



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОКТЯБРЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в октябре 2021 года.....	2
Ключевые тенденции октября.....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование.....	3
Ликвидность.....	3
Прибыль.....	4
Капитал.....	4
Количество действующих кредитных организаций.....	4
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	8
Динамика основных показателей банковского сектора.....	9

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 ОКТЯБРЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции октября

Высокие темпы роста сохранялись в корпоративном сегменте и ипотеке, в то время как необеспеченное потребительское кредитование ощутимо замедлилось благодаря принятым ранее «охлаждающим» мерам и увеличению стоимости кредитов. На стороне фондирования продолжился тренд на рост срочных вкладов населения, в то время как приток средств организаций замедлился из-за существенных налоговых выплат. Прибыль увеличилась после сентябрьской просадки, но благодаря разовому фактору. При этом банки еще отразили напрямую в капитале значительную отрицательную переоценку ценных бумаг на фоне роста ключевой ставки.

Кредитование

Корпоративное кредитование показало значительный рост (+803 млрд руб.¹, или 1,6%), как и в сентябре, что существенно выше среднемесячного уровня с начала года (1,0%); рост, как и месяцем ранее, произошел по широкому спектру индустрий.

Ипотека, по предварительным данным, ускорила – в октябре прирост составил 2,3% (с корректировкой на секьюритизацию, проведенную двумя крупными банками суммарно на 50 млрд руб. ипотечных кредитов, без учета которой прирост был равен 1,9%) после 2,1% в сентябре и 1,8% в августе. При этом рост в основном происходит за счет рыночной ипотеки – выдачи в рамках каждой из основных государственных программ – семейной² и льготной (под 7%³) – сохраняются на уровне 40 млрд рублей⁴.

Рост потребительского кредитования в октябре, по предварительным данным, наоборот, существенно замедлился (до 1,4 с 1,7% в сентябре), что, скорее всего, отражает постепенное удорожание стоимости кредитов на фоне повышения ключевой ставки, а также усиление действия введенных ранее макронадбавок – с 1 июля 2021 года⁵ они повышены до допандемических уровней, а с 1 октября 2021 года⁶ дополнительно ужесточены по высокомаржинальным кредитам (ПСК > 25%) и кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (ПДН > 50%).

Качество кредитного портфеля

В октябре корпоративная просроченная задолженность почти не изменилась (+5 млрд руб., или 0,2%). Розничная же выросла существенно (+14 млрд руб., или 1,4%, в сентябре было снижение на 0,6%), в том числе из-за менее активных продаж и списаний проблемных кредитов по сравнению с прошлым месяцем. Рост произошел главным образом в сегменте потребительского кредитования.

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 Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

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

⁵ [Банк России высвобождает макропруденциальный запас капитала банков по потребительским кредитам и возвращается к допандемическим макропруденциальным требованиям.](#)

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

Ценные бумаги

В октябре впервые с начала года сократились вложения в долговые ценные бумаги (-207 млрд руб., или 1,2%), в том числе ввиду погашения одного из выпусков КОБР (на 189 млрд руб.) и в целом менее активного их размещения в условиях снижения структурного профицита ликвидности. Эмиссионная активность Минфина России также была невысокой – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил около 54 млрд рублей⁷, из которых традиционно большую часть (около 70%) выкупили российские банки. Всего в IV квартале 2021 года Минфин России планирует разместить ОФЗ на сумму около 500 млрд руб.⁸, так что вероятен рост соответствующих вложений банков в оставшиеся месяцы года.

Фондирование

В октябре рост средств юридических лиц замедлился до 0,3%⁹ (+97 млрд руб.) после значительного роста в сентябре (+1,8%). Вероятно, это связано с осуществлением компаниями значительных налоговых выплат. При этом произошел умеренный отток средств в валюте (-2,1 млрд долл. США (-154 млрд руб. в рублевом эквиваленте), или 1,3%).

Средства населения¹⁰ увеличились на 194 млрд руб. (+0,6%), при этом в большей мере росли срочные вклады (+130 млрд руб., или 0,6%) на фоне продолжающегося роста депозитных ставок – средняя максимальная ставка по рублевым вкладам увеличилась на 0,4 п.п., до 6,7%¹¹, в третьей декаде октября по сравнению с третьей декадой сентября.

Рост средств населения на счетах эскроу сохраняется на уровне августа – сентября (+145 млрд руб.) в условиях устойчивых выдач по ипотеке.

Государственные средства уменьшились на 31 млрд руб. (-0,3%), в том числе ввиду того, что Федеральное казначейство не в полном объеме разместило в банках свободные средства, аккумулированные на его счетах в Банке России в результате роста налоговых поступлений (основных неналоговых налогов, НДС, а также налога на добычу полезных ископаемых). При этом часть налоговых поступлений в бюджет вернулась в банки в форме налоговых возвратов (главным образом по НДС)¹².

Ликвидность

В октябре объем ликвидных активов¹³ (денежные средства, требования к Банку России¹⁴ и незаложенное рыночное обеспечение) незначительно сократился – на 0,2 трлн руб., до 15,0 трлн рублей, что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия 30% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 13). Еще около 4,8 трлн руб., достаточных для покрытия 10% средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России).

⁷ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). В октябре были размещены бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД), а также облигации федерального займа с индексируемым номиналом (ОФЗ-ИН), доля ОФЗ-ПД и ОФЗ-ИН в размещении была примерно одинаковой.

⁸ Согласно графику аукционов по размещению облигаций федеральных займов за IV квартал 2021 года.

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, № 10, (68), октябрь 2021 года.

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.

На фоне оттока валютных средств юридических лиц объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте также несколько снизился – на 0,8 млрд долл. США, до 50,3 млрд долл. США. При этом покрытие валютных средств клиентов¹⁵ и валютных обязательств не изменилось (20 и 14% соответственно), так как банки размещали краткосрочное валютное фондирование от корпоративных клиентов на межбанковском рынке.

Прибыль

Чистая прибыль сектора в октябре составила 231 млрд руб. (доходность на капитал – 23,8% в годовом выражении), это на 18% выше, чем в сентябре (196 млрд руб.). Рост прибыли в основном объяснялся восстановлением резервов в связи с урегулированием проблемных активов Банка непрофильных активов.

Количество прибыльных банков выросло за месяц до 248 с 244, однако по итогам 10 месяцев доля прибыльных банков в активах сектора¹⁶ чуть снизилась – до 98 с 99% (рис. 17). За 10 месяцев банковский сектор заработал 2,1 трлн рублей (+62% в сравнении с тем же периодом прошлого года), около 85% прибыли было получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Капитал

Балансовый капитал сектора возрос на 82 млрд руб., до 11,7 трлн руб., это ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-143 млрд руб.), которая не включается в состав прибыли. Снижение стоимости ценных бумаг произошло в основном по ОФЗ на фоне повышения ключевой ставки сразу на 75 б.п., до 7,5%, в результате чего справедливая стоимость долгосрочных ОФЗ снизилась оценочно на 0,8 процентного пункта¹⁷.

Информация о динамике регулятивного капитала в октябре будет доступна после публикации настоящего материала. Показатель достаточности совокупного капитала¹⁸ (Н1.0) в сентябре сохранился на уровне 12,4%, главным образом за счет заработанной прибыли, которая компенсировала рост активов, взвешенных с учетом риска.

Запас капитала вырос (+1,2%) и составил 6,2 трлн руб.¹⁹ (около 10% объема кредитного портфеля²⁰, но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно).

Количество действующих кредитных организаций

На 31.10.2021 в России действовали 372 КО (в том числе 337 банков), включая 13 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 5,3% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

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

¹⁵ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁶ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,4% активов сектора.

¹⁷ Расчет Банка России на основании изменения с 01.10.2021 по 01.11.2021 средневзвешенной рыночной стоимости ОФЗ со сроком до погашения свыше 1 года (после 01.01.2024).

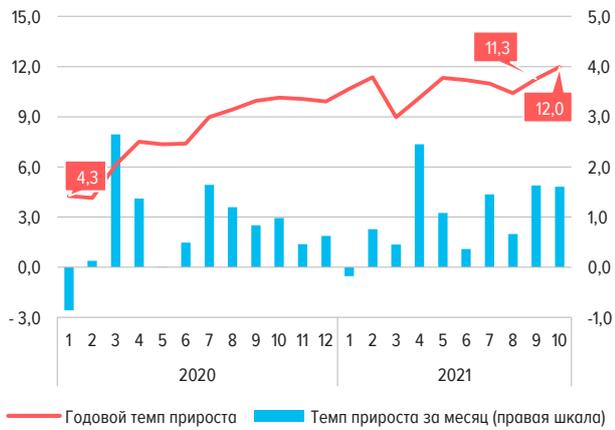
¹⁸ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁹ Расчет сделан на 30.09.2021 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.

²⁰ Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

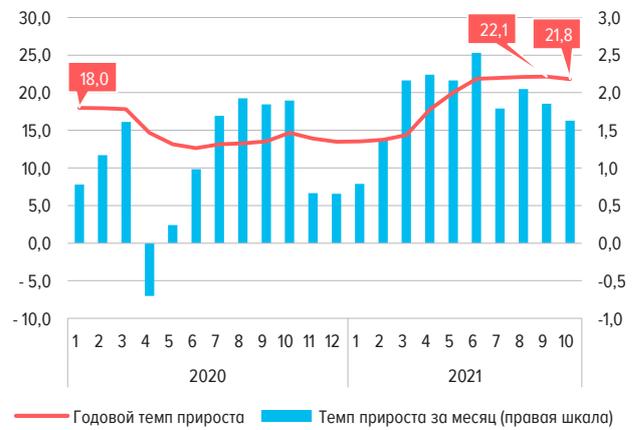
Рис. 1



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
(%)

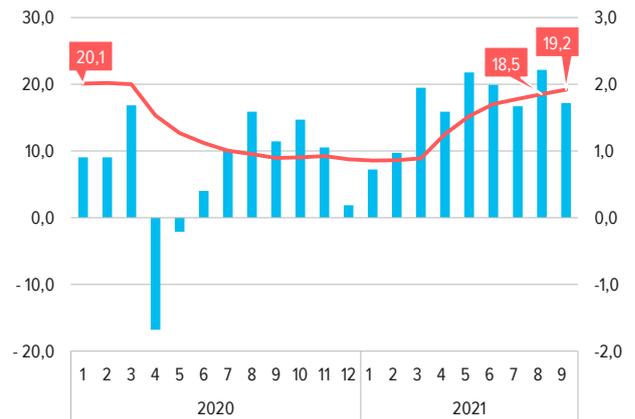
Рис. 3



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)

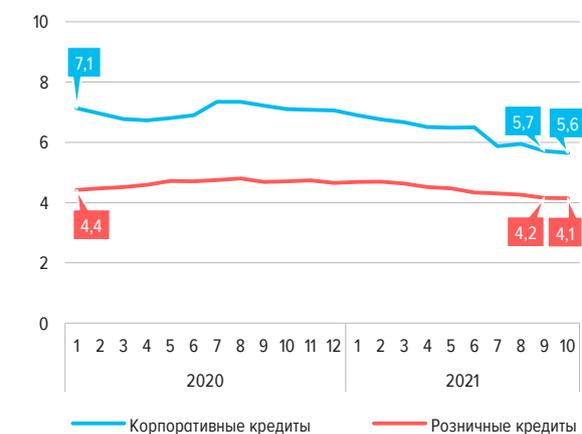
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

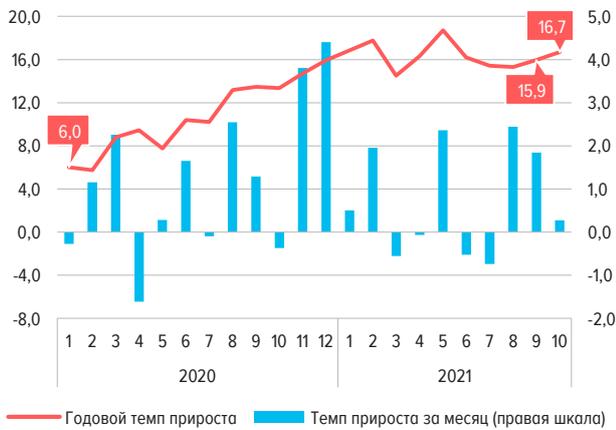
Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

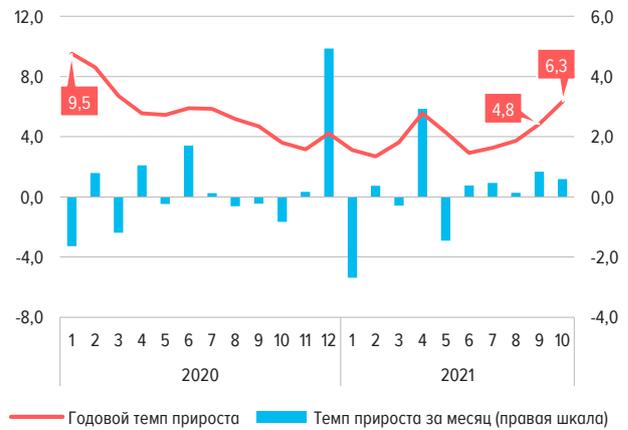
Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

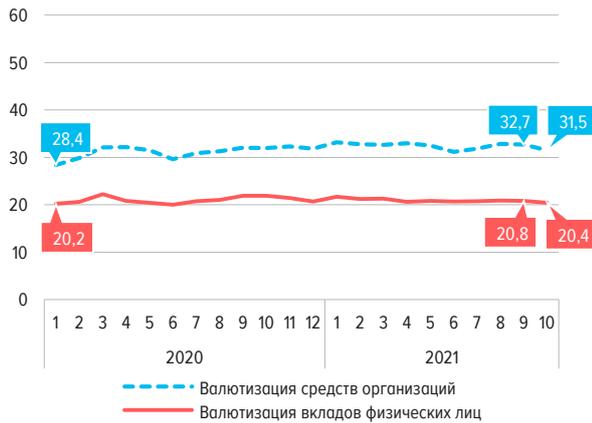
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

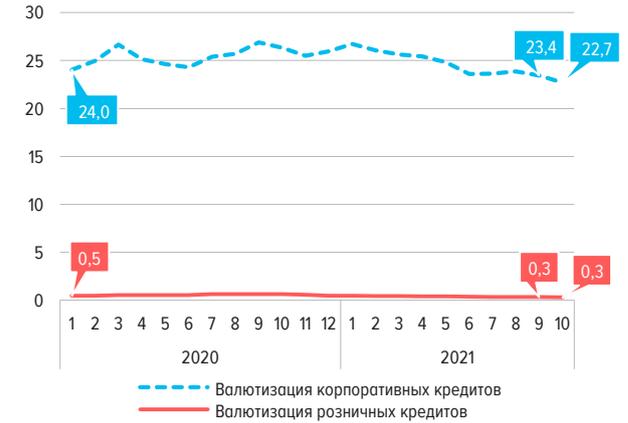
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

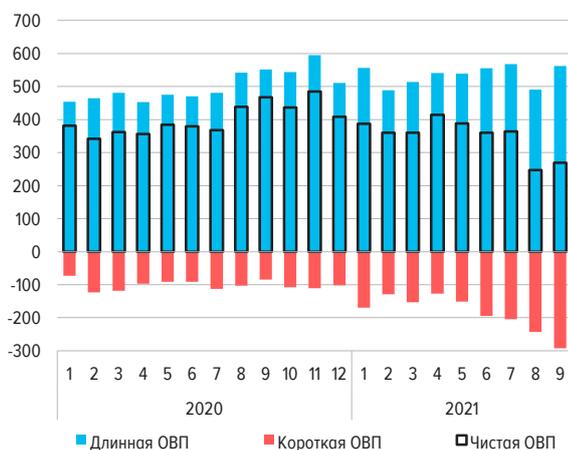
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ
(МЛРД РУБ.)

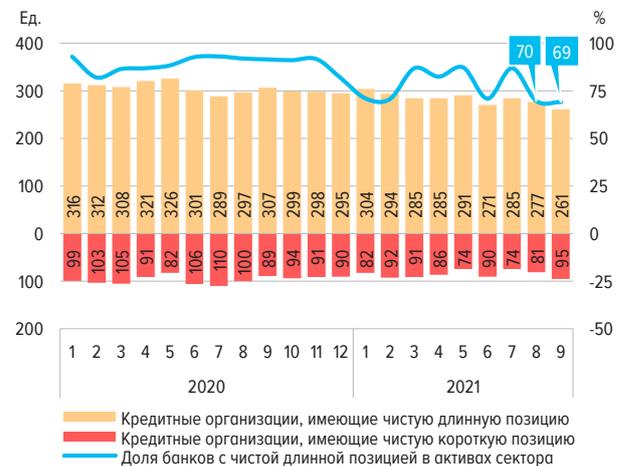
Рис. 11



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

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ
ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

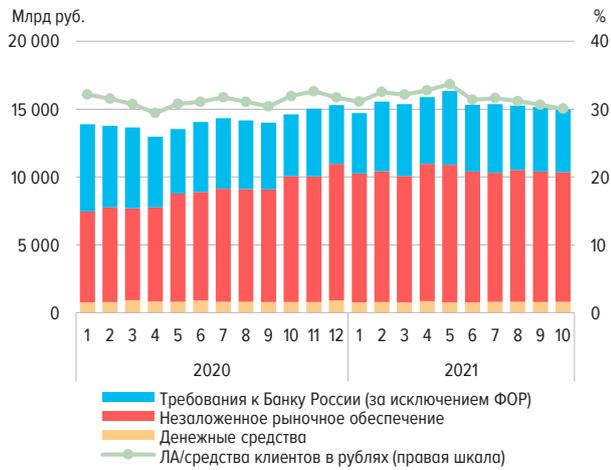
Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

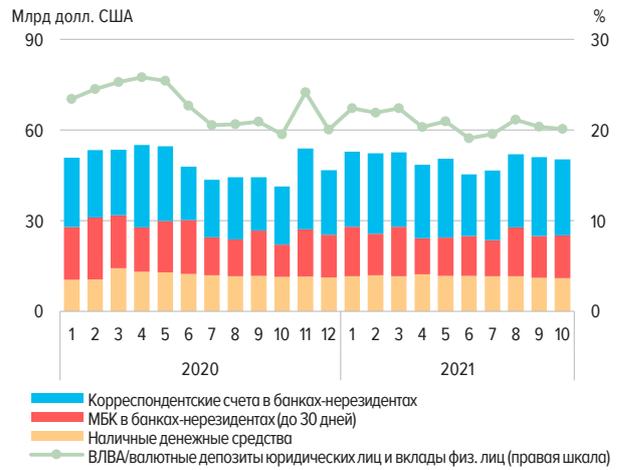
Рис. 13



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

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

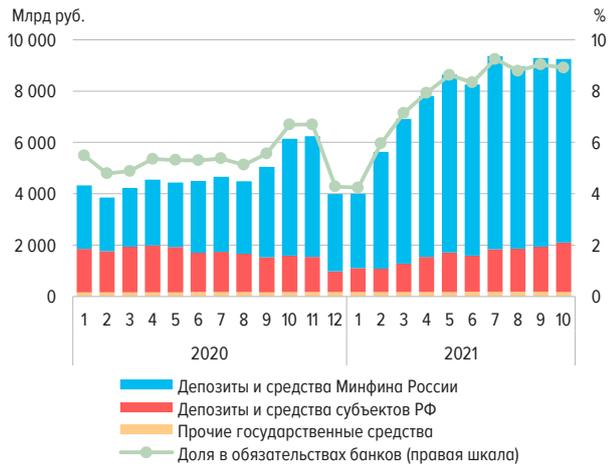
Рис. 14



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

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

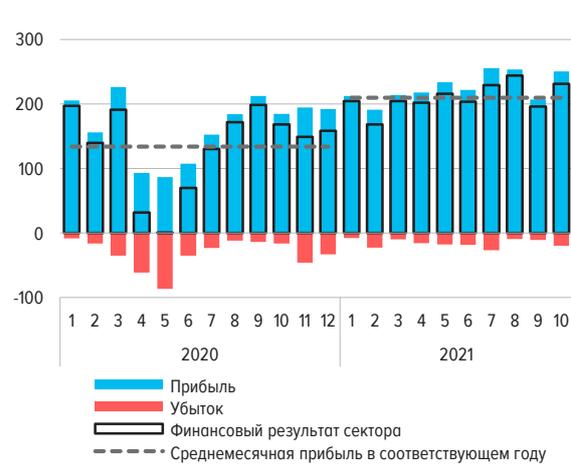
Рис. 15



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

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

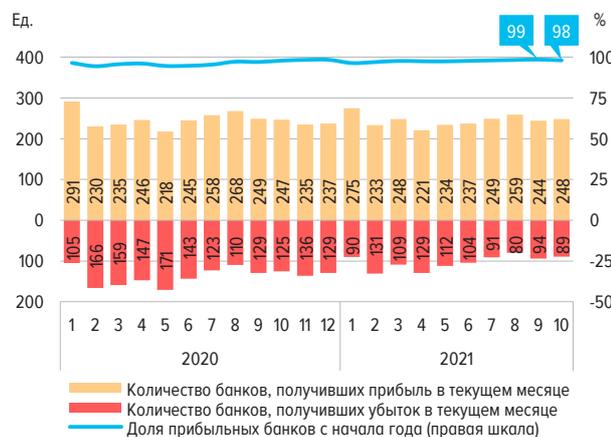
Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

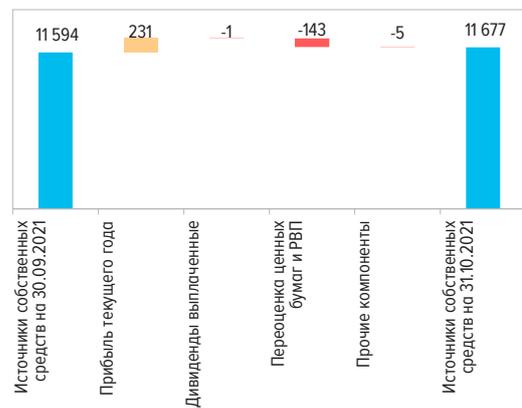
Рис. 17



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	01.10.2021	% от активов	01.11.2021	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	7 441	6,5	7 351	6,4
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	1 023	0,9	994	0,9
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	788	0,7	794	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	11 023	9,6	11 442	9,9
Ценные бумаги		15 692	15,1	17 101	14,9	16 797	14,5
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	17 100	14,9	16 795	14,5
Переоценка		184	0,2	-110	-0,1	-284	-0,2
Облигации	3	15 531	15,0	17 210	15,0	17 079	14,8
Облигации РФ		8 226	7,9	9 569	8,4	9 674	8,4
Облигации Банка России		574	0,6	603	0,5	467	0,4
Облигации субъектов РФ		459	0,4	475	0,4	461	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	475	0,4	467	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	6 088	5,3	6 009	5,2
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	419	0,4	415	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	47	0,0	61	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-445	-0,4	-441	-0,4
Корректировки по МСФО 9		-29	-0,0	-21	-0,0	-32	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 651	2,3	2 707	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	68 478	59,8	69 331	60,0
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	74 724	65,2	75 542	65,4
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	50 020	43,7	50 458	43,7
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	41 426	36,2	41 877	36,2
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	4 189	3,7	4 154	3,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	656	0,6	669	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 748	3,3	3 758	3,3
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	402	0,4	394	0,3
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	24 072	21,0	24 462	21,2
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	11 475	10,0
Потребительское кредитование		9 707	9,3	11 261	9,8
Автокредитование		1 031	1,0	1 211	1,1
Прочие		0	0,0	125	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	230	0,2	228	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 058	-5,3	-6 039	-5,2
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-187	-0,2	-171	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	1 046	0,9	1 126	1,0
Основные средства		1 318	1,3	1 314	1,1	1 324	1,1
Прочая недвижимость		203	0,2	130	0,1	132	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	988	0,9	1 009	0,9
Прочие активы		2 779	2,7	2 564	2,2	2 567	2,2
ВСЕГО АКТИВОВ		103 842	100,0	114 547	100,0	115 575	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 375	2,1	3 005	2,6
Средства банков		9 906	9,5	11 061	9,7	11 441	9,9
Средства клиентов		72 488	69,8	81 814	71,4	81 654	70,7
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	19 203	16,8	19 239	16,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	15 660	13,7	15 373	13,3
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 212	17,6	20 214	17,5
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 659	11,1	12 637	10,9
Счета эскроу		1 173	1,1	2 628	2,3	2 773	2,4
Государственные средства		3 987	3,8	9 294	8,1	9 262	8,0
Прочие		1 849	1,8	2 159	1,9	2 155	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 371	3,8	4 331	3,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	963	0,8	1 131	1,0
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 367	2,1	2 335	2,0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 161	89,7	102 952	89,9	103 898	89,9
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 868	4,2	4 866	4,2
Резервный фонд		151	0,1	155	0,1	155	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	-16	-0,0	-159	-0,1
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	4 619	4,0	4 608	4,0
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	1 869	1,6	2 100	1,8
Прочие составляющие капитала		90	0,1	100	0,1	107	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 681	10,3	11 595	10,1	11 677	10,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		103 842	100,0	114 547	100,0	115 575	100,0

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 2

	Прим.	2020					2021							
		октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь
Активы		102 223	103 691	103 842	105 286	105 258	107 662	109 529	111 043	110 171	112 403	113 390	114 547	115 575
Прирост за месяц	10,11	945	2 548	779	687	550	2 029	2 348	1 776	-460	1 990	857	1 426	1 765
Прирост с начала года		8 155	10 704	11 482	687	1 237	3 266	5 614	7 390	6 929	8 920	9 777	11 203	12 968
MoM, %	10,11	0,9	2,5	0,8	0,7	0,5	1,9	2,2	1,6	-0,4	1,8	0,8	1,3	1,5
YtD, %	11	8,9	11,6	12,5	0,7	1,2	3,1	5,4	7,1	6,7	8,6	9,4	10,8	12,5
YoY, %	11	11,0	13,4	12,5	13,8	13,8	12,2	14,9	17,4	15,0	15,7	15,9	15,5	16,2
YoY 3m, %	11	12,8	20,6	16,9	15,8	7,8	12,6	18,8	23,4	13,6	12,1	8,6	15,5	14,4
Вложения в облигации	12	14 855	15 223	15 715	15 761	15 738	16 421	16 628	16 878	16 948	16 984	17 085	17 100	16 795
Прирост за месяц		1 304	512	573	-52	52	631	277	283	123	3	83	49	-207
Прирост с начала года		2 564	3 080	3 653	-52	-0	631	908	1 191	1 314	1 317	1 400	1 449	1 242
MoM, %		9,6	3,4	3,8	-0,3	0,3	4,0	1,7	1,7	0,7	0,0	0,5	0,3	-1,2
YtD, %		21,1	25,2	30,0	-0,3	-0,0	4,0	5,8	7,6	8,3	8,4	8,9	9,2	7,9
YoY, %		31,0	31,3	30,0	29,5	29,9	35,5	36,5	38,5	37,2	35,4	36,2	28,5	15,8
YoY 3m, %		65,6	81,9	70,6	27,9	15,0	16,0	24,5	30,3	16,7	9,8	4,9	3,2	-1,8
Кредиты юридическим лицам	13	45 109	44 793	44 760	46 412	46 469	46 869	47 787	48 174	48 136	48 957	49 347	50 020	50 458
Прирост за месяц		439	208	281	-79	352	210	1 150	518	176	700	326	805	803
Прирост с начала года		3 547	3 755	4 036	-79	273	483	1 633	2 151	2 327	3 026	3 352	4 157	4 961
MoM, %		1,0	0,5	0,6	-0,2	0,8	0,5	2,5	1,1	0,4	1,5	0,7	1,6	1,6
YtD, %		8,7	9,2	9,9	-0,2	0,6	1,0	3,5	4,6	5,0	6,5	7,3	9,0	10,8
YoY, %		10,1	10,1	9,9	10,7	11,4	9,0	10,1	11,3	11,2	11,0	10,4	11,3	12,0
YoY 3m, %		12,2	9,2	8,3	3,7	4,8	4,1	14,8	16,1	15,8	11,7	10,0	15,2	15,8
Кредиты субъектам МСП	14	5 388	5 503	5 620	5 695	5 816	5 912	5 997	6 166	6 550	6 075	6 354	6 585	...
Прирост за месяц		78	115	117	76	120	97	85	169	384	-475	279	230	...
Прирост с начала года		700	815	932	76	196	293	378	546	931	455	735	965	...
MoM, %		1,5	2,4	2,3	1,2	2,2	1,7	1,5	2,9	6,4	-7,3	4,6	3,7	...
YtD, %		14,3	17,0	19,7	1,2	3,4	5,2	6,8	9,8	16,8	8,3	13,3	17,4	...
YoY, %		23,5	18,1	19,7	20,8	22,9	21,6	21,7	23,6	28,7	16,9	24,0	24,8	...
YoY 3m, %		12,4	28,1	25,0	23,7	23,1	20,7	22,1	24,8	44,4	5,8	12,5	2,1	...
Кредиты физическим лицам	15	19 790	19 916	20 044	20 528	20 811	21 261	21 729	22 198	22 756	23 164	23 635	24 072	24 462
Прирост за месяц		368	131	131	158	285	450	476	470	561	407	474	438	392
Прирост с начала года		2 121	2 252	2 383	158	443	893	1 369	1 840	2 401	2 807	3 282	3 720	4 111
MoM, %		1,9	0,7	0,7	0,8	1,4	2,2	2,2	2,2	2,5	1,8	2,0	1,9	1,6
YtD, %		12,0	12,8	13,5	0,8	2,2	4,4	6,7	9,0	11,8	13,8	16,1	18,3	20,2
YoY, %		14,7	13,9	13,5	13,5	13,7	14,4	17,8	20,0	21,8	22,0	22,1	22,1	21,8
YoY 3m, %		23,1	17,8	13,0	8,5	11,4	17,6	23,6	26,9	28,4	26,5	26,0	23,2	22,5
Ипотечные жилищные кредиты	16	9 335	9 361	9 508	9 599	9 778	10 013	10 297	10 514	10 829	11 036	11 238	11 475	...
Прирост за месяц		286	27	148	90	180	235	284	218	316	206	202	237	...
Прирост с начала года		1 477	1 504	1 652	90	270	505	789	1 006	1 322	1 528	1 730	1 967	...
MoM, %		3,2	0,3	1,6	0,9	1,9	2,4	2,8	2,1	3,0	1,9	1,8	2,1	...
YtD, %		18,8	19,1	21,0	0,9	2,8	5,3	8,3	10,6	13,9	16,1	18,2	20,7	...
YoY, %		23,0	21,1	21,0	21,4	21,7	22,6	25,1	26,7	28,7	28,5	27,9	26,8	...
YoY 3m, %		34,6	26,1	20,4	11,4	17,9	21,2	29,1	30,1	32,6	28,7	27,5	23,8	...
Потребительские ссуды	17	9 588	9 689	9 707	9 778	9 873	10 065	10 222	10 445	10 652	10 830	11 070	11 261	...
Прирост за месяц		139	101	18	70	95	192	160	223	208	178	240	190	...
Прирост с начала года		656	757	775	70	165	358	518	741	949	1 127	1 367	1 920	...
MoM, %		1,5	1,1	0,2	0,7	1,0	1,9	1,6	2,2	2,0	1,7	2,2	1,7	...
YtD, %		7,4	8,6	8,8	0,7	1,7	3,7	5,3	7,6	9,8	11,6	14,1	16,0	...
YoY, %		9,1	9,2	8,8	8,6	8,6	8,9	12,5	15,2	17,1	17,8	18,5	19,2	...
YoY 3m, %		17,1	14,9	10,9	7,9	7,6	14,7	18,3	23,3	23,5	23,8	24,0	22,8	...
Автокредиты		1 021	1 030	1 031	1 033	1 043	1 062	1 090	1 116	1 140	1 161	1 188	1 211	...
Прирост за месяц		23	9	0	2	10	19	28	26	23	21	28	23	...
Прирост с начала года		66	75	76	2	12	32	60	86	109	130	158	181	...
MoM, %		2,3	0,9	0,0	0,2	1,0	1,8	2,6	2,4	2,1	1,8	2,4	1,9	...
YtD, %		6,9	7,9	7,9	0,2	1,2	3,1	5,8	8,3	10,6	12,7	15,4	17,6	...
YoY, %		9,7	9,6	7,9	8,0	8,4	8,3	14,8	19,0	19,6	19,0	20,1	21,4	...
YoY 3m, %		18,7	16,2	12,9	4,6	5,0	12,3	22,2	28,2	29,3	26,0	25,9	25,2	...
Средства физических лиц без эскроу		31 725	31 467	32 834	32 171	32 123	32 138	32 942	32 388	32 378	32 598	32 675	32 871	32 851
Прирост за месяц		-267	52	1 551	-881	118	-93	942	-479	123	150	45	273	194
Прирост с начала года		-250	-198	1 353	-881	-763	-856	85	-394	-270	-121	-75	197	392
MoM, %		-0,8	0,2	4,9	-2,7	0,4	-0,3	2,9	-1,5	0,4	0,5	0,1	0,8	0,6
YtD, %		-0,8	-0,7	4,2	-2,7	-2,3	-2,6	0,2	-1,2	-0,8	-0,4	-0,2	0,6	1,2
YoY, %		3,6	3,2	4,2	3,1	2,7	3,6	5,6	4,3	2,9	3,3	3,7	4,8	6,3
YoY 3m, %		-5,5	-3,6	16,9	9,1	10,0	-10,4	12,0	4,6	7,3	-2,5	3,9	5,8	6,3
Средства юридических лиц	18	30 831	31 538	32 645	33 153	33 523	33 504	33 279	33 920	33 611	33 474	34 357	34 862	34 612
Прирост за месяц		-115	1 173	1 388	165	647	-187	-21	785	-177	-248	818	633	97
Прирост с начала года		1 920	3 093	4 481	165	812	625	604	1 389	1 212	964	1 782	2 415	2 511
MoM, %		-0,4	3,8	4,4	0,5	2,0	-0,6	-0,1	2,4	-0,5	-0,7	2,4	1,8	0,3
YtD, %		7,0	11,0	15,9	0,5	2,5	1,9	1,8	4,2	3,7	2,9	5,4	7,4	7,7
YoY, %		13,4	14,7	15,9	16,8	17,8	14,5	16,3	18,7	16,2	15,4	15,3	15,9	16,7
YoY 3m, %		13,9	19,0	31,9	35,7	27,9	7,6	5,3	6,9	7,1	4,3	4,6	14,2	18,5

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 30.09.2021 составила 6644 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.