



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Август 2023



Ключевые показатели сектора в июле 2023 года

Действующие КО²**360**СЗКО
13БУЛ
212ББЛ
99НКО
36

-1 ББЛ

Корпоративные кредиты — 2



Рост корпоративного портфеля ускорился до **+2,1%** после **+1,3%** в июне. Кредиты привлекали компании из многих отраслей. Сохраняется тенденция к девальютизации.

Розничные кредиты — 3



Ипотека не снижает темп: рост на **2,5%**, как и в июне. Выдачи с господдержкой выросли на **12%**, что может быть связано со стремлением населения вложиться в недвижимость на фоне волатильности рубля и роста инфляционных ожиданий.

Потребительское кредитование ускорилось до **+2,0%** с **+1,6%** в июне, несмотря на ужесточение МПЛ с 01.07.2023.

Фондирование — 7



Средства компаний умеренно выросли (**+0,7%**), в том числе валютные средства на счетах нефтегазовых, химических и металлургических компаний.

Средства населения продолжают расти (**+1,1%**), но несколько медленнее по сравнению с повышенным темпом июня (**+2,1%**).

Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора составила **327 млрд руб.** (доходность на капитал – около **30%** в годовом выражении), что в целом соответствует результату июня (**314 млрд руб.**), в том числе за счет доходов от валютной переоценки на фоне продолжающегося ослабления рубля.

Капитал — 12



Балансовый капитал вырос на **360 млрд руб.**, до **13,2 трлн руб.**, за счет прибыли сектора (**327 млрд руб.**), а также докапитализации отдельных банков (**~90 млрд руб.**).

Рост был частично нивелирован выплатой дивидендов (**26 млрд руб.**) и отрицательной переоценкой ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (**20 млрд руб.**).

Дата отсечения данных в обзоре – 18.08.2023



Компании продолжают предъявлять повышенный спрос на кредиты

Объем портфеля

67,1 трлн руб.

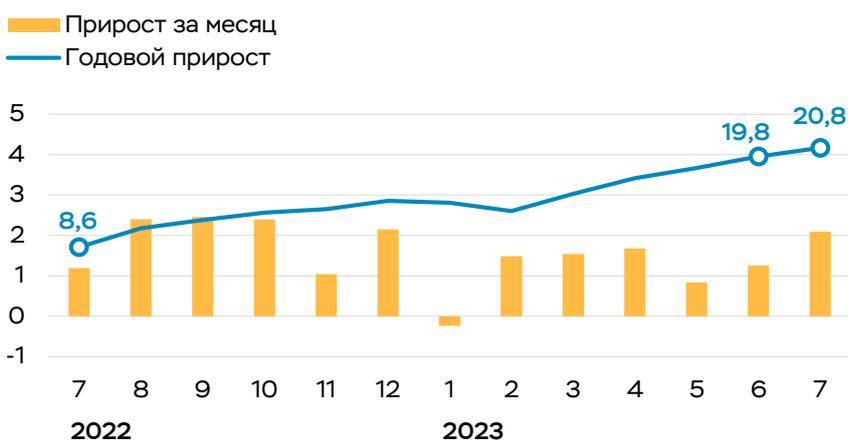
+1,4 трлн руб.
+2,1%

Июль к июню

- Корпоративное кредитование выросло на **2,1%** ¹, или **1,4 трлн руб.** (+1,3% в июне), что значительно выше среднего месячного темпа 1п23 (+1,1%) и 2021 года (+0,9%).
- Росли только кредиты в рублях (+1 438 млрд руб., +2,6%). В основном они выдавались компаниям горно-металлургической, транспортной, химической, нефтегазовой, сельскохозяйственной и финансовой отраслей, а также занимающимся коммерческой недвижимостью и строительством жилья (в том числе выросло проектное финансирование строительства жилья на ~190 млрд руб. ²).
- Такой значительный рост рублевого кредитования может быть связан со стремлением компаний успеть взять кредиты в рамках ранее одобренных кредитных лимитов с учетом роста ставок, а также с потребностью в заемных средствах для осуществления текущей деятельности.
- Валютные кредиты незначительно снизились (-70 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,8 млрд долл. США, -0,6%). При этом продолжает расти привлекательность кредитов в юанях – оценочно в течение июля кредиты в недружественных валютах на сумму **4,5 млрд долл. США** были переведены в юани. В результате доля юаневых кредитов в валютных кредитах выросла до **20** с **17%**.
- Показатели кредитного качества корпоративных кредитов сохраняются на высоком уровне (более подробная информация – на стр. 5).

Динамика корпоративных кредитов¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Ипотека в июле росла за счет первичного рынка

Объем портфеля

15,9 трлн руб.
+2,5%

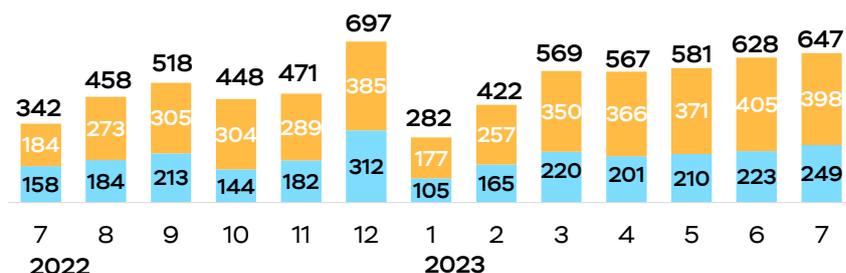
Июль к июню

- Темпы роста ипотеки в июле **3**, по предварительным данным, сохранились на высоком июньском уровне – **2,5%**.
- Выдачи ипотеки с господдержкой выросли на **12%** **4**, до **360 млрд руб.** с **321 млрд руб.** в июне, за счет как «Семейной ипотеки» (~**160 млрд руб.** против **150 млрд руб.** в июне), так и «Льготной ипотеки» (**157 млрд руб.** против **136 млрд руб.**), что может быть связано со стремлением людей вложиться в недвижимость на фоне волатильности курса рубля и роста инфляционных ожиданий. При этом на первичном рынке (в основном приходится на ДДУ) срок заключения сделки короче, чем на вторичном.
- Выдачи рыночной ипотеки умеренно сократились (на **7%**, до **286 млрд руб.** с **307 млрд руб.** в июне). В целом мы также видим усиление значимости сегмента ИЖС **5**: в июле, по предварительным данным, на него приходилось ~**17%** всей выданной ипотеки (из которых **10%** – покупка готовых домов на вторичном рынке, **7%** – строительство частных домов, в основном по льготным программам), тогда как в июле прошлого года – **11%**.
- Доля проблемных кредитов по-прежнему остается на исторически низком уровне (**0,6%**). Тем не менее новые выдачи характеризуются повышенным уровнем риска, поэтому с 01.10.2023 Банк России повысит макронадбавки **6** (см. стр. 5).

Выдачи

млрд руб.

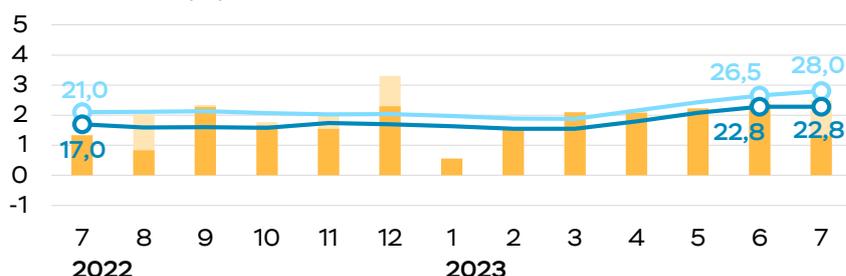
■ Объем выданных не-ДДУ
■ Объем выданных ДДУ



Динамика ИЖС¹

%

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



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 июль 2023 года предварительные.

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



Потребительское кредитование временно ускорилось

Объем портфеля

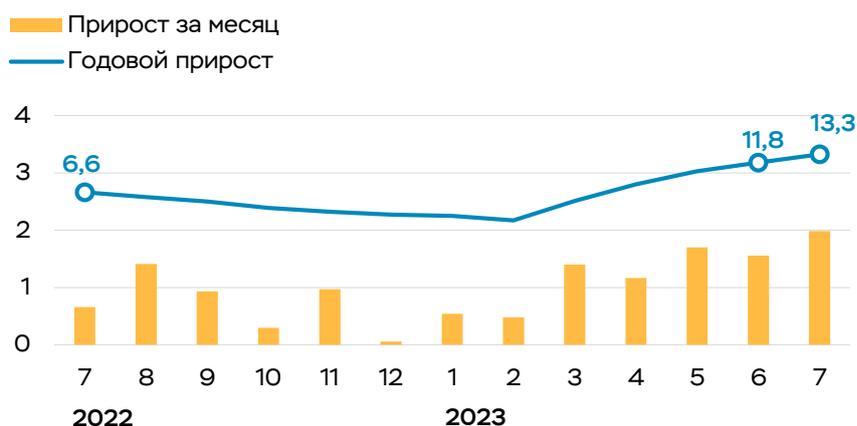
13,1 трлн руб.
+2,0%

Июль к июню

- Потребительское кредитование выросло на **2,0%** (+1,6% в июне) на фоне высокой потребительской активности и возросшего риск-аппетита банков.
- В целях ограничения рисков перегрева рынка с 01.07.2023 Банк России ужесточил макроprudенциальные лимиты **7** (в 3к23 доля кредитов заемщикам с ПДН >80% не должна превышать 20% выдач, а кредитов сроком более пяти лет – 5%), а с 01.09.2023 будут повышены макроprudенциальные надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с высокими значениями ПСК и ПДН **8**. Данные меры, а также ожидаемый рост ставок после повышения ключевой ставки приведут, по нашему мнению, к некоторому охлаждению рынка. Банк России будет следить за ситуацией и при необходимости примет дополнительные сдерживающие меры.
- Доли проблемных кредитов и просроченной задолженности в июле несколько снизились, но качество выдач по-прежнему остается невысоким (см. стр. 5).

Динамика НПС¹

%



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



На фоне кредитного роста доля проблемных кредитов не изменилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

6,0% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,8% портфеля

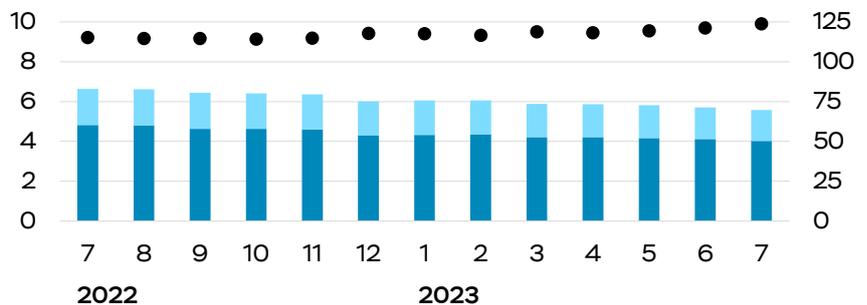
—

Июль к июню

- В июле в условиях активного роста кредитования доля проблемных кредитов **9** в корпоративном портфеле практически не изменилась (**6,0%** на 01.08.2023, **6,1%** на 01.07.2023).
- Данные по реструктуризациям за июль появятся после выхода настоящего материала. В июне объем реструктуризаций вырос почти в шесть раз по сравнению с маем, до **1,3 трлн руб.** **10** (~2% кредитного портфеля) с **233 млрд руб.** Однако в большинстве случаев (~60%) реструктуризации не связаны с ухудшением финансового состояния компаний и не несут значимых рисков. Еще около **20%** реструктуризаций – это старые проблемные кредиты, которые либо уже зарезервированы, либо полностью покрыты обеспечением высокого качества.
- В ипотечном портфеле доля проблемных кредитов держится на исторически минимальном уровне **0,6%**, но стандарты выдач остаются низкими. Так, в сегменте ДДУ на кредиты с первоначальным взносом менее 20% пришлось около **60%** в 1п23, а в не-ДДУ – около **40%**. Поэтому для ограничения рисков с 01.10.2023 будут повышены макронадбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам с высокими LTV и ПДН **6** (более значительно – для ДДУ).
- В сегменте НПС доля проблемных кредитов немного снизилась – до **8,4** с **8,5%**. При этом благодаря действующим с 1к23 МПЛ доля новых кредитов с ПДН >80% сократилась, но все еще составляет ~30% в 2к23. Чтобы не допустить дальнейшего роста закредитованности населения, Банк России ужесточил МПЛ и повысил макронадбавки (см. стр. 4).

Проблемные кредиты % от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки продолжают скупать ОФЗ с переменным доходом

Объем вложений
в облигации

20,5 трлн руб.

+528 млрд руб.
+2,7%

Июль к июню

- Портфель долговых ценных бумаг вырос на **528 млрд руб.** (+2,7%), в том числе из-за покупки банками новых выпусков ОФЗ на сумму **~300 млрд руб.** **11**. Наибольшим спросом пользовались бумаги с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК, **~75%** от общего объема размещенных ОФЗ). Кроме того, на **0,2 трлн руб.** выросли вложения в ипотечные ценные бумаги ввиду проведенной сделки секьюритизации.
- В целом эмиссионная активность Минфина России в июле несколько выросла по сравнению с июнем, объем размещенных ОФЗ составил **~340 млрд руб.** **11**. Помимо банков, спрос на ОФЗ демонстрировали также НФО, которые приобрели **~10%** от общего объема выпуска для своих клиентов (в рамках доверительного управления).
- Компании продолжают замещать еврооблигации локальными бумагами, номинированными в долларах США и других «токсичных» валютах, но с погашением в рублях (оценочно в июле было размещено бумаг на **~120 млрд руб. в рублевом эквиваленте**).



Средства компаний умеренно выросли

Объем остатков

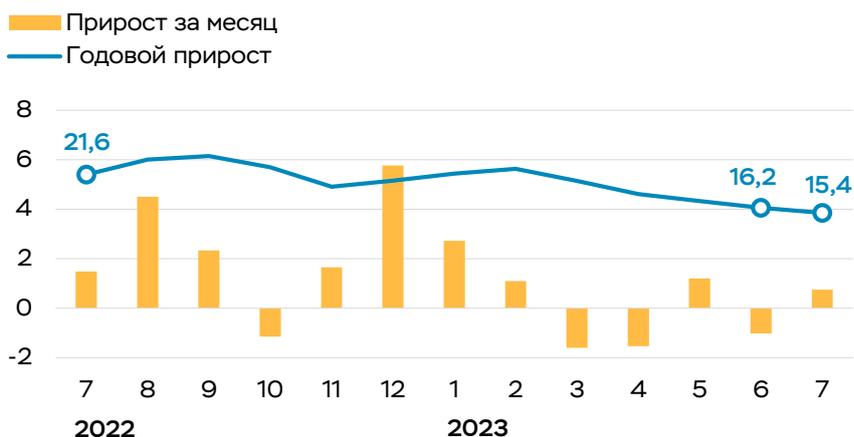
47,4 трлн руб.

+0,3 трлн руб.
+0,7%

Июль к июню

- После оттока в июне (-1,0%) корпоративные средства ¹² в июле умеренно выросли (+349 млрд руб., +0,7%), несмотря на значительный объем выплаченных налогов (см. стр. 9).
- Росли как рублевые (+120 млрд руб., +0,3%), так и валютные остатки (+2,6 млрд долл. США, или +229 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +2,4%), главным образом в юанях, у компаний нефтегазовой, металлургической и химической отраслей за счет получения экспортной выручки.

Динамика средств юрлиц¹



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Сохраняется рост средств населения

Объем остатков

39,9 трлн руб.

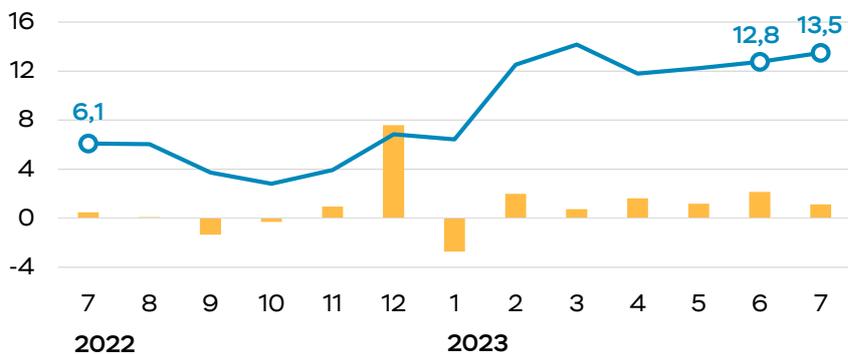
+0,4 трлн руб.
+1,1%

Июль к июню

- В июле средства населения **13** продолжили расти, но темп несколько замедлился – до **+1,1%** после **+2,1%** в июне.
- В основном росли размещения на рублевых текущих счетах (**+427 млрд руб.**, **+3,1%**). Рублевые срочные депозиты немного выросли (**+91 млрд руб.**, **+0,4%**) с учетом сохранения комфортных ставок по вкладам (**8,11%** в третьей декаде июля против **7,83%** в третьей декаде июня **14**).
- Остатки средств в валюте сократились на **0,9 млрд долл. США** (**-76 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -1,9%**), в том числе из-за продолжающейся конвертации валютных средств в рубли и переводов за рубеж (на **~3 млрд долл. США** за 2к23 **15**).
- Прирост средств на счетах эскроу **16** несколько ускорился по сравнению с июнем (**+133 млрд руб.**, или **+3,0%**, в июне **+99 млрд руб.**, или **+2,3%**), что связано с ростом продаж жилья и соответственно ипотечных выдач, а также с некоторым снижением объема раскрытых счетов (предварительно до **240 млрд руб.** в июле после **254 млрд руб.** в июне **2**).

Динамика средств физлиц¹

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства растут третий месяц подряд

Объем остатков

12,1 трлн руб.

+1,1 трлн руб.
+9,9%

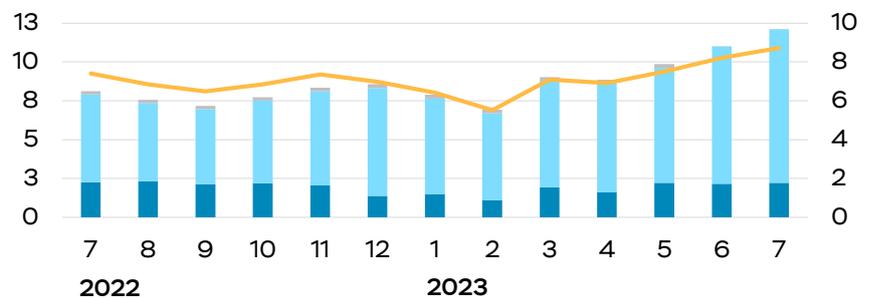
Июль к июню

- В июле продолжился значительный прирост госсредств (+1,1 трлн руб., +9,9%), в основном по линии ФК (+1,0 трлн руб., ~50% – репо), который был обеспечен поступлениями в бюджет основных налогов (НДФЛ, НДС, налог на прибыль, нефтегазовые налоги), а также за счет выпуска ОФЗ (см. стр. 6). В результате объем госсредств достиг **12,1 трлн руб.** (9% от обязательств сектора).

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.



Запас рублевой ликвидности умеренно сократился

Объем рублевой ликвидности

16,2 трлн руб.

-0,3 трлн руб.
-1,8%

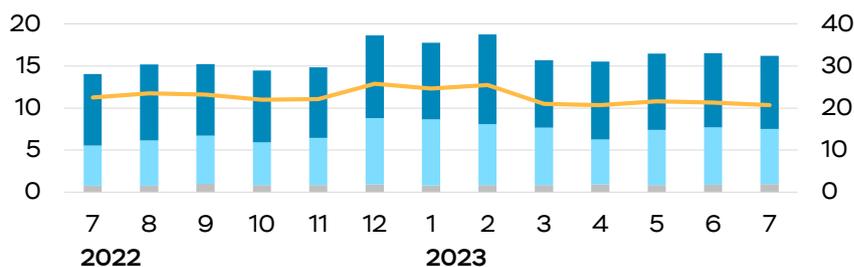
Июль к июню

- Умеренно снизился запас рублевой ликвидности (-300 млрд руб., -1,8%), в том числе сократились остатки на счетах в Банке России (-248 млрд руб.) и незаложенное рыночное обеспечение (-122 млрд руб.).
- Общий объем рублевых ЛА ¹⁷ составил ~16,2 трлн руб.: это адекватный уровень, достаточный для покрытия 21% средств клиентов в рублях ¹⁸ или 45% средств физлиц. Еще 9,7 трлн руб. (12% средств клиентов) банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов ¹⁹. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до ~33% средств клиентов в рублях (34% в июне).
- Запас рублевой ликвидности распределен по сектору неравномерно, но денежный рынок (7,8 трлн руб. ²⁰ по состоянию на 01.08.2023) позволяет нивелировать часть этих рисков.
- Запас валютной ликвидности (49 млрд долл. США ²¹) также находится на адекватном уровне (~50% средств клиентов и 27% валютных обязательств ²², в июне - 54 и 29% соответственно).

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)

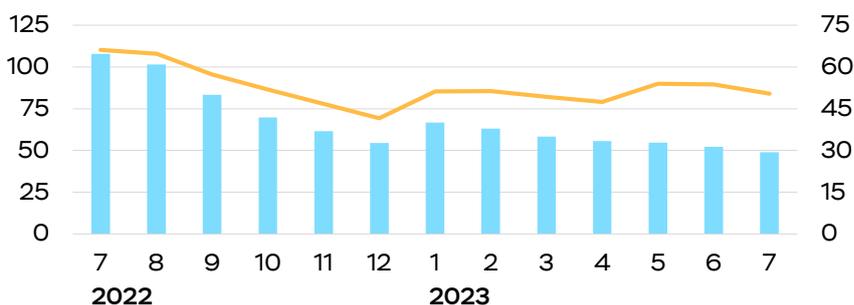


Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США

- Высоколиквидные валютные активы
- ВЛВА / валютные депозиты юрлиц и вклады физлиц, % (правая шкала)



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль сектора с начала 2023 года составила 2 трлн рублей

Чистая прибыль

327 млрд руб.

ROE

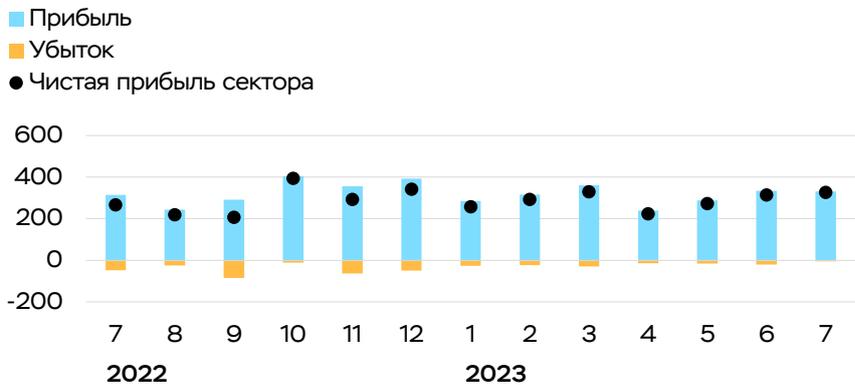
30,1%

Июль 2023

- Чистая прибыль сектора в июле составила **327 млрд руб.** (доходность на капитал – около **30%** в годовом выражении), что в целом соответствует результату июня (**314 млрд руб.**). С начала года сектор заработал **2,0 трлн руб.**
- Как и в июне, значимым фактором роста прибыли были доходы от переоценки иностранной валюты (**+93 млрд руб.**, **23**, в июне **+147 млрд руб.**) на фоне ослабления курса рубля (на **4%** за июль и на **7%** за июнь) и сохраняющейся длинной валютной позиции у ряда банков.
- Кроме того, прибыль поддержали рост ЧПД и ЧКД на **9** **24** и **3%** соответственно, а также снижение расходов на резервы (на **37 млрд руб.**) и операционных расходов на **16 млрд руб.**. В результате основная прибыль **25** выросла до **224 млрд руб.** с **131 млрд руб.** в июне.
- Количество прибыльных банков в июле выросло до **265 (82%** от общего числа) по сравнению с **245** в июне (**75%**). По итогам 7 месяцев 2023 года было **274** таких банка (**85%**) с долей в активах сектора **99%** **26**.

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 за счет чистой прибыли и крупных докапитализаций

Балансовый капитал

13,2 трлн руб.

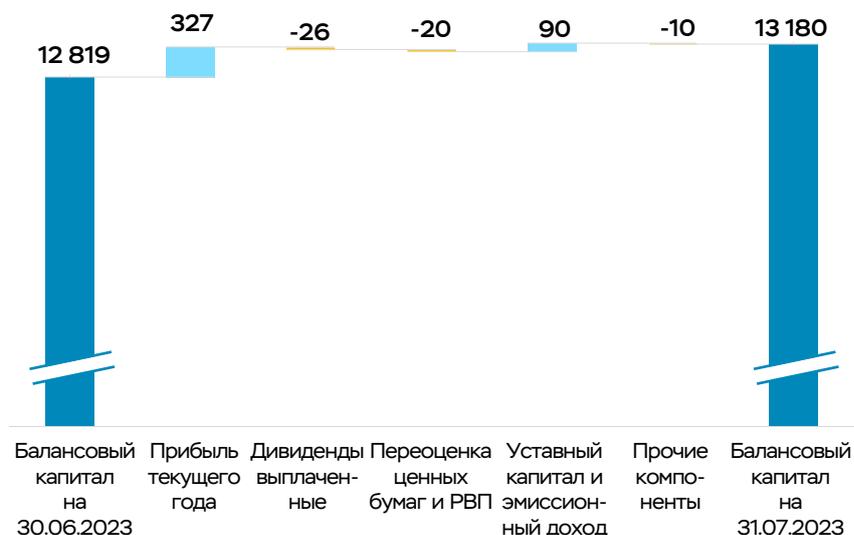
+360 млрд руб.
+2,8%

Июль к июню

- Балансовый капитал вырос на **360 млрд руб.**, до **13,2 трлн руб.**, за счет прибыли сектора (**327 млрд руб.**), а также докапитализации отдельных банков (**~90 млрд руб.**). Рост был частично нивелирован выплатой дивидендов (**26 млрд руб.**) и отрицательной переоценкой ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (**20 млрд руб.**).
- По предварительным данным за июль 2023 года **27**, показатель достаточности совокупного капитала **23** (Н1.0) уменьшился на **0,2 п.п.**, до **12,1%**, из-за опережающего роста АВР (**+2,8%**) относительно капитала (**+1,5%**).
- Рост регуляторного капитала в июле произошел за счет месячной прибыли, при этом прибыль, учитываемая в капитале, была меньше балансовой, в том числе из-за отмены регуляторных послаблений. Рост АВР за тот же период вызван в основном наращиванием кредитного портфеля, а также переоценкой его валютной части из-за ослабления рубля на 4% относительно доллара США.
- Запас капитала в июле значительно не изменился, несмотря на отмену части временных мер поддержки, и по итогам месяца составил **~6,7 трлн руб.** **29**

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.07.23	% от активов	01.08.23	% от активов
Активы	30					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	10 564	7,2	11 110	7,3
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	2 754	1,9	2 645	1,7
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	271	0,2	271	0,2
Межбанковские кредиты	11 788	8,7	13 417	9,1	14 388	9,5
Ценные бумаги	19 020	14,1	20 238	13,8	20 936	13,8
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	19 806	13,5	20 484	13,5
Переоценка	-361	-0,3	-469	-0,3	-540	-0,4
Облигации до учета переоценки	19 433	14,4	20 743	14,1	21 502	14,1
Облигации РФ	11 754	8,7	13 063	8,9	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	309	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	789	0,6	448	0,3	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	5 161	3,5	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	961	0,7	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	889	0,7	802	0,5	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-419	-0,3	-428	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-40	-0,0	-49	-0,0	-50	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	405	0,3	425	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	27	0,0	27	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 426	2,3	3 604	2,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	80 609	59,8	88 881	60,4	91 293	60,0
Кредиты выданные	88 341	65,5	97 259	66,1	99 776	65,6
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	65 273	44,4	67 134	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	55 933	38,0	57 554	37,8
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	7 867	5,3	8 048	5,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	988	0,7	1 023	0,7
Кредиты государственным структурам	239	0,2	139	0,1	142	0,1
Прочие размещенные средства	181	0,1	346	0,2	366	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	30 008	20,4	30 537	20,1
Ипотечное жилищное кредитование	14 064	10,4	15 654	10,6	15 856	10,4
Потребительское кредитование	11 978	8,9	12 826	8,7	13 081	8,6
Автокредитование	1 211	0,9	1 362	0,9	1 432	0,9
Прочие	185	0	166	0	379	0,2
Начисленные проценты	1 807	1,3	1 978	1,3	2 105	1,4
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-8 000	-5,4	-8 155	-5,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-377	-0,3	-327	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	807	0,5	805	0,5
Прочие активы	5 250	3,9	6 810	4,6	7 020	4,6
Основные средства	1 408	1,0	1 395	0,9	1 398	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 612	1,1	1 664	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	141	0,1	139	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	3 661	2,5	3 819	2,5
Всего активов	134 818	100,0	147 168	100,0	152 073	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	01.07.23	% от активов	01.08.23	% от активов	
Обязательства							
Кредиты от Банка России	37	4 461	3,3	4 176	2,8	4 273	2,8
Средства банков		13 063	9,7	14 791	10,1	16 028	10,5
Государственные средства		8 561	6,3	11 022	7,5	12 120	8,0
Средства клиентов		88 417	65,6	93 489	63,5	95 087	62,5
Средства юрлиц	37	44 980	33,4	46 581	31,7	47 380	31,2
Депозиты	38	25 553	19,0	26 420	18,0	26 954	17,7
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	20 161	13,7	20 426	13,4
Средства физлиц		36 619	27,2	39 277	26,7	39 895	26,2
Депозиты		22 654	16,8	23 856	16,2	24 056	15,8
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	15 420	10,5	15 838	10,4
Счета эскроу		4 025	3,0	4 400	3,0	4 533	3,0
Прочие		2 793	2,1	3 231	2,2	3 280	2,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	37, 38	3 797	2,8	2 498	1,7	2 578	1,7
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	701	0,5	693	0,5
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	276	0,2	280	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	4 426	3,0	4 799	3,2
Субординированный долг	48	0	0,0	2 970	2,0	3 034	2,0
Всего обязательств		122 754	91,1	134 348	91,3	138 892	91,3
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 347	3,6	5 054	3,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-271	-0,2	-291	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	39	6 857	5,1	6 019	4,1	6 387	4,2
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	1 692	1,1	2 018	1,3
Прочие составляющие капитала		123	0,1	34	0,0	11	0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	12 820	8,7	13 180	8,7
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	147 168	100,0	152 073	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 величине) 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							
	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	
Активы	120 311	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	
Прирост за месяц	40, 41	533	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182	1 516	3 841
Прирост с начала года	5 168	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	11 628	
МоМ, %	40, 41	0,5	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1	2,6
YtD, %	41	4,4	5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6	5,7	8,5
YoY, %	41	11,4	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7	19,2
YoY 3м, %	41	8,4	4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6	13,1	24,1
Вложения в облигации	37	15 025	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484
Прирост за месяц	37	-316	243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139	122	528
Прирост с начала года	37	-888	-644	-720	-472	625	2 280	277	238	55	231	371	492	1 020
МоМ, %	37	-2,1	1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7
YtD, %	37	-5,5	-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0	2,6	5,3
YoY, %	37	-6,5	-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6	21,6	27,6
YoY 3м, %	37	-5,6	0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2	16,2
Кредиты юрлицам	42	52 227	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134
Прирост за месяц	42	600	1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034	528	803	1 368
Прирост с начала года	42	1 582	2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227	4 030	5 397
МоМ, %	42	1,2	2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8	1,3	2,1
YtD, %	42	3,1	5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4	6,7	9,0
YoY, %	42	8,6	10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4	19,8	20,8
YoY 3м, %	42	4,1	14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4	15,3	17,0
Кредиты субъектам МСП	43	7 886	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	11 016	11 346	-
Прирост за месяц	43	-652	342	378	334	282	275	11	220	401	246	588	314	-
Прирост с начала года	43	589	931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	632	878	1 465	1 779	-
МоМ, %	43	-7,7	4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	5,6	2,8	-
YtD, %	43	7,9	12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	15,4	18,6	-
YoY, %	43	30,5	30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	31,8	31,9	-
YoY 3м, %	43	-11,7	-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	50,5	45,1	-
Кредиты физлицам	44	25 825	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537
Прирост за месяц	44	246	280	412	260	318	341	134	263	493	486	583	604	528
Прирост с начала года	44	769	1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959	2 563	3 091
МоМ, %	44	1,0	1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0	2,1	1,8
YtD, %	44	3,1	4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1	9,3	11,3
YoY, %	44	11,6	10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4	17,3	18,2
YoY 3м, %	44	4,9	9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4	23,6	23,8

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



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величине) 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						
	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль
ИЖК ⁴⁵	12 913	13 020	13 316	13 539	13 746	14 064	14 142	14 356	14 655	14 960	15 291	15 654	15 856
Прирост за месяц	169	108	296	222	207	316	78	213	298	305	332	362	202
Прирост с начала года	892	1 000	1 296	1 518	1 725	2 042	78	292	590	895	1 227	1 588	1 790
МоМ, %	1,3	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2	2,4	1,3
YtD, %	7,4	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7	11,3	12,7
YoY, %	17,0	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,3	15,5	15,5	18,0	20,8	22,8	22,8
YoY 3м, %	7,4	11,4	18,0	19,4	22,3	22,4	17,8	17,7	16,8	23,1	26,0	27,2	23,9
Потребительские ссуды ⁴⁶	11 549	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081
Прирост за месяц	76	163	109	35	115	7	65	58	174	143	212	196	255
Прирост с начала года	-109	53	162	197	312	319	65	123	297	440	652	848	1 103
МоМ, %	0,7	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	2,0
YtD, %	-0,9	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	9,2
YoY, %	6,6	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	13,3
YoY 3м, %	1,8	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	21,4
Автокредиты ⁴⁷	1 206	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432
Прирост за месяц	5	8	-2	-2	1	1	10	11	19	32	38	40	70
Прирост с начала года	-52	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	40	72	111	150	221
МоМ, %	0,4	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1
YtD, %	-4,2	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2
YoY, %	3,9	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	18,7
YoY 3м, %	-4,8	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1
Средства физлиц без эскроу ⁴⁸	33 812	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895
Прирост за месяц	158	32	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	604	443	816	443
Прирост с начала года	-22	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033	1 849	2 292
МоМ, %	0,5	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	1,1
YtD, %	-0,0	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	-0,0	1,6	2,8	5,0	6,2
YoY, %	6,1	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	13,5
YoY 3м, %	11,7	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	18,0
Средства юрлиц ⁴⁹	38 655	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380
Прирост за месяц	544	1 742	939	-467	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548	-473	349
Прирост с начала года	2 296	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809	336	685
МоМ, %	1,5	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7
YtD, %	6,1	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	1,5
YoY, %	21,6	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	15,4
YoY 3м, %	14,4	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	3,7

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2022						2023						
	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	янв.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль
Ключевая ставка, % годовых	8,0	8,0	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года, % в рублях													
Депозиты нефинансовых организаций	8,21	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	7,26	7,54	-
Вклады физлиц	7,44	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	7,29	7,33	-
Кредиты нефинансовым организациям	9,75	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	9,09	9,47	-
Кредиты физлицам	12,56	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	12,68	12,51	-
ИЖК	6,67	6,67	6,71	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	8,40	8,45	-
Валютизация, %													
Средства организаций	22,9	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9
Вклады физлиц	12,8	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0	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	17,8	16,2	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	5,5	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5
Розничные кредиты	4,2	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0

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



Примечания (1/4)

<p>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</p>	<p>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</p>
<p>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»</p>	<p>10 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</p>
<p>3 С корректировкой на крупную секьюритизацию кредитов на 193 млрд руб.</p>	<p>11 Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «Обзор рисков финансовых рынков», № 7, июль 2023 года. Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 88% (299 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 9,6% (33 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 1,4% (4,7 млрд руб.), физлица – 1,0% (3,5 млрд руб.)</p>
<p>4 «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</p>	<p>12 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>5 Сегмент ИЖС включает в себя строительство и приобретение частных домов. По данным АО «ДОМ.РФ»</p>	<p>13 Без учета средств на счетах эскроу</p>
<p>6 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 28.07.2023 «Банк России повышает макропруденциальные требования по ипотечным кредитам»</p>	<p>14 Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц</p>
<p>7 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 22.05.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»</p>	<p>15 Финансовые активы и обязательства сектора «Домашние хозяйства» по отдельным финансовым инструментам</p>
<p>8 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 23.06.2023 «Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам»</p>	<p>16 Показатель рассчитывается по данным формы отчетности 0409101</p>



Примечания (2/4)

17	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 были ретроспективно скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»	23	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 июль 2023 года предварительные
18	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	24	Компоненты прибыли в июле 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов
19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 №5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	25	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
20	Без учета остатков НКЦ	26	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,6% активов сектора
21	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 недружественных валютах и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам	27	По предварительным данным формы отчетности 0409123
22	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	28	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования



Примечания (3/4)

29	Запас капитала определен на 31.07.2023 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	36	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
30	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	37	С учетом переоценки
31	С учетом приобретенных прав требования	38	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
32	С учетом начисленных процентов	39	В том числе резервный фонд
33	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)	40	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)
34	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	41	(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
35	В основном представлены требования по аккредитивам	42	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП



Примечания (4/4)

- 43** Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.06.2023 составила 11 445 млрд руб.
- 44** 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»
- 45** 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 без поправки на секьюритизацию. Данные на июль 2023 года предварительные
- 46** Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на июль 2023 года предварительные
- 47** Данные на июль 2023 года предварительные
- 48** В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 49** 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

1к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
1п23	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
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
ИЖС	Индивидуальное жилищное строительство
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
НДС	Налог на добавленную стоимость
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц
НКО	Небанковская кредитная организация
НКЦ	Национальный клиринговый центр
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
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
LTV	Коэффициент «кредит/залог»
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции