиты)		18 043	20,3	18 769	19,1	19 552	19,3
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	12 748	13,0	13 079	12,9
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	22 192	22,6	22 193	21,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 671	8,6	10 024	10,2	10 513	10,4
Государственные средства		3 662	4,1	4 493	4,6	5 045	5,0
Прочие		1 078	1,2	1 670	1,7	1 791	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 286	2,6	2 498	2,5	2 495	2,5
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	1 059	1,1	1 176	1,2
Прочие обязательства		1 562	1,8	1 933	2,0	2 038	2,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		79 149	89,2	87 612	89,3	90 739	89,5
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 873	5,5	4 871	5,0	4 886	4,8
Резервный фонд		134	0,2	135	0,1	139	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	210	0,2	168	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	4 293	4,4	4 246	4,2
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	933	1,0	1 132	1,1
Прочие составляющие капитала		114	0,1	90	0,1	90	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 593	10,8	10 533	10,7	10 661	10,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		88 742	100,0	98 145	100,0	101 399	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								
		Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь
Активы		87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	90 286	96 591	95 148	93 732	95 013	97 194	98 145	101 399
Прирост за месяц	1,2	829	450	263	1 395	-456	469	3 011	-201	-503	1 525	1 151	561	1 628
MoM, %	1,2	0,9	0,5	0,3	1,6	-0,5	0,5	3,3	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7
YtD, %	2	3,4	3,9	4,2	5,9	-0,5	0,0	3,3	3,1	2,6	4,3	5,5	6,1	7,9
YoY, %	2	8,3	6,9	5,9	5,9	6,2	6,2	8,8	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5
YoY 3m, %	2	9,4	8,2	7,1	9,7	5,5	6,4	13,4	14,7	10,3	3,5	9,3	13,8	13,9
Вложения в облигации	3	10 230	10 706	11 059	11 500	11 552	11 725	12 182	12 122	12 019	12 182	12 506	12 551	13 615
Прирост за месяц		-257	500	344	532	5	3	-34	119	31	201	163	-12	784
MoM, %		-2,4	4,9	3,2	4,8	0,0	0,0	-0,3	1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1	6,2
YtD, %		-3,8	0,9	4,1	9,1	0,0	0,1	-0,2	0,8	1,0	2,7	4,1	4,0	10,5
YoY, %		-5,0	1,0	1,5	9,1	12,0	12,8	12,0	10,0	8,8	10,2	12,9	15,1	25,3
YoY 3m, %		-21,7	1,0	22,5	53,8	32,9	19,5	-0,9	2,8	3,8	11,7	13,2	11,7	30,3
Кредиты юридическим лицам	4	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	39 457	42 050	42 049	41 626	41 714	42 898	43 603	44 728
Прирост за месяц		141	308	204	299	-335	51	1 044	580	2	204	684	515	363
MoM, %		0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	0,1	2,6	1,4	0,0	0,5	1,6	1,2	0,8
YtD, %		3,7	4,5	5,0	5,8	-0,9	-0,7	1,9	3,3	3,3	3,8	5,5	6,8	7,7
YoY, %		4,6	5,1	5,6	5,8	4,3	4,1	6,1	7,5	7,3	7,4	9,0	9,4	9,9
YoY 3m, %		5,3	7,8	6,8	8,4	1,7	0,1	7,6	16,8	16,3	7,5	8,6	13,5	14,9
Кредиты субъектам МСП	5	4 225	4 326	4 628	4 666	4 679	4 711	4 874	4 946	4 987	5 092	5 205
Прирост за месяц		144	103	304	43	11	22	132	72	61	106	113
MoM, %		3,5	2,4	7,0	0,9	0,2	0,5	2,8	1,5	1,2	2,2	2,0
YtD, %		1,1	3,6	10,9	11,9	0,2	0,7	3,5	5,1	6,4	8,7	10,9
YoY, %		1,2	3,4	9,8	11,9	9,9	10,5	11,9	9,9	10,0	11,8	13,0
YoY 3m, %		-28,2	-22,6	54,0	42,6	33,2	6,5	14,1	19,2	22,5	19,9	22,3
Кредиты физическим лицам	6	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	18 001	18 305	18 171	18 210	18 388	18 703	19 065	19 425
Прирост за месяц		276	147	230	179	138	208	290	-128	43	179	311	360	352
MoM, %		1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	1,2	1,6	-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9	1,8
YtD, %		14,9	15,9	17,4	18,6	0,8	2,0	3,6	2,9	3,1	4,1	5,9	7,9	9,9
YoY, %		20,9	19,8	18,7	18,6	18,0	17,9	17,8	14,7	13,1	12,6	13,2	13,3	13,5
YoY 3m, %		19,0	17,5	15,5	13,0	12,7	12,0	14,4	8,3	4,6	2,1	11,7	18,7	22,3
Ипотечные жилищные кредиты	7	7 432	7 471	7 599	7 705	7 751	7 864	7 986	8 034	8 088	8 182	8 343	8 525	...
Прирост за месяц		107	39	128	106	46	111	117	50	56	94	159	181	...
MoM, %		1,5	0,5	1,7	1,4	0,6	1,4	1,5	0,6	0,7	1,2	1,9	2,2	...
YtD, %		13,0	13,6	15,6	17,2	0,6	2,0	3,6	4,2	4,9	6,1	8,2	10,6	...
YoY, %		18,5	17,4	16,5	17,2	15,8	15,5	15,5	14,4	13,9	13,7	15,6	16,3	...
YoY 3m, %		13,3	14,3	15,0	14,8	15,0	13,8	14,2	14,4	11,3	10,0	15,4	21,5	...
Потребительские ссуды	8	8 675	8 792	8 870	8 926	9 006	9 088	9 234	9 086	9 067	9 104	9 196	9 343	...
Прирост за месяц		145	117	79	55	81	82	147	-155	-19	37	93	146	...
MoM, %		1,7	1,3	0,9	0,6	0,9	0,9	1,7	-1,7	-0,2	0,4	1,0	1,6	...
YtD, %		17,5	19,0	20,1	20,9	0,9	1,8	3,5	1,8	1,6	2,0	3,0	4,7	...
YoY, %		23,5	22,6	21,2	20,9	20,1	20,2	20,0	15,3	12,7	11,2	10,1	9,5	...
YoY 3m, %		24,0	20,9	16,0	11,6	9,8	9,8	14,1	3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2	...
Автокредиты		925	931	940	955	956	962	981	950	939	954	976	990	...
Прирост за месяц		15	6	10	15	1	6	19	-31	-11	15	22	14	...
MoM, %		1,6	0,7	1,0	1,6	0,1	0,6	2,0	-3,2	-1,2	1,6	2,3	1,5	...
YtD, %		13,2	14,0	15,1	17,0	0,1	0,7	2,7	-0,6	-1,7	-0,2	2,1	3,6	...
YoY, %		18,2	17,1	16,8	17,0	17,6	18,0	18,3	11,8	9,1	9,4	9,1	8,8	...
YoY 3m, %		24,0	16,2	13,4	13,3	11,0	9,2	10,8	-2,7	-9,6	-11,1	10,8	21,9	...
Средства физических лиц		29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	30 821	31 466	31 480	31 180	31 693	32 108	32 215	32 706
Прирост за месяц		88	84	203	1 170	-472	274	-315	371	-39	585	110	-6	47
MoM, %		0,3	0,3	0,7	4,0	-1,5	0,9	-1,0	1,2	-0,1	1,9	0,3	-0,0	0,1
YtD, %		5,0	5,3	6,0	10,2	-1,5	-0,7	-1,7	-0,5	-0,6	1,2	1,6	1,6	1,7
YoY, %		9,9	9,6	10,2	10,2	10,1	9,3	7,6	6,5	6,6	7,2	7,4	6,9	6,8
YoY 3m, %		3,4	3,9	5,1	19,9	12,2	13,1	-6,7	4,2	0,1	11,8	8,4	8,8	1,9
Средства юридических лиц	4	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	29 167	31 337	30 161	29 809	30 164	30 592	31 517	32 631
Прирост за месяц		151	-10	593	867	-24	312	625	-589	77	468	-54	740	386
MoM, %		0,6	-0,0	2,2	3,1	-0,1	1,1	2,1	-1,9	0,3	1,6	-0,2	2,4	1,2
YtD, %		-0,6	-0,7	1,5	4,7	-0,1	1,0	3,2	1,2	1,5	3,1	2,9	5,4	6,7
YoY, %		5,0	5,7	4,9	4,7	4,0	3,9	6,9	7,5	6,2	8,9	8,9	11,7	12,4
YoY 3m, %		0,8	1,6	10,9	21,5	21,3	16,8	12,7	5,3	1,9	-0,3	6,6	15,4	14,0

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 переоценок и корректировок МСФО 9.
 - Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП).
 - Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 01.08.2020 составила 5288 млрд рублей.
 - Кроме ИП.
 - 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.
 - Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.