



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Март 2024



Ключевые показатели сектора в феврале 2024 года



Действующие КО²

358

СЗКО
13

БУЛ
209

-1

ББЛ
99

-1

НКО
37

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративный портфель умеренно вырос, на **0,6%**, что несколько выше января, но в 2,5 раза ниже февраля прошлого года. Текущий темп находится в границах нашего прогноза. Рост в основном обеспечило проектное финансирование строительства жилья, а также юаневые кредиты нефтегазовым и горно-металлургическим компаниям.

Розничные кредиты — 3



Ипотека чуть ускорилась, до **+0,7** после **+0,6%** в январе, что соответствует нашему прогнозу. Выдачи ипотеки увеличились на **~20%** (**~60 млрд руб.**) по сравнению с январем, в равной степени за счет льготных и рыночных кредитов. Рост потребительского кредитования сохраняется на уровне января (**0,9%**), что пока выше наших ожиданий.

Фондирование — 7



Объем корпоративных средств увеличился на **1,0%** после околонулевой динамики в январе. Росли в основном рублевые остатки, в том числе за счет бюджетных средств по госконтрактам.

Средства населения увеличились на **1,1 трлн руб. (2,5%)** после сезонного оттока в январе (**-0,7%**). Такой значительный приток нетипичен для февраля и связан с индексированием социальных выплат и сохранением привлекательных ставок по вкладам.

Финансовый результат — 12



Чистая прибыль сектора составила **275 млрд руб.** (доходность на капитал – около **23%** в годовом выражении) после очень высокого результата января (**~354 млрд руб., 30%**).

Чистая прибыль сократилась из-за формирования резервов по корпоративным кредитам (в январе было восстановление), повышения операционных расходов, а также сокращения ЧПД, главным образом из-за меньшего числа дней в феврале. При этом прибыль все еще выше наших прогнозов, в основном из-за низкой стоимости риска по корпоративным кредитам (**0,2%**).

Капитал — 13



Несмотря на прибыль в размере **275 млрд руб.**, балансовый капитал сектора вырос на **182 млрд руб.**, до **14,6 трлн руб.**, что связано с отрицательной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (**~71 млрд руб.**) и переоценкой бессрочных субординированных займов (**-22 млрд руб.**).



Корпоративные кредиты умеренно выросли

Объем портфеля

74,6 трлн руб.

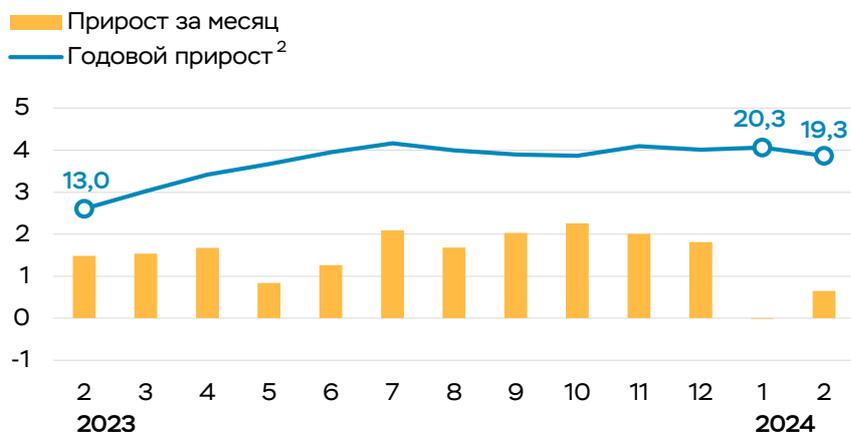
+0,5 трлн руб.
+0,6%

Февраль к январю

- В феврале рост составил сдержанные **0,6%** ¹ после околонулевой динамики января (**-0,01%**). Это заметно ниже прироста как в феврале 2023 года, так и в среднем за 2023 год (**+1,5%**) и находится в границах нашего прогноза (**6–11%** по году ², **0,5–0,9%** в среднем за месяц).
- Более половины прироста обеспечили валютные кредиты (**+273 млрд руб., +2,3%**), выданные преимущественно в юанях компаниям-экспортерам из нефтегазовой и горно-металлургической отраслей. Спрос на валютные кредиты поддержан более низкими ставками (**~7%** по юаням, **~17%** по рублям), в том числе учитывая возможность погашения из валютной выручки.
- Кредиты в рублях выросли меньше (**+206 млрд руб., +0,3%**). Ключевым драйвером стало проектное финансирование строительства жилья (предварительно **~140 млрд руб.** ³), которое вернулось к росту после снижения в декабре 2023 – январе 2024 года, вызванного рекордным вводом жилья в эксплуатацию и сопутствующим раскрытием счетов эскроу ³.
- Сдержанная динамика рублевого кредитования объясняется в том числе погашением ряда кредитов, привлеченных для выполнения госконтрактов, после получения исполнителями бюджетных средств (см. стр. 9), а также жесткими денежно-кредитными условиями.

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 растет сдержанными темпами в соответствии с ожиданиями

Объем портфеля

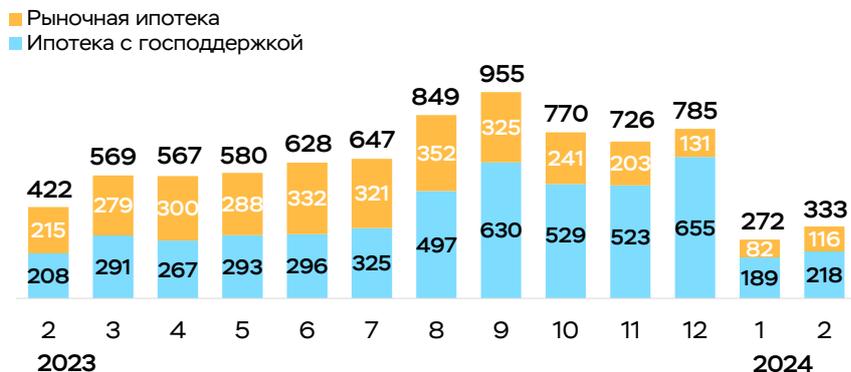
18,4 трлн руб.

+0,7%

Февраль к январю

- По предварительным данным, в феврале прирост составил **0,7%** ⁴ после **0,6%** в январе. Это в целом соответствует нашим ожиданиям по охлаждению рынка (7–12% за 2024 год).
- Выдано ипотеки на **~330 млрд руб.**, что на **~20%** выше, чем в январе (**272 млрд руб.**). В целом такие изменения отражают типичную сезонность: январь обычно «проседает» из-за длинных праздников.
- Росли выдачи как льготной, так и рыночной ипотеки (на **15** ⁵ и **~40%** соответственно). При этом нужно учитывать, что высокая динамика выдач рыночной ипотеки объясняется в основном эффектом более низкой базы января. Тем не менее определенную роль могло сыграть и ужесточение условий массовой «Льготной ипотеки» (повышение первоначального взноса до 30% и сокращение максимального размера кредита до 6 млн руб.) с конца 2023 года: часть заемщиков были вынуждены переориентироваться на рыночные программы. В абсолютном выражении прирост выдач рыночной и льготной ипотеки был сопоставим (**~30 млрд руб.**).

Выдачи¹
млрд руб.



ИЖК²
%



¹ Выдачи ипотеки с господдержкой включают данные по «Льготной», «Семейной», «Дальневосточной» и «ИТ-ипотеке». Выдачи рыночной ипотеки также могут включать данные по «Сельской ипотеке», доля которой в общем объеме ипотечных выдач составляет ~2%.

² Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за февраль 2024 года предварительные.

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



Потребительское кредитование растет быстрее прогноза

Объем портфеля

13,9 трлн руб.

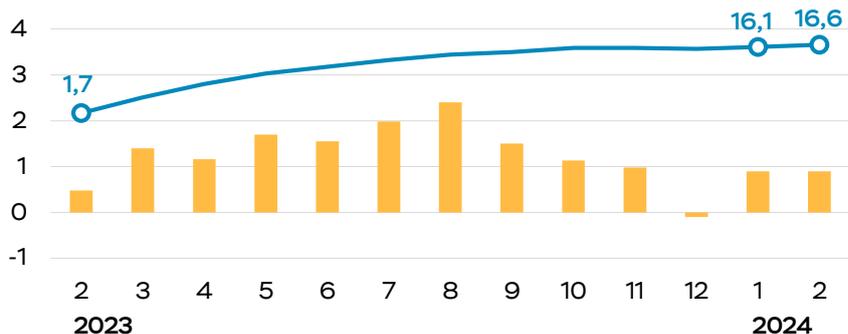
+0,9%

Февраль к январю

- По предварительным данным, рост потребительского кредитования в феврале не изменился и остался на уровне января (+0,9%) на фоне повышения потребительской активности **6**.
- Это пока выше нашего прогноза (рост за год в диапазоне **3–8%**). Предварительно такие изменения в значительной степени обеспечены кредитными картами, где ставки всегда были достаточно высокими и потому менее чувствительными к изменению рыночных ставок.
- Тем не менее мы ожидаем, что сдерживающий эффект на кредитование окажут МПЛ **7** (см. рисунок ниже).

НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ

%

ПДН 50–80
(кредиты наличными)

Кредитные карты

ПДН 80+

Срок 5+ лет

С 01.09.23 повышены
макронадбавки для кредитов
с ПДН 50+

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



Доля проблемных кредитов практически не изменилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,6 трлн руб.

5,2% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,3% портфеля

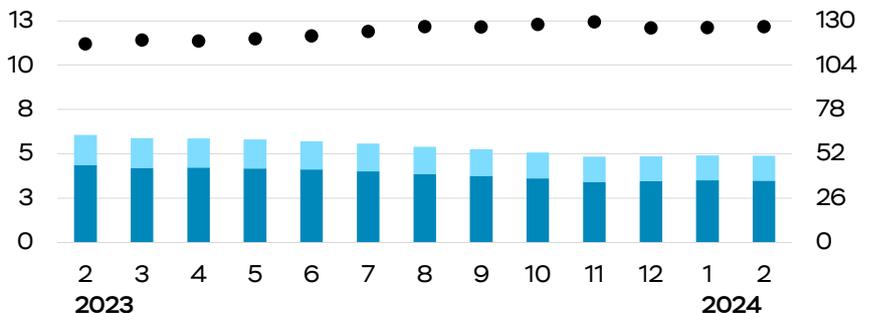
—

Февраль к январю

- В корпоративном кредитовании доля проблемных кредитов ⁸ немного снизилась (на 0,1 п.п., до 5,2%). На начало марта 2024 года такие кредиты покрыты индивидуальными резервами на 76%, общими – на 122% (76 и 121% на начало февраля).
- В розничном кредитовании доля проблемных кредитов осталась на уровне 4,3%. При этом в необеспеченном потребительском кредитовании доля проблемных кредитов немного сократилась, до 7,8 с 7,9%, а в ипотеке осталась на уровне 0,6% (по предварительным данным). На начало марта 2024 года проблемные розничные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 91%, общими – на 138% (91 и 138% на начало февраля).

Проблемные кредиты % от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки умеренно нарастили вложения в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

21,4 трлн руб.

+0,1 трлн руб.
+0,4%

Февраль к январю

- Объем вложений в долговые ценные бумаги увеличился на **0,1 трлн руб. (+0,4%)**, преимущественно за счет вложений в ОФЗ (~80 млрд руб. с учетом погашений ⁹ и продаж на вторичном рынке).
- Кроме того, выросли вложения в ипотечные ценные бумаги (на ~30 млрд руб. с учетом продаж и погашений) за счет нового выпуска на ~45 млрд рублей. Выпуски ИЦБ с поручительством ДОМ.РФ, как правило, выкупаются самими банками-оригинаторами и служат для привлечения ликвидности, в том числе у Банка России или Минфина России.
- Эмиссионная активность Минфина России в феврале несколько выросла: размещено ОФЗ на ~258 млрд руб. ¹⁰ (~221 млрд руб. в декабре). При этом практически весь объем размещений (~97%) пришелся на ОФЗ с постоянным купонным доходом, еще ~3% – на ОФЗ с защитой от инфляции (ОФЗ-ИН). Основными покупателями новых выпусков стали банки (~60% от общего объема, 155 млрд руб.) и НФО в рамках доверительного управления (~30%).



Средства компаний вернулись к росту

Объем остатков

54,3 трлн руб.

+0,5 трлн руб.
+1,0%

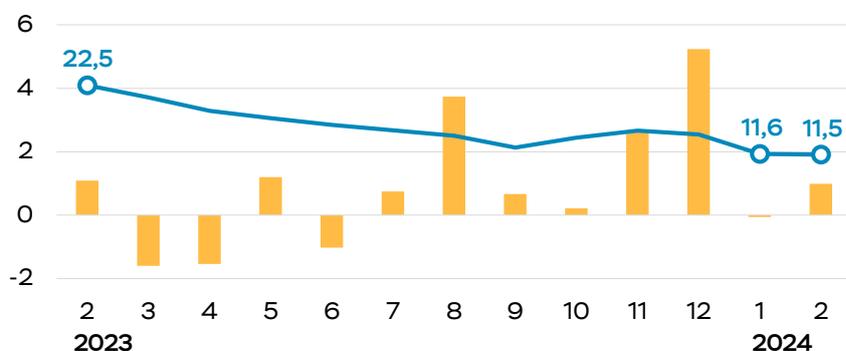
Февраль к январю

- Объем корпоративных средств ¹¹ в феврале вырос существенно (+527 млрд руб., или +1,0%) после околонулевой динамики января (-0,1% ¹²), но в целом такой прирост укладывается в наш годовой прогноз (8–12%, то есть менее 1% в месяц).
- В основном увеличивались средства на рублевых счетах (+455 млрд руб., +1,0%), что может быть связано с поступлением бюджетных средств по госконтрактам (см. стр. 9). Валютные остатки выросли слабо (+72 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,6%), что может объясняться некоторым уменьшением притока юаней, в том числе из-за длинных праздников в Китае ¹³.

Средства юрлиц¹
%

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения значительно выросли на фоне индексации соцвыплат

Объем остатков

46,1 трлн руб.

+1,1 трлн руб.
+2,5%

Февраль к январю

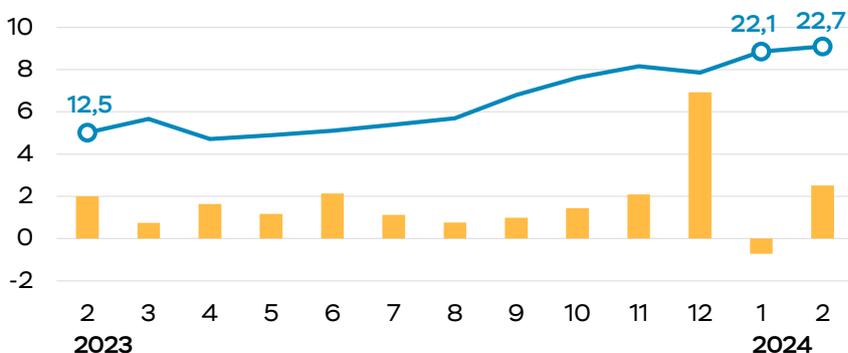
- Рост средств населения ¹⁴ составил внушительные **1,1 трлн руб. (+2,5%)** после умеренного оттока в январе (-0,7% ¹²). Это нетипично для февраля и является рекордом для этого месяца. Сказались высокие ставки по вкладам (**14,79%** ¹⁵ в конце февраля) и индексация с 1 февраля социальных и страховых выплат на **7,4%** ¹⁶.
- Увеличились только рублевые остатки (**+1182 млрд руб., +2,9%**), средства в валюте практически не изменились (**-52 млрд руб. в эквиваленте, -1,3%**).
- Рублевые средства выросли как на текущих счетах (**+674 млрд руб., +5,0%**), так и на срочных вкладах (**+508 млрд руб., +1,8%**).
- Объем средств на счетах эскроу практически не изменился (**-11 млрд руб., -0,2%**) после умеренного снижения в январе (-1,1%). Это обусловлено ростом выдач ипотеки на фоне снижения объемов ввода жилья и, как следствие, раскрытия счетов эскроу (**266 млрд** ³ после **421 млрд руб.** в январе).

Средства физлиц¹

%

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства сократились из-за значительных госрасходов

Госсредства

10,8 трлн руб.

-2,1 трлн руб.
-16,1%

Средства,
привлеченные
от Банка России ¹⁸

3,1 трлн руб.

-0,3 млрд руб.
<0,1%

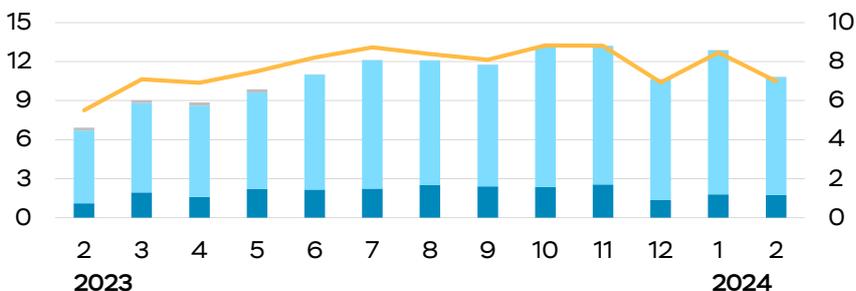
Февраль к январю

- Объем госсредств в банках снизился на **2,1 трлн руб.** (-16,1%) из-за существенного объема профинансированных госрасходов, в том числе в рамках авансирования госконтрактов ¹⁷. Сократились в основном средства ФК (-2,0 трлн руб., -18,3%).
- Привлечения от Банка России остались на уровне **3,1 трлн рублей.**

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 практически не изменился

Объем рублевой ликвидности

18,0 трлн руб.

-40 млрд руб.
-0,2%

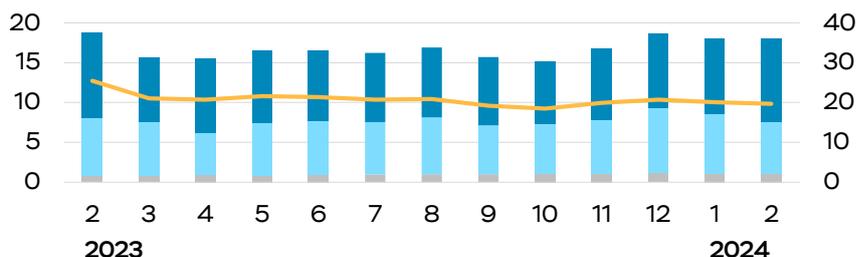
Февраль к январю

- Рублевые ликвидные активы ¹⁹ (денежные средства, требования к Банку России ²⁰ и незаложенное рыночное обеспечение) в целом по сектору практически не изменились (-40 млрд руб., -0,2%) и остались на уровне ~18,0 трлн рублей.
- Покрытие средств клиентов ²¹ незначительно снизилось, но все еще близко к комфортным 20% (19,6 против 20,1% в январе). Покрытие средств физлиц остается комфортным – 43%.
- Доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ниже 20% несколько выросла и составила 72% (~69% в январе). Объем ликвидных активов, необходимый для повышения покрытия до 20%, также увеличился – до 4,7 трлн с 4,5 трлн руб., хотя большую часть недостающего объема эти банки могут привлечь под залог нерыночных активов ²².
- С 1 марта 2024 года мы отменили послабления по НКЛ: теперь банкам необходимо поддерживать его на уровне не менее 40%, а также поэтапно увеличивать до 80% к 01.01.26 за счет собственных источников ликвидности. Мы ожидаем, что банки будут наращивать объем высоколиквидных активов, привлекая более долгосрочные и стабильные средства, что постепенно улучшит структуру фондирования и позицию по ликвидности.

Ликвидные активы в рублях¹

трлн руб.

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

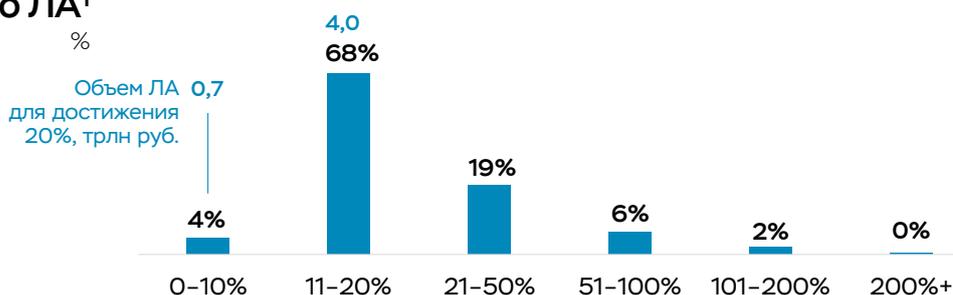


¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА¹

%

- Доля банков в активах сектора, %



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



Валютная ликвидность сократилась на фоне роста валютного кредитования

Объем валютной ликвидности

41,8 млрд долл. США
-7,1%

Февраль к январю

- Запас валютной ликвидности (в долларовом эквиваленте) сократился на **3,2 млрд долл. США**, до **41,8 млрд** ²³ с **45 млрд долл. США**, на фоне роста валютного кредитования. Покрытие средств клиентов также сократилось – до **~44%**, а покрытие валютных обязательств ²⁴ – до **24** с **26%**, но это все еще комфортный уровень с учетом действующих ограничительных мер ²⁵.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹

млрд долл. США



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



На фоне замедления кредитования прибыль немного уменьшилась

Чистая прибыль

275 млрд руб.

ROE

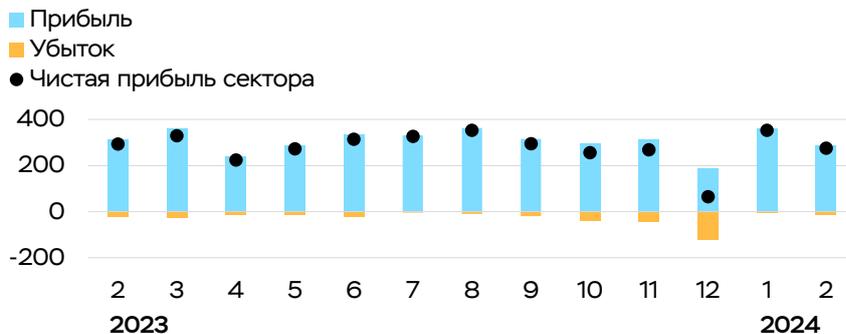
22,7%

Февраль 2024

- Чистая прибыль сектора составила **275 млрд руб.**, что на **79 млрд руб.**, или **22%**, ниже результата января (~354 млрд руб.), но сопоставимо с прибылью за февраль 2023 года (293 млрд руб.). При этом доходность на капитал снизилась до ~23% по сравнению с ~30% в январе 2024 года и ~29% в феврале 2023 года.
- Основная прибыль в феврале сократилась на ~90 млрд руб., до ~210 млрд ²⁶ с ~300 млрд руб. в январе, в том числе вследствие:
 - небольшого доформирования резервов по корпоративным кредитам на 10 млрд руб. (в январе было восстановление на ~30 млрд руб. ²⁷);
 - роста операционных расходов (+37 млрд руб.);
 - снижения основных доходов (ЧПД и ЧКД) на 23 млрд руб., или 4%, из-за меньшего количества календарных дней в феврале.
- Количество прибыльных банков снизилось до **248** с **292** в январе, а их доля от общего числа банков – до ~77 с **90%**. Однако системных рисков для сектора это в целом не несет, так как размер потерь убыточных банков незначительный (-14 млрд руб.), а их общая доля в активах сектора составляет ~2% ²⁸.
- В целом прибыль пока выше наших ожиданий (2,3–2,8 трлн руб. в 2024 году, ~200 млрд руб. в среднем за месяц) из-за очень низкой стоимости риска по корпоративным кредитам (~0,2% в феврале в годовом выражении).

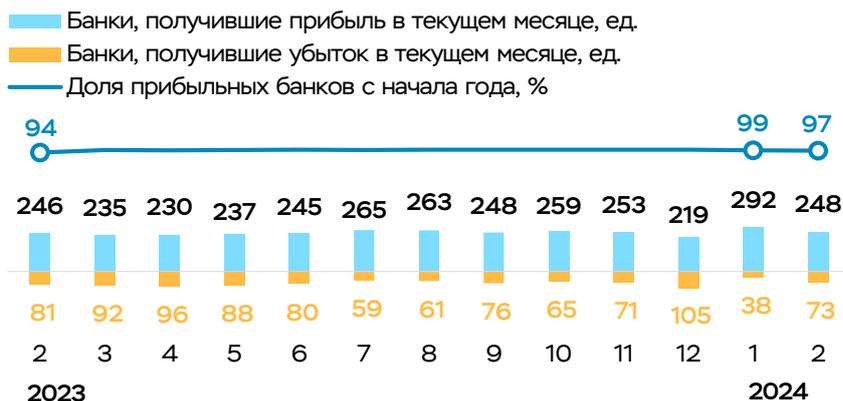
Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля прибыльных и убыточных банков¹



¹ Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.

Источник: форма отчетности 0409101.



Рост балансового капитала сдержала отрицательная переоценка облигаций

Балансовый капитал

14,6 трлн руб.

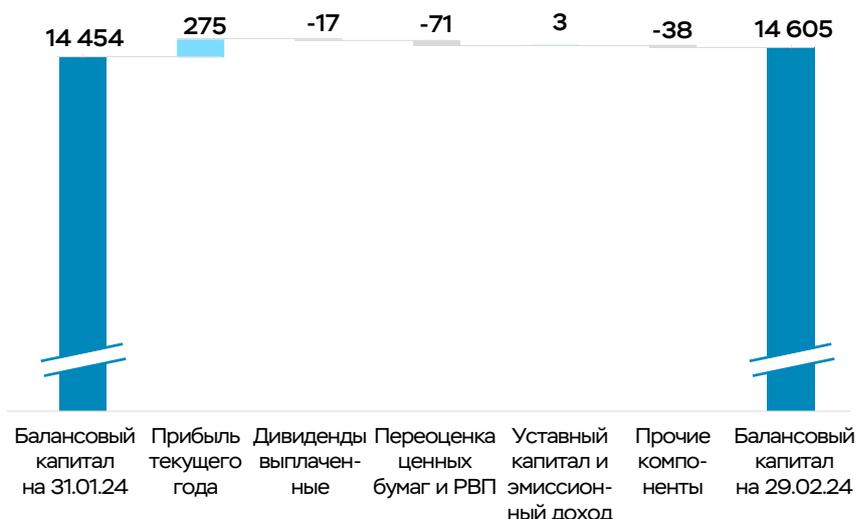
+182 млрд руб.
+1,3%

Февраль к январю

- Несмотря на прибыль в размере **275 млрд руб.**, балансовый капитал сектора вырос всего на **182 млрд руб.**, до **14,6 трлн рублей**. В основном это связано с отрицательной переоценкой ценных бумаг, стоимость которых определяется через прочий совокупный доход (**-71 млрд руб.**), и переоценкой бессрочных субординированных займов (**-22 млрд руб.** ²⁹) на фоне ослабления курса рубля на **2,8%**. Довольно значительная переоценка ценных бумаг связана с ожиданиями инвесторов, что высокие ставки (в частности, по ОФЗ) сохранятся надолго ³⁰.
- По предварительным данным, в феврале показатель достаточности совокупного капитала ³¹ (Н1.0) незначительно снизился – на **0,1 п.п.**, до **12,2%**, – из-за опережающего роста АВР (**+1,5%**) относительно пруденциального капитала (**+1,0%**).
- Рост регуляторного капитала в феврале произошел за счет месячной прибыли.
- Рост АВР связан с расширением кредитования, а также с ростом макронадбавок, преимущественно по потребительским ссудам.
- Запас капитала (до нормативов) не изменился: **7,5 трлн руб.** ³².

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.02.24	% от активов	01.03.24	% от активов
Активы	33					
Денежные средства и их эквиваленты	11 357	6,8	11 164	6,7	10 953	6,5
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	2 784	1,7	2 233	1,3
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	273	0,2	273	0,2
Межбанковские кредиты	17 452	10,4	17 042	10,2	18 498	10,9
Ценные бумаги	21 703	12,9	21 819	13,1	21 940	13,0
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 295	12,8	21 427	12,7
Переоценка	-610	-0,4	-595	-0,4	-677	-0,4
Облигации до учета переоценки	22 341	13,3	22 412	13,4	22 626	13,4
Облигации РФ	13 696	8,2	13 728	8,2	-	-
Облигации субъектов РФ	254	0,2	253	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	820	0,5	778	0,5	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 512	3,3	5 394	3,2	-	-
Ипотечные облигации	1 478	0,9	1 468	0,9	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	581	0,3	792	0,5	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-427	-0,3	-428	-0,3	-427	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-96	-0,1	-95	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	473	0,3	503	0,3	492	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	21	0,0	21	0,0
Участие в уставных капиталах	3 601	2,1	3 526	2,1	3 605	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 443	60,4	101 804	61,0	103 044	60,9
Кредиты выданные	109 949	65,5	110 300	66,1	111 620	66,0
Кредиты юрлицам	73 820	44,0	73 759	44,2	74 582	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	61 952	36,9	62 172	37,3	62 791	37,1
Кредиты финансовым организациям	10 079	6,0	9 890	5,9	10 110	6,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 164	0,7	1 176	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	211	0,1	187	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	322	0,2	318	0,2
Кредиты физлицам	33 759	20,1	33 995	20,4	34 272	20,3
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	18 316	11,0	18 397	10,9
Потребительское кредитование	13 609	8,1	13 733	8,2	13 860	8,2
Автокредитование	1 715	1,0	1 754	1,1	1 820	1,1
Прочие	228	0	191	0,1	196	0,1
Начисленные проценты	2 370	1,4	2 547	1,5	2 766	1,6
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 955	-4,7	-8 042	-4,8	-8 112	-4,8
Переоценки и корректировки МСФО 9	-551	-0,3	-453	-0,3	-464	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	600	0,4	605	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0,0	7	0,0	9	0,0
Прочие активы	7 823	4,7	7 796	4,7	7 965	4,7
Основные средства	1 497	0,9	1 496	0,9	1 489	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 845	1,1	1 836	1,1	1 921	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	126	0,1	124	0,1	124	0,1
Прочие активы	4 355	2,6	4 340	2,6	4 431	2,6
Всего активов	167 938	100,0	166 816	100,0	169 126	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	01.02.24	% от активов	01.03.24	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	40 5 239	3,1	3 094	1,9	3 093	1,8
Средства банков	19 200	11,4	18 324	11,0	20 218	12,0
Государственные средства	10 646	6,3	12 884	7,7	10 819	6,4
Средства клиентов	107 195	63,8	106 720	64,0	108 956	64,4
Средства юрлиц	40 53 381	31,8	53 465	32,1	54 273	32,1
Депозиты	41 32 746	19,5	32 277	19,3	32 808	19,4
Остатки на текущих счетах	20 636	12,3	21 188	12,7	21 465	12,7
Средства физлиц	44 921	26,7	44 867	26,9	46 111	27,3
Депозиты	29 291	17,4	29 909	17,9	30 476	18,0
Остатки на текущих счетах	15 629	9,3	14 958	9,0	15 634	9,2
Счета эскроу	5 571	3,3	5 509	3,3	5 498	3,3
Прочие	3 322	2,0	2 879	1,7	3 074	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	40, 41 2 258	1,3	2 334	1,4	2 205	1,3
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	461	0,3	460	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	322	0,2	316	0,2
Прочие обязательства	3 108	1,9	3 096	1,9	3 134	1,9
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	20	0,0	14	0,0
Субординированный долг	5 246	3,1	5 107	3,1	5 302	3,1
Всего обязательств	153 671	91,5	152 362	91,3	154 519	91,4
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 097	3,0	5 092	3,1	5 094	3,0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-387	-0,2	-379	-0,2	-449	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	42 6 272	3,7	9 310	5,6	9 295	5,5
Чистая прибыль текущего года	3 369	2,0	354	0,2	629	0,4
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	76	0,0	38	0,0
Итого источников собственных средств	14 267	8,5	14 454	8,7	14 607	8,6
Итого обязательств и источников собственных средств	167 938	100,0	166 816	100,0	169 126	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	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	
Активы	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	157 618	159 276	162 137	164 163	167 938	166 816	169 126	
Прирост за месяц	43,44	1 341	1 645	-96	3 182	1 516	3 841	4 198	1 257	3 975	3 213	3 558	-1 016	1 696
Прирост с начала года	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	11 628	15 826	17 083	21 058	24 271	27 829	-1 016	680	
МоМ, %	43,44	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1	2,6	2,8	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,6	1,0
YtD, %		1,1	2,4	2,3	4,6	5,7	8,5	11,4	12,3	15,1	17,4	20,0	-0,6	0,4
YoY, %	44	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7	19,2	21,1	22,7	24,1	20,0	19,1	19,1	
YoY 3м, %		27,6	9,4	8,5	13,6	13,1	24,1	26,2	25,1	24,7	21,4	27,2	14,2	10,3
Вложения в облигации	40	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484	20 599	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427
Прирост за месяц		-38	-183	176	139	122	528	-70	-309	1	330	810	100	76
Прирост с начала года		238	55	231	371	492	1 020	950	641	642	972	1 781	100	176
МоМ, %		-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7	-0,3	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4
YtD, %		1,3	0,3	1,2	2,0	2,6	5,3	5,0	3,4	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8
YoY, %		21,5	18,3	20,9	21,6	21,6	27,6	25,1	23,8	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8
YoY 3м, %		45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2	16,2	11,8	3,1	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3
Кредиты юрлицам	45	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134	68 879	70 463	71 532	72 403	73 820	73 759	74 582
Прирост за месяц		874	932	1 034	528	803	1 368	1 130	1 401	1 590	1 432	1 309	-8	479
Прирост с начала года		733	1 665	2 699	3 227	4 030	5 397	6 527	7 928	9 518	10 950	12 260	-8	471
МоМ, %		1,5	1,5	1,7	0,8	1,3	2,1	1,7	2,0	2,3	2,0	1,8	0,0	0,6
YtD, %		1,2	2,8	4,5	5,4	6,7	9,0	10,8	13,1	15,6	17,9	20,1	0,0	0,6
YoY, %		13,0	15,1	17,1	18,4	19,8	20,8	20,0	19,5	19,3	20,5	20,1	20,3	19,3
YoY 3м, %		13,7	11,2	19,1	16,4	15,3	17,0	20,5	23,7	24,4	25,7	24,8	15,3	9,8
Кредиты субъектам МСП	46	9 769	10 174	10 428	11 016	11 346	10 250	10 761	11 435	11 723	12 136	12 305	12 367	-
Прирост за месяц		220	401	246	588	314	-1 101	505	673	293	419	168	63	-
Прирост с начала года		231	632	878	1 465	1 779	678	1 183	1 856	2 148	2 567	2 735	63	-
МоМ, %		2,3	4,1	2,4	5,6	2,8	-9,7	4,9	6,3	2,6	3,6	1,4	0,5	-
YtD, %		2,4	6,6	9,2	15,4	18,6	7,1	12,4	19,4	22,5	26,9	28,6	0,5	-
YoY, %		25,0	27,8	27,7	31,8	31,9	29,0	29,7	31,8	30,1	30,7	28,6	29,1	-
YoY 3м, %		21,9	26,5	36,3	50,5	45,1	-7,6	-10,2	2,7	57,4	51,5	30,8	22,2	-
Кредиты физлицам	47	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537	31 516	32 444	33 156	33 686	33 759	33 995	34 272
Прирост за месяц		263	494	504	624	622	721	978	957	720	692	563	236	319
Прирост с начала года		398	892	1 396	2 019	2 642	3 363	4 341	5 299	6 019	6 711	7 274	236	554
МоМ, %		1,0	1,8	1,8	2,2	2,1	2,4	3,2	3,0	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9
YtD, %		1,5	3,3	5,1	7,4	9,7	12,3	15,9	19,4	22,1	24,6	26,7	0,7	1,6
YoY, %		10,4	12,2	15,3	17,4	19,3	21,0	22,8	24,5	26,0	26,8	26,7	26,7	26,7
YoY 3м, %		13,0	13,0	18,3	23,4	24,8	27,4	31,7	35,6	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4

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



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

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

Млрд руб.

	2023												2024	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	
ИЖК ⁴⁸	14 360	14 658	14 963	15 292	15 654	15 856	16 436	17 103	17 592	17 919	18 207	18 316	18 397	
Прирост за месяц	214	299	321	328	379	394	579	697	496	487	527	110	122	
Прирост с начала года	292	590	912	1 240	1 619	2 013	2 592	3 289	3 785	4 272	4 799	110	232	
МоМ, %	1,5	2,1	2,2	2,2	2,5	2,5	3,7	4,2	2,9	2,8	2,9	0,6	0,7	
YtD, %	2,1	4,2	6,5	8,8	11,5	14,3	18,5	23,5	27,1	30,6	34,5	0,6	1,3	
YoY, %	18,9	18,8	21,6	24,3	26,5	28,0	30,1	32,5	33,9	34,9	34,5	34,5	33,4	
YoY 3м, %	21,8	16,8	23,6	26,4	28,1	29,5	35,6	43,1	44,7	40,9	35,4	25,7	17,0	
Потребительские ссуды ⁴⁹	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081	13 395	13 589	13 744	13 878	13 609	13 733	13 860	
Прирост за месяц	58	174	143	212	196	255	314	195	154	135	-19	124	127	
Прирост с начала года	123	297	440	652	848	1 103	1 416	1 611	1 765	1 900	1 881	124	251	
МоМ, %	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	2,0	2,4	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	
YtD, %	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	9,2	11,8	13,5	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	
YoY, %	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	13,3	14,4	15,0	15,9	15,9	15,7	16,0	16,5	
YoY 3м, %	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	21,4	24,2	23,8	20,3	14,4	7,9	6,5	6,2	
Автокредиты ⁵⁰	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432	1 493	1 542	1 607	1 658	1 715	1 754	1 820	
Прирост за месяц	11	19	32	38	40	70	62	48	66	51	57	39	65	
Прирост с начала года	21	40	72	111	150	221	282	330	396	446	504	39	105	
МоМ, %	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1	4,3	3,2	4,3	3,1	3,4	2,3	3,7	
YtD, %	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2	23,3	27,3	32,7	36,9	41,6	2,3	6,1	
YoY, %	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	18,7	23,1	27,2	32,9	37,0	41,6	43,7	47,7	
YoY 3м, %	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1	51,9	52,8	49,0	44,0	45,0	36,6	39,0	
Средства физлиц без эскроу ⁵¹	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895	40 415	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	
Прирост за месяц	710	272	604	443	816	443	307	402	592	862	2 910	-321	1 130	
Прирост с начала года	-286	-14	590	1 033	1 849	2 292	2 599	3 000	3 592	4 454	7 364	-321	809	
МоМ, %	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	1,1	0,8	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	
YtD, %	-0,8	0,0	1,6	2,8	5,0	6,2	7,0	8,0	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	
YoY, %	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	13,5	14,3	17,0	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	
YoY 3м, %	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	18,0	16,3	11,7	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	
Средства юрлиц ⁵²	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380	49 732	50 240	49 855	50 637	53 381	53 465	54 273	
Прирост за месяц	495	-748	-710	548	-473	349	1 772	332	108	1 307	2 651	-31	527	
Прирост с начала года	1 719	972	262	809	336	685	2 458	2 790	2 898	4 205	6 856	-31	496	
МоМ, %	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7	3,7	0,7	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	
YtD, %	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	1,5	5,3	6,0	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	
YoY, %	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	15,4	14,5	12,7	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	
YoY 3м, %	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	3,7	13,8	20,9	18,6	14,1	32,9	31,7	24,8	

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2023												2024	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	
Ключевая ставка, % годовых	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5	12,0	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %														
Депозиты нефинансовых организаций	7,33	7,51	7,50	7,26	7,54	6,90	8,79	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	-	
Вклады физлиц	7,06	7,38	7,44	7,29	7,33	7,46	8,36	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	-	
Кредиты нефинансовым организациям	8,95	8,88	9,11	9,09	9,47	9,37	11,24	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	-	
Кредиты физлицам	12,45	12,43	12,45	12,68	12,51	12,33	12,12	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	-	
ИЖК	8,05	8,18	8,52	8,40	8,45	8,25	8,04	7,92	8,35	8,18	7,91	8,43	-	
Валютизация, %														
Средства организаций	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9	22,6	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	
Вклады физлиц	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0	10,1	10,2	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	
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	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0	17,3	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,7	
Просроченная задолженность, % от портфеля														
Корпоративные кредиты	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5	4,4	4,2	4,1	4,0	3,7	3,8	3,8	
Розничные кредиты	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0	3,9	3,8	3,7	3,7	3,5	3,6	3,6	

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



Примечания (1/4)

1	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по ипотеке приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях сумма значений по строкам/столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках/столбцах «Итого», из-за округления	8	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
2	Более подробно см. аналитический обзор «Банковский сектор за IV квартал 2023 года»	9	В феврале был погашен выпуск ОФЗ-ПД 26223RMFS в объеме ~340 млрд рублей
3	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»	10	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В феврале 2024 года ~60% (155 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 31% (80 млрд руб.) – в доверительное управление, физлицами – 2,6% (6,8 млрд руб.), НФО – 5,0% (13 млрд руб.), нерезидентами – 1,3% (3,3 млрд руб.)
4	С корректировкой на сделки секьюритизации в феврале 2024 года в размере ~42 млрд рублей	11	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
5	«Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.20 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.17 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.19 № 1609) и «ИТ-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.22 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	12	Прирост января 2024 года скорректирован на технический эффект от изменения в учете драгоценных металлов. Остатки со счетов клиентов в драгоценных металлах, отражаемые на балансовых счетах № 20309–20321, были перенесены преимущественно на счета 40817 и 40702
6	По данным Сбериндекса	13	Подробнее см. «Обзор рисков финансовых рынков» , февраль 2024 года
7	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 19.02.24 «Банк России сохранил значения макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам»	14	Без учета средств на счетах эскроу



Примечания (2/4)

15	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях десяти крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	23	В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства, ностро-счета банков-нерезидентов, средства на счетах в НКЦ, МБК до 90 дней в банках-нерезидентах с исключением размещений в банках-нерезидентах SDN-банков в валютах недружественных стран и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам
16	Постановление Правительства Российской Федерации от 23.01.24 № 46 «Об утверждении коэффициента индексации выплат, пособий и компенсаций в 2024 году»	24	Из расчета валютных средств клиентов и валютных обязательств исключаются корпоративные валютные остатки в части SDN-банков, из расчета валютных обязательств исключаются также валютные обязательства по еврооблигациям
17	По данным Минфина России	25	Подробнее см. «Навигатор по ограничительным мерам» и раздел сайта Банка России «Меры защиты финансового рынка»
18	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 11)	26	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
19	В состав рублевых ликвидных активов включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают МБК с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору. Данные скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.23 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг». Без учета средств на счетах эскроу	27	Компоненты прибыли в феврале 2024 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов
20	За исключением обязательных резервов	28	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,9% активов сектора
21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	29	Для целей настоящего отчета бессрочные субординированные займы учитываются в составе обязательств. При этом переоценка по ним отражается напрямую в капитале и не включается в состав бухгалтерской прибыли
22	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	30	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 2, февраль 2024 года



Примечания (3/4)

31	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования	38	В основном представлены требования по аккредитивам
32	Запас капитала определен на 29.02.24 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска	39	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за февраль 2024 года предварительные
33	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	40	С учетом переоценки
34	С учетом приобретенных прав требований	41	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
35	С учетом начисленных процентов	42	В том числе резервный фонд
36	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)	43	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)
37	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	44	(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



Примечания (4/4)

- 45 Юрилица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
- 46 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.01.24 составила 12 493 млрд рублей
- 47 Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 48 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 февраль 2024 года предварительные
- 49 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за февраль 2024 года предварительные, приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 50 Данные за февраль 2024 года предварительные
- 51 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 52 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
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МБК	Межбанковское кредитование
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НКЦ	Национальный клиринговый центр
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФЗ-ИН	Облигации федерального займа с защитой от инфляции
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
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