



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В АВГУСТЕ 2024**

Информационно-аналитический материал

Сентябрь 2024



Ключевые показатели сектора в августе 2024 года

Действующие КО²**354**СЗКО
13БУЛ
208ББЛ
96

-1

НКО
37

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративное кредитование продолжило быстро расти – **1,9** ¹ после **2,3%** в июле. Средства привлекали компании из широкого круга отраслей, в основном на оборотное финансирование.

Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, ипотека увеличилась на **0,9** после **0,7%** в июле. Росли выдачи как рыночной, так и льготной ипотеки. При этом доля «Семейной ипотеки» среди программ с господдержкой выросла до **~90%**.

Темп роста потребительского кредитования незначительно замедлился (**+1,3** после **+1,4%** в июле и **+2,0%** в мае – июне).

Фондирование — 7



Средства юрлиц выросли на **1,3** против **1,6%** в июле. Прирост обеспечен рублевыми остатками (**+2,7%**), в основном у компаний-экспортеров.

Рост средств населения несколько ускорился относительно июля (**+1,3%**, или **0,7 трлн руб.**, после **+1,1%**), что нетипично для августа и связано с высокими ставками по вкладам. Увеличились только рублевые средства на срочных вкладах, **~0,3 трлн руб.** обеспечены капитализацией процентов.

Финансовый результат — 11



Фактическая прибыль сектора (за вычетом **~18 млрд руб.** дивидендов, полученных от российских дочерних банков) составила **435 млрд рублей**. Это на **129 млрд руб.**, или **42%**, выше результата июля (**306 млрд руб.**). Значительный рост прибыли связан с валютной переоценкой длинной ОВП (**~130 млрд руб.**) из-за ослабления рубля к евро и доллару (на **7** и **5%** соответственно).

Капитал — 12



Балансовый капитал (**+289 млрд руб.**, **+2,0%**) вырос меньше прибыли сектора. В основном это объясняется отрицательной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (**-85 млрд руб.**), а также переоценкой валютных субординированных займов (**-49 млрд руб.**).



Темпы роста корпоративного кредитования оставались высокими

Объем портфеля

82,9 трлн руб.

+1,5 трлн руб.
+1,9%

Август к июлю

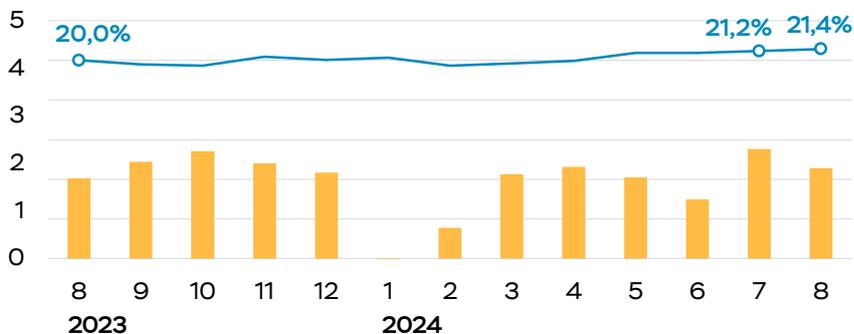
- Рост корпоративного портфеля оставался высоким (+1,5 трлн руб., +1,9% ¹), но несколько ниже июльского показателя (+2,3%).
- Прирост обеспечили рублевые кредиты (+1,8 трлн руб., +2,6%) компаниям из широкого круга отраслей, в основном направленные на пополнение оборотных средств. Бизнес продолжает предъявлять повышенный спрос на оборотное финансирование, что, вероятно, связано с увеличением операционных затрат, в том числе на логистику и заработные платы (по данным Росстата ², среднемесячная номинальная заработная плата в июне достигла **89,1 тыс. руб.**, +16% в годовом выражении).
- Кроме того, по предварительным данным, **0,3 трлн руб.** ³ прироста пришлось на застройщиков жилья, которые малочувствительны к жестким ДКУ, – ставки в этом сегменте существенно ниже, чем по портфелю в целом, и зависят от наполнения счетов эскроу.
- Валютные кредиты умеренно сократились (-0,3 трлн руб. в рублевом эквиваленте, -2,1 после +0,8% в июле) за счет ряда крупных погашений и конвертаций из токсичных валют в рубли.
- За 8м24 корпоративные кредиты выросли на **8,9 трлн руб.**, +12,1% (6,5 трлн руб., +10,8% за 8м23), а с учетом облигаций общий объем кредитных требований к корпоративному сектору увеличился на **9,1 трлн руб.**, +11,6% (6,2 трлн руб., +9,7% за 8м23).

Корпоративные кредиты¹

%

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост²



¹ Значения приведены на конец месяца. Приросты указаны с учетом ППТ. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.

² Здесь и далее для графиков с темпами прироста годовая динамика не привязана к левой шкале.

Источник: форма отчетности 0409101.



На «Семейную ипотеку» приходится почти половина выдач ипотеки

Объем портфеля

19,8 трлн руб.

+0,9%

Август к июлю

- По предварительным данным, темпы роста ипотеки составили **0,9%** ⁴ и в целом сопоставимы с июльскими (**0,7%** ⁵). Выдачи немного выросли – до **375 млрд** с **356 млрд руб.** в июле.
- Общий объем выдач всех программ с господдержкой увеличился всего на **6%** (до **~196 млрд** ⁶ с **~185 млрд руб.** в июле), при этом доля «Семейной ипотеки» ожидаемо выросла – до **~90** с **~40%** в июле. В августе практически остановились выдачи «ИТ-ипотеки» после ужесточения условий программы и требований к заемщикам ⁷ (**~2 млрд** после **~30 млрд руб.** в июле).
- Рыночная ипотека также умеренно выросла – на **6%** (до **~180 млрд** с **~170 млрд руб.** в июле). Вероятно, заемщики рассчитывают в дальнейшем рефинансировать кредиты под более низкую ставку. Кроме того, часть выдач может приходиться на продукты, предполагающие сниженную ставку на первые 1–5 лет за счет завышения стоимости квартиры.

Выдачи¹

млрд руб.



ИЖК²

%



¹ Выдачи ипотеки с господдержкой включают данные по «Льготной ипотеке», «Семейной ипотеке», «Дальневосточной ипотеке» и «ИТ-ипотеке». Выдачи рыночной ипотеки также могут включать данные по «Сельской ипотеке», доля которой в общем объеме ипотечных выдач составляет ~2%.

² Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за август 2024 года предварительные.

Источники: форма отчетности 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.



Потребительское кредитование постепенно замедляется

Объем портфеля

15,3 трлн руб.

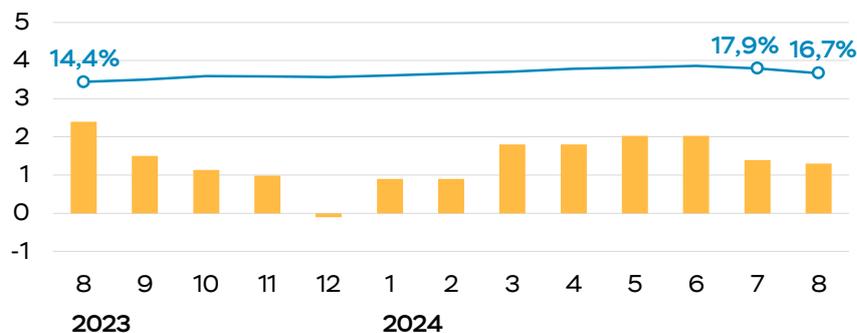
+1,3%

Август к июлю

- В условиях роста ставок и ужесточения макроprudенциального регулирования **8** потребительское кредитование продолжило замедляться (+1,3 после +1,4% в июле).
- Существенный объем выдач по-прежнему приходится на сегмент кредитных карт. При этом на протяжении 2к24 ускорялись выдачи нецелевых потребительских кредитов под залог транспортных средств (до 2023 года их доля была не более 1%, однако в 2к24 превысила 3%, а у отдельных банков выросла с нуля до половины выданных кредитов **8**) – в этом сегменте с 01.11.24 будут повышены макронадбавки по кредитам с ПДН 50+. Кроме того, для охлаждения рынка дополнительно ужесточены МПЛ на 4к24: доля кредитов наличными с ПДН 50–80 не должна будет превышать 15% (20% в 3к24) **8**.

НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



¹ Значения приведены на конец месяца. Данные за август 2024 года предварительные.

Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ
%

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

Макронадбавки были повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24

Категория	2023			2024		
	1к23	2к23	3к23	4к23	1к24	2к24
ПДН 50–80 Кредиты наличными	-	-	-	30%	25%	25%
	-	-	-	20%	10%	10%
ПДН 80+ Кредиты наличными	25%	25%	20%	5%	5%	5%
	-	-	-	-	-	0%
Срок 5+ лет Кредиты наличными	10%	10%	5%	5%	5%	5%
	-	-	-	-	-	0%



Качество розничного портфеля в июле немного снизилось

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,6 трлн руб.

4,8% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,6 трлн руб.

4,2% портфеля

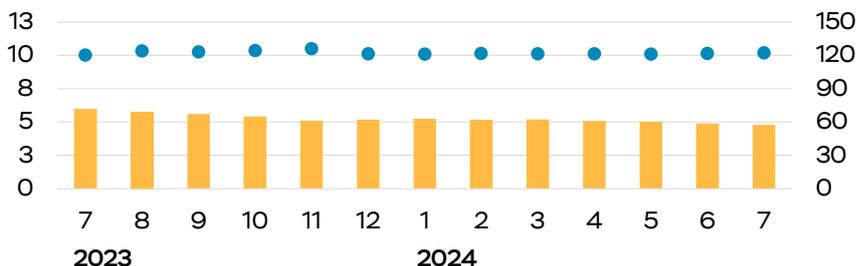
+0,1 п.п.

Июль к июню

- Данные за август появятся после выхода настоящего материала. В июле доля проблемных кредитов **9** в корпоративном кредитовании немного сократилась на фоне быстрого роста портфеля – на **0,1 п.п.** (до **4,8%**).
- Доля проблемных розничных ссуд, напротив, несколько выросла – на **0,1 п.п.** (до **4,2%**). Это связано с тем, что кредиты, выданные по высоким ставкам в период бурного роста розничного кредитования (март – сентябрь 2023 года), постепенно вызревают **12**. Доля проблемных кредитов в сегменте необеспеченных потребительских кредитов увеличилась на **0,1 п.п.** (до **7,7%**), а ипотечных – на **0,03 п.п.** (до **0,7%**).
- На начало августа проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на **76%**, общими – на **122%** (аналогично уровню начала июля), а розничные кредиты – на **91** и **136%** соответственно (**91** и **138%** на начало июля).

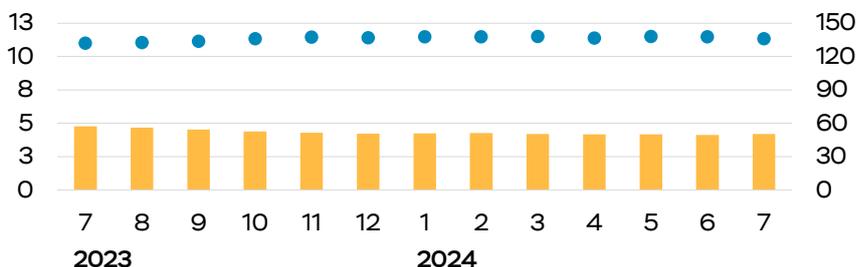
Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля

- Корпоративные кредиты IV и V к.к.
- Покрытие общими резервами (правая шкала)



Проблемные розничные кредиты % от портфеля

- Розничные кредиты IV и V к.к.
- Покрытие общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки продолжают предъявлять высокий спрос на ОФЗ

Объем вложений
в облигации

21,1 трлн руб.

+0,2 трлн руб. ¹⁰
+0,9%

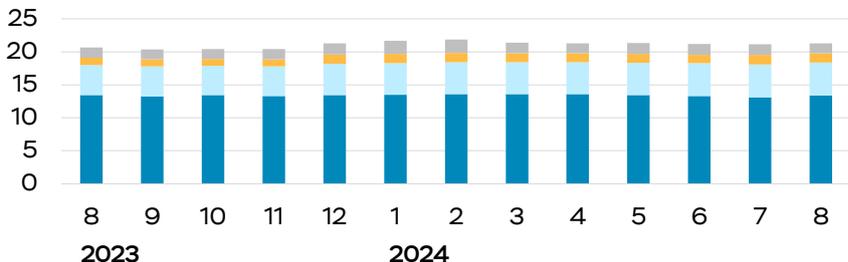
Август к июлю

- За исключением аннулированных собственных еврооблигаций (0,2 трлн руб.), портфель облигаций увеличился на 0,2 трлн руб. (+0,9%). Рост портфеля обеспечили вложения в ОФЗ за счет:
 - выкупа новых выпусков на 158 млрд из 211 млрд руб. ¹¹ (75%). В августе Минфин России выпустил одинаковое количество бумаг с постоянным (средневзвешенная доходность – 15,8%) и переменным купонами. Банки по-прежнему заинтересованы в ОФЗ: большим спросом пользуются бумаги с переменным купоном, так как они позволяют снижать процентный риск в ожидании ужесточения ДКУ;
 - покупки ОФЗ у прочих участников рынка на ~50 млрд рублей.
- В течение августа банки аннулировали ранее выкупленные еврооблигации в рамках замещения на локальные выпуски ¹².

Портфель облигаций¹

трлн руб.

- Государственные (РФ)
- Корпоративные
- Ипотечные
- Прочие



¹ Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409711.



Средства юридических лиц умеренно выросли

Объем остатков

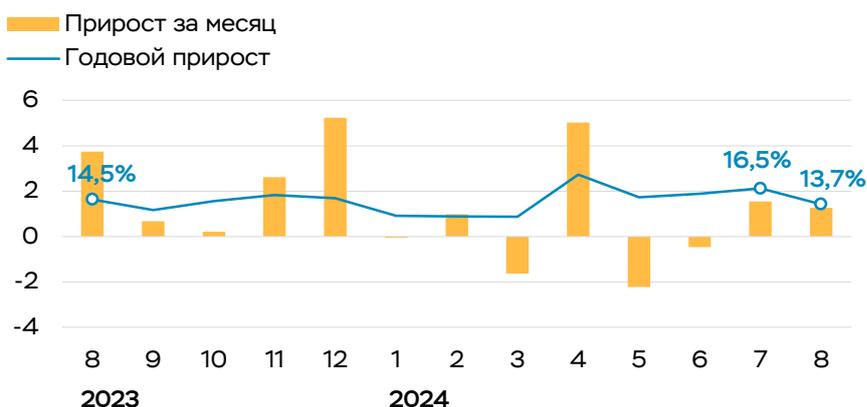
56,0 трлн руб.

+0,7 трлн руб.
+1,3%

Август к июлю

- Средства юрлиц ¹³ выросли на **692 млрд руб.** (+1,3 против +1,6% в июле). Прирост обеспечен рублевыми остатками (+1211 млрд руб., +2,7%), главным образом у компаний-экспортеров.
- Средства в валюте снизились на **519 млрд руб.** в рублевом эквиваленте (-4,9%).

Средства юрлиц¹ %



¹ Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Рост средств населения обеспечен притоком на срочные вклады в рублях

Объем остатков

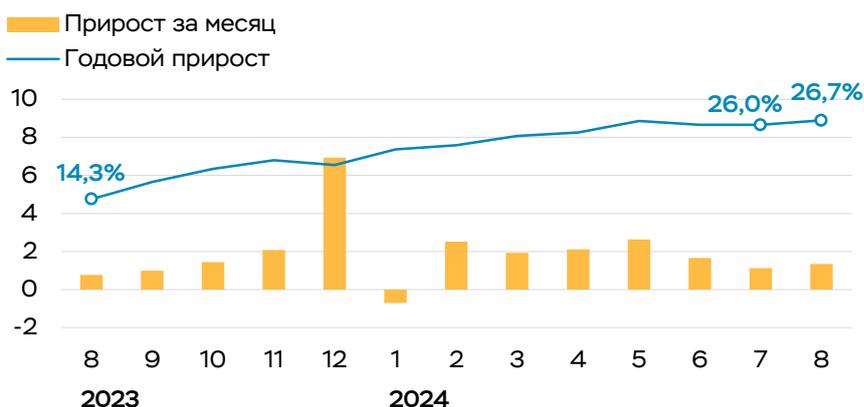
51,3 трлн руб.

+0,7 трлн руб.
+1,3%

Август к июлю

- Рост средств населения ¹⁴ несколько ускорился относительно июля (+0,7 трлн руб., +1,3%, против +0,6 трлн руб., +1,1%). Это нетипично для августа (в период отпусков и подготовки к учебному году расходы растут и приток средств замедляется) и, скорее всего, связано с продолжающимся ростом ставок по вкладам.
- Росли только рублевые остатки (+750 млрд руб., +1,6%), а средства в валюте продолжили сокращаться (-75 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,0%).
- Рублевые средства увеличились только на срочных вкладах (+917 млрд руб., +2,9%), тогда как на текущих счетах они уменьшились (-166 млрд руб., -1,1%). Весомая часть прироста (~0,3 трлн руб.) по-прежнему приходится на ежемесячную капитализацию процентов по вкладам. В августе ставки по ним выросли на ~0,4 п.п. (17,5% ¹⁵ на конец августа после 17,1% на конец июля): большинство банков подстроили свои предложения по вкладам под рост ключевой ставки еще в июле.
- Всего с начала года средства населения выросли на 6,0 трлн руб. (+13,3%), что более чем в два раза превышает результат за 8м23 (+2,6 трлн руб., +7,0%).
- Прирост средств на счетах эскроу в августе продолжил замедляться (54 млрд руб., +0,8%, в августе против 105 млрд руб., +1,6%, в июле). Это связано с замедлением продаж в условиях охлаждения на рынке ипотеки.

Средства физлиц¹
%



¹ Значения приведены на конец месяца, приросты – без учета средств на счетах эскроу.

Источник: форма отчетности 0409101.



Объем госсредств и привлечений от Банка России умеренно вырос

Госсредства
13,3 трлн руб.
 +0,3 трлн руб.
 +2,4%

Средства, привлеченные от Банка России ¹⁶
6,6 трлн руб.
 +0,5 трлн руб.
 +8,1%

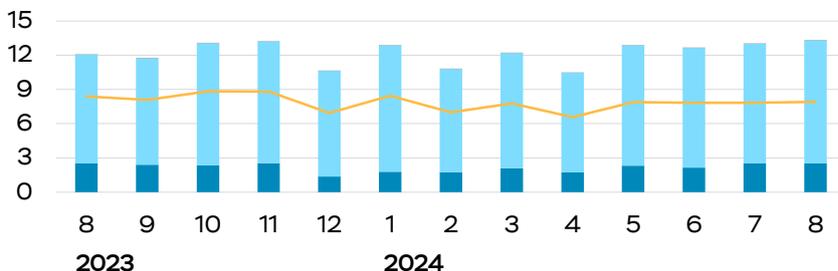
Август к июлю

- Госсредства увеличились на скромные **0,3 трлн руб.** (+2,4 после +2,9% в июле) за счет средств ФК (+0,3 трлн руб., +2,9%, в основном в рамках репо, что сократило банкам объем незаложенных ликвидных ценных бумаг). Приток госсредств обеспечен ростом бюджетных доходов, в том числе нефтегазовых.
- У банков вырос спрос на кредиты от Банка России (+0,5 трлн руб., +8,1%), в том числе под залог нерыночных активов ¹⁷. Банки нуждаются в средствах для выполнения требований по НКЛ ¹⁸.

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.

- Прочие государственные средства
- Депозиты и средства ФК
- Депозиты и средства субъектов РФ
- Доля в обязательствах банков, %



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
 Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Ликвидные активы незначительно сократились

Объем рублевой ликвидности

22,2 трлн руб.

-0,2 трлн руб.
-0,7%

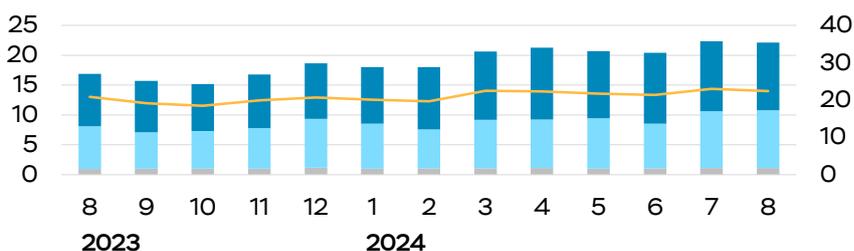
Август к июлю

- Структурного изменения ситуации с ликвидностью не произошло, так как банки продолжают наращивать кредитование, а для улучшения НКЛ привлекают кредиты от Банка России под залог нерыночного обеспечения (~0,4 трлн руб. в августе). Недостающий объем ликвидных активов банки компенсируют за счет БКЛ, при этом стараются использовать только дешевую часть БКЛ (по ставке 0,1%) для увеличения НКЛ с 80 до 100% (ставка по дорогой части составляет 1,5%).
- Объем рублевых ликвидных активов ¹⁹ (денежные средства, требования к Банку России ²⁰ и незаложенное рыночное обеспечение) немного сократился (-0,2 трлн руб., -0,7%), до **22,2 трлн рублей**. В их структуре снизилось незаложенное рыночное обеспечение – на **0,3 трлн руб.** (с учетом выкупа новых выпусков ОФЗ на **0,2 трлн руб.**, см. стр. 6). Это произошло из-за роста сделок репо с ФК и субъектами РФ (+0,4 трлн руб.), а также с Банком России (+0,1 трлн руб.).
- Покрытие рублевых средств клиентов ²¹ снизилось, но осталось на комфортных **22,4%** (-0,6 п.п.) после **23%** в июле. При этом доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ликвидными активами ниже 20% уменьшилась (до **43** с **66%** в июле), а доля банков, у которых общая сумма ликвидных активов и доступного нерыночного обеспечения – ниже 20% от клиентских средств, осталась на уровне **18%**.

Ликвидные активы в рублях¹

трлн руб.

- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства
- ЛА / средства клиентов в рублях, % (правая шкала)



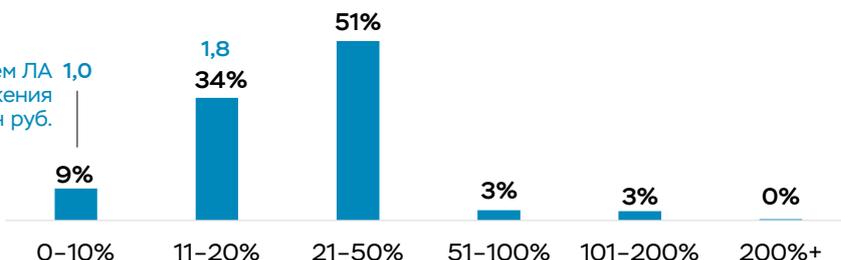
¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА¹

%

Объем ЛА 1,0 для достижения 20%, трлн руб.

- Доля банков в активах сектора, %



¹ Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за август 2024 года. Без НКО.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль выросла в основном из-за валютной переоценки

Чистая прибыль

435 млрд руб.

ROE

35,4%

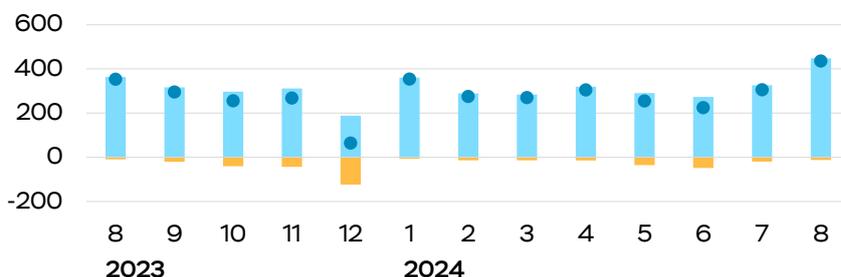
Август

- Фактическая прибыль сектора (за вычетом ~18 млрд руб. дивидендов, полученных от российских дочерних банков) составила **435 млрд рублей**. Это на **129 млрд руб.**, или на **42%**, выше результата июля (**306 млрд руб.**, за вычетом дивидендов от дочерних банков ²²). Доходность на капитал составила **35,4** против **24,6%** месяцем ранее.
- Значительный рост прибыли связан с валютной переоценкой длинной ОВП (~130 млрд против 16 млрд руб. в июле), вызванной снижением курса рубля к евро и доллару (на 7 и 5% в августе по сравнению с 0,9 и 0,7% в июле). При этом, поскольку банки хеджируют длинную позицию в недружественных валютах короткой в юанях, они дополнительно заработали на ослаблении юаня к доллару и евро (на 4 и 6% соответственно).
- Основная прибыль ²³ немного сократилась (до **257 млрд** с **264 млрд руб.**) из-за роста отчислений в резервы на **35 млрд руб.**, прежде всего по корпоративным кредитам. При этом на фоне активного кредитования ЧПД увеличились на **26 млрд рублей**.
- Количество прибыльных банков выросло до **261** с **250** в июле, а их доля от общего числа банков – до ~**82** с **79%**. Общая доля прибыльных банков в активах сектора с начала года осталась на уровне **98%**.

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

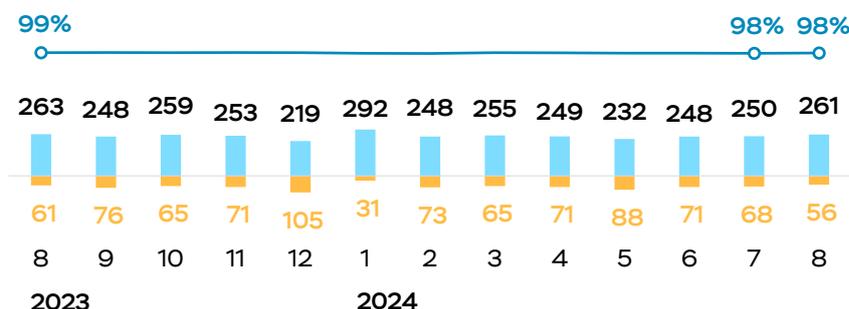
- Прибыль
- Убыток
- Чистая прибыль сектора



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля прибыльных и убыточных банков¹

- Банки, получившие прибыль в текущем месяце, ед.
- Банки, получившие убыток в текущем месяце, ед.
- Доля прибыльных банков с начала года, %



¹ Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.

Источник: форма отчетности 0409101.



Рост балансового капитала сдерживала отрицательная переоценка облигаций

Балансовый капитал

14,9 трлн руб.

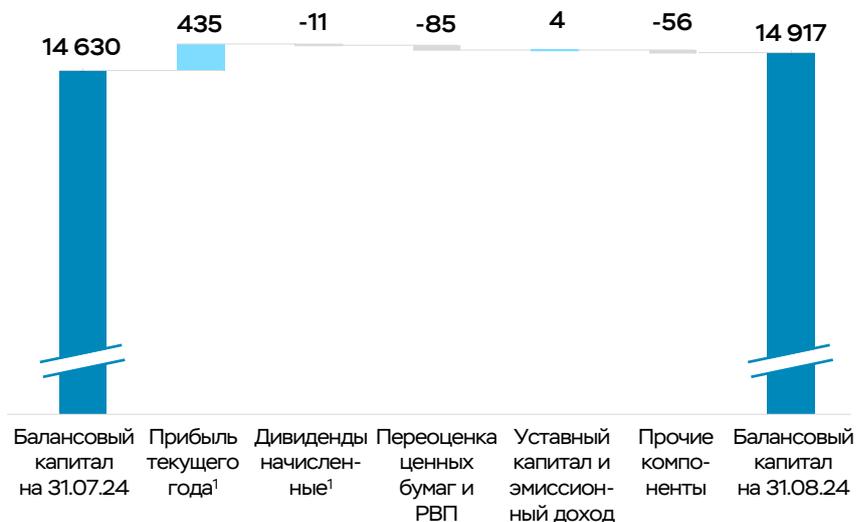
+289 млрд руб.
+2,0%

Август к июлю

- Балансовый капитал (+289 млрд руб., +2,0%) вырос меньше прибыли сектора (+435 млрд руб.). В основном это объясняется отрицательной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (-85 млрд руб.)²⁴, а также переоценкой валютных субординированных займов (-49 млрд руб.).
- По предварительным данным, в августе показатель достаточности совокупного капитала²⁵ (Н1.0) практически не изменился (12,1%, без учета Банка непрофильных активов) из-за почти равномерного роста совокупного капитала (+2,0%) и АВР (+2,2%).
- Капитал вырос благодаря полученной прибыли. Увеличение АВР связано с расширением кредитования и сопровождающим его ростом макронадбавок (+9% за месяц), доля которых в АВР превысила 7%.
- Запас капитала (до нормативов) увеличился до 6,7 трлн руб.²⁶ (+1,3%).

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ Изменение компонентов «Прибыль текущего года» и «Дивиденды начисленные» приведено с корректировкой на дивиденды от дочерних банков.



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (1/2)

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.08.24	% от активов	01.09.24	% от активов
Активы	27					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	11 589	6,4	14 067	7,7
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	6 353	3,5	4 210	2,3
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 452	10,4	16 657	9,2	15 622	8,5
Ценные бумаги	21 703	12,9	21 474	11,9	21 583	11,8
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	20 949	11,6	21 091	11,5
Переоценка	-610	-0,4	-1 095	-0,6	-1 209	-0,7
Облигации до учета переоценки	22 341	13,3	22 605	12,5	22 866	12,5
Облигации РФ	13 696	8,2	13 851	7,7	14 176	7,7
Облигации субъектов РФ	254	0,2	207	0,1	199	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	1 101	0,6	982	0,5
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	5 109	2,8	5 166	2,8
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 608	0,9	1 603	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	413	0,2	338	0,2	348	0,2
Непогашенные в срок	395	0,2	390	0,2	392	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-427	-0,3	-428	-0,2	-431	-0,2
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-133	-0,1	-135	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	473	0,3	503	0,3	469	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	22	0,0	22	0,0
Участие в уставных капиталах	3 601	2,1	3 765	2,1	3 783	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 443	60,4	112 299	62,2	115 204	62,9
Кредиты выданные	109 949	65,5	120 953	67,0	123 953	67,7
Кредиты юридическим лицам	73 820	44,0	80 704	44,7	82 899	45,2
Кредиты нефинансовым организациям	61 952	36,9	68 039	37,7	69 794	38,1
Кредиты финансовым организациям	10 079	6,0	10 830	6,0	11 232	6,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 298	0,7	1 312	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	161	0,1	163	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	376	0,2	397	0,2
Кредиты физическим лицам	33 759	20,1	37 306	20,7	37 719	20,6
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	19 724	10,9	19 848	10,8
Потребительское кредитование	13 609	8,1	15 150	8,4	15 343	8,4
Автокредитование	1 715	1,0	2 284	1,3	2 387	1,3
Прочие	228	0	147	0	141	0,1
Начисленные проценты	2 370	1,4	2 943	1,6	3 336	1,8
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 955	-4,7	-8 260	-4,6	-8 326	-4,5
Переоценки и корректировки МСФО 9	-551	-0,3	-395	-0,2	-423	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	706	0,4	733	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0,0	16	0,0	28	0,0
Прочие активы	6 661	4,0	7 253	4,0	7 471	4,1
Основные средства	1 497	0,9	1 518	0,8	1 527	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 845	1,1	2 061	1,1	2 060	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	126	0,1	109	0,1	107	0,1
Прочие активы	3 193	1,9	3 565	2,0	3 777	2,1
ВСЕГО АКТИВОВ	167 938	100,0	180 614	100,0	183 203	100,0

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора (2/2)

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.08.24	% от активов	01.09.24	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	34 5 239	3,1	6 096	3,4	6 588	3,6
Средства банков	34 19 200	11,4	18 641	10,3	18 054	9,9
Государственные средства	10 646	6,3	13 014	7,2	13 333	7,3
Средства клиентов	107 195	63,8	115 036	63,7	117 073	63,9
Средства юридических лиц	34 53 381	31,8	54 752	30,3	56 007	30,6
Средства юридических лиц (депозиты)	35 32 746	19,5	33 254	18,4	34 967	19,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 636	12,3	21 498	11,9	21 040	11,5
Средства физических лиц	44 921	26,7	50 389	27,9	51 267	28,0
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,4	33 403	18,5	34 396	18,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	16 986	9,4	16 871	9,2
Счета эскроу	5 571	3,3	6 612	3,7	6 666	3,6
Прочие	3 322	2,0	3 284	1,8	3 134	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 35 2 258	1,3	2 117	1,2	2 105	1,1
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	626	0,3	640	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	325	0,2	336	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 199	1,8	3 096	1,7
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	57	0,0	82	0,0
Прочие обязательства	5 246	3,1	6 873	3,8	6 980	3,8
Всего обязательств	153 671	91,5	165 985	91,9	168 286	91,9
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 097	3,0	5 128	2,8	5 131	2,8
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	36 -387	-0,2	-951	-0,5	-1 037	-0,6
Накопленная прибыль прошлых лет	6 272	3,7	8 077	4,5	8 073	4,4
Чистая прибыль текущего года	3 369	2,0	2 179	1,2	2 632	1,4
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	197	0,1	117	0,1
Итого источников собственных средств	14 267	8,5	14 630	8,1	14 917	8,1
Итого обязательств и источников собственных средств	167 938	100,0	180 614	100,0	183 203	100,0

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величинах) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2023					2024							
	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
Активы	157 618	159 276	162 137	164 163	167 938	166 816	169 126	172 141	175 057	178 264	176 676	180 614	183 203
Прирост за месяц	37 38 4 198	1 257	3 975	3 213	3 558	-1 016	1 696	2 880	3 079	3 775	-479	3 776	1 302
Прирост с начала года	15 828	17 085	21 060	24 273	27 830	-1 016	680	3 560	6 639	10 414	9 936	13 712	15 013
МоМ, %	37 38 2,8	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7
YtD, %	38 11,4	12,3	15,1	17,4	20,0	-0,6	0,4	2,1	3,9	6,2	5,9	8,2	8,9
YoY, %	38 21,1	21,1	22,7	24,1	20,0	19,1	19,1	19,7	21,9	21,8	20,2	19,6	17,3
YoY 3м, %	38 26,2	25,1	24,7	21,4	27,2	14,2	10,3	8,5	18,3	23,0	14,8	16,2	10,4
Вложения в облигации	34 20 599	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091
Прирост за месяц	-70	-309	1	330	810	100	76	-175	-117	117	-56	-52	-12
Прирост с начала года	950	641	642	972	1 781	100	176	0	-117	0	-56	-108	-121
МоМ, %	-0,3	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,3	-0,1
YtD, %	5,0	3,4	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6
YoY, %	25,1	23,8	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8	8,9	7,3	7,2	6,2	3,2	3,5
YoY 3м, %	11,8	3,1	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3	0,0	-4,1	-3,3	-1,1	0,1	-2,3
Кредиты юрлицам	39 68 879	70 463	71 532	72 403	73 820	73 759	74 582	75 971	77 355	78 391	78 807	80 704	82 899
Прирост за месяц	1 130	1 401	1 590	1 432	1 309	-8	479	1 321	1 466	1 318	976	1 816	1 533
Прирост с начала года	6 527	7 928	9 518	10 950	12 260	-8	471	1 792	3 258	4 576	5 553	7 368	8 901
МоМ, %	1,7	2,0	2,3	2,0	1,8	-0,0	0,6	1,8	1,9	1,7	1,2	2,3	1,9
YtD, %	10,8	13,1	15,6	17,9	20,1	-0,0	0,6	2,4	4,4	6,2	7,5	10,0	12,1
YoY, %	20,0	19,5	19,3	20,5	20,1	20,3	19,3	19,6	19,9	20,9	20,9	21,2	21,4
YoY 3м, %	20,5	23,7	24,4	25,7	24,8	15,3	9,8	9,7	17,6	22,0	19,8	21,4	22,2
Кредиты субъектам МСП	40 10 761	11 435	11 723	12 136	12 305	12 367	12 557	12 941	13 366	14 050	14 255	13 221	-
Прирост за месяц	505	673	293	419	168	63	188	383	426	687	213	-1 036	-
Прирост с начала года	1 183	1 856	2 148	2 567	2 735	63	252	634	1 060	1 748	1 961	926	-
МоМ, %	4,9	6,3	2,6	3,6	1,4	0,5	1,5	3,0	3,3	5,1	1,5	-7,3	-
YtD, %	12,4	19,4	22,5	26,9	28,6	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	15,9	7,5	-
YoY, %	29,7	31,8	30,1	30,7	28,6	29,1	28,1	26,9	27,9	27,3	25,7	29,1	-
YoY 3м, %	-10,2	2,7	57,4	51,5	30,8	22,2	13,8	20,6	32,2	47,7	41,0	-4,1	-
Кредиты физлицам	41 31 516	32 444	33 156	33 686	33 759	33 995	34 272	34 843	35 413	36 066	37 027	37 306	37 719
Прирост за месяц	978	957	720	691	562	236	319	571	570	713	963	448	461
Прирост с начала года	4 295	5 252	5 972	6 663	7 225	236	554	1 125	1 695	2 408	3 371	3 819	4 280
МоМ, %	3,2	3,0	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,6	2,0	2,7	1,2	1,2
YtD, %	15,7	19,2	21,8	24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,1	10,0	11,3	12,7
YoY, %	22,6	24,3	25,7	26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2
YoY 3м, %	31,7	35,5	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4	13,3	17,2	21,6	25,8	24,0	20,8

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409303, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величинах) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2023					2024							
	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
ИЖК ⁴²	16 436	17 103	17 592	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848
Прирост за месяц	579	697	496	487	527	126	122	228	263	326	589	134	174
Прирост с начала года	2 592	3 289	3 785	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962
МоМ, %	3,7	4,2	2,9	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9
YtD, %	18,5	23,5	27,1	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8
YoY, %	30,1	32,5	33,9	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8
YoY 3m, %	35,6	43,1	44,7	40,9	35,4	26,1	17,4	10,5	13,4	17,8	25,3	22,2	18,7
Потребительские ссуды ⁴³	13 395	13 589	13 744	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343
Прирост за месяц	314	195	154	135	-19	126	125	252	248	291	291	208	193
Прирост с начала года	1 416	1 611	1 765	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734
МоМ, %	2,4	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3
YtD, %	11,8	13,5	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7
YoY, %	14,4	15,0	15,9	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	17,9	16,7
YoY 3m, %	24,2	23,8	20,3	14,4	7,9	7,1	6,8	14,8	18,2	22,8	23,5	22,0	18,9
Автокредиты ⁴⁴	1 493	1 542	1 607	1 658	1 715	1 752	1 820	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387
Прирост за месяц	62	48	66	51	57	37	68	92	76	99	87	111	103
Прирост с начала года	282	330	396	446	504	37	105	196	272	371	458	569	672
МоМ, %	4,3	3,2	4,3	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5
YtD, %	23,3	27,3	32,7	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2
YoY, %	23,1	27,2	32,9	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8
YoY 3m, %	51,9	52,8	49,0	44,0	45,0	36,0	39,0	45,8	53,8	58,5	54,8	59,7	57,8
Средства физлиц без эскроу ⁴⁵	40 415	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267
Прирост за месяц	307	402	592	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815	562	675
Прирост с начала года	2 599	3 000	3 592	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 004
МоМ, %	0,8	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3
YtD, %	7,0	8,0	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3
YoY, %	14,3	17,0	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7
YoY 3m, %	16,3	11,7	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	15,0	26,8	27,3	26,1	22,0	16,7
Средства юрлиц ⁴⁶	49 732	50 240	49 855	50 637	53 381	53 465	54 273	53 448	56 065	54 571	53 845	54 752	56 007
Прирост за месяц	1 772	332	108	1 307	2 651	-31	527	-883	2 687	-1 250	-251	836	692
Прирост с начала года	2 458	2 790	2 898	4 205	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	799	1 636	2 328
МоМ, %	3,7	0,7	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3
YtD, %	5,3	6,0	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4
YoY, %	14,5	12,7	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7
YoY 3m, %	13,8	20,9	18,6	14,1	32,9	31,7	24,8	-2,9	17,3	4,1	8,9	-4,7	9,5

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Отдельные показатели банковского сектора

	2023					2024							
	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
Ключевая ставка, % годовых	12,0	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	8,79	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	-
Вклады физлиц	8,36	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	-
Кредиты нефинансовым организациям	11,24	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	-
Кредиты физлицам	12,12	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	-
ИЖК	8,04	7,92	8,35	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	-
Валютизация, %													
Средства организаций	22,6	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9
Вклады физлиц	10,2	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	17,3	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,7	16,6	16,6	16,2	15,0	14,9	15,0
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	4,4	4,2	4,1	4,0	3,7	3,8	3,8	3,7	3,6	3,5	3,5	3,5	3,4
Розничные кредиты	3,9	3,8	3,7	3,7	3,5	3,6	3,6	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,5

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409128, 0409129, 0409303, 0409316), расчеты Банка России.



Примечания (1/4)

1	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по ипотеке приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях сумма значений по строкам/столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках/столбцах «Итого», из-за округления	6	«Льготная ипотека» (Решение Минфина России от 02.05.24 № 22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии», в августе еще продолжали выдавать кредиты, одобренные до 01.07.24, но их объем не превышал 3 млрд руб.), «Семейная ипотека» (Решение Минфина России от 28.06.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Дальневосточная ипотека» (Решение Минфина России от 02.05.24 № 23-67393-01016-Р) и «ИТ-ипотека» (Решение Минцифры России от 31.07.24 № 23-68902-00855-Р). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России
2	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников, по данным Росстата	7	С 01.08.24 ужесточены условия по ИТ-ипотеке, в том числе снижен размер субсидируемой части кредита (до 9 млн с 18 млн руб.), а также стала невозможной покупка жилья в Москве и Санкт-Петербурге. Кроме того, повышены требования к доходу заемщиков. Решение Минцифры России от 31.07.24 № 23-68902-00855-Р
3	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»	8	С 01.09.24 были повышены макронадбавки по необеспеченным потребительским кредитам даже с невысокой долговой нагрузкой (с ПДН менее 50%) и низким уровнем ПСК, за исключением наименее рискованных кредитов. Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 28.06.24 «Банк России повышает макропруденциальные надбавки по необеспеченным потребительским кредитам» . С 01.11.24 будут повышены надбавки по нецелевым потребительским кредитам под залог транспортных средств. Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 30.08.24 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой, а также повысил макропруденциальные надбавки по нецелевым потребительским кредитам с залогом транспортного средства»
4	С корректировкой на сделки секьюритизации в августе 2024 года в размере ~50 млрд рублей	9	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V к.к., для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней
5	С корректировкой на сделки секьюритизации в июле 2024 года в размере ~169 млрд рублей	10	Приросты приведены с исключением аннулированных собственных еврооблигаций в размере 0,2 трлн рублей



Примечания (2/4)

11	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В августе 2024 года ~75% (158 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 21,4% (45,2 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,1% (0,2 млрд руб.) – физлицами, 3,2% (6,8 млрд руб.) – НФО, 0,1% (0,2 млрд руб.) – нерезидентами	19	В состав рублевых ликвидных активов включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору. Данные скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.23 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»
12	Подробнее см. в аналитическом обзоре «Банковский сектор» за II квартал 2024 года	20	За исключением обязательных резервов
13	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
14	Без учета средств на счетах эскроу	22	В июле были выплачены дивиденды внутри банковской группы в размере 44 млрд рублей
15	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	23	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
16	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	24	За август среднемесячные доходности ОФЗ выросли на 5–60 б. п. Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 8, август 2024 года
17	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования КО под обеспечение»)	25	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов
18	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 23.11.23 «Банк России устанавливает порядок выхода из послабления по нормативу краткосрочной ликвидности и предоставляет безотзывные кредитные линии»	26	Запас капитала определен на 31.08.24 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



Примечания (3/4)

27	Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО	34	С учетом переоценки
28	С учетом приобретенных прав требования	35	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
29	С учетом начисленных процентов	36	В том числе резервный фонд
30	Величина и все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по 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)	37	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по КО, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
31	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	38	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
32	В основном представлены требования по аккредитивам	39	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
33	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за август 2024 года предварительные	40	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.07.24 составила 13 295 млрд рублей



Примечания (4/4)

- 41 Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 42 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 с поправкой на секьюритизацию. Данные за август 2024 года предварительные
- 43 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за август 2024 года предварительные, приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 44 Данные за август 2024 года предварительные
- 45 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 46 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»



Список сокращений

2к24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
8м24	В подобного рода формах первая цифра обозначает месяц, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОВП	Открытая валютная позиция
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН, ПДН 50+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 50%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
ПСК	Полная стоимость кредита
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистый комиссионный доход
ЧПД	Чистый процентный доход
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции
YoY, YoY 3m	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года, годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года