

# Обзор макроэкономики и рынка банковской розницы

Август 2021

данные о розничном банковском рынке на 01.07.2021

Департамент корпоративной стратегии



## Предисловие и ограничение ответственности

Информация, содержащаяся в данном материале, была подготовлена КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Банк). Настоящий материал содержит определенные заявления, которые не относятся ни к подтвержденным финансовым результатам, ни к другой информации о прошлых периодах. В материале могут быть приведены прогнозные заявления, которые отражают текущие мнения и оценки Банка. Для данных прогнозных заявлений характерно наличие рисков и факторов неопределенности, в результате действия которых фактические результаты деятельности Банка могут существенно отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях. Многие из данных рисков и факторов неопределенности находятся вне сферы контроля Банка или его возможности провести точную оценку, как, например рыночные или экономические условия в будущем, поведение других участников рынка, способность успешно интегрировать приобретенные компании, колебания обменных курсов или действия государственных регулирующих органов. На данные прогнозные заявления, которые действительны только на дату составления настоящего материала, полагаться для каких-либо целей не следует. Банк не берет на себя обязательств по пересмотру или обновлению прогнозных заявлений для отражения произошедших событий или возникших обстоятельств после даты составления данного материала.

Информация в настоящем материале получена из источников, которые Банк считает надежными. Хотя Банк проявил разумную заботу в отношении обеспечения точности и полноты информации в настоящем материале, он не дает каких-либо прямых или подразумеваемых заверений или гарантий в отношении точности, правильности или полноты такой информации. Кроме того, Банк не дает каких-либо прямых или подразумеваемых заверений или гарантий в отношении совпадения его будущих операционных, финансовых или иных результатов с результатами, прямо или косвенно подразумеваемыми такой информацией, или с прошлыми операционными, финансовыми или иными результатами Банка и других финансовых институтов. Любая информация, содержащаяся в настоящем материале, дается на дату составления материала и может изменяться без предварительного уведомления. Банк не берет на себя обязательство по публичному обновлению или пересмотру какой-либо информации в настоящем материале. Кроме того, информация в настоящем материале может быть дана в сжатом или неполном виде, и настоящий материал может не содержать всю существенную информацию о Банке и других финансовых институтах.

Настоящий материал не является публичным предложением или рекламой ценных бумаг и не является предложением или приглашением направлять заявки, приобретать, продавать, обменивать или передавать какие-либо ценные бумаги в какой-либо юрисдикции или какому-либо юридическому, или физическому лицу или в интересах такого лица.

Банк не несет ответственности за ущерб и прямые, побочные, косвенные или аналогичные убытки, возникшие в связи с использованием или частичным использованием данного материала.

По всем вопросам, связанным с данным обзором, вы можете обратиться в подразделение банка, отвечающее за взаимодействие с инвесторами: [ir@rencredit.ru](mailto:ir@rencredit.ru)

При использовании материалов данного обзора ссылка на него как источник информации обязательна.

## Оглавление

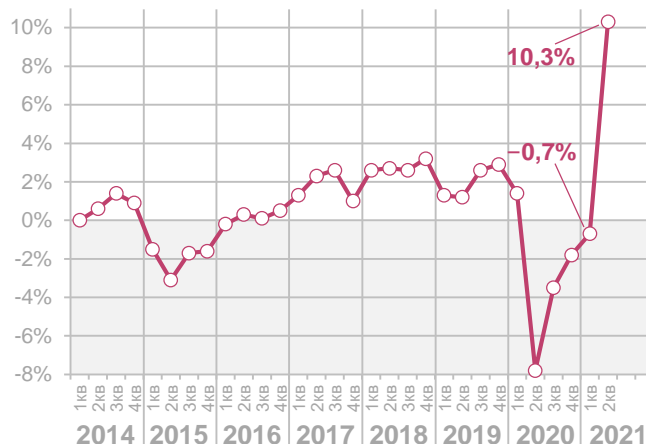
Макроэкономические индикаторы российской экономики	4
Рынок розничного кредитования	6
Динамика темпов роста беззалоговых розничных сегментов	7
Рынок розничного фондирования	9
Динамика основных процентных ставок	10
Портфельные лидеры рынка розничного кредитования	12
Динамика общерыночной просроченной задолженности	14
Сегмент POS-кредитов	15
Сегмент нецелевых кредитов	16
Сегмент кредитных карт	18
Лидеры рынка розничных рублевых срочных депозитов	20
Лидеры рынка розничных рублевых средств до востребования	22

# Макроэкономические индикаторы российской экономики (1/2)

## Динамика реального ВВП

- По первой оценке Росстата, опубликованной в середине июня 2021, снижение ВВП в 1-м кв 2021 в реальном выражении составило 0,7%. Результат оказался лучше предварительных оценок. Например, МЭР в апреле ожидало, что динамика ВВП в 1-м кв будет близка к динамике 4-го кв 2020 (-1,8%).
- Уже в марте 2021 МЭР оценило динамику ВВП с плюсовым знаком — по их уточненным расчетам, экономика выросла на 1,2%. В апреле и мае рост ускорился на эффекте низкой базы до 10,8% и 10,9% соответственно, обозначив восстановительный рост экономики. В июне рост ВВП составил 8,5%.
- По оценкам ЦБ и МЭР, во 2-м кв 2021 экономика страны уже достигла допандемийного уровня. МЭР оценило рост российской экономики во 2-м кв 2021 в 10,1%. Предварительная оценка Росстата говорит о росте ВВП на 10,3% в реальном выражении для 2-го кв 2021.
- Интересно отметить, что большинство экспертов пересмотрели вверх свои прогнозы по росту российского ВВП в 2021 году, принимая во внимание итоги 1-го кв 2021 и динамику восстановления экономики в апреле—мае. Так, например, S&P повысил прогноз с 2,9% до 3,7%, Fitch — с 3,0% до 3,7%, а МЭР — с 3,3% до 3,8%. ЦБ в ходе июльского заседания также повысил прогноз по ВВП с 3—4% до 4,0—4,5%.

Квартал к такому же кварталу предыдущего года; без исключения сезонного фактора



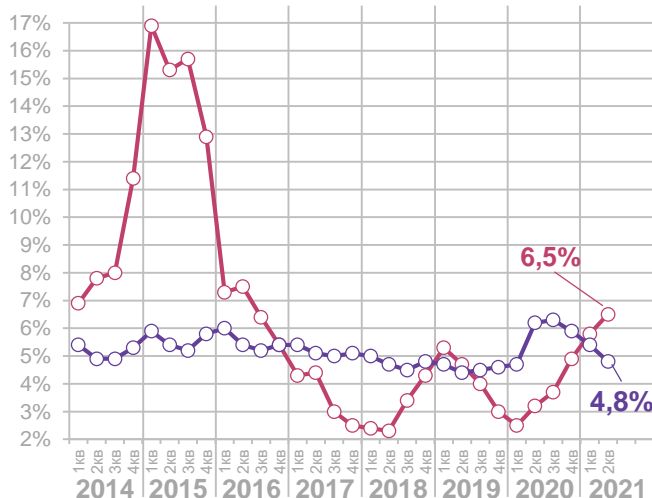
Последние прогнозы по росту ВВП России в 2021 — 2022 годах государственных ведомств и ведущих аналитических агентств, опубликованные в 2021:

	МЭР РФ	ЦБ РФ	ЦР НИУ ВШЭ (консенсус) <sup>1)</sup>	АКРА	Всемирный банк	МВФ	S&P	Moody's	Fitch
2021	3,8%	4,0 — 4,5%	4,0%	3,5%	3,2%	4,4%	3,7%	1,5 — 2,0%	3,7%
2022	3,2%	2,0 — 3,0%	2,5%	3,0%	3,2%	3,1%	3,3%	1,5 — 2,0%	2,7%

## Инфляция и безработица

- С февраля 2020 годовая инфляция устойчиво растёт. За это время показатель вырос более чем на 4% — с 2,3% до 6,5% в июне и июле 2021.
- В 2020 российский ЦБ фактически впервые в истории среагировал на экономический кризис с таким же подходом, как это обычно делают ведущие мировые центробанки — смягчая денежно-кредитную политику, чтобы сгладить замедление экономики. Неизбежным негативным эффектом такого подхода (наблюдаемым сегодня даже в экономике США) становится рост потребительских цен, особенно когда экономика вернулась к росту, преодолев кризисные явления.
- На фоне описанных тенденций Банк России с начала 2021 перешел к ужесточению денежно-кредитной политики, повысив ключевую ставку с 4,25% уже до 6,5%.
- По итогам июльского заседания ЦБ повысил прогноз по инфляции на конец 2021 сразу на 1 п.п. — теперь регулятор ожидает значения показателя в интервале 5,7—6,2%. Возврат к целевому уровню инфляции 4% предполагается в 2022.
- Безработица девятый месяц подряд продолжает планомерно снижаться. В июне 2021 она составляла уже 4,8%, вплотную приблизившись к допандемийному уровню (в марте 2020 безработица равнялась 4,7%).

Значения обоих показателей приведены для последнего месяца каждого квартала; инфляция — в годовом измерении



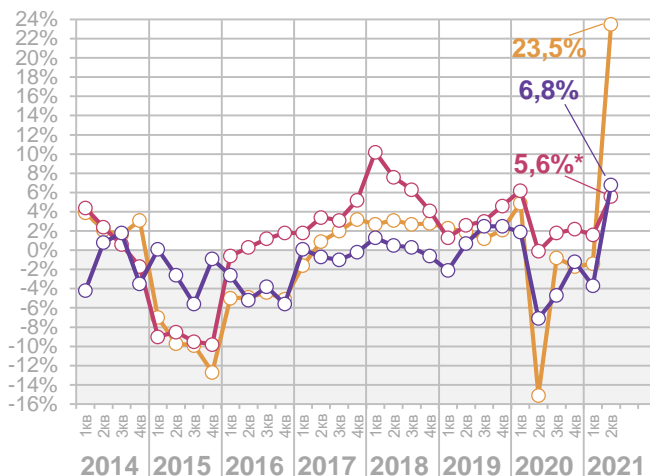
1) (далее — Консенсус-прогноз) Усредненный прогноз по итогам опроса около 30 экспертов, проведенного в конце июля 2021 Центром развития НИУ ВШЭ <https://www.hse.ru/data/2021/08/12/1410821248/Cf-2021-Q3.pdf>

## Макроэкономические индикаторы российской экономики (2/2)

### Розничная торговля\*, зарплата\*\* и доходы\*\*\*

- По последним данным Росстата, падение оборота розничной торговли в 1 кв 2021 замедлилось до -1,4% в годовом выражении. А во 2-м кв 2021 уже обозначился рост, который составил 23,5% на низкой базе прошлого года. Суммарный рост за 1-е полугодие 2021 составил 10,1%.
- Ожидания динамики розничной торговли по консенсус-прогнозу заметно выросли с апреля по июль для 2021 — с роста на 4,6% до 6,9%, и при этом совсем не изменились для 2022 — там ожидается рост на 2,7%.
- За январь—май 2021 года реальные зарплаты выросли на 3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В отдельно взятом апреле 2021 Росстат зафиксировал резкий рост реальных зарплат — на 7,8%, вероятно связанный с эффектом низкой базы прошлого года. Уже в мае рост реальных зарплат год к году замедлился до 3,3%.
- По оценке Росстата, реальные располагаемые денежные доходы населения (РРДД) в 1 кв 2021 упали на 3,6% к докризисному 1 кв 2020. Статслужба пересмотрела данные о снижении РРДД в 2020 году до 3% (ранее сообщалось о падении на 3,5%). Во 2 кв 2021 РРДД ожидаемо выросли за счет низкой базы на 6,8%.
- За 1-е полугодие 2021 рост РРДД составил 1,7%. По консенсус-прогнозу за весь 2021 ожидается их рост на 2,4%. Интересно, что эти ожидания даже немного снизились — еще в апреле аналогичный прогноз составлял 2,8%.

Квартал к такому же кварталу  
предыдущего года

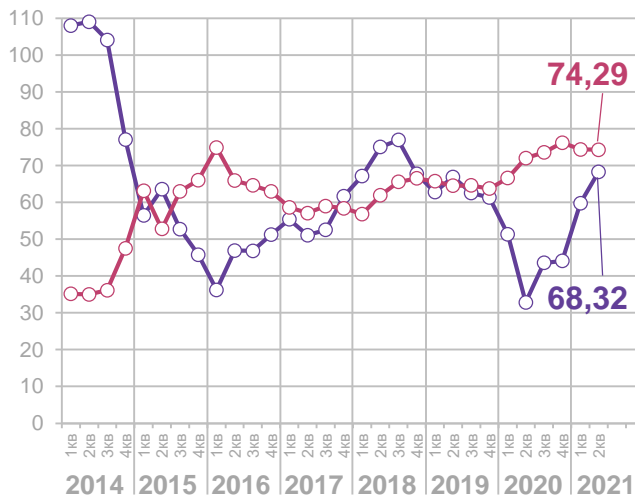


\* Данные за апрель — май 2021

### Цена нефти и курс доллара

- Цены на нефть успели отыграть масштабное падение начала 2020. С минимума апреля 2020 — \$16 за баррель Brent — они выросли до \$78 в июле 2021. Во-первых, потому что ОПЕК+ удалось урегулировать внутренние разногласия, и во-вторых, потому что мир постепенно учится жить с коронавирусом.
- Основным препятствием на пути дальнейшего восстановления может стать замедление успехов глобальной программы по борьбе с пандемией. Дополнительные риски эксперты видят в восстановлении предложения со стороны сланцевых компаний США при быстром росте цен — мировой рынок очень долго ждал реакции нефтедобычи США на выросшие цены, и ее начавшиеся проявления омрачают дальнейшие перспективы роста цен.
- Хорошо, если среднесрочно нефтяным ценам удастся закрепиться на текущих уровнях, но технически велики риски затяжной и глубокой коррекции по отношению ко всему тому быстрому росту, происходившему последние полтора года.
- Среднее значение курса доллара в июне 2021 составило 72,62 Р. За полгода (по сравнению с декабрем предыдущего года) оно снизилось на 2,2% и в целом стабилизировалось.
- «Бюджетное правило» заметно сглаживает влияние колебаний нефтяных цен на курс доллара, но полностью его не исключает. При этом на графике явно видно, что курс сильнее реагирует на падения нефтяных цен, чем на их рост.
- Последний консенсус-прогноз (июль 2021) ждет доллар на уровне 73,3 Р в конце 2021. По сравнению с предыдущим опросом в апреле 2021 ожидания выросли на 0,3 Р. Но если нефть не удержится около \$70 и выше и продолжит более глубокую коррекцию, то курс доллара, вероятно, будет выше этих ожиданий.

Значения обоих показателей приведены в среднем за каждый указанный квартал: стоимость барреля нефти сорта Brent в долларах США и стоимость доллара США в рублях



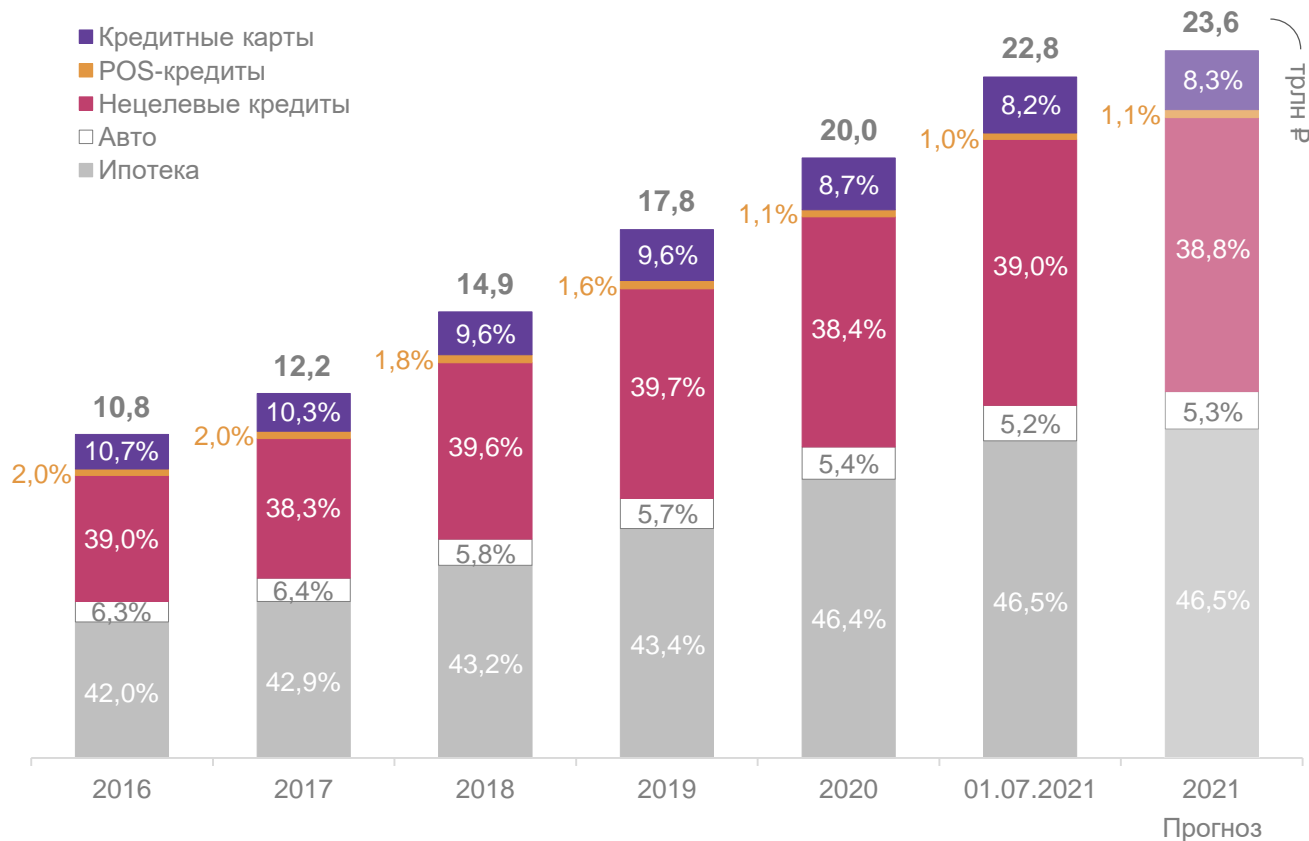
\* Розничная торговля в реальном выражении

\*\* Реальная начисленная заработная плата

\*\*\* Реальные располагаемые денежные доходы населения

## Рынок розничного кредитования

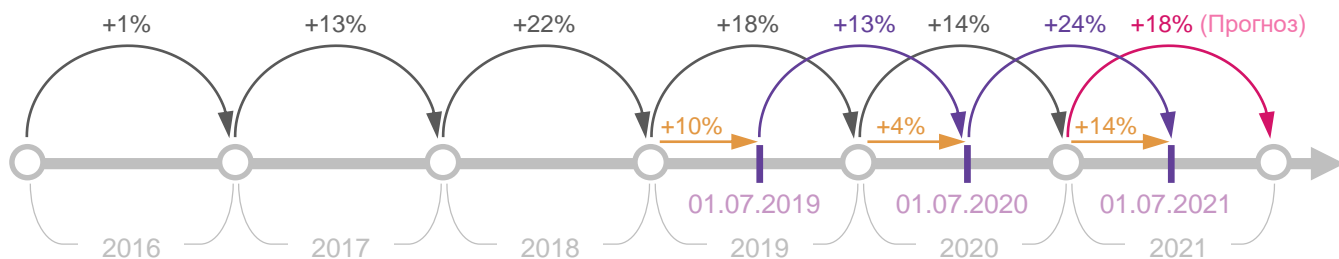
### Динамика структуры рыночного портфеля



### Комментарии

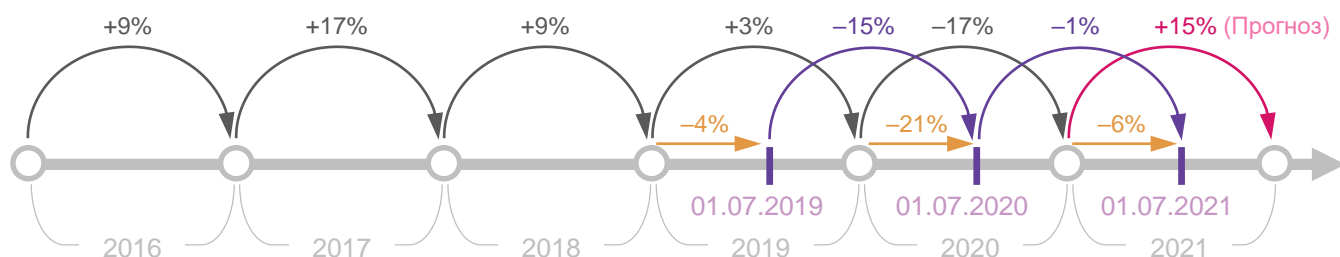
- В 1-м полугодии 2021 общерыночный портфель розничных кредитов рос с ускорением. Если на 1 января годовые темпы роста рынка составляли 13,6%, то на 1 июля — 23,8%. Самый значительный вклад в этот рост внесла ипотека, чьи темпы роста в годовом измерении выросли за 1-е полугодие с 22% до 29%. Аналогичные значения для нецелевого кредитования составили 10% и 23% соответственно.
- Годовые темпы роста беззалоговой розницы в целом также значительно выросли за первое полугодие 2021 — с 7,5% до 13,6%.
- Фактический рост рынка в первом полугодии оказался заметно выше прогнозных ожиданий. Так, например, ЦБ в феврале текущего года предполагал по его итогам рост рынка на 14—18%, а к июлю эти ожидания выросли до 18—22%. Во многом такое расхождение факта и ожиданий может быть связано с тем, что еще в конце прошлого года на рынке преобладали ожидания меньшей инфляции, менее агрессивной траектории повышения ключевой ставки и менее резкого восстановления экономики, чем то, как это в итоге произошло.

### Динамика темпов роста рыночного портфеля



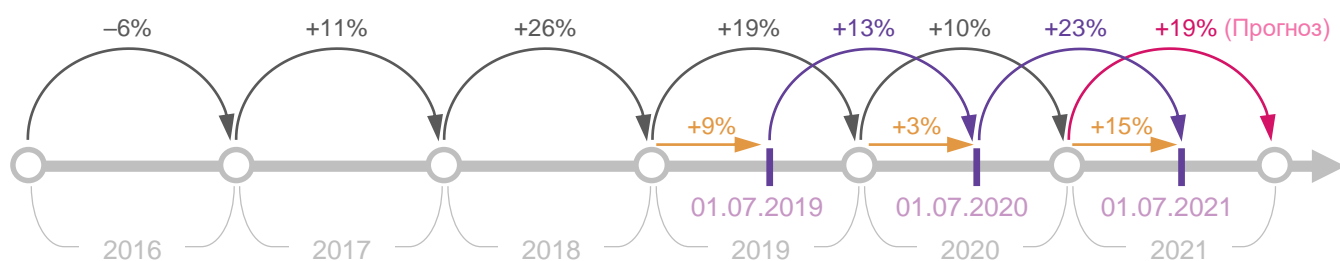
## Динамика темпов роста портфелей беззалоговых розничных сегментов (1/2)

### POS-кредиты



- Общерыночный объем выдач POS-кредитов в первом полугодии 2021 составил 151 млрд ₽. Это на 25% больше, чем в аналогичном периоде 2020 года и на 15% меньше, чем в аналогичном периоде 2019 года.
- Сегмент нецелевого кредитования оказался наиболее сильно относительно пострадавшим от пандемии. Это единственный сегмент рынка, показавший снижение в годовом измерении на середину 2021 года, хотя это снижение составило всего 1%. В целом тут уместно говорить о том, что негативный эффект пандемии наложил на продолжающуюся трансформацию сферы, связанную с перетоком спроса в другие кредитные продукты.
- С другой стороны, на вторую половину 2021 года целевое кредитование может оказаться единственным сегментом, чьи темпы портфельного роста будут ускоряться (и если не единственным, то самым быстрорастущим).

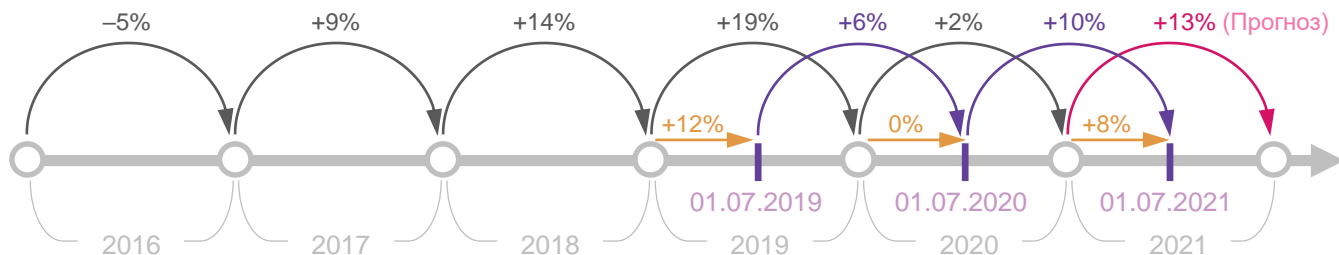
### Нецелевые кредиты



- Общерыночный объем выдач нецелевых кредитов в первом полугодии 2021 года составил 3 253 млрд ₽. Он оказался выше на 53%, чем в аналогичном периоде 2020 года, и выше на 40%, чем в аналогичном периоде 2019 года.
- Заметно ускорившаяся инфляция, тренд на ужесточение денежно-кредитной политики и ускоренное восстановление экономики подхлестнули спрос физлиц на кредитные средства, который банки старались удовлетворить в связи с сохранявшейся на комфортных уровнях стоимостью кредитного риска.

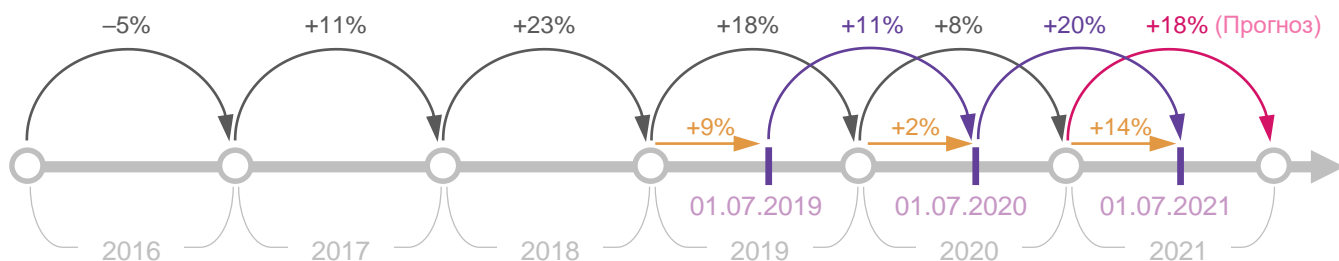
## Динамика темпов роста портфелей беззалоговых розничных сегментов (2/2)

### Кредитные карты



- Общерыночный спенд по кредитным картам в первом полугодии 2021 составил 2 970 млрд ₽. Это на 31% выше, чем в аналогичном периоде 2020 года и на 32% выше, чем аналогичном периоде 2019 года.
- По приведенным данным видно, что интенсивность использования кредитных карт, выражаемая в объемах рыночного спенда, растет заметно быстрее, чем задолженность по кредитным картам, что, само по себе, свидетельствует о росте финансовой грамотности населения и достаточно позитивном состоянии экономики.
- Вместе с тем, во втором полугодии 2021 года портфельная динамика данного сегмента может оказаться лучше в сравнении с нецелевым кредитованием (то есть темпы роста задолженности по кредитным картам продолжают плавное ускорение, в то время как рост нецелевого кредитования будет замедляться) — на фоне ожидаемого ужесточения условий выдачи новых нецелевых кредитов, в том числе связанного с действиями Регулятора, у розничных клиентов может усилиться мотивация использовать уже имеющиеся лимиты по кредитным картам в большей степени.

### Все беззалоговые сегменты (POS кредиты + Нецелевые кредиты + Кредитные карты)



- За 2020 рыночная портфельная доля беззалоговых сегментов заметно уменьшилась — с 50,9% до 48,2% — впервые в истории став меньше половины — из-за ускорившегося роста ипотеки, стимулированного господдержкой. В дальнейшей перспективе этот дисбаланс роста, скорее всего, заметно снизится.
- На 1 июля 2021 доля беззалоговых сегментов не изменилась по сравнению с началом года, при этом доля ипотеки выросла очень незначительно.



## Рынок розничного фондирования

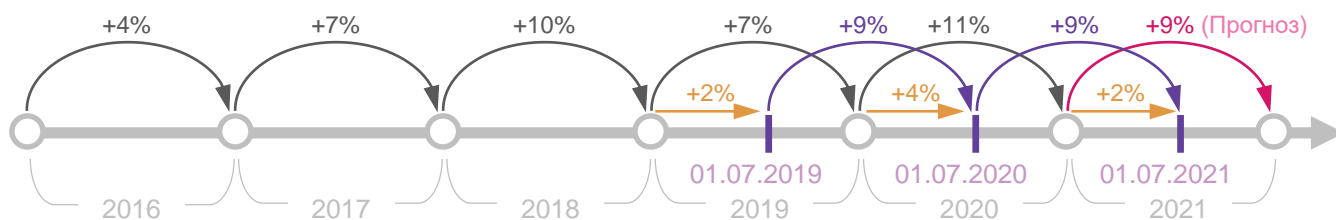
### Динамика структуры рыночного портфеля



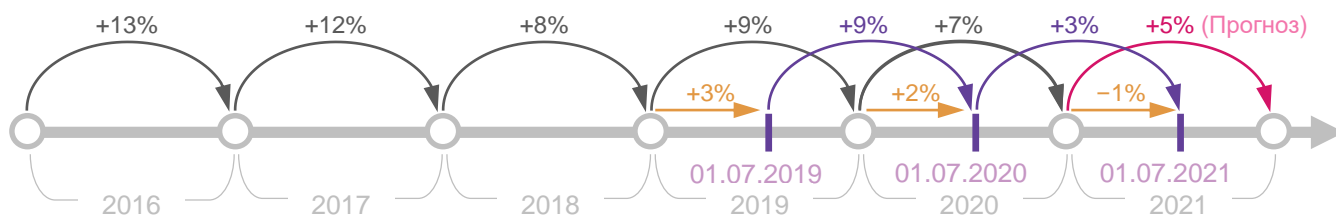
### Комментарии

- Объем средств населения в банковской системе\* (рассчитанный в рублях), вырос за 1 полугодие 2021 на 1,6% и на 01.07.2021 составил 34,5 трлн. руб. Если исключить из этой динамики эскроу-счета, то рыночный портфель снизился на 1,4%.
- Помимо появления и резкого роста доли средств физлиц на эскроу-счетах для долевого строительства, другой не менее значимый тренд на рынке розничного фондирования последних лет — это существенный рост доли средств до востребования.
- Для второго полугодия 2021 предполагаем, что рост депозитных ставок в банковской системе и снижение доходностей на фондовом рынке поможет рублевой части рынка розничного фондирования ускорить свой рост относительно значений на середину 2021 года.

### Динамика темпов роста рыночного портфеля



### Динамика темпов роста рублевой части рыночного портфеля\*\*



\* Без учета остатков на брокерских счетах

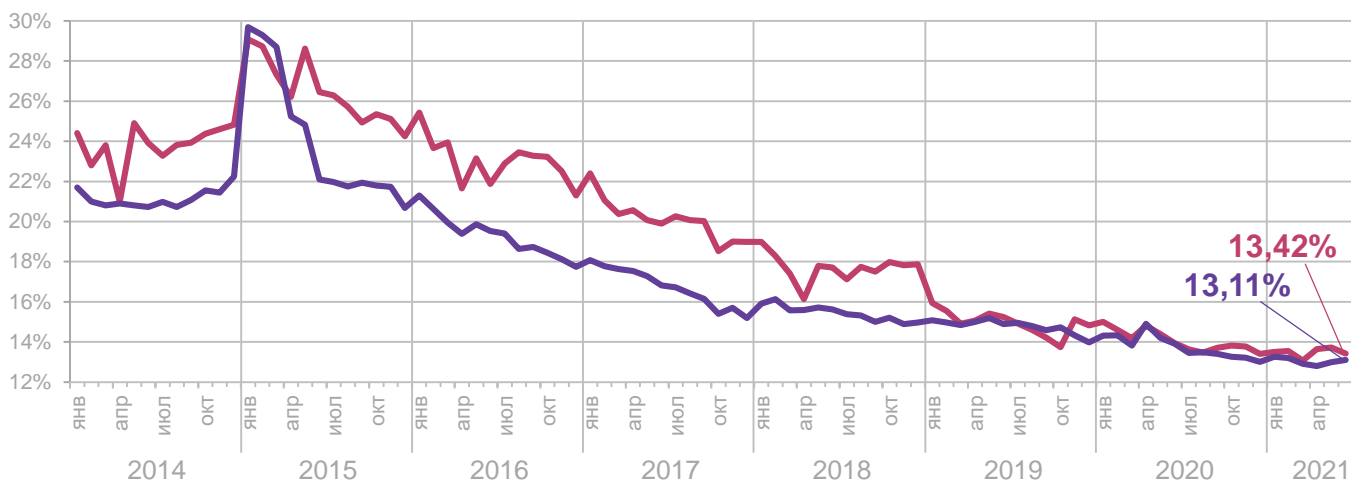
\*\* Без учета эскроу-счетов

## Динамика основных процентных ставок (1/2)

### Розничное кредитование

- Розничные кредитные ставки продолжали плавное снижение в течение всего 2020 года, в отличие от депозитных, лишь локально прервавшись в этом в момент введения неожиданного жесткого карантина в апреле 2020. По первому полугодию 2021 можно говорить о стабилизации ставок, пока без явных признаков роста.

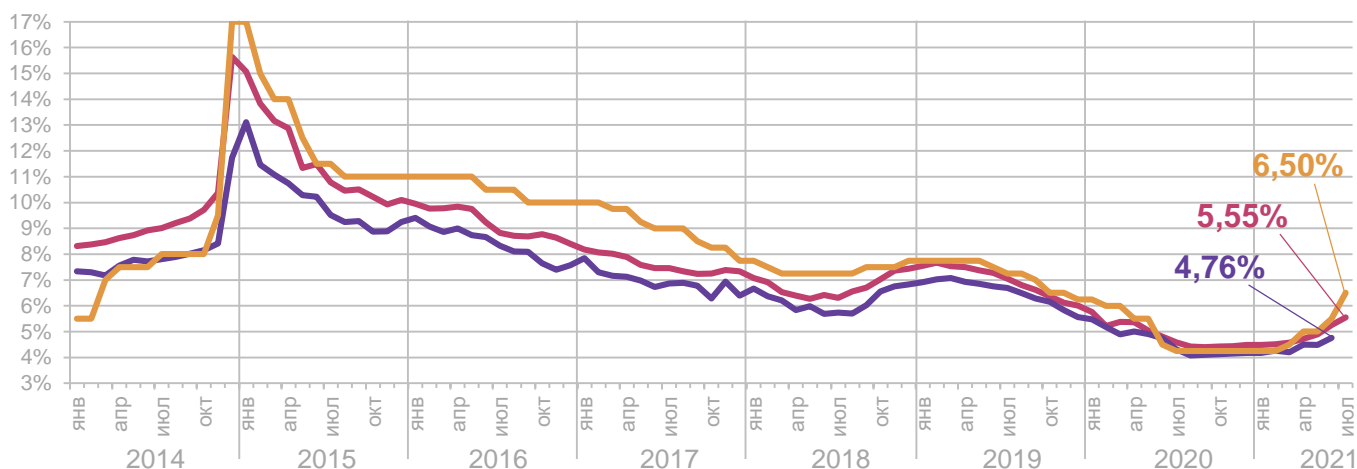
- Средневзвешенные ставки выданных розничных кредитов сроком до 1 года
- Средневзвешенные ставки выданных розничных кредитов сроком от 1 года до 3 лет



### Розничное фондирование

- С конца лета 2020 депозитные ставки явно перестали снижаться, перейдя к очень плавному росту.
- В первом полугодии 2021 рост ставок ускорился вслед за резким повышением ключевой ставки.

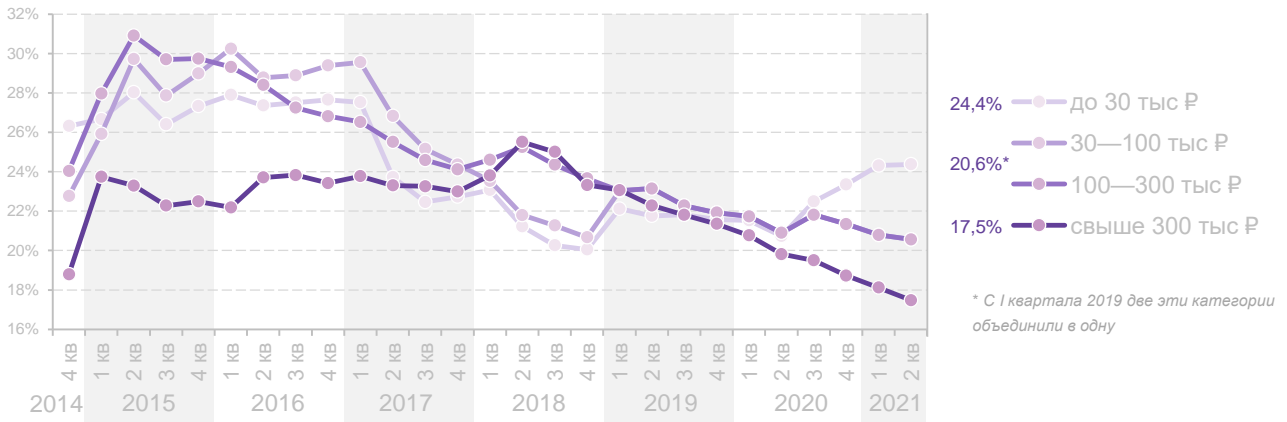
- Средняя максимальная ставка рублевых розничных вкладов ТОП–10 банков\*
- Средневзвешенные ставки по привлеченным рублевым розничным вкладам сроком свыше 1 года
- Ключевая ставка\*



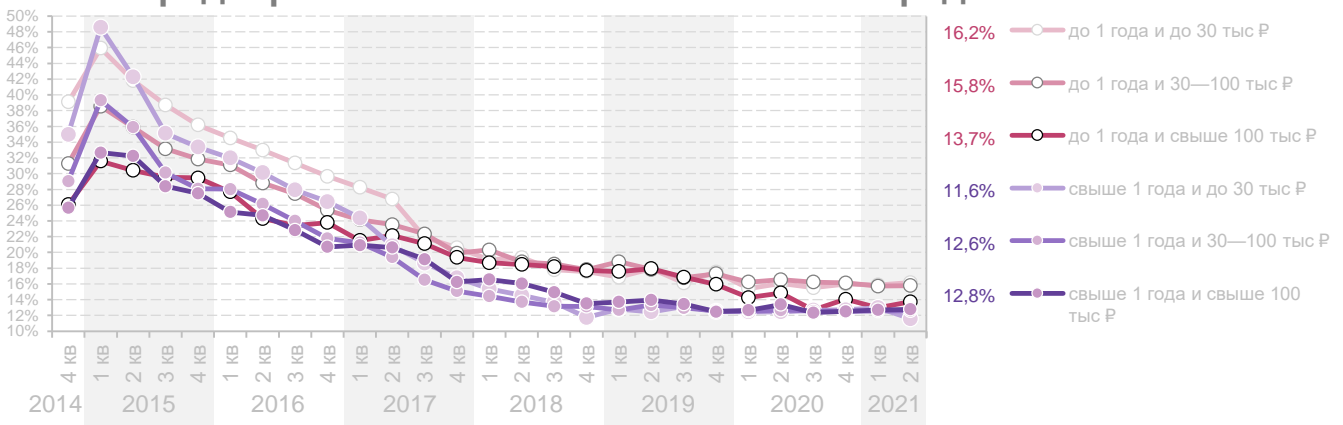
\* Для каждого месяца приведено значение на его третью декаду.

## Динамика основных процентных ставок (2/2)

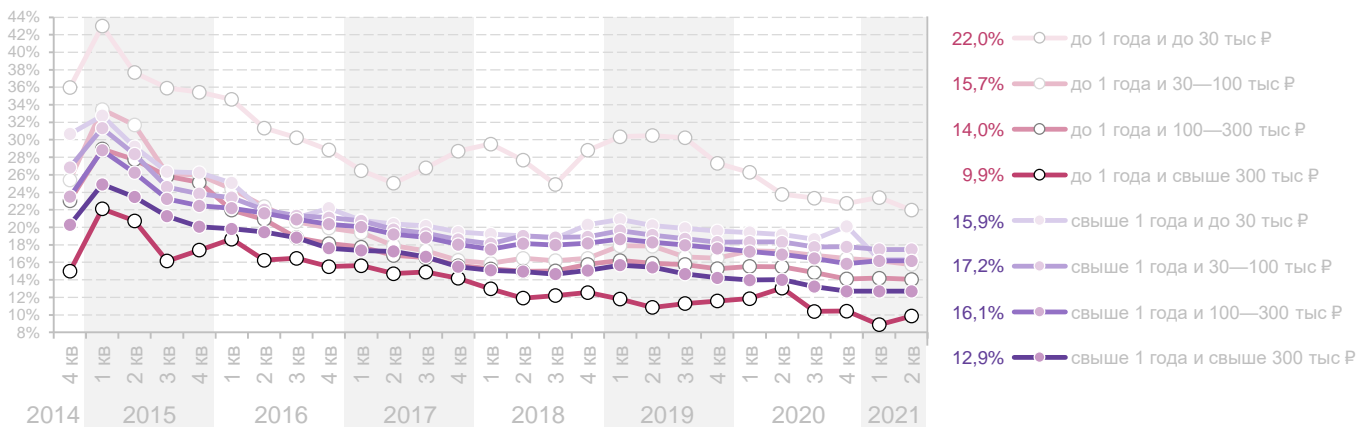
### Среднерыночные значения ПСК — кредитные карты



### Среднерыночные значения ПСК — POS кредиты



### Среднерыночные значения ПСК — нецелевые кредиты



Предельные значения ПСК для III кв 2021 определяются увеличением на треть среднерыночных значений ПСК для I кв 2021.

Предельные значения ПСК для IV кв 2021 определяются увеличением на треть среднерыночных значений ПСК для II кв 2021.

## Портфельные лидеры рынка розничного кредитования (1/2)

### ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.07.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля розничных кредитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: РГС Банк +185,4% [+51,3 млрд ₽], Банк ДОМ.РФ +72,2% [+89,6 млрд ₽] и МТС Банк +58,7% [+58,1 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля розничных кредитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Восточный банк -15,8% [-18,8 млрд ₽], ЮниКредит Банк -13,1% [-23,6 млрд ₽] и Ренессанс Кредит -10,8% [-14,7 млрд ₽].

№	Банк	Гросс-портфели розничных кредитов на 01.07.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	СберБанк	9 462,5	41,58%	—	25,7%
2	ВТБ	3 718,3	16,34%	—	14,8%
3	Альфа-Банк	1 092,7	4,80%	—	48,0%
4	Газпромбанк	714,2	3,14%	—	11,9%
5	Россельхозбанк	600,3	2,64%	—	27,7%
6	Тинькофф Банк	539,8	2,37%	▲2	46,3%
7	Банк Открытие	532,6	2,34%	—	38,6%
8	Росбанк	530,3	2,33%	▲1	11,0%
9	Почта Банк	447,1	1,96%	▼3	6,9%
10	Совкомбанк	392,0	1,72%	▲1	31,0%
11	Райффайзенбанк	343,3	1,51%	▼1	10,3%
12	Банк ДОМ.РФ	213,5	0,94%	▲7	72,2%
13	Хоум Кредит	187,0	0,82%	▼1	-1,5%
14	Уралсиб	186,2	0,82%	—	15,0%
15	МТС Банк	158,4	0,70%	▲7	57,8%
16	ЮниКредит Банк	157,0	0,69%	▼3	-13,1%
17	Сетелем Банк	152,3	0,67%	▼2	11,0%
18	МКБ	147,8	0,65%	—	16,5%
19	Русский Стандарт	140,2	0,62%	▼2	6,6%
20	Банк «Санкт-Петербург»	124,5	0,55%	▲1	23,9%
21	Ренессанс Кредит	121,4	0,53%	▼5	-10,8%
22	Ак Барс	112,9	0,50%	▲3	48,5%
23	Абсолют Банк	101,1	0,44%	—	6,6%
24	Восточный Банк	99,8	0,44%	▼4	-15,8%
25	ОТП Банк	82,8	0,36%	▼1	7,5%
26	РНКБ	81,0	0,36%	▲5	45,4%
27	РГС Банк	78,9	0,35%	▲14	185,4%
28	РН Банк	74,8	0,33%	▲1	19,8%
29	Азиатско-Тихоокеанский Банк	70,6	0,31%	▲4	46,2%
30	Кредит Европа Банк	67,5	0,30%	▼4	-0,0%
<b>Весь рынок</b>		<b>22 756,3</b>			<b>21,5%</b>

Данные о gross-портфелях отдельных банков, представленные на этом листе, являются результатом суммирования значений счетов 101-х форм этих банков: 45502—45509, 45701—45708, 45815, 45817. Здесь и далее рост портфелей считался органически: так, например, по состоянию на любые предшествующие даты портфель банка Возрождение считался уже присоединенным к ВТБ, а портфель банка Русфинанс — к Росбанку.

Без учета Промсвязьбанка, 101-е формы которого не публикуются

Источник данных: Банк России cbr.ru

## Портфельные лидеры рынка розничного кредитования (2/2)

### Темпы роста gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей розничных кредитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Кредит Европа Банк — с  $-3,6\%$  до  $+6,7\%$ , МТС Банк — с  $+12,0\%$  до  $+19,6\%$  и РГС Банк — с  $+19,1\%$  до  $+25,6\%$ .
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) gross-портфелей розничных кредитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: ДОМ.РФ — с  $+19,8\%$  до  $+7,2\%$ , Азиатско-Тихоокеанский Банк — с  $+8,6\%$  до  $+1,3\%$  и Восточный Банк — с  $-2,7\%$  до  $-7,9\%$ .

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.07.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

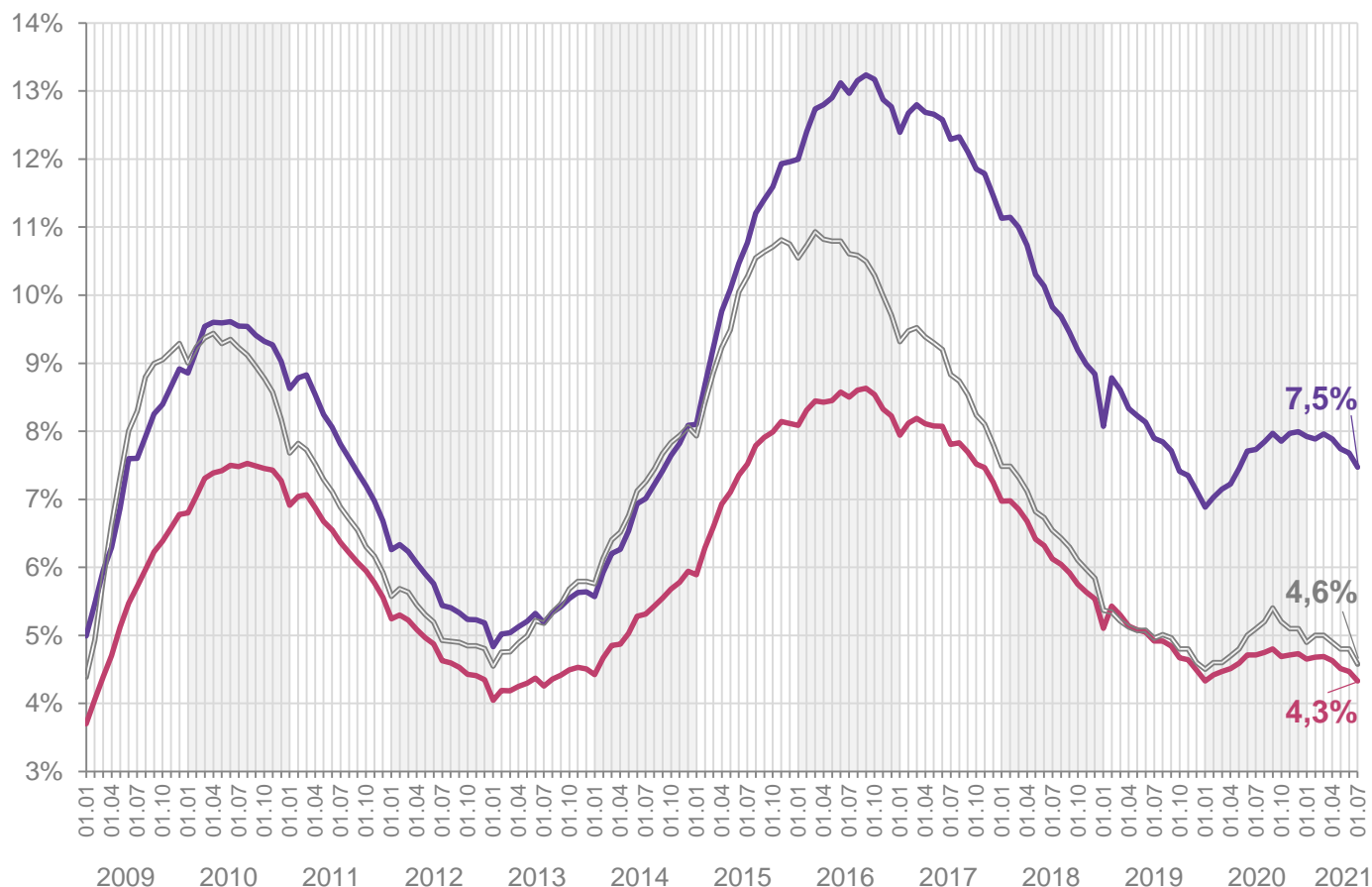
№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.04.2021 по 01.07.2021
1	РГС Банк	+16,1	▲1	25,6%
2	МТС Банк	+26,0	▲2	19,6%
3	Тинькофф Банк	+75,6	—	16,3%
4	Ак Барс	+14,4	▲1	14,6%
5	Альфа-Банк	+123,9	▲1	12,8%
6	Абсолют Банк	+10,3	▲2	11,3%
7	Совкомбанк	+39,7	▲4	11,3%
8	РНКБ	+8,1	▲1	11,2%
9	Банк Открытие	+43,6	▲1	8,9%
10	Банк «Санкт-Петербург»	+9,1	▲5	7,9%
11	СберБанк	+644,1	▲3	7,3%
12	Банк ДОМ.РФ	+14,4	▼11	7,2%
13	Кредит Европа Банк	+4,3	▲17	6,7%
14	Уралсиб	+11,3	▲5	6,5%
15	Сетелем Банк	+9,1	▲10	6,4%
16	Хоум Кредит	+10,6	▲8	6,0%
17	Газпромбанк	+39,5	▲1	5,9%
18	Райффайзенбанк	+18,7	▲5	5,7%
19	ВТБ	+197,7	▼6	5,6%
20	МКБ	+6,7	▼3	4,8%
21	РН Банк	+3,4	▼1	4,8%
22	Россельхозбанк	+25,4	▼6	4,4%
23	Росбанк	+19,6	▼2	3,8%
24	Русский Стандарт	+2,3	▼12	1,7%
25	Азиатско-Тихоокеанский Банк	+0,9	▼18	1,3%
26	ЮниКредит Банк	+1,4	▲1	0,9%
27	ОТП Банк	+0,7	▼5	0,8%
28	Ренессанс Кредит	+0,6	▲1	0,5%
29	Почта Банк	-1,3	▼3	-0,3%
30	Восточный Банк	-8,6	▼2	-7,9%
<b>Весь рынок</b>		<b>+1 495,1</b>		<b>7,0%</b>

\* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.01.2021 по 01.04.2021 — составленным для тех же 30 банков.

## Динамика общерыночной просроченной задолженности

2009 — 01.07.2021

— РСБУ 1+    — РСБУ 1+ без ипотеки    — МСФО 90+



### Комментарии

- Многолетний тренд снижения общерыночной доли просроченной задолженности завершился в 2019.
- После небольшого роста в первом полугодии 2020, в 2021 доля просроченной задолженности начала снижаться вследствие восстановления экономики и роста доходов населения.

## Сегмент POS-кредитов

### ТОП-9 банков по gross-портфелям на 01.07.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля POS-кредитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Тинькофф Банк +53,5% [+7,3 млрд ₽], МТС Банк +31,5% [+7,8 млрд ₽] и Ренессанс Кредит +15,2% [+4,7 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля POS-кредитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Хоум Кредит -33,0% [-14,4 млрд ₽], Русский Стандарт -16,8% [-0,8 млрд ₽] и Кредит Европа Банк -13,6% [-1,5 млрд ₽].

№	Банк	Gross-портфели на 01.07.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Почта Банк	41,7	19,2%	▲ 1	-0,0%
2	Ренессанс Кредит	35,4	16,3%	▲ 1	15,2%
3	МТС Банк	32,5	15,0%	▲ 2	31,5%
4	ОТП Банк	30,7	14,2%	—	7,8%
5	Хоум Кредит	29,3	13,5%	▼ 4	-33,0%
6	Тинькофф Банк	20,9	9,7%	—	53,5%
7	Восточный Банк	9,7	4,5%	▲ 1	6,0%
8	Кредит Европа Банк	9,5	4,4%	▼ 1	-13,6%
9	Русский Стандарт	3,8	1,8%	—	-16,8%
<b>Весь рынок</b>		<b>216,8</b>			<b>-0,7%</b>

### Темпы роста gross-портфелей с 01.04.2020 по 01.07.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей POS-кредитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Тинькофф Банк — с +10,2% до +13,0% и Ренессанс Кредит — с 1,1% до +1,9%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (увеличили темпы падения) gross-портфелей POS-кредитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Восточный Банк — с +8,1% до -11,8%, Русский Стандарт — с -6,4% до -12,0% и МТС Банк — с +10,3% до +4,8%.

ТОП-9 банков по gross-портфелям на 01.07.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021, млрд ₽	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.04.2021 по 01.07.2021
1	Тинькофф Банк	+2,4	▲ 1	13,0%
2	МТС Банк	+1,5	▼ 1	4,8%
3	Ренессанс Кредит	+0,7	▲ 1	1,9%
4	ОТП Банк	-0,8	▲ 1	-2,6%
5	Кредит Европа Банк	-0,6	▲ 4	-5,7%
6	Почта Банк	-3,3	—	-7,4%
7	Восточный Банк	-1,3	▲ 1	-11,8%
8	Русский Стандарт	-0,5	▼ 5	-12,0%
9	Хоум Кредит	-5,1	▼ 2	-14,9%
<b>Весь рынок</b>		<b>-7,3</b>		<b>-3,2%</b>

\* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.01.2021 по 01.04.2021 — составленным для тех же 9 банков.

## Сегмент нецелевых кредитов (1/2)

### ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.07.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля нецелевых кредитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: МТС Банк +78,3% [+35,2 млрд ₽], Тинькофф Банк +70,2% [+65,8 млрд ₽] и Промсвязьбанк +58,9% [+49,4 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля нецелевых кредитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: ВБРР -49,8% [-27,7 млрд ₽], ЮниКредит Банк -28,4% [-16,0 млрд ₽] и Ренессанс Кредит -20,3% [-18,1 млрд ₽].

№	Банк	Гросс-портфели нецелевых кредитов на 01.07.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	3 064,3	36,18%	—	21,6%
2	ВТБ	1 677,3	19,80%	—	19,4%
3	Альфа-Банк	528,4	6,24%	—	35,8%
4	Почта Банк	385,2	4,55%	—	6,0%
5	Газпромбанк	375,9	4,44%	—	45,4%
6	Банк Открытие	216,7	2,56%	▲1	22,9%
7	Россельхозбанк	210,9	2,49%	▼1	16,0%
8	Тинькофф Банк	159,5	1,88%	▲3	70,2%
9	Райффайзенбанк	150,2	1,77%	▼1	13,0%
10	Хоум Кредит	135,3	1,60%	▼1	9,4%
11	Промсвязьбанк	133,2	1,57%	▲2	58,9%
12	Росбанк	110,5	1,30%	▼2	-4,8%
13	МКБ	95,7	1,13%	▲2	24,7%
14	Совкомбанк	93,0	1,10%	▲2	27,4%
15	МТС Банк	80,0	0,95%	▲7	78,3%
16	Ренессанс Кредит	70,9	0,84%	▼4	-20,3%
17	Уралсиб	68,6	0,81%	—	4,1%
18	Русский Стандарт	65,4	0,77%	—	7,9%
19	Восточный Банк	65,0	0,77%	▼5	-17,5%
20	УБРиР	55,9	0,66%	▲1	8,6%
21	Азиатско-Тихоокеанский Банк	40,4	0,48%	▲3	24,3%
22	ЮниКредит Банк	40,3	0,48%	▼3	-28,4%
23	Банк «Санкт-Петербург»	36,0	0,43%	▲2	16,1%
24	Локо-Банк	30,6	0,36%	▼1	-16,2%
25	РНКБ	29,4	0,35%	▲2	15,1%
26	Ак Барс	28,4	0,34%	▲5	26,7%
27	ВБРР	27,9	0,33%	▼7	-49,8%
28	Ситибанк	26,3	0,31%	▼2	2,2%
29	ОТП Банк	20,5	0,24%	▲3	2,2%
30	Сетелем Банк	19,9	0,23%	▼1	-16,9%
	<b>Весь рынок</b>	<b>8 470,6</b>			<b>18,6%</b>



## Сегмент нецелевых кредитов (2/2)

### Темпы роста gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей нецелевых кредитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: МТС Банк — с +13,7% до +29,7%, Тинькофф Банк — с +18,5% до +32,5% и Росбанк — с -6,3% до +4,7%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) gross-портфелей нецелевых кредитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Азиатско-Тихоокеанский Банк — с +5,7% до -1,6%, МКБ — с +9,5% до +2,3% и Восточный Банк — с -3,6% до -8,7%.

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.07.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.04.2021 по 01.07.2021
1	Тинькофф Банк	+38,9	—	32,2%
2	МТС Банк	+18,3	▲ 1	29,7%
3	Промсвязьбанк	+21,2	▽ 1	18,9%
4	Банк «Санкт-Петербург»	+3,8	▲ 14	11,8%
5	Ак Барс	+3,0	—	11,7%
6	Альфа-Банк	+48,7	—	10,2%
7	Хоум Кредит	+11,4	▲ 6	9,2%
8	Газпромбанк	+30,7	▲ 2	8,9%
9	Совкомбанк	+7,6	▲ 2	8,9%
10	Райффайзенбанк	+11,7	▲ 11	8,4%
11	ВТБ	+129,4	▽ 3	8,4%
12	Сбербанк	+215,9	▲ 3	7,6%
13	Россельхозбанк	+12,6	▲ 3	6,4%
14	Уралсиб	+3,9	▲ 5	6,0%
15	РНКБ	+1,4	▲ 5	5,0%
16	Росбанк	+5,0	▲ 14	4,7%
17	Ситибанк	+1,2	▲ 6	4,6%
18	Банк Открытие	+9,5	▽ 9	4,6%
19	ВБРР	+1,0	▲ 10	3,6%
20	ОТП Банк	+0,6	▽ 3	3,1%
21	МКБ	+2,1	▽ 17	2,3%
22	УБРиР	+1,0	▽ 10	1,7%
23	Русский Стандарт	+0,4	▽ 9	0,6%
24	Локо-Банк	-0,1	▲ 1	-0,5%
25	Почта Банк	-3,2	▽ 3	-0,8%
26	Сетелем Банк	-0,3	▲ 2	-1,3%
27	Азиатско-Тихоокеанский Банк	-0,7	▽ 20	-1,6%
28	Ренессанс Кредит	-1,4	▽ 1	-2,0%
29	ЮниКредит Банк	-2,4	▽ 3	-5,6%
30	Восточный Банк	-6,2	▽ 6	-8,7%
	<b>Весь рынок</b>	<b>+557,1</b>		<b>7,0%</b>

\* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.01.2021 по 01.04.2021 — составленным для тех же 30 банков.

## Сегмент кредитных карт (1/2)

### ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.07.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля кредитных карт с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Норвик Банк +507,4% [+2,2 млрд ₽], Газпромбанк +77,3% [+4,6 млрд ₽] и МТС Банк +59,1% [+11,4 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля кредитных карт с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Ренессанс Кредит -33,1% [-3,6 млрд ₽], Кредит Европа Банк -22,1% [-2,8 млрд ₽] и ЮниКредит Банк -19,9% [-1,4 млрд ₽].

№	Банк	Гросс-портфели кредитных карт на 01.07.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	819,4	43,71%	—	4,2%
2	Тинькофф Банк	299,5	15,97%	—	21,8%
3	Альфа-Банк	228,8	12,21%	—	20,5%
4	ВТБ	122,1	6,51%	—	3,3%
5	Совкомбанк	69,0	3,69%	—	44,9%
6	МТС Банк	30,6	1,63%	▲7	59,1%
7	Почта Банк	29,7	1,58%	▲3	36,3%
8	Русский Стандарт	27,6	1,47%	▼2	-9,3%
9	Восточный Банк	26,3	1,41%	▼2	-4,1%
10	ОТП Банк	24,4	1,30%	▼2	-7,8%
11	Хоум Кредит	22,1	1,18%	▲1	13,2%
12	Ситибанк	21,0	1,12%	▼3	-7,7%
13	Райффайзенбанк	19,6	1,05%	▼2	-0,8%
14	Банк Открытие	16,7	0,89%	—	8,9%
15	Росбанк	12,5	0,67%	—	-4,9%
16	Газпромбанк	10,6	0,57%	▲4	77,3%
17	Кредит Европа Банк	9,8	0,52%	▼1	-22,1%
18	РНКБ	7,5	0,40%	▲1	7,6%
19	Ренессанс Кредит	7,4	0,39%	▼2	-33,1%
20	ЮниКредит Банк	5,8	0,31%	▼2	-19,9%
21	Азиатско-Тихоокеанский Банк	5,3	0,28%	▲1	13,0%
22	Промсвязьбанк	5,1	0,27%	▲3	39,4%
23	Россельхозбанк	5,0	0,26%	—	12,5%
24	Уралсиб	4,7	0,25%	▼3	-1,5%
25	УБРиР	3,8	0,20%	▼1	-0,0%
26	МКБ	3,5	0,19%	—	1,6%
27	РГС Банк	2,9	0,16%	▲1	26,6%
28	Норвик Банк	2,6	0,14%	▲10	507,4%
29	Банк Авангард	2,4	0,13%	▼2	-4,5%
30	Банк «Санкт-Петербург»	2,1	0,11%	▲1	7,0%
<b>Весь рынок</b>		<b>1 874,6</b>			<b>9,9%</b>

## Сегмент кредитных карт (2/2)

### Темпы роста gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей кредитных карт во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Русский Стандарт — с −4,5% до +10,1%, Почта Банк — с +6,6% до +20,2% и Газпромбанк — с +11,6% до +22,5%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) gross-портфелей кредитных карт во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Норвик Банк — с +130,4% до +77,9%, Промсвязьбанк — с +10,2% до −1,9% и Банк «Санкт-Петербург» — с +9,8% до −0,6%.

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.07.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.04.2021 по 01.07.2021
1	Норвик Банк	+1,1	—	77,9%
2	МТС Банк	+5,7	—	22,7%
3	Газпромбанк	+2,0	—	22,5%
4	Почта Банк	+5,0	▲5	20,2%
5	Русский Стандарт	+2,5	▲23	10,1%
6	Хоум Кредит	+1,7	▲11	8,2%
7	Россельхозбанк	+0,3	▼2	7,4%
8	Тинькофф Банк	+19,8	▲2	7,1%
9	Совкомбанк	+4,0	▲5	6,2%
10	МКБ	+0,2	▲8	6,0%
11	ВТБ	+6,7	▲4	5,8%
12	Альфа-Банк	+11,1	▼5	5,1%
13	РГС Банк	+0,1	▼2	4,5%
14	РНКБ	+0,3	▼6	3,9%
15	Уралсиб	+0,1	▲6	2,5%
16	Азиатско-Тихоокеанский Банк	+0,1	▼3	1,7%
17	Сбербанк	11,5	▲3	1,4%
18	Ситибанк	+0,1	▲8	0,3%
19	УБРиР	+0,0	▲5	−0,0%
20	Банк «Санкт-Петербург»	+0,0	▼14	−0,6%
21	Райффайзенбанк	−0,1	▼9	−0,7%
22	Банк Открытие	−0,2	▼3	−1,2%
23	ОТП Банк	−0,4	▲2	−1,8%
24	Промсвязьбанк	−0,1	▼20	−1,9%
25	Росбанк	−0,3	▼3	−2,1%
26	Банк Авангард	−0,1	▼3	−2,1%
27	Кредит Европа Банк	−0,5	▲2	−4,5%
28	Ренессанс Кредит	−0,4	▲2	−5,5%
29	Восточный Банк	−1,8	▼13	−6,3%
30	ЮниКредит Банк	−0,4	▼3	−6,4%
	<b>Весь рынок</b>	<b>+68,7</b>		<b>3,8%</b>

\* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.01.2021 по 01.04.2021 — составленным для тех же 30 банков.

## Лидеры рынка розничных рублевых срочных депозитов (1/2)

### ТОП-35 банков по портфелям на 01.07.2021

- Тройку лидеров по темпам роста портфеля розничных рублевых срочных депозитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Банк «Россия» +37,9% [+40,2 млрд ₽], Металлинвестбанк +14,5% [+5,4 млрд ₽] и РНКБ +5,0% [+2,9 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения портфеля розничных рублевых срочных депозитов с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Альфа-Банк –47,0% [–124,9 млрд ₽], ВТБ –41,1% [–768,1 млрд ₽] и Московский Индустриальный Банк –33,2% [–45,8 млрд ₽].

№	Банк	Портфели депозитов на 01.07.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	7 945,0	52,29%	–	–3,9%
2	ВТБ	1 099,2	7,23%	–	–41,1%
3	Россельхозбанк	978,1	6,44%	–	2,2%
4	Газпромбанк	571,1	3,76%	–	–8,4%
5	Совкомбанк	378,5	2,49%	▲2	1,7%
6	Банк Открытие	336,4	2,21%	▼1	–25,7%
7	МКБ	336,1	2,21%	▼1	–12,9%
8	Банк «Россия»	146,1	0,96%	▲10	37,9%
9	Альфа-Банк	141,0	0,93%	▼1	–47,0%
10	Почта Банк	132,5	0,87%	▼1	–29,7%
11	УБРиР	130,1	0,86%	–	–7,9%
12	Русский Стандарт	119,0	0,78%	▼2	–16,1%
13	Тинькофф Банк	116,5	0,77%	–	–4,3%
14	Банк «Санкт-Петербург»	112,0	0,74%	–	–4,2%
15	СМП Банк	97,8	0,64%	▲1	–10,8%
16	Московский Индустриальный Банк	92,2	0,61%	▼4	–33,2%
17	Ак Барс	83,8	0,55%	▲3	–8,7%
18	Абсолют Банк	79,4	0,52%	▲3	–9,4%
19	Росбанк	79,0	0,52%	▼4	–28,1%
20	Ренессанс Кредит	76,4	0,50%	▲2	–12,4%
21	МТС Банк	76,2	0,50%	▲2	–9,1%
22	Хоум Кредит	75,3	0,50%	▼5	–31,1%
23	Уралсиб	72,6	0,48%	▲1	–13,0%
24	Восточный Банк	72,4	0,48%	▼5	–29,3%
25	РНКБ	60,5	0,40%	▲7	5,0%
26	Кубань Кредит	60,1	0,40%	▲3	–5,0%
27	Центр-Инвест	58,2	0,38%	▲3	–6,2%
28	Московский Областной Банк	55,5	0,37%	–	–14,2%
29	Банк Зенит	53,6	0,35%	▼3	–21,1%
30	Кредит Европа Банк	52,5	0,35%	▲3	–7,0%
31	ТКБ	51,9	0,34%	–	–11,6%
32	ЮниКредит Банк	48,0	0,32%	▼5	–28,6%
33	Инвестторгбанк	47,4	0,31%	▲1	–15,2%
34	СКБ-Банк	46,6	0,31%	▲2	2,5%
35	Металлинвестбанк	42,7	0,28%	▲6	14,5%
	<b>Весь рынок</b>	<b>15 195,1</b>			–11,3%

Данные о портфелях рублевых срочных розничных депозитов отдельных банков, представленные на этом листе, являются результатом суммирования значений рублевых разделов счетов 101-х форм этих банков: 423 без 42301 и без 42309, 426 без 42601 и без 42609.

Без учета Промсвязьбанка, 101-е формы которого не публикуются

Источник данных: Банк России sbg.ru

## Лидеры рынка розничных рублевых срочных депозитов (2/2)

### Темпы роста портфелей с 01.04.2020 по 01.07.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) портфелей розничных рублевых срочных депозитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Альфа-Банк — с -14,4% до -1,9%, Восточный Банк — с -14,9% до -4,1% и Почта Банк — с -13,9% до -4,9%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) портфелей розничных рублевых срочных депозитов во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Банк «Россия» — с +26,1% до +1,3%, Хоум Кредит — с -5,6% до -15,7% и Ак Барс — с +1,8% до -6,9%.

ТОП-35 банков по портфелям на 01.07.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021, млрд Р	Изменения в ранжире*	Темпы роста с 01.04.2021 по 01.07.2021
1	Кредит Европа Банк	+2,0	▲1	3,9%
2	МТС Банк	+2,6	▲21	3,5%
3	СКБ-Банк	+0,7	▲5	1,5%
4	СМП Банк	+1,3	▲7	1,4%
5	Банк «Россия»	+1,9	▼4	1,3%
6	Россельхозбанк	+11,3	▲3	1,2%
7	РНКБ	+0,6	▲3	1,0%
8	Кубань Кредит	+0,0	▲9	0,1%
9	Газпромбанк	-1,2	▲18	-0,2%
10	Банк «Санкт-Петербург»	-0,6	▲5	-0,5%
11	Тинькофф Банк	-0,9	▼6	-0,8%
12	Сбербанк	-84,8	▲1	-1,1%
13	Совкомбанк	-5,7	▼9	-1,5%
14	УБРиР	-2,3	▼2	-1,8%
15	Альфа-Банк	-2,8	▲19	-1,9%
16	Центр-Инвест	-1,4	▲2	-2,3%
17	Ренессанс Кредит	-2,0	▲11	-2,5%
18	МКБ	-9,8	▲1	-2,8%
19	Московский Областной Банк	-1,9	▲5	-3,3%
20	Металлинвестбанк	-1,7	▼17	-3,7%
21	Банк Зенит	-2,2	▲5	-3,9%
22	Восточный Банк	-3,1	▲13	-4,1%
23	Абсолют Банк	-3,6	▼17	-4,3%
24	Инвестторгбанк	-2,4	▼2	-4,9%
25	Почта Банк	-6,8	▲8	-4,9%
26	Русский Стандарт	-6,9	▼10	-5,5%
27	Росбанк	-4,6	▲3	-5,5%
28	ТКБ	-3,4	▼8	-6,1%
29	Московский Индустриальный Банк	-6,0	▲2	-6,2%
30	Ак Барс	-6,2	▼23	-6,9%
31	Уралсиб	-6,9	▼17	-8,6%
32	ВТБ	-112,5	—	-9,3%
33	Юникредит Банк	-6,7	▼12	-12,2%
34	Банк Открытие	-58,8	▼5	-14,9%
35	Хоум Кредит	-14,0	▼10	-15,7%
<b>Весь рынок</b>		<b>-411,5</b>		<b>-2,6%</b>

\* По сравнению с ранжином по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.01.2021 по 01.04.2021 — составленным для тех же 35 банков.

## Лидеры рынка розничных рублевых средств до востребования без учета эскроу-счетов\* (1/2)

### ТОП-35 банков по портфелям на 01.07.2021

- Тройку лидеров по темпам роста портфеля розничных средств до востребования с 01.07.2020 по 01.07.2021 составляют: Сургутнефтегазбанк +202,8% [+16,3 млрд ₽], Локо-Банк +141,2% [+6,1 млрд ₽] и Ренессанс Кредит +94,6% [+8,6 млрд ₽].
- Всего у двух банков из топ-35 портфель розничных средств до востребования уменьшился с 01.07.2020 по 01.07.2021: РГС Банк –10,6% [–1,8 млрд ₽] и Всероссийский банк развития регионов –1,1% [–0,2 млрд ₽].

№	Банк	Портфели на 01.07.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	4 151,1	41,40%	—	22,0%
2	ВТБ	2 212,3	22,07%	—	77,9%
3	Альфа-Банк	785,6	7,83%	—	55,0%
4	Газпромбанк	361,2	3,60%	▲1	49,2%
5	Банк Открытие	322,9	3,22%	▲1	37,3%
6	Райффайзенбанк	303,2	3,02%	▼2	25,2%
7	Тинькофф Банк	293,3	2,93%	—	49,4%
8	Почта Банк	224,5	2,24%	—	24,3%
9	Россельхозбанк	173,0	1,73%	—	48,5%
10	Росбанк	123,8	1,23%	—	11,1%
11	МКБ	84,6	0,84%	—	31,5%
12	Банк «Санкт-Петербург»	70,2	0,70%	▲1	26,6%
13	Уралсиб	65,8	0,66%	▼1	18,0%
14	ЮниКредит Банк	59,2	0,59%	—	11,6%
15	Хоум Кредит	58,5	0,58%	▲1	24,4%
16	Ситибанк	55,1	0,55%	▼1	14,2%
17	Совкомбанк	52,6	0,52%	—	20,6%
18	РНКБ	49,8	0,50%	—	24,2%
19	Восточный Банк	37,0	0,37%	—	24,7%
20	Московский Индустриальный Банк	30,3	0,30%	—	14,8%
21	УБРиР	25,5	0,25%	▲2	37,9%
22	Ак Барс	24,8	0,25%	▼1	27,1%
23	Сургутнефтегазбанк	24,4	0,24%	▲12	202,8%
24	ОТП Банк	20,7	0,21%	▼2	12,0%
25	Банк Зенит	20,2	0,20%	▲4	69,6%
26	Банк «Россия»	19,7	0,20%	—	16,4%
27	ВБРР	18,1	0,18%	▼3	–1,1%
28	Ренессанс Кредит	17,6	0,18%	▲5	94,6%
29	МТС Банк	16,7	0,17%	▼2	10,7%
30	Азиатско-Тихоокеанский Банк	15,7	0,16%	—	38,6%
31	РГС Банк	15,6	0,16%	▼6	–10,6%
32	Русский Стандарт	13,3	0,13%	▼4	0,6%
33	Банк Авангард	10,5	0,11%	▼1	12,1%
34	Локо-Банк	10,5	0,10%	▲15	141,2%
35	Новикомбанк	9,8	0,10%	▲16	53,9%
<b>Весь рынок</b>		<b>10 026,2</b>			<b>35,3%</b>

\* Данные о портфелях розничных рублевых средств до востребования отдельных банков, представленные на этом листе, являются результатом суммирования значений счетов 101-х форм этих банков: 42301, 42309, 42601, 42609, 40817, 40820.

Без учета Промсвязьбанка, 101-е формы которого не публикуются

Источник данных: Банк России cbr.ru

## Лидеры рынка розничных рублевых средств до востребования без учета эскроу-счетов (2/2)

### Темпы роста портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) портфелей розничных рублевых средств до востребования во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Сургутнефтегазбанк — с +5,7% до +204,1%, Хоум Кредит — с -6,3% до +66,4% и ВБРР — с -17,1% до +44,4%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) портфелей розничных рублевых средств до востребования во II квартале 2021 по сравнению с I кварталом 2021 следующие банки: Ренессанс Кредит — с +82,5% до +4,3%, Банк Зенит — с +26,1% до -1,9% и Восточный Банк — с +1,8% до -10,7%.

ТОП-35 банков по портфелям на 01.07.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абс. прирост портфелей с 01.04.2021 по 01.07.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.04.2021 по 01.07.2021
1	Сургутнефтегазбанк	+16,4	▲5	204,1%
2	Хоум Кредит	+23,3	▲23	66,4%
3	Азиатско-Тихоокеанский Банк	+5,1	▲21	48,9%
4	ВБРР	+5,6	▲30	44,4%
5	Новикомбанк	+2,0	▲25	26,0%
6	Локо-Банк	+1,8	▽4	20,1%
7	Банк Открытие	+53,2	▲4	19,7%
8	Ак Барс	+3,9	▲24	18,5%
9	Газпромбанк	+44,1	▲10	13,9%
10	Тинькофф Банк	+35,3	▲3	13,7%
11	МТС Банк	+1,8	▲20	12,3%
12	Банк «Санкт-Петербург»	+6,8	▲11	10,8%
13	Уралсиб	+6,0	▲13	10,0%
14	РНКБ	+4,3	▲19	9,5%
15	Банк «Россия»	+1,7	▲20	9,4%
16	СберБанк	+347,3	▲13	9,1%
17	ВТБ	+164,4	▽13	8,0%
18	Совкомбанк	+2,9	▲9	5,9%
19	МКБ	+4,5	▽4	5,6%
20	Альфа-Банк	+40,4	▽2	5,4%
21	УБРИР	+1,2	▽7	4,9%
22	Ренессанс Кредит	+0,7	▽21	4,3%
23	Россельхозбанк	+5,1	▽15	3,1%
24	Росбанк	+3,3	▽4	2,7%
25	Райффайзенбанк	+7,7	▽15	2,6%
26	РГС Банк	+0,4	▽10	2,5%
27	Почта Банк	+2,3	▽22	1,0%
28	ЮниКредит Банк	+0,4	▽6	0,7%
29	ОТП Банк	-0,0	▽1	-0,2%
30	Московский Индустриальный Банк	-0,1	▽18	-0,3%
31	Русский Стандарт	-0,1	▽14	-0,9%
32	Банк Авангард	-0,1	▽11	-1,1%
33	Банк Зенит	-0,4	▽30	-1,9%
34	Ситибанк	-1,9	▽27	-3,4%
35	Восточный Банк	-4,4	▽26	-10,7%
	<b>Весь рынок</b>	<b>+794,5</b>		<b>8,6%</b>

\* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.01.2021 по 01.04.2021 — составленным для тех же 35 банков.

Источник данных: Банк России cbr.ru