



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Октябрь 2024



Ключевые показатели сектора в сентябре 2024 года ¹

 Действующие КО ²

354

СЗКО
13

БУЛ <sup>Без
СЗКО</sup>
208

ББЛ
96

НКО
37

Корпоративные кредиты 2



Корпоративное кредитование продолжило быстро расти – **2,0** ² после **1,9%** в августе. Средства привлекали компании из широкого круга отраслей, как на пополнение оборотных средств, так и на финансирование инвестиционных проектов.

С учетом вложений банков в корпоративные облигации их кредитные требования к компаниям выросли на **1,7%** (**1,8%** в августе).

Финансовый результат 11



Прибыль сектора составила **336 млрд руб.** ³, что на **23%** ниже, чем в августе (**433 млрд руб.**).

На результат повлияло сокращение положительной валютной переоценки (до **68 млрд** после **136 млрд руб.** в августе), а также рост резервов по кредитам (на **50 млрд руб.**, или **36%**).

С учетом переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (**-112 млрд руб.**), и субордов (**-16 млрд руб.**) финансовый результат сектора (совокупный доход) составил всего **208 млрд рублей.**

Розничные кредиты 3



По предварительным данным, ипотека увеличилась на умеренные **0,9%**, как и в августе. Выдачи и льготной, и рыночной ипотеки сохранились на уровне августа.

Темп роста потребительского кредитования существенно замедлился по сравнению с августом (до **+0,7** с **+1,3%**).

Капитал 12



Балансовый капитал вырос на **221 млрд руб. (+1,4%)** за счет полученного финансового результата и докапитализации отдельных банков.

Фондирование 7



Средства юрлиц выросли на **1,8** против **1,3%** в августе. Прирост в основном обеспечен рублевыми остатками нефтегазовых компаний-экспортеров.

Продолжился активный рост средств населения (**+1,3%**, что соответствует динамике августа). Увеличились только рублевые средства на срочных вкладах, при этом на капитализацию процентов может приходиться **более половины** общего прироста.



Компании продолжают активно брать кредиты

Объем портфеля

84,2 трлн руб.

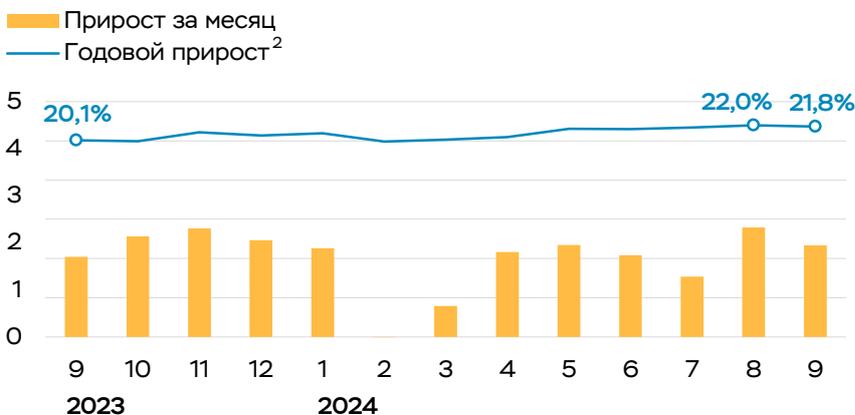
+1,6 трлн руб.
+2,0%

Сентябрь к августу

- Прирост корпоративного портфеля составил **1,6 трлн руб. (+2,0% ²)**, что в целом соответствует темпу августа (+1,9%).
- Росли только рублевые кредиты (+1,6 трлн руб., +2,3%). Их привлекали компании из широкого круга отраслей, как на пополнение оборотных средств, так и на инвестиционные проекты. Отдельные крупные выдачи пришлись на нефтегазовые и транспортные компании. При этом, по предварительным данным, прирост портфеля кредитов застройщикам жилья замедлился (до ~0,1 трлн руб. ⁴), что в том числе связано с повышенными объемами ввода жилья в конце квартала, сопряженными с раскрытием счетов эскроу и, соответственно, погашением ранее выданных проектных кредитов.
- Валютные кредиты не изменились (-2 млрд руб. в рублевом эквиваленте) на фоне ограниченной валютной ликвидности на российском рынке ⁵.
- С учетом того, что вложения банков в облигации компаний немного сократились, общий объем кредитных требований к корпоративному сектору за месяц вырос на **1,5 трлн руб., +1,7% (+1,6 трлн руб., +1,8%, в августе)**.
- За 9м24 корпоративные кредиты увеличились на **10,6 трлн руб., +14,5% (8,1 трлн руб., +13,5%, за 9м23)**, а с учетом облигаций общий объем кредитных требований к корпоративному сектору вырос на **10,7 трлн руб., +13,7% (7,7 трлн руб., +12,2%, за 9м23 ⁶)**.

Корпоративные кредиты¹

%



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.



Ипотечный портфель умеренно растет благодаря «Семейной ипотеке»

Объем портфеля

19,8 трлн руб.

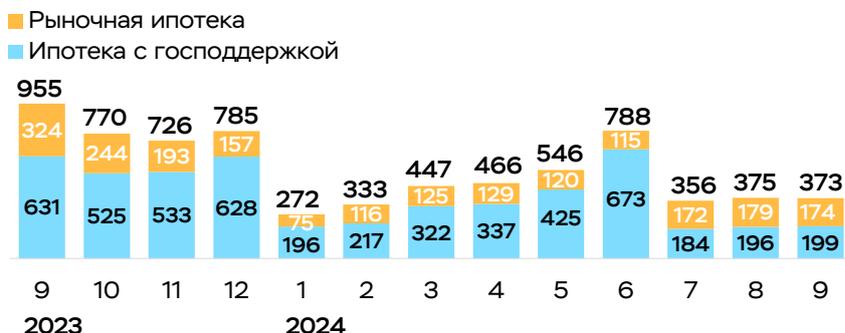
+0,9%

Сентябрь к августу

- Предварительно, с учетом секьюритизации ипотека в сентябре увеличилась на **0,9%** ⁷, что соответствует показателю августа.
- Выдачи немного сократились – до **373 млрд** с **375 млрд руб.** в августе, что в целом сопоставимо со среднемесячным приростом января – апреля, когда рынок еще не был разогрет ожиданиями относительно изменения условий господдержки. Выдачи более чем наполовину обеспечены господдержкой (~**200 млрд** ⁸ после **196 млрд руб.**, +2%, в августе). 90% господдержки приходится на программу «Семейная ипотека», по которой предоставлено ~**180 млрд руб.** (+4%, **173 млрд руб.** в августе), при этом выдачи могли бы быть и выше, если бы отдельные банки не приостановили кредитование из-за выборки своих лимитов.
- Выдачи рыночной ипотеки снизились на **3%** (до ~**174 млрд** с ~**180 млрд руб.** в августе). С учетом роста ключевой ставки Банк России снял ограничение на предельное значение ПСК по всем ипотечным кредитам с 10.10.24 до 31.03.25 ⁹: это позволит банкам заложить в ставку по ипотеке рост ключевой ставки вместо взимания комиссий от застройщиков, что увеличивает стоимость жилья. Таким образом, у заемщиков будет более полное представление о реальной цене ипотеки. При этом, оценочно, после снятия ограничения объем выдач значительно не увеличится.

Выдачи¹

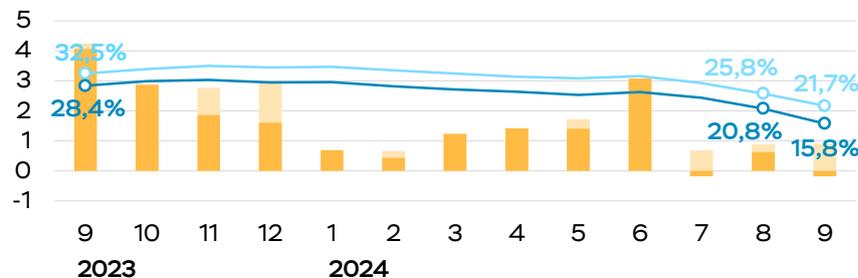
млрд руб.



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 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 ~5%.

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 сентябрь 2024 года предварительные.

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



Необеспеченное потребительское кредитование значительно замедлилось

Объем портфеля НПС

15,4 трлн руб.

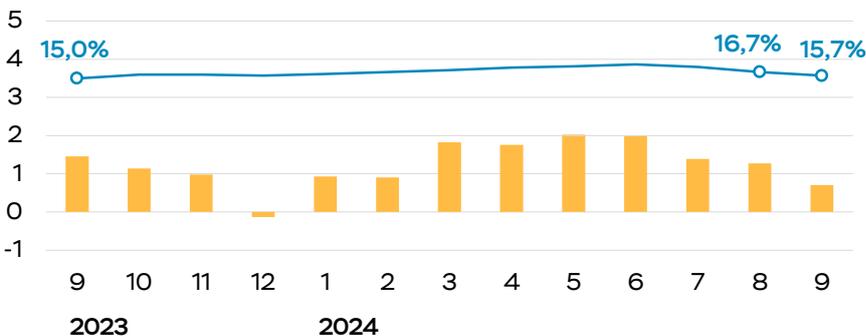
+0,7%

Сентябрь к августу

- В условиях роста ставок и ужесточения макропруденциального регулирования прирост необеспеченного потребительского кредитования замедлился почти в два раза по сравнению с августом (до **+0,7** с **1,3%**).
- При этом существенный объем выдач все еще приходился на сегмент кредитных карт, ставки по которым всегда были достаточно высокими и, соответственно, менее чувствительными к росту ключевой ставки.
- Для перераспределения выдач в пользу менее рискованных категорий заемщиков в 4к24 дополнительно ужесточены МПЛ ¹⁰: доля кредитов наличными с ПДН 50–80 в общем объеме выдач не должна будет превышать 15% (20% в 3к24), а с ПДН более 80 – 3% (5% в 3к24). Кроме того, с 01.11.24 будут действовать повышенные макронадбавки по потребительским кредитам с ПДН 50+, выдаваемым под залог транспортных средств ¹⁰, поскольку по ключевым характеристикам они скорее соответствуют необеспеченным кредитам наличными.
- При этом сегмент автокредитов в сентябре продолжил ускоряться в преддверии повышения утилизационного сбора с 01.10.24 (до **+5,2** с **4,5%** в августе).

НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ
%

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

Макронадбавки повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24

Категория	С 01.09.23		С 01.07.24		С 01.09.24	
	2к23	3к23	4к23	1к24	2к24	3к24
ПДН 50–80 Кредиты наличными	-	-	30%	25%	25%	15%
	-	-	20%	10%	10%	10%
ПДН 80+ Кредиты наличными	25%	20%	5%	5%	5%	3%
	-	-	-	-	-	0%
Срок 5+ лет Кредиты наличными	10%	5%	5%	5%	5%	5%
	-	-	-	-	-	0%



В августе доля проблемных кредитов умеренно сократилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,1 трлн руб.

4,0% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,6 трлн руб.

4,1% портфеля

-0,05 п.п.

Август к июлю

- Данные за сентябрь появятся после выхода настоящего материала. Небольшое сокращение доли проблемных кредитов ¹¹ в августе произошло из-за роста портфелей.
- В корпоративном кредитовании доля сократилась на **0,1 п.п.** (до **4,0%**), в розничном – на незначительные **0,05 п.п.** (до **4,1%**), в основном в сегменте необеспеченных потребительских кредитов – на **0,1 п.п.** (до **7,6%**). Доля проблемных ипотечных кредитов при этом сохранилась на прежнем уровне (**0,7%**), в основном за счет опережающего роста портфеля.
- На начало сентября проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на **72%**, общими – на **127%** (72 и 126% на начало августа), а розничные кредиты – на **91** и **137%** (91 и 136% на начало августа).

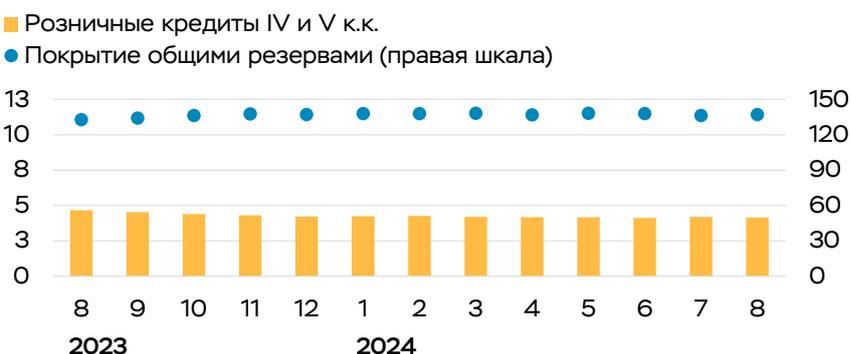
Проблемные корпоративные кредиты

% от портфеля



Проблемные розничные кредиты

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Портфель ценных бумаг вырос за счет сделок секьюритизации ипотеки

Объем вложений
в облигации

21,3 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+0,9%

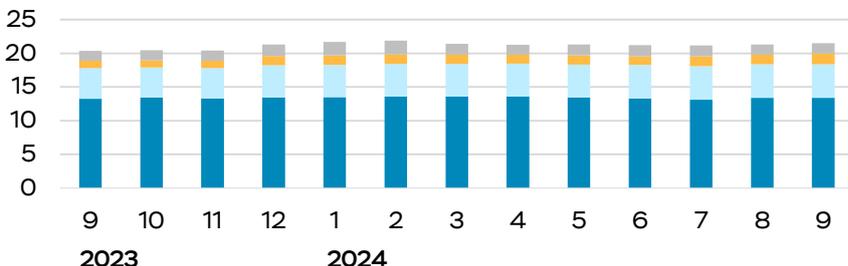
Сентябрь к августу

- Объем вложений в долговые ценные бумаги увеличился на **0,2 трлн руб. (+0,9%)**.
- В основном рост обеспечили вложения в новые выпуски ипотечных ценных бумаг (**0,2 трлн руб.**). Как правило, выпуски ИЦБ с поручительством ДОМ.РФ выкупаются самими банками-оригинаторами и служат для привлечения ликвидности, в том числе у Банка России или Минфина России.
- Эмиссионная активность Минфина России в сентябре несколько выросла, объем размещения ОФЗ составил **~223 млрд руб.** ⁽¹²⁾ (**211 млрд руб.** в августе), из которых **~78%** пришлись на бумаги с плавающим купоном, так как они позволяют снижать процентный риск инвесторов в случае ужесточения ДКУ.
- Несмотря на то что банки выкупили 95% размещения (**~210 млрд руб.**), объем вложений в ОФЗ практически не изменился. Среди причин – их продажа на вторичном рынке, а также отрицательная переоценка портфеля по справедливой стоимости (**-106 млрд руб.**) из-за роста доходности ОФЗ (за сентябрь среднемесячные доходности кратко- и среднесрочных ОФЗ выросли на 50–100 б.п. ⁽¹³⁾).

Портфель облигаций¹

трлн руб.

- Прочие облигации
- Ипотечные
- Корпоративные
- Государственные (РФ)



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



Средства компаний продолжили расти

Объем остатков

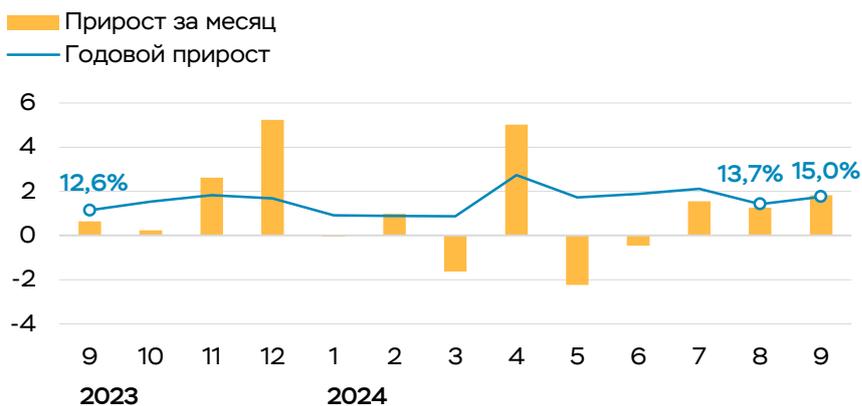
57,2 трлн руб.

+1,0 трлн руб.
+1,8%

Сентябрь к августу

- Средства юрлиц ¹⁴ увеличились на **1 трлн руб.** (+1,8 против +1,3% в августе), в основном за счет рублевых остатков (+902 млрд руб., +2,0%) преимущественно нефтегазовых компаний-экспортеров.
- Средства в валюте выросли на **125 млрд руб.** в рублевом эквиваленте (+1,2%).

Средства юрлиц¹ %



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Сохраняется приток средств населения на срочные вклады

Объем остатков

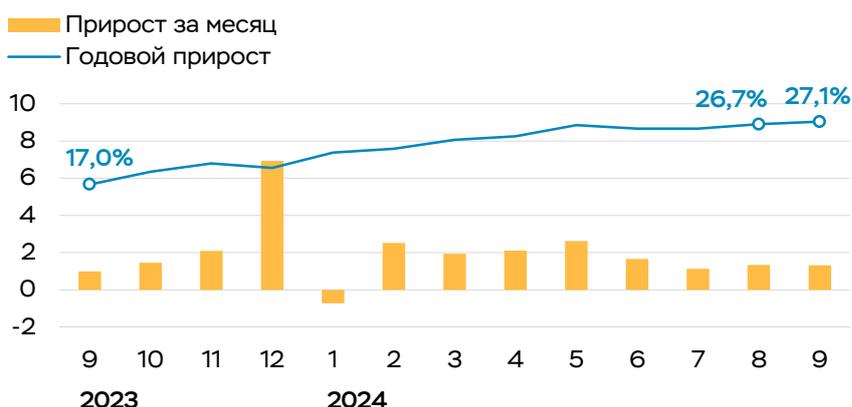
52,0 трлн руб.

+0,7 трлн руб.
+1,3%

Сентябрь к августу

- Продолжился активный рост средств населения ¹⁵ (+0,7 трлн руб., +1,3%, что соответствует динамике августа).
- Увеличились только рублевые остатки (+698 млрд руб., +1,5%), а средства в валюте продолжили сокращаться (-21 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,6%).
- Рублевые средства выросли только на срочных вкладах (+912 млрд руб., +2,8%), тогда как остатки на текущих счетах уменьшились (-214 млрд руб., -1,4%). При этом на капитализацию процентов может приходиться более половины общего прироста. Ставки по рублевым вкладам выросли еще на ~1,2 п.п., до 18,7% ¹⁶ на конец сентября после 17,5% на конец августа, на фоне повышения ключевой ставки Банка России на 1 п.п. с 16.09.24. Банки ожидают, что жесткие ДКУ сохранятся на длительный период времени, поэтому повышали ставки по вкладам, в том числе и долгосрочным.
- Всего с начала года средства населения выросли на 6,7 трлн руб. (+14,8%), что более чем в два раза превышает результат за тот же период прошлого года (+3,0 трлн руб., +8,0%).
- Прирост средств на счетах эскроу в сентябре продолжил замедляться (34 млрд руб., +0,5%, против 54 млрд руб., +0,8%, в августе), это связано с ростом раскрытия счетов эскроу (по предварительным данным, 350 млрд ⁴ после 256 млрд руб. в августе).

Средства физлиц¹



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Объем привлечений от Банка России значительно увеличился

Госсредства

13,6 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+1,7%

Средства,
привлеченные
от Банка России ¹⁷

6,3 трлн руб.

+1,0 трлн руб.
+19,8%

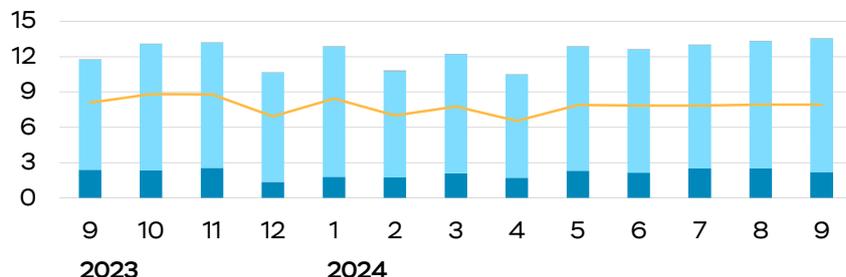
Сентябрь к августу

- Госсредства продолжили расти умеренными темпами (+0,2 трлн руб., +1,7 после +2,4% в августе). Приток обеспечили средства ФК (+0,5 трлн руб., +4,8%), главным образом за счет операций репо (+0,4 трлн руб.), тогда как средства субъектов РФ сократились (-0,3 трлн руб., -12,0%).
- В то же время объем привлечений от Банка России вырос на существенные 1,0 трлн руб. (+19,8%) за счет кредитов под залог нерыночных активов ¹⁸ (+1,3 трлн руб.). Банки нуждались в средствах для выполнения требований по НКЛ.

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.



Несмотря на рост ЛА, структурно ситуация с ликвидностью не улучшилась

Объем рублевой ликвидности

23,0 трлн руб.

+0,9 трлн руб.
+4,0%

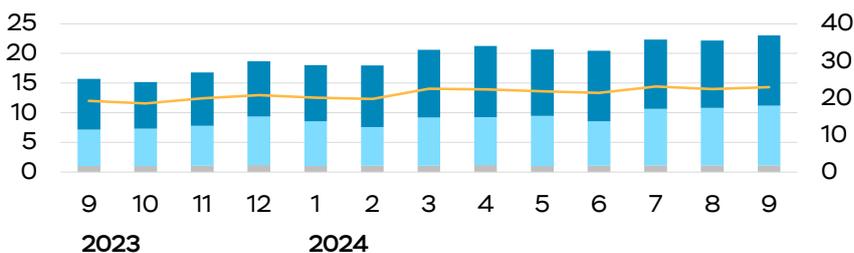
Сентябрь к августу

- Объем рублевых ликвидных активов ¹⁹ (денежные средства, требования к Банку России ²⁰ и незаложенное рыночное обеспечение) в сентябре вырос на довольно существенные **0,9 трлн руб. (+4,0%)**, до **23,0 трлн рублей**. Однако в основном это было обусловлено привлечением кредитов от Банка России под залог нерыночных активов (см. стр. 9).
- Покрытие рублевых средств клиентов ²¹ также выросло до комфортных **22,9% (+0,5 п.п.)** после **22,4%** в августе. При этом доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ликвидными активами ниже 20% выросла до **49** с **43%** в августе, а доля банков, у которых общая сумма ликвидных активов и доступного нерыночного обеспечения ниже 20% от клиентских средств, выросла до **33** с **18%** из-за сокращения доступного нерыночного обеспечения.

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.

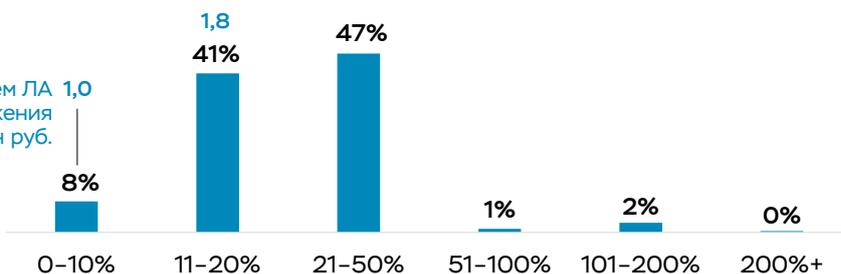
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА¹

%

- Доля банков в активах сектора, %

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



¹ Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за сентябрь 2024 года. Без НКО.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль снизилась из-за роста резервов и меньшей валютной переоценки

Чистая прибыль

336 млрд руб.

ROE

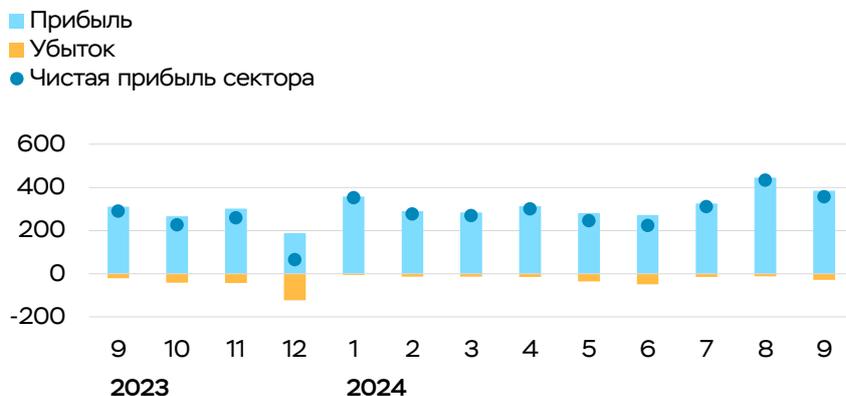
27,0%

Сентябрь

- Чистая прибыль сектора составила **336 млрд руб.**, что на **98 млрд руб.**, или **23%**, ниже результата августа (**433 млрд руб.** ³). Доходность на капитал снизилась до **27** с **35,4%**.
- Основная прибыль сократилась ²² до **201 млрд руб.** (-56 млрд руб., или **22%**) из-за роста отчислений в резервы (-50 млрд руб., или **36%**, преимущественно по кредитам). В части неосновной прибыли у банков в два раза снизились доходы от переоценки инвалюты (до **68 млрд** ²³ с **136 млрд руб.** в августе) из-за меньшего ослабления рубля к доллару (-2 после -5% в августе) и евро (-3 и -7% соответственно), но в плюс сыграли доход от операций и переоценка долевых бумаг в размере **~28 млрд руб.** (-8 млрд руб. убытка в августе), в частности после объявления дивидендов отдельными компаниями.
- Финансовый результат с учетом прочего совокупного убытка ²⁴ от переоценки бумаг (-112 млрд руб.) и субординированных кредитов (-16 млрд руб.), отраженный напрямую в балансовом капитале, составил **208 млрд рублей**.
- За 9м24 банки заработали **2,7 трлн руб.** ³ (+0,1 трлн руб., или **5%**, к 9м23) за счет роста бизнеса и низкой стоимости риска по корпоративному портфелю (**0,3%**). С учетом отражаемых в капитале переоценки ценных бумаг и субординированных кредитов (-0,7 трлн руб. в сумме) совокупный доход сектора составил **2,0 трлн рублей**.

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 сдерживала отрицательная переоценка облигаций

Балансовый капитал

16,4 трлн руб.

+221 млрд руб.
+1,4%

Сентябрь к августу

- Балансовый капитал в сентябре вырос на **221 млрд руб. (+1,4%)**. Помимо полученного финансового результата (**208 млрд руб.** с учетом переоценки ценных бумаг и субординированных кредитов), его динамику поддержала докапитализация отдельных банков (**+18 млрд руб.**).
- С начала года прирост балансового капитала составил **0,9 трлн руб. (+5,8%)**, что ниже совокупного дохода (**+2 трлн руб.**) из-за выплаты дивидендов (**1,1 трлн руб.**).
- Данные по динамике регуляторного капитала и нормативов за сентябрь появятся после выхода настоящего материала. В августе показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) практически не изменился – **12,1%** – из-за почти равномерного роста совокупного капитала (**+2,0%**) и АВР (**+2,2%**). Более подробная информация за август представлена в предыдущем материале ²⁶.

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.09.24	% от активов	01.10.24	% от активов
Активы	27					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	14 067	7,7	13 931	7,4
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	4 202	2,3	4 880	2,6
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 429	10,4	15 613	8,5	16 397	8,8
Ценные бумаги	21 681	12,9	21 569	11,8	21 846	11,7
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 091	11,5	21 319	11,4
Переоценка	-610	-0,4	-1 209	-0,7	-1 333	-0,7
Облигации до учета переоценки	22 066	13,1	22 593	12,3	22 931	12,3
Облигации РФ	13 696	8,2	14 176	7,7	-	-
Облигации субъектов РФ	254	0,2	199	0,1	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	982	0,5	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	5 166	2,8	-	-
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 603	0,9	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	413	0,2	348	0,2	-	-
Непогашенные в срок	120	0,1	120	0,1	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-151	-0,1	-158	-0,1	-159	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-135	-0,1	-121	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	451	0,3	456	0,2	505	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	22	0,0	21	0,0
Участие в уставных капиталах	3 577	2,1	3 760	2,1	3 743	2,0
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 421	60,4	115 182	62,9	116 899	62,5
Кредиты выданные	109 127	65,0	123 259	67,3	125 075	66,8
Кредиты юридическим лицам	73 179	43,6	82 344	45,0	84 188	45,0
Кредиты нефинансовым организациям	61 559	36,7	69 476	37,9	71 239	38,1
Кредиты финансовым организациям	9 832	5,9	10 996	6,0	11 096	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 312	0,7	1 324	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	163	0,1	166	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	397	0,2	363	0,2
Кредиты физическим лицам	33 742	20,1	37 708	20,6	37 897	20,3
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	19 848	10,8	-	-
Потребительское кредитование	13 609	8,1	15 343	8,4	-	-
Автокредитование	1 715	1,0	2 387	1,3	-	-
Прочие	211	0	130	0	-	-
Начисленные проценты	2 206	1,3	3 207	1,8	2 989	1,6
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 132	-4,2	-7 630	-4,2	-7 668	-4,1
Переоценки и корректировки МСФО 9	-574	-0,3	-447	-0,2	-508	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	733	0,4	722	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0,0	28	0,0	28	0,0
Прочие активы	6 646	4,0	7 462	4,1	8 163	4,4
Основные средства	1 495	0,9	1 526	0,8	1 547	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 842	1,1	2 060	1,1	2 053	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	121	0,1	104	0,1	108	0,1
Прочие активы	3 187	1,9	3 772	2,1	4 455	2,4
ВСЕГО АКТИВОВ	167 830	100,0	183 119	100,0	187 113	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	01.09.24	% от активов	01.10.24	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	34 3 887	2,3	5 257	2,9	6 301	3,4
Средства банков	34 19 200	11,4	18 054	9,9	18 521	9,9
Государственные средства	10 646	6,3	13 333	7,3	13 556	7,2
Средства клиентов	107 189	63,9	117 067	63,9	119 083	63,6
Средства юридических лиц	34 53 375	31,8	56 001	30,6	57 207	30,6
Средства юридических лиц (депозиты)	35 32 746	19,5	34 967	19,1	35 644	19,0
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 630	12,3	21 034	11,5	21 562	11,5
Средства физических лиц	44 921	26,8	51 267	28,0	52 007	27,8
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,5	34 396	18,8	35 344	18,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	16 871	9,2	16 664	8,9
Счета эскроу	5 571	3,3	6 666	3,6	6 700	3,6
Прочие	3 322	2,0	3 134	1,7	3 169	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 35 2 258	1,3	2 105	1,1	2 134	1,1
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	640	0,3	625	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	336	0,2	336	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 096	1,7	3 097	1,7
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	82	0,0	136	0,1
Прочие обязательства	5 214	3,1	6 951	3,8	6 905	3,7
Всего обязательств	152 280	90,7	166 921	91,2	170 694	91,2
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 095	3,0	5 130	2,8	5 148	2,8
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	36 -387	-0,2	-1 037	-0,6	-1 149	-0,6
Накопленная прибыль прошлых лет	7 642	4,6	9 368	5,1	9 349	5,0
Чистая прибыль текущего года	3 282	2,0	2 619	1,4	2 975	1,6
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	117	0,1	96	0,1
Итого источников собственных средств	15 550	9,3	16 198	8,8	16 419	8,8
Итого обязательств и источников собственных средств	167 830	100,0	183 119	100,0	187 113	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									
	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	
Активы	159 098	161 972	164 000	167 830	166 713	169 024	172 057	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 113	
Прирост за месяц	37 38	1 249	3 983	3 209	3 614	-1 012	1 700	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 591
Прирост с начала года	17 155	21 138	24 347	27 961	-1 012	688	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 628	
МоМ, %	37 38	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0
YtD, %	38	12,4	15,2	17,5	20,1	-0,6	0,4	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1
YoY, %	38	21,3	22,9	24,2	20,1	19,2	19,2	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7
YoY 3m annualized, %	38	25,2	24,8	21,5	27,4	14,4	10,5	8,5	18,4	23,1	14,8	16,2	10,4	19,6
Вложения в облигации	34	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319
Прирост за месяц	-309	1	329	810	100	76	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	
Прирост с начала года	643	644	973	1 783	100	176	1	-117	0	-56	-109	-121	62	
МоМ, %	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	
YtD, %	3,4	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	
YoY, %	23,9	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	
YoY 3m annualized, %	3,1	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3	0,0	-4,1	-3,3	-1,1	0,1	-2,3	2,2	
Кредиты юрлицам	39	69 734	70 824	71 720	73 179	73 120	73 944	75 347	76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188
Прирост за месяц	1 455	1 608	1 453	1 352	-7	483	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	
Прирост с начала года	8 060	9 667	11 121	12 473	-7	476	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	
МоМ, %	2,1	2,3	2,1	1,9	0,0	0,7	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	
YtD, %	13,5	16,1	18,5	20,7	0,0	0,7	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	
YoY, %	20,1	19,9	21,1	20,7	21,0	19,9	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	
YoY 3m annualized, %	24,5	25,1	26,5	25,5	15,9	10,2	9,9	17,9	22,4	20,2	21,8	22,6	25,6	
Кредиты субъектам МСП	40	11 414	11 701	12 114	12 283	12 346	12 536	12 920	13 345	14 028	14 235	13 201	13 761	-
Прирост за месяц	674	291	419	168	63	188	383	426	687	215	-1 035	531	-	
Прирост с начала года	1 867	2 158	2 577	2 745	63	252	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	-	
МоМ, %	6,3	2,6	3,6	1,4	0,5	1,5	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	-	
YtD, %	19,6	22,7	27,1	28,8	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,8	-	
YoY, %	32,1	30,4	30,9	28,8	29,3	28,3	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	27,9	-	
YoY 3m annualized, %	3,0	57,5	51,6	30,8	22,2	13,9	20,7	32,3	47,8	41,1	-4,0	-8,3	-	
Кредиты физлицам	41	32 426	33 138	33 668	33 742	33 978	34 255	34 826	35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897
Прирост за месяц	957	720	691	563	236	319	571	576	714	963	448	461	402	
Прирост с начала года	5 251	5 971	6 663	7 226	236	554	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	
МоМ, %	3,0	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	
YtD, %	19,2	21,9	24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	14,0	
YoY, %	24,3	25,8	26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	
YoY 3m annualized, %	35,6	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4	13,4	17,3	21,7	25,9	24,0	20,8	14,4	

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.

	2023				2024								
	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен
ИЖК ⁴²	17 102	17 592	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848	19 814
Прирост за месяц	697	496	487	527	126	122	228	263	326	589	134	174	179
Прирост с начала года	3 289	3 785	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 140
МоМ, %	4,2	2,9	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9
YtD, %	23,5	27,1	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8
YoY, %	32,5	33,9	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7
YoY 3m annualized, %	43,1	44,7	40,9	35,4	26,1	17,4	10,5	13,4	17,8	25,3	22,2	18,7	9,9
Потребительские ссуды ⁴³	13 589	13 743	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445
Прирост за месяц	195	154	135	-19	126	125	252	248	291	291	208	193	102
Прирост с начала года	1 611	1 765	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836
МоМ, %	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7
YtD, %	13,5	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5
YoY, %	15,0	15,9	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7
YoY 3m annualized, %	23,8	20,3	14,4	8,0	7,1	6,8	14,8	18,2	22,8	23,5	22,0	18,9	13,5
Автокредиты	1 541	1 607	1 658	1 715	1 752	1 819	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511
Прирост за месяц	48	66	51	57	37	68	92	76	99	87	111	103	124
Прирост с начала года	330	396	446	504	37	105	196	272	371	458	569	672	797
МоМ, %	3,2	4,3	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2
YtD, %	27,3	32,7	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5
YoY, %	27,2	32,9	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9
YoY 3m annualized, %	52,8	49,0	44,0	45,0	36,0	39,0	45,8	53,8	58,6	54,8	59,7	57,8	62,2
Средства физлиц без эскроу ⁴⁴	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007
Прирост за месяц	402	592	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815	562	675	676
Прирост с начала года	3 000	3 592	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681
МоМ, %	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3
YtD, %	8,0	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8
YoY, %	17,0	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1
YoY 3m annualized, %	11,7	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	15,0	26,8	27,3	26,1	22,0	16,7	15,3
Средства юрлиц ⁴⁵	50 222	49 849	50 631	53 375	53 459	54 267	53 442	56 059	54 565	53 839	54 746	56 001	57 207
Прирост за месяц	320	120	1 307	2 652	-31	527	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 027
Прирост с начала года	2 778	2 898	4 204	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 355
МоМ, %	0,6	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8
YtD, %	6,0	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3
YoY, %	12,6	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0
YoY 3m annualized, %	20,8	18,6	14,1	33,0	31,7	24,9	-2,9	17,3	4,1	8,9	-4,7	9,5	18,9

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2023				2024								
	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен
Ключевая ставка, % годовых	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	-
Вклады физлиц	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	-
Кредиты нефинансовым организациям	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	-
Кредиты физлицам	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	-
ИЖК	7,92	8,35	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	-
Валютизация, %													
Средства организаций	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0
Вклады физлиц	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4
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	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,8	16,6	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	3,3	3,2	3,1	2,9	3,0	3,0	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7
Розничные кредиты	3,7	3,7	3,6	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5

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



Примечания (1/4)

<p>1 С 01.10.24 данные приводятся без учета Банка непрофильных активов, ряды данных ретроспективно скорректированы</p>	<p>7 С корректировкой на сделки секьюритизации в сентябре 2024 года в размере ~213 млрд рублей</p>
<p>2 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 розничным кредитам 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. Показатели приводятся без учета Банка непрофильных активов</p>	<p>8 «Льготная ипотека» (Решение Минфина России от 02.05.24 № 22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»; в сентябре еще продолжали выдаваться кредиты, одобренные до 01.07.24, но их объем не превышал 1 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</p>
<p>3 Прибыль за сентябрь представлена за вычетом ~20 млрд руб. дивидендов, полученных от дочерних банков-резидентов, в августе – на ~18 млрд руб. соответственно. Прибыль с начала года представлена с корректировкой на перераспределение доходов внутри банковской группы (~228 млрд руб.)</p>	<p>9 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 10.10.24 «Банк России отменяет ограничение ПСК по ипотеке до 31 марта 2025 года»</p>
<p>4 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»</p>	<p>10 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»</p>
<p>5 Подробнее см. в материале «Обзор рисков финансовых рынков» за сентябрь 2024 года</p>	<p>11 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. Данные приведены без учета Банка непрофильных активов, ряды данных ретроспективно скорректированы</p>
<p>6 Стоимость корпоративных облигаций приведена с учетом накопленного купонного дохода и переоценки, за вычетом резервов</p>	<p>12 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В сентябре 2024 года ~94,6% (211 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 4,3% (9,7 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,4% (0,8 млрд руб.) – физлицами, 0,5% (1,1 млрд руб.) – НФО, 0,1% (0,3 млрд руб.) – нерезидентами</p>



Примечания (2/4)

13	Подробнее см. в материале «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 9, сентябрь 2024 года	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки части SDN-банков
14	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	22	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
15	Без учета средств на счетах эскроу	23	Переоценка инвалюты, драгметаллов, ПФИ, отраженная в ОФР, определена по данным формы отчетности 0409101 и не учитывает результат от конверсионных операций. Также в нее включается переоценка резервов по валютным кредитам (без МБК), которая определяется по данным формы отчетности 0409303. Показатель рассчитан по предварительным данным
16	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	24	Прочим совокупным доходом/убытком КО признаются доходы и расходы, не входящие в состав ОФР. Как правило, соответствующие экономические выгоды приводят к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) КО
17	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	25	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов
18	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	26	Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2024 года»
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»	27	Данные приведены без учета Банка непрофильных активов, ряды данных ретроспективно скорректированы. 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. Данные за сентябрь 2024 года предварительные
20	За исключением обязательных резервов	28	С учетом приобретенных прав требования



Примечания (3/4)

29	С учетом начисленных процентов	36	В том числе резервный фонд
30	Величина, а также 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 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)
31	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	38	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (IV) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод
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 сентябрь 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 31.08.24 составила 13 892 млрд рублей. Снижение портфеля МСП в июле носит технический характер в связи с ежегодным пересмотром единого реестра (Федеральный закон от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»)
34	С учетом переоценки	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
35	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций	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 сентябрь 2024 года предварительные



Примечания (4/4)

- 43 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
- 44 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 45 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

Зк24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
9м23	В подобного рода формах первая цифра обозначает месяц, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
б.п.	Базисный пункт
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МБК	Межбанковское кредитование
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
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФР	Отчет о финансовых результатах
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
ПФИ	Производные финансовые инструменты
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 annualized	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