



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮНЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в июне 2021 года.....	2
Ключевые тенденции июня	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование	3
Ликвидность.....	4
Прибыль.....	4
Капитал	5
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 ИЮНЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции июня

В июне розничное кредитование продолжило активно расти – сильнее всего в ипотеке (вероятно, в связи со стремлением людей успеть получить льготные кредиты до изменения условий основной программы), однако и в потребительских кредитах высокий темп пока не снижается. Корпоративное кредитование, напротив, замедлилось до среднего уровня 2019 года. На стороне фондирования произошло снижение корпоративных и государственных средств, которое было частично компенсировано притоком вкладов населения. Июньская прибыль была достаточно высокой, но немного ниже, чем в мае, в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля.

Кредитование

Корпоративное кредитование в июне замедлилось до 0,4%¹ (+176 млрд руб.) после 2,5% в апреле и 1,1% в мае, что сопоставимо со средним уровнем 2019 года (+0,5%) (рис. 1). При этом произошло снижение задолженности по валютным кредитам (418 млрд руб., или 3,5%, в основном из-за закрытия нескольких крупных сделок), в то время как рублевые росли (+594 млрд руб., или 1,6%, были прокредитованы крупные заемщики из разных отраслей – нефть и газ, транспорт, энергетика, розничная торговля, металлургия). Значительным фактором роста остается также кредитование застройщиков жилья (более 120 млрд руб.).

Ипотечное кредитование ожидаемо ускорилось – по предварительным данным, до 3,0% в июне с 2,1% в мае благодаря рекордным выдачам в рамках программы льготной ипотеки под 6,5%² (184 млрд руб. против 104 млрд руб. в мае³), в том числе из-за объявления об изменении ее условий⁴ с 1 июля 2021 года. С учетом этого в дальнейшем ожидается некоторое замедление ипотечного кредитования – так, за первые две недели июля в рамках льготной ипотеки было выдано в два раза меньше кредитов, чем за аналогичный период июня. Однако общее снижение, вероятно, будет не таким значительным, так как сокращение спроса на новую программу, заменившую льготную ипотеку под 6,5%, будет частично компенсировано ростом спроса на рыночную ипотеку и другие льготные программы.

Четвертый месяц подряд сохраняется высокий темп роста необеспеченного потребительского кредитования (2,0% в июне). Повышение с 1 июля 2021 года макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска до «доковидных» уровней призвано несколько охладить темп роста в данном сегменте.

Качество кредитного портфеля

В июне произошел умеренный рост корпоративной просроченной задолженности (+11 млрд руб., или 0,4%) в основном из-за выхода на просрочку отдельных крупных заемщиков.

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

⁴ В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2021 № 1060 срок действия программы был продлен до 1 июля 2022 года, для кредитных договоров, заключенных с 02.07.2021 по 01.07.2022, льготная ставка была повышена с 6,5 до 7%, а максимальный размер кредита снижен до 3 млн рублей.

В розничном портфеле просроченная задолженность, напротив, снизилась (-7 млрд руб., или 0,7%), главным образом в результате списания с баланса части безнадежной задолженности.

Несмотря на некоторое ужесточение противозидемических мер в отдельных регионах, темп реструктуризации кредитов остается умеренным. В июне банки реструктурировали задолженность субъектов МСП на сумму около 11 млрд руб. (в мае – около 8 млрд руб.), а населению на 14 млрд руб. (в мае – 13 млрд руб.). Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за июнь будут доступны после публикации этого материала. В мае было реструктурировано 94 млрд руб. кредитов крупным компаниям – это существенно меньше, чем в апреле, когда объем реструктуризаций составил значительные 429 млрд руб.⁵ (рост был связан с отдельными крупными заемщиками и не носит системного характера), и на 12% меньше, чем в марте.

Ценные бумаги

Вложения в долговые ценные бумаги увеличились незначительно (+123 млрд руб., или 0,7%), при этом банки приобретали в основном ОФЗ.

Эмиссионная активность Минфина России остается невысокой – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил около 184 млрд руб.⁶, из которых около 110 млрд руб. (60%) выкупили российские банки, что сопоставимо с майским уровнем.

Фондирование

Средства юридических лиц в июне сократились на 177 млрд руб.⁷ (-0,5%) в основном в иностранной валюте (-422 млрд руб. в рублевом эквиваленте) по счетам компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей (рис. 7). В результате доля валютных средств снизилась до 31,1 с 32,5% на 31.05.2021. В целом с начала 2020 года она выросла почти на 4 п.п., но с исключением фактора ослабления курса рубля рост был менее чем на 1 процентный пункт⁸.

Средства населения⁹ выросли на 123 млрд руб. (0,4%) после заметного оттока в мае (-479 млрд руб., или 1,5%) (рис. 8). При этом сохранялась тенденция к росту текущих счетов (+294 млрд руб.), в то время как срочные вклады продолжили снижаться (-170 млрд руб.). Так, за полгода доля срочных вкладов в средствах населения снизилась с 64,6 до 61,7%. Такая тенденция во многом обусловлена низкими процентными ставками по депозитам, а также тем, что сейчас многие банки платят проценты и по текущим счетам, что обеспечивает клиентам большую гибкость в распоряжении своими средствами. Однако в дальнейшем в случае роста депозитных ставок можно ожидать притока средств населения на срочные вклады.

Средства населения на счетах эскроу выросли на значительные 205 млрд руб. (180 млрд руб. в мае), что в значительной степени связано с ростом выдач ипотеки.

Государственные средства снизились на 380 млрд руб. (-4,4%) в основном из-за возврата краткосрочных депозитов Федерального казначейства и субъектов Российской Федерации, но остаются на высоком уровне (8,3 трлн руб., 8,3% от совокупных обязательств) (рис. 13).

⁵ Данные за апрель были скорректированы из-за замены отчетности одним банком.

⁶ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. Почти все ОФЗ, размещенные в июне, – с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁸ В пересчете на курс доллара США на 31.12.2019.

⁹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

Ликвидность

В июне объем ликвидных активов¹⁰ (денежные средства, требования к Банку России¹¹ и незаложенное рыночное обеспечение) снизился на 1 трлн руб., до 15,3 трлн рублей. Снижение связано с сокращением незаложенного рыночного обеспечения на величину ОФЗ, которые были переданы по операциям репо с Федеральным казначейством (в основном в рамках замещения депозитов Федерального казначейства). Также банки снизили требования к Банку России для того, чтобы иметь возможность покрыть оттоки корпоративных и государственных средств и одновременно нарастить кредитование. Тем не менее объем ликвидных активов остается на достаточно комфортном уровне и на 31,4% покрывает совокупные средства клиентов в рублях (рис. 11). Еще около 5,1 трлн руб., достаточных для покрытия 10% 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 снизился на 5,3 млрд долл. США, до 45,3 млрд долл. США, в основном по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах, частично – в рамках стандартных операций по управлению ликвидностью с иностранными материнскими банками. Однако валютная ликвидность остается на комфортном уровне и позволяет покрыть около 31% валютных средств корпоративных клиентов, или 13% всех валютных обязательств (рис. 12).

Прибыль

Чистая прибыль сектора за июнь составила 204 млрд руб. (доходность на капитал – 22% в годовом выражении), немного ниже, чем в мае (216 млрд руб.), в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля (рис. 14).

Всего за первое полугодие 2021 года банки заработали 1,2 трлн руб., что почти в два раза превышает результат первого полугодия 2020 года (630 млрд руб.), в основном благодаря росту бизнеса и меньшим расходам на резервы¹² (снижение с 729 до 298 млрд руб.)¹³. Так, положительное влияние оказал рост чистого процентного дохода (+223 млрд руб., или 13%), в основном за счет снижения процентных расходов по средствам населения. Также вырос чистый комиссионный доход (+150 млрд руб., или 27%) в результате роста доходов по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов и от оказания брокерских услуг. Среди отрицательных факторов прежде всего рост операционных расходов (+110 млрд руб., или 10%) и двукратное снижение доходов от переоценки и операций с иностранной валютой (с 122 до 56 млрд руб.)¹⁴. Если не случится непредвиденных событий, прибыль по итогам года может достичь 2 трлн руб. или даже больше.

Количество прибыльных банков выросло за месяц до 237 с 234. При этом доля банков в активах сектора¹⁵, прибыльных по итогам первого полугодия 2021 года, составила 98%, более 80% прибыли было получено системно значимыми кредитными организациями (рис. 15).

¹⁰ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹¹ За исключением обязательных резервов.

¹² Резервы указаны с корректировкой на переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам.

¹³ Факторный анализ по прибыли приведен без учета банка непрофильных активов.

¹⁴ Доходы от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами (в том числе ПФИ) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без МБК).

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

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос на 158 млрд руб., что ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (27 млрд руб.), а также выплаты дивидендов отдельными банками (14 млрд руб.) (рис. 16).

Показатель достаточности совокупного капитала¹⁶ в июне (Н1.0) вырос на 0,4 п.п., до 12,6% (после снижения в мае из-за крупных дивидендных выплат). Рост показателя обеспечен заработной за месяц прибылью и роспуском макропруденциальных надбавок по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 1 апреля 2020 года.

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

Количество действующих кредитных организаций

На 30.06.2021 в России действовали 378 КО (в том числе 341 банк), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 17 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 июне 2021 года были отозваны лицензии трех небольших КО с совокупной долей менее 0,1% в активах сектора. Также в этот период произошли реорганизации в форме присоединения двух КО с совокупной долей в активах сектора 0,1%.

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

¹⁷ 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.

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

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 1

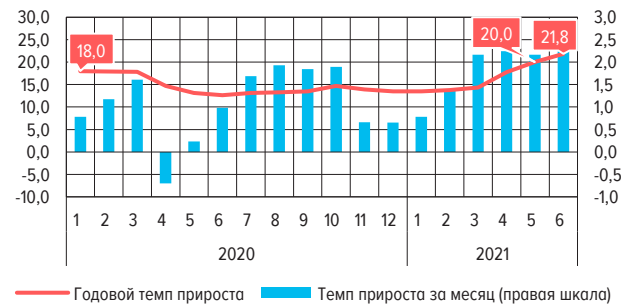


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 2

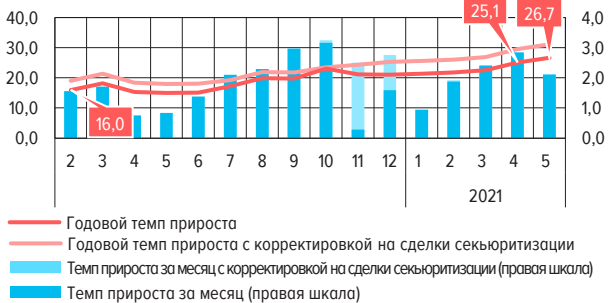


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

Рис. 3

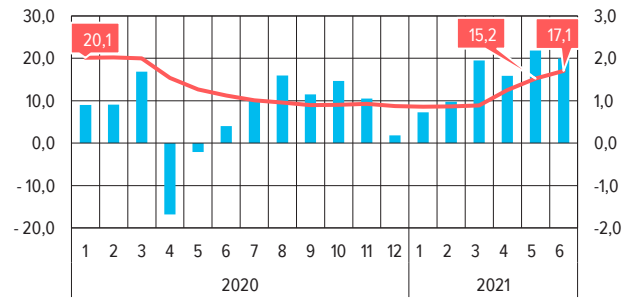


— Годовой темп прироста
— Годовой темп прироста с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Темп прироста за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации (правая шкала)
■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

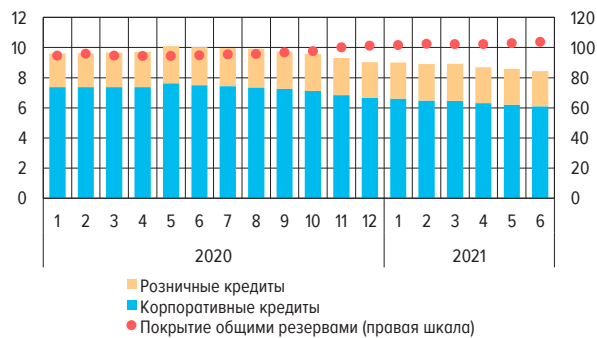


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 5

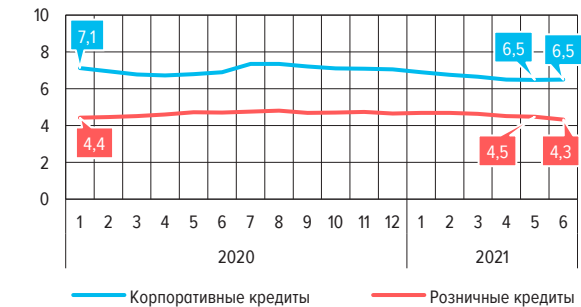


■ Розничные кредиты
■ Корпоративные кредиты
● Покрытие общими резервами (правая шкала)

Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 6



— Корпоративные кредиты — Розничные кредиты

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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 7

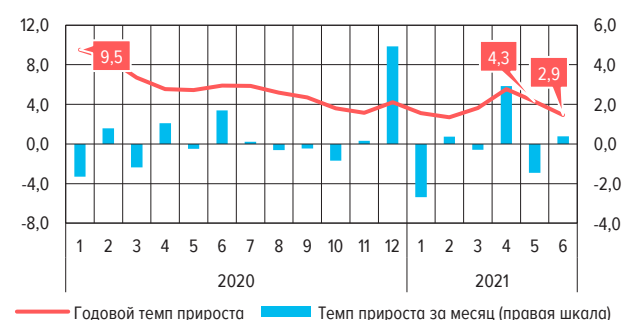


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

Рис. 8

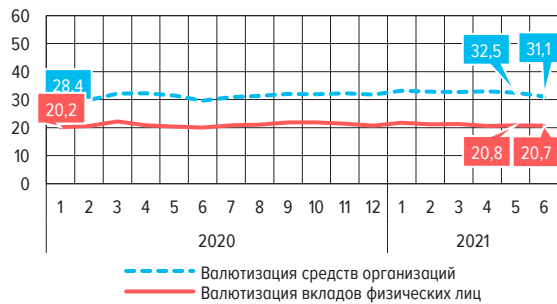


— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)

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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

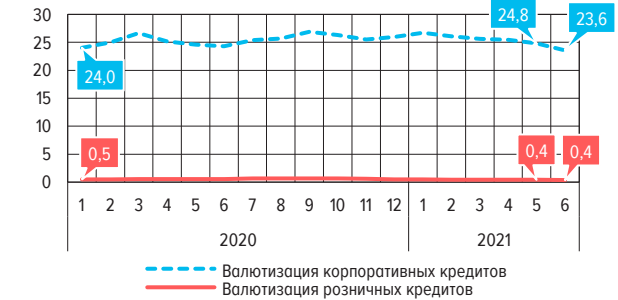
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

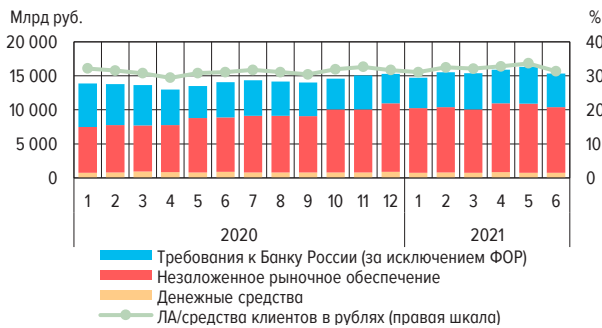
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

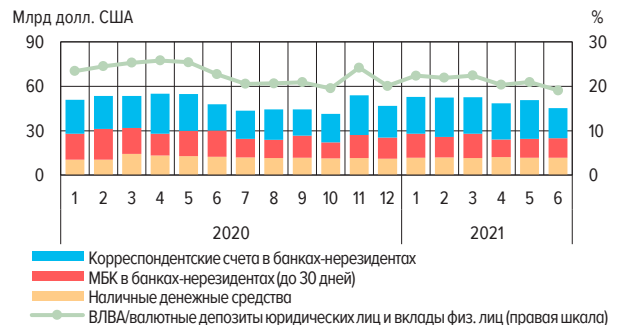
Рис. 11



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

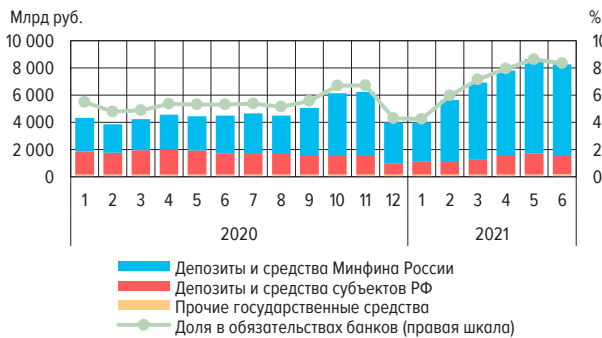
Рис. 12



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

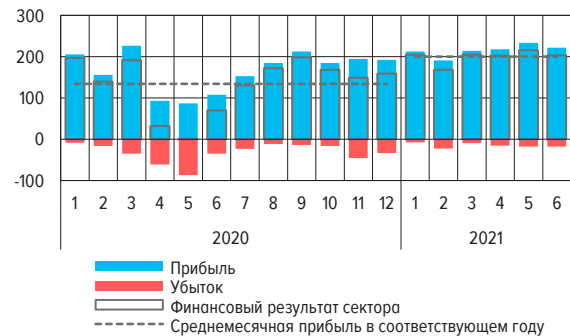
Рис. 13



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

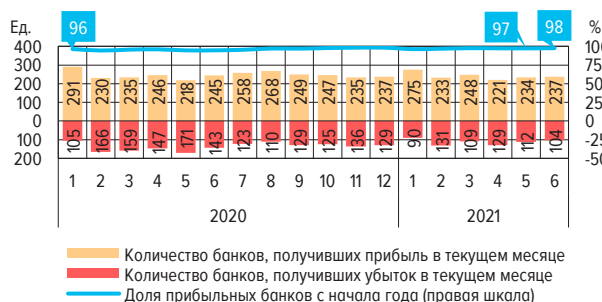
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

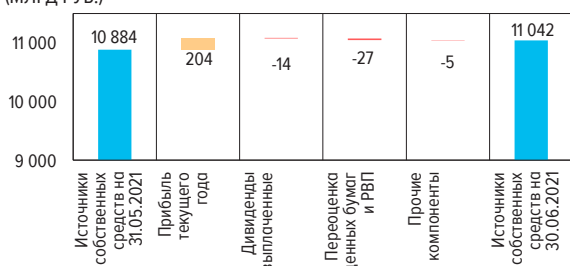
Рис. 15



Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО
Источник: форма отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (МЛРД РУБ.)

Рис. 16



Примечание. 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	01.06.21	% от активов	01.07.21	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	7 871	7,1	6 803	6,2
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	1 218	1,1	1 314	1,2
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	770	0,7	771	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	10 521	9,5	10 498	9,5
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 862	15,2	16 940	15,4
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	16 878	15,2	16 948	15,4
Переоценка		184	0,2	10	0,0	-24	-0,0
Облигации	3	15 531	15,0	16 869	15,2	16 972	15,4
Облигации РФ		8 226	7,9	9 275	8,4	9 387	8,5
Облигации Банка России		574	0,6	659	0,6	617	0,6
Облигации субъектов РФ		459	0,4	497	0,4	488	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	467	0,4	477	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	5 970	5,4	6 003	5,4
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	400	0,4	411	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	49	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	-26	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 493	2,2	2 481	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	64 808	58,4	65 326	59,3
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	71 214	64,1	71 731	65,1
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	48 174	43,4	48 136	43,7
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	39 855	35,9	39 898	36,2
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	3 832	3,5	3 901	3,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	609	0,5	625	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 878	3,5	3 713	3,4
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	613	0,6	619	0,6
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	22 198	20,0	22 756	20,7
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	10 514	9,5
Потребительское кредитование		9 707	9,3	10 445	9,4
Автокредитование		1 031	1,0	1 116	1,0
Прочие		0	0,0	122	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	229	0,2	220	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 161	-5,5	-6 176	-5,6
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-245	-0,2	-230	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	940	0,8	963	0,9
Основные средства		1 318	1,3	1 296	1,2	1 303	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	140	0,1	139	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	927	0,8	934	0,8
Прочие активы		2 779	2,7	3 197	2,9	2 700	2,5
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	111 043	100,0	110 171	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 649	2,4	2 539	2,3
Средства банков		9 906	9,5	10 950	9,9	10 689	9,7
Средства клиентов		72 488	69,8	78 960	71,1	78 503	71,3
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 635	16,8	18 354	16,7
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	15 284	13,8	15 257	13,8
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 225	18,2	19 963	18,1
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 163	11,0	12 415	11,3
Счета эскроу		1 173	1,1	1 963	1,8	2 168	2,0
Государственные средства		3 987	3,8	8 645	7,8	8 264	7,5
Прочие		1 849	1,8	2 044	1,8	2 082	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 228	3,8	4 210	3,8
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	874	0,8	887	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 493	2,2	2 301	2,1
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	100 154	90,2	99 129	90,0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 859	4,4	4 853	4,4
Резервный фонд		151	0,1	147	0,1	153	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	67	0,1	40	0,0
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	4 715	4,2	4 691	4,3
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	995	0,9	1 199	1,1
Прочие составляющие капитала		90	0,1	106	0,1	108	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	10 889	9,8	11 042	10,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	111 043	100,0	110 171	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 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. 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.
 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) 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.
 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 31.05.2021 составила 6 438 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. Данные скорректированы ретроспективно из-за замены отчетности.
 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.