



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2021 года.....	2
Ключевые тенденции августа.....	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.....	9
Динамика основных показателей банковского сектора.....	10

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции августа

В августе, после небольшого июльского замедления, вновь ускорилось розничное кредитование (в основном потребительское) под влиянием сезонных факторов. Корпоративное кредитование, напротив, несколько замедлилось. Рост кредитования был поддержан существенным притоком средств организаций. Средства населения при этом почти не изменились, хотя впервые с начала 2020 года (за исключением сезонного прироста в декабре) выросли срочные вклады. При этом текущие счета физических лиц, хотя и были поддержаны социальными выплатами, сократились из-за сезонных трат. По госсредствам произошел отток, связанный с ростом бюджетных расходов.

Кредитование

Корпоративное кредитование в августе несколько замедлилось (+326 млрд руб.¹, или 0,7%) после значительного прироста в июле (+1,5%) (рис. 1). Около половины прироста пришлось на кредитование крупных компаний из нефтегазовой отрасли, а еще четверть – на кредитование застройщиков жилья.

Рост ипотеки, по предварительным данным, остается достаточно стабильным (в августе было лишь незначительное снижение – до 1,8 с 1,9% в июле). При этом, по предварительным данным², выдачи даже выросли на 4%, несмотря на сокращение почти в два раза (до 37 с 70 млрд руб.³) выдач льготной ипотеки под 7%⁴. Очевидно, спрос перераспределился на рыночную ипотеку и другие льготные программы, в том числе на семейную ипотеку. При этом с учетом общего роста ставок средняя ставка по ипотечным кредитам, выданным в июле, увеличилась до 7,7% (7,1% в июне), хотя на первичном рынке она по-прежнему достаточно низкая – 6,2% (5,5%)⁵.

Потребительское кредитование в августе ускорилось до 2,2 с 1,7% в июле, что в значительной степени обусловлено сезонными факторами – большим объемом расходов перед новым учебным годом, а также тратами на отпуск. Воздействие июльских надбавок⁶ пока оказывает ограниченный эффект ввиду постепенной оборачиваемости портфеля, накопленного запаса капитала у крупнейших игроков и в целом высокой прибыли банков. Для снижения системных рисков с 1 октября 2021 года⁷ надбавки будут еще повышены. При этом более действенным механизмом были бы прямые ограничения.

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 (КО), действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² По предварительным данным из опросов крупнейших банков.

³ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России. Данные за июль были скорректированы из-за замены данных на сайте АО «ДОМ.РФ».

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 №566.

⁵ Ставка по договорам долевого участия в строительстве, составляющим около 90% первичного рынка.

⁶ [С 1 июля 2021 года макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска были повышены до доковидных уровней.](#)

⁷ [С 1 октября 2021 года будут повышены надбавки к коэффициентам риска по выдаваемым высокомаржинальным \(ПСК>25%\) кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой \(ПДН>50%\).](#)

Качество кредитного портфеля

В августе корпоративная просроченная задолженность немного выросла (+28 млрд руб., или 1%), в основном по отдельным заемщикам, что не вызывает беспокойства, так как данные кредиты были заранее зарезервированы. В розничном портфеле просроченная задолженность также умеренно выросла (+10 млрд руб., или 1%), главным образом в сегменте потребительского кредитования на фоне его быстрого роста.

Ценные бумаги

Вложения в долговые ценные бумаги увеличились незначительно (+83 млрд руб., или 0,5%), в том числе ввиду погашения одного из выпусков ОФЗ (на 290 млрд руб.). При этом эмиссионная активность Минфина России в августе увеличилась – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил около 413 млрд руб.⁸ (после 154 млрд руб. в июле), из которых около 57% выкупили российские банки (сопоставимо с июлем).

Фондирование

Средства юридических лиц выросли существенно – на 818 млрд руб.⁹ (+2,4%), главным образом по счетам в иностранной валюте (+7,7 млрд долл. США, или 564 млрд руб. в рублевом эквиваленте) в основном компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей.

Средства населения¹⁰ немного выросли (+45 млрд руб., или 0,1%) (рис. 8). При этом впервые с начала года произошел приток средств на срочные вклады (+103 млрд руб., или 0,5%), тогда как текущие счета сократились (-58 млрд руб., или -0,5%). Рост срочных средств, вероятно, связан в том числе с продолжающимся ростом депозитных ставок – так, средняя максимальная ставка по вкладам в рублях достигла 6,17%¹¹ в третьей декаде августа, увеличившись на 0,6 п.п. с третьей декады июля. А вот сокращение средств на текущих счетах, вероятно, было бы больше (с учетом сезонных «школьных» и «отпускных» расходов), если бы не перечисленные 200 млрд руб. социальных выплат семьям с детьми школьного возраста¹². В сентябре были произведены дополнительные выплаты в рамках мер социальной поддержки пенсионеров (около 0,5 трлн руб.¹³), что также должно положительно сказаться на динамике средств населения.

Рост средств населения на счетах эскроу несколько замедлился (150 млрд руб. после 179 млрд руб. в июле).

Государственные средства сократились на 406 млрд руб. (-4,3%) на фоне роста бюджетных расходов, в том числе для осуществления указанных выше социальных выплат пенсионерам.

⁸ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. В августе 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 Пресс-релиз Правительства РФ: [Правительство выделило свыше 204 млрд рублей для выплат на школьников. В августе произведено 98% планируемых выплат в рамках данной программы. Пресс-релиз Минтруда России: \[Выплаты к началу учебного года получили родители 20 млн детей.\]\(#\)](#)

¹³ Пресс-релиз Правительства РФ: [Правительство выделит более 454 млрд рублей на президентские выплаты пенсионерам.](#)

Ликвидность

В августе объем ликвидных активов¹⁴ (денежные средства, требования к Банку России¹⁵ и незаложенное рыночное обеспечение) незначительно снизился (на 0,1 трлн руб.) – до 15,2 трлн рублей, что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия 31% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 13). Еще около 5 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 значительно вырос – на 5,4 млрд долл. США, до 52 млрд долл. США, главным образом из-за притока валютного фондирования. При этом покрытие валютных средств клиентов¹⁶ и валютных обязательств остается достаточно комфортным, составляя 21 и 15% соответственно (20 и 14% на конец июля) (рис. 14).

Прибыль

Чистая прибыль сектора за август составила 244 млрд руб. (доходность на капитал – 26% в годовом выражении), что на 7% больше результата июля (229 млрд руб.) (рис. 16). По итогам восьми месяцев прибыль составила 1,7 трлн руб., при сохранении текущих темпов роста годовая прибыль может достигнуть рекордных 2,5 трлн рублей.

Количество прибыльных банков выросло за месяц до 259 с 249, при этом доля банков в активах сектора¹⁷, прибыльных по итогам восьми месяцев 2021 года, сохраняется на уровне 98% (рис. 17). Около 85% прибыли получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос на 233 млрд руб., до 11,5 трлн руб., что немного ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-18 млрд руб.) (рис. 18).

Информация о динамике регулятивного капитала в августе будет доступна после публикации настоящего материала. Показатель достаточности совокупного капитала¹⁸ (Н1.0) в июле снизился на 0,2 п.п., до 12,4%, по причине опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска (АВР) (+2,3%), по сравнению с величиной совокупного капитала (+1,1%). Ускорение АВР вызвано ростом корпоративного кредитного портфеля, а также повышением с 1 июля макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам до допандемических значений¹⁹ (оценочно 0,3 п.п. прироста АВР).

С 31 июля 2021 года еще один банк из числа СЗКО использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) по части кредитных требований к юридическим лицам в целях расчета нормативов достаточности капитала²⁰. Общее количество банков, получивших разрешение Банка России на применение ПВР, достигло трех.

¹⁴ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹⁵ За исключением обязательных резервов.

¹⁶ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁷ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,6% активов сектора.

¹⁸ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁹ Пресс-релиз Банка России: [Банк России высвобождает макропруденциальный запас капитала банков по потребительским кредитам и возвращается к допандемическим макропруденциальным требованиям.](#)

²⁰ Пресс-релиз Банка России: [Банк России продолжил выдачу разрешений на использование подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов.](#)

Запас капитала существенно не изменился и находится на уровне 6,0 трлн руб.²¹ (около 10% объема кредитного портфеля²², но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно).

Количество действующих кредитных организаций

На 31.08.2021 в России действовали 375 КО (в том числе 339 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 5,5% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

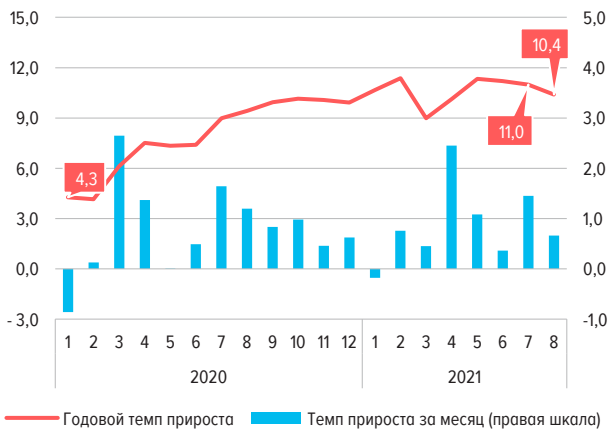
В августе 2021 года была отозвана лицензия у одной небольшой КО с долей в активах сектора менее 0,1%.

²¹ Расчет сделан на 31.07.2021 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 АВР.

²² Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

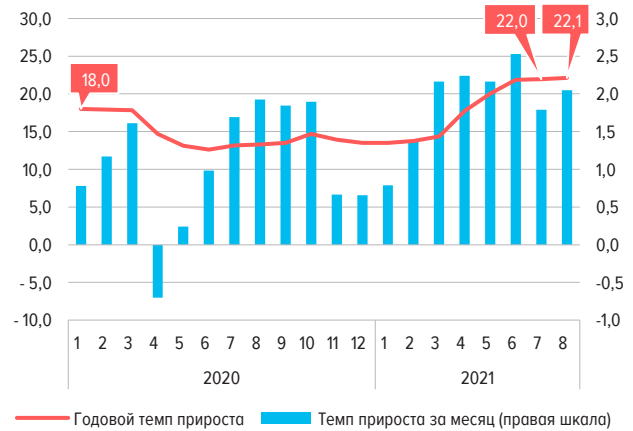
Рис. 1



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Начиная с февраля 2021 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
(%)

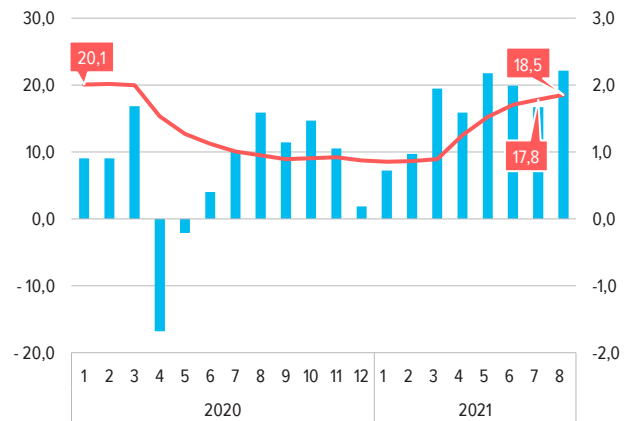
Рис. 3



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)

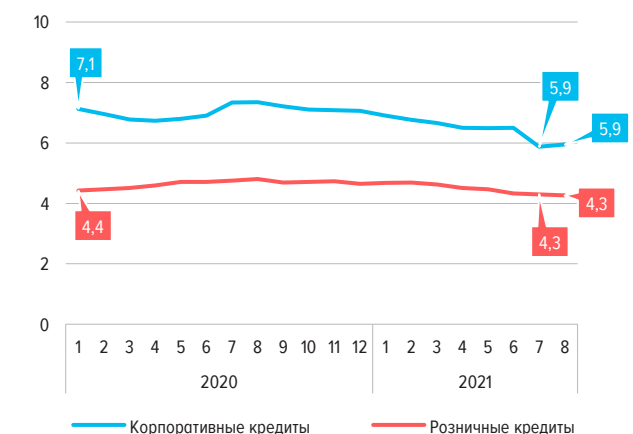
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

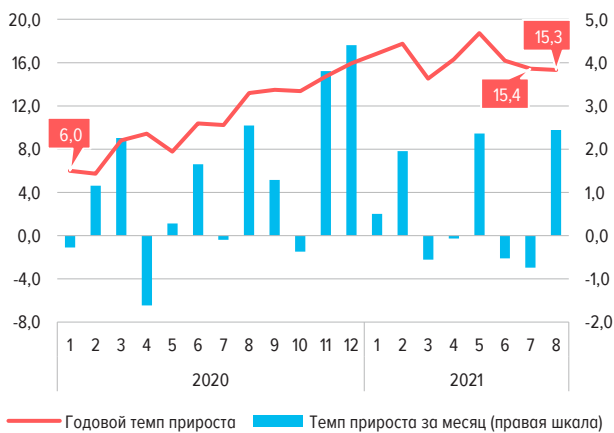
Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

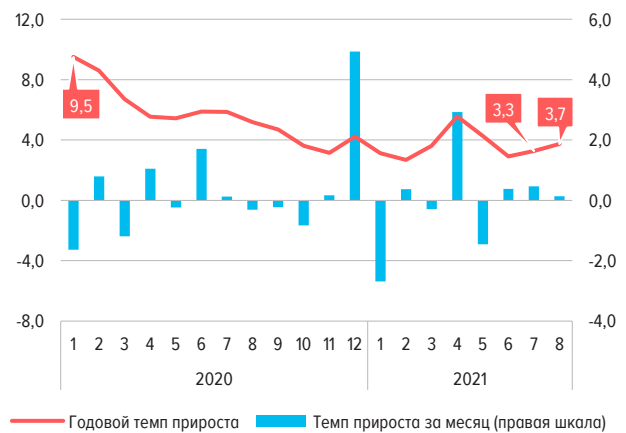
Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

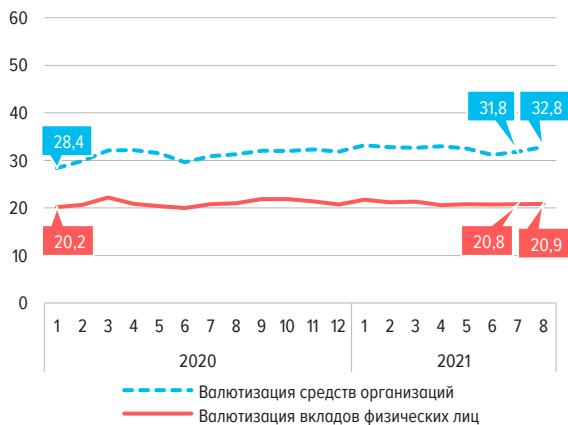
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

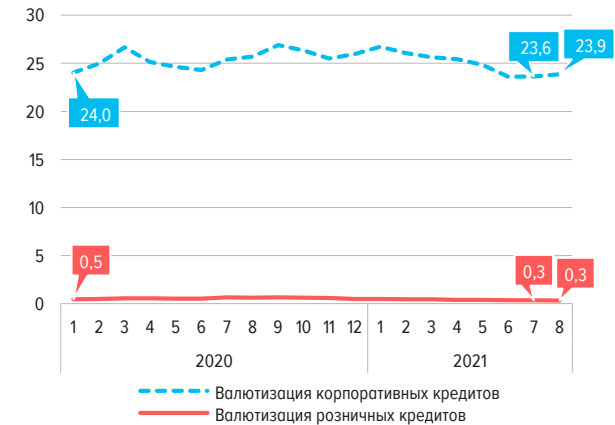
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

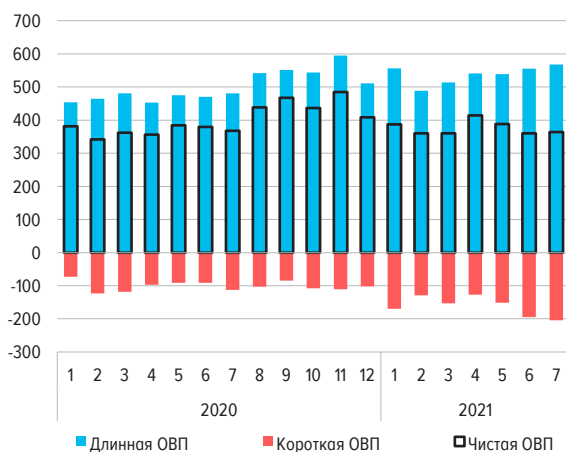
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ
(МЛРД РУБ.)

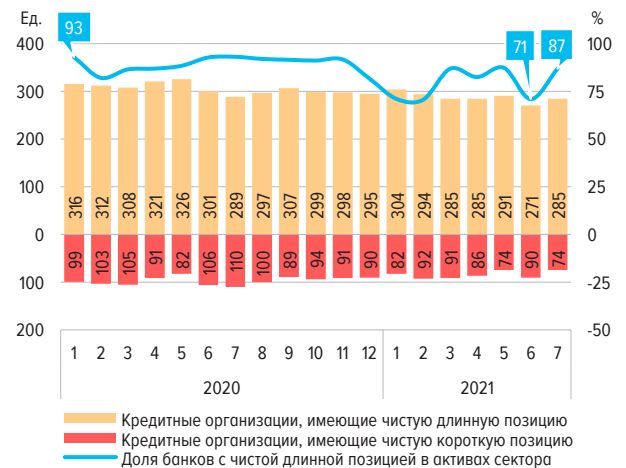
Рис. 11



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

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ
ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

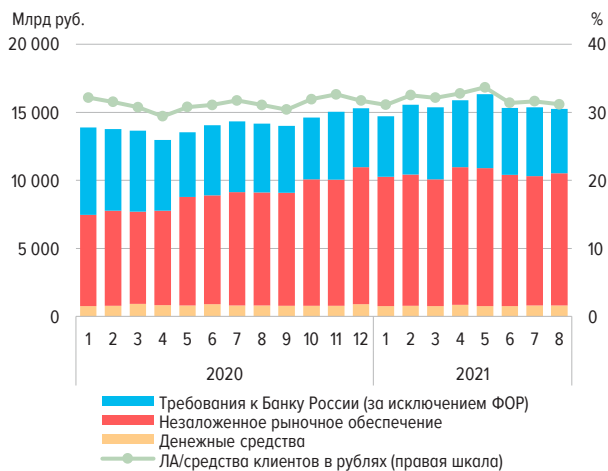
Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

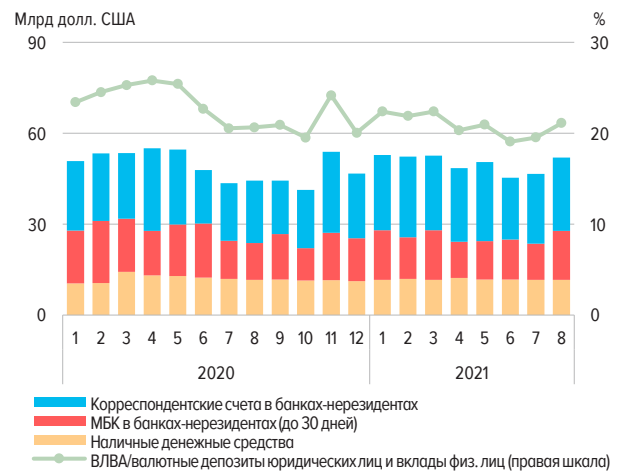
Рис. 13



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

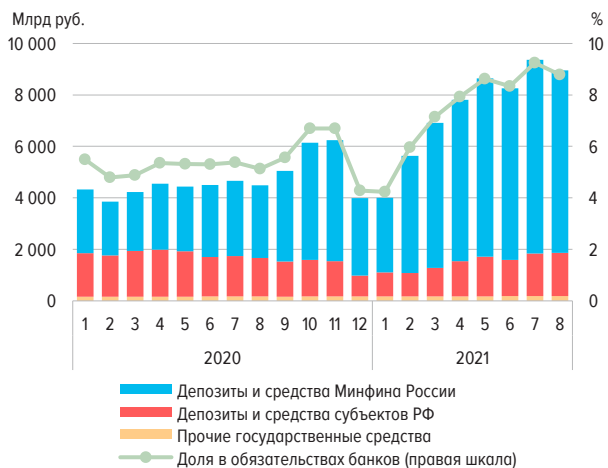
Рис. 14



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

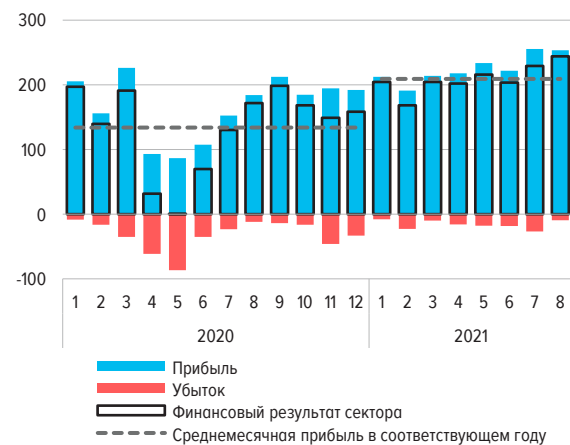
Рис. 15



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

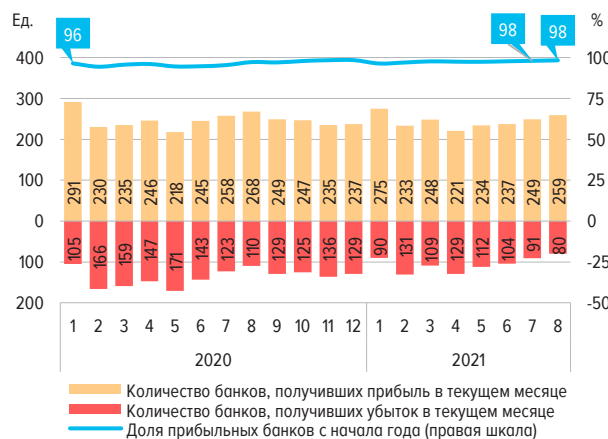
Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

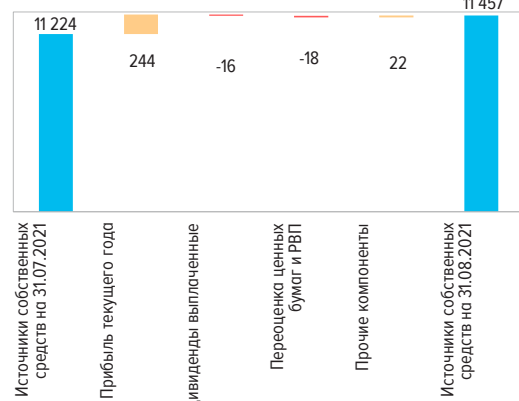
Рис. 17



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.
Источник: форма отчетности 0409101.

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

Табл. 1

	Прим.	01.01.2021	% от активов	01.08.2021	% от активов	01.09.2021	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	6 637	5,9	7 587	6,7
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	1 944	1,7	809	0,7
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	772	0,7	776	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	10 759	9,6	11 100	9,8
Ценные бумаги		15 692	15,1	16 967	15,1	17 086	15,1
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	16 984	15,1	17 085	15,1
Переоценка		184	0,2	-9	-0,0	-32	-0,0
Облигации	3	15 531	15,0	16 993	15,1	17 117	15,1
Облигации РФ		8 226	7,9	9 445	8,4	9 482	8,4
Облигации Банка России		574	0,6	596	0,5	576	0,5
Облигации субъектов РФ		459	0,4	487	0,4	482	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	485	0,4	482	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	5 980	5,3	6 094	5,4
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	403	0,4	421	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	46	0,0	47	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-440	-0,4	-442	-0,4
Корректировки по МСФО 9		-29	-0,0	-27	-0,0	-25	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 518	2,2	2 589	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	66 720	59,4	67 395	59,4
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	72 990	64,9	73 656	65,0
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	48 957	43,6	49 347	43,5
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	40 595	36,1	40 975	36,1
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	4 005	3,6	4 086	3,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	636	0,6	643	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 720	3,3	3 642	3,2
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	643	0,6	444	0,4
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	23 164	20,6	23 635	20,8
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	11 036	9,8
Потребительское кредитование		9 707	9,3	10 830	9,6
Автокредитование		1 031	1,0	1 161	1,0
Прочие		0	0,0	137	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	226	0,2	231	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 053	-5,4	-6 064	-5,3
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-216	-0,2	-198	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	977	0,9	985	0,9
Основные средства		1 318	1,3	1 315	1,2	1 315	1,2
Прочая недвижимость		203	0,2	133	0,1	136	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	971	0,9	976	0,9
Прочие активы		2 779	2,7	2 691	2,4	2 634	2,3
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	112 403	100,0	113 390	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 842	2,5	2 572	2,3
Средства банков		9 906	9,5	11 014	9,8	11 147	9,8
Средства клиентов		72 488	69,8	79 818	71,0	80 576	71,1
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 759	16,7	18 819	16,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	14 715	13,1	15 538	13,7
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	19 966	17,8	20 086	17,7
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 632	11,2	12 589	11,1
Счета эскроу		1 173	1,1	2 347	2,1	2 497	2,2
Государственные средства		3 987	3,8	9 365	8,3	8 959	7,9
Прочие		1 849	1,8	2 035	1,8	2 088	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 213	3,7	4 229	3,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	887	0,8	919	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 403	2,1	2 490	2,2
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	101 178	90,0	101 933	89,9
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 840	4,3	4 846	4,3
Резервный фонд		151	0,1	156	0,1	155	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	65	0,1	47	0,0
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	4 628	4,1	4 629	4,1
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	1 428	1,3	1 673	1,5
Прочие составляющие капитала		90	0,1	108	0,1	107	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	11 225	10,0	11 457	10,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	112 403	100,0	113 390	100,0

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2020					2021							
		август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август
Активы		98 224	101 399	102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	107 662	109 529	111 043	110 171	112 403	113 390
Прирост за месяц	10,11	562	1 628	945	2 548	779	687	550	2 029	2 348	1 776	-460	1 990	857
Прирост с начала года		5 583	7 211	8 155	10 704	11 482	687	1 237	3 266	5 614	7 390	6 929	8 920	9 777
MoM, %	10,11	0,6	1,7	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	1,9	2,2	1,6	-0,4	1,8	0,8
YtD, %	11	6,2	7,9	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	3,1	5,4	7,1	6,7	8,6	9,4
YoY, %	11	9,7	10,5	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	12,2	14,9	17,4	15,0	15,7	15,9
YoY 3m, %	11	13,8	13,9	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	12,6	18,8	23,4	13,6	12,1	8,6
Вложения в облигации	12	12 559	13 566	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	16 421	16 628	16 878	16 948	16 984	17 085
Прирост за месяц		-8	785	1 304	512	573	-52	52	631	277	283	123	3	83
Прирост с начала года		474	1 259	2 564	3 080	3 653	-52	-0	631	908	1 191	1 314	1 317	1 400
MoM, %		-0,1	6,3	9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	4,0	1,7	1,7	0,7	0,0	0,5
YtD, %		4,0	10,5	21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	4,0	5,8	7,6	8,3	8,4	8,9
YoY, %		15,1	25,3	31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	35,5	36,5	38,5	37,2	35,4	36,2
YoY 3m, %		11,9	30,4	65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	16,0	24,5	30,3	16,7	9,8	4,9
Кредиты юридическим лицам	13	43 603	44 728	45 109	44 793	44 760	46 412	46 469	46 869	47 787	48 174	48 136	48 957	49 347
Прирост за месяц		515	363	439	208	281	-79	352	210	1 150	518	176	700	326
Прирост с начала года		2 745	3 108	3 547	3 755	4 036	-79	273	483	1 633	2 151	2 327	3 026	3 352
MoM, %		1,2	0,8	1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	0,5	2,5	1,1	0,4	1,5	0,7
YtD, %		6,8	7,7	8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	1,0	3,5	4,6	5,0	6,5	7,3
YoY, %		9,4	9,9	10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	9,0	10,1	11,3	11,2	11,0	10,4
YoY 3m, %		13,5	14,9	12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	4,1	14,8	16,1	15,8	11,7	10,0
Кредиты субъектам МСП	14	5 137	5 310	5 388	5 503	5 620	5 695	5 816	5 912	5 997	6 166	6 550	6 075	...
Прирост за месяц		-69	173	78	115	117	76	120	97	85	169	384	-475	...
Прирост с начала года		449	622	700	815	932	76	196	293	378	546	931	455	...
MoM, %		-1,4	3,0	1,5	2,4	2,3	1,2	2,2	1,7	1,5	2,9	6,4	-7,3	...
YtD, %		9,3	12,6	14,3	17,0	19,7	1,2	3,4	5,2	6,8	9,8	16,8	8,3	...
YoY, %		25,3	24,7	23,5	18,1	19,7	20,8	22,9	21,6	21,7	23,6	28,7	16,9	...
YoY 3m, %		11,3	14,6	12,4	28,1	25,0	23,7	23,1	20,7	22,1	24,8	44,4	5,8	...
Кредиты физическим лицам	15	19 065	19 425	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	21 261	21 729	22 198	22 756	23 164	23 635
Прирост за месяц		360	352	368	131	131	158	285	450	476	470	561	407	474
Прирост с начала года		1 401	1 753	2 121	2 252	2 383	158	443	893	1 369	1 840	2 401	2 807	3 282
MoM, %		1,9	1,8	1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	2,2	2,2	2,2	2,5	1,8	2,0
YtD, %		7,9	9,9	12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	4,4	6,7	9,0	11,8	13,8	16,1
YoY, %		13,3	13,5	14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	14,4	17,8	20,0	21,8	22,0	22,1
YoY 3m, %		18,7	22,3	23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	17,6	23,6	26,9	28,4	26,5	26,0
Ипотечные жилищные кредиты	16	8 786	9 049	9 335	9 361	9 508	9 599	9 778	10 013	10 297	10 514	10 829	11 036	...
Прирост за месяц		196	261	286	27	148	90	180	235	284	218	316	206	...
Прирост с начала года		930	1 191	1 477	1 504	1 652	90	270	505	789	1 006	1 322	1 528	...
MoM, %		2,3	3,0	3,2	0,3	1,6	0,9	1,9	2,4	2,8	2,1	3,0	1,9	...
YtD, %		11,8	15,2	18,8	19,1	21,0	0,9	2,8	5,3	8,3	10,6	13,9	16,1	...
YoY, %		19,9	19,8	23,0	21,1	21,0	21,4	21,7	22,6	25,1	26,7	28,7	28,5	...
YoY 3m, %		23,4	30,1	34,6	26,1	20,4	11,4	17,9	21,2	29,1	30,1	32,6	28,7	...
Потребительские ссуды	17	9 343	9 450	9 588	9 689	9 707	9 778	9 873	10 065	10 222	10 445	10 652	10 830	11 070
Прирост за месяц		146	107	139	101	18	70	95	192	160	223	208	178	240
Прирост с начала года		410	517	656	757	775	70	165	358	518	741	949	1 127	1 367
MoM, %		1,6	1,1	1,5	1,1	0,2	0,7	1,0	1,9	1,6	2,2	2,0	1,7	2,2
YtD, %		4,7	5,9	7,4	8,6	8,8	0,7	1,7	3,7	5,3	7,6	9,8	11,6	14,1
YoY, %		9,5	8,9	9,1	9,2	8,8	8,6	8,6	8,9	12,5	15,2	17,1	17,8	18,5
YoY 3m, %		12,2	15,2	17,1	14,9	10,9	7,9	7,6	14,7	18,3	23,3	23,5	23,8	24,0
Автокредиты		990	999	1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	1 062	1 090	1 116	1 140	1 161	1 188
Прирост за месяц		14	8	23	9	0	2	10	19	28	26	23	21	28
Прирост с начала года		35	43	66	75	76	2	12	32	60	86	109	130	158
MoM, %		1,5	0,9	2,3	0,9	0,0	0,2	1,0	1,8	2,6	2,4	2,1	1,8	2,4
YtD, %		3,6	4,5	6,9	7,9	7,9	0,2	1,2	3,1	5,8	8,3	10,6	12,7	15,4
YoY, %		8,8	8,0	9,7	9,6	7,9	8,0	8,4	8,3	14,8	19,0	19,6	19,0	20,1
YoY 3m, %		21,9	18,8	18,7	16,2	12,9	4,6	5,0	12,3	22,2	28,2	29,3	26,0	25,9
Средства физических лиц без эскроу		31 658	32 030	31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	32 138	32 942	32 388	32 378	32 598	32 675
Прирост за месяц		-99	-72	-267	52	1 551	-881	118	-93	942	-479	123	150	45
Прирост с начала года		89	17	-250	-198	1 353	-881	-763	-856	85	-394	-270	-121	-75
MoM, %		-0,3	-0,2	-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	-0,3	2,9	-1,5	0,4	0,5	0,1
YtD, %		0,2	0,0	-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	-2,6	0,2	-1,2	-0,8	-0,4	-0,2
YoY, %		5,2	4,7	3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	3,6	5,6	4,3	2,9	3,3	3,7
YoY 3m, %		6,0	-1,7	-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	-10,4	12,0	4,6	7,3	-2,5	3,9
Средства юридических лиц	18	29 978	30 993	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	33 504	33 279	33 920	33 611	33 474	34 357
Прирост за месяц		740	386	-115	1 173	1 388	165	647	-187	-21	785	-177	-248	818
Прирост с начала года		1 648	2 034	1 920	3 093	4 481	165	812	625	604	1 389	1 212	964	1 782
MoM, %		2,5	1,3	-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	-0,6	-0,1	2,4	-0,5	-0,7	2,4
YtD, %		6,0	7,4	7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	1,9	1,8	4,2	3,7	2,9	5,4
YoY, %		13,2	13,5	13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	14,5	16,3	18,7	16,2	15,4	15,3
YoY 3m, %		16,6	15,1	13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	7,6	5,3	6,9	7,1	4,3	4,6

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 31.07.2021 составила 6134 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.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.