



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Апрель 2024



Ключевые показатели сектора в марте 2024 года



Действующие КО²

356

СЗКО
13

БУЛ
209

ББЛ
98

-1

НКО
36

-1

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративный портфель вырос на значительные **1,8%** после **0,6%** в феврале. Большой объем кредитов выдан транспортным и нефтегазовым компаниям, а также застройщикам в рамках проектного финансирования строительства жилья. Повышенный спрос на кредиты может быть связан с крупными налоговыми выплатами, в том числе с налогом на прибыль и НДС за 2023 год, а также НДС за 4к23.

Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, ипотека ускорилась до **1,2%** после **0,8%** в феврале. В основном росли выдачи с господдержкой (**+50%**), при этом самой популярной программой оставалась «Семейная ипотека».

Потребительское кредитование также ускорилось до **~2,0%** с **0,9%** в январе – феврале в условиях высокой потребительской активности.

Фондирование — 7



После роста в феврале (**+1,0%**) объем корпоративных средств снизился на значительные **1,6%** из-за крупных налоговых выплат (в том числе НДС в размере **0,6 трлн руб.**). Сократились как рублевые, так и валютные остатки.

Продолжился активный приток средств населения (**+0,9 трлн руб.**, **+1,9%**, **+2,5%** в феврале). Росли в основном рублевые средства на срочных вкладах, популярных из-за высоких ставок.

Финансовый результат — 12



Чистая прибыль сектора составила **270 млрд руб.** (доходность на капитал – около **22%** в годовом выражении), что немного ниже результата февраля (**275 млрд руб.**, **23%**). Всего за 1к24 банковский сектор заработал **899 млрд руб.** (**881 млрд руб.** за 1к23).

Капитал — 13



Несмотря на прибыль в размере **270 млрд руб.**, балансовый капитал сектора вырос всего на **159 млрд руб.**, до **14,8 трлн рублей**. Разница в основном связана с отрицательной переоценкой ценных бумаг (главным образом ОФЗ) через прочий совокупный доход (**~76 млрд руб.**). Кроме того, сократилась накопленная прибыль прошлых лет (**-49 млрд руб.**) за счет убытков, относящихся к прошлому периоду, и дивидендных выплат. Также через капитал прошла отрицательная переоценка бессрочных субординированных инструментов.

Дата отсечения данных в обзоре – 18.04.2024.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024



В марте компании предъявляли повышенный спрос на кредиты

Объем портфеля

76,0 трлн руб.

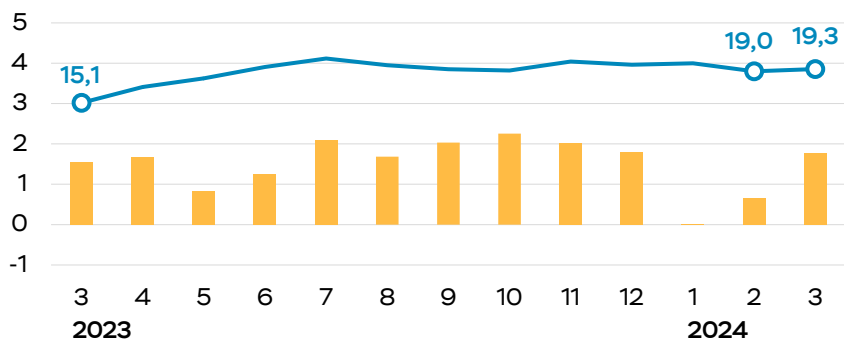
+1,3 трлн руб.
+1,8%

Март к февралю

- Рост корпоративного портфеля ускорился до значительных **1,8%** ¹ после сдержанных темпов января (-0,1%) и февраля (+0,6%).
- Почти весь рост пришелся на рублевые кредиты (+1,3 трлн руб., +2,0%), главным образом транспортным и нефтегазовым компаниям. Также существенный объем кредитов выдан застройщикам в рамках проектного финансирования строительства жилья.
- Высокий спрос на кредиты может быть связан с необходимостью уплаты крупных налогов, в том числе налога на прибыль за 2023 год, НДС нефтегазовых компаний за 2023 год (в размере **0,6 трлн руб.** ²), а также НДС за 4к23.
- Валютные кредиты выросли слабо (+65 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,5%), при этом их доля практически не изменилась и составила **16,5%** ³ (16,7% по состоянию на 01.03.24).

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.



Ипотека ускорилась за счет программ господдержки

Объем портфеля

18,6 трлн руб.

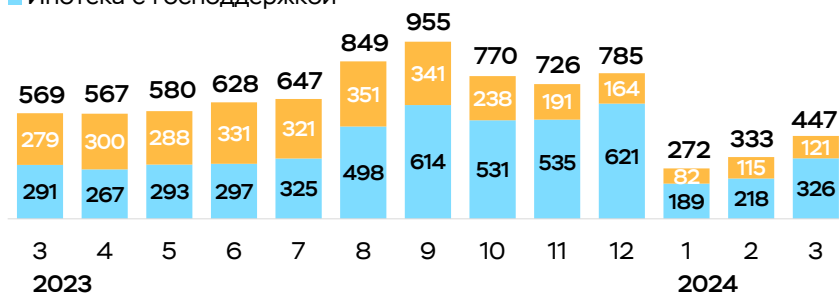
+1,2%

Март к февралю

- По предварительным данным, рост ипотеки составил **1,2%** после **0,8%** ⁴ в феврале.
- Выдачи увеличились на **34%**, до **447 млрд** с **333 млрд руб.** в феврале, практически полностью за счет ипотеки с господдержкой (**+50%** ⁵), на которую не влияют высокие ставки на рынке. Рыночная ипотека выросла слабо (**+5%**), а с начала года на нее пришлось лишь **~30%** всех выдач.
- После ужесточения в конце 2023 года условий массовой «Льготной ипотеки» ⁶ самой популярной программой остается «Семейная ипотека», выдачи по которой увеличились в марте на **50%** (до **169 млрд** с **113 млрд руб.**).
- «Льготная ипотека» выросла на **37%** (до **95 млрд** с **69 млрд руб.**), почти достигнув среднемесячных значений 1п23 (**103 млрд руб.**).
- Кроме того, достаточно активно выдавалась «ИТ-ипотека», выдачи достигли **46 млрд** (в феврале **24 млрд руб.**). Вероятно, заемщики стремились успеть взять кредит, пока лимит по программе не был исчерпан (с 13.04.24 Правительство увеличило лимит на **200 млрд руб.**, до **700 млрд руб.** ⁷).

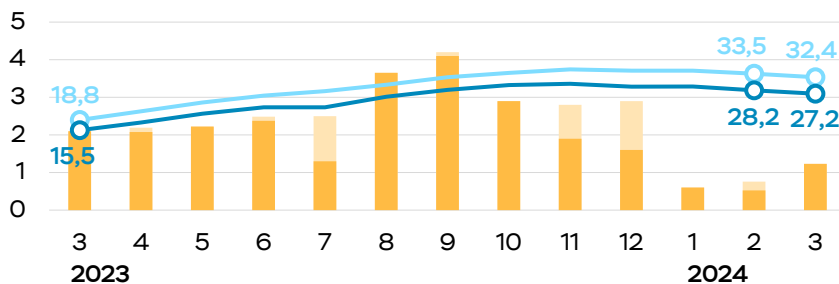
Выдачи¹ млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК² %

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Прирост за месяц
— Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации
— Годовой прирост



¹ Выдачи ипотеки с господдержкой включают данные по «Льготной», «Семейной», «Дальневосточной» 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 март 2024 года предварительные.

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



Рост потребительского кредитования ускорился

Объем портфеля

14,1 трлн руб.

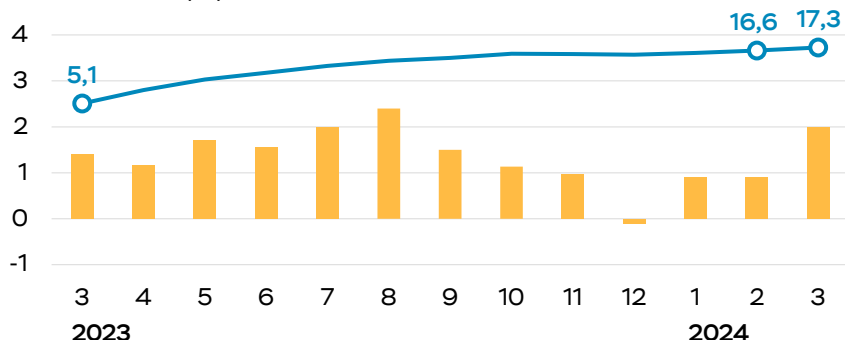
+2,0%

Март к февралю

По предварительным данным, потребительское кредитование ускорилось до **~2,0** с **0,9%** в феврале. Сохраняющаяся высокая потребительская активность **8** может говорить об уверенности в будущих доходах с учетом ситуации на рынке труда.

НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ

%

ПДН 50-80
(кредиты наличными)

Кредитные карты

ПДН 80+

Срок 5+ лет

С 01.09.23 повышены
макронадбавки для кредитов
с ПДН 50+

	1к23	2к23	3к23	4к23	1к24	2к24
ПДН 50-80 (кредиты наличными)	-	-	-	30%	25%	25%
Кредитные карты	-	-	-	20%	10%	10%
ПДН 80+	25%	25%	20%	5%	5%	5%
Срок 5+ лет	10%	10%	5%	5%	5%	5%



Доля проблемных кредитов в феврале практически не изменилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,6 трлн руб.

5,2% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,3% портфеля

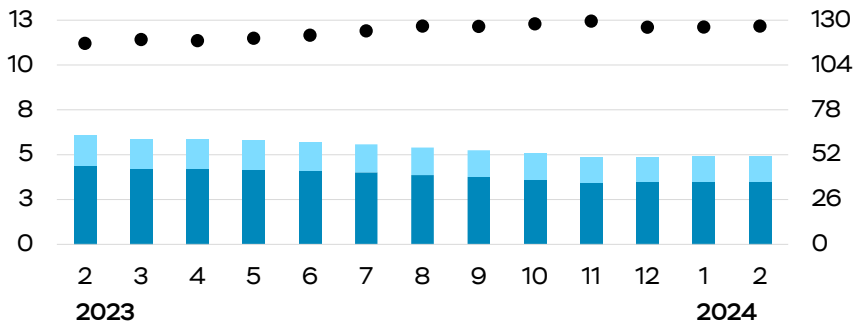
—

Февраль к январю

Данные за март появятся после выхода настоящего материала, однако в феврале доля проблемных корпоративных кредитов ⁹ немного снизилась (на 0,1 п.п., до 5,2%), а розничных – осталась на уровне 4,3%. Более подробная информация за февраль указана в прошлом материале ¹⁰.

Проблемные кредиты % от портфеля

■ Розничные кредиты
■ Корпоративные кредиты
● Покрытие общими резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Вложения в облигации сократились из-за погашения корпоративных бумаг

Объем вложений
в облигации

21,3 трлн руб.

-0,2 трлн руб.
-0,8%

Март к февралю

- Объем вложений в долговые ценные бумаги снизился на **0,2 трлн руб. (-0,8%)**, в том числе из-за реструктурирования отдельных сделок (замещения корпоративных облигаций на кредиты), а также частичной продажи ИЦБ (~**60 млрд руб.**). При этом вложения в ОФЗ практически не изменились, несмотря на покупку банками новых выпусков в марте (на ~**150 млрд руб.**): часть бумаг банки продали на вторичном рынке, а также признали отрицательную переоценку (на ~**70 млрд руб.** из-за продолжающегося роста доходности ОФЗ на всех сроках).
- Минфин России в марте разместил ОФЗ на ~**247 млрд руб.** ¹¹ (~**258 млрд руб.** в феврале), все с постоянным купонным доходом. Основными покупателями новых выпусков стали банки (~**60%** от общего объема, **153 млрд руб.**) и НФО в рамках доверительного управления (~**30%**).



Средства компаний сократились из-за крупных налоговых выплат

Объем остатков

53,4 трлн руб.

-0,9 трлн руб.
-1,6%

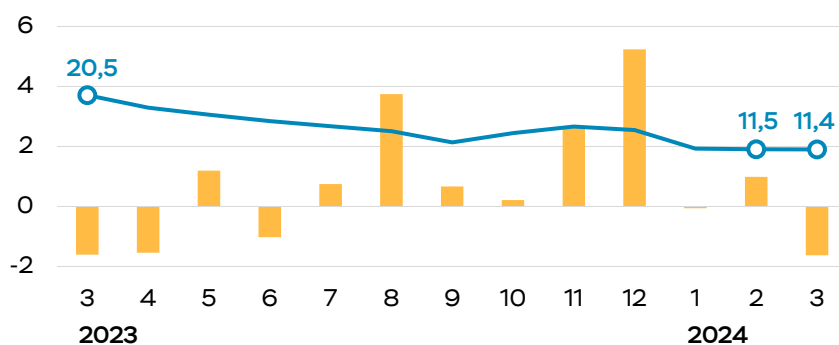
Март к февралю

- Довольно значительное снижение объема корпоративных средств ¹² (-883 млрд руб., -1,6%) произошло в основном в последнюю декаду месяца после роста в феврале на 1,0%. Причиной стало перечисление налогов в бюджет, в том числе налогов на прибыль и на дополнительный доход нефтегазовых компаний (~0,6 трлн руб. ²) за 2023 год, а также НДС за 4к23.
- Снижались как рублевые (-790 млрд руб., -1,8%), так и валютные остатки (-92 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,8%).

Средства юрлиц¹
%

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения на вкладах растут благодаря привлекательным ставкам

Объем остатков

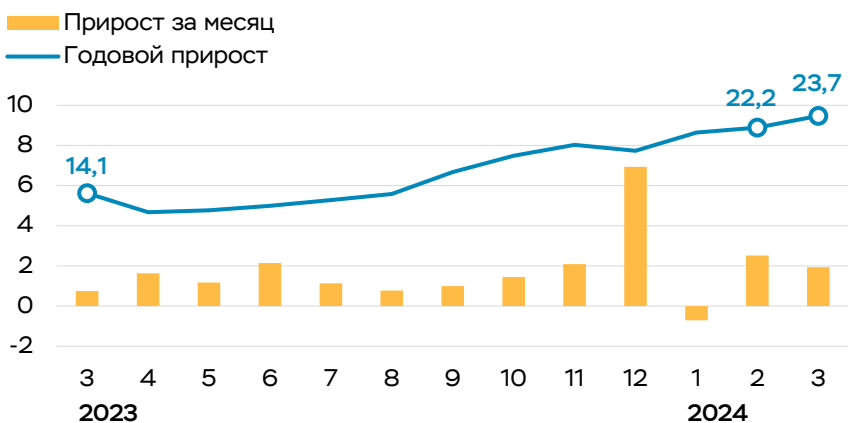
47 трлн руб.

+0,9 трлн руб.
+1,9%

Март к февралю

- Активный рост средств населения ¹³ продолжается второй месяц подряд (+0,9 трлн руб., +1,9 против +2,5% в феврале), в том числе из-за увеличения доходов граждан ¹⁴ и высоких депозитных ставок.
- Выросли только рублевые остатки (+893 млрд руб., +2,1%), средства в валюте практически не изменились (-2 млрд в рублевом эквиваленте).
- Рублевые средства увеличились преимущественно на срочных вкладах (+710 млрд руб., +2,5%, при этом оценочно ~200 млрд руб. приходится на начисленные проценты). Это вызвано сохранением выгодных ставок по вкладам (14,7–14,8% ¹⁵ в марте).
- Рост средств на текущих счетах был более сдержанным (+184 млрд руб., +1,3%), вероятно, из-за перетока части средств на вклады, а также из-за расходов в праздничные дни.
- Объем средств на счетах эскроу вырос на умеренные 91 млрд руб. (+1,7%) после околонулевой динамики февраля (-0,2%). Причиной стал рост выдач ипотеки (по предварительным данным, приток средств на счета эскроу ускорился до 383 млрд руб. ¹⁶ после 273 млрд руб. в феврале).

Средства физлиц¹
%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства выросли из-за крупных налоговых поступлений

Госсредства
12,2 трлн руб.

+1,4 трлн руб.
+12,9%

Средства,
привлеченные
от Банка России ¹⁷

4,8 трлн руб.

+1,7 трлн руб.
+55,3%

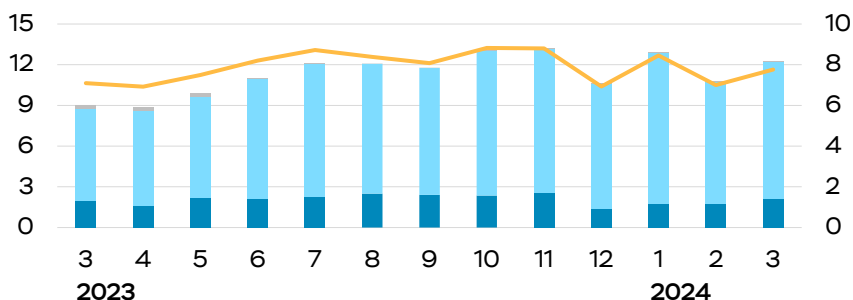
Март к февралю

- Объем госсредств в банках увеличился на значительные **1,4 трлн руб. (+12,9%)**, в том числе на **1,1 трлн руб.** от ФК и **0,4 трлн руб.** от субъектов РФ, в основном из-за крупных налоговых поступлений. При этом репо с ФК на **0,9 трлн руб.** были замещены беззалоговыми депозитами (**+1,9 трлн руб.**), что высвободило банкам значительный объем ликвидных бумаг.
- Привлечения от Банка России также существенно выросли (**+1,7 трлн руб., +55%**): после отмены с 1 марта послаблений по НКЛ некоторые банки пока исправляют норматив в большей мере за счет кредитов Банка России под нерыночное обеспечение, чем за счет привлечения долгосрочных пассивов и накопления ликвидных активов ¹⁸.

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.



НКЛ вырос, но качественного улучшения структуры баланса не произошло

Объем рублевой ликвидности

20,6 трлн руб.

+2,6 трлн руб.
+14,6%

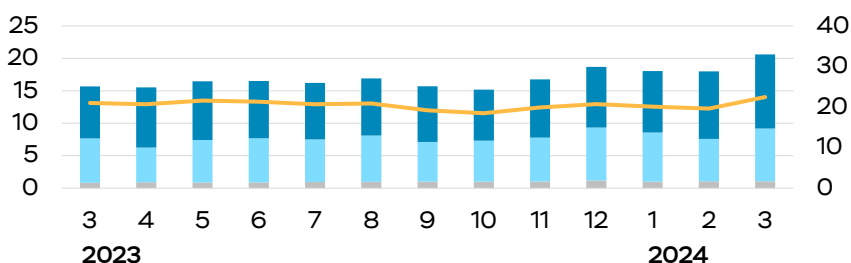
Март к февралю

- Банки пока не ограничивают свой кредитный рост и для улучшения НКЛ привлекают средства под залог нерыночных активов от Банка России и беззалоговые депозиты от ФК.
- Так, банки привлекли **1,7 трлн руб.** кредитов от Банка России под залог нерыночного обеспечения. Также банки заместили **0,9 трлн руб.** репо от ФК беззалоговыми депозитами, высвободив существенный объем ликвидных бумаг. Последнее позитивно влияет на ликвидность банков, хоть и не является значимым структурным улучшением.
- В итоге рублевые ликвидные активы ¹⁹ (денежные средства, требования к Банку России ²⁰ и незаложенное рыночное обеспечение) в целом по сектору выросли на значительные **2,6 трлн руб. (+14,6%)**, до **20,6 трлн руб.**, – увеличились размещения в Банке России (**+1,6 трлн руб.**) и незаложенное рыночное обеспечение (**+1,0 трлн руб.**). Покрытие всех рублевых средств клиентов ²¹ выросло до **22,5 с 19,6%** в феврале. Покрытие средств физлиц остается комфортным – **48%**.
- Доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ликвидными активами ниже 20% снизилась до **62%** (~72% в феврале). При этом доля банков, у которых общая сумма ликвидных активов и доступного нерыночного обеспечения ²² ниже 20% от клиентских средств, составила значительные **14%** (на 01.03.24 – **20%**).

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)

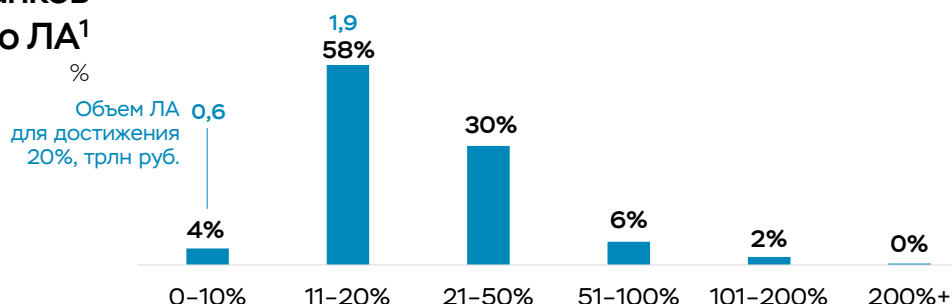


¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА¹

%

■ Доля банков в активах сектора, %



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



Валютная ликвидность восстановилась после снижения в феврале

Объем валютной ликвидности

47,4 млрд долл. США
+13,5%

Март к февралю

- Запас валютной ликвидности (в долларовом эквиваленте) увеличился на **5,6 млрд долл. США**, до **47,4 млрд** ²³ с **41,8 млрд долл. США**.
- Покрытие средств клиентов также выросло – до **~50** с **44%**, а покрытие валютных обязательств ²⁴ – до **26** с **24%**, уровень валютной ликвидности сохраняется комфортным с учетом действующих ограничительных мер ²⁵.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль сохранилась на уровне февраля

Чистая прибыль

270 млрд руб.

ROE

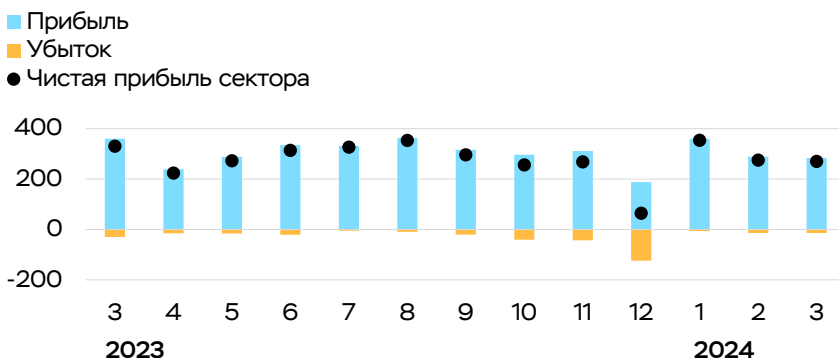
22,1%

Март 2024

- Чистая прибыль в марте (270 млрд руб.) сохранилась на уровне февраля (275 млрд руб.), что соответствует доходности на капитал – около 22% (~23% в феврале).
- Основная прибыль уменьшилась до 158 млрд с 210 млрд руб. в феврале (26), но снижение было техническим. В марте была проведена реклассификация ценных бумаг в категорию удерживаемых до погашения из оцениваемых по справедливой стоимости. По ним накопилась отрицательная переоценка (~50 млрд руб.), которая была восстановлена, а вместо этого сформированы резервы на ту же сумму в составе основной прибыли. На чистую прибыль данная реклассификация не повлияла.
- Результат 1к24 (899 млрд руб. чистой прибыли) в целом немного лучше результата 1к23 (881 млрд руб.), но нужно учитывать, что банковский сектор сильно вырос: активы за последние 12 месяцев увеличились на 20%. Таким образом, доходность несколько снизилась, хотя и остается высокой – ROE за 1к24 составил 25% в сравнении с 29% в 1к23.
- Количество прибыльных банков выросло до 255 с 248 в феврале, а их доля от общего числа банков – до ~80 с 77%.

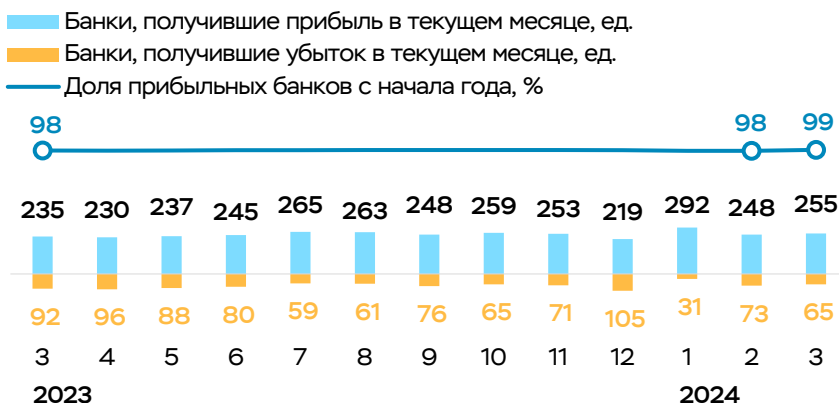
Ежемесячная чистая прибыль

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.



Рост балансового капитала сдержала отрицательная переоценка облигаций

Балансовый капитал

14,8 трлн руб.

+159 млрд руб.
+1,1%

Март к февралю

- Несмотря на прибыль в размере **270 млрд руб.**, балансовый капитал сектора вырос всего на **159 млрд руб.**, до **14,8 трлн рублей**. Это в большей степени связано с отрицательной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (**-76 млрд руб.** из-за продолжающегося роста ставок по длинным облигациям – в частности, доходности ОФЗ на разных сроках увеличились на 50–90 б.п. ¹⁸). Кроме того, на капитал повлияло изменение накопленной прибыли прошлых лет (**-49 млрд руб.**), преимущественно за счет убытков, относящихся к прошлому периоду, и дивидендных выплат. Также через капитал прошла отрицательная переоценка бессрочных субординированных инструментов.
- По предварительным данным, в марте показатель достаточности совокупного капитала **27** (Н1.0) незначительно снизился, на **0,1 п.п.**, до **12,1%**, из-за опережающего роста АВР (**+1,7%**) относительно пруденциального капитала (**+0,9%**).
- Рост АВР связан с расширением кредитования и увеличением макронадбавок (**+11%** за месяц), преимущественно по потребительским ссудам.
- Запас капитала (до нормативов) в марте не изменился и составил **7,5 трлн руб.** ²⁸.

Факторы изменения балансового капитала
млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.03.24	% от активов	01.04.24	% от активов
Активы	29					
Денежные средства и их эквиваленты	8 986	6,7	10 953	6,5	11 714	6,8
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	2 233	1,3	3 205	1,9
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	273	0,2	504	0,3
Межбанковские кредиты	11 788	8,7	18 498	10,9	17 213	10,0
Ценные бумаги	19 020	14,1	21 940	13,0	21 805	12,7
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	21 427	12,7	21 268	12,4
Переоценка	-361	-0,3	-677	-0,4	-689	-0,4
Облигации до учета переоценки	19 433	14,4	22 626	13,4	22 535	13,1
Облигации РФ	11 939	8,9	13 899	8,2	13 976	8,1
Облигации субъектов РФ	335	0,2	248	0,1	248	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации КО – резидентов	698	0,5	880	0,5	853	0,5
Облигации компаний-резидентов	4 690	3,5	5 325	3,1	5 251	3,1
Ипотечные облигации	1 050	0,8	1 507	0,9	1 452	0,8
Прочие (в том числе нерезидентов)	345	0,3	371	0,2	363	0,2
Непогашенные в срок	376	0,3	395	0,2	393	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-427	-0,3	-427	-0,2
Корректировки по МСФО 9	-40	-0,0	-95	-0,1	-152	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	492	0,3	515	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	21	0,0	22	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 605	2,1	3 653	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	80 609	59,8	103 044	60,9	104 928	61,0
Кредиты выданные	88 341	65,5	111 620	66,0	113 480	65,9
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	74 582	44,1	75 971	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	62 791	37,1	64 050	37,2
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	10 110	6,0	10 186	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	1 176	0,7	1 207	0,7
Кредиты государственным структурам	239	0,2	187	0,1	170	0,1
Прочие размещенные средства	181	0,1	318	0,2	357	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	34 272	20,3	34 843	20,2
Ипотечное жилищное кредитование	14 067	10,4	18 413	10,9	18 641	10,8
Потребительское кредитование	11 978	8,9	13 860	8,2	-	-
Автокредитование	1 211	0,9	1 820	1,1	-	-
Прочие	181	0	179	0,1	-	-
Начисленные проценты	1 807	1,3	2 766	1,6	2 666	1,5
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-8 112	-4,8	-8 186	-4,8
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-464	-0,3	-366	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	605	0,4	557	0,3
Цифровые финансовые активы	0	0,0	9	0,0	21	0,0
Прочие активы	5 553	4,1	7 965	4,7	8 541	5,0
Основные средства	1 408	1,0	1 489	0,9	1 489	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 921	1,1	1 921	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	124	0,1	123	0,1
Прочие активы	2 369	1,8	4 431	2,6	5 009	2,9
Всего активов	134 818	100,0	169 126	100,0	172 141	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	01.03.24	% от активов	01.04.24	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	36	4 461	3,3	3 093	1,8	4 804	2,8
Средства банков		13 063	9,7	20 218	12,0	19 024	11,1
Государственные средства		8 561	6,3	10 819	6,4	12 219	7,1
Средства клиентов		88 417	65,6	108 956	64,4	109 322	63,5
Средства юрлиц	36	44 980	33,4	54 273	32,1	53 448	31,0
Депозиты	37	25 553	19,0	32 808	19,4	32 310	18,8
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	21 465	12,7	21 138	12,3
Средства физлиц		36 619	27,2	46 111	27,3	47 024	27,3
Депозиты		22 654	16,8	30 476	18,0	31 174	18,1
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	15 634	9,2	15 850	9,2
Счета эскроу		4 025	3,0	5 498	3,3	5 589	3,2
Прочие		2 793	2,1	3 074	1,8	3 260	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	36, 37	3 797	2,8	2 205	1,3	2 186	1,3
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	460	0,3	433	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	316	0,2	324	0,2
Прочие обязательства		0	0,0	3 134	1,9	3 140	1,8
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права		0	0,0	14	0,0	11	0,0
Субординированный долг		3 649	2,7	5 302	3,1	5 910	3,4
Всего обязательств		122 754	91,1	154 519	91,4	157 373	91,4
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 094	3,0	5 108	3,0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-449	-0,3	-525	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	38	6 857	5,1	9 295	5,5	9 245	5,4
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	629	0,4	899	0,5
Прочие составляющие капитала		123	0,1	38	0,0	41	0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	14 607	8,6	14 767	8,6
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	169 126	100,0	172 141	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		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар		
Активы	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	157 618	159 276	162 137	164 163	167 938	166 816	169 126	172 141		
Прирост за месяц	39,40	1 645	-96	3 072	1 517	3 841	4 198	1 257	3 975	3 213	3 558	-1 211	1 696	2 878	
Прирост с начала года	3 185	3 089	6 161	7 678	11 518	15 717	16 974	20 948	24 161	27 719	-1 211	485	3 363		
МоМ, %	39,40	1,2	-0,1	2,2	1,1	2,6	2,8	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,7	1,0	1,7	
YtD, %		2,4	2,3	4,5	5,6	8,4	11,4	12,3	15,1	17,3	19,9	-0,7	0,3	2,0	
YoY, %	40	13,4	14,7	14,7	16,7	19,2	21,1	21,0	22,6	24,0	19,9	18,8	18,9	19,5	
YoY 3м, %		9,4	8,5	13,3	12,8	23,8	26,2	25,1	24,7	21,4	27,2	13,8	9,8	8,0	
Вложения в облигации	36	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484	20 599	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	
Прирост за месяц		-183	176	126	122	528	-70	-309	1	330	810	25	76	-175	
Прирост с начала года		55	231	357	479	1 007	937	628	629	959	1 768	25	101	-75	
МоМ, %		-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7	-0,3	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,1	0,4	-0,8	
YtD, %		0,3	1,2	1,9	2,5	5,3	4,9	3,3	3,3	5,0	9,2	0,1	0,5	-0,3	
YoY, %		18,3	20,9	21,5	21,5	27,5	25,0	23,7	21,7	15,5	9,2	7,7	8,3	8,5	
YoY 3м, %		1,2	-1,0	2,4	8,9	15,9	11,8	3,1	-7,3	0,4	22,7	23,2	17,9	-1,4	
Кредиты юрлицам	41	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134	68 879	70 463	71 532	72 403	73 820	73 759	74 582	75 971	
Прирост за месяц		932	1 034	403	803	1 368	1 130	1 401	1 590	1 432	1 309	-65	479	1 321	
Прирост с начала года		1 665	2 699	3 101	3 904	5 272	6 402	7 803	9 393	10 825	12 134	-65	413	1 734	
МоМ, %		1,5	1,7	0,6	1,3	2,1	1,7	2,0	2,3	2,0	1,8	-0,1	0,6	1,8	
YtD, %		2,8	4,5	5,2	6,5	8,8	10,6	12,8	15,4	17,7	19,8	-0,1	0,6	2,3	
YoY, %		15,1	17,1	18,1	19,5	20,6	19,7	19,3	19,1	20,2	19,8	20,0	19,0	19,3	
YoY 3м, %		11,2	19,1	15,6	14,5	16,2	20,5	23,7	24,4	25,7	24,8	15,0	9,5	9,4	
Кредиты субъектам МСП	42	10 174	10 428	11 016	11 346	10 250	10 761	11 435	11 723	12 136	12 305	12 367	12 557	-	
Прирост за месяц		401	246	544	314	-1 101	505	673	293	419	168	44	188	-	
Прирост с начала года		632	878	1 422	1 736	635	1 140	1 812	2 105	2 524	2 692	44	232	-	
МоМ, %		4,1	2,4	5,2	2,8	-9,7	4,9	6,3	2,6	3,6	1,4	0,4	1,5	-	
YtD, %		6,6	9,2	14,9	18,2	6,7	12,0	19,0	22,0	26,4	28,1	0,4	1,9	-	
YoY, %		27,7	27,5	31,3	31,4	28,5	29,2	31,3	29,6	30,1	28,1	28,4	27,4	-	
YoY 3м, %		26,5	36,3	48,7	43,3	-9,1	-10,2	2,7	57,4	51,5	30,8	21,5	13,2	-	
Кредиты физлицам	43	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537	31 516	32 444	33 156	33 686	33 759	33 995	34 272	34 843	
Прирост за месяц		493	502	544	621	721	978	957	720	691	562	213	319	571	
Прирост с начала года		890	1 392	1 936	2 557	3 278	4 256	5 212	5 932	6 624	7 186	213	532	1 103	
МоМ, %		1,8	1,8	1,9	2,1	2,4	3,2	3,0	2,2	2,1	1,7	0,6	0,9	1,7	
YtD, %		3,2	5,1	7,1	9,3	11,9	15,5	19,0	21,7	24,2	26,3	0,6	1,6	3,3	
YoY, %		11,1	14,1	16,9	18,9	20,6	22,4	24,1	25,6	26,4	26,3	26,5	26,4	26,3	
YoY 3м, %		13,0	18,3	22,1	23,5	26,2	31,7	35,5	34,8	30,1	24,4	17,8	13,1	13,1	

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		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	
ИЖК ⁴⁴	14 658	14 963	15 292	15 654	15 856	16 436	17 103	17 592	17 919	18 207	18 316	18 413	18 641	
Прирост за месяц	299	321	306	379	394	579	697	496	487	527	99	139	228	
Прирост с начала года	590	912	1 218	1 597	1 991	2 570	3 267	3 763	4 250	4 777	99	237	465	
МоМ, %	2,1	2,2	2,0	2,5	2,5	3,7	4,2	2,9	2,8	2,9	0,5	0,8	1,2	
YtD, %	4,2	6,5	8,7	11,4	14,2	18,3	23,3	26,9	30,4	34,3	0,5	1,3	2,6	
YoY, %	18,8	21,6	24,2	26,4	27,8	29,9	32,3	33,7	34,7	34,3	34,3	33,3	32,2	
YoY 3м, %	16,8	23,6	25,8	27,5	28,8	35,6	43,1	44,7	40,9	35,4	25,5	17,1	10,2	
Потребительские ссуды ⁴⁵	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081	13 395	13 589	13 744	13 878	13 609	13 733	13 860	-	
Прирост за месяц	174	143	198	196	255	314	195	154	135	-19	116	127	-	
Прирост с начала года	297	440	637	834	1 088	1 402	1 597	1 751	1 885	1 867	116	243	-	
МоМ, %	1,4	1,2	1,6	1,6	2,0	2,4	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	-	
YtD, %	2,5	3,7	5,3	7,0	9,1	11,7	13,3	14,6	15,7	15,6	0,9	1,8	-	
YoY, %	5,0	7,9	10,1	11,7	13,1	14,2	14,8	15,8	15,8	15,6	15,9	16,4	-	
YoY 3м, %	9,9	12,4	17,0	17,5	20,9	24,2	23,8	20,3	14,4	7,9	6,8	6,6	-	
Автокредиты	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432	1 493	1 542	1 607	1 658	1 715	1 754	1 820	-	
Прирост за месяц	19	32	38	40	70	62	48	66	51	57	39	65	-	
Прирост с начала года	40	72	111	150	221	282	330	396	446	504	39	105	-	
МоМ, %	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1	4,3	3,2	4,3	3,1	3,4	2,3	3,7	-	
YtD, %	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2	23,3	27,3	32,7	36,9	41,6	2,3	6,1	-	
YoY, %	-7,6	-2,9	8,9	13,4	18,7	23,1	27,2	32,9	37,0	41,6	43,7	47,7	-	
YoY 3м, %	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1	51,9	52,8	49,0	44,0	45,0	36,6	39,0	-	
Средства физлиц без эскроу ⁴⁶	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895	40 415	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	
Прирост за месяц	272	604	344	816	443	307	402	592	862	2 910	-392	1 130	892	
Прирост с начала года	-14	590	934	1 750	2 193	2 500	2 901	3 493	4 355	7 265	-392	738	1 630	
МоМ, %	0,7	1,6	0,9	2,1	1,1	0,8	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,9	2,5	1,9	
YtD, %	0,0	1,6	2,5	4,7	5,9	6,7	7,8	9,3	11,6	19,3	-0,9	1,6	3,6	
YoY, %	14,1	11,7	11,9	12,5	13,2	14,0	16,7	18,7	20,1	19,3	21,6	22,2	23,7	
YoY 3м, %	-0,2	17,7	13,3	19,0	16,9	16,3	11,7	13,0	18,4	43,0	32,8	34,7	14,4	
Средства юрлиц ⁴⁷	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380	49 732	50 240	49 855	50 637	53 381	53 465	54 273	53 448	
Прирост за месяц	-748	-710	536	-473	349	1 772	332	108	1 307	2 651	-46	527	-883	
Прирост с начала года	972	262	798	324	673	2 446	2 778	2 886	4 193	6 844	-46	481	-401	
МоМ, %	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7	3,7	0,7	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	
YtD, %	2,2	0,6	1,8	0,7	1,5	5,3	6,0	6,2	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	
YoY, %	20,5	18,4	17,2	16,2	15,4	14,5	12,6	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,4	
YoY 3м, %	8,7	-8,3	-7,9	-5,6	3,6	13,8	20,9	18,6	14,1	32,9	31,6	24,7	-3,0	

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2023											2024		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	
Ключевая ставка, % годовых	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5	12,0	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %														
Депозиты нефинансовых организаций	7,51	7,50	7,26	7,54	6,90	8,79	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	-	
Вклады физлиц	7,38	7,44	7,29	7,33	7,46	8,36	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	-	
Кредиты нефинансовым организациям	8,88	9,11	9,09	9,47	9,37	11,24	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	-	
Кредиты физлицам ИЖК	12,43	12,45	12,68	12,51	12,33	12,12	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	-	
	8,18	8,52	8,40	8,45	8,25	8,04	7,92	8,35	8,18	7,91	8,40	9,29	-	
Валютизация, %														
Средства организаций	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9	22,6	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	
Вклады физлиц	10,4	10,1	9,8	10,0	10,1	10,2	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	
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	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0	17,3	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,7	16,6	
Просроченная задолженность, % от портфеля														
Корпоративные кредиты	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5	4,4	4,2	4,1	4,0	3,7	3,8	3,8	3,7	
Розничные кредиты	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0	3,9	3,8	3,7	3,7	3,5	3,6	3,6	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	8	По данным СберИндекса
2	По данным Минфина России	9	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
3	С исключением влияния валютной переоценки. Валютная составляющая на конец периода пересчитывается с учетом курса на его начало	10	Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в феврале 2024»
4	С корректировкой на сделки секьюритизации в феврале 2024 года в размере ~42 млрд рублей	11	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В марте 2024 года 62% (153 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 30% (73 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,1% (2,7 млрд руб.) – физлицами, 5,4% (13,4 млрд руб.) – НФО, 1,9% (4,6 млрд руб.) – нерезидентами
5	«Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.20 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.17 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.19 № 1609) и «ИТ-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.22 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	12	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
6	В декабре 2023 года был повышен первоначальный взнос до 30% и сокращен максимальный размер кредита до 6 млн рублей	13	Без учета средств на счетах эскроу
7	Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.24 № 419 «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2022 года № 805»	14	Подробнее см. бюллетень «О чем говорят тренды» , № 3 и пресс-релиз Банка России от 22.03.24 «Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 16,00% годовых»



Примечания (2/4)

15	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	22	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
16	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»	23	В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства,ostro-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в НКЦ, МБК до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках-нерезидентах SDN-банков в валютах недружественных стран и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам
17	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 11)	24	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
18	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 3, март 2024 года	25	Подробнее см. «Навигатор по ограничительным мерам» и раздел сайта Банка России «Меры защиты финансового рынка»
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 МБК 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». Без учета средств на счетах эскроу	26	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
20	За исключением обязательных резервов	27	По данным форм отчетности 0409123 и 0409135. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	28	Запас капитала определен на 31.03.24 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)

<p>29 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>36 С учетом переоценки</p>
<p>30 С учетом приобретенных прав требований</p>	<p>37 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>31 С учетом начисленных процентов</p>	<p>38 В том числе резервный фонд</p>
<p>32 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>39 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>33 В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p>40 (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>
<p>34 В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p>41 Юрилица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП</p>
<p>35 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 март 2024 года предварительные</p>	<p>42 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 29.02.24 составила 12 685 млрд рублей</p>



Примечания (4/4)

- 43** 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
- 44** 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 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за март 2024 года предварительные
- 45** Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 46** В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 47** 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

1к24	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
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МБК	Межбанковское кредитование
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НДД	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
НДС	Налог на добавленную стоимость
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НКЦ	Национальный клиринговый центр
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН, ПДН 50+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 50%
ППТ	Приобретенные права требования
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
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции