



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Июль 2024



Ключевые показатели сектора в июне 2024 года



Действующие КО²

356

СЗКО
13

БУЛ
209

ББЛ
97

НКО
37

-1

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративное кредитование продолжает расти (+1,2 после +1,7% в мае), а если исключить погашение крупного бридж-кредита, то даже сильнее, чем в мае (+1,5 против 1,4% с корректировкой по обоим месяцам).

Кредиты привлекали компании из разных отраслей.

Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора (с корректировкой на перераспределение доходов внутри банковской группы в размере ~120 млрд руб.) составила **225 млрд руб.**, что на 30 млрд руб., или 12%, ниже прибыли мая (за вычетом дивидендов от дочерних банков).

На результат повлияло сокращение основных доходов из-за разовых факторов у ряда банков.

Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, ипотека резко ускорилась, до **3,1** с **1,7%** в мае, из-за стремления заемщиков взять кредиты до ожидаемого изменения условий «Семейной ипотеки» и завершения «Льготной ипотеки».

Потребительское кредитование продолжает стремительно расти (+2,0%, как и в мае).

Капитал — 12



Балансовый капитал (+211 млрд руб., +1,4%) вырос несколько меньше заработной прибыли. При этом ситуация по банкам неоднородная. У некоторых капитал сократился из-за отрицательной переоценки ценных бумаг (-50 млрд руб. в целом по сектору), а также начисленных дивидендов. В то же время отдельные банки были докапитализированы на общую сумму **~76 млрд рублей.**

Фондирование — 7



Средства юрлиц сократились на умеренные **0,3 трлн руб.** (-0,5%) после значительного притока за апрель – май, что в том числе связано с дивидендными выплатами отдельных компаний.

Сохраняется активный приток средств населения (+1,7 после +2,6% в мае) в условиях привлекательных ставок по вкладам.

Дата отсечения данных в обзоре – 17.07.24.

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



Компании продолжили предъявлять высокий спрос на кредиты

Объем портфеля

78,8 трлн руб.

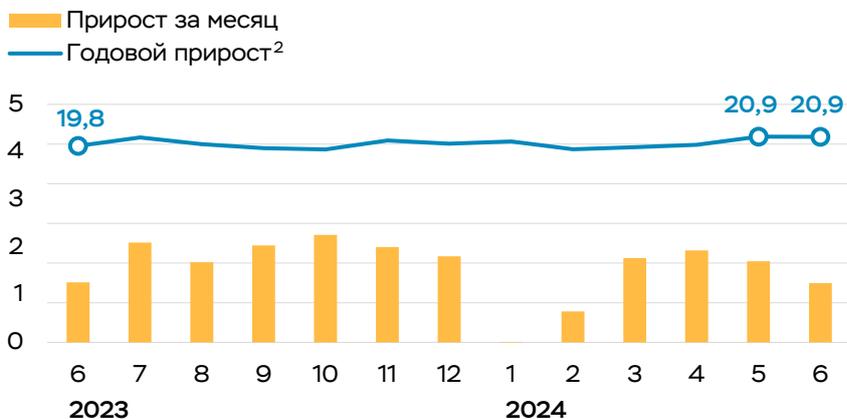
+1,0 трлн руб.
+1,2%

Июнь к маю

- Корпоративные кредиты незначительно замедлились, но темпы роста все еще высокие (+1 трлн руб., +1,2% ¹ после +1,7% в мае и +1,9% в апреле). При этом без учета погашенного крупного бридж-кредита, выданного в мае, кредитование в июне даже немного ускорилось, до +1,5 с +1,4% в мае (приросты скорректированы по обоим месяцам, см. предыдущий материал ²).
- С учетом упомянутой выше корректировки рублевые кредиты выросли на **1,5 трлн руб.** (+2,3%). Кредитовались компании из разных отраслей, в том числе для пополнения оборотных средств и инвестиционного финансирования начатых ранее долгосрочных проектов. Кроме того, по предварительным данным, **-0,3 трлн руб.** ³ прироста пришлось на застройщиков в рамках проектного финансирования строительства жилья.
- Спрос на рублевые кредиты поддерживается высокими финансовыми результатами компаний, а также, вероятно, ожиданиями заемщиков в отношении дальнейшего роста ставок.
- Валютные кредиты умеренно сократились (-0,3 трлн руб. в рублевом эквиваленте, -2,7 после +1,4% в апреле).
- За 1п24 корпоративные кредиты выросли на **5,6 трлн руб.**, +7,5% (4 трлн руб. и +6,7% в 1п23), а с учетом облигаций общий объем кредитных требований к корпоративному сектору увеличился на **5,8 трлн руб.**, +7,4% (3,7 трлн руб. и +5,8% в 1п23).

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.



Ипотека сильно выросла в преддверии изменения условий льготных программ

Объем портфеля

19,8 трлн руб.

+3,1%

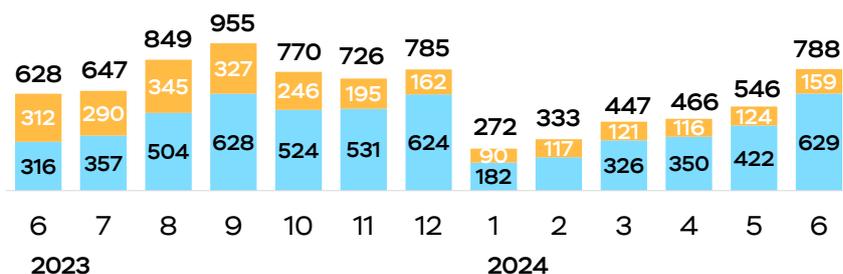
Июнь к маю

- По предварительным данным, прирост ипотеки значительно ускорился, до **3,1 с 1,7%** в мае. Выдачи выросли на **44%**, до **788 млрд руб.**, что соответствует среднемесячным объемам рекордного 2п23 (~780 млрд руб.).
- В основном рост стимулировали программы господдержки: заметнее всего увеличился спрос на «Семейную ипотеку» **4** (+81%, до **383 млрд с 212 млрд руб.** в мае). Это максимум за все время действия программы – вероятно, заемщики опасались ужесточения ее условий. Также ожидаемо выросли выдачи «Льготной ипотеки» **5** (+59%, до **210 млрд с 132 млрд руб.** в мае) до завершения программы после 01.07.24. В целом выдачи ипотеки с господдержкой увеличились на **49%** (до **629 млрд 6** с **422 млрд руб.**), а их доля в общем объеме выданных составила ~80%.
- Выдачи рыночной ипотеки также продемонстрировали положительную динамику (+28%, до **158 млрд с 124 млрд руб.** в мае). Это довольно существенный рост с учетом высоких рыночных ставок.

Выдачи¹

млрд руб.

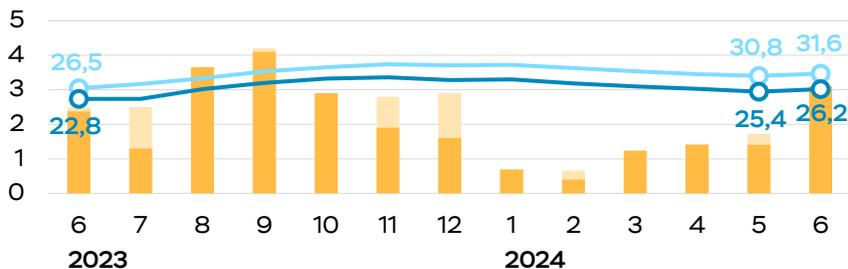
- Рыночная ипотека
- Ипотека с господдержкой



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 ипотеке», «Семейной ипотеке», «Дальневосточной ипотеке» и «ИТ-ипотеке». Выдачи рыночной ипотеки также могут включать данные по «Сельской ипотеке», доля которой в общем объеме ипотечных выданных 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 июнь 2024 года предварительные.

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



Потребительское кредитование также продолжило активно расти

Объем портфеля

14,9 трлн руб.

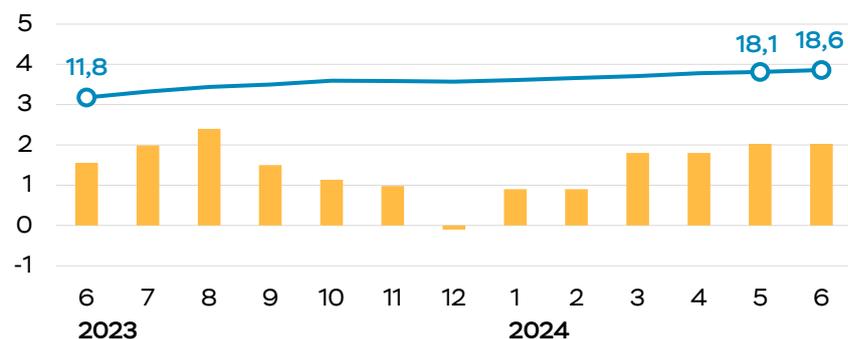
+2,0%

Июнь к маю

- По предварительным данным, темп роста портфеля потребительских кредитов сохранился на высоком майском уровне, ~2%. Всего за 1п24 прирост составил уже почти 10%, что на треть выше 1п23, когда ставки были ниже.
- Это связано с сохраняющейся высокой потребительской активностью (расходы населения в июне продолжили расти, хотя и несколько более сдержанными темпами по сравнению с маем ⁷) на фоне роста доходов. Значительный объем выдач пришелся на сегмент кредитных карт, где ставки всегда были высокими и поэтому не такими чувствительными к росту ключевой ставки. Кроме того, в условиях высокой доходности по вкладам заемщики могут активнее использовать бесплатный грейс-период.
- Чтобы охладить потребительское кредитование и перераспределить выдачи в пользу менее рискованных категорий заемщиков, 01.07.24 Банк России повысил макронадбавки для потребительских кредитов (следующее повышение – 01.09.24) ⁸, а также установил более жесткие МПЛ на 3к24 ⁹. Кроме того, с 01.07.24 перестал действовать мораторий на ограничение ПСК ¹⁰.

НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ
%

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

С 01.07.24 повышены макронадбавки. Следующее повышение – 01.09.24

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



Доля проблемных кредитов в мае практически не изменилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

5,0% портфеля

-0,05 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,2% портфеля

—

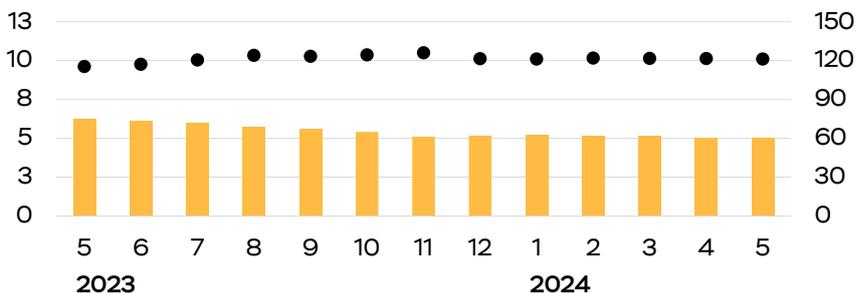
Май к апрелю

- Данные за июнь появятся после выхода настоящего материала, однако в мае доля проблемных кредитов ¹¹ практически не изменилась.
- В розничном кредитовании она осталась на уровне **4,2%**, в том числе необеспеченных потребительских кредитов – **7,7%**, ипотеки – **0,6%**. На начало июня 2024 года проблемные розничные кредиты покрыты индивидуальными резервами на **91%**, общими – на **138%** (**91** и **137%** соответственно на начало мая).
- В корпоративном кредитовании доля проблемных кредитов немного снизилась (на **0,05 п.п.**, до **5,0%**) из-за роста портфеля. На начало июня такие кредиты покрыты индивидуальными резервами на **76%**, общими – на **121%** (**76** и **122%** на начало мая).

Проблемные корпоративные кредиты

% от портфеля

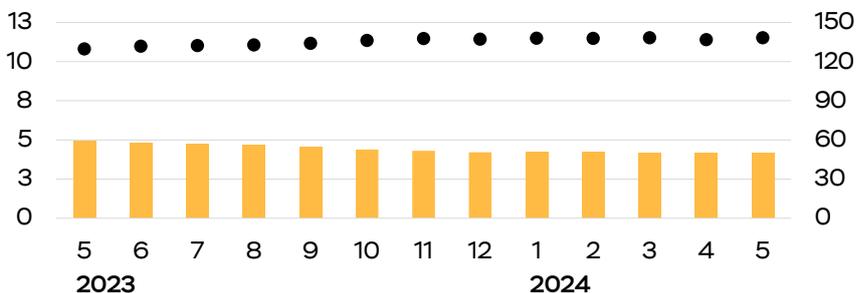
- Корпоративные кредиты IV и V к.к.
- Покрытие резервами (правая шкала)



Проблемные розничные кредиты

% от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



Портфель облигаций умеренно снизился из-за отрицательной переоценки

Объем вложений
в облигации

21,0 трлн руб.

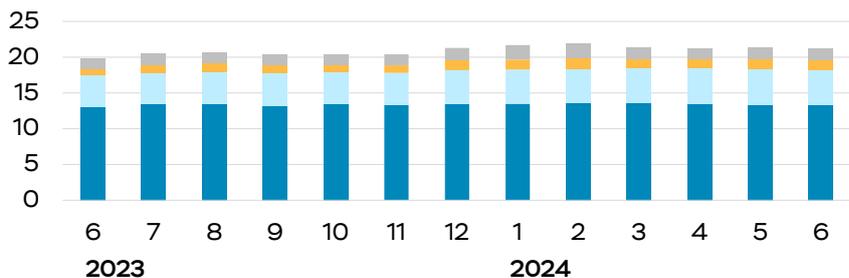
-0,1 трлн руб.
-0,3%

Июнь к маю

- Портфель облигаций немного сократился (-0,1 трлн руб., -0,3%) и составил **21,0 трлн рублей**.
- Вложения в ОФЗ уменьшились на **~70 млрд руб.** из-за отрицательной переоценки портфеля на **~60 млрд руб.** и продаж на вторичном рынке на **~80 млрд рублей**. При этом банки выкупили **90%** новых выпусков на сумму **~70 млрд рублей**. В основном банки приобретали ОФЗ с переменным купонным доходом для снижения своих процентных рисков в ожидании дальнейшего роста ставок.
- В июне эмиссионная активность Минфина России оставалась умеренной – объем выпущенных ОФЗ составил **~77 млрд руб.** ¹² (**~88 млрд руб.** в мае), при этом впервые в 2024 году были размещены ОФЗ с переменным купонным доходом (**~80%** от общего выпуска, остальные **~20%** пришлось на ОФЗ-ПД).
- Кроме того, умеренно сократились вложения в ИЦБ (на **~50 млрд руб.**) из-за частичной продажи выпусков. Портфель корпоративных бондов не изменился.

Портфель
облигаций¹
трлн руб.

- Государственные (РФ)
- Корпоративные
- Ипотечные
- Прочие



¹ Значения приведены на конец месяца.

Источник: форма отчетности 0409711.



Средства компаний в валюте сократились, в том числе из-за дивидендных выплат

Объем остатков

53,8 трлн руб.

-0,3 трлн руб.

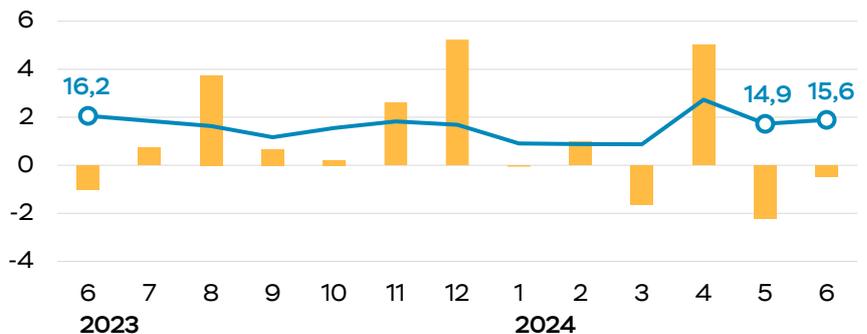
-0,5%

Июнь к маю

- Средства юрлиц ¹³ в июне уменьшились на умеренные **251 млрд руб. (-0,5%)** после притока за апрель – май совокупно на **2,7%**.
- Средства в рублях выросли (**+220 млрд руб., +0,5%**), а валютные – существенно сократились (**-470 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -4,3%**), что может быть связано с конвертацией валютных депозитов в рубли для выплаты дивидендов компаниями-экспортерами, преимущественно металлургическими.

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.



Активный рост средств населения поддерживался высокими ставками

Объем остатков

49,8 трлн руб.

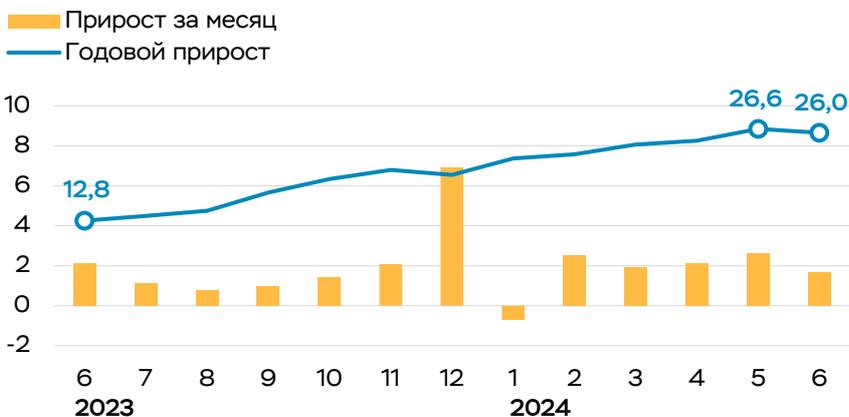
+0,8 трлн руб.
+1,7%

Июнь к маю

- Средства населения ¹⁴ продолжили увеличиваться (+0,8 трлн после +1,3 трлн руб. в мае, +1,7 к +2,6% соответственно). При этом росли только рублевые остатки (+896 млрд руб., +2,0%), а средства в валюте несколько сократились (-81 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,1%).
- Приток рублевых средств на текущие счета (+247 млрд руб., +1,6%) был ожидаемо меньше, чем на срочные вклады (+650 млрд руб., +2,1%). Оценочно ~0,3 трлн руб. прироста пришлось на месячную доходность по вкладам. Ставки по рублевым вкладам в июне выросли еще на ~1 п.п. (16,1% ¹⁵ в конце июня после 15,2% в конце мая), что отражает ожидания рынка по их дальнейшему росту.
- Всего с начала года средства населения выросли на 4,8 трлн руб. (+10,5%), что в 2,5 раза превышает прирост за аналогичный период прошлого года (+1,8 трлн руб., +5%). При этом ~1,5 трлн руб., или 30% прироста, люди заработали благодаря капитализации процентов по вкладам.
- Прирост средств на счетах эскроу достиг рекордных за всю историю 440 млрд руб. (+7,3 после +6,2% в мае), что связано с масштабной выдачей ипотечных кредитов (см. стр. 3).

Средства физлиц¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства и привлечения от Банка России снизились



- Объем госсредств в банках сократился на умеренные **0,2 трлн руб. (-1,7%)** после значительного роста в мае (+22,7%), обеспеченного налоговыми поступлениями. При этом в структуре госсредств еще снизилась доля операций репо, до **18 с 23%** (-0,6 трлн руб., до **2,3 трлн руб.**), что высвободило банкам значительный объем ликвидных ценных бумаг. Банки стараются привлекать средства ФК и субъектов РФ без обременения бумаг для улучшения позиции по ликвидности и выполнения НКЛ, требования по которому ужесточились с 01.07.24 ¹⁷.
- Высвобождение ликвидных бумаг позволило банкам сократить объем привлечений от Банка России на **0,7 трлн руб. (-15,3%)**, главным образом в части сделок под залог нерыночных активов (-0,6 трлн руб.).

Государственное фондирование банков¹

трлн руб.



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



Ликвидные активы умеренно сократились из-за роста кредитных портфелей

Объем рублевой ликвидности

20,4 трлн руб.

-0,2 трлн руб.
-1,2%

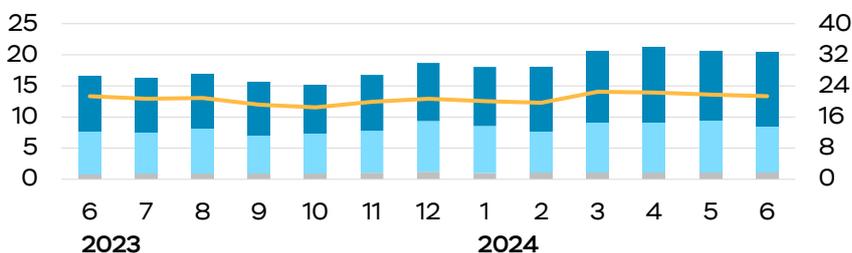
Июнь к маю

- Значительного структурного улучшения ситуации с ликвидностью пока не произошло, так как банки продолжили наращивать кредитование при снижении ликвидных активов. Однако с 01.07.24 СЗКО должны обеспечивать выполнение НКЛ собственными силами (без учета БКЛ) на уровне не менее 50% (40% до 01.07.24), что должно в большей степени способствовать улучшению ситуации с ликвидностью по сектору в целом.
- Рублевые ликвидные активы ¹⁸ (денежные средства, требования к Банку России ¹⁹ и незаложенное рыночное обеспечение) в целом по сектору умеренно сократились (-0,2 трлн руб., -1,2%), до **20,4 трлн рублей**. При этом изменилась их структура: требования к Банку России уменьшились на **1 трлн руб.**, а незаложенное рыночное обеспечение выросло на **0,7 трлн руб.** в результате закрытия сделок репо с ФК и субъектами РФ (на **0,6 трлн руб.**) и Банком России (на **0,1 трлн руб.**).
- Покрытие рублевых средств клиентов ²⁰ несколько снизилось, но все еще остается на уровне, близком к комфортным 20% (**21,4** после **21,8%** в мае). Однако ситуация по банкам неоднородна.
- Доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ликвидными активами ниже 20% незначительно снизилась (до **73** с **74%** в мае). Доля банков, у которых общая сумма ликвидных активов и доступного нерыночного обеспечения ²¹ ниже 20% от клиентских средств, также немного снизилась – до **18%** (**20%** на 01.06.24), но все еще остается существенной.

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.

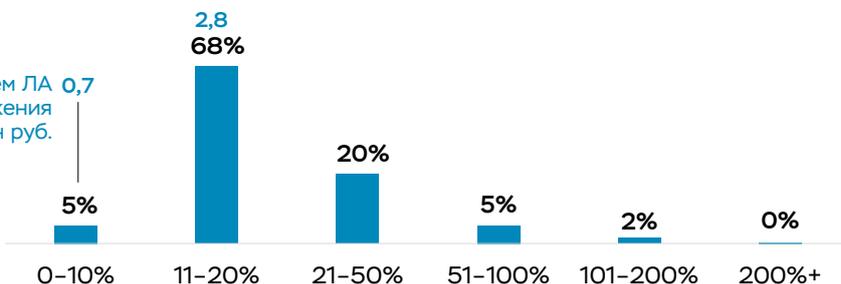
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА¹

%

- Доля банков в активах сектора, %

Объем ЛА для достижения 20%, трлн руб. **0,7**



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

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Основная прибыль снизилась из-за сжатия маржи отдельных банков

Чистая прибыль

225 млрд руб.

ROE

17,8%

Июнь 2024

- Чистая прибыль сектора (с корректировкой на перераспределение доходов внутри банковской группы в размере ~120 млрд руб.) составила **225 млрд руб.**, что на **30 млрд руб.**, или **12%**, ниже результата мая (**255 млрд руб.** за вычетом дивидендов от дочерних банков). Доходность на капитал при этом снизилась до **17,8** с **20,4%**.
- Главным образом сократилась основная прибыль, до **232 млрд** с **250 млрд руб.**, преимущественно за счет уменьшения ЧПД (-22 млрд руб., или 5%). Это связано в том числе с особенностями учета субсидий по госпрограммам – ряд банков отражают их с задержкой.
- Неосновные доходы практически не изменились и составили **15 млрд рублей**. Эта цифра состоит из полученных дивидендов (**48 млрд руб.**, почти все – от небанковских «дочек») за вычетом убытков от инвалюты (около **-15 млрд руб.** из-за отрицательной переоценки длинной ОВГ при укреплении рубля на **4,7%**) и переоценки ценных бумаг с фиксированным купоном (около **-20 млрд руб.**) с учетом ожиданий по ужесточению денежно-кредитных условий.
- Количество прибыльных банков выросло до **248** с **232** в мае, а их доля от общего числа банков вернулась к **~78** с **73%** (общая доля прибыльных банков с начала года в активах сектора осталась на уровне **98%**).

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.



Капитал увеличился пропорционально росту заработанной прибыли

Балансовый капитал

15,2 трлн руб.

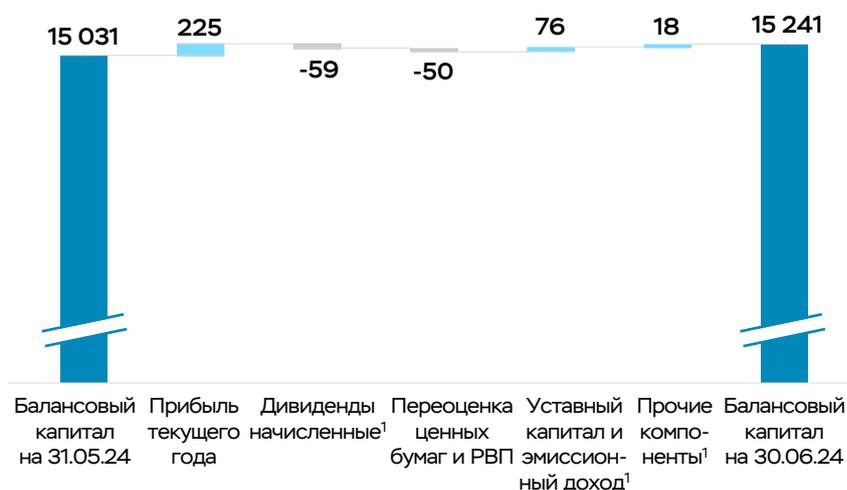
+211 млрд руб.
+1,4%

Июнь к маю

- Балансовый капитал вырос на **211 млрд руб. (+1,4%)**, что лишь немногим меньше полученной прибыли (**225 млрд руб.**).
- Однако по банкам ситуация неоднородная. Так, некоторые банки начислили дивиденды на общую сумму **59 млрд руб.**, а также отразили отрицательную переоценку ценных бумаг (**-50 млрд руб.**) из-за продолжающегося роста ставок по ОФЗ (за июнь их среднемесячные доходности увеличились на 15–100 б.п. ²³). На уровне сектора это было частично компенсировано докапитализацией отдельных банков (**-76 млрд руб.**), а также валютной переоценкой бессрочных субординированных займов (**+24 млрд руб.**) вследствие укрепления рубля.
- Данные за июнь появятся после выхода настоящего материала, однако в мае показатель достаточности совокупного капитала ²⁴ (Н1.0) снизился до **11,9%** (**-0,27 п.п.** за месяц) из-за уменьшения совокупного капитала (**-0,3%**) при одновременном росте АВР (**+2,2%**). Более подробная информация за май представлена в предыдущем материале ².

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ Изменение компонентов «Уставный капитал и эмиссионный доход» и «Прочие» приведено с корректировкой на технический эффект от разовых операций у отдельных банков (в том числе на перераспределение доходов внутри банковской группы).

Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.06.24	% от активов	01.07.24	% от активов
Активы	25					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	13 694	7,7	11 906	6,7
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	3 087	1,7	3 549	2,0
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 452	10,4	18 340	10,3	17 169	9,7
Ценные бумаги	21 703	12,9	21 739	12,2	21 502	12,2
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 180	11,9	20 981	11,9
Переоценка	-610	-0,4	-918	-0,5	-981	-0,6
Облигации до учета переоценки	22 341	13,3	22 667	12,7	22 524	12,7
Облигации РФ	13 696	8,2	14 033	7,9	13 979	7,9
Облигации субъектов РФ	254	0,2	232	0,1	213	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций - резидентов	765	0,5	1 064	0,6	1 112	0,6
Облигации компаний - резидентов	5 342	3,2	5 110	2,9	5 069	2,9
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 494	0,8	1 442	0,8
Прочие (в т.ч. нерезидентов)	413	0,2	341	0,2	317	0,2
Непогашенные в срок	395	0,2	393	0,2	391	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-427	-0,3	-414	-0,2	-426	-0,2
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-156	-0,1	-135	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	473	0,3	538	0,3	499	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	22	0,0	22	0,0
Участие в уставных капиталах	3 601	2,1	3 730	2,1	3 732	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 443	60,4	108 893	61,1	110 045	62,3
Кредиты выданные	109 949	65,5	117 529	65,9	118 641	67,2
Кредиты юридическим лицам	73 820	44,0	78 391	44,0	78 807	44,6
Кредиты нефинансовым организациям	61 952	36,9	65 998	37,0	66 492	37,6
Кредиты финансовым организациям	10 079	6,0	10 667	6,0	10 525	6,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 253	0,7	1 278	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	158	0,1	173	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	315	0,2	340	0,2
Кредиты физическим лицам	33 759	20,1	36 066	20,2	37 027	21,0
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	19 170	10,8	19 759	11,2
Потребительское кредитование	13 609	8,1	14 651	8,2	14 942	8,5
Автокредитование	1 715	1,0	2 086	1,2	2 173	1,2
Прочие	228	0	158	0	152	0,1
Начисленные проценты	2 370	1,4	3 073	1,7	2 807	1,6
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 955	-4,7	-8 223	-4,6	-8 187	-4,6
Переоценки и корректировки МСФО 9	-551	-0,3	-413	-0,2	-410	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	652	0,4	755	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0,0	23	0,0	17	0,0
Прочие активы	6 661	4,0	7 602	4,3	7 496	4,2
Основные средства	1 497	0,9	1 491	0,8	1 503	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 845	1,1	2 006	1,1	2 020	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	126	0,1	114	0,1	107	0,1
Прочие активы	3 193	1,9	3 991	2,2	3 867	2,2
Всего активов	167 938	100,0	178 264	100,0	176 676	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	01.06.24	% от активов	01.07.24	% от активов	
Обязательства							
Кредиты от Банка России	32	5 239	3,1	4 539	2,5	3 847	2,2
Средства банков		19 200	11,4	20 342	11,4	18 922	10,7
Государственные средства		10 646	6,3	12 876	7,2	12 648	7,2
Средства клиентов		107 195	63,8	112 918	63,3	113 466	64,2
Средства юридических лиц	32	53 381	31,8	54 571	30,6	53 845	30,5
Средства юридических лиц (депозиты)	33	32 746	19,5	33 526	18,8	32 879	18,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		20 636	12,3	21 045	11,8	20 965	11,9
Средства физических лиц		44 921	26,7	49 163	27,6	49 802	28,2
Средства физических лиц (депозиты)		29 291	17,4	32 577	18,3	33 055	18,7
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		15 629	9,3	16 586	9,3	16 747	9,5
Счета эскроу		5 571	3,3	6 066	3,4	6 507	3,7
Прочие		3 322	2,0	3 118	1,7	3 313	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	32, 33	2 258	1,3	2 373	1,3	2 149	1,2
Обязательства по производным финансовым инструментам		487	0,3	558	0,3	671	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		291	0,2	314	0,2	316	0,2
Субординированный долг		3 108	1,9	3 122	1,8	3 269	1,9
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права		0	0,0	33	0,0	56	0,0
Прочие обязательства		5 246	3,1	6 158	3,5	6 092	3,4
Всего обязательств		153 671	91,5	163 233	91,6	161 435	91,4
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 097	3,0	5 159	2,9	5 123	2,9
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-387	-0,2	-802	-0,5	-852	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	34	6 272	3,7	9 116	5,1	8 983	5,1
Чистая прибыль текущего года		3 369	2,0	1 484	0,8	1 829	1,0
Прочие составляющие капитала		-83	0,0	74	0,0	158	0,1
Итого источников собственных средств		14 267	8,5	15 031	8,4	15 241	8,6
Итого обязательств и источников собственных средств		167 938	100,0	178 264	100,0	176 676	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						
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май	июн	
Активы	147 168	152 073	157 618	159 276	162 137	164 163	167 938	166 816	169 126	172 141	175 057	178 264	176 676	
Прирост за месяц	35, 36	1 517	3 841	4 198	1 257	3 975	3 213	3 558	-1 016	1 696	2 880	3 079	3 775	-479
Прирост с начала года	7 789	11 630	15 828	17 085	21 060	24 273	27 830	-1 016	680	3 560	6 639	10 414	9 936	
МоМ, %	35, 36	1,1	2,6	2,8	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3
YtD, %	36	5,7	8,5	11,4	12,3	15,1	17,4	20,0	-0,6	0,4	2,1	3,9	6,2	5,9
YoY, %	36	16,7	19,2	21,1	21,1	22,7	24,1	20,0	19,1	19,1	19,7	21,9	21,8	20,2
YoY 3м, %	36	13,1	24,1	26,2	25,1	24,7	21,4	27,2	14,2	10,3	8,5	18,3	23,0	14,8
Вложения в облигации	32	19 806	20 484	20 599	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981
Прирост за месяц	122	528	-70	-309	1	330	810	100	76	-175	-117	117	-56	
Прирост с начала года	492	1 020	950	641	642	972	1 781	100	176	0	-117	0	-56	
МоМ, %	0,6	2,7	-0,3	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	
YtD, %	2,6	5,3	5,0	3,4	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	
YoY, %	21,6	27,6	25,1	23,8	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8	8,9	7,3	7,2	6,2	
YoY 3м, %	9,2	16,2	11,8	3,1	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3	0,0	-4,1	-3,3	-1,1	
Кредиты юрлицам	37	65 273	67 134	68 879	70 463	71 532	72 403	73 820	73 759	74 582	75 971	77 355	78 391	78 807
Прирост за месяц	803	1 368	1 130	1 401	1 590	1 432	1 309	-8	479	1 321	1 466	1 318	976	
Прирост с начала года	4 030	5 397	6 527	7 928	9 518	10 950	12 260	-8	471	1 792	3 258	4 576	5 553	
МоМ, %	1,3	2,1	1,7	2,0	2,3	2,0	1,8	0,0	0,6	1,8	1,9	1,7	1,2	
YtD, %	6,7	9,0	10,8	13,1	15,6	17,9	20,1	0,0	0,6	2,4	4,4	6,2	7,5	
YoY, %	19,8	20,8	20,0	19,5	19,3	20,5	20,1	20,3	19,3	19,6	19,9	20,9	20,9	
YoY 3м, %	15,3	17,0	20,5	23,7	24,4	25,7	24,8	15,3	9,8	9,7	17,6	22,0	19,8	
Кредиты субъектам МСП	38	11 346	10 250	10 761	11 435	11 723	12 136	12 305	12 367	12 557	12 941	13 366	14 050	-
Прирост за месяц	314	-1 101	505	673	293	419	168	63	188	383	426	687	-	
Прирост с начала года	1 779	678	1 183	1 856	2 148	2 567	2 735	63	252	634	1 060	1 748	-	
МоМ, %	2,8	-9,7	4,9	6,3	2,6	3,6	1,4	0,5	1,5	3,0	3,3	5,1	-	
YtD, %	18,6	7,1	12,4	19,4	22,5	26,9	28,6	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	-	
YoY, %	31,9	29,0	29,7	31,8	30,1	30,7	28,6	29,1	28,1	26,9	27,9	27,3	-	
YoY 3м, %	45,1	-7,6	-10,2	2,7	57,4	51,5	30,8	22,2	13,8	20,6	32,2	47,7	-	
Кредиты физлицам	39	30 008	30 537	31 516	32 444	33 156	33 686	33 759	33 995	34 272	34 843	35 413	36 066	37 027
Прирост за месяц	621	721	978	957	720	691	562	236	236	554	1 125	1 695	2 408	3 371
Прирост с начала года	2 597	3 317	4 295	5 252	5 972	6 663	7 225	236	554	1 125	1 695	2 408	3 371	
МоМ, %	2,1	2,4	3,2	3,0	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,6	2,0	2,7	
YtD, %	9,5	12,1	15,7	19,2	21,8	24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,1	10,0	
YoY, %	19,1	20,8	22,6	24,3	25,7	26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	
YoY 3м, %	24,1	26,7	31,7	35,5	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4	13,3	17,2	21,6	25,8	

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



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

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

Млрд руб.

	2023							2024					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май	июнь
ИЖК ⁴⁰	15 654	15 856	16 436	17 103	17 592	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759
Прирост за месяц	379	394	579	697	496	487	527	126	122	228	263	326	589
Прирост с начала года	1 619	2 013	2 592	3 289	3 785	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654
МоМ, %	2,5	2,5	3,7	4,2	2,9	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1
YtD, %	11,5	14,3	18,5	23,5	27,1	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1
YoY, %	26,5	28,0	30,1	32,5	33,9	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6
YoY 3м, %	28,1	29,5	35,6	43,1	44,7	40,9	35,4	26,1	17,4	10,5	13,4	17,8	25,3
Потребительские ссуды ⁴¹	12 826	13 081	13 395	13 589	13 744	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942
Прирост за месяц	196	255	314	195	154	135	-19	126	125	252	248	291	291
Прирост с начала года	848	1 103	1 416	1 611	1 765	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334
МоМ, %	1,6	2,0	2,4	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0
YtD, %	7,1	9,2	11,8	13,5	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8
YoY, %	11,8	13,3	14,4	15,0	15,9	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6
YoY 3м, %	18,0	21,4	24,2	23,8	20,3	14,4	7,9	7,1	6,8	14,8	18,2	22,8	23,5
Автокредиты ⁴²	1 362	1 432	1 493	1 542	1 607	1 658	1 715	1 752	1 820	1 911	1 987	2 086	2 173
Прирост за месяц	40	70	62	48	66	51	57	37	68	92	76	99	87
Прирост с начала года	150	221	282	330	396	446	504	37	105	196	272	371	458
МоМ, %	3,0	5,1	4,3	3,2	4,3	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2
YtD, %	12,4	18,2	23,3	27,3	32,7	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7
YoY, %	13,4	18,7	23,1	27,2	32,9	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6
YoY 3м, %	35,2	46,1	51,9	52,8	49,0	44,0	45,0	36,0	39,0	45,8	53,8	58,5	54,8
Средства физлиц без эскроу ⁴³	39 277	39 895	40 415	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802
Прирост за месяц	816	443	307	402	592	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815
Прирост с начала года	1 849	2 292	2 599	3 000	3 592	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768
МоМ, %	2,1	1,1	0,8	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7
YtD, %	5,0	6,2	7,0	8,0	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5
YoY, %	12,8	13,5	14,3	17,0	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0
YoY 3м, %	20,1	18,0	16,3	11,7	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	15,0	26,8	27,3	26,1
Средства юрлиц ⁴⁴	46 581	47 380	49 732	50 240	49 855	50 637	53 381	53 465	54 273	53 448	56 065	54 571	53 845
Прирост за месяц	-473	349	1 772	332	108	1 307	2 651	-31	527	-883	2 687	-1 250	-251
Прирост с начала года	336	685	2 458	2 790	2 898	4 205	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	799
МоМ, %	-1,0	0,7	3,7	0,7	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5
YtD, %	0,8	1,5	5,3	6,0	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5
YoY, %	16,2	15,4	14,5	12,7	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6
YoY 3м, %	-5,5	3,7	13,8	20,9	18,6	14,1	32,9	31,7	24,8	-2,9	17,3	4,1	8,9

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2023							2024					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн
Ключевая ставка, % годовых	7,5	8,5	12,0	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	7,54	6,90	8,79	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	-
Вклады физлиц	7,33	7,46	8,36	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	-
Кредиты нефинансовым организациям	9,47	9,37	11,24	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	-
Кредиты физлицам ИЖК	12,51	12,33	12,12	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,7	-
ИЖК	8,45	8,25	8,04	7,92	8,35	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	-
Валютизация, %													
Средства организаций	20,8	21,9	22,6	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7
Вклады физлиц	10,0	10,1	10,2	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	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	16,8	17,0	17,3	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,7	16,6	16,6	16,2	15,0
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	4,7	4,5	4,4	4,2	4,1	4,0	3,7	3,8	3,8	3,7	3,6	3,5	3,5
Розничные кредиты	4,0	4,0	3,9	3,8	3,7	3,7	3,5	3,6	3,6	3,5	3,5	3,5	3,4

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. В отдельных случаях сумма значений по строкам/столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках/столбцах «Итого», из-за округления</p>	<p>8 Подробнее см. пресс-релизы Банка России от 26.04.24 «Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам и устанавливает требования по автокредитам» и от 28.06.24 «Банк России повышает макропруденциальные надбавки по необеспеченным потребительским кредитам»</p>
<p>2 Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2024 года»</p>	<p>9 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 24.05.24 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»</p>
<p>3 По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации КО 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. пресс релиз Банка России от 28.06.24 «С 1 июля прекращается действие моратория на применение ограничения ПСК по потребительским кредитам и отдельным видам займов»</p>
<p>4 Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»</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</p>
<p>5 Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»</p>	<p>12 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В июне 2024 года ~89% (68,5 млрд руб.) выкуплено российскими банками, 8,6% (6,7 млрд руб.) – в доверительное управление, физлицами – 0,2% (0,2 млрд руб.), НФО – 2,2% (1,7 млрд руб.)</p>
<p>6 «Льготная ипотека» (Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Семейная ипотека» (Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»), «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</p>	<p>13 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>7 По данным Сбериндекса</p>	<p>14 Без учета средств на счетах эскроу</p>



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	21	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования КО под обеспечение»)
16	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 11)	22	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
17	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 23.11.23 «Банк России устанавливает порядок выхода из послабления по нормативу краткосрочной ликвидности и предоставляет безотзывные кредитные линии»	23	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 6, июнь 2024 года
18	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»	24	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
19	За исключением обязательных резервов	25	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
20	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	26	С учетом приобретенных прав требований



Примечания (3/4)

27	С учетом начисленных процентов	34	В том числе резервный фонд
28	Величина и все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)	35	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по КО, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
29	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	36	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
30	В основном представлены требования по аккредитивам	37	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
31	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 июнь 2024 года предварительные	38	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.05.24 составила 14 188 млрд рублей
32	С учетом переоценки	39	Кроме ИП. Величина и 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
33	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций	40	Показатель ИЖК 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 июнь 2024 года предварительные



Примечания (4/4)

- 41 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за июнь 2024 года предварительные, приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 42 Данные за июнь 2024 года предварительные
- 43 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 44 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

3к24	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 риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОВП	Открытая валютная позиция
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФЗ-ПД	Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом
ПДН, ПДН 50+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 50%
ППТ	Приобретенные права требования
ПСК	Полная стоимость кредита
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистый комиссионный доход
ЧПД	Чистый процентный доход
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции