



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В СЕНТЯБРЕ 2023**

Информационно-аналитический материал

Октябрь 2023



Ключевые показатели сектора в сентябре 2023 года



Действующие КО²

360

СЗКО
13

БУЛ
211

ББЛ
100

НКО
36

Общее количество
КО не изменилось

-1

+1

Корпоративные кредиты — 2



Рост корпоративного портфеля ускорился до **+2,0%** после **+1,7%** в августе. Кредиты привлекали компании из многих отраслей, в том числе застройщики жилья. Кроме того, были профинансированы сделки по выходу нерезидентов из российских активов.

Финансовый результат — 12



Чистая прибыль сектора составила **296 млрд руб.** (доходность на капитал – около **26%** в годовом выражении), что на **16%** ниже результата августа (**353 млрд руб.**). Основной фактор – сокращение доходов от валютной переоценки (до **8 млрд руб.** с **106 млрд руб.** в августе).

Розничные кредиты — 3



Ипотека вновь побила рекорд (**+4,2%**). На фоне роста ставок выдачи рыночной ипотеки снизились на **~9%**, а с господдержкой, наоборот, выросли на **27%**, в том числе из-за желания населения взять кредит до повышения первоначального взноса.

Потребительское кредитование существенно замедлилось до **+1,5%** в сентябре после **+2,4%** в августе из-за роста ставок и ужесточения макронадбавок.

Капитал — 13



Балансовый капитал вырос на **152 млрд руб.**, до **13,6 трлн руб.**, что почти в два раза ниже прибыли (**296 млрд руб.**). На это повлияли отрицательная переоценка ценных бумаг, стоимость которых определяется через прочий совокупный доход (**-112 млрд руб.**, в основном ОФЗ на фоне роста ставок), и дивидендные выплаты (**~21 млрд руб.**).

Фондирование — 7



Корпоративные средства умеренно выросли (**+0,7%**).

Средства населения увеличились на **1,0%** (в августе на **0,8%**), продолжился переток с текущих счетов на срочные вклады.

Средства на счетах эскроу выросли на рекордные **0,4 трлн руб.** из-за значительного роста ипотечных выдач.

Дата отсечения данных в обзоре – 19.10.2023.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2023



Компании пока продолжают предъявлять повышенный спрос на кредиты

Объем портфеля

70,5 трлн руб.

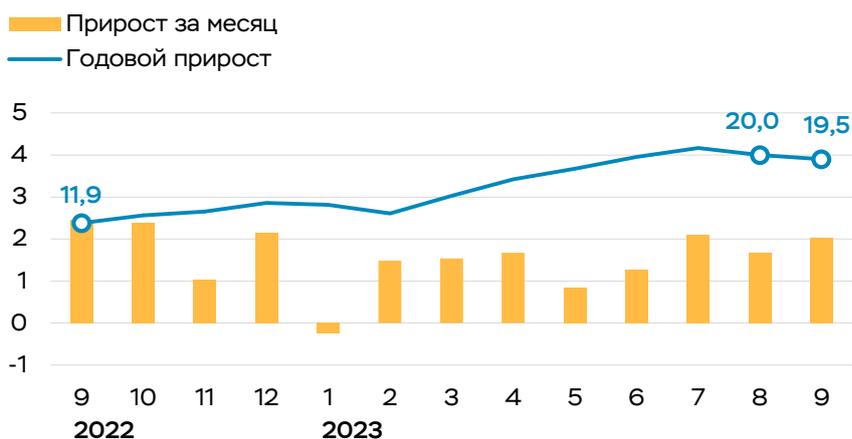
+1,4 трлн руб.
+2,0%

Сентябрь к августу

- В сентябре сохранился высокий темп роста корпоративных кредитов: **+2,0%** ¹, или **1,4 трлн руб.** (+1,7% в августе). Значительный объем кредитов предоставлен горнометаллургическим, нефтегазовым и энергетическим компаниям. Около 15% прироста пришлось на проектное финансирование строительства жилья ². Кроме того, профинансированы отдельные крупные сделки по покупке бизнеса у иностранных компаний, уходящих с российского рынка. При этом мы ожидаем некоторого замедления корпоративного кредитования в 4к23 с учетом роста ставок.
- Росли только кредиты в рублях (+1483 млрд руб., +2,6%). Валютные кредиты незначительно снизились (-82 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,9 млрд долл. США, -0,7%), в том числе из-за продолжающихся конвертаций кредитов из «токсичных» валют в рубли. При этом можно отметить, что в последние месяцы объем таких конвертаций постепенно замедляется, в том числе из-за общего сокращения объема валютных кредитов.
- Доля валютных кредитов в сентябре составила **17,1%**, что немного выше значения на начало года (**16,2%**). Однако если исключить влияние валютной переоценки ³, доля валютных кредитов снизилась на **3,3 п.п.**, до **12,9%**.

Динамика корпоративных кредитов¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



В сентябре сохранился чрезвычайно высокий спрос на ипотеку

Объем портфеля

17,1 трлн руб.

+4,2%

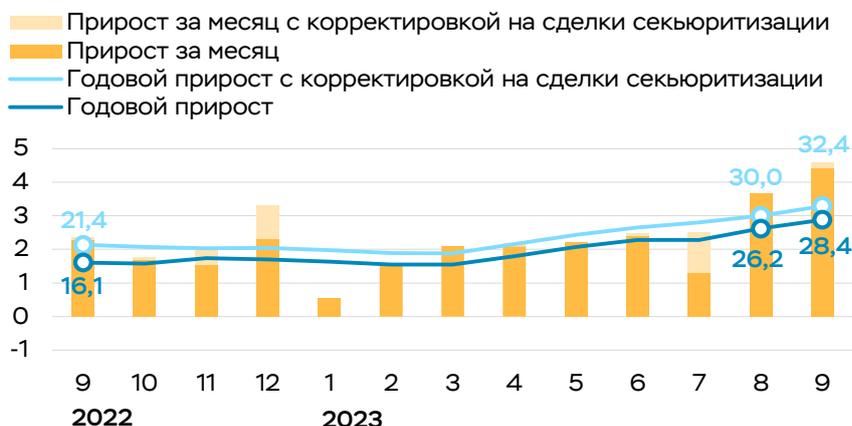
Сентябрь к августу

- По предварительным данным, ипотека снова побила рекорд. Прирост портфеля за сентябрь составил **4,2%** **4** (+3,7% в августе), а с начала года – **23,5%**, что выше аналогичного показателя исключительного 2021 года (**20,9%**).
- По объему выдано **955 млрд руб.**, на **12%** больше, чем в августе (**849 млрд руб.**) **5**. Это может быть связано со стремлением людей взять ипотеку до повышения первоначального взноса по льготным программам **6**, а также с опасением дальнейшего роста цен на квартиры на фоне ослабления курса рубля. Кроме того, банки стремились успеть выдать кредиты до ужесточения макроprudенциального регулирования с 01.10.2023 **7**, которое предусматривает запретительные макронадбавки по наиболее рискованным кредитам.
- Выдачи выросли за счет ипотеки с господдержкой – в сентябре выдано **646 млрд руб.** (+27% к результату августа), в том числе по «Семейной ипотеке» – около **289 млрд руб.** против **232 млрд руб.** в августе, по «Льготной ипотеке» – **286 млрд руб.** против **226 млрд руб.** При этом, по предварительным данным, из-за роста кредитных ставок выдачи рыночной ипотеки немного снизились (на ~9%).

Выдачи млрд руб.



Динамика ИЖК¹ %



¹ Значения на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за сентябрь 2023 года предварительные.

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



На фоне роста ставок потребительское кредитование замедлилось

Объем портфеля

13,6 трлн руб.

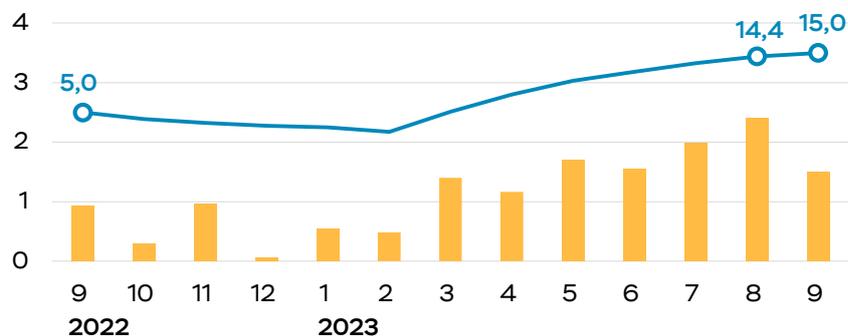
+1,5%

Сентябрь к августу

- По предварительным данным, потребительское кредитование в сентябре значительно замедлилось: +1,5% против +2,4% в августе. С одной стороны, это связано со снижением спроса на кредиты из-за их удорожания, а также с некоторым замедлением потребительской активности **8**. С другой стороны, банки могли сократить объем предложения из-за ужесточения макропруденциального регулирования и необходимости соблюдать МПЛ за 3к23. С 01.09.2023 повышены макронадбавки к коэффициентам риска по высокорискованным кредитам: главным образом изменения касаются кредитов с ПДН >50% и ПСК >25% **9**. Это должно было отразиться на уменьшении выдач в данном сегменте.
- Кроме того, с 01.10.2023 существенно ужесточены макропруденциальные лимиты **10** (в 4к23 кредиты заемщикам с ПДН >80% и кредиты со сроком более пяти лет не должны в отдельности превышать 5% выдач): это может привести к еще большему снижению кредитования, о замедлении говорят имеющиеся у нас предварительные данные за первую половину октября.

Динамика
НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Данные за сентябрь 2023 года предварительные. Источник: форма отчетности 0409115.



Доля проблемных кредитов в августе снизилась на фоне роста выдач

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

5,8% портфеля

-0,2 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,7% портфеля

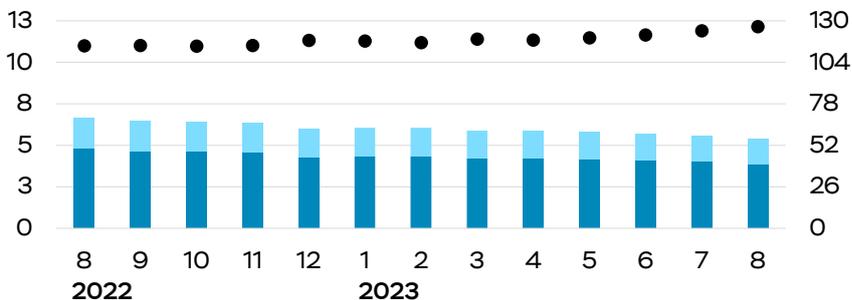
-0,1 п.п.

Август к июлю

- Данные за сентябрь появятся после выхода настоящего материала, однако в августе в условиях активного роста выдач доля проблемных кредитов **11** снизилась по большинству сегментов. Более подробная информация за август представлена в аналогичном материале за предыдущий месяц **12**.
- В августе объем реструктуризаций кредитов корпоративным компаниям вырос почти в два раза – до **764 млрд руб.** **13** с **396 млрд руб.** в июле. При этом почти **70%** всего объема реструктуризаций пришлось на несколько крупных компаний нефтегазовой и горнометаллургической отраслей. Около половины реструктуризаций связано с изменением графика уплаты процентов.

Проблемные кредиты % от портфеля

- Розничные кредиты
- Корпоративные кредиты
- Покрытие общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Объем облигаций снизился из-за погашений и переоценки

Объем вложений
в облигации

20,3 трлн руб.

-309 млрд руб.
-1,5%

Сентябрь к августу

- Портфель долговых ценных бумаг умеренно сократился (-1,5%, или **309 млрд руб.**), главным образом из-за погашения валютного выпуска суверенных еврооблигаций (**3 млрд долл. США**, или **290 млрд руб.** в рублевом эквиваленте, см. стр. 9 **14**), а также отрицательной переоценки бумаг на фоне роста ставок (на **~100 млрд руб.**). В основном данная переоценка отражается напрямую в капитале (через прочий совокупный доход, см. стр. 13).
- В сентябре эмиссионная активность Минфина России была невысокой: ОФЗ размещено на **~84 млрд руб.** **15** (~230 млрд руб. в августе). Около **80%** размещений пришлось на облигации с плавающим купоном, приобретенные КО. При этом на вторичном рынке КО продали ОФЗ на **~60 млрд руб.**



Средства компаний умеренно выросли

Объем остатков

50,2 трлн руб.

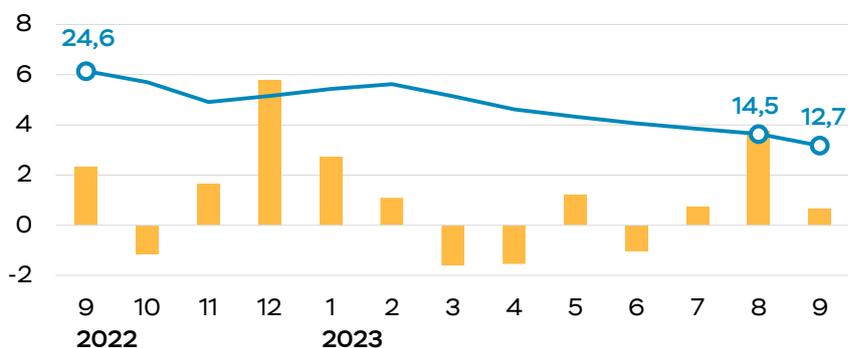
+0,3 трлн руб.
+0,7%

Сентябрь к августу

- В сентябре средства компаний **16** выросли на **332 млрд руб. (+0,7%)**, главным образом в нефтегазовой, металлургической и энергетической отраслях.
- Росли как рублевые (**+199 млрд руб., +0,5%**), так и валютные остатки (**+1,4 млрд долл. США, или +133 млрд руб.** в рублевом эквиваленте, **+1,2%**). Приток валютных средств наблюдается уже третий месяц подряд (**+2,8%** в августе, **+2,4%** в июле), преимущественно у компаний-экспортеров. При этом в течение ближайших месяцев можно ожидать сокращения валютных остатков в связи с введением в октябре требования об обязательной продаже валютной выручки **17**.

Динамика средств юрлиц¹

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Население активно размещало средства на депозиты, но с короткими сроками

Объем остатков

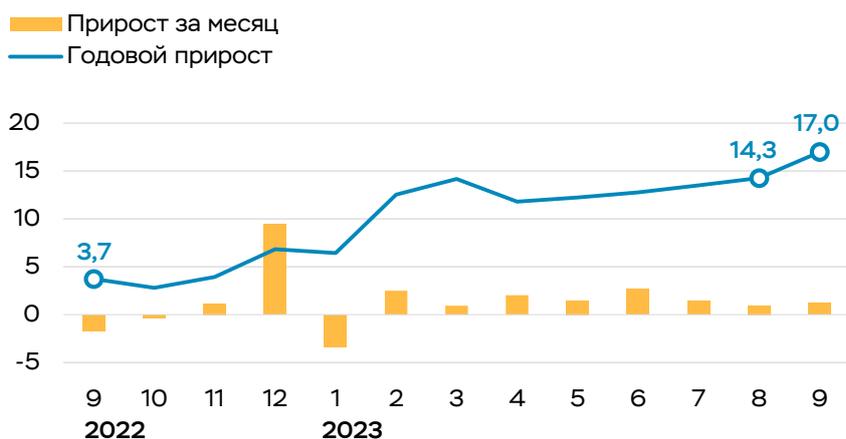
40,9 трлн руб.

+0,4 трлн руб.
+1,0%

Сентябрь к августу

- Прирост средств населения **18** в сентябре незначительно ускорился по сравнению с августом – до **1,0%** с **0,8%**.
- Росли только остатки в рублях: **+488 млрд руб., +1,3%**, при этом продолжился переток средств с текущих счетов (**-471 млрд руб., -3,4%**) на срочные вклады (**+959 млрд руб., +4,3%**). Привлекательность срочных вкладов сохранялась из-за роста ставок (до **10,19% 19** в конце сентября против **9,66%** в конце августа) после очередного раунда повышения ключевой ставки (до **13%** в середине сентября).
- Основной приток средств пришелся на короткие вклады до шести месяцев, по которым банки предлагали наиболее привлекательные ставки (у некоторых игроков они достигали **13–14%** годовых).
- Средства населения в валюте продолжали снижаться – на **0,9 млрд долл. США (-86 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,1%)**: это могло быть вызвано стремлением конвертировать валюту в рубли по высокому курсу.
- В сентябре прирост средств на счетах эскроу достиг рекордных **403 млрд руб. (+8,3%** против **+7,0%** в августе), что связано со значительным ростом ипотечных выдач (см. стр. 3).

Динамика средств физлиц¹



¹ Значения на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу.

Источник: форма отчетности 0409101.



Банки сократили привлечение от ФК и Банка России

Госсредства

11,8 трлн руб.

-315 млрд руб.
-2,6%

Кредиты от Банка России²⁰

4,3 трлн руб.

-295 млрд руб.
-6,5%

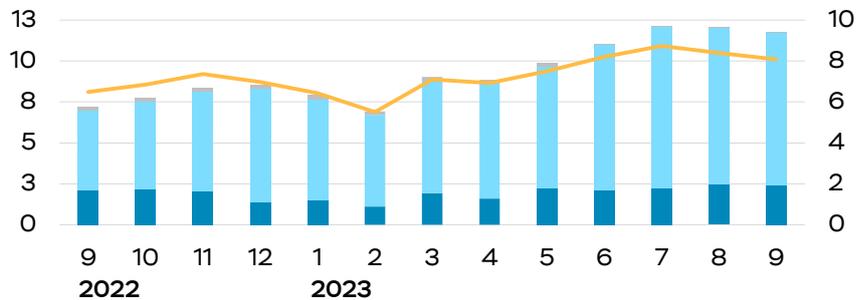
Сентябрь к августу

- В сентябре объем госсредств умеренно сократился на **315 млрд руб. (-2,6%)**. Среди основных причин можно выделить исполнение обязательств Минфином России по погашению суверенного выпуска еврооблигаций (~**290 млрд руб.**, эквивалент **3 млрд долл. США**)¹⁴. А также то, что ФК не в полной мере вернуло в банки полученные налоговые выплаты.
- Кредиты от Банка России также умеренно сократились на **295 млрд руб. (-6,5%)**, главным образом за счет погашения кредитов, обеспеченных нерыночными активами.

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.

- Прочие государственные средства
- Депозиты и средства ФК
- Депозиты и средства субъектов РФ
- Доля в обязательствах банков, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Объем рублевой ликвидности снизился

Объем рублевой
ликвидности

15,7 трлн руб.

-1,2 трлн руб.
-7,1%

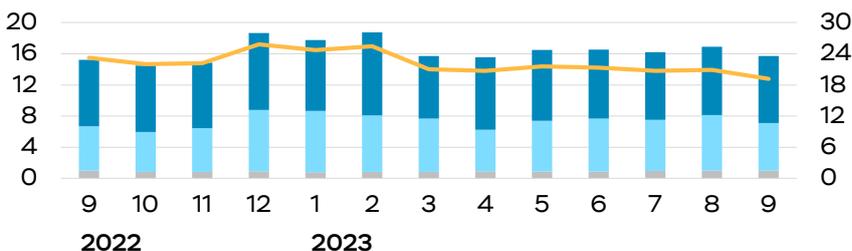
Сентябрь к августу

- Объем рублевой ликвидности сократился на **7,1%** (-1,2 трлн руб.), главным образом из-за сокращения средств в Банке России (-1 трлн руб.) в условиях расширения кредитования на фоне умеренного притока клиентских средств.
- Общий объем рублевых ЛА **21** составил ~15,7 трлн руб.: этого достаточно для покрытия **19%** средств всех клиентов **22**, или **43%** средств физлиц в рублях. С начала года уровень покрытия клиентских средств заметно снизился (-6,6 п.п., с **26%** на 01.01.2023), во многом по причине того, что банки предпочитают поддерживать темпы кредитного роста, а не формировать дополнительный буфер ликвидности. Еще **9,9 трлн руб.** (12% средств клиентов) банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов **23**. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до ~31% средств клиентов в рублях (~39% на начало года).
- При этом запас ЛА распределен по сектору неравномерно. У ряда игроков покрытие средств клиентов ВЛА ниже 20%. Мы считаем, что банки должны снижать риски потери ликвидности за счет наращивания ВЛА и улучшения структуры привлеченных средств и постепенно выходить из послаблений.

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)



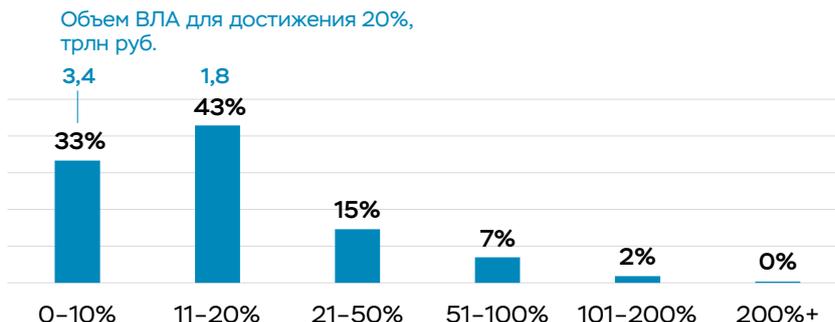
¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ВЛА¹

%

■ Доля банков в активах сектора, %



¹ Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за сентябрь 2023 года. Доля банков - в % от активов банковского сектора. Без НКО.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Валютные ликвидные активы сохраняются на адекватном уровне

Объем валютной ликвидности

53,3 млрд долл. США
+0,3%

Сентябрь к августу

- Запас валютной ликвидности в сентябре немного вырос – до **53,3 млрд долл. США** ²⁴ с **53,1 млрд долл. США**, чего достаточно для покрытия **~56%** средств клиентов и **29%** валютных обязательств ²⁵ (в августе **55** и **29%** соответственно).

Ликвидные активы в иностранной валюте¹
млрд долл. США



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



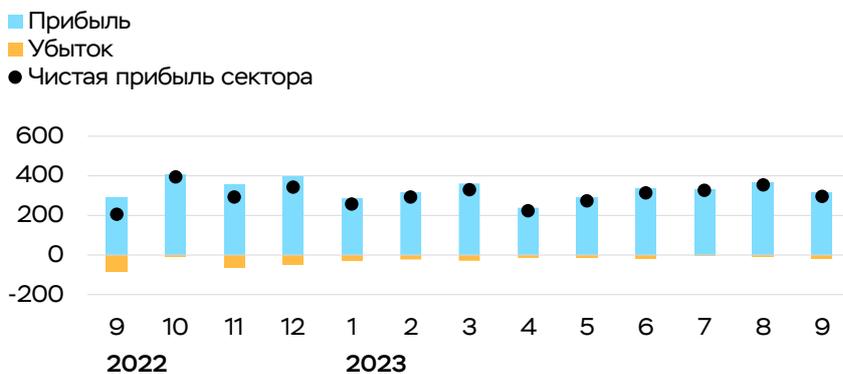
С начала года прибыль банковского сектора достигла 2,7 трлн рублей



- Чистая прибыль сектора в сентябре составила **296 млрд руб.** (доходность на капитал около **26%** в годовом выражении), что на 16% ниже результата августа (**353 млрд руб.**), главным образом за счет сокращения доходов от валютной переоценки (до **8 млрд руб.** ²⁶ с **106 млрд руб.** в августе). На это в том числе повлияла отрицательная переоценка длинной ОВП в евро и швейцарских франках, относительно которых доллар США укрепился.
- В сентябре основные доходы (ЧГД и ЧКД) снизились на **4%** ²⁷ по сравнению с августом, в основном из-за опережающего роста стоимости фондирования вслед за повышением ключевой ставки: обязательства переоцениваются быстрее активов из-за высокой доли текущих счетов и краткосрочных вкладов.
- При этом основная прибыль ²⁸ несколько выросла (**264 млрд руб.**, **+18%**) за счет меньших расходов на резервы (-35%).
- Количество прибыльных банков незначительно снизилось по сравнению с августом (**248**, или **77%** от общего числа, в августе **263** и **81%** соответственно). По итогам девяти месяцев 2023 года было **282** таких банка (**87%**) с долей в активах сектора **99%** ²⁹.
- С начала года сектор заработал **2,7 трлн руб.**, но нужно учитывать, что **0,6 трлн руб.** приходится на валютную переоценку. Кроме того, банки отразили отрицательную переоценку ценных бумаг на сумму **0,3 трлн руб.** в капитале (минус прибыль).

Динамика ежемесячной чистой прибыли

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля прибыльных и убыточных банков¹



¹ Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО. Источник: форма отчетности 0409101.



Балансовый капитал вырос меньше прибыли из-за переоценки бумаг и выплаты дивидендов

Балансовый капитал

13,6 трлн руб.

+152 млрд руб.
+1,1%

Сентябрь к августу

- Несмотря на прибыль сектора в размере **296 млрд руб.**, балансовый капитал вырос на **152 млрд руб.**, до **13,6 трлн руб.**. Разницу в основном определили отрицательная переоценка ценных бумаг, стоимость которых определяется через прочий совокупный доход (~112 млрд руб.), и дивидендные выплаты (~21 млрд руб.).
- По предварительным результатам сентября ³⁰, показатель достаточности совокупного капитала ³¹ (Н1.0) снизился на **0,04 п.п.**, до **12,05%**, из-за опережающего роста АВР (+2,3%) по сравнению с капиталом (+1,9%).
- Рост АВР в основном был вызван наращиванием кредитного портфеля, а также существенным приростом макронадбавок в результате ужесточения макропруденциального регулирования с 01.09.2023 ⁹. Рост регуляторного капитала в сентябре произошел преимущественно за счет месячной прибыли.
- Запас капитала в сентябре практически не изменился и составляет ~**6,8 трлн руб.** ³².

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.09.23	% от активов	01.10.23	% от активов
Активы	33					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	12 198	7,7	11 179	7,0
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	2 607	1,7	2 890	1,8
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	272	0,2	272	0,2
Межбанковские кредиты	34, 35	8,7	15 728	10,0	15 842	9,9
Ценные бумаги	19 020	14,1	20 998	13,3	20 837	13,1
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	20 599	13,1	20 343	12,8
Переоценка	-361	-0,3	-627	-0,4	-743	-0,5
Облигации до учета переоценки	36	14,4	21 713	13,8	21 568	13,5
Облигации РФ	11 754	8,7	13 491	8,6	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	304	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	789	0,6	449	0,3	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	5 407	3,4	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	1 135	0,7	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	37	0,7	926	0,6	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-443	-0,3	-444	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-40	0,0	-44	-0,0	-37	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	372	0,2	461	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	27	0,0	32	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 618	2,3	3 514	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	34	59,8	94 054	59,7	96 509	60,6
Кредиты выданные	35	65,5	102 714	65,2	105 152	66,0
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	68 879	43,7	70 463	44,2
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	58 834	37,3	60 050	37,7
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	8 482	5,4	8 832	5,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	1 056	0,7	1 095	0,7
Кредиты государственным структурам	239	0,2	126	0,1	129	0,1
Прочие размещенные средства	38	0,1	380	0,2	357	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	31 516	20,0	32 444	20,4
Ипотечное жилищное кредитование	39	10,4	16 436	10,4	-	-
Потребительское кредитование	11 978	8,9	13 395	8,5	-	-
Автокредитование	1 211	0,9	1 493	0,9	-	-
Прочие	185	0	192	0	-	-
Начисленные проценты	1 807	1,3	2 319	1,5	2 244	1,4
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-8 342	-5,3	-8 280	-5,2
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-317	-0,2	-362	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	813	0,5	821	0,5
Прочие активы	5 250	3,9	7 330	4,7	7 413	4,7
Основные средства	1 408	1,0	1 402	0,9	1 406	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 669	1,1	1 679	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	140	0,1	136	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	4 118	2,6	4 192	2,6
Всего активов	134 818	100,0	157 618	100,0	159 276	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.

	01.01.23	% от активов	01.09.23	% от активов	01.10.23	% от активов	
Обязательства							
Кредиты от Банка России	40	4 461	3,3	4 571	2,9	4 276	2,7
Средства банков		13 063	9,7	17 394	11,0	17 687	11,1
Государственные средства		8 561	6,3	12 089	7,7	11 776	7,4
Средства клиентов		88 417	65,6	98 619	62,6	100 093	62,8
Средства юрлиц	40	44 980	33,4	49 732	31,6	50 240	31,5
Депозиты	41	25 553	19,0	28 556	18,1	29 085	18,3
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	21 175	13,4	21 155	13,3
Средства физлиц		36 619	27,2	40 415	25,6	40 879	25,7
Депозиты		22 654	16,8	24 941	15,8	25 874	16,2
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	15 474	9,8	15 005	9,4
Счета эскроу		4 025	3,0	4 852	3,1	5 254	3,3
Прочие		2 793	2,1	3 621	2,3	3 720	2,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	40, 41	3 797	2,8	2 527	1,6	2 561	1,6
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	691	0,4	674	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	275	0,2	280	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	4 934	3,1	5 232	3,3
Субординированный долг		0	0,0	3 114	2,0	3 142	2,0
Всего обязательств		122 754	91,1	144 215	91,5	145 721	91,5
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 057	3,2	5 059	3,2
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-372	-0,2	-484	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	42	6 857	5,1	6 386	4,1	6 373	4,0
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	2 372	1,5	2 667	1,7
Прочие составляющие капитала		123	0,1	-39	-0,0	-60	-0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	13 403	8,5	13 555	8,5
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	157 618	100,0	159 276	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.

	2022				2023									
	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	
Активы	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	157 618	159 276	
Прирост за месяц	43,44	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182	1 516	3 841	4 198	1 257
Прирост с начала года	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	11 628	15 826	17 083	
МоМ, %	43,44	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1	2,6	2,8	0,8
YtD, %	44	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6	5,7	8,5	11,4	12,3
YoY, %	44	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7	19,2	21,1	21,1
YoY 3м, %	44	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6	13,1	24,1	26,2	25,1
Вложения в облигации	40	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484	20 599	20 343
Прирост за месяц	40	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139	122	528	-70	-309
Прирост с начала года	40	-720	-472	625	2 280	277	238	55	231	371	492	1 020	950	641
МоМ, %	40	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7	-0,3	-1,5
YtD, %	40	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0	2,6	5,3	5,0	3,4
YoY, %	40	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6	21,6	27,6	25,1	23,8
YoY 3м, %	40	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2	16,2	11,8	3,1
Кредиты юрлицам	45	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134	68 879	70 463
Прирост за месяц	45	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034	528	803	1 368	1 130	1 401
Прирост с начала года	45	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227	4 030	5 397	6 527	7 928
МоМ, %	45	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8	1,3	2,1	1,7	2,0
YtD, %	45	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4	6,7	9,0	10,8	13,1
YoY, %	45	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4	19,8	20,8	20,0	19,5
YoY 3м, %	45	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4	15,3	17,0	20,5	23,7
Кредиты субъектам МСП	46	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	11 016	11 346	10 250	10 761	-
Прирост за месяц	46	378	334	282	275	11	220	401	246	588	314	-1 101	505	-
Прирост с начала года	46	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	632	878	1 465	1 779	678	1 183	-
МоМ, %	46	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	5,6	2,8	-9,7	4,9	-
YtD, %	46	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	15,4	18,6	7,1	12,4	-
YoY, %	46	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	31,8	31,9	29,0	29,7	-
YoY 3м, %	46	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	50,5	45,1	-7,6	-10,2	-
Кредиты физлицам	47	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537	31 516	32 444
Прирост за месяц	47	412	260	318	341	134	263	493	486	583	604	528	978	927
Прирост с начала года	47	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959	2 563	3 091	4 068	4 995
МоМ, %	47	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0	2,1	1,8	3,2	2,9
YtD, %	47	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1	9,3	11,3	14,8	18,2
YoY, %	47	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4	17,3	18,2	20,7	22,3
YoY 3м, %	47	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4	23,6	23,8	28,7	32,4

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.

	2022				2023								
	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.
ИЖК 48	13 317	13 541	13 749	14 067	14 145	14 360	14 658	14 963	15 292	15 654	15 856	16 436	17 103
Прирост за месяц	297	223	208	317	78	214	299	305	328	362	201	579	666
Прирост с начала года	1 297	1 520	1 728	2 045	78	292	590	895	1 223	1 585	1 787	2 366	3 032
МоМ, %	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2	2,4	1,3	3,7	4,1
YtD, %	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7	11,3	12,7	16,8	21,6
YoY, %	16,1	15,8	17,4	17,0	16,4	15,5	15,5	18,0	20,8	22,8	22,8	26,2	28,4
YoY 3м, %	18,0	19,4	22,3	22,5	17,8	17,7	16,8	23,1	25,9	27,1	23,8	29,9	37,0
Потребительские ссуды 49	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081	13 395	13 589
Прирост за месяц	109	35	115	7	65	58	174	143	212	196	255	314	195
Прирост с начала года	162	197	312	319	65	123	297	440	652	848	1 103	1 416	1 611
МоМ, %	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	2,0	2,4	1,5
YtD, %	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	9,2	11,8	13,5
YoY, %	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	13,3	14,4	15,0
YoY 3м, %	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	21,4	24,2	23,3
Автокредиты 50	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432	1 493	1 542
Прирост за месяц	-2	-2	1	1	10	11	19	32	38	40	70	62	48
Прирост с начала года	-46	-49	-48	-47	10	21	40	72	111	150	221	282	330
МоМ, %	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1	4,3	3,2
YtD, %	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2	23,3	27,3
YoY, %	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	18,7	23,1	27,2
YoY 3м, %	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1	51,9	50,7
Средства физлиц без эскроу 51	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895	40 415	40 879
Прирост за месяц	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	604	443	816	443	307	402
Прирост с начала года	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033	1 849	2 292	2 599	3 000
МоМ, %	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	1,1	0,8	1,0
YtD, %	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	0,0	1,6	2,8	5,0	6,2	7,0	8,0
YoY, %	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	13,5	14,3	17,0
YoY 3м, %	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	18,0	16,3	11,7
Средства юрлиц 52	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380	49 732	50 240
Прирост за месяц	939	-467	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548	-473	349	1 772	332
Прирост с начала года	4 977	4 510	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809	336	685	2 458	2 790
МоМ, %	2,3	-1,1	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7	3,7	0,7
YtD, %	13,5	12,2	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	1,5	5,3	6,0
YoY, %	24,6	22,8	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	15,4	14,5	12,7
YoY 3м, %	34,1	22,9	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	3,7	13,8	20,9

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2022					2023							
	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.
Ключевая ставка, % годовых	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5	12,0	13,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года, % в рублях													
Депозиты нефинансовых организаций	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	7,26	7,54	6,90	8,79	-
Вклады физлиц	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	7,29	7,33	7,46	8,36	-
Кредиты нефинансовым организациям	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	9,09	9,47	9,37	11,24	-
Кредиты физлицам	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	12,68	12,51	12,33	12,12	-
ИЖК	6,71	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	8,40	8,45	8,25	8,04	-
Валютизация, %													
Средства организаций	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9	22,6	23,0
Вклады физлиц	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0	10,1	10,2	10,1
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	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0	17,3	17,1
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5	4,4	4,2
Розничные кредиты	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0	3,9	3,8

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	8	По данным Сбериндекс «Потребительская активность по категориям товаров в разрезе возрастов»
2	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»	9	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 23.06.2023 «Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам»
3	Валютная составляющая на конец периода пересчитывается с учетом курса на его начало	10	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 31.08.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»
4	С корректировкой на сделки секьюритизации в размере 30 млрд руб.	11	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества, для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней
5	По предварительным данным формы отчетности 0409316	12	Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора в августе 2023 года»
6	«Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609) и «IT-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	13	Реструктуризации кредитов юридическим лицам рассчитываются в целом по банковскому сектору (без ВЭБ.РФ) по данным формы отчетности 0409303 и включают кредиты юридическим лицам, реструктурированные с начала отчетного периода, которые формируются по принципу учета первой проведенной реструктуризации для исключения случаев учета повторных реструктуризаций по одному и тому же кредитному договору
7	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 28.07.2023 «Банк России повышает макропруденциальные требования по ипотечным кредитам»	14	Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «Обзор рисков финансовых рынков» , № 9, сентябрь 2023 года



Примечания (2/4)

<p>15 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 83% (70 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 1,3% (1,1 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 13,1% (11 млрд руб.), физлица – 2,4% (2,0 млрд руб.)</p>	<p>22 Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков</p>
<p>16 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>	<p>23 Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)</p>
<p>17 Согласно Указу Президента России от 11.10.2023 «Об осуществлении обязательной продажи выручки в иностранной валюте, получаемой отдельными российскими экспортерами по внешнеторговым договорам (контрактам)»</p>	<p>24 В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства, ностро-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в НКЦ, МБК до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках – нерезидентах SDN-банков в недружественных валютах и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам</p>
<p>18 Без учета средств на счетах эскроу</p>	<p>25 Из расчета валютных средств клиентов и валютных обязательств исключаются корпоративные валютные остатки в части SDN-банков, из расчета валютных обязательств исключаются также валютные обязательства по еврооблигациям</p>
<p>19 Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц</p>	<p>26 Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе производные финансовые инструменты) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без межбанковского кредитования). Данные за сентябрь 2023 года предварительные</p>
<p>20 Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации», лист «Алгоритмы» (табл. 11)</p>	<p>27 Компоненты прибыли в сентябре 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов</p>
<p>21 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 Федеральным законом от 14.07.2022 № 319-ФЗ</p>	<p>28 Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303</p>



Примечания (3/4)

<p>29 От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,9% активов сектора</p>	<p>37 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>
<p>30 По данным формы отчетности 0409123</p>	<p>38 В основном представлены требования по аккредитивам</p>
<p>31 Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования</p>	<p>39 Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам</p>
<p>32 Запас капитала определен на 30.09.2023 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. Включает эффект от послаблений</p>	<p>40 С учетом переоценки</p>
<p>33 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</p>	<p>41 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>34 С учетом приобретенных прав требований</p>	<p>42 В том числе резервный фонд</p>
<p>35 С учетом начисленных процентов</p>	<p>43 Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом 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)</p>
<p>36 Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена 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)</p>	<p>44 (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (iv) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод</p>



Примечания (4/4)

- 45 Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
- 46 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.08.2023 составила 10 831 млрд руб.
- 47 Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы данные 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»
- 48 Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы отчетности 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. Данные за сентябрь 2023 года предварительные
- 49 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за сентябрь 2023 года предварительные
- 50 Данные за сентябрь 2023 года предварительные
- 51 В расчете показателя были использованы данные формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 52 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы данные формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»



Список сокращений

4к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛА	Высоколиквидные активы
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ДДУ	Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия. Для целей данного отчета сегмент ДДУ используется для описания первичного рынка
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МБК	Межбанковское кредитование
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НКО	Небанковская кредитная организация
НКЦ	Национальный клиринговый центр
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОВП	Открытая валютная позиция
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН	Показатель долговой нагрузки
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	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции