



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Декабрь 2023



Ключевые показатели сектора в ноябре 2023 года

**Действующие КО²****360****СЗКО
13****БУЛ
211****ББЛ
100****НКО
36**Количество КО
не изменилось

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративное кредитование незначительно замедлилось (**+2,0%** после **+2,3%** в октябре): активно финансировались лизинг и факторинг, сделки M&A, строительство жилья.

Второй месяц подряд растут кредиты в валюте, в основном дружественных стран.

Финансовый результат — 12



Чистая прибыль составила **268 млрд руб.** (доходность на капитал – около **23%** в годовом выражении), что близко к результату октября (**256 млрд руб.**). Основная прибыль до резервов сохранилась на уровне октября (**~387 млрд руб.**), при этом резервы выросли из-за разовых факторов. В то же время поддержку прибыли оказали волатильные доходы от ценных бумаг и валютной переоценки.

Розничные кредиты — 3



Сохранился высокий темп роста ипотеки (**+2,8%** после **+2,9%** в октябре). Основные причины – стремление людей взять кредит до ужесточения условий льготных программ, а также высокие инфляционные ожидания и маркетинговые программы банков. Объем выдач льготной ипотеки не изменился, а рыночной – сократился на **19%** из-за роста ставок. Темп погашений снизился.

Потребительское кредитование немного замедлилось (до **+1,0%** после **+1,1%** в октябре).

Капитал — 13



За счет прибыли балансовый капитал сектора вырос на **274 млрд руб. (+2,0%)**, до **14,1 трлн рублей**.

Фондирование — 7



Сильно выросли остатки на счетах компаний (**+2,6%** после **+0,2%** в октябре), в основном экспортеров.

Рост средств населения составил **+2,1%** после **+1,4%** в октябре, в том числе из-за роста ставок. Продолжился переток с текущих счетов на срочные вклады.

Дата отсечения данных в обзоре – 20.12.2023.

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, 2023



Корпоративное кредитование сильно выросло, но есть признаки замедления

Объем портфеля

72,4 трлн руб.

+1,4 трлн руб.
+2,0%

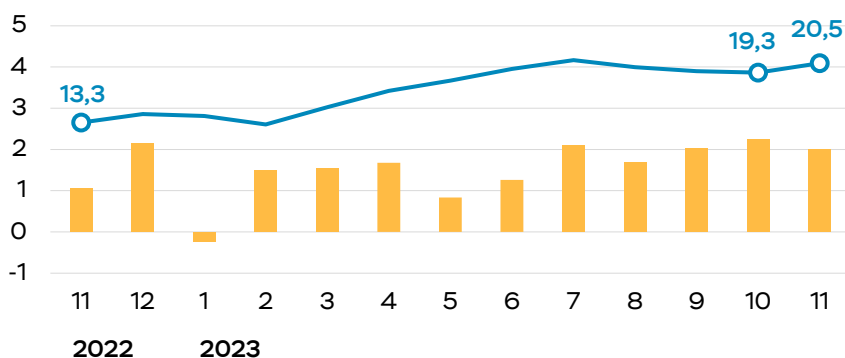
Ноябрь к октябрю

- В ноябре темп роста корпоративного кредитования несколько снизился – до **+2,0%** ¹, или **+1,4 трлн руб.** (**+2,3%** в октябре), но все еще остается высоким. Для сравнения: среднемесячный прирост за 6м23 и за 2022 год составил **+1,1%**.
- Около четверти прироста пришлось на финансирование крупных сделок M&A, без учета которых он составил бы более умеренные **1,6%**. Еще около **10%** прироста пришлось на проектное финансирование строительства жилья, которое мало чувствительно к рыночным ставкам из-за высокого покрытия счетами эскроу ². Кроме того, значительный вклад внесли транспортные и нефтегазовые компании, а также финансовые (факторинговые, лизинговые) дочерние компании банков. Некоторые компании стремились выбрать лимиты в условиях ожидания возможного ужесточения денежно-кредитных условий, а также поступления оплаты по бюджетным контрактам в декабре.
- Росли кредиты как в рублях (**+1085 млрд руб.**, **+1,8%**), так и в валюте (**+355 млрд руб. в рублевом эквиваленте**, **+3,7 млрд долл. США**, **+3,0%**), рост валютных кредитов ускорился по сравнению с октябрём (**+1,2%**). Кредиты выдавались в основном в валютах дружественных стран. При этом из-за укрепления рубля доля валютных кредитов в общем корпоративном портфеле в ноябре снизилась до **15,8** с **16,3%**. Если исключить курсовой фактор ³, их доля выросла на **0,1 п.п.** за счет опережающего роста валютных кредитов.

Корпоративные кредиты¹

%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Сохраняется высокий темп роста ипотеки

Объем портфеля

17,9 трлн руб.

+2,8%

Ноябрь к октябрю

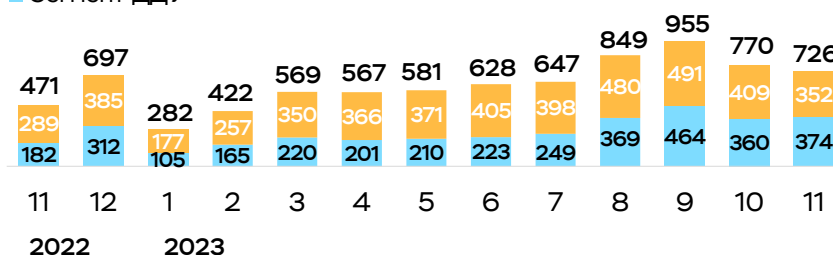
- По предварительным данным, темп роста ипотеки составил значительные **2,8%** **4**, что в целом соответствует октябрю (+2,9%), но ниже экстремально высокого сентябрьского результата (+4,2%). За 11м23 портфель вырос уже на **30,6%** **5**.
- Рост ипотеки все еще стимулируют льготные программы: иногда они комбинируются с поддержкой от банков и застройщиков, которые стремятся продать больше жилья до конца года. В условиях инфляционных ожиданий высокий спрос на недвижимость сохраняется.
- Всего выдано кредитов на **726 млрд руб.**, что лишь немногим ниже результата октября (**770 млрд руб.**). Выдачи ипотеки с господдержкой в ноябре практически не изменились, составив **540 млрд рублей** **6**. Заметного изменения структуры выданных по госпрограммам также не произошло: по «Семейной ипотеке» предоставлено **241 млрд руб.** (**235 млрд руб.** в октябре), по «Льготной» – **233 млрд руб.** (**241 млрд руб.** в октябре). Выдачи рыночной ипотеки сократились на **19%** – до **186 млрд с 229 млрд руб.** в октябре, что связано с ростом ставок.
- Сокращение выданных при неизменном темпе роста портфеля говорит о снижении погашений, в том числе досрочных. Вероятно, некоторые заемщики, у которых есть свободные средства, предпочитают размещать их на депозитах под высокие ставки, а также больше тратят на потребление в конце года.

Выдачи

млрд руб.

■ Сегмент неДДУ

■ Сегмент ДДУ



ИЖК¹

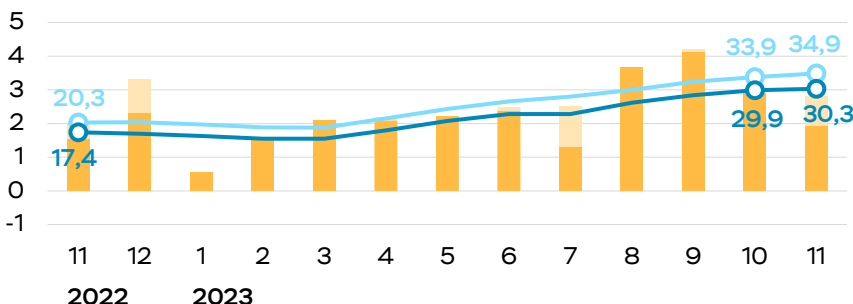
%

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации

— Годовой прирост



¹ Значения на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за ноябрь 2023 года предварительные.

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



Потребительское кредитование незначительно замедлилось

Объем портфеля

13,9 трлн руб.

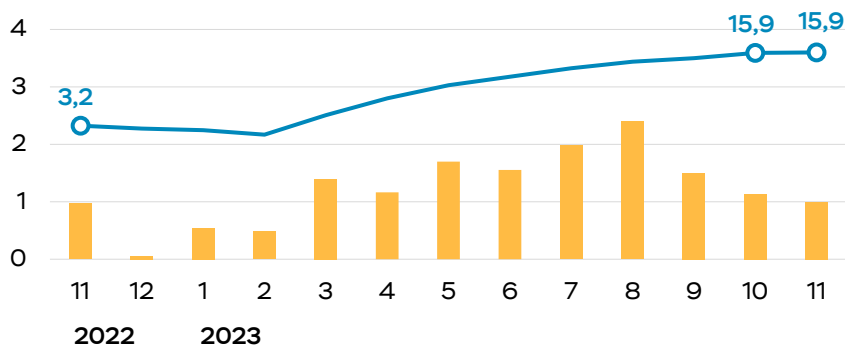
+1,0%

Ноябрь к октябрю

- По предварительным данным, потребительское кредитование в ноябре выросло на **1,0%**, что в целом соответствует динамике октября (**+1,1%**). Такой результат может быть связан с высокой потребительской активностью в конце года **7** (люди делают покупки во время «черной пятницы», а также начинают подготовку к новогодним праздникам).
- В декабре мы ожидаем существенного замедления потребительского кредитования из-за действующих макроprudенциальных ограничений **8** (см. график ниже), а также роста ставок по кредитам. Ряд банков начал сокращать выдачи уже в ноябре из-за постепенного исчерпания МПЛ (в 4к23 впервые начало действовать ограничение на долю кредитов с ПДН 50–80 не более 25% при уровне ~33% в 3к23).

НПС¹
%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

МПЛ
%

ПДН 50–80
(кредиты наличными)

Кредитные карты

ПДН 80+

Срок 5+ лет

С 01.09.2023 повышены
макронадбавки для кредитов
с ПДН 50+

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



Показатели кредитного качества улучшились

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,6 трлн руб.

5,4% портфеля

-0,2 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,4% портфеля

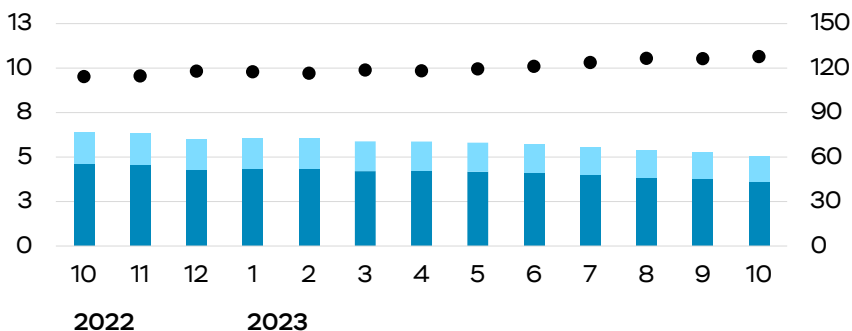
-0,1 п.п.

Октябрь к сентябрю

- Данные за ноябрь появятся после выхода настоящего материала, но в октябре на фоне сохранения активного роста выдач доля проблемных кредитов **9** продолжила снижаться практически во всех сегментах кредитования. В корпоративном портфеле она снизилась до **5,4** с **5,6%**, в необеспеченном потребительском – до **7,9** с **8,1%**, а в ипотечном осталась на уровне **0,6%**. Частично улучшение показателей связано с ростом кредитного портфеля (базы расчета), но в сегменте потребительского кредитования – также с улучшением стандартов выдач из-за ужесточения макроprudенциального регулирования.
- На начало ноября проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **78%**, общими – на **124%** (**77** и **123%** на начало октября), а розничные – на **92** и **136%** соответственно (**91** и **134%** на начало октября).

Проблемные кредиты % от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки нарастили вложения в ОФЗ и корпоративные облигации

Объем вложений
в облигации

20,4 трлн руб.

+0,3 трлн руб.
+1,6%

Ноябрь к октябрю

- Портфель долговых ценных бумаг в ноябре увеличился на **0,3 трлн руб. (+1,6%)**, что примерно в равных долях (по **~0,1 трлн руб.**) обеспечено ростом портфеля ОФЗ и корпоративных облигаций. Кроме того, произошло сокращение отрицательной переоценки ценных бумаг.
- В ноябре эмиссионная активность Минфина России выросла: размещено ОФЗ на **~275 млрд руб. 10** (**~120 млрд руб.** в октябре **10**). При этом более **90%** размещения составили ОФЗ с постоянным купонным доходом, а остальное пришлось на ОФЗ с защитой от инфляции. Основной спрос на ОФЗ предъявляли НФО в рамках доверительного управления: они приобрели **~70%** от общего объема выпуска, а банки – только **~20%** (**~60 млрд руб.**). Не было размещений ОФЗ с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК), более популярных у банков. Еще **~40 млрд руб.** ОФЗ банки купили на вторичном рынке (в основном ОФЗ-ПК).
- Компании продолжают замещать еврооблигации локальными бумагами, номинированными в долларах США и других «токсичных» валютах, но предполагающими расчеты в рублях. Оценочно в ноябре было замещено **~290 млрд руб. в рублевом эквиваленте 11**.



Корпоративные средства в ноябре существенно выросли

Объем остатков
50,6 трлн руб.

+1,3 трлн руб.
+2,6%

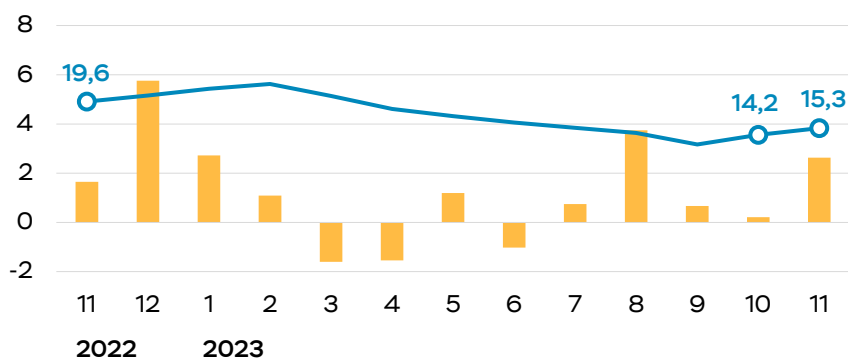
Ноябрь к октябрю

- Приток средств юридических лиц **12** в ноябре составил значительные **+1,3 трлн руб. (+2,6%)** после слабых показателей октября (**+0,2%** в связи с уплатой крупных квартальных налогов). В ноябре корпоративные средства выросли в основном у нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки.
- Выросли средства как на рублевых счетах (**+1,1 трлн руб., +2,8%**), так и на валютных (**+2,4 млрд долл. США, или 229 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +2,0%**).

Средства юрлиц¹

%

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Срочные вклады по-прежнему привлекательны для населения

Объем остатков

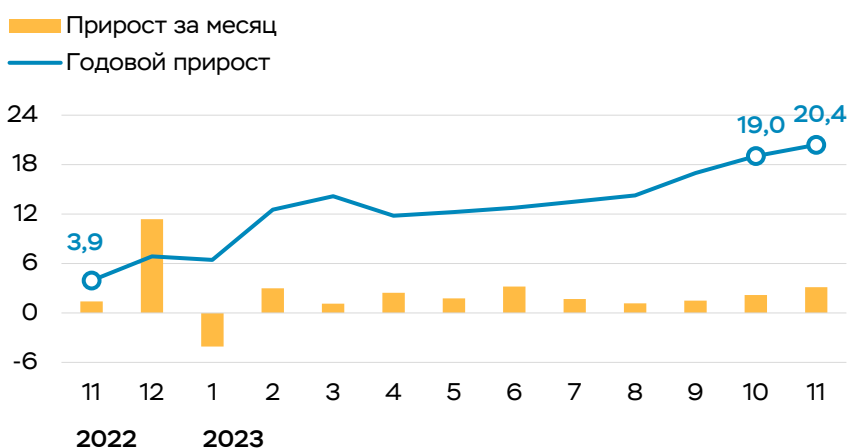
42,0 трлн руб.

+0,9 трлн руб.
+2,1%

Ноябрь к октябрю

- Прирост средств населения **13** в ноябре ускорился по сравнению с октябрём – до 2,1 с 1,4%.
- Росли остатки в рублях (+851 млрд руб., +2,3%), а в валюте практически не изменились – рост составил +0,1 млрд долл. США (+11 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,3%).
- Продолжался переток рублевых средств на срочные вклады (+1320 млрд руб., +5,5%) с текущих счетов (-469 млрд руб., -3,5%). Вклады стали привлекательнее из-за увеличения ставок – показали рост до **13,64%** **14** в конце ноября (**12,04%** в конце октября) после повышения ключевой ставки в конце октября на 2 п.п., до 15%. При этом банки стараются привлекать вклады на срок до года, предлагая по ним ставки выше, чем по более долгосрочным вкладам.
- Рост ставок также способствовал возврату наличных денег в банки (на ~0,3 трлн руб. **15**).
- В ноябре прирост средств на счетах эскроу ускорился до 254 млрд руб. (+4,6%) с 200 млрд руб. (+3,8%) в октябре. Это связано со снижением объема раскрытых счетов (предварительно до 332 млрд **2** с 435 млрд руб.) из-за некоторого замедления ввода объектов в эксплуатацию после высоких результатов октября.

Средства физлиц¹
%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Объем привлечений от ФК сократился, а от Банка России, напротив, вырос

Госсредства

13,2 трлн руб.

+0,1 трлн руб.
+1,0%

Средства, привлеченные от Банка России ¹⁷

5,2 трлн руб.

+0,5 трлн руб.
+11,8%

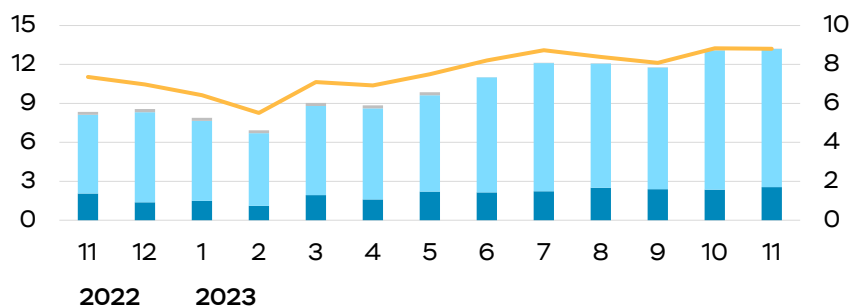
Ноябрь к октябрю

- В ноябре объем госсредств незначительно увеличился на **0,1 трлн руб. (+1,0%)** после существенной положительной динамики в октябре (+11,2%), при этом росли только средства региональных бюджетов (+0,2 трлн руб., +8,4%). Средства ФК сократились на **0,1 трлн руб. (-0,7%)** из-за покупок валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила ¹⁵.
- Кредиты от Банка России выросли на довольно существенные **547 млрд руб. (+11,8%)**. При этом банки в основном привлекали ссуды, обеспеченные нерыночными активами ¹⁶, в рамках основного механизма привлечения ликвидности.

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.



Значительного качественного улучшения ликвидности пока не произошло

Объем рублевой ликвидности

16,8 трлн руб.

+1,6 трлн руб.
+10,4%

Ноябрь к октябрю

- Запас рублевых ликвидных активов **18** (денежные средства, требования к Банку России **19** и незаложенное рыночное обеспечение) увеличился на **1,6 трлн рублей**.
- Банки привлекли кредиты от Банка России под залог нерыночных активов (**+0,7 трлн руб.**) в рамках основного механизма привлечения ликвидности. Кроме того, в конце ноября расширен Ломбардный список **20** (**+0,4 трлн руб.**). В совокупности с другими менее значимыми факторами это привело к росту рыночного обеспечения на **1,1 трлн руб.**, а также к увеличению требований к Банку России (**+0,4 трлн руб.**).
- Общий объем рублевых ликвидных активов составил **~16,8 трлн рублей**. Уровень покрытия средств всех клиентов **21** в целом близок к комфортным **20%** (**+1,5 п.п.** с **18,5%** в октябре). Уровень покрытия средств физлиц вырос до **44** с **41%**.
- Рост ликвидных активов ожидаемо привел к сокращению доли банков (по активам) с покрытием средств клиентов ниже **20%** (до **~70** с **80%**). Объем ликвидных активов, необходимый для повышения покрытия до **20%**, также сократился – до **4,3 трлн** с **6,0 трлн руб.**, при этом большую часть недостающего объема эти банки могут привлечь под залог нерыночных активов **16**.

Ликвидные активы в рублях¹

трлн руб.



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

Распределение банков по уровню ЛА¹

%



¹ Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за ноябрь 2023 года. Без НКО.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Валютные ликвидные активы несколько снизились

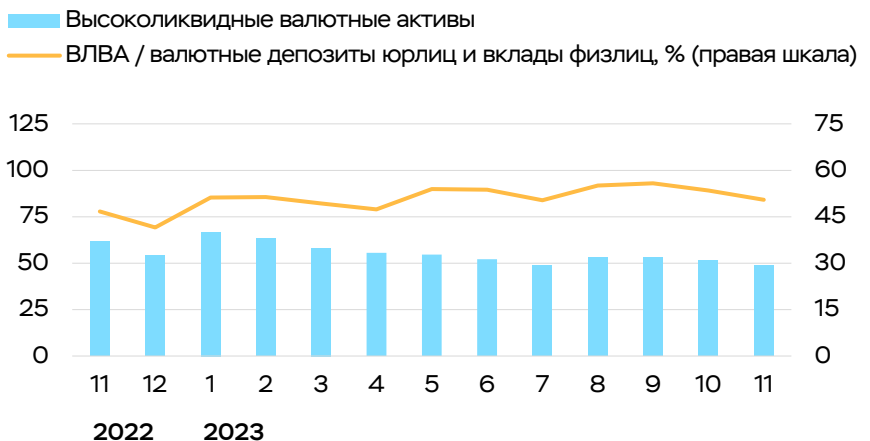
Объем валютной
ликвидности

48,9 млрд долл. США
-4,9%

Ноябрь к октябрю

- Запас валютной ликвидности немного сократился, до **48,9 млрд** **22** с **51,4 млрд долл. США**, на фоне опережающего роста валютного кредитования по сравнению с клиентскими средствами. Сокращение произошло в основном в части МБК, предоставленных банкам-нерезидентам.
- Покрытие средств клиентов также немного снизилось, до **~52** с **54%**, как и покрытие валютных обязательств **23**, до **27** с **29%**.

Ликвидные активы в иностранной валюте¹ млрд долл. США



¹ Абсолютные значения приведены на конец месяца.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль в ноябре немного выросла

Чистая прибыль

268 млрд руб.

ROE

23,1%

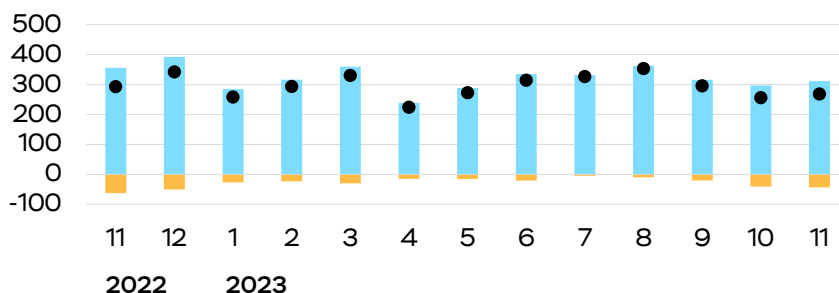
Ноябрь 2023

- Чистая прибыль в ноябре составила **268 млрд руб.** (доходность на капитал – около **23%** в годовом выражении), что в целом соответствует результату октября (**256 млрд руб.**).
- Основная прибыль до резервов **24** сохранилась на уровне октября (~**387 млрд руб.**), а резервы выросли до **145 млрд руб.** **25** (113 млрд руб. в октябре). Это произошло из-за разовых факторов: банки досоздали резервы по прочим активам, при этом сильно сократили расходы на резервы по кредитам (до **60 млрд руб.** по сравнению с **100 млрд руб.** в октябре) из-за частичного восстановления резервов по крупной проблемной задолженности в результате реструктуризации.
- Вместе с тем результат поддержали волатильные доходы: банки сократили убытки от переоценки ценных бумаг и от валютной переоценки из-за укрепления рубля (**+4,9%** в ноябре).
- С начала года сектор уже заработал **3,2 трлн руб.**, однако совокупный доход будет ниже на **~0,3 трлн руб.** из-за отрицательной переоценки ОФЗ через капитал, минуса прибыль.
- Количество прибыльных банков снизилось на **6**, до **253**, что составляет **78%** от их общего числа (в октябре – **259**, или **80%**). По итогам 11м23 количество прибыльных банков составило **285** (**88%**) с долей в активах сектора **99%** **26**.

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

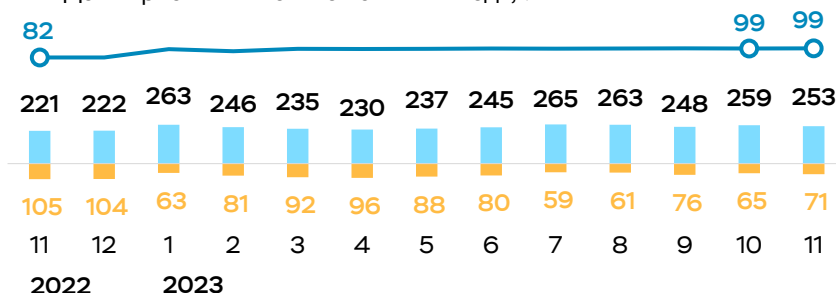
■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество и доля прибыльных и убыточных банков¹

■ Банки, получившие прибыль в текущем месяце, ед.
■ Банки, получившие убыток в текущем месяце, ед.
— Доля прибыльных банков с начала года, %



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Основным фактором роста балансового капитала остается чистая прибыль

Балансовый капитал

14,1 трлн руб.

+274 млрд руб.
+2,0%

Ноябрь к октябрю

- Балансовый капитал сектора вырос на **274 млрд руб.**, до **14,1 трлн руб.**, за счет прибыли (**268 млрд руб.**).
- По предварительным данным, в ноябре **27** показатель достаточности совокупного капитала **28** (Н1.0) вырос на **0,13 п.п.**, до **12,15%**, из-за опережающего роста капитала (**+2,2%**) относительно АВР (**+1,1%**).
- Рост регуляторного капитала в ноябре произошел за счет месячной прибыли.
- Рост АВР в основном обеспечили наращивание кредитного портфеля, а также рост макронадбавок (**+12%**) по НПС и ипотечным ссудам, продолжающийся из-за ужесточения макропруденциального регулирования. Доля макронадбавок в АВР достигла **4%**.
- Запас капитала (до уровня минимальных нормативов) в ноябре вырос до **7,2 трлн рублей 29**.

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.11.23	% от активов	01.12.23	% от активов
Активы	30					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	10 518	6,5	12 192	7,4
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	3 337	2,1	1 757	1,1
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	272	0,2	272	0,2
Межбанковские кредиты	11 788	8,7	17 072	10,5	16 835	10,3
Ценные бумаги	19 020	14,1	20 680	12,8	20 864	12,7
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	20 197	12,5	20 371	12,4
Переоценка	-361	-0,3	-789	-0,5	-728	-0,4
Облигации до учета переоценки	19 433	14,4	21 479	13,2	21 582	13,1
Облигации РФ	11 754	8,7	13 573	8,4	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	284	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	789	0,6	792	0,5	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	4 791	3,0	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	1 117	0,7	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	889	0,7	922	0,6	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-437	-0,3	-429	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-40	0,0	-56	-0,0	-54	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	460	0,3	466	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	22	0,0	27	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 493	2,2	3 642	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	80 609	59,8	98 499	60,8	100 118	61,0
Кредиты выданные	88 341	65,5	107 083	66,0	108 669	66,2
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	71 532	44,1	72 398	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	60 809	37,5	61 175	37,3
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	9 099	5,6	9 616	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	1 125	0,7	1 150	0,7
Кредиты государственным структурам	239	0,2	152	0,1	144	0,1
Прочие размещенные средства	181	0,1	347	0,2	314	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	33 156	20,4	33 674	20,5
Ипотечное жилищное кредитование	14 064	10,4	17 592	10,9	17 919	10,9
Потребительское кредитование	11 978	8,9	13 744	8,5	13 878	8,5
Автокредитование	1 211	0,9	1 607	1,0	1 651	1,0
Прочие	185	0	213	0	403	0,2
Начисленные проценты	1 807	1,3	2 395	1,5	2 597	1,6
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-8 242	-5,1	-8 103	-4,9
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-342	-0,2	-448	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	724	0,4	649	0,4
Прочие активы	5 250	3,9	7 542	4,7	7 806	4,8
Основные средства	1 408	1,0	1 418	0,9	1 430	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 755	1,1	1 765	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	141	0,1	131	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	4 229	2,6	4 480	2,7
Всего активов	134 818	100,0	162 137	100,0	164 135	100,0

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



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.11.23	% от активов	01.12.23	% от активов	
Обязательства							
Кредиты от Банка России	37	4 461	3,3	4 620	2,8	5 167	3,1
Средства банков		13 063	9,7	18 778	11,6	18 579	11,3
Государственные средства		8 561	6,3	13 093	8,1	13 209	8,0
Средства клиентов		88 417	65,6	100 264	61,8	101 829	62,0
Средства юрлиц	37	44 980	33,4	49 855	30,7	50 629	30,8
Депозиты	38	25 553	19,0	28 850	17,8	29 639	18,1
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	21 006	13,0	20 990	12,8
Средства физлиц		36 619	27,2	41 298	25,5	41 977	25,6
Депозиты		22 654	16,8	26 640	16,4	27 868	17,0
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	14 658	9,0	14 109	8,6
Счета эскроу		4 025	3,0	5 454	3,4	5 707	3,5
Прочие		2 793	2,1	3 657	2,3	3 515	2,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	37, 38	3 797	2,8	2 436	1,5	2 330	1,4
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	606	0,4	515	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	282	0,2	292	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	5 071	3,1	5 008	3,1
Субординированный долг		0	0,0	3 164	2,0	3 123	1,9
Всего обязательств		122 754	91,1	148 314	91,5	150 053	91,4
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 065	3,1	5 061	3,1
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-507	-0,3	-489	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	39	6 857	5,1	6 352	3,9	6 337	3,9
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	2 923	1,8	3 192	1,9
Прочие составляющие капитала		123	0,1	-10	0,0	-19	0,0
Итого источников собственных средств		12 065	8,9	13 823	8,5	14 083	8,6
Итого обязательств и источников собственных средств		134 818	100,0	162 137	100,0	164 135	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.

	2022		2023											
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	
Активы	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	157 618	159 276	162 137	164 135	
Прирост за месяц	40, 41	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182	1 516	3 841	4 198	1 257	3 975	3 221
Прирост с начала года	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	11 628	15 826	17 083	21 058	24 278	
МоМ, %	40, 41	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1	2,6	2,8	0,8	2,5	2,0
YtD, %	41	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6	5,7	8,5	11,4	12,3	15,1	17,4
YoY, %	41	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7	19,2	21,1	21,1	22,7	24,1
YoY 3m, %	41	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6	13,1	24,1	26,2	25,1	24,7	21,5
Вложения в облигации	37	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484	20 599	20 343	20 197	20 371
Прирост за месяц	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139	122	528	-70	-309	1	330	
Прирост с начала года	625	2 280	277	238	55	231	371	492	1 020	950	641	642	972	
МоМ, %	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7	-0,3	-1,5	0,0	1,6	
YtD, %	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0	2,6	5,3	5,0	3,4	3,4	5,1	
YoY, %	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6	21,6	27,6	25,1	23,8	21,8	15,6	
YoY 3m, %	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2	16,2	11,8	3,1	-7,3	0,4	
Кредиты юрлицам	42	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134	68 879	70 463	71 532	72 398
Прирост за месяц	587	1 216	-140	874	932	1 034	528	803	1 368	1 130	1 401	1 590	1 439	
Прирост с начала года	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227	4 030	5 397	6 527	7 928	9 518	10 958	
МоМ, %	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8	1,3	2,1	1,7	2,0	2,3	2,0	
YtD, %	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4	6,7	9,0	10,8	13,1	15,6	17,9	
YoY, %	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4	19,8	20,8	20,0	19,5	19,3	20,5	
YoY 3m, %	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4	15,3	17,0	20,5	23,7	24,4	25,7	
Кредиты субъектам МСП	43	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	11 016	11 346	10 250	10 761	11 435	11 723	-
Прирост за месяц	282	275	11	220	401	246	588	314	-1 101	505	673	293	-	
Прирост с начала года	1 924	2 200	11	231	632	878	1 465	1 779	678	1 183	1 856	2 148	-	
МоМ, %	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	5,6	2,8	-9,7	4,9	6,3	2,6	-	
YtD, %	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	15,4	18,6	7,1	12,4	19,4	22,5	-	
YoY, %	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	31,8	31,9	29,0	29,7	31,8	30,1	-	
YoY 3m, %	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	50,5	45,1	-7,6	-10,2	2,7	57,4	-	
Кредиты физлицам	44	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537	31 516	32 444	33 156	33 674
Прирост за месяц	318	341	134	263	493	486	583	604	528	978	927	714	531	
Прирост с начала года	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959	2 563	3 091	4 068	4 995	5 709	6 240	
МоМ, %	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0	2,1	1,8	3,2	2,9	2,2	1,6	
YtD, %	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1	9,3	11,3	14,8	18,2	20,8	22,7	
YoY, %	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4	17,3	18,2	20,7	22,3	23,8	24,3	
YoY 3m, %	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4	23,6	23,8	28,7	32,4	34,3	27,6	

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.

	2022		2023										
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя
ИЖК ⁴⁵	13 749	14 067	14 145	14 360	14 658	14 963	15 292	15 654	15 856	16 436	17 103	17 592	17 919
Прирост за месяц	208	317	78	214	299	305	328	362	201	579	666	490	327
Прирост с начала года	1 728	2 045	78	292	590	895	1 223	1 585	1 787	2 366	3 032	3 522	3 850
МоМ, %	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2	2,4	1,3	3,7	4,1	2,9	1,9
YtD, %	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7	11,3	12,7	16,8	21,6	25,0	27,4
YoY, %	17,4	17,0	16,4	15,5	15,5	18,0	20,8	22,8	22,8	26,2	28,4	29,9	30,3
YoY 3m, %	22,3	22,5	17,8	17,7	16,8	23,1	25,9	27,1	23,8	29,9	37,0	43,8	36,1
Потребительские ссуды ⁴⁶	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081	13 395	13 589	13 744	13 878
Прирост за месяц	115	7	65	58	174	143	212	196	255	314	195	154	135
Прирост с начала года	312	319	65	123	297	440	652	848	1 103	1 416	1 611	1 765	1 900
МоМ, %	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	2,0	2,4	1,5	1,1	1,0
YtD, %	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	9,2	11,8	13,5	14,7	15,9
YoY, %	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	13,3	14,4	15,0	15,9	15,9
YoY 3m, %	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	21,4	24,2	23,3	20,3	14,4
Автокредиты ⁴⁷	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432	1 493	1 542	1 607	1 651
Прирост за месяц	1	1	10	11	19	32	38	40	70	62	48	66	51
Прирост с начала года	-48	-47	10	21	40	72	111	150	221	282	330	396	447
МоМ, %	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1	4,3	3,2	4,3	3,2
YtD, %	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2	23,3	27,3	32,7	36,9
YoY, %	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	18,7	23,1	27,2	32,9	37,0
YoY 3m, %	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1	51,9	50,7	49,0	44,1
Средства физлиц без эскроу ⁴⁸	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895	40 415	40 879	41 298	41 977
Прирост за месяц	311	2 546	-997	710	272	604	443	816	443	307	402	592	862
Прирост с начала года	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033	1 849	2 292	2 599	3 000	3 592	4 454
МоМ, %	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	1,1	0,8	1,0	1,4	2,1
YtD, %	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	0,0	1,6	2,8	5,0	6,2	7,0	8,0	9,6	11,9
YoY, %	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	13,5	14,3	17,0	19,0	20,4
YoY 3m, %	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	18,0	16,3	11,7	13,0	18,4
Средства юрлиц ⁴⁹	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380	49 732	50 240	49 855	50 629
Прирост за месяц	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548	-473	349	1 772	332	108	1 314
Прирост с начала года	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809	336	685	2 458	2 790	2 898	4 211
МоМ, %	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7	3,7	0,7	0,2	2,6
YtD, %	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	1,5	5,3	6,0	6,3	9,1
YoY, %	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	15,4	14,5	12,7	14,2	15,3
YoY 3m, %	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	3,7	13,8	20,9	18,6	14,2

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2022		2023										
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя
Ключевая ставка, % годовых	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5	12,0	13,0	15,0	15,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	7,26	7,54	6,90	8,79	12,57	13,60	-
Вклады физлиц	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	7,29	7,33	7,46	8,36	9,46	10,14	-
Кредиты нефинансовым организациям	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	9,09	9,47	9,37	11,24	12,01	12,48	-
Кредиты физлицам ИЖК	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	12,68	12,51	12,33	12,12	12,25	13,37	-
	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	8,40	8,45	8,25	8,04	7,92	8,35	-
Валютизация, %													
Средства организаций	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9	22,6	23,0	22,1	21,1
Вклады физлиц	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0	10,1	10,2	10,1	9,4	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	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0	17,3	17,1	16,3	15,8
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5	4,4	4,2	4,1	4,0
Розничные кредиты	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0	3,9	3,8	3,7	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	Подробнее см. в пресс-релизах Банка России от 23.06.2023 «Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам» и от 31.08.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»
2	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»	9	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества, для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней
3	Валютная составляющая на конец периода пересчитывается с учетом курса на его начало	10	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В ноябре 2023 года около 71% (197 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, 21% (58 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, физлица выкупили 4,9% (13,5 млрд руб.), нефинансовые организации – 1,6% (4,4 млрд руб.), НФО – 1,2% (3,3 млрд руб.)
4	С корректировкой на сделки секьюритизации в размере ~160 млрд рублей	11	Подробнее см. в информационно-аналитическом материале «Обзор рисков финансовых рынков» , № 11, ноябрь 2023 года
5	С корректировкой на сделки секьюритизации	12	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
6	«Льготная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566), «Семейная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609) и «IT-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	13	Без учета средств на счетах эскроу
7	По данным Сбериндекс, «Потребительская активность по категориям товаров в разрезе возрастов»	14	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц



Примечания (2/4)

15	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 11, ноябрь 2023 года	22	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 недружественных валютах и/или в недружественных странах. Также включены отдельные разовые корректировки по отдельным банкам
16	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	23	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	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 11)	24	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
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 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 03.03.2023 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг». Без учета средств на счетах эскроу	25	Компоненты прибыли в ноябре 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов
19	За исключением обязательных резервов	26	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,8% активов сектора
20	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 29.11.2023 «Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список»	27	По данным формы отчетности 0409123
21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	28	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования



Примечания (3/4)

29	Запас капитала определен на 30.11.2023 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска	36	Показатель 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
30	Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО	37	С учетом переоценки
31	С учетом приобретенных прав требований	38	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
32	С учетом начисленных процентов	39	В том числе резервный фонд
33	Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)	40	Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
34	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	41	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (iv) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод
35	В основном представлены требования по аккредитивам	42	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП



Примечания (4/4)

- 43** Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.10.2023 составила 11 841 млрд рублей
- 44** Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»
- 45** Показатель 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 без поправки на секьюритизацию. Данные за ноябрь 2023 года предварительные
- 46** Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за ноябрь 2023 года предварительные
- 47** Данные за ноябрь 2023 года предварительные
- 48** В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 49** Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»



Список сокращений

4к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
6м23	В подобного рода формах первая цифра обозначает количество месяцев с начала года
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БР	Банк России
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛВА	Высоколиквидные валютные активы
ДДУ	Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия. Для целей данного отчета сегмент ДДУ используется для описания первичного рынка
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МБК	Межбанковское кредитование
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
НКО	Небанковская кредитная организация
НКЦ	Национальный клиринговый центр
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФЗ-ПК	Облигации федерального займа с переменным 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	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
M&A	Сделки слияния и поглощения
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции