



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАРТЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2021 года.....	2
Ключевые тенденции марта	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование	3
Ликвидность.....	3
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

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАРТЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции марта

Корпоративное кредитование несколько замедлилось по сравнению с февралем. При этом в розничном сегменте продолжился активный рост как ипотеки, так и необеспеченных ссуд. На фоне возросшей эмиссионной активности Минфина России банки нарастили объем вложений в ОФЗ. На стороне фондирования средства клиентов, особенно корпоративных, сократились. По госсредствам, напротив, произошел приток, связанный, вероятно, с временным размещением средств, полученных от налоговых поступлений, а также получением денежных средств в рамках аукционов по размещению ОФЗ.

Кредитование

В марте корпоративный портфель вырос на 210 млрд руб.¹ (+0,5%), что немного ниже прироста в феврале (+0,8%), в том числе из-за погашения ряда крупных краткосрочных кредитов. Более половины прироста (около 120 млрд руб.) пришлось на сделки репо с финансовыми организациями (в основном брокерами), заключенные главным образом под залог ОФЗ. Значимым фактором роста остается кредитование застройщиков жилья – около 100 млрд руб. в марте (90 млрд руб. в феврале).

Ипотека вновь ускорила рост после сезонного спада в начале года. По данным опросов крупнейших банков², в марте рост составил 2,2% по сравнению с 1,9% в феврале и 0,9% в январе. При этом объем выдач в рамках программы «Льготная ипотека 6,5%»³ увеличился на четверть по сравнению с февралем, до 135 млрд руб., но пока остается ниже пиковых значений осени 2020 г. (почти 160 млрд руб. за месяц). Всего на 01.04.2021 в рамках программы выдано кредитов на сумму свыше 1,3 трлн рублей⁴.

Вследствие возросшей потребительской активности⁵ сильно ускорился рост необеспеченного потребительского кредитования (+1,9% после +1,0% в феврале), что соответствует докризисному уровню. Пока неясно, является ли этот всплеск временным или же банки снова начинают «увлекаться» высокомаржинальным кредитованием (как было после спада 2014 – 2015 гг.), что чревато ростом кредитного риска.

Качество кредитного портфеля

Просроченная корпоративная задолженность снизилась на 27 млрд руб. (-0,9%), в основном за счет погашения и реструктуризации отдельных проблемных кредитов. В розничном портфеле наблюдался умеренный рост просроченной задолженности – на 7,8 млрд руб. (+0,8%) – главным образом в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. Этот показатель ниже как февральского темпа (+1,7%), так и среднемесячного за предыдущий год (+1,6%).

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 Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 84% на 31.03.2021.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

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

⁵ По данным СбериИндекса.

Реструктуризация кредитов продолжается умеренными темпами. В марте банки реструктурировали задолженность субъектов МСП на сумму около 23 млрд руб. (против 16 млрд руб. в феврале и 14 млрд руб. в январе). «Розничные» реструктуризации остались на уровне прошлого месяца (около 19 млрд руб.). Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за март будут доступны после публикации данного материала. Общий объем реструктурированных кредитов с марта 2020 г. составил около 7,4 трлн руб.⁶ (11% портфеля).

Ценные бумаги

В марте банки увеличили вложения в облигации на 0,6 трлн руб. (+4,0%). В основном покупали ОФЗ: из 520 млрд руб.⁷, размещенных Минфином России, банки приобрели около 450 млрд руб. (более 80%). Более 90% купленных бумаг пришлось на ОФЗ с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД). Кроме того, увеличились вложения банков в купонные облигации Банка России (около 100 млрд руб.).

Фондирование

Средства юридических лиц в марте сократились на 187 млрд руб.⁸ (-0,6%) за счет снижения остатков в иностранной валюте (-3 млрд долл. США, или 222 млрд руб. в рублевом эквиваленте), в том числе в связи с выплатой налогов и дивидендов отдельными компаниями. Вместе с тем рублевые средства продемонстрировали слабый рост (+35 млрд руб.).

Средства населения⁹ снизились на 93 млрд руб. (-0,3%) после небольшого роста в феврале (+0,4%). Вместе с тем продолжилась тенденция к сокращению срочных вкладов (-231 млрд руб., или 1,1%) с одновременным ростом средств на текущих счетах (+138 млрд руб., или 1,2%). Это связано с тем, что сейчас многие банки платят проценты и по текущим счетам, при этом у клиентов больше гибкости в распоряжении своими средствами. Также сказался рост потребительской активности и в целом низкие ставки по депозитам. Средства на счетах эскроу выросли на 185 млрд руб., что в основном соответствует линии тренда.

В марте продолжился значительный рост государственных средств (+1,3 трлн руб., или 23%), связанный с налоговыми поступлениями (включая налог на прибыль за 2020 год)¹⁰, а также получением денежных средств в рамках аукционов по размещению ОФЗ. Основным объемом средств был привлечен в форме краткосрочного репо с Федеральным казначейством.

Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов¹¹ банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России¹² и незаложенное рыночное обеспечение) в марте снизился на 0,2 трлн руб., до 15,4 трлн руб., так как часть бумаг была заложена по репо с Федеральным казначейством. При этом объем ликвидности находится на достаточно комфортном уровне и на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях (рис. 11). В дополнение к ликвид-

⁶ Не включает кредиты крупным компаниям, реструктурированные в марте 2021 года.

⁷ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход).

⁸ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

¹⁰ См. информационно-аналитический комментарий [«Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки» №3 \(61\), март 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.

ным активам банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России). На 31.03.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹³, составил 4,6 трлн рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос на 0,3 млрд долл. США, до 52,7 млрд долл. США (в том числе из-за размещений ликвидности в иностранных материнских банках). Это существенно выше среднего уровня 2020 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 36% валютных средств корпоративных клиентов или 16% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Прибыль

Чистая прибыль сектора за месяц составила 205 млрд руб., что на 22% выше февраля. Как мы неоднократно отмечали в своих прогнозах и оценках, резкого снижения прибыли в связи с отменой послаблений в части формирования резервов по крупным корпоративным кредитам не произошло, так как банки заблаговременно создали резервы в необходимом на сегодняшний момент объеме.

Всего за I квартал 2021 г. банки заработали 578 млрд руб., что на 9% выше результата I квартала 2020 года. Среди основных положительных факторов можно выделить рост чистого процентного (+70 млрд руб., или +8%)¹⁴ и комиссионного (+36 млрд руб., или +12%) доходов, благодаря восстановлению потребительской активности и росту кредитования, а также сокращение расходов на резервы с 277 до 115 млрд рублей. Среди отрицательных факторов – главным образом снижение доходов от переоценки иностранной валюты с 211 до 39 млрд рублей.

В марте заметно увеличилось количество прибыльных банков (с 233 до 248). При этом доля прибыльных банков по итогам I квартала 2021 г. составила 98% в активах сектора.¹⁵

Капитал

Балансовый капитал сектора в марте вырос на 160 млрд руб., до 10,9 трлн руб., что ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-41 млрд руб.).

Показатель достаточности совокупного капитала¹⁶ в марте (Н1.0) вырос на 0,1 п.п., до 12,6%, преимущественно за счет заработанной банками прибыли и привлечения субординированных кредитов.

Запас капитала вырос до 6,0 трлн руб.¹⁷ (около 10% объема кредитного портфеля¹⁸), но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

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 Факторный анализ по прибыли приведен без учета банка непрофильных активов.

¹⁵ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,7% активов сектора.

¹⁶ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁷ 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. Запас капитала рассчитывался до нарушения нормативов.

¹⁸ Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

Количество действующих кредитных организаций

На 31.03.2021 в России действовало 398 КО (в том числе 357 банков), 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 5,6% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В течение марта 2021 г. лицензии пяти КО были отозваны, еще у одной – аннулирована. Совокупная доля этих шести КО составляет менее 0,1% активов сектора. Также в этот период произошла реорганизация в форме присоединения одной КО с долей в активах сектора 0,1%.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 1



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
(%)

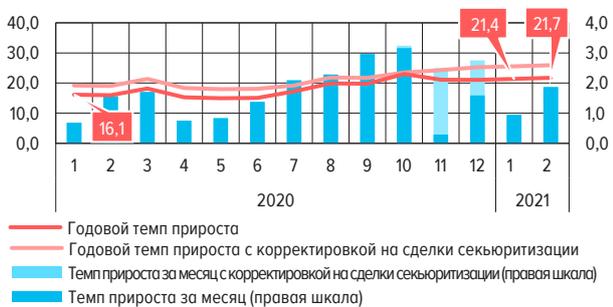
Рис. 2



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



Примечание. Данные были скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности. 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)

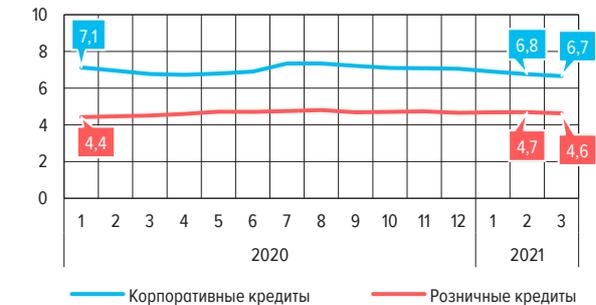
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



Примечание. Начиная с января 2021 г. показатели приведены с учетом приобретенных прав требований.
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

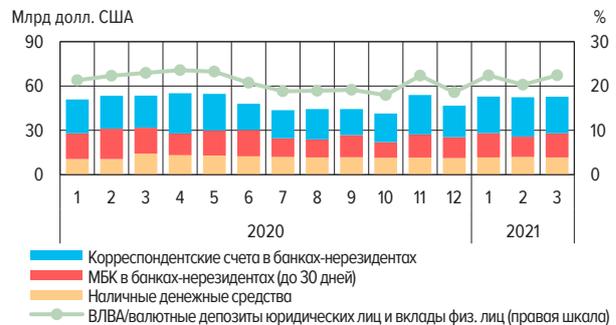
Рис. 11



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

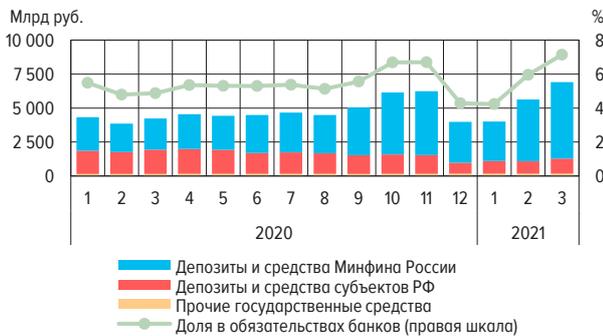
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

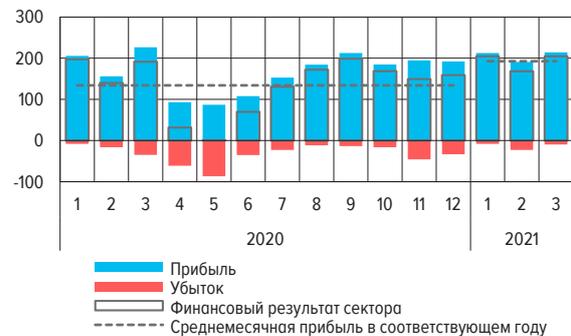
Рис. 13



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



Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

	Прим.	01.01.21	% от активов	01.03.21	% от активов	01.04.21	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	6 903	6,6	6 959	6,5
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	2 060	2,0	1 772	1,6
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	721	0,7	740	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	9 685	9,2	10 656	9,9
Ценные бумаги		15 692	15,1	15 716	14,9	16 418	15,2
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	15 738	15,0	16 421	15,3
Переоценка		184	0,2	52	0,0	-10	-0,0
Облигации	3	15 531	15,0	15 686	14,9	16 431	15,3
Облигации РФ		8 226	7,9	8 352	7,9	8 860	8,2
Облигации Банка России		574	0,6	545	0,5	645	0,6
Облигации субъектов РФ		459	0,4	450	0,4	445	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	458	0,4	463	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	5 880	5,6	6 018	5,6
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	419	0,4	440	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	50	0,0	49	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-461	-0,4	-463	-0,4
Корректировки по МСФО 9	5	-29	-0,0	-29	-0,0	-29	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 380	2,3	2 405	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	61 734	58,6	62 550	58,1
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	68 250	64,8	69 060	64,1
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	46 469	44,1	46 869	43,5
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	38 142	36,2	38 441	35,7
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	4 020	3,8	4 053	3,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	630	0,6	625	0,6
Прочие размещенные средства	6	3 508	3,4	3 677	3,5	3 750	3,5
Кредиты государственным структурам	7	807	0,8	751	0,7	711	0,7
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	20 811	19,8	21 261	19,7
Ипотечное жилищное кредитование	8	9 508	9,0	9 778	9,3
Потребительское кредитование		9 707	9,3	9 873	9,4
Автокредитование		1 031	1,0	1 043	1,0
Прочие		0	0,0	117	0,1
Приобретенные права требования	9	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	220	0,2	218	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 141	-5,8	-6 185	-5,7
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-376	-0,4	-325	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	898	0,9	948	0,9
Основные средства		1 318	1,3	1 302	1,2	1 298	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	153	0,1	148	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	872	0,8	892	0,8
Прочие активы		2 779	2,7	2 834	2,7	2 876	2,7
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	105 258	100,0	107 662	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 839	2,7	3 077	2,9
Средства банков		9 906	9,5	9 485	9,0	10 240	9,5
Средства клиентов		72 488	69,8	74 689	71,0	76 134	70,7
Средства юридических лиц (депозиты)	10	19 015	18,3	18 589	17,7	18 656	17,3
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	14 934	14,2	14 848	13,8
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 801	19,8	20 639	19,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	11 321	10,8	11 499	10,7
Счета эскроу		1 173	1,1	1 389	1,3	1 574	1,5
Государственные средства		3 987	3,8	5 634	5,4	6 922	6,4
Прочие		1 849	1,8	2 020	1,9	1 995	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	4 089	3,9	4 268	4,1	4 282	4,0
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	844	0,8	806	0,7
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 404	2,3	2 242	2,1
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	94 530	89,8	96 780	89,9
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 813	4,6	4 830	4,5
Резервный фонд		151	0,1	151	0,1	150	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	100	0,1	59	0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	5 216	5,0	5 192	4,8
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	373	0,4	578	0,5
Прочие составляющие капитала		90	0,1	77	0,1	73	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	10 729	10,2	10 882	10,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	105 258	100,0	107 662	100,0

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. 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. 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. Данные были скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности.

9. Начиная с 01.02.2021 приобретенные права требования включены в состав корпоративных, розничных и межбанковских кредитов.

10. 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		
		март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март
Активы		96 651	95 222	93 807	95 087	97 272	98 224	101 399	102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	107 662
Прирост за месяц	1,2	3 013	-187	-501	1 524	1 155	562	1 628	945	2 548	779	687	550	2 029
MoM, %	1,2	3,3	-0,2	-0,5	1,6	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	1,9
YtD, %	2	3,4	3,2	2,6	4,3	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	3,1
YoY, %	2	8,8	8,7	7,7	9,3	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	12,2
YoY 3m, %	2	13,4	14,7	10,4	3,6	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	12,6
Вложения в облигации	3	12 186	12 126	12 022	12 187	12 511	12 559	13 566	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	16 421
Прирост за месяц		-37	118	31	203	163	-8	785	1 304	512	573	-52	52	631
MoM, %		-0,3	1,0	0,3	1,7	1,3	-0,1	6,3	9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	4,0
YtD, %		-0,3	0,7	0,9	2,6	4,0	4,0	10,5	21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	4,0
YoY, %		11,9	9,9	8,8	10,1	12,8	15,1	25,3	31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	35,5
YoY 3m, %		-1,1	2,6	3,6	11,7	13,2	11,9	30,4	65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	16,0
Кредиты юридическим лицам	4	42 050	42 049	41 626	41 714	42 898	43 603	44 728	45 109	44 793	44 760	46 412	46 469	46 869
Прирост за месяц		1 044	580	2	204	684	515	363	439	208	281	-79	352	210
MoM, %		2,6	1,4	0,0	0,5	1,6	1,2	0,8	1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	0,5
YtD, %		1,9	3,3	3,3	3,8	5,5	6,8	7,7	8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	1,0
YoY, %		6,1	7,5	7,3	7,4	9,0	9,4	9,9	10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	9,0
YoY 3m, %		7,6	16,8	16,3	7,5	8,6	13,5	14,9	12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	4,1
Кредиты субъектам МСП	5	4 874	4 946	4 987	5 092	5 205	5 137	5 310	5 388	5 503	5 620	5 695	5 816	...
Прирост за месяц		132	72	61	106	113	-69	173	78	115	117	76	120	...
MoM, %		2,8	1,5	1,2	2,2	2,0	-1,4	3,0	1,5	2,4	2,3	1,2	2,2	...
YtD, %		3,5	5,1	6,4	8,7	10,9	9,3	12,6	14,3	17,0	19,7	1,2	3,4	...
YoY, %		11,9	9,9	10,0	11,8	13,0	25,3	24,7	23,5	18,1	19,7	20,8	22,9	...
YoY 3m, %		14,1	19,2	22,5	19,9	22,3	11,3	14,6	12,4	28,1	25,0	23,7	23,1	...
Кредиты физическим лицам	6	18 305	18 171	18 210	18 388	18 703	19 065	19 425	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	21 261
Прирост за месяц		290	-128	43	179	311	360	352	368	131	131	158	285	450
MoM, %		1,6	-0,7	0,2	1,0	1,7	1,9	1,8	1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	2,2
YtD, %		3,6	2,9	3,1	4,1	5,9	7,9	9,9	12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	4,4
YoY, %		17,8	14,7	13,1	12,6	13,2	13,3	13,5	14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	14,4
YoY 3m, %		14,4	8,3	4,6	2,1	11,7	18,7	22,3	23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	17,6
Ипотечные жилищные кредиты	7	8 172	8 232	8 299	8 413	8 590	8 786	9 049	9 335	9 361	9 508	9 599	9 778	...
Прирост за месяц		137	61	69	114	176	196	261	286	27	148	90	180	...
MoM, %		1,7	0,8	0,8	1,4	2,1	2,3	3,0	3,2	0,3	1,6	0,9	1,9	...
YtD, %		4,0	4,8	5,6	7,1	9,3	11,8	15,2	18,8	19,1	21,0	0,9	2,8	...
YoY, %		18,2	15,3	14,9	15,0	17,3	19,9	19,8	23,0	21,1	21,0	21,4	21,7	...
YoY 3m, %		16,0	16,3	13,3	11,9	17,4	23,4	30,1	34,6	26,1	20,4	11,4	17,9	...
Потребительские ссуды	8	9 234	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		147	-155	-19	37	93	146	107	139	101	18	70	95	192
MoM, %		1,7	-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, %		3,5	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, %		20,0	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, %		14,1	3,5	-0,9	-6,0	4,8	12,2	15,2	17,1	14,9	19,2	10,9	7,9	14,7
Автокредиты	981	950	939	954	976	990	999	1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	1 062	
Прирост за месяц		19	-31	-11	15	22	14	8	23	9	0	2	10	19
MoM, %		2,0	-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, %		2,7	-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, %		18,3	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, %		10,8	-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	31 215	31 185	30 848	31 302	31 644	31 658	32 030	31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	32 138	
Прирост за месяц		-364	327	-75	525	38	-99	-72	-267	52	1 551	-881	118	-93
MoM, %		-1,2	1,0	-0,2	1,7	0,1	-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	-0,3
YtD, %		-2,0	-1,0	-1,3	0,4	0,5	0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	-2,6
YoY, %		6,7	5,6	5,4	5,9	5,9	5,2	4,7	3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	3,6
YoY 3m, %		-8,2	2,5	-1,6	10,1	6,3	6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	-10,4
Средства юридических лиц	9	29 590	28 608	28 319	28 690	29 079	29 978	30 993	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	33 504
Прирост за месяц		625	-476	81	468	-26	740	386	-115	1 173	1 388	165	647	-187
MoM, %		2,3	-1,6	0,3	1,7	-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	-0,6
YtD, %		3,2	1,5	1,8	3,5	3,4	6,0	7,4	7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	1,9
YoY, %		8,8	9,4	7,8	10,4	10,2	13,2	13,5	13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	14,5
YoY 3m, %		12,6	7,1	3,6	1,2	7,4	16,6	15,1	13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	7,6

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 28.02.2021 составила 6050 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. Данные были 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 еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.