



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮЛЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в июле 2021 года	2
Ключевые тенденции июля	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	9
Динамика основных показателей банковского сектора	10

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 ИЮЛЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции июля

В июле розничное кредитование росло не так активно, как в прошлые месяцы, из-за сокращения выдачи льготной ипотеки, а также некоторого замедления потребительского кредитования. Корпоративное кредитование заметно ускорилось за счет финансирования крупных компаний из разных отраслей. В обязательствах произошел существенный приток госсредств при одновременном сокращении средств компаний, что в значительной степени связано с налоговыми платежами. Средства населения умеренно выросли, при этом срочные вклады практически стабилизировались. Прибыль сохраняется на высоком уровне.

Кредитование

Корпоративное кредитование в июле ускорилось до 1,5%¹ (+700 млрд руб.) после 0,4% в июне – это существенно выше среднемесячного темпа первого полугодия 2021 года (+0,8%) (рис. 1). Рост портфеля был по широкому кругу крупных компаний из таких отраслей, как телекоммуникации, нефть и газ, пищевая промышленность, транспорт. Компании могли сместить свои планы по заимствованиям, чтобы зафиксировать ставки по кредитам до их возможного повышения банками. Кредитование застройщиков жилья остается значимым фактором роста (более 170 млрд руб.).

Ипотечное кредитование ожидаемо замедлилось – по предварительным данным, до 2,0% после 3,0% в июне, что в значительной степени обусловлено ужесточением условий программы льготной ипотеки²: в июле в ее рамках было выдано 54 млрд руб. против 185 млрд руб.³ в июне⁴. Но часть снижения, вероятно, была компенсирована выдачами семейной ипотеки после расширения программы с 1 июля на семьи с одним ребенком⁵.

Необеспеченное потребительское кредитования несколько замедлилось (до 1,7% в июле после 2,0% в июне), что связано в том числе с повышением с 1 июля макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска до доковидных уровней. Снижение темпов могло быть еще заметнее, если бы не сезонные факторы, поддерживающие потребительское кредитование, такие как повышенные траты в период отпусков и перед началом учебного года. Для дальнейшего охлаждения темпов роста в данном сегменте Банк России принял решение о дополнительном повышении с 1 октября 2021 года⁶ надбавок к коэффициентам риска по выдаваемым высокомаржинальным кредитам (ПСК>25%) и кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (ПДН>50%).

Качество кредитного портфеля

В июле корпоративная просроченная задолженность снизилась на значительные 265 млрд руб. после продажи проблемной задолженности одного крупного заемщика (по сути речь идет о реструктуризации с привлечением нового собственника). В результате сделки

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).

² Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 №566.

³ Данные за июнь были скорректированы из-за замены отчетности рядом банков.

⁴ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2021 №1060.

⁶ [Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам с высокими значениями ПСК и ПДН.](#)

было частичное высвобождение резервов, что повлияло на рост прибыли сектора. В розничном портфеле просроченная задолженность умеренно выросла (+11 млрд руб., или 1,1%), главным образом в сегменте потребительского кредитования.

Темп реструктуризации кредитов в последние месяцы стабилизировался и остается умеренным. В июле банки реструктурировали задолженность субъектов МСП на сумму около 8 млрд руб. (в июне – около 11 млрд руб.), а населению – на 24 млрд руб. (14 млрд руб.). Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за июль будут доступны после публикации этого материала, но в июне, по предварительным оценкам, было реструктурировано около 80 млрд руб.⁷ кредитов крупным компаниям, что сопоставимо с майским объемом и в целом соответствует доковидным уровням.

Ценные бумаги

Вложения в долговые ценные бумаги практически не изменились (+3 млрд руб.). Небольшой рост вложений в ОФЗ компенсирован снижением портфеля корпоративных облигаций. Эмиссионная активность Минфина России остается невысокой (вероятно, это связано с профицитом бюджета и существенным объемом ранее привлеченных средств) – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил около 154 млрд руб.⁸, около 56% из которых (85 млрд руб.) выкупили российские банки, что сопоставимо с июньским уровнем.

Фондирование

Средства юридических лиц в июле сократились на 248 млрд руб.⁹ (-0,7%) в основном в связи с выплатами налогов компаниями из нефтегазовой отрасли.

Средства населения¹⁰ умеренно выросли – на 150 млрд руб., или 0,5% (в июне +0,4%) (рис. 8). Как и в предыдущие месяцы, росли остатки на текущих счетах, но примечательно, что срочные вклады практически стабилизировались, было лишь небольшое снижение на 0,2% после более существенных сокращений на 0,9% в мае и на 0,8% в июне. Такая динамика, вероятно, связана с ростом депозитных ставок – средняя максимальная по рублям увеличилась на 0,8 п.п., до 5,55%¹¹, в третьей декаде июля по сравнению с третьей декадой апреля (начало цикла повышения ключевой ставки).

Темп роста средств населения на счетах эскроу несколько снизился – до 179 млрд руб. с 205 млрд руб. в июне, что объясняется снижением ипотечных выдач.

Значительный рост государственных средств (+1,1 трлн руб., или 13,3%) связан как с поступлениями в бюджет основных неналоговых налогов (НДФЛ, НДС, налог на прибыль), так и с увеличением объема квартального налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья¹². В результате общий объем государственных средств достиг 9,4 трлн руб. (9,3% от обязательств сектора, в июне – 8,3%) (рис. 15). В значительной степени это носит сезонный характер: госсредства снизятся к концу года по мере того, как Минфин России будет производить траты в рамках исполнения бюджета. При этом риска ликвидности для сектора нет, так как эти средства поступят обратно в банковскую систему в виде средств клиентов-бюджетополучателей. Единственное – они могут поступить не в те же банки и не в том же

⁷ По данным опросов банков и оценки Банка России.

⁸ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. В июле были размещены только бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

⁹ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

¹⁰ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

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

¹² Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. №7 (65). Июль 2021 года.

объеме, где сейчас размещаются средства Минфина России, но возможный дисбаланс должен урегулироваться через межбанковский рынок. Кроме того, около 40% обязательств перед Минфином России обеспечены высоколиквидными ценными бумагами, которые банки смогут использовать для получения ликвидности, в том числе у Банка России, при необходимости.

Ликвидность

В июле объем ликвидных активов¹³ (денежные средства, требования к Банку России¹⁴ и незаложенное рыночное обеспечение) незначительно увеличился – до 15,4 трлн руб., что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия 32% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 13). Еще около 4,6 трлн руб., достаточных для покрытия 9% средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России).

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос на 1,3 млрд долл. США, до 46,6 млрд долл. США (рис. 14), в основном по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах. Это адекватный уровень, позволяющий покрыть около 20% валютных средств клиентов¹⁵, или 14% всех валютных обязательств.

Прибыль

Чистая прибыль сектора за июль составила 229 млрд руб. (доходность на капитал – 25% в годовом выражении), что на 13% выше результата июня (204 млрд руб.) (рис. 16). На рост прибыли повлияло в том числе восстановление резервов в связи с переуступкой проблемной задолженности.

Количество прибыльных банков выросло за месяц до 249 с 237, при этом доля банков в активах сектора¹⁶, прибыльных по итогам семи месяцев 2021 года, сохраняется на уровне 98%. Более 85% прибыли было получено системно значимыми кредитными организациями (рис. 17).

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос на 183 млрд руб., что ниже заработанной прибыли из-за выплаты дивидендов (совокупно около 60 млрд руб.) отдельными банками (рис. 18).

Информация о динамике регулятивного капитала в июле будет доступна после публикации настоящего отчета. Показатель достаточности совокупного капитала¹⁷ (Н1.0) в июне вырос на 0,4 п.п., до 12,6%. Рост обеспечен прибылью за июнь (204 млрд руб.) и роспуском макропруденциальных надбавок (в размере около 800 млрд руб., 0,9% от АВР на 31.05.2021) по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 1 апреля 2020 года.

Запас капитала также восстановился до 6,0 трлн руб.¹⁸ (около 10% объема кредитного портфеля¹⁹, но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно).

¹³ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹⁴ За исключением обязательных резервов.

¹⁵ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁶ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,9% активов сектора.

¹⁷ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁸ Расчет сделан на 30.06.2021 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.

¹⁹ Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

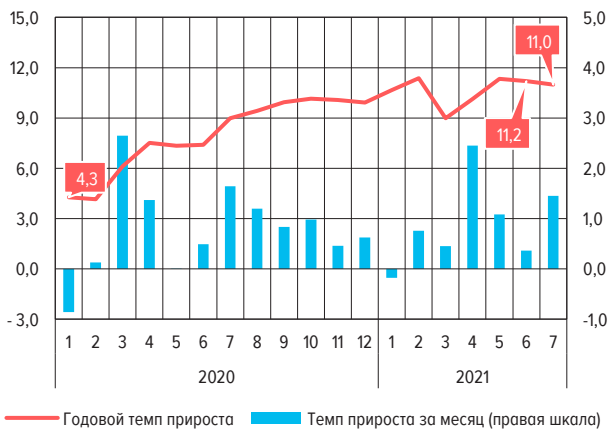
Количество действующих кредитных организаций

На 31.07.2021 в России действовали 376 КО (в том числе 340 банков), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,8% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

В июле 2021 года были отозваны лицензии у двух небольших КО с совокупной долей менее 0,1% в активах сектора. Всего с начала 2021 года у 21 КО были отозваны лицензии (с долей в активах 0,1%), у пяти – аннулированы в результате добровольной ликвидации (0,04%), четыре КО были реорганизованы в форме присоединения.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

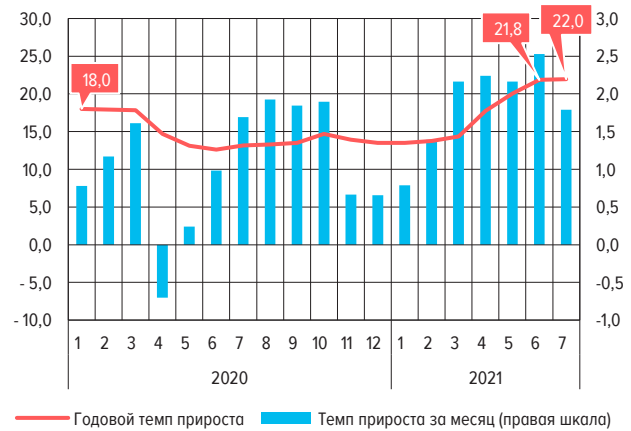
Рис. 1



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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

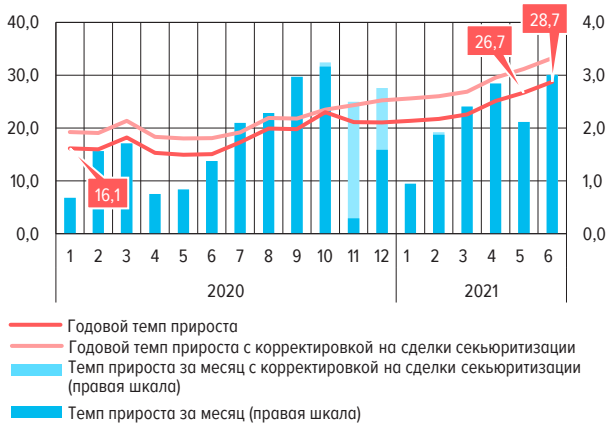
Рис. 2



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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

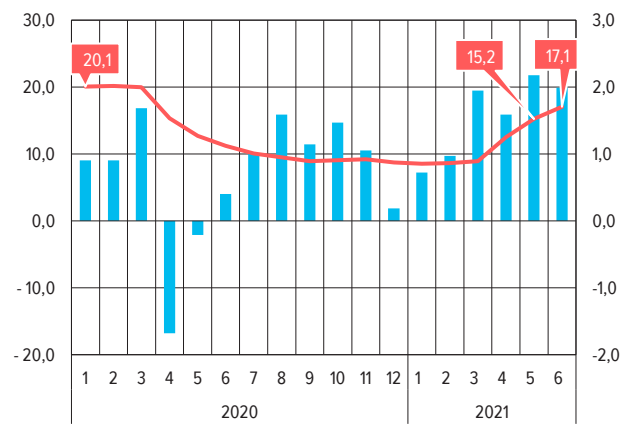
Рис. 3



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)

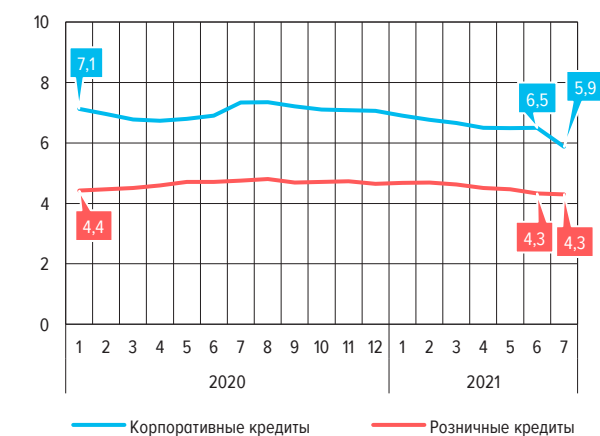
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

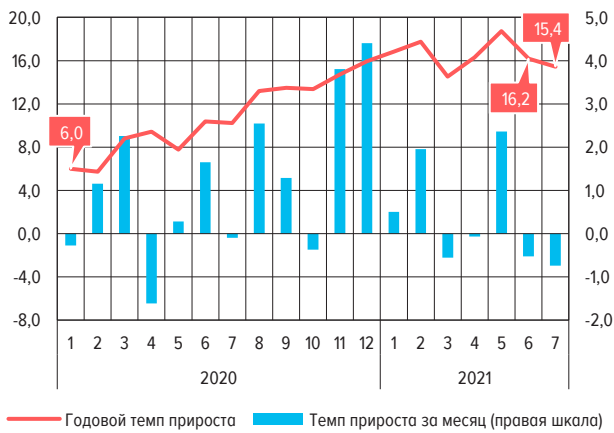
Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

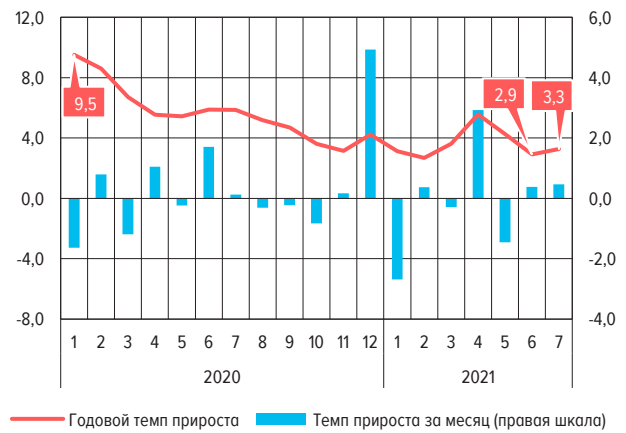
Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

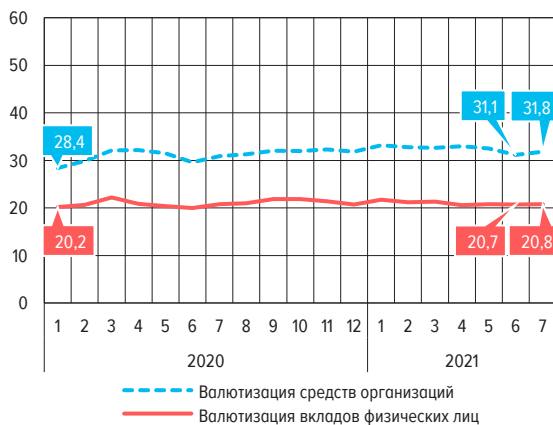
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

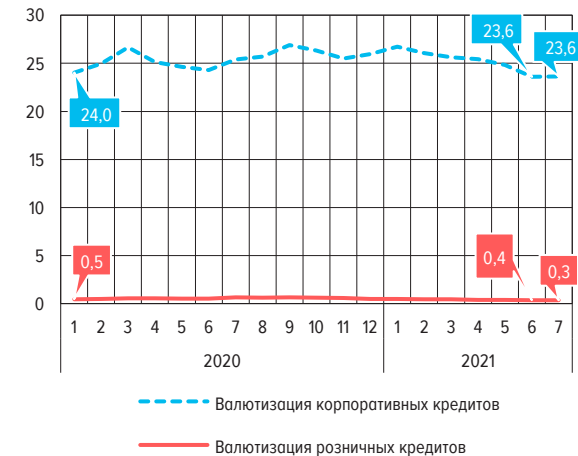
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

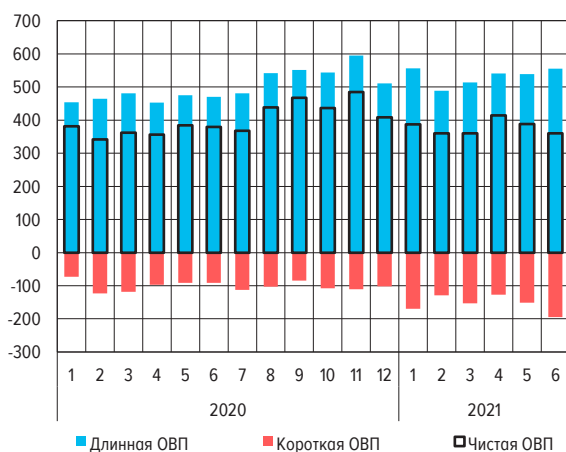
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ
(МЛРД РУБ.)

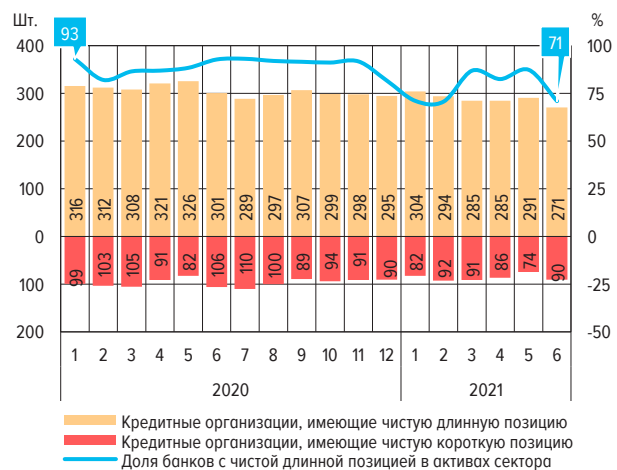
Рис. 11



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца. Источник: форма отчетности 0409634.

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ
ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

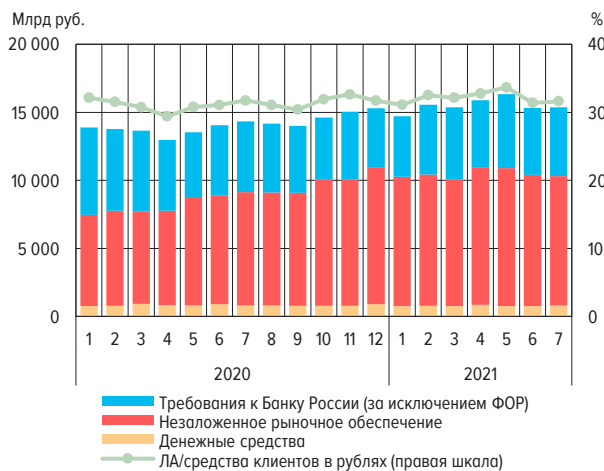
Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

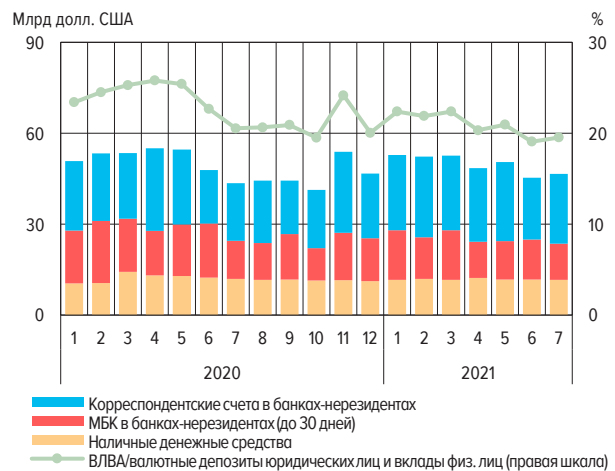
Рис. 13



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409111.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 14



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

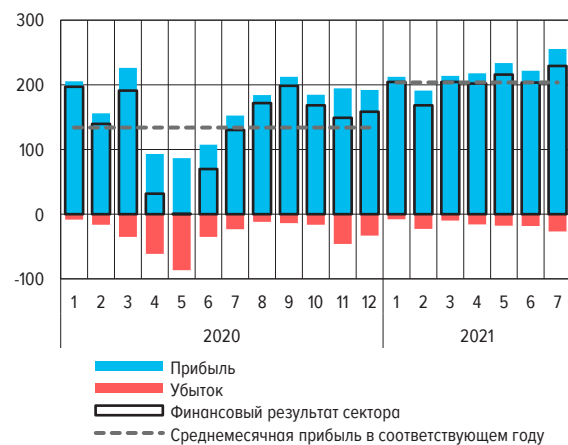
Рис. 15



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

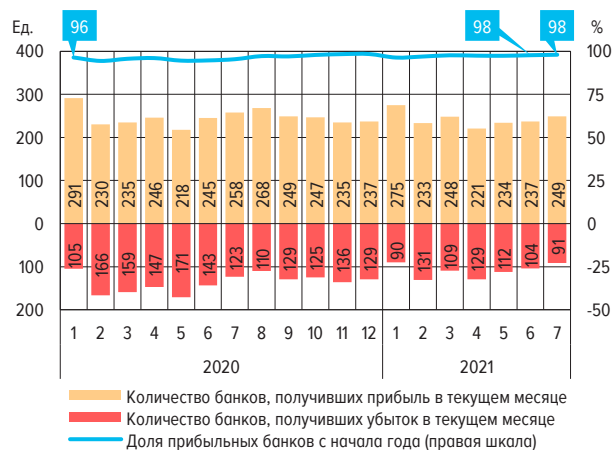
Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

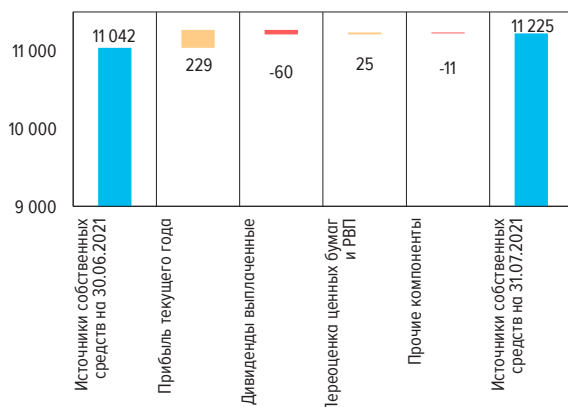
Рис. 17



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. 18



Примечание. Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетном периоде. Основной объем дивидендов был выплачен системно значимыми кредитными организациями.
Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

	Прим.	01.01.21	% от активов	01.07.21	% от активов	01.08.21	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	6 803	6,2	6 637	5,9
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	1 314	1,2	1 944	1,7
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	771	0,7	772	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	10 498	9,5	10 759	9,6
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 940	15,4	16 967	15,1
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	16 948	15,4	16 984	15,1
Переоценка		184	0,2	-24	-0,0	-9	-0,0
Облигации	3	15 531	15,0	16 972	15,4	16 993	15,1
Облигации РФ		8 226	7,9	9 387	8,5	9 445	8,4
Облигации Банка России		574	0,6	617	0,6	596	0,5
Облигации субъектов РФ		459	0,4	488	0,4	487	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	477	0,4	485	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	6 003	5,4	5 980	5,3
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	411	0,4	403	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	46	0,0	46	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-440	-0,4	-440	-0,4
Корректировки по МСФО 9		-29	-0,0	-26	-0,0	-27	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 481	2,3	2 518	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	65 326	59,3	66 720	59,4
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	71 731	65,1	72 990	64,9
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	48 136	43,7	48 957	43,6
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	39 898	36,2	40 595	36,1
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	3 901	3,5	4 005	3,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	625	0,6	636	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 713	3,4	3 720	3,3
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	619	0,6	643	0,6
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	22 756	20,7	23 164	20,6
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	10 829	9,8
Потребительское кредитование		9 707	9,3	10 652	9,7
Автокредитование		1 031	1,0	1 140	1,0
Прочие		0	0,0	135	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	220	0,2	226	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 176	-5,6	-6 053	-5,4
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-230	-0,2	-216	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	963	0,9	977	0,9
Основные средства		1 318	1,3	1 303	1,2	1 315	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	139	0,1	133	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	934	0,8	971	0,9
Прочие активы		2 779	2,7	2 700	2,5	2 691	2,4
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	110 171	100,0	112 403	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 539	2,3	2 842	2,5
Средства банков		9 906	9,5	10 689	9,7	11 014	9,8
Средства клиентов		72 488	69,8	78 503	71,3	79 818	71,0
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 354	16,7	18 759	16,7
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	15 257	13,8	14 715	13,1
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	19 963	18,1	19 966	17,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 415	11,3	12 632	11,2
Счета эскроу		1 173	1,1	2 168	2,0	2 347	2,1
Государственные средства		3 987	3,8	8 264	7,5	9 365	8,3
Прочие		1 849	1,8	2 082	1,9	2 035	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 210	3,8	4 213	3,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	887	0,8	887	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 301	2,1	2 403	2,1
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	99 129	90,0	101 178	90,0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 853	4,4	4 840	4,3
Резервный фонд		151	0,1	153	0,1	156	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	40	0,0	65	0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	4 691	4,3	4 628	4,1
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	1 199	1,1	1 428	1,3
Прочие составляющие капитала		90	0,1	108	0,1	108	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	11 042	10,0	11 225	10,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	110 171	100,0	112 403	100,0

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2020						2021						
		июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль
Активы		97 272	98 224	101 399	102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	107 662	109 529	111 043	110 171	112 403
Прирост за месяц	10,11	1 155	562	1 628	945	2 548	779	687	550	2 029	2 348	1 776	-460	1 990
Прирост с начала года		5 021	5 583	7 211	8 155	10 704	11 482	687	1 237	3 266	5 614	7 390	6 929	8 920
MoM, %	10,11	1,2	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	1,9	2,2	1,6	-0,4	1,8
YtD, %	11	5,5	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	3,1	5,4	7,1	6,7	8,6
YoY, %	11	9,7	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	12,2	14,9	17,4	15,0	15,7
YoY 3m, %	11	9,3	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	12,6	18,8	23,4	13,6	12,1
Вложения в облигации	12	12 511	12 559	13 566	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	16 421	16 628	16 878	16 948	16 984
Прирост за месяц		163	-8	785	1 304	512	573	-52	52	631	277	283	123	3
Прирост с начала года		483	474	1 259	2 564	3 080	3 653	-52	-0	631	908	1 191	1 314	1 317
MoM, %		1,3	-0,1	6,3	9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	4,0	1,7	1,7	0,7	0,0
YtD, %		4,0	4,0	10,5	21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	4,0	5,8	7,6	8,3	8,4
YoY, %		12,8	15,1	25,3	31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	35,5	36,5	38,5	37,2	35,4
YoY 3m, %		13,2	11,9	30,4	65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	16,0	24,5	30,3	16,7	9,8
Кредиты юридическим лицам	13	42 898	43 603	44 728	45 109	44 793	44 760	46 412	46 469	46 869	47 787	48 174	48 136	48 957
Прирост за месяц		684	515	363	439	208	281	-79	352	210	1 150	518	176	700
Прирост с начала года		2 230	2 745	3 108	3 547	3 755	4 036	-79	273	483	1 633	2 151	2 327	3 026
MoM, %		1,6	1,2	0,8	1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	0,5	2,5	1,1	0,4	1,5
YtD, %		5,5	6,8	7,7	8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	1,0	3,5	4,6	5,0	6,5
YoY, %		9,0	9,4	9,9	10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	9,0	10,1	11,3	11,2	11,0
YoY 3m, %		8,6	13,5	14,9	12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	4,1	14,8	16,1	15,8	11,7
Кредиты субъектам МСП	14	5 205	5 137	5 310	5 388	5 503	5 620	5 695	5 816	5 912	5 997	6 166	6 550	...
Прирост за месяц		113	-69	173	78	115	117	76	120	97	85	169	384	...
Прирост с начала года		517	449	622	700	815	932	76	196	293	378	546	931	...
MoM, %		2,0	-1,4	3,0	1,5	2,4	2,3	1,2	2,2	1,7	1,5	2,9	6,4	...
YtD, %		10,9	9,3	12,6	14,3	17,0	19,7	1,2	3,4	5,2	6,8	9,8	16,8	...
YoY, %		13,0	25,3	24,7	23,5	18,1	19,7	20,8	22,9	21,6	21,7	23,6	28,7	...
YoY 3m, %		22,3	11,3	14,6	12,4	28,1	25,0	23,7	23,1	20,7	22,1	24,8	44,4	...
Кредиты физическим лицам	15	18 703	19 065	19 425	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	21 261	21 729	22 198	22 756	23 164
Прирост за месяц		311	360	352	368	131	131	158	285	450	476	470	561	407
Прирост с начала года		1 041	1 401	1 753	2 121	2 252	2 383	158	443	893	1 369	1 840	2 401	2 807
MoM, %		1,7	1,9	1,8	1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	2,2	2,2	2,2	2,5	1,8
YtD, %		5,9	7,9	9,9	12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	4,4	6,7	9,0	11,8	13,8
YoY, %		13,2	13,3	13,5	14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	14,4	17,8	20,0	21,8	22,0
YoY 3m, %		11,7	18,7	22,3	23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	17,6	23,6	26,9	28,4	26,5
Ипотечные жилищные кредиты	16	8 590	8 786	9 049	9 335	9 361	9 508	9 599	9 778	10 013	10 297	10 514	10 829	...
Прирост за месяц		176	196	261	286	27	148	90	180	235	284	218	316	...
Прирост с начала года		734	930	1 191	1 477	1 504	1 652	90	270	505	789	1 006	1 322	...
MoM, %		2,1	2,3	3,0	3,2	0,3	1,6	0,9	1,9	2,4	2,8	2,1	3,0	...
YtD, %		9,3	11,8	15,2	18,8	19,1	21,0	0,9	2,8	5,3	8,3	10,6	13,9	...
YoY, %		17,3	19,9	19,8	23,0	21,1	21,0	21,4	21,7	22,6	25,1	26,7	28,7	...
YoY 3m, %		17,4	23,4	30,1	34,6	26,1	20,4	11,4	17,9	21,2	29,1	30,1	32,6	...
Потребительские ссуды	17	9 196	9 343	9 450	9 588	9 689	9 707	9 778	9 873	10 065	10 222	10 445	10 652	...
Прирост за месяц		93	146	107	139	101	18	70	95	192	160	223	208	...
Прирост с начала года		264	410	517	656	757	775	70	165	358	518	741	949	...
MoM, %		1,0	1,6	1,1	1,5	1,1	0,2	0,7	1,0	1,9	1,6	2,2	2,0	...
YtD, %		3,0	4,7	5,9	7,4	8,6	8,8	0,7	1,7	3,7	5,3	7,6	9,8	...
YoY, %		10,1	9,5	8,9	9,1	9,2	8,8	8,6	8,6	8,9	12,5	15,2	17,1	...
YoY 3m, %		4,8	12,2	15,2	17,1	14,9	10,9	7,9	7,6	14,7	18,3	23,3	23,5	...
Автокредиты		976	990	999	1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	1 062	1 090	1 116	1 140	...
Прирост за месяц		22	14	8	23	9	0	2	10	19	28	26	23	...
Прирост с начала года		20	35	43	66	75	76	2	12	32	60	86	109	...
MoM, %		2,3	1,5	0,9	2,3	0,9	0,0	0,2	1,0	1,8	2,6	2,4	2,1	...
YtD, %		2,1	3,6	4,5	6,9	7,9	7,9	0,2	1,2	3,1	5,8	8,3	10,6	...
YoY, %		9,1	8,8	8,0	9,7	9,6	7,9	8,0	8,4	8,3	14,8	19,0	19,6	...
YoY 3m, %		10,8	21,9	18,8	18,7	16,2	12,9	4,6	5,0	12,3	22,2	28,2	29,3	...
Средства физических лиц без эскроу		31 644	31 658	32 030	31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	32 138	32 942	32 388	32 378	32 598
Прирост за месяц		38	-99	-72	-267	52	1 551	-881	118	-93	942	-479	123	150
Прирост с начала года		188	89	17	-250	-198	1 353	-881	-763	-856	85	-394	-270	-121
MoM, %		0,1	-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	-0,3	2,9	-1,5	0,4	0,5
YtD, %		0,5	0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	-2,6	0,2	-1,2	-0,8	-0,4
YoY, %		5,9	5,2	4,7	3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	3,6	5,6	4,3	2,9	3,3
YoY 3m, %		6,3	6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	-10,4	12,0	4,6	7,3	-2,5
Средства юридических лиц	18	29 079	29 978	30 993	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	33 504	33 279	33 920	33 611	33 474
Прирост за месяц		-26	740	386	-115	1 173	1 388	165	647	-187	-21	785	-177	-248
Прирост с начала года		908	1 648	2 034	1 920	3 093	4 481	165	812	625	604	1 389	1 212	964
MoM, %		-0,1	2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	-0,6	-0,1	2,4	-0,5	-0,7
YtD, %		3,4	6,0	7,4	7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	1,9	1,8	4,2	3,7	2,9
YoY, %		10,2	13,2	13,5	13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	14,5	16,3	18,7	16,2	15,4
YoY 3m, %		7,4	16,6	15,1	13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	7,6	5,3	6,9	7,1	4,3

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. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход).
 4. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 5. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
 6. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
 7. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.
 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.
 10. 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).
 11. (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (IV) YoY 3т, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод.
 12. С учетом переоценки.
 13. 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 требований.
 14. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 30.06.2021 составила 6 842 млрд рублей.
 15. Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 16. 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.
 17. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
 18. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источник: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.