



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АПРЕЛЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в апреле 2021 года.....	2
Ключевые тенденции апреля.....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование.....	3
Ликвидность.....	3
Прибыль.....	4
Капитал.....	4
Количество действующих кредитных организаций.....	4
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	7
Динамика основных показателей банковского сектора.....	8

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АПРЕЛЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции апреля

В апреле сохранился повышенный темп роста розничного кредитования – как ипотечно-го, так и необеспеченного. Рост корпоративного кредитования также ускорился. Банки продолжили наращивать вложения в ОФЗ. На стороне фондирования произошел значительный рост средств населения, связанный преимущественно с авансовыми социальными выплатами из-за объявленных нерабочих дней между майскими праздниками, а также увеличились размещения государственных средств, в основном благодаря налоговым поступлениям и от размещения ОФЗ. Прибыль сопоставима с мартовской.

Кредитование

В апреле произошел резкий всплеск корпоративного кредитования – на 2,5%¹ (+1150 млрд руб.). Это больше, чем за весь I квартал 2021 года (+1,0%). Увеличение портфеля в апреле в значительной части пришлось на кредитование ряда крупных сделок компаний из горнодобывающей и нефтегазовых отраслей, а также кредиты дочерним компаниям системно значимых кредитных организаций. На застройщиков жилья в апреле пришлось около 120 млрд руб. прироста корпоративного портфеля (в марте – около 100 млрд руб.).

Ипотечное кредитование опять вышло на пиковый темп роста (около 2,8%, по предварительным данным), характерный для сентября-декабря. Объем выдач в рамках льготной ипотеки под 6,5%² практически не изменился по сравнению с мартом (132 млрд руб.³ против 135 млрд руб.), однако в условиях незначительного роста выдач «рыночной» ипотеки, по предварительным данным, доля льготной ипотеки в выдачах в апреле сократилась до 25% с 27% в марте. Всего на 01.05.2021 в рамках «Программы 6,5» выдано кредитов на сумму свыше 1,4 трлн рублей⁴.

Рост необеспеченного потребительского кредитования в апреле (1,6%, по предварительным данным) несколько замедлился по сравнению с мартом (1,9%), но все еще остается высоким. Такая динамика, вероятно, обусловлена ростом риск-аппетита банков на фоне улучшения экономической ситуации. Для ограничения рисков, связанных с ускоренным ростом необеспеченного потребительского кредитования, Банк России вернулся к «доковидным» требованиям по макронадбавкам⁵, которые вступят в силу с 1 июля, и будет следить за развитием ситуации в данном сегменте.

Качество кредитного портфеля

В апреле произошло снижение просроченной задолженности заемщиков – как корпоративных (-5 млрд руб., или 0,2%) за счет уступки прав требования по проблемной задолженности крупными банками, так и розничных (-2 млрд руб., или 0,3%).

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.

³ С 1 по 29 апреля 2021 года.

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

⁵ [Пресс-релиз Банка России от 29.04.2021.](#)

Темп реструктуризаций кредитов МСП и населения снизился: было реструктурировано всего 11 млрд руб. кредитов МСП и 13 млрд руб. розничных ссуд (против 23 млрд руб. и 19 млрд руб. в марте). Это самые низкие месячные показатели с начала пандемии. Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за апрель будут доступны после публикации этого материала, но в марте было реструктурировано 107 млрд руб. кредитов крупным компаниям, что достаточно мало по сравнению с пиковыми реструктуризациями 2020 года.

Ценные бумаги

Банки продолжают увеличивать вложения в долговые ценные бумаги (+277 млрд руб., или 1,7%), в основном ОФЗ. В апреле 2021 года Минфин России в рамках аукционов по размещению ОФЗ привлек средства на сумму около 490 млрд руб.⁶, более 85% выкупили российские банки. Почти все купленные бумаги – с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

Фондирование

Средства юридических лиц в апреле практически не изменились (-21 млрд руб.⁷, или 0,1%), но при этом немного изменилась их валютная структура из-за оттока рублевых средств (-238 млрд руб.) и соответствующего прироста валютных (+2,9 млрд долл. США, или 217 млрд руб. в рублевом эквиваленте).

Средства населения⁸ выросли на значительные 942 млрд руб. (+2,9%) полностью за счет текущих счетов (+1024 млрд руб., или 8,9%). Рост был обусловлен объявленными нерабочими днями между майскими праздниками, из-за которых часть социальных выплат (в том числе пенсий⁹) и заработной платы за май была выплачена авансом в апреле. Таким образом, с учетом сезонного роста потребительских расходов населения в мае можно ожидать умеренный отток вкладов. Приток средств населения на счетах эскроу, поддержанный ростом ипотеки, продолжал увеличиваться (+208 млрд руб., или 13,2%).

Значительный рост государственных средств (+0,9 трлн руб., или 12,9%) связан с крупными налоговыми поступлениями в бюджет (в апреле уплачивался НДС за I квартал 2021 года, а также часть компаний заплатила годовой налог на прибыль за 2020 год¹⁰) на фоне умеренных государственных расходов, а также с полученными от размещения ОФЗ средствами.

Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов¹¹ банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России¹² и незаложенное рыночное обеспечение) в апреле вырос на 0,5 трлн руб., до 15,9 трлн руб., главным образом за счет роста фондирования, в результате чего произошло высвобождение ОФЗ, заложенных ранее по операциям репо. 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

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

⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁸ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

⁹ По данным Пенсионного фонда Российской Федерации.

¹⁰ «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки». №4 (62). Апрель 2021 года.

¹¹ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹² За исключением обязательных резервов.

России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России). На 30.04.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹³, составил 4,9 трлн рублей (около 10% рублевых средств клиентов).

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте снизился на 4,1 млрд долл. США, до 48,5 млрд долл. США (в основном из-за сокращения краткосрочных межбанковских кредитов нерезидентам), что в целом соответствует среднему уровню 2020 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 33% валютных средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Прибыль

Чистая прибыль сектора за апрель составила 202 млрд руб., что соответствует аннуализированной возвратности на капитал – 22% (в марте – 205 млрд руб. и 22,7%). Количество прибыльных банков снизилось до 221 с 248, но при этом доля прибыльных банков в активах сектора¹⁴ по итогам четырех месяцев 2021 года составила 97%.

Капитал

Балансовый капитал сектора в апреле вырос на 230 млрд руб., до 11,1 трлн рублей. Помимо заработанной прибыли, на рост капитала повлияла также докапитализация на 30 млрд руб. одного крупного банка.

Информация о динамике регулятивного капитала в апреле будет доступна после публикации настоящего отчета. Показатель достаточности совокупного капитала¹⁵ в марте (Н1.0) вырос на 0,1 п.п., до 12,6%, преимущественно за счет заработанной банками прибыли и привлечения субординированных кредитов в размере около 60 млрд рублей.

Запас капитала составляет 6,0 трлн руб.¹⁶ (около 10% объема кредитного портфеля¹⁷), но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

На 30.04.2021 в России действовали 389 КО (в том числе 350 банков), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 21 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,6% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В апреле 2021 года лицензии семи КО были отозваны, еще у двух – аннулированы по причине добровольной ликвидации. Совокупная доля этих девяти КО составляет менее 0,1% активов сектора.

¹³ Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

¹⁴ От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,7% активов сектора.

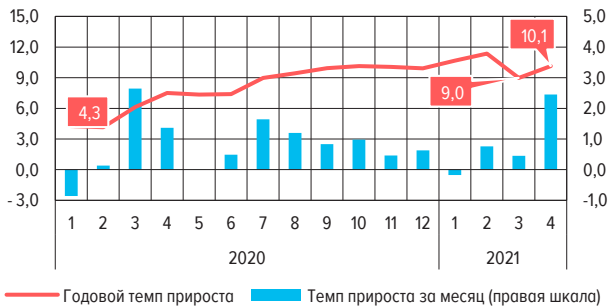
¹⁵ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁶ Расчет сделан на 31.03.2021 как минимальный из запасов абсорбции 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.

¹⁷ Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

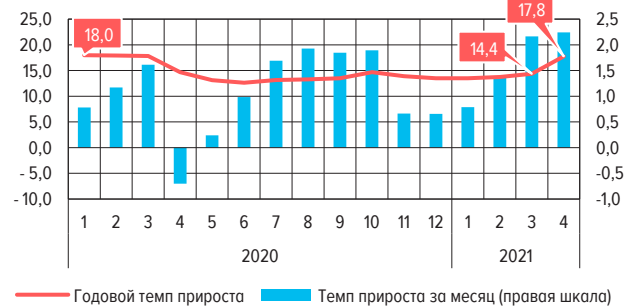
Рис. 1



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
(%)

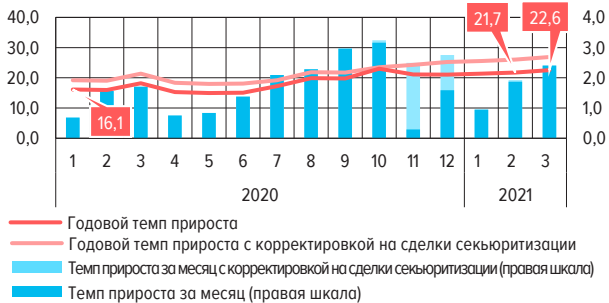
Рис. 2



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



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
(%)

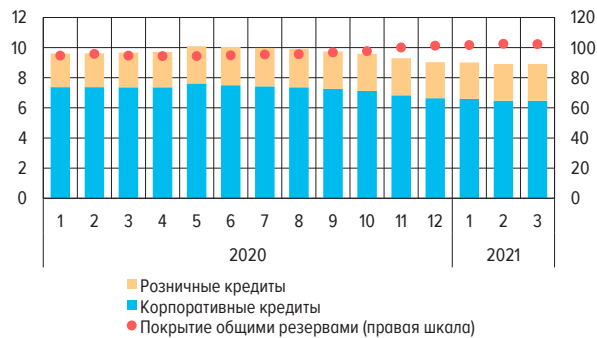
Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

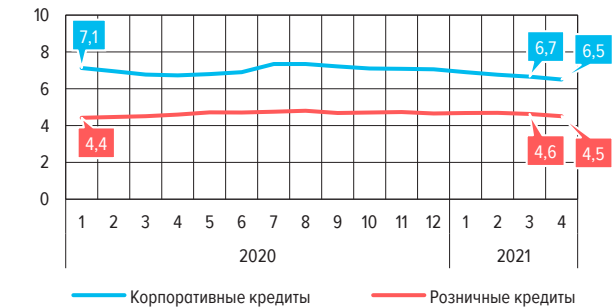
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

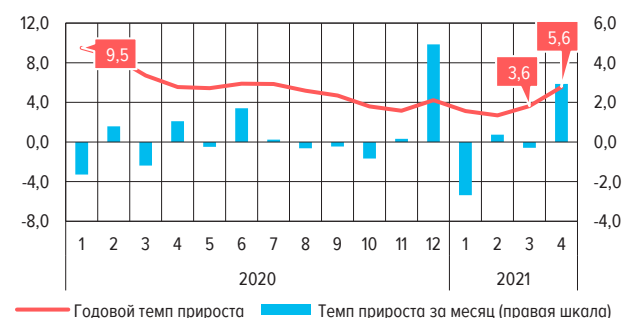
Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

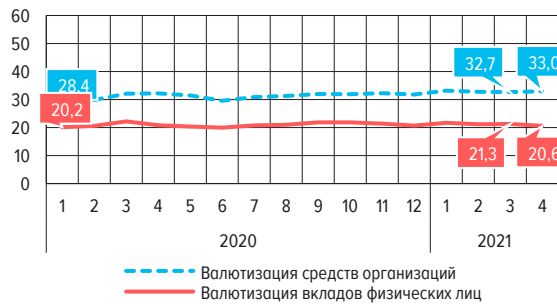
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

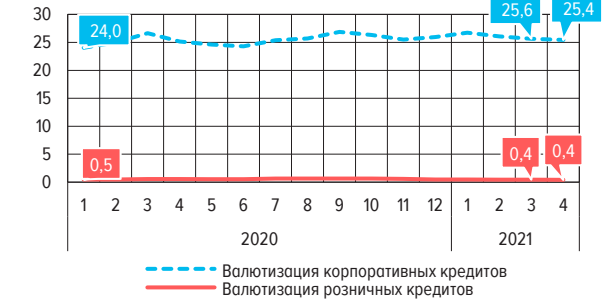
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

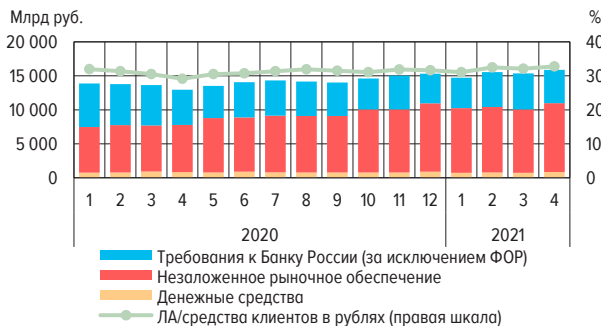
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

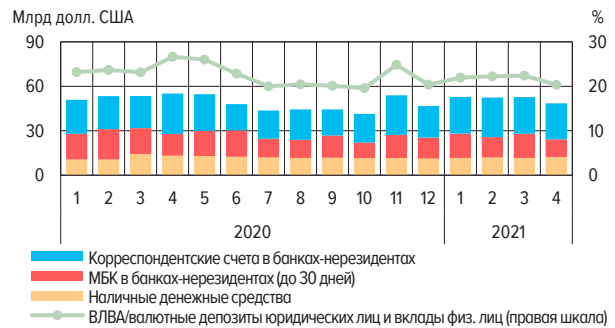
Рис. 11



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

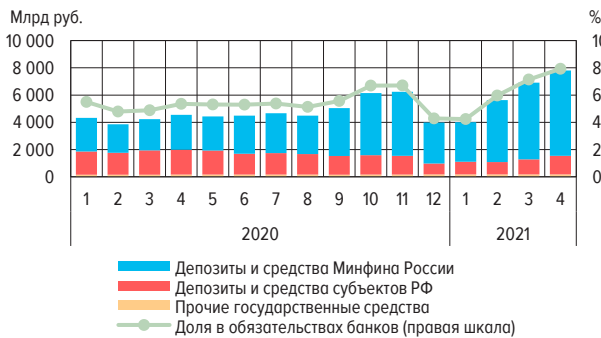
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

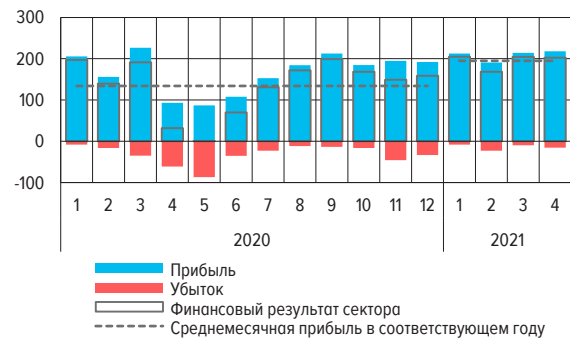
Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

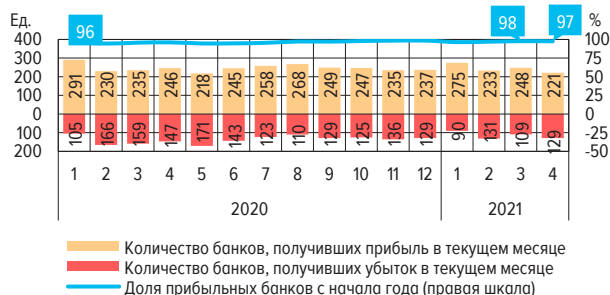
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

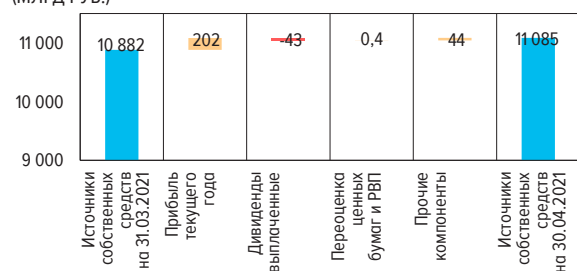
Рис. 15



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 без корректировки 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. 1	01.01.2021	% от активов	01.04.2021	% от активов	01.05.2021	% от активов
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	6 959	6,5	6 614	6,0
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	1 772	1,6	2 024	1,8
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	740	0,7	747	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	10 656	9,9	10 498	9,6
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 418	15,2	16 663	15,2
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	16 421	15,3	16 628	15,2
Переоценка		184	0,2	-10	-0,0	-5	-0,0
Облигации	3	15 531	15,0	16 431	15,3	16 633	15,2
Облигации РФ		8 226	7,9	8 860	8,2	9 165	8,4
Облигации Банка России		574	0,6	645	0,6	641	0,6
Облигации субъектов РФ		459	0,4	445	0,4	453	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	463	0,4	469	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	6 018	5,6	5 905	5,4
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	440	0,4	452	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	-463	-0,4	-440	-0,4
Корректировки по МСФО 9		-29	-0,0	-29	-0,0	-26	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 405	2,2	2 424	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	62 550	58,1	64 007	58,4
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	69 060	64,1	70 424	64,3
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	46 869	43,5	47 787	43,6
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	38 441	35,7	39 453	36,0
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	4 053	3,8	3 878	3,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	625	0,6	601	0,5
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 750	3,5	3 855	3,5
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	711	0,7	681	0,6
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	21 261	19,7	21 729	19,8
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	10 013	9,3
Потребительское кредитование		9 707	9,3	10 065	9,3
Автокредитование		1 031	1,0	1 062	1,0
Прочие		0	0,0	121	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	218	0,2	228	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 185	-5,7	-6 154	-5,6
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-325	-0,3	-263	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	948	0,9	891	0,8
Основные средства		1 318	1,3	1 298	1,2	1 297	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	148	0,1	146	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	892	0,8	924	0,8
Прочие активы		2 779	2,7	2 876	2,7	3 293	3,0
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	107 662	100,0	109 529	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	3 077	2,9	2 827	2,6
Средства банков		9 906	9,5	10 240	9,5	10 674	9,7
Средства клиентов		72 488	69,8	76 134	70,7	77 800	71,0
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 656	17,3	18 888	17,2
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	14 848	13,8	14 391	13,1
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 639	19,2	20 466	18,7
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	11 499	10,7	12 477	11,4
Счета эскроу		1 173	1,1	1 574	1,5	1 783	1,6
Государственные средства		3 987	3,8	6 922	6,4	7 811	7,1
Прочие		1 849	1,8	1 995	1,9	1 985	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 282	4,0	4 189	3,8
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	806	0,7	837	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 242	2,1	2 117	1,9
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	96 780	89,9	98 443	89,9
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 830	4,5	4 845	4,4
Резервный фонд		151	0,1	150	0,1	147	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	59	0,1	59	0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	5 192	4,8	5 154	4,7
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	578	0,5	779	0,7
Прочие составляющие капитала		90	0,1	73	0,1	102	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	10 882	10,1	11 085	10,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	107 662	100,0	109 529	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, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложённых 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			
		апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	
Активы		95 222	93 807	95 087	97 272	98 224	101 399	102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	107 662	109 529	
Прирост за месяц	1,2	-187	-501	1524	1155	562	1628	945	2 548	779	687	550	2 029	2 348	
MoM, %	1,2	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	1,9	2,2	
YtD, %	2	3,2	2,6	4,3	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	3,1	5,4	
YoY, %	2	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	12,2	14,9	
YoY 3m, %	2	14,7	10,4	3,6	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	12,6	18,8	
Вложения в облигации	3	12 126	12 022	12 187	12 511	12 559	13 566	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	16 421	16 628	
Прирост за месяц		118	31	203	163	-8	785	1 304	512	573	-52	52	631	277	
MoM, %		1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1	6,3	9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	4,0	1,7	
YtD, %		0,7	0,9	2,6	4,0	4,0	10,5	21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	4,0	5,8	
YoY, %		9,9	8,8	10,1	12,8	15,1	25,3	31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	35,5	36,5	
YoY 3m, %		2,6	3,6	11,7	13,2	11,9	30,4	65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	16,0	24,5	
Кредиты юридическим лицам	4	42 049	41 626	41 714	42 898	43 603	44 728	45 109	44 793	44 760	46 412	46 460	46 869	47 787	
Прирост за месяц		580	2	204	684	515	363	439	208	281	-79	352	210	1 150	
MoM, %		1,4	0,0	0,5	1,6	1,2	0,8	1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	0,5	2,5	
YtD, %		3,3	3,3	3,8	5,5	6,8	7,7	8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	1,0	3,5	
YoY, %		7,5	7,3	7,4	9,0	9,4	9,9	10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	9,0	10,1	
YoY 3m, %		16,8	16,3	7,5	8,6	13,5	14,9	12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	4,1	14,8	
Кредиты субъектам МСП	5	4 946	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		72	61	106	113	-69	173	78	115	117	76	120	97	...	
MoM, %		1,5	1,2	2,2	2,0	-1,4	3,0	1,5	2,4	2,3	1,2	2,2	1,7	...	
YtD, %		5,1	6,4	8,7	10,9	9,3	12,6	14,3	17,0	19,7	1,2	3,4	5,2	...	
YoY, %		9,9	10,0	11,8	13,0	25,3	24,7	23,5	18,1	19,7	20,8	22,9	21,6	...	
YoY 3m, %		19,2	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	18 171	18 210	18 388	18 703	19 065	19 425	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	21 261	21 729	
Прирост за месяц		-128	43	179	311	360	352	368	131	131	158	285	450	476	
MoM, %		-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9	1,8	1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	2,2	2,2	
YtD, %		2,9	3,1	4,1	5,9	7,9	9,9	12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	4,4	6,7	
YoY, %		14,7	13,1	12,6	13,2	13,3	13,5	14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	14,4	17,8	
YoY 3m, %		8,3	4,6	2,1	11,7	18,7	22,3	23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	17,6	23,6	
Ипотечные жилищные кредиты	7	8 232	8 299	8 413	8 590	8 786	9 049	9 335	9 361	9 508	9 599	9 778	10 013	...	
Прирост за месяц		61	69	114	176	196	261	286	27	148	90	180	235	...	
MoM, %		0,8	0,8	1,4	2,1	2,3	3,0	3,2	0,3	1,6	0,9	1,9	2,4	...	
YtD, %		4,8	5,6	7,1	9,3	11,8	15,2	18,8	19,1	21,0	0,9	2,8	5,3	...	
YoY, %		15,3	14,9	15,0	17,3	19,9	19,8	23,0	21,1	21,0	21,4	21,7	22,6	...	
YoY 3m, %		16,3	13,3	11,9	17,4	23,4	30,1	34,6	26,1	20,4	11,4	17,9	21,2	...	
Потребительские ссуды	8	9 086	9 067	9 104	9 196	9 343	9 450	9 588	9 689	9 707	9 778	9 873	10 065	...	
Прирост за месяц		-155	-19	37	93	146	107	139	101	18	70	95	192	...	
MoM, %		-1,7	-0,2	0,4	1,0	1,6	1,1	1,5	1,1	0,2	0,7	1,0	1,9	...	
YtD, %		1,8	1,6	2,0	3,0	4,7	5,9	7,4	8,6	8,8	0,7	1,7	3,7	...	
YoY, %		15,3	12,7	11,2	10,1	9,5	8,9	9,1	9,2	8,8	8,6	8,6	8,9	...	
YoY 3m, %		3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2	15,2	17,1	14,9	10,9	7,9	7,6	14,7	...	
Автокредиты	950	939	954	976	990	999	1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	1 062	...		
Прирост за месяц		-31	-11	15	22	14	8	23	9	0	2	10	19	...	
MoM, %		-3,2	-1,2	1,6	2,3	1,5	0,9	2,3	0,9	0,0	0,2	1,0	1,8	...	
YtD, %		-0,6	-1,7	-0,2	2,1	3,6	4,5	6,9	7,9	7,9	0,2	1,2	3,1	...	
YoY, %		11,8	9,1	9,4	9,1	8,8	8,0	9,7	9,6	7,9	8,0	8,4	8,3	...	
YoY 3m, %		-2,7	-9,6	-11,1	10,8	21,9	18,8	18,7	16,2	12,9	4,6	5,0	12,3	...	
Средства физических лиц без эскроу		31 185	30 848	31 302	31 644	31 658	32 030	31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	32 138	32 942	
Прирост за месяц		327	-75	525	38	-99	-72	-267	52	1 551	-881	118	-93	942	
MoM, %		1,0	-0,2	1,7	0,1	-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	-0,3	2,9	
YtD, %		-1,0	-1,3	0,4	0,5	0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	-2,6	0,2	
YoY, %		5,6	5,4	5,9	5,9	5,2	4,7	3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	3,6	5,6	
YoY 3m, %		2,5	-1,6	10,1	6,3	6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	-10,4	12,0	
Средства юридических лиц	9	28 608	28 319	28 690	29 079	29 978	30 993	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	33 504	33 279	
Прирост за месяц		-476	81	468	-26	740	386	-115	1 173	1 388	165	647	-187	-21	
MoM, %		-1,6	0,3	1,7	-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	-0,6	-0,1	
YtD, %		1,5	1,8	3,5	3,4	6,0	7,4	7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	1,9	1,8	
YoY, %		9,4	7,8	10,4	10,2	13,2	13,5	13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	14,5	16,3	
YoY 3m, %		7,1	3,6	1,2	7,4	16,6	15,1	13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	7,6	5,3	

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 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
5. 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 6 163 млрд рублей.
6. Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требования.
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. Данные скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности.
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.