



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Июль 2024



# Ключевые показатели сектора в июле 2024 года



Действующие КО<sup>2</sup>

**355**

СЗКО  
**13**

БУЛ  
**208**  
-1

ББЛ  
**97**

НКО  
**37**

## Корпоративные кредиты — 2



Корпоративное кредитование ускорилось до **2,3** после **1,5%** в июне <sup>1</sup>. Средства привлекали компании из широкого круга отраслей, в основном на оборотное финансирование.

Наращивать кредитование в условиях жесткой ДКП позволяет высокая прибыль компаний.

## Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, ипотека замедлилась до **0,7%** <sup>2</sup> после ажиотажных **3,1%** в июне из-за завершения «Льготной ипотеки» и десятидневной задержки перезапуска «Семейной ипотеки» с измененными условиями.

Темп роста потребительского кредитования замедлился до **+1,4** после **+2,0%** в мае – июне из-за роста ставок и ужесточения макронадбавок, однако все еще остается достаточно высоким.

## Фондирование — 7



Средства юрлиц увеличились на значительные **1,6%** после оттока в июне на **0,5%**. Выросли в том числе валютные остатки у компаний-экспортеров.

Продолжился приток средств населения в условиях привлекательных ставок по вкладам, но он был не таким активным, как в июне (**+1,1** против **+1,7%**), что может быть связано с высокими тратами на отпуск.

## Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора (с корректировкой на дивиденды от дочерних банков в размере **~44 млрд руб.**) составила **306 млрд руб.** Это на **81 млрд руб.**, или **36%**, выше результата июня (**225 млрд руб.**, с корректировкой на перераспределение доходов внутри банковской группы). При этом доходность на капитал выросла до **24,6** с **17,8%**.

На результат повлияли положительная валютная переоценка и рост основных доходов.

## Капитал — 12



Балансовый капитал сектора сократился на **612 млрд руб.** (**-4,0%**). Основными причинами стали начисление дивидендов несколькими крупными банками на общую сумму **835 млрд руб.** (без учета дивидендов дочерних банков) и отрицательная переоценка ценных бумаг (**-99 млрд руб.**) из-за продолжающегося роста доходности ОФЗ.

Дата отсечения данных в обзоре – 21.08.24.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

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

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2024



## В июле рост корпоративного кредитования ускорился

Объем портфеля

**80,7** трлн руб.

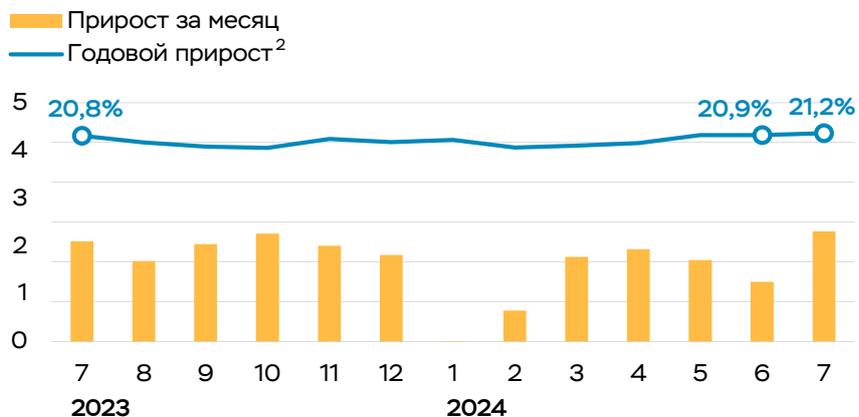
**+1,8** трлн руб.  
**+2,3%**

Июль к июню

- Корпоративный портфель увеличился на существенные **1,8 трлн руб.** (+2,3 <sup>2</sup> после +1,5% в июне и +1,4% в мае, без учета крупного бридж-кредита <sup>3</sup>).
- Прирост обеспечили рублевые кредиты (+1,7 трлн руб., +2,6%) компаниям из широкого круга отраслей. В основном кредиты выдавались на пополнение оборотных средств и финансирование инвестиционных проектов, в том числе на покупку нового оборудования для оптимизации производственных процессов. Около **0,2 трлн руб.** получили компании, выплачивающие дивиденды. Кроме того, по предварительным данным, **0,3 трлн руб.** <sup>4</sup> прироста пришлось на застройщиков в рамках проектного финансирования строительства жилья.
- Компании могут обслуживать больший долг благодаря увеличению своей прибыли (на **14%**, до **13 трлн руб.**, за 5м24 по сравнению с 5м23 <sup>5</sup>) в условиях сохраняющихся высоких цен на сырьевые товары на международных рынках и высокой экономической активности на внутреннем рынке, что в том числе обеспечивается государственными заказами.
- Рост валютных кредитов был более умеренным (+0,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +0,8 после -2,7% в июне).
- За 7м24 корпоративные кредиты выросли на **7,4 трлн руб.**, +10% (**5,4 трлн руб.**, +9,0% за 7м23), а с учетом облигаций общий объем кредитных требований к корпоративному сектору увеличился на **7,6 трлн руб.**, +9,7% (**5 трлн руб.**, +7,9% за 7м23).

### Корпоративные кредиты<sup>1</sup>

%



<sup>1</sup> Значения приведены на конец месяца. Приросты указаны с учетом ППТ. В состав корпоративных кредитов включены кредиты госструктурам.

<sup>2</sup> Здесь и далее для графиков с темпами прироста годовая динамика не привязана к левой шкале.

Источник: форма отчетности 0409101.



# Ипотека замедлилась из-за изменения условий господдержки

Объем портфеля

**19,7** трлн руб.

+0,7%

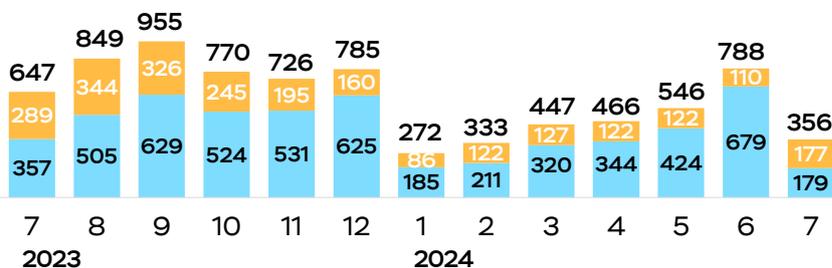
Июль к июню

- По предварительным данным, темпы роста ипотеки замедлились до более сбалансированных **0,7%** <sup>6</sup> после ажиотажных **3,1%** в июне. Объемы выдач ожидаемо сократились более чем в два раза, до **356 млрд** с **788 млрд руб.** в июне. Тем не менее сравнивать два месяца не совсем корректно, так как июньский объем выдач был аномально высоким в преддверии изменения условий господдержки <sup>7</sup>.
- Выдачи ипотеки с господдержкой сократились почти в четыре раза (до **179 млрд** <sup>8</sup> с **679 млрд руб.** в июне). Но июльские цифры по госпрограммам также недостаточно показательны из-за того, что, с одной стороны, выдавались льготные кредиты, договор по которым заключен до 01.07.24 по старым правилам <sup>9</sup>, а с другой – измененная «Семейная ипотека» <sup>10</sup> заработала только после 11.07.24. Поэтому оценивать эффект от изменения условий госпрограмм пока рано.
- Выдачи рыночной ипотеки, наоборот, ускорились (+61%, до **177 млрд** с **110 млрд руб.** в июне), частично за счет продуктов, предполагающих сниженную ставку на первые 1-5 лет за счет завышения стоимости квартиры. Банк России неоднократно заявлял о рисках таких схем для заемщиков и сейчас прорабатывает изменения в регулировании для их снижения.

## Выдачи<sup>1</sup>

млрд руб.

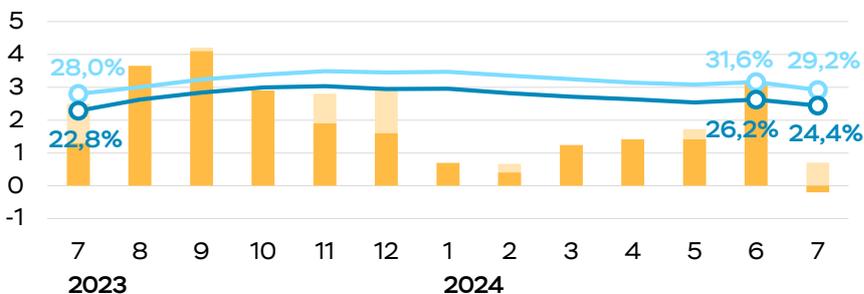
■ Рыночная ипотека  
■ Ипотека с господдержкой



## ИЖК<sup>2</sup>

%

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



<sup>1</sup> 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 ~2%.

<sup>2</sup> 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 июль 2024 года предварительные.

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





# Доля проблемных кредитов снизилась, но активный рост НПС несет риски

## Проблемные кредиты

### Корпоративные

**3,6** трлн руб.

**4,9%** портфеля

-0,1 п. п.

### Розничные

**1,5** трлн руб.

**4,1%** портфеля

-0,04 п. п.

Июнь к маю

- Данные за июль появятся после выхода настоящего материала, однако в июне доля проблемных кредитов <sup>13</sup> немного снизилась: в корпоративном кредитовании – на 0,1 п. п. (до 4,9%), а в розничном – на 0,04 п. п. (до 4,1%). Из-за быстрого роста портфеля показатели качества розничного портфеля пока не ухудшились: доля проблемных необеспеченных потребительских кредитов сократилась на 0,1 п. п., до 7,6%, а ипотечных – осталась на уровне 0,6%.
- На начало июля проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 76%, общими – на 122% (76 и 121% на начало июня), а розничные кредиты – на 91 и 138% соответственно (аналогично уровню начала июня).
- Под действием МПЛ стандарты потребительского кредитования в целом остаются на приемлемом уровне. Так, доля кредитов с ПДН 80+ в общем объеме выдач составила 12% (13% в 1к24), доля кредитов с ПДН 50–80 сохранилась на уровне 1к24 (21%).
- Однако ранние индикаторы кредитного качества по-прежнему сигнализируют, что по кредитам наличными, выданным в период ужесточения ДКП, заемщики стали чаще допускать просрочку. Так, доля кредитов наличными с просрочкой более 30 дней на третий месяц с момента выдачи кредита выросла до 1,2% по кредитам, предоставленным в январе и апреле 2024 года, с ~0,5% по кредитам, выданным годом ранее.
- Поэтому для ограничения закредитованности населения с 01.09.24 повышены макронадбавки по НПС даже с невысокой долговой нагрузкой (с ПДН менее 50%) и низким уровнем ПСК, за исключением наименее рискованных кредитов.

## Проблемные корпоративные кредиты

% от портфеля



## Проблемные розничные кредиты

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



# Портфель облигаций незначительно сократился

Объем вложений  
в облигации

**20,9** трлн руб.

**<0,1** трлн руб.  
**-0,3%**

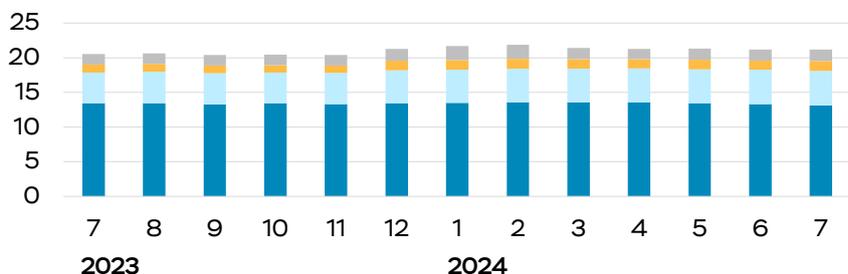
Июль к июню

- Портфель облигаций немного снизился (<0,1 трлн руб., -0,3%) и составил **20,9 трлн рублей**.
- Вложения в ОФЗ уменьшились на ~200 млрд руб., так как:
  - погашены старые выпуски на **205 млрд руб.**;
  - банки продали ОФЗ прочим участникам рынка на ~100 млрд руб.;
  - произошла отрицательная переоценка на **70 млрд руб.** из-за роста доходности в условиях ужесточения ДКУ (за июль среднемесячные доходности ОФЗ увеличились на **40–63 б.п.** <sup>14</sup>).
  - при этом банки купили новые выпуски ОФЗ на **176 млрд** (из **186 млрд руб.** <sup>15</sup>, **94%**). В основном выпускались ОФЗ с переменным купонным доходом (~86% от общего выпуска, остальные ~14% пришлось на ОФЗ-ПД), которые пользуются повышенным спросом у банков, так как позволяют снижать процентный риск в ожидании возможного роста ставок.
- Кроме того, на ~150 млрд руб. (с учетом продаж и погашений) выросли вложения в ипотечные бумаги за счет нового выпуска на **171 млрд рублей**. Выпуски ИЦБ с поручительством АО «ДОМ.РФ», как правило, являются секьюритизациями лишь по форме, потому что выкупаются самими банками-оригинаторами (то есть распределения риска среди участников рынка не происходит, как должно быть при классической секьюритизации). Такие ИЦБ служат для привлечения ликвидности, в том числе у Банка России или Минфина России.

## Портфель облигаций<sup>1</sup>

трлн руб.

- Государственные (РФ)
- Корпоративные
- Ипотечные
- Прочие



<sup>1</sup> Значения приведены на конец месяца.

Источник: форма отчетности 0409711.



## Произошел значительный приток средств на счета компаний, в том числе в валюте

Объем остатков

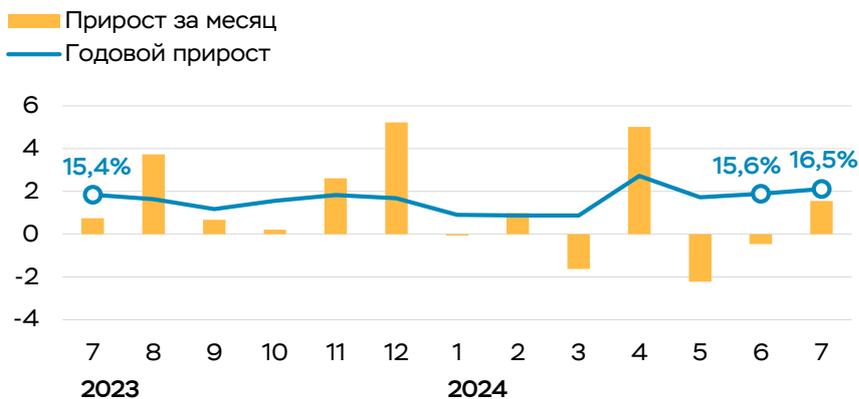
**54,8** трлн руб.

**+0,8** трлн руб.  
**+1,6%**

Июль к июню

- Средства юрлиц <sup>16</sup> в июле выросли на существенные **836 млрд руб. (+1,6%)** после умеренного оттока в июне на **0,5%**.
- Прирост почти в равной степени обеспечен рублевыми и валютными остатками. Средства в рублях выросли на **462 млрд руб. (+1,1%)**. Приток валютных средств составил **374 млрд руб. в рублевом эквиваленте (+3,7%)**, главным образом у компаний-экспортеров.

Средства юрлиц<sup>1</sup>  
%



<sup>1</sup> Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



## Рост средств населения немного замедлился

Объем остатков

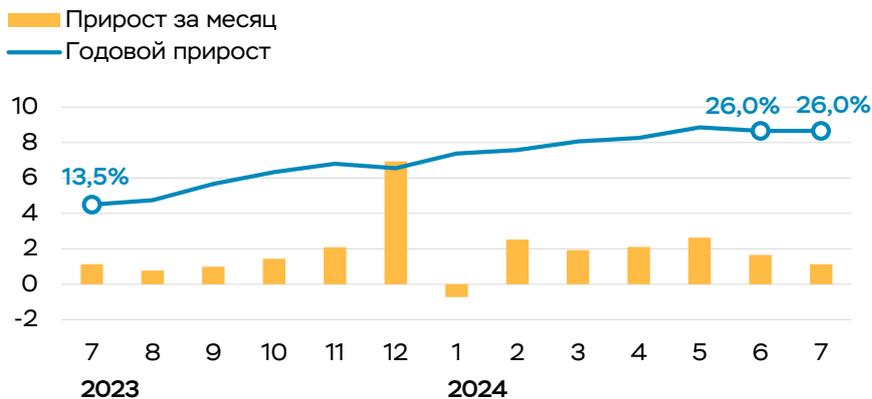
**50,4** трлн руб.

**+0,6** трлн руб.  
**+1,1%**

Июль к июню

- Средства населения <sup>17</sup> в июле продолжили расти (+0,6 трлн руб., +1,1%), но несколько медленнее, чем в июне (+1,7%), что может быть связано с высокими отпускными расходами. Как и в июне, росли только рублевые остатки (+586 млрд руб., +1,3%), а средства в валюте сократились (-24 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,7%).
- Рублевые средства увеличились как на текущих счетах (+264 млрд руб., +1,7%, в том числе на накопительных счетах, по которым банки предлагают высокие проценты), так и на срочных вкладах (+322 млрд руб., +1,0%). Весомая часть прироста (~0,3 трлн руб.) по-прежнему приходится на месячную капитализацию процентов по вкладам. Ставки по ним в июле выросли еще на ~1 п. п. (17,1% <sup>18</sup> в конце июля после 16,1% в конце июня) из-за ожидаемого тогда банками повышения ключевой ставки.
- Всего с начала года средства населения выросли на 5,3 трлн руб. (+11,8%), что более чем в два раза превышает результат за 7м23 (+2,3 трлн руб., +6,2%).
- Прирост средств на счетах эскроу в июле замедлился до 105 млрд руб. (+1,6%) по сравнению с рекордными показателями июня (+7,3%). Это связано со снижением продаж из-за замедления ипотечных выдач (см. стр. 3), а также с большими объемами раскрытия счетов эскроу после ввода жилья в эксплуатацию (354 млрд руб. <sup>4</sup>, что в два раза больше, чем в июне).

Средства физлиц<sup>1</sup>  
%



<sup>1</sup> Значения приведены на конец месяца, приросты – без учета средств на счетах эскроу.

Источник: форма отчетности 0409101.



# Привлечения от Банка России значительно выросли

Госсредства

**13,0** трлн руб.

**+0,4** трлн руб.  
**+2,9%**

Средства,  
привлеченные  
от Банка России <sup>19</sup>

**6,1** трлн руб.

**+2,2** трлн руб.  
**+58,5%**

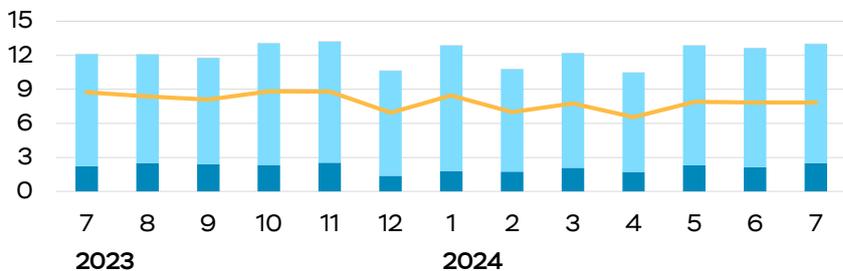
Июль к июню

- Объем госсредств в банках увеличился на **0,4 трлн руб. (+2,9%)** после оттока в июне (-1,7%). В основном росли средства субъектов РФ (+373 млрд руб., +17,4%) за счет значительных налоговых поступлений. Средства ФК не изменились.
- Объем привлечений от Банка России вырос на существенные **2,2 трлн руб. (+58,5%)**, главным образом за счет кредитов под залог нерыночных активов (+1,9 трлн руб. <sup>20</sup>). Банкам нужно больше средств от Банка России из-за ужесточения требований по НКЛ (с 01.07.24 СЗКО должны обеспечивать выполнение НКЛ собственными силами (без учета БКЛ) на уровне не менее 50% <sup>21</sup>).

## Государственное фондирование банков<sup>1</sup>

трлн руб.

- Прочие государственные средства
- Депозиты и средства ФК
- Депозиты и средства субъектов РФ
- Доля в обязательствах банков, %



<sup>1</sup> Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



# Ликвидные активы заметно увеличились на фоне ужесточения требований по НКЛ

Объем рублевой ликвидности

**22,3** трлн руб.

**+1,9** трлн руб.  
**+9,3%**

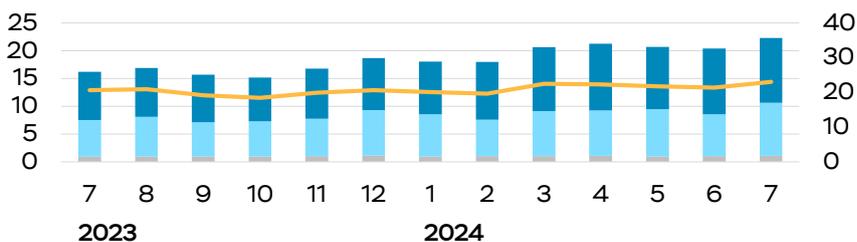
Июль к июню

- Объем рублевых ликвидных активов <sup>22</sup> (денежные средства, требования к Банку России <sup>23</sup> и незаложенное рыночное обеспечение) в целом по сектору вырос на существенные **1,9 трлн руб. (+9,3%)**, в том числе остатки в Банке России – на **2,0 трлн рублей**.
- Такой рост в значительной степени вызван ужесточением с 01.07.24 требований по НКЛ <sup>21</sup>, для выполнения которых банки были вынуждены увеличить объем привлечений от Банка России под залог нерыночных активов (**+1,9 трлн руб.**, в результате объем доступного для них мягкого залога сократился до **7,8 трлн с 9,3 трлн руб.**), а также в рамках операций репо (**+0,3 трлн руб.**).
- Покрытие рублевых средств клиентов <sup>24</sup> также выросло до комфортных **23%** (+1,7 п. п., после **21,4%** в июне), но ситуация по банкам неоднородная. Доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ликвидными активами ниже 20% значительно снизилась (до **66** с **73%** в июне), а доля банков, у которых общая сумма ликвидных активов и доступного нерыночного обеспечения <sup>20</sup> ниже 20% от клиентских средств, осталась на уровне **18%**.

## Ликвидные активы в рублях<sup>1</sup>

трлн руб.

- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства
- ЛА / средства клиентов в рублях, % (правая шкала)

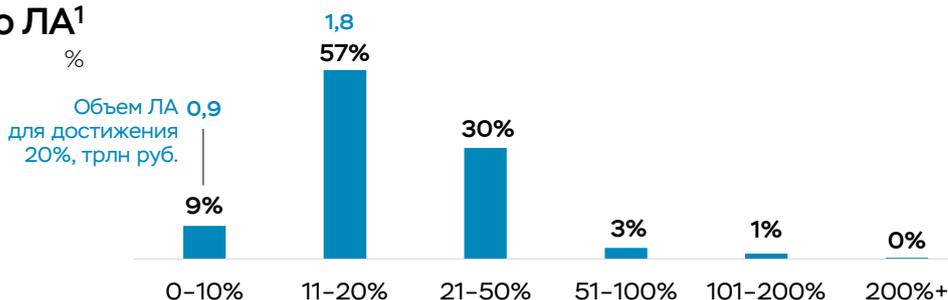


<sup>1</sup> Абсолютные значения приведены на конец месяца.  
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

## Распределение банков по уровню ЛА<sup>1</sup>

%

- Доля банков в активах сектора, %



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



# Прибыль выросла из-за валютной переоценки при ослаблении рубля



- Фактическая прибыль сектора (за вычетом ~44 млрд руб. дивидендов, полученных от российских дочерних банков) составила **306 млрд рублей**. Это на **81 млрд руб.**, или на **36%**, выше результата июня (**225 млрд руб.**, с корректировкой на перераспределение доходов внутри банковской группы в размере ~120 млрд руб.). Доходность на капитал при этом выросла до **24,6** с **17,8%**.
- На рост прибыли преимущественно повлияли:
  - положительная валютная переоценка (**+16 млрд руб.** при ослаблении рубля на **0,7%** в июле) после отрицательной переоценки в июне (**-61 млрд руб.** из-за укрепления рубля на **4,7%**);
  - повышение основных доходов (ЧКД и ЧПД) суммарно на **51 млрд руб. (+8%)** из-за роста транзакционной активности, а также увеличения доходности по кредитам по плавающим ставкам (~50% портфеля ЮЛ).
- При этом банки получили на **32 млрд руб. (-63% к июню)** меньше дивидендов от дочерних компаний.
- Количество прибыльных банков выросло до **250** с **248** в июне, а их доля от общего числа банков – до **~79** с **78%**. Общая доля прибыльных банков в активах сектора с начала года осталась на уровне **98%**.

## Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

## Количество и доля прибыльных и убыточных банков<sup>1</sup>



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



## Капитал сократился из-за существенных дивидендных начислений

### Балансовый капитал

**14,6** трлн руб.

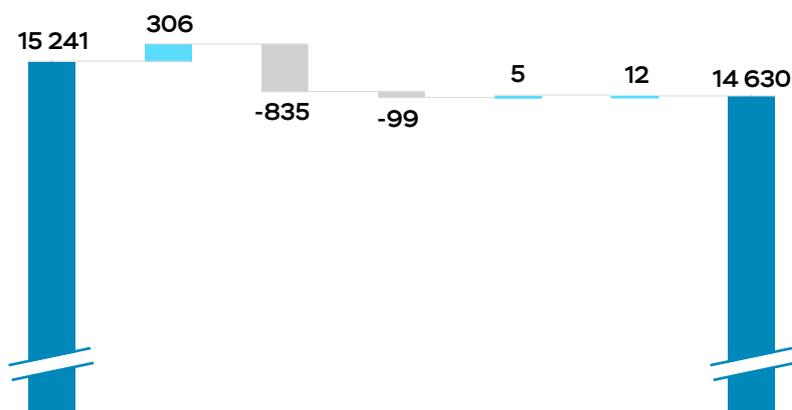
**-612** млрд руб.  
**-4,0%**

Июль к июню

- Балансовый капитал сектора в июле сократился на **612 млрд руб. (-4,0%)**. Среди основных причин – начисление дивидендов рядом крупных банков на общую сумму **835 млрд руб.** (без учета дивидендов дочерних банков, в том числе **~0,4 трлн руб.** будет выплачено в бюджет), а также отрицательная переоценка ценных бумаг (**-99 млрд руб.**) из-за продолжающегося роста доходностей ОФЗ <sup>14</sup>.
- По предварительным данным, в июле показатель достаточности совокупного капитала <sup>25</sup> (Н1.0) снизился до **11,2% (-0,8 п. п.** за месяц) из-за уменьшения совокупного капитала (**-4,2%**) при росте АВР (**+2,4%**).
- Регулятивный капитал сократился из-за крупных дивидендных выплат (**0,8 трлн руб.**). Увеличение АВР вызвано расширением кредитования, а также ростом макронадбавок (**+11,6%** за месяц, с 01.07.24 повышены надбавки к коэффициентам риска по НПС, а также установлены надбавки по автокредитам).
- Запас капитала (до нормативов) в июле снизился до **6,6 трлн руб. (-13%)** <sup>26</sup>.

### Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Балансовый капитал на 30.06.24 | Прибыль текущего года<sup>1</sup> | Дивиденды начисленные<sup>1</sup> | Переоценка ценных бумаг и РВП | Уставный капитал и прочие компоненты | Прочие доходы | Балансовый капитал на 31.07.24

<sup>1</sup> Изменение компонентов «Прибыль текущего года» и «Дивиденды начисленные» приведено с корректировкой на дивиденды от дочерних банков.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.07.24	% от активов	01.08.24	% от активов
<b>Активы</b>	<b>27</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	11 906	6,7	11 589	6,4
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	3 549	2,0	6 353	3,5
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 452	10,4	17 169	9,7	16 657	9,2
Ценные бумаги	21 703	12,9	21 502	12,2	21 474	11,9
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	20 981	11,9	20 949	11,6
Переоценка	-610	-0,4	-981	-0,6	-1 095	-0,6
Облигации до учета переоценки	22 341	13,3	22 524	12,7	22 605	12,5
Облигации РФ	13 696	8,2	13 979	7,9	14 036	7,8
Облигации субъектов РФ	254	0,2	213	0,1	214	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	1 112	0,6	1 117	0,6
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	5 069	2,9	5 086	2,8
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 442	0,8	1 447	0,8
Прочие (в т.ч. нерезидентов)	413	0,2	317	0,2	314	0,2
Непогашенные в срок	395	0	391	0,2	390	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-427	-0,3	-426	-0,2	-428	-0,2
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-135	-0,1	-133	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	473	0,3	499	0,3	503	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	22	0,0	22	0,0
Участие в уставных капиталах	3 601	2,1	3 732	2,1	3 765	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 443	60,4	110 045	62,3	112 289	62,2
Кредиты выданные	109 949	65,5	118 641	67,2	120 953	67,0
Кредиты юридическим лицам	73 820	44,0	78 807	44,6	80 704	44,7
Кредиты нефинансовым организациям	61 952	36,9	66 492	37,6	68 039	37,7
Кредиты финансовым организациям	10 079	6,0	10 525	6,0	10 830	6,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 278	0,7	1 298	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	173	0,1	161	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	340	0,2	376	0,2
Кредиты физическим лицам	33 759	20,1	37 027	21,0	37 306	20,7
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	19 759	11,2	19 724	10,9
Потребительское кредитование	13 609	8,1	14 942	8,5	15 150	8,4
Автокредитование	1 715	1,0	2 173	1,2	2 284	1,3
Прочие	228	0,1	152	0,1	147	0,1
Начисленные проценты	2 370	1,4	2 807	1,6	2 943	1,6
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 955	-4,7	-8 187	-4,6	-8 275	-4,6
Переоценки и корректировки МСФО 9	-551	-0,3	-410	-0,2	-389	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	755	0,4	706	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0	17	0,0	16	0,0
Прочие активы	6 661	4,0	7 496	4,2	7 253	4,0
Основные средства	1 497	0,9	1 503	0,9	1 518	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 845	1,1	2 020	1,1	2 061	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	126	0,1	107	0,1	109	0,1
Прочие активы	3 193	1,9	3 867	2,2	3 565	2,0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>167 938</b>	<b>100,0</b>	<b>176 676</b>	<b>100,0</b>	<b>180 605</b>	<b>100,0</b>

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	01.07.24	% от активов	01.08.24	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	34 5 239	3,1	3 847	2,2	6 096	3,4
Средства банков	34 19 200	11,4	18 922	10,7	18 641	10,3
Государственные средства	10 646	6,3	12 648	7,2	13 014	7,2
Средства клиентов	107 195	63,8	113 466	64,2	115 036	63,7
Средства юридических лиц	34 53 381	31,8	53 845	30,5	54 752	30,3
Средства юридических лиц (депозиты)	35 32 746	19,5	32 879	18,6	33 254	18,4
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 636	12,3	20 965	11,9	21 498	11,9
Средства физических лиц	44 921	26,7	49 802	28,2	50 389	27,9
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,4	33 055	18,7	33 403	18,5
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	16 747	9,5	16 986	9,4
Счета эскроу	5 571	3,3	6 507	3,7	6 612	3,7
Прочие	3 322	2,0	3 313	1,9	3 284	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 35 2 258	1,3	2 149	1,2	2 117	1,2
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	671	0,4	626	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	316	0,2	315	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 269	1,9	3 199	1,8
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0	56	0,0	57	0,0
Прочие обязательства	5 246	3,1	6 092	3,4	6 873	3,8
<b>Всего обязательств</b>	<b>153 671</b>	<b>91,5</b>	<b>161 435</b>	<b>91,4</b>	<b>165 975</b>	<b>91,9</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 097	3,0	5 123	2,9	5 128	2,8
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	36 -387	-0,2	-852	-0,5	-951	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	6 272	3,7	8 983	5,1	8 077	4,5
Чистая прибыль текущего года	3 369	2,0	1 829	1,0	2 179	1,2
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	158	0,1	197	0,1
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>14 267</b>	<b>8,5</b>	<b>15 241</b>	<b>8,6</b>	<b>14 630</b>	<b>8,1</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>167 938</b>	<b>100,0</b>	<b>176 676</b>	<b>100,0</b>	<b>180 605</b>	<b>100,0</b>

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						
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май	июн	июл
<b>Активы</b>	152 073	157 618	159 276	162 137	164 163	167 938	166 816	169 126	172 141	175 057	178 264	176 676	180 605
Прирост за месяц	3 841	4 198	1 257	3 975	3 213	3 558	-1 016	1 696	2 880	3 079	3 775	-479	3 766
Прирост с начала года	11 630	15 828	17 085	21 060	24 273	27 830	-1 016	680	3 560	6 639	10 414	9 936	13 702
МоМ, %	2,6	2,8	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1
YtD, %	8,5	11,4	12,3	15,1	17,4	20,0	-0,6	0,4	2,1	3,9	6,2	5,9	8,2
YoY, %	19,2	21,1	21,1	22,7	24,1	20,0	19,1	19,1	19,7	21,9	21,8	20,2	19,6
YoY 3м, %	24,1	26,2	25,1	24,7	21,4	27,2	14,2	10,3	8,5	18,3	23,0	14,8	16,2
<b>Вложения в облигации</b>	20 484	20 599	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949
Прирост за месяц	528	-70	-309	1	330	810	100	76	-175	-117	117	-56	-52
Прирост с начала года	1 020	950	641	642	972	1 781	100	176	0	-117	0	-56	-108
МоМ, %	2,7	-0,3	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,3
YtD, %	5,3	5,0	3,4	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5
YoY, %	27,6	25,1	23,8	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8	8,9	7,3	7,2	6,2	3,2
YoY 3м, %	16,2	11,8	3,1	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3	0,0	-4,1	-3,3	-1,1	0,1
<b>Кредиты юрлицам</b>	67 134	68 879	70 463	71 532	72 403	73 820	73 759	74 582	75 971	77 355	78 391	78 807	80 704
Прирост за месяц	1 368	1 130	1 401	1 590	1 432	1 309	-8	479	1 321	1 466	1 318	976	1 816
Прирост с начала года	5 397	6 527	7 928	9 518	10 950	12 260	-8	471	1 792	3 258	4 576	5 553	7 368
МоМ, %	2,1	1,7	2,0	2,3	2,0	1,8	0,0	0,6	1,8	1,9	1,7	1,2	2,3
YtD, %	9,0	10,8	13,1	15,6	17,9	20,1	0,0	0,6	2,4	4,4	6,2	7,5	10,0
YoY, %	20,8	20,0	19,5	19,3	20,5	20,1	20,3	19,3	19,6	19,9	20,9	20,9	21,2
YoY 3м, %	17,0	20,5	23,7	24,4	25,7	24,8	15,3	9,8	9,7	17,6	22,0	19,8	21,4
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	10 250	10 761	11 435	11 723	12 136	12 305	12 367	12 557	12 941	13 366	14 050	14 255	-
Прирост за месяц	-1 101	505	673	293	419	168	63	186	383	426	687	213	-
Прирост с начала года	678	1 183	1 856	2 148	2 567	2 735	63	249	632	1 058	1 745	1 959	-
МоМ, %	-9,7	4,9	6,3	2,6	3,6	1,4	0,5	1,5	3,0	3,3	5,1	1,5	-
YtD, %	7,1	12,4	19,4	22,5	26,9	28,6	0,5	2,0	5,1	8,6	14,2	15,9	-
YoY, %	29,0	29,7	31,8	30,1	30,7	28,6	29,1	28,1	26,8	27,9	27,3	25,7	-
YoY 3м, %	-7,6	-10,2	2,7	57,4	51,5	30,8	22,2	13,7	20,5	32,2	47,7	41,0	-
<b>Кредиты физлицам</b>	30 537	31 516	32 444	33 156	33 686	33 759	33 995	34 272	34 843	35 413	36 066	37 027	37 306
Прирост за месяц	721	978	957	720	691	562	236	319	571	570	713	963	448
Прирост с начала года	3 317	4 295	5 252	5 972	6 663	7 225	236	554	1 125	1 695	2 408	3 371	3 819
МоМ, %	2,4	3,2	3,0	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,6	2,0	2,7	1,2
YtD, %	12,1	15,7	19,2	21,8	24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,1	10,0	11,3
YoY, %	20,8	22,6	24,3	25,7	26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6
YoY 3м, %	26,7	31,7	35,5	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4	13,3	17,2	21,6	25,8	23,6

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						
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл
<b>ИЖК</b> <sup>42</sup>	15 856	16 436	17 103	17 592	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724
Прирост за месяц	394	579	697	496	487	527	126	122	228	263	326	589	134
Прирост с начала года	2 013	2 592	3 289	3 785	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788
МоМ, %	2,5	3,7	4,2	2,9	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7
YtD, %	14,3	18,5	23,5	27,1	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9
YoY, %	28,0	30,1	32,5	33,9	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2
YoY 3m, %	29,5	35,6	43,1	44,7	40,9	35,4	26,1	17,4	10,5	13,4	17,8	25,3	22,2
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>43</sup>	13 081	13 395	13 589	13 744	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150
Прирост за месяц	255	314	195	154	135	-19	126	125	252	248	291	291	208
Прирост с начала года	1 103	1 416	1 611	1 765	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541
МоМ, %	2,0	2,4	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4
YtD, %	9,2	11,8	13,5	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3
YoY, %	13,3	14,4	15,0	15,9	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	17,9
YoY 3m, %	21,4	24,2	23,8	20,3	14,4	7,9	7,1	6,8	14,8	18,2	22,8	23,5	22,0
<b>Автокредиты</b> <sup>44</sup>	1 432	1 493	1 542	1 607	1 658	1 715	1 752	1 820	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284
Прирост за месяц	70	62	48	66	51	57	37	68	92	76	99	87	111
Прирост с начала года	221	282	330	396	446	504	37	105	196	272	371	458	569
МоМ, %	5,1	4,3	3,2	4,3	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1
YtD, %	18,2	23,3	27,3	32,7	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2
YoY, %	18,7	23,1	27,2	32,9	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5
YoY 3m, %	46,1	51,9	52,8	49,0	44,0	45,0	36,0	39,0	45,8	53,8	58,5	54,8	59,7
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>45</sup>	39 895	40 415	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389
Прирост за месяц	443	307	402	592	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815	562
Прирост с начала года	2 292	2 599	3 000	3 592	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329
МоМ, %	1,1	0,8	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1
YtD, %	6,2	7,0	8,0	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8
YoY, %	13,5	14,3	17,0	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0
YoY 3m, %	18,0	16,3	11,7	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	15,0	26,8	27,3	26,1	22,0
<b>Средства юрлиц</b> <sup>46</sup>	47 380	49 732	50 240	49 855	50 637	53 381	53 465	54 273	53 448	56 065	54 571	53 845	54 752
Прирост за месяц	349	1 772	332	108	1 307	2 651	-31	527	-883	2 687	-1 250	-251	836
Прирост с начала года	685	2 458	2 790	2 898	4 205	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	799	1 636
МоМ, %	0,7	3,7	0,7	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6
YtD, %	1,5	5,3	6,0	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1
YoY, %	15,4	14,5	12,7	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5
YoY 3m, %	3,7	13,8	20,9	18,6	14,1	32,9	31,7	24,8	-2,9	17,3	4,1	8,9	-4,7

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2023						2024						
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл
Ключевая ставка, % годовых	8,5	12,0	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	6,90	8,79	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	-
Вклады физлиц	7,46	8,36	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	-
Кредиты нефинансовым организациям	9,37	11,24	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	-
Кредиты физлицам	12,33	12,12	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	-
ИЖК	8,25	8,04	7,92	8,35	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	-
<b>Валютизация, %</b>													
Средства организаций	21,9	22,6	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2
Вклады физлиц	10,1	10,2	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3
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	17,0	17,3	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,7	16,6	16,6	16,2	15,0	14,9
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля</b>													
Корпоративные кредиты	4,5	4,4	4,2	4,1	4,0	3,7	3,8	3,8	3,7	3,6	3,5	3,5	3,5
Розничные кредиты	4,0	3,9	3,8	3,7	3,7	3,5	3,6	3,6	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5

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



## Примечания (1/4)

1	С корректировкой на крупный бридж-кредит, выданный в мае и погашенный в июне	8	«Льготная ипотека» (Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 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
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 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	9	По программам «Льготная ипотека» (Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 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»)
3	Подробнее см. информационно-аналитический материал <a href="#">«О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2024 года»</a>	10	Основные изменения коснулись требований к заемщикам. До 01.07.24 на льготный кредит могли претендовать семьи с ребенком, рожденным с 01.01.18 по 31.12.23, и семьи с двумя и более детьми до 18 лет; после 01.07.24 – семьи с ребенком до 6 лет (включительно) и с двумя и более детьми до 18 лет только в городах с низким объемом строительства или малых городах
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»	11	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 26.04.24 <a href="#">«Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам и устанавливает требования по автокредитам»</a>
5	По данным Росстата <a href="#">«О финансовых результатах деятельности организаций в январе – мае 2024»</a>	12	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 28.06.24 <a href="#">«Банк России повышает макропруденциальные надбавки по необеспеченным потребительским кредитам»</a>
6	С корректировкой на сделки секьюритизации в июле 2024 года в размере ~169 млрд рублей	13	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
7	Подробнее см. информационно-аналитический материал <a href="#">«О развитии банковского сектора Российской Федерации в июне 2024 года»</a>	14	Подробнее см. <a href="#">«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики»</a> , № 7, июль 2024 года



## Примечания (2/4)

<p>15 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В июле 2024 года ~94% (176 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 5,4% (10,1 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,1% (0,1 млрд руб.) – физлицами, 0,2% (0,3 млрд руб.) – НФО</p>	<p>22 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»</p>
<p>16 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>	<p>23 За исключением обязательных резервов</p>
<p>17 Без учета средств на счетах эскроу</p>	<p>24 Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков</p>
<p>18 Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц</p>	<p>25 По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования</p>
<p>19 Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a>, лист «Алгоритмы» (табл. 4)</p>	<p>26 Запас капитала определен на 30.06.24 как минимальный из запасов абсорбции 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</p>
<p>20 Кредиты, соответствующие <a href="#">требованиям Банка России</a> (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования КО под обеспечение»)</p>	<p>27 Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО</p>
<p>21 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 23.11.23 <a href="#">«Банк России устанавливает порядок выхода из послабления по нормативу краткосрочной ликвидности и предоставляет безотзывные кредитные линии»</a></p>	<p>28 С учетом приобретенных прав требования</p>



## Примечания (3/4)

<b>29</b>	С учетом начисленных процентов	<b>36</b>	В том числе резервный фонд
<b>30</b>	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)	<b>37</b>	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)
<b>31</b>	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	<b>38</b>	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)
<b>32</b>	В основном представлены требования по аккредитивам	<b>39</b>	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
<b>33</b>	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 июль 2024 года предварительные	<b>40</b>	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.06.24 составила 14 396 млрд рублей
<b>34</b>	С учетом переоценки	<b>41</b>	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
<b>35</b>	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций	<b>42</b>	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 июль 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)». Данные за июль 2024 года предварительные, приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 44** Данные за июль 2024 года предварительные
- 45** В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 46** 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
5м24	В подобного рода формах первая цифра обозначает месяц, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКП	Денежно-кредитная политика
ДКУ	Денежно-кредитные условия
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
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
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции
YoY, YoY 3m	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