



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в сентябре 2021 года.....	2
Ключевые тенденции сентября.....	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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции сентября

В сентябре произошло ускорение корпоративного кредитования, а в розничном сохранился устойчиво высокий темп роста, что на стороне фондирования было поддержано существенным притоком средств организаций. Средства населения также заметно увеличились на фоне значительной дополнительной социальной поддержки пенсионеров. Также стоит отметить, что в большей степени выросли именно срочные вклады, отражая повышение депозитных ставок. Государственные средства увеличились умеренно, главным образом из-за размещения дополнительных средств в банках Федеральным казначейством.

Кредитование

В сентябре произошло значительное ускорение корпоративного кредитования – до 1,6%¹ (+805 млрд руб.) после 0,7% в августе, что существенно выше среднемесячного темпа с начала года (+0,9%). Увеличение портфеля в значительной степени пришлось на финансирование отдельных крупных инфраструктурных проектов в нефтегазовой отрасли. Одним из основных факторов роста остается также кредитование застройщиков жилья – прирост за месяц составил около 300 млрд руб., что более чем два раза выше среднемесячного темпа с начала года.

Ипотека, по предварительным данным, вновь ускорилась – до 2,1% после незначительного замедления в августе (1,8%). Выдачи льготной ипотеки под 7%² сохраняются в размере около 40 млрд руб.³, в то время как «семейная» ожидаемо набирает обороты (оценочно в сентябре было выдано 38 млрд руб. после 32 млрд руб. в августе и 26 млрд руб. в июле). Суммарно на льготные программы пришлось около пятой части всех ипотечных выданных в сентябре. При этом доля льготной ипотеки в выдачах на первичном рынке составила до 60% (в то время как в первом полугодии 2021 года она находилась на уровне около 90%). В целом выдачи на первичном рынке восстановились после снижения в июле и практически достигли среднемесячного уровня первого полугодия 2021 за счет роста рыночной ипотеки.

Потребительское кредитование в сентябре замедлилось до 1,7% с 2,2% в августе, что связано в том числе с усилением действия (по мере оборачиваемости портфеля) повышенных с 1 июля макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска⁴.

Качество кредитного портфеля

Кредитное качество в целом стабильно. В сентябре произошло сокращение корпоративной просроченной задолженности на 47 млрд руб. (-1,6%), в основном по отдельным крупным заемщикам, в том числе в связи с реструктуризациями. В розничном портфеле просроченная задолженность также уменьшилась (-6 млрд руб., или 0,6%), главным образом в результате списания за счет резервов.

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 23.04.2020 №566.

³ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

⁴ [Банк России высвобождает макропруденциальный запас капитала банков по потребительским кредитам и возвращается к допандемическим макропруденциальным требованиям.](#)

Ценные бумаги

Вложения в долговые ценные бумаги выросли незначительно, на 49 млрд руб. после 83 млрд руб. в августе. Это связано в том числе с существенным сокращением выпуска ОФЗ на фоне выполнения Минфином России квартального плана заимствований (700 млрд руб.) – до 180 млрд руб.⁵ (413 млрд руб. в августе), притом что доля, выкупленная российскими банками, оставалась на уровне 60%. До конца года Минфин России планирует разместить еще около 500 млрд рублей⁶.

Фондирование

В сентябре продолжился значительный приток средств юридических лиц (+633 млрд руб.⁷, или 1,8% после 2,4% в августе), в основном по счетам компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей, что связано в том числе с высокими ценами на энергоносители и ростом экспортной выручки. При этом прирост в большей степени обеспечили средства в рублях (+392 млрд руб., или 1,7%), чем в валюте (+3,3 млрд долл. США (241 млрд руб. в рублевом эквиваленте), или 2,1%).

Средства населения⁸ выросли на 273 млрд руб. (+0,8%) после околонулевого роста в августе (+0,1%). Однако в сентябре было перечислено около 0,5 трлн руб. социальных выплат пенсионерам⁹, без которых, очевидно, рост если и был бы, то существенно меньше. Полностью исключать эти дополнительные средства для оценки базового роста неправильно, потому что без них траты и снятия могли быть меньше.

При этом важно, что второй месяц подряд достаточно активно растут средства на срочных вкладах населения (+172 млрд руб., или 0,9%). Привлекательность вкладов продолжает расти в условиях роста депозитных ставок. Так, средняя максимальная ставка по вкладам в рублях достигла 6,33%¹⁰ в третьей декаде сентября, увеличившись на 0,2 п.п. по сравнению с августом и на более существенные 0,8 п.п. с июля.

Прирост средств населения на счетах эскроу несколько замедлился (до 131 млрд руб. в сентябре с 150 млрд руб. в августе и 179 млрд руб. в июле), главным образом за счет увеличения темпов раскрываемости счетов эскроу (то есть сдачи объектов), тогда как объемы продаж объектов с эскроу сохраняются на прежнем уровне.

Государственные средства выросли на 336 млрд руб. (+3,8%), главным образом из-за размещения дополнительных средств в банках Федеральным казначейством. При этом на данную цифру не повлияла отмеченная выше социальная поддержка в размере 0,5 трлн руб., так как средства были списаны со счетов Минфина России еще в конце августа.

⁵ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. В сентябре были размещены только бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

⁶ Согласно графику аукционов по размещению облигаций федеральных займов за IV квартал 2021 года.

⁷ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁸ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

⁹ Пресс-релиз Правительства Российской Федерации: [Правительство выделит более 454 млрд рублей на президентские выплаты пенсионерам](#).

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

Ликвидность

В сентябре объем ликвидных активов¹¹ (денежные средства, требования к Банку России¹² и незаложенное рыночное обеспечение) не изменился и остался на уровне 15,2 трлн руб., достаточном для покрытия 31% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 13). Еще около 5,3 трлн руб., достаточных для покрытия 11% средств клиентов¹³, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России).

Несмотря на приток валютных средств юридических лиц, объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте незначительно снизился – на 1 млрд долл. США, до 51 млрд долл. США, в том числе из-за конвертации части валютных средств в рубли в рамках операций банков по управлению ликвидностью. При этом покрытие валютных средств клиентов и валютных обязательств остается достаточно комфортным – 20 и 14% соответственно (рис. 14).

Прибыль

Чистая прибыль сектора в сентябре составила 196 млрд руб. (доходность на капитал – около 20% в годовом выражении), что почти на 20% ниже, чем в августе (244 млрд руб.). Снижение связано в том числе с отрицательной переоценкой ценных бумаг (главным образом ОФЗ) на фоне роста ключевой ставки.

За 9 месяцев банковский сектор заработал почти 1,9 трлн руб. (+65% в сравнении с тем же периодом прошлого года). Рост прибыли сектора обеспечили в первую очередь сдержанные расходы на резервы (почти в три раза ниже, чем за 9 месяцев 2020 года). Кроме того, влияние также оказали разовые факторы, в том числе частичное высвобождение резервов в результате продажи проблемной задолженности одного крупного заемщика в июле. Также поддержали прибыль чистые процентные и комиссионные доходы, которые за 9 месяцев 2021 года¹⁴ на фоне активного кредитования выросли на 15 и 23% соответственно.

Количество прибыльных банков снизилось за месяц до 244 с 259, однако по итогам 9 месяцев доля прибыльных банков в активах сектора¹⁵ составляет 99% (рис. 17). Около 85% прибыли за 9 месяцев 2021 года получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос на 138 млрд руб., до 11,6 трлн руб., это ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-63 млрд руб.) (рис. 18).

¹¹ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹² За исключением обязательных резервов.

¹³ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁴ Компоненты прибыли приведены с исключением Банка непрофильных активов.

¹⁵ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,4% активов сектора.

Показатель достаточности совокупного капитала¹⁶ (Н1.0) в сентябре сохранился на уровне 12,4%, главным образом за счет заработанной прибыли, которая компенсировала влияние роста активов, взвешенных с учетом риска.

Запас капитала вырос (+1,2%) и составил 6,2 трлн руб.¹⁷ (около 10% объема кредитного портфеля¹⁸, но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно).

Количество действующих кредитных организаций

На 30.09.2021 в России действовали 373 КО (в том числе 338 банков), включая 12 СЗКО¹⁹, 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 сентябре 2021 года у одной КО была отозвана лицензия, еще у одной КО лицензия была аннулирована по причине добровольной ликвидации. Совокупная доля этих двух КО составляет менее 0,1% активов сектора.

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

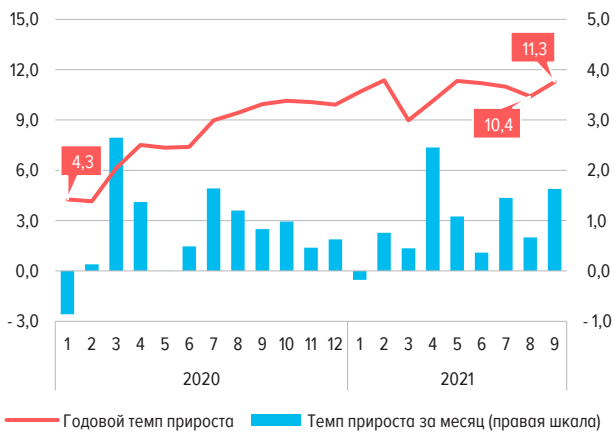
¹⁷ Расчет сделан на 30.09.2021 как минимальный из запасов абсорбции потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

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

¹⁹ В октябре Банк России включил в перечень СЗКО АО «Тинькофф Банк». Всего в обновленный перечень входят 13 КО, на долю которых (с учетом их дочерних КО) приходится около 79% совокупных активов банковского сектора.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

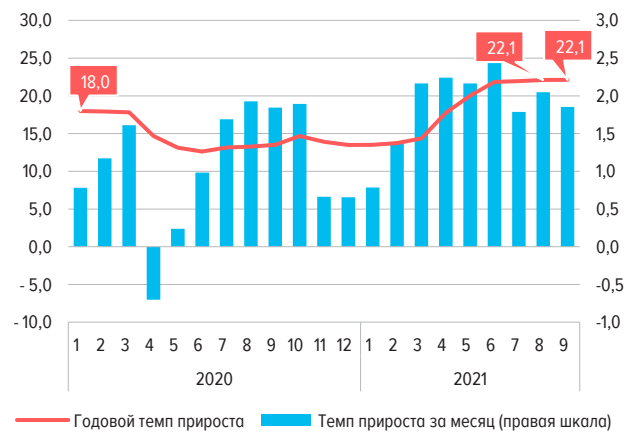
Рис. 1



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
(%)

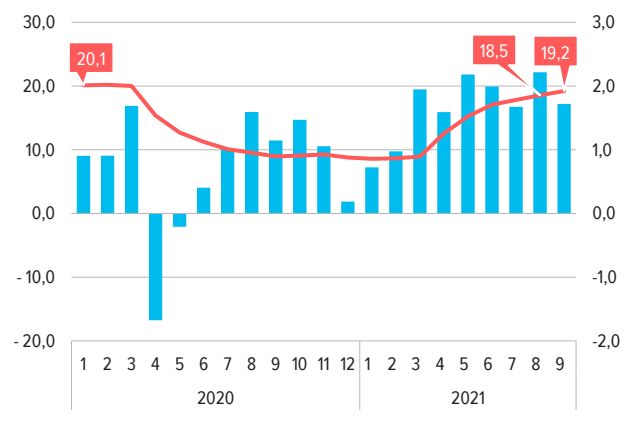
Рис. 3



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
(%)

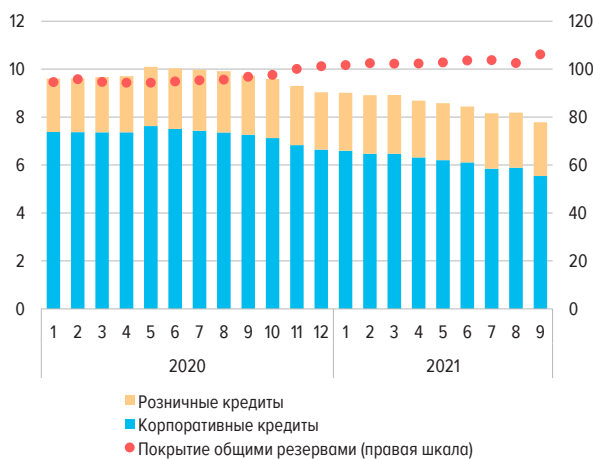
Рис. 4



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

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

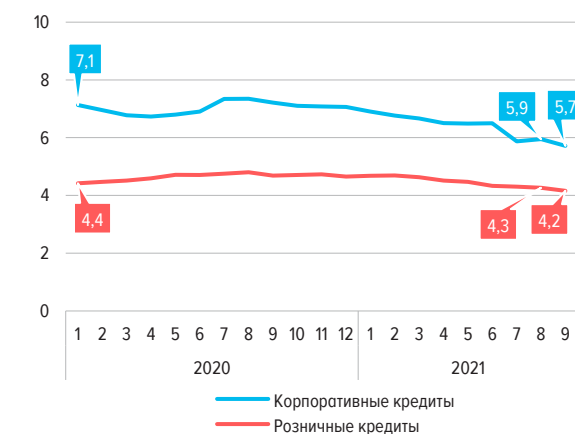
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

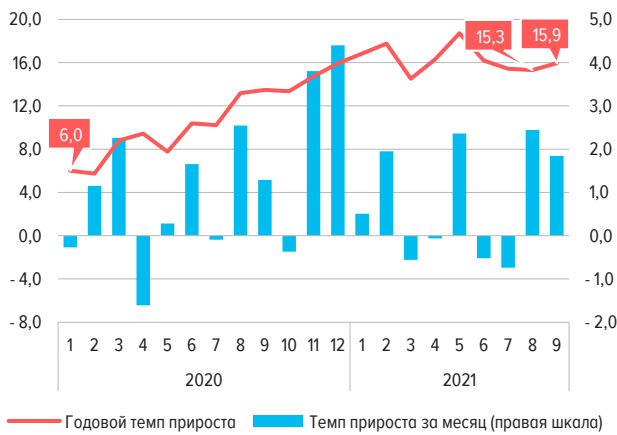
Рис. 6



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

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

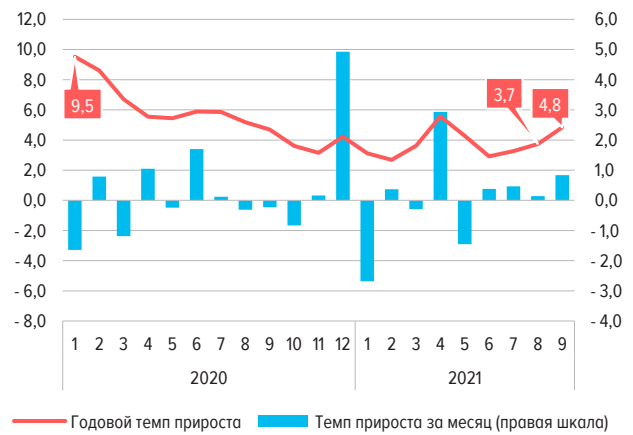
Рис. 7



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

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

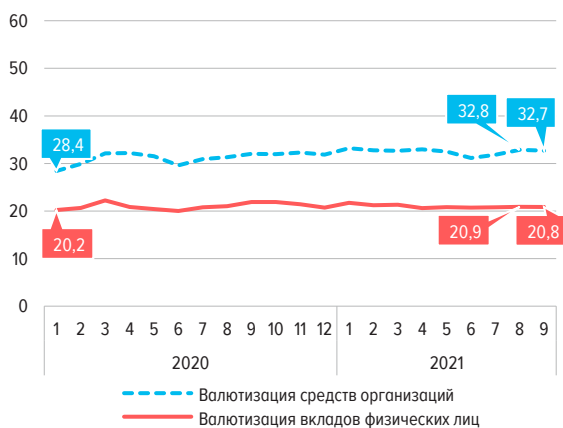
Рис. 8



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

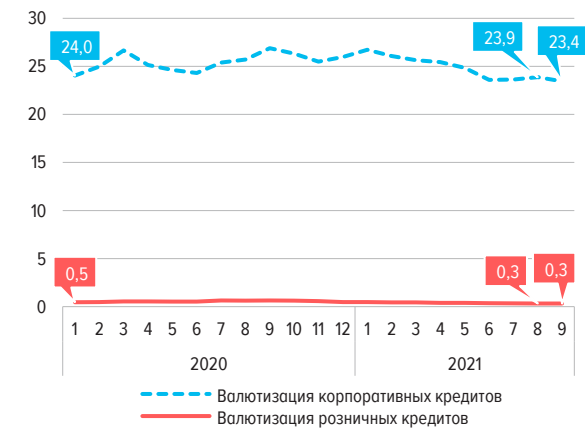
Рис. 9



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

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

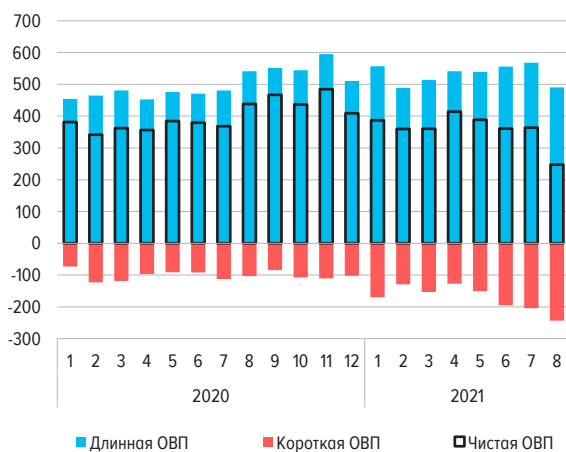
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ
(МЛРД РУБ.)

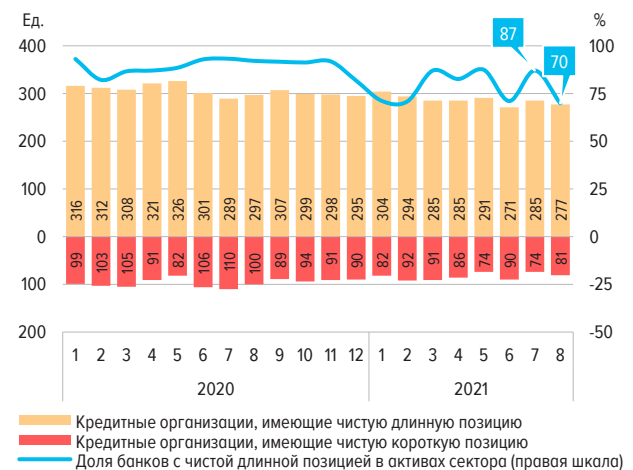
Рис. 11



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

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ
ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

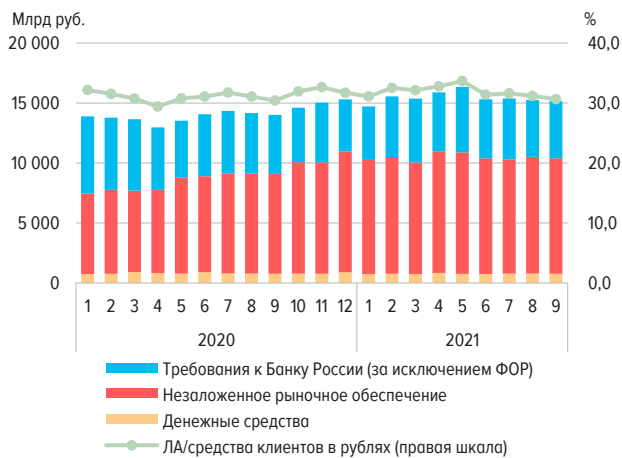
Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

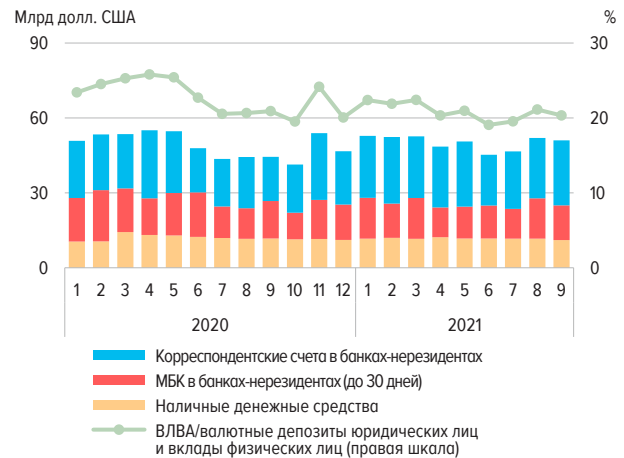
Рис. 13



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

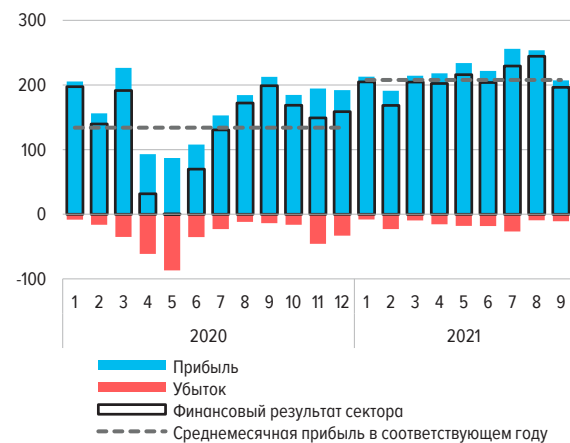


Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Рис. 16

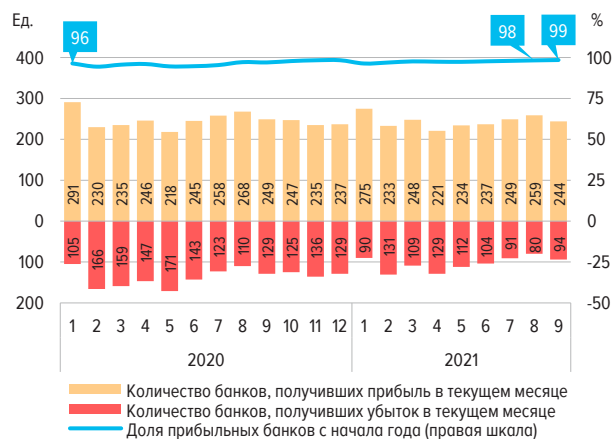
(МЛРД РУБ.)



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

Рис. 17

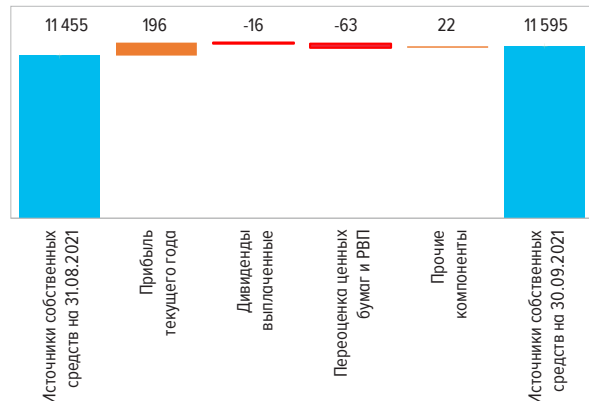


Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО
Источник: форма отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Рис. 18

(МЛРД РУБ.)



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	01.09.2021	% от активов	01.10.2021	% от активов
Активы	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 608	6,4	7 587	6,7	7 441	6,5
Депозиты в Банке России		1 221	1,2	809	0,7	1 023	0,9
Обязательные резервы в Банке России		713	0,7	776	0,7	788	0,7
Межбанковские кредиты	2	9 973	9,6	11 100	9,8	11 023	9,6
Ценные бумаги		15 692	15,1	17 086	15,1	17 101	14,9
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		15 715	15,1	17 085	15,1	17 100	14,9
Переоценка		184	0,2	-32	-0,0	-110	-0,1
Облигации	3	15 531	15,0	17 117	15,1	17 210	15,0
Облигации РФ		8 226	7,9	9 482	8,4	9 569	8,4
Облигации Банка России		574	0,6	576	0,5	603	0,5
Облигации субъектов РФ		459	0,4	482	0,4	475	0,4
Облигации кредитных организаций		440	0,4	482	0,4	475	0,4
Прочие облигации	4	5 830	5,6	6 094	5,4	6 088	5,3
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		414	0,4	421	0,4	419	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		53	0,1	47	0,0	47	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-460	-0,4	-442	-0,4	-445	-0,4
Корректировки по МСФО 9		-29	-0,0	-25	-0,0	-21	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 445	2,4	2 589	2,3	2 651	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	61 117	58,9	67 395	59,4	68 478	59,8
Кредиты выданные	3	67 595	65,1	73 656	65,0	74 724	65,2
Кредиты юридическим лицам		44 760	43,1	49 347	43,5	50 020	43,7
Кредиты нефинансовым организациям		36 613	35,3	40 975	36,1	41 426	36,2
Кредиты финансовым организациям		4 018	3,9	4 086	3,6	4 189	3,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям		621	0,6	643	0,6	656	0,6
Прочие размещенные средства	5	3 508	3,4	3 642	3,2	3 748	3,3
Кредиты государственным структурам	6	807	0,8	444	0,4	402	0,4
Кредиты физическим лицам		20 044	19,3	23 635	20,8	24 072	21,0
Ипотечное жилищное кредитование	7	9 508	9,2	11 238	9,9
Потребительское кредитование		9 707	9,3	11 070	9,8
Автокредитование		1 031	1,0	1 188	1,0
Прочие		0	0,0	138	0,1
Приобретенные права требования	8	1 758	1,7	n/a	n/a	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		226	0,2	231	0,2	230	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-6 083	-5,9	-6 064	-5,3	-6 058	-5,3
Переоценки и корректировки МСФО 9		-395	-0,4	-198	-0,2	-187	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам		952	0,9	985	0,9	1 046	0,9
Основные средства		1 318	1,3	1 315	1,2	1 314	1,1
Прочая недвижимость		203	0,2	136	0,1	130	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		822	0,8	976	0,9	988	0,9
Прочие активы		2 779	2,7	2 634	2,3	2 564	2,2
Всего активов		103 842	100,0	113 390	100,0	114 547	100,0
Обязательства							
Кредиты от Банка России		3 598	3,5	2 572	2,3	2 375	2,1
Средства банков		9 906	9,5	11 147	9,8	11 061	9,7
Средства клиентов		72 488	69,8	80 576	71,1	81 814	71,4
Средства юридических лиц (депозиты)	9	19 015	18,3	18 819	16,6	19 203	16,8
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		13 630	13,1	15 538	13,7	15 660	13,7
Средства физических лиц (депозиты)		21 198	20,4	20 086	17,7	20 212	17,6
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		11 637	11,2	12 589	11,1	12 659	11,1
Счета эскроу		1 173	1,1	2 497	2,2	2 628	2,3
Государственные средства		3 987	3,8	8 959	7,9	9 294	8,1
Прочие		1 849	1,8	2 088	1,8	2 159	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	4 089	3,9	4 229	3,7	4 371	3,8
Обязательства по производным финансовым инструментам		976	0,9	919	0,8	963	0,8
Прочие обязательства		2 104	2,0	2 490	2,2	2 367	2,1
Всего обязательств		93 161	89,7	101 933	89,9	102 952	89,9
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 812	4,6	4 846	4,3	4 868	4,2
Резервный фонд		151	0,1	155	0,1	155	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		209	0,2	47	0,0	-16	-0,0
Накопленная прибыль прошлых лет		3 811	3,7	4 629	4,1	4 619	4,0
Чистая прибыль текущего года		1 608	1,5	1 673	1,5	1 869	1,6
Прочие составляющие капитала		90	0,1	107	0,1	100	0,1
Итого источников собственных средств		10 681	10,3	11 457	10,1	11 595	10,1
Итого обязательств и источников собственных средств		103 842	100,0	113 390	100,0	114 547	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.
 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 31.08.2021 составила 6413 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.