



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Июнь 2024



Ключевые показатели сектора в мае 2024 года

Действующие КО²**357**СЗКО
13БУЛ
209ББЛ
98НКО ¹
37
+1

Корпоративные кредиты — 2



Корпоративный портфель немного замедлился, до +1,7 (+1,9% в апреле), при этом на его рост сильно повлиял крупный бридж-кредит (без него прирост составил бы +1,4%).

Около 20% очищенного прироста пришлось на кредитование строительства жилья, ~15% – на валютное финансирование экспортеров.

Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора (за вычетом дивидендов от дочерних банков) составила 255 млрд руб. (доходность на капитал – 20,4% в годовом выражении), что на 16% ниже результата апреля (305 млрд руб., 24,5%).

На снижение прибыли в основном повлияла отрицательная переоценка ценных бумаг.

Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, ипотека ускорилась до 1,7 ² с 1,4%. В основном рост обеспечили программы господдержки, так как заемщики стремились взять кредит до ожидаемого изменения их условий.

Потребительское кредитование продолжает ускоряться (+2,0 после +1,8% в апреле).

Капитал — 12



Несмотря на заработанную прибыль, балансовый капитал сектора даже сократился (-9 млрд руб., -0,1%).

Это объясняется существенной отрицательной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (219 млрд руб.) из-за продолжающегося роста ставок по длинным облигациям, а также выплатой дивидендов. В то же время несколько банков были докапитализированы, в основном за счет допэмиссии.

Фондирование — 7



Средства юрлиц сократились на 1,3 трлн руб. (-2,2% после значительного притока в апреле – на 5,0%), что связано со смещением срока уплаты налогов за апрель и 1к24 на начало мая.

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

Дата отсечения данных в обзоре – 20.06.24.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024



Рост корпоративного кредитования несколько замедлился

Объем портфеля

78,4 трлн руб.

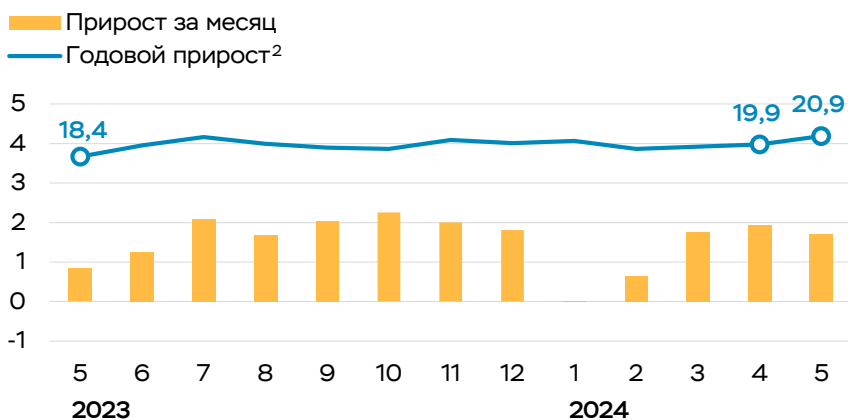
+1,3 трлн руб.
+1,7%

Май к апрелю

- В мае корпоративный портфель вырос на значительные **1,3 трлн руб. (+1,7% ²)** после **+1,9%** в апреле и **+1,8%** в марте. При этом на рост портфеля сильно повлиял крупный бридж-кредит, который был погашен в июне. Без учета этого кредита рост составил **~1,1 трлн руб. (1,4%)**, что уже заметно ниже, чем в апреле, и ближе к нашему прогнозу по месячному росту.
- Рублевые кредиты выросли на **0,9 трлн руб.**, за исключением упомянутого бридж-кредита. Из этого прироста около четверти пришлось на застройщиков в рамках проектного финансирования строительства жилья ³. В остальном рост был достаточно равномерно распределен по компаниям из разных отраслей.
- Компании продолжают активно инвестировать даже в условиях сохранения жестких ДКУ. Это объясняется значительным объемом госзаказов, а также высокой прибылью компаний из большинства секторов, что делает их менее чувствительными к росту ставок и позволяет обслуживать кредиты.
- Рост валютных кредитов несколько замедлился (**+181 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +1,4** после **+2,5%** в апреле).

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 ускорилась в преддверии завершения массовой господдержки

Объем портфеля

19,2 трлн руб.

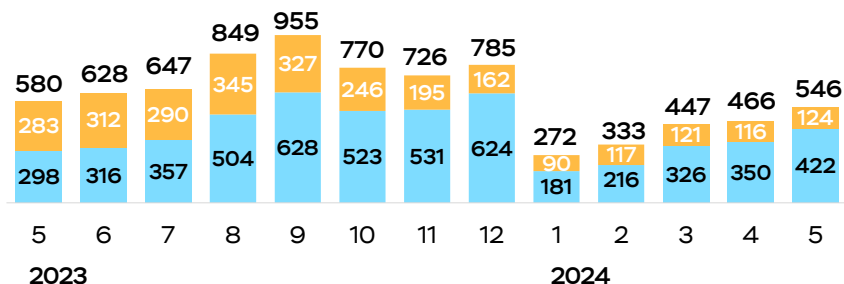
+1,7%

Май к апрелю

- По предварительным данным, рост ипотеки составил **1,7%** после **1,4%** в апреле.
- Выдачи увеличились до **546 млрд** после **466 млрд руб.** в апреле. В основном рост обеспечили программы господдержки: выдачи «Льготной ипотеки» **4** выросли на **20%**, до **132 млрд** с **110 млрд руб.** в апреле, а «Семейной ипотеки» **5** – на **24%**, до **~212 млрд** с **171 млрд рублей**. Заемщики стремились взять кредит до ожидаемого изменения условий госпрограмм, в особенности до завершения массовой «Льготной ипотеки» с 01.07.24.
- В целом выдачи ипотеки с господдержкой выросли на **21%** (до **422 млрд** **6** с **350 млрд руб.**), а их доля в общем объеме выдач по-прежнему составляет более **75%** (более **90%** выдач в сегменте строящегося жилья (ДДУ).
- Выдачи рыночной ипотеки оставались умеренными (**124 млрд** после **116 млрд руб.** в апреле) из-за высоких ставок.

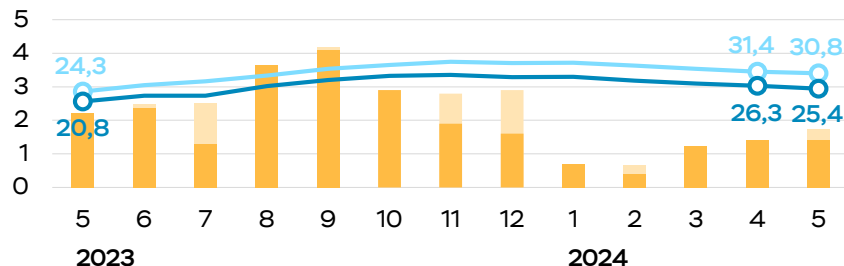
Выдачи¹
млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК²
%

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



¹ Выдачи ипотеки с господдержкой включают данные по «Льготной ипотеке», «Семейной ипотеке», «Дальневосточной ипотеке» и «ИТ-ипотеке». Выдачи рыночной ипотеки также могут включать данные по «Сельской ипотеке», доля которой в общем объеме ипотечных 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 май 2024 года предварительные.

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



Потребительское кредитование продолжило ускоряться

Объем портфеля

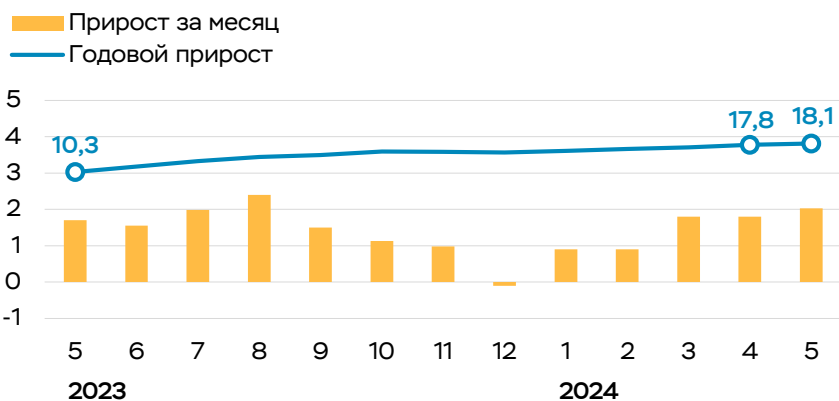
14,7 трлн руб.

+2,0%

Май к апрелю

- По предварительным данным, темп роста потребительского кредитования ускорился до **2,0** с **1,8%** в апреле, а всего с начала года прирост составил уже почти **8%**, что в **1,5** раза выше, чем за аналогичный период прошлого года.
- В целом значительный рост кредитования в последние месяцы связан с ростом доходов населения, благодаря которому сохраняется высокая потребительская активность **7**. Частично ускорение в мае может быть связано с сезонными тратами на отпуск. Большой объем выдач в сегменте кредитных карт может также указывать на то, что люди стали больше пользоваться беспроцентным грейс-периодом для оплаты текущих расходов вместо других видов потребительских кредитов или траты сбережений, по которым они получают проценты.
- Чтобы охладить потребительское кредитование и перераспределить выдачи в пользу менее рискованных категорий заемщиков, Банк России с 01.07.24 повышает макронадбавки для кредитов с ПСК 25–40 **8**, а также устанавливает более жесткие МПЛ на 3к24 **9**.

НПС¹
%



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

Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ
%

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

С 01.07.24 повышаются макронадбавки для кредитов с ПСК 25–40

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



Доля проблемных кредитов в апреле практически не изменилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,7 трлн руб.

5,1% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,5 трлн руб.

4,2% портфеля

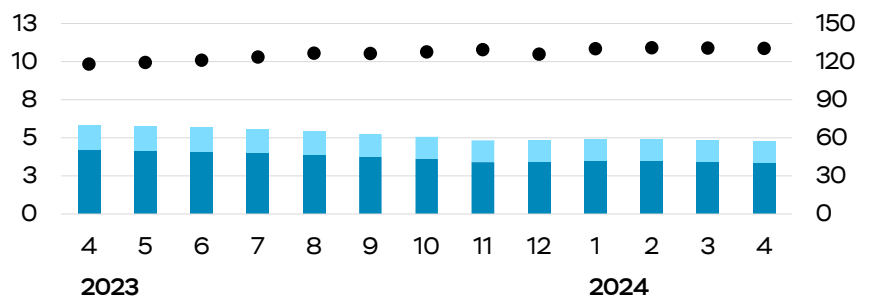
—

Апрель к марту

- Данные за май появятся после выхода настоящего материала, однако в апреле доля проблемных корпоративных кредитов ¹⁰ немного снизилась (на 0,1 п.п., до 5,1%). В розничном кредитовании она осталась на уровне 4,2%, в том числе доля необеспеченных потребительских кредитов – 7,7%, ипотеки – 0,6%. Более подробная информация за апрель представлена в предыдущем материале ¹¹.

Проблемные кредиты % от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



Вложения в облигации умеренно выросли

Объем вложений
в облигации

21,2 трлн руб.

+0,1 трлн руб.
+0,6%

Май к апрелю

- Объем вложений в долговые ценные бумаги практически не изменился (+0,1 трлн руб., 0,6%).
- Объем вложений банков в ОФЗ сократился на ~140 млрд руб. за счет отрицательной переоценки (~180 млрд руб.) из-за продолжающегося роста ставок по длинным облигациям, а также частичной продажи на вторичных торгах. При этом банки выкупили новые выпуски ОФЗ на сумму ~65 млрд рублей.
- Всего в мае Минфин России разместил ОФЗ на ~88 млрд руб. ¹² (~272 млрд руб. в апреле), все с постоянным купонным доходом. Основными покупателями новых выпусков стали банки (~73% от общего объема) и НФО в рамках доверительного управления (~18%).



Средства компаний сократились из-за налоговых платежей

Объем остатков

54,6 трлн руб.

-1,3 трлн руб.

-2,2%

Май к апрелю

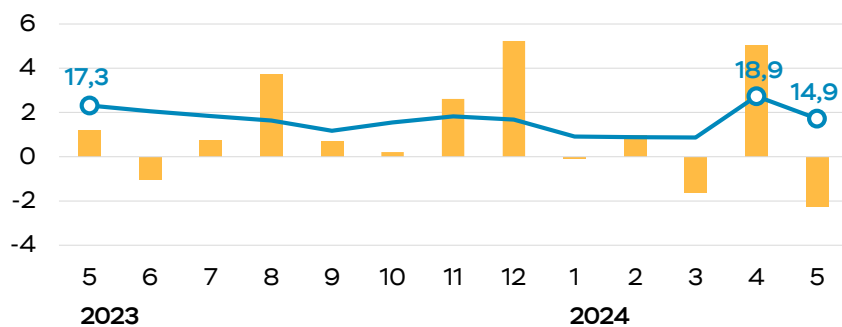
- Средства юрлиц ¹³ сократились на **1,3 трлн руб. (-2,2%)** после значительного притока в апреле – на **5,0%**. Это связано со смещением срока уплаты налогов за апрель и 1к24 на начало мая, поэтому имеет смысл смотреть на совокупную динамику апреля и мая ¹¹. За два месяца прирост составил **1,4 трлн руб. (+2,7%)**.
- Снизились только рублевые средства (**-1,6 трлн руб., -3,6%**). Валютные средства умеренно выросли (**+386 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +3,6%**).

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.



Сохранился активный рост средств населения

Объем остатков

49,2 трлн руб.

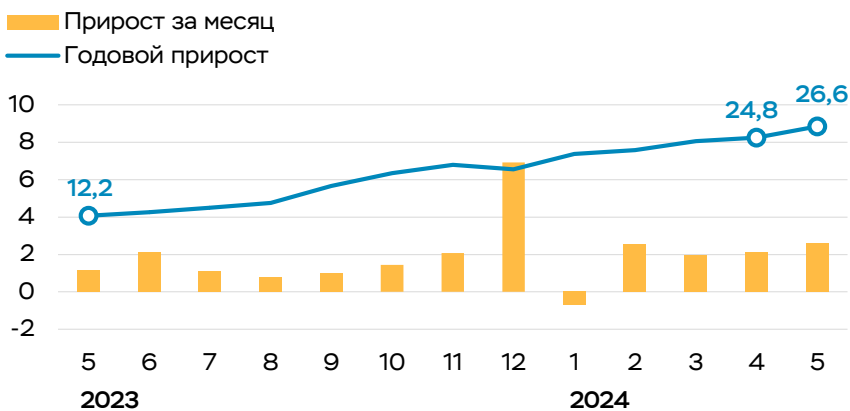
+1,3 трлн руб.
+2,6%

Май к апрелю

- Средства населения ¹⁴ увеличились на значительные **1,3 трлн руб.** (+2,6 после +2,1% в апреле) в условиях привлекательных депозитных ставок. Такая динамика нетипична для мая, поскольку обычно в этом месяце средства населения растут незначительно или даже снижаются из-за роста предотпускных расходов и длинных праздников. Всего же с начала года прирост средств населения составил **+4 трлн руб.** (+8,7%), что почти в четыре раза больше, чем за аналогичный период прошлого года (+1 трлн руб., +2,8%).
- В мае основной рост пришелся на рублевые остатки (+1246 млрд руб., +2,8%), средства в валюте практически не изменились (+16 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,4%).
- Рублевые средства выросли как на текущих счетах (+658 млрд руб., +4,6%), так и на срочных вкладах (+588 млрд руб., +2,0%, при этом, по нашим оценкам, свыше 200 млрд руб. приходится на месячную доходность по вкладам). Приток средств на срочные вклады поддерживается выгодными ставками (15,16% ¹⁵ в конце мая, 14,92% в конце апреля). Рост ставок в мае, вероятно, вызван ожиданием усиления конкуренции после отмены комиссии за перевод средств вкладчиков между своими счетами (me2me) в пределах 30 млн руб. в месяц ¹⁶.
- Рост средств на счетах эскроу ускорился почти в три раза по сравнению с апрелем и составил **353 млрд руб.** (+6,2 после +2,2% в апреле). Основной причиной стало сокращение объемов ввода объектов в эксплуатацию и, как следствие, снижение объема раскрытия счетов эскроу (предварительно до 137 млрд руб. ³ после 272 млрд руб. в апреле) при сохранении высокого уровня выдач ипотеки и продаж жилья.

Средства физлиц¹

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства выросли из-за крупных налоговых поступлений

Госсредства
12,9 трлн руб.

+2,4 трлн руб.
+22,7%

Средства,
привлеченные
от Банка России ¹⁷

4,5 трлн руб.

+0,1 трлн руб.
+3,0%

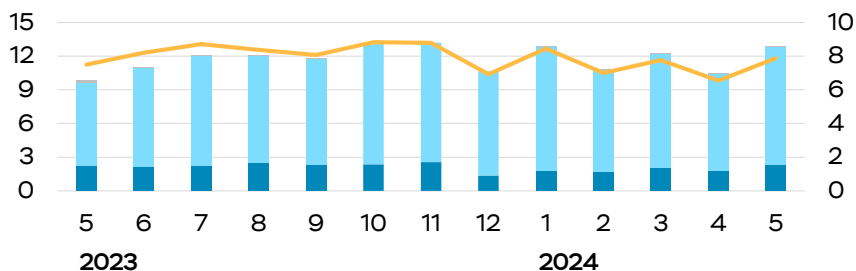
Май к апрелю

- Объем госсредств в банках вырос на значительные **2,4 трлн руб.** (+22,7%), в том числе средств ФК – на **1,8 трлн руб.**, средств субъектов РФ – на **0,6 трлн рублей.**
- Приток госсредств в основном обеспечен налоговыми поступлениями за апрель и май. Налоговый период был смещен с конца апреля на начало мая (см. стр. 7), поэтому полученные средства были размещены ФК только в мае.
- Привлечения от Банка России в целом по сектору незначительно выросли (**+0,1 трлн руб.**, **+3,0%**), при этом произошло перераспределение между банками. У одних банков потребность в кредитах от Банка России для соблюдения НКЛ сократилась благодаря притоку клиентских и государственных средств, а также увеличению срочности заимствований на денежном рынке, а у других, напротив, выросла.

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.



Ликвидные активы не растут из-за высокого роста кредитования

Объем рублевой
ликвидности

20,7 трлн руб.

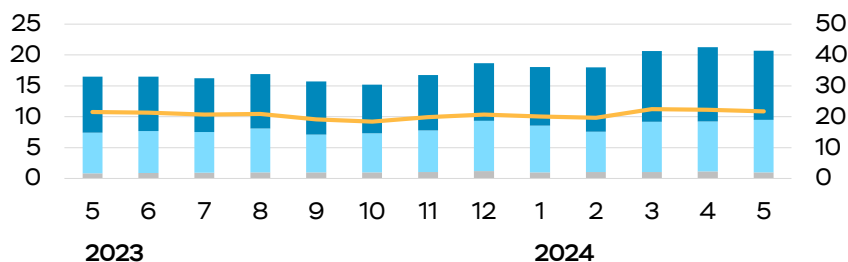
-0,6 трлн руб.
-2,9%

Май к апрелю

- Структурно ситуация с ликвидностью пока не улучшается: банки продолжили активно наращивать кредитование, а их ликвидные активы при этом даже немного сократились. Отдельные банки по-прежнему привлекают значительный объем средств под залог нерыночных активов от Банка России. С 01.07.24 ¹⁸ будет повышен порог по выполнению НКЛ собственными силами до 50 с 40% (остальное может быть восполнено за счет БКЛ). При этом в целях улучшения НКЛ банки стремятся удлинять привлеченные средства и замещать обеспеченное фондирование привлечением депозитов.
- Рублевые ликвидные активы ¹⁹ (денежные средства, требования к Банку России ²⁰ и незаложенное рыночное обеспечение) в целом по сектору снизились на **0,6 трлн руб. (-2,9%)**, до **20,7 трлн рублей**.
- При этом, несмотря на то, что покрытие всех рублевых средств клиентов ²¹ в целом по сектору остается на уровне, близком к комфортным 20% (**21,8** после **22,3%** в апреле), ситуация по банкам неоднородна.
- Доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ликвидными активами ниже 20% выросла и составила **74%** (~61% в апреле). При этом доля банков, у которых общая сумма ликвидных активов и доступного нерыночного обеспечения ²² ниже 20% от клиентских средств, также выросла и составила существенные **20%** (на 01.05.24 – 12%).

Ликвидные активы
в рублях¹
трлн руб.

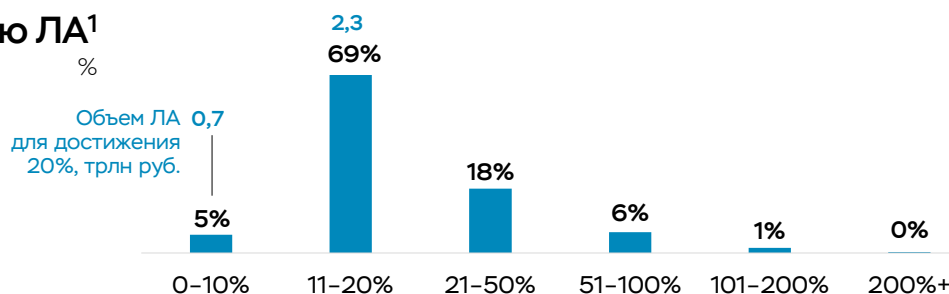
■ Незаложенное рыночное обеспечение
■ Требования к Банку России (за исключением ФОР)
■ Денежные средства
— ЛА / средства клиентов в рублях, % (правая шкала)



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 май 2024 года. Без НКО.
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль снизилась из-за переоценки бумаг и роста рисков в рознице

Чистая прибыль

255 млрд руб.

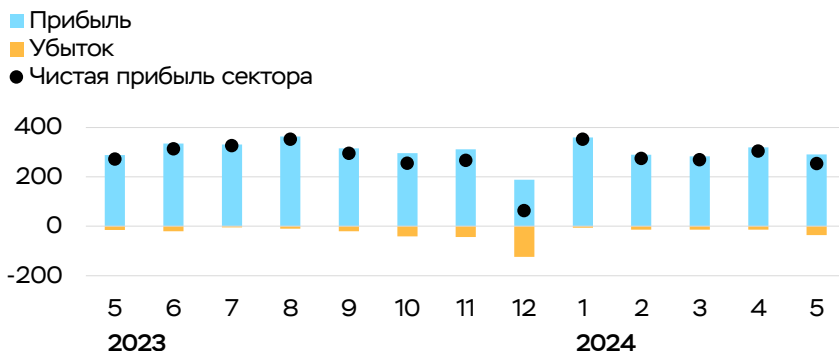
ROE

20,4%

Май 2024

- Фактическая чистая прибыль сектора (за вычетом ~26 млрд руб. дивидендов, полученных от российских дочерних банков) составила **255 млрд рублей**. Это на **50 млрд руб.**, или **16%**, ниже результата апреля (**305 млрд руб.**).
- Основная прибыль сократилась на **18 млрд руб. (-8%²³)** из-за роста операционных расходов на **~10 млрд руб.**, а также резервов (на **~8 млрд руб.**). Резервы по розничным кредитам выросли на **30 млрд руб.** (ранее мы отмечали, что выданные после 3к23 потребительские кредиты стали чаще выходить на просрочку ¹¹). При этом по прочим активам и корпоративным кредитам банки, наоборот, восстановили резервы (суммарно на **~22 млрд руб.** к апрелю), так как отдельные клиенты смогли решить технические вопросы с осуществлением платежей. Стоимость риска в корпоративном сегменте продолжает быть на рекордно низком уровне. Основные доходы (ЧПД и ЧКД) не изменились по сравнению с апрелем.
- На снижение финансового результата также повлияло получение убытка от операций с ценными бумагами (**-15 млрд руб.** против прибыли в размере **14 млрд руб.** в апреле ²³), по большей части из-за отрицательной переоценки (в основном по ОФЗ).
- Количество прибыльных банков снизилось до **232** с **249** в апреле, а их доля от общего числа банков – до **~73%** с **78%** (общая доля в активах сектора составила **98** после **~99%** в апреле).

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.



Балансовый капитал сократился из-за отрицательной переоценки и дивидендов

Балансовый капитал

15,0 трлн руб.

-9 млрд руб.
-0,1%

Май к апрелю

- Несмотря на заработанную прибыль (255 млрд руб.), балансовый капитал сектора даже немного сократился (-9 млрд руб., -0,1%). Это объясняется существенной отрицательной переоценкой ценных бумаг через прочий совокупный доход (-219 млрд руб.) из-за продолжающегося роста ставок по длинным облигациям (так, среднемесячные значения доходности ОФЗ выросли в мае на 120–170 б.п., что существенно выше, чем в апреле ²⁴). Кроме того, выплачен значительный объем дивидендов (96 млрд руб. ²⁵). В то же время несколько банков были докапитализированы суммарно на 31 млрд руб., в основном за счет допэмиссии.
- По предварительным данным, в мае показатель достаточности совокупного капитала ²⁶ (Н1.0) снизился до 11,9% (-0,27 п.п. за месяц) из-за снижения совокупного капитала (-0,3%) при одновременном росте АВР (+2,2%).
- Регулятивный капитал в мае снизился из-за выплаты дивидендов и отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых через прочий совокупный доход напрямую в капитале.
- Увеличение АВР связано с расширением кредитования, а также с ростом макронадбавок (+7% за месяц), преимущественно по потребительским ссудам.
- Запас капитала (до нормативов) в мае немного снизился – до 7,3 трлн рублей ²⁷.

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.05.24	% от активов	01.06.24	% от активов
Активы	28					
Денежные средства и их эквиваленты	11 357	6,8	12 702	7,3	13 694	7,7
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	3 677	2,1	3 087	1,7
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 452	10,4	17 890	10,2	18 340	10,3
Ценные бумаги	21 703	12,9	21 724	12,4	21 739	12,2
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 132	12,1	21 180	11,9
Переоценка	-610	-0,4	-694	-0,4	-918	-0,5
Облигации до учета переоценки	22 341	13,3	22 402	12,8	22 667	12,7
Облигации РФ	13 696	8,2	14 008	8,0	14 033	7,9
Облигации субъектов РФ	254	0,2	244	0,1	232	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации КО – резидентов	820	0,5	894	0,5	1 064	0,6
Облигации компаний-резидентов	5 512	3,3	5 054	2,9	5 110	2,9
Ипотечные облигации	1 478	0,9	1 446	0,8	1 494	0,8
Прочие (в том числе нерезидентов)	581	0,3	362	0,2	341	0,2
Непогашенные в срок			393	0,2	393	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-427	-0,3	-430	-0,2	-414	-0,2
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-147	-0,1	-156	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	473	0,3	571	0,3	538	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	22	0,0	22	0,0
Участие в уставных капиталах	3 601	2,1	3 682	2,1	3 730	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 443	60,4	107 037	61,1	108 893	61,1
Кредиты выданные	109 949	65,5	115 635	66,1	117 529	65,9
Кредиты юрлицам	73 820	44,0	77 355	44,2	78 391	44,0
Кредиты нефинансовым организациям	61 952	36,9	65 185	37,2	65 998	37,0
Кредиты финансовым организациям	10 079	6,0	10 385	5,9	10 667	6,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 233	0,7	1 253	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	185	0,1	158	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	367	0,2	315	0,2
Кредиты физлицам	33 759	20,1	35 413	20,2	36 066	20,2
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	18 904	10,8	19 170	10,8
Потребительское кредитование	13 609	8,1	14 360	8,2	14 651	8,2
Автокредитование	1 715	1,0	1 987	1,1	2 086	1,2
Прочие	228	0	161	0	158	0,1
Начисленные проценты	2 370	1,4	2 867	1,6	3 073	1,7
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 955	-4,7	-8 163	-4,7	-8 223	-4,6
Переоценки и корректировки МСФО 9	-551	-0,3	-435	-0,2	-413	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	585	0,3	652	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0,0	22	0,0	23	0,0
Прочие активы	7 823	4,7	7 234	4,1	7 602	4,3
Основные средства	1 497	0,9	1 488	0,8	1 491	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 845	1,1	1 972	1,1	2 006	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	126	0,1	119	0,1	114	0,1
Прочие активы	4 355	2,6	3 655	2,1	3 991	2,2
Всего активов	167 938	100,0	175 057	100,0	178 264	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	01.05.24	% от активов	01.06.24	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	35 5 239	3,1	4 408	2,5	4 539	2,5
Средства банков	19 200	11,4	19 904	11,4	20 342	11,4
Государственные средства	10 646	6,3	10 495	6,0	12 876	7,2
Средства клиентов	107 195	63,8	112 966	64,5	112 918	63,3
Средства юрлиц	35 53 381	31,8	56 065	32,0	54 571	30,6
Депозиты	36 32 746	19,5	34 493	19,7	33 526	18,8
Остатки на текущих счетах	20 636	12,3	21 572	12,3	21 045	11,8
Средства физлиц	44 921	26,7	47 989	27,4	49 163	27,6
Депозиты	29 291	17,4	32 027	18,3	32 577	18,3
Остатки на текущих счетах	15 629	9,3	15 962	9,1	16 586	9,3
Счета эскроу	5 571	3,3	5 713	3,3	6 066	3,4
Прочие	3 322	2,0	3 198	1,8	3 118	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	35, 36 2 258	1,3	2 162	1,2	2 373	1,3
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	490	0,3	558	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	320	0,2	314	0,2
Прочие обязательства	3 108	1,9	3 128	1,8	3 122	1,8
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	15	0,0	33	0,0
Субординированный долг	5 246	3,1	6 129	3,5	6 158	3,5
Всего обязательств	153 671	91,5	160 017	91,4	163 233	91,6
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 097	3,0	5 128	2,9	5 159	2,9
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-387	-0,2	-583	-0,3	-802	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	37 6 272	3,7	9 202	5,3	9 116	5,1
Чистая прибыль текущего года	3 369	2,0	1 203	0,7	1 484	0,8
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	90	0,1	74	0,0
Итого источников собственных средств	14 267	8,5	15 040	8,6	15 031	8,4
Итого обязательств и источников собственных средств	167 938	100,0	175 057	100,0	178 264	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					
	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май	
Активы	143 978	147 168	152 073	157 618	159 276	162 137	164 163	167 938	166 816	169 126	172 141	175 057	178 264	
Прирост за месяц	38, 39	3 182	1 517	3 841	4 198	1 257	3 975	3 213	3 558	-1 016	1 696	2 880	3 079	3 775
Прирост с начала года	6 272	7 789	11 630	15 828	17 085	21 060	24 273	27 830	-1 016	680	3 560	6 639	10 414	
МоМ, %	38, 39	2,3	1,1	2,6	2,8	0,8	2,5	2,0	2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2
YtD, %	39	4,6	5,7	8,5	11,4	12,3	15,1	17,4	20,0	-0,6	0,4	2,1	3,9	6,2
YoY, %	14,8	16,7	19,2	21,1	21,1	22,7	24,1	20,0	19,1	19,1	19,7	21,9	21,8	
YoY 3м, %	13,6	13,1	24,1	26,2	25,1	24,7	21,4	27,2	14,2	10,3	8,5	18,3	23,0	
Вложения в облигации	35	19 442	19 806	20 484	20 599	20 343	20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180
Прирост за месяц	139	122	528	-70	-309	1	330	810	100	76	-175	-117	117	
Прирост с начала года	371	492	1 020	950	641	642	972	1 781	100	176	0	-117	0	
МоМ, %	0,7	0,6	2,7	-0,3	-1,5	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	
YtD, %	2,0	2,6	5,3	5,0	3,4	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	
YoY, %	21,6	21,6	27,6	25,1	23,8	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8	8,9	7,3	7,2	
YoY 3м, %	2,7	9,2	16,2	11,8	3,1	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3	0,0	-4,1	-3,3	
Кредиты юрлицам	40	63 670	65 273	67 134	68 879	70 463	71 532	72 403	73 820	73 759	74 582	75 971	77 355	78 391
Прирост за месяц	528	803	1 368	1 130	1 401	1 590	1 432	1 309	-8	479	1 321	1 466	1 318	
Прирост с начала года	3 227	4 030	5 397	6 527	7 928	9 518	10 950	12 260	-8	471	1 792	3 258	4 576	
МоМ, %	0,8	1,3	2,1	1,7	2,0	2,3	2,0	1,8	0,0	0,6	1,8	1,9	1,7	
YtD, %	5,4	6,7	9,0	10,8	13,1	15,6	17,9	20,1	0,0	0,6	2,4	4,4	6,2	
YoY, %	18,4	19,8	20,8	20,0	19,5	19,3	20,5	20,1	20,3	19,3	19,6	19,9	20,9	
YoY 3м, %	16,4	15,3	17,0	20,5	23,7	24,4	25,7	24,8	15,3	9,8	9,7	17,6	22,0	
Кредиты субъектам МСП	41	11 016	11 346	10 250	10 761	11 435	11 723	12 136	12 305	12 367	12 557	12 941	13 366	-
Прирост за месяц	588	314	-1 101	505	673	293	419	168	63	188	383	426	-	
Прирост с начала года	1 465	1 779	678	1 183	1 856	2 148	2 567	2 735	63	252	634	1 060	-	
МоМ, %	5,6	2,8	-9,7	4,9	6,3	2,6	3,6	1,4	0,5	1,5	3,0	3,3	-	
YtD, %	15,4	18,6	7,1	12,4	19,4	22,5	26,9	28,6	0,5	2,0	5,2	8,6	-	
YoY, %	31,8	31,9	29,0	29,7	31,8	30,1	30,7	28,6	29,1	28,1	26,9	27,9	-	
YoY 3м, %	50,5	45,1	-7,6	-10,2	2,7	57,4	51,5	30,8	22,2	13,8	20,6	32,2	-	
Кредиты физлицам	42	29 401	30 008	30 537	31 516	32 444	33 156	33 686	33 759	33 995	34 272	34 843	35 413	36 066
Прирост за месяц	583	621	721	978	957	720	691	562	236	319	571	570	713	
Прирост с начала года	1 976	2 597	3 317	4 295	5 252	5 972	6 663	7 225	236	554	1 125	1 695	2 408	
МоМ, %	2,0	2,1	2,4	3,2	3,0	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,6	2,0	
YtD, %	7,2	9,5	12,1	15,7	19,2	21,8	24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,1	
YoY, %	17,1	19,1	20,8	22,6	24,3	25,7	26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	
YoY 3м, %	22,7	24,1	26,7	31,7	35,5	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4	13,3	17,2	21,6	

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				
	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май
ИЖК ⁴³	15 292	15 654	15 856	16 436	17 103	17 592	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170
Прирост за месяц	328	379	394	579	697	496	487	527	126	122	228	263	326
Прирост с начала года	1 240	1 619	2 013	2 592	3 289	3 785	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065
МоМ, %	2,2	2,5	2,5	3,7	4,2	2,9	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7
YtD, %	8,8	11,5	14,3	18,5	23,5	27,1	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9
YoY, %	24,3	26,5	28,0	30,1	32,5	33,9	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8
YoY 3м, %	26,4	28,1	29,5	35,6	43,1	44,7	40,9	35,4	26,1	17,4	10,5	13,4	17,7
Потребительские ссуды ⁴⁴	12 630	12 826	13 081	13 395	13 589	13 744	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651
Прирост за месяц	212	196	255	314	195	154	135	-19	126	125	252	248	291
Прирост с начала года	652	848	1 103	1 416	1 611	1 765	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042
МоМ, %	1,7	1,6	2,0	2,4	1,5	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0
YtD, %	5,4	7,1	9,2	11,8	13,5	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7
YoY, %	10,3	11,8	13,3	14,4	15,0	15,9	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1
YoY 3м, %	17,5	18,0	21,4	24,2	23,8	20,3	14,4	7,9	7,1	6,8	14,8	18,2	22,8
Автокредиты ⁴⁵	1 322	1 362	1 432	1 493	1 542	1 607	1 658	1 715	1 752	1 820	1 911	1 987	2 086
Прирост за месяц	38	40	70	62	48	66	51	57	37	68	92	76	99
Прирост с начала года	111	150	221	282	330	396	446	504	37	105	196	272	371
МоМ, %	3,0	3,0	5,1	4,3	3,2	4,3	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0
YtD, %	9,1	12,4	18,2	23,3	27,3	32,7	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6
YoY, %	9,4	13,4	18,7	23,1	27,2	32,9	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8
YoY 3м, %	29,1	35,2	46,1	51,9	52,8	49,0	44,0	45,0	36,0	39,0	45,8	53,8	58,5
Средства физлиц без эскроу ⁴⁶	38 173	39 277	39 895	40 415	40 879	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163
Прирост за месяц	443	816	443	307	402	592	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261
Прирост с начала года	1 033	1 849	2 292	2 599	3 000	3 592	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952
МоМ, %	1,2	2,1	1,1	0,8	1,0	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6
YtD, %	2,8	5,0	6,2	7,0	8,0	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7
YoY, %	12,2	12,8	13,5	14,3	17,0	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6
YoY 3м, %	14,4	20,1	18,0	16,3	11,7	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	15,0	26,8	27,3
Средства юрлиц ⁴⁷	46 349	46 581	47 380	49 732	50 240	49 855	50 637	53 381	53 465	54 273	53 448	56 065	54 571
Прирост за месяц	548	-473	349	1 772	332	108	1 307	2 651	-31	527	-883	2 687	-1 250
Прирост с начала года	809	336	685	2 458	2 790	2 898	4 205	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050
МоМ, %	1,2	-1,0	0,7	3,7	0,7	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2
YtD, %	1,8	0,8	1,5	5,3	6,0	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0
YoY, %	17,3	16,2	15,4	14,5	12,7	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9
YoY 3м, %	-7,8	-5,5	3,7	13,8	20,9	18,6	14,1	32,9	31,7	24,8	-2,9	17,3	4,1

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2023								2024				
	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	май
Ключевая ставка, % годовых	7,5	7,5	8,5	12,0	13,0	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	7,26	7,54	6,90	8,79	12,57	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	-
Вклады физлиц	7,29	7,33	7,46	8,36	9,46	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	-
Кредиты нефинансовым организациям	9,09	9,47	9,37	11,24	12,01	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	-
Кредиты физлицам	12,68	12,51	12,33	12,12	12,25	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	-
ИЖК	8,40	8,45	8,25	8,04	7,92	8,35	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	-
Валютизация, %													
Средства организаций	20,0	20,8	21,9	22,6	23,0	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2
Вклады физлиц	9,8	10,0	10,1	10,2	10,1	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0
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	16,2	16,8	17,0	17,3	17,1	16,3	15,8	16,2	16,1	16,7	16,6	16,6	16,2
Просроченная задолженность, % от портфеля													
Корпоративные кредиты	4,8	4,7	4,5	4,4	4,2	4,1	4,0	3,7	3,8	3,8	3,7	3,6	3,5
Розничные кредиты	4,1	4,0	4,0	3,9	3,8	3,7	3,7	3,5	3,6	3,6	3,5	3,5	3,5

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



Примечания (1/4)

1	РНКО «Юнона Финанс» была зарегистрирована 24.02.24, однако документы о регистрации были направлены только в мае	8	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 26.04.24 «Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам и устанавливает требования по автокредитам»
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 отличаться от значений, приведенных в строках/столбцах «Итого», из-за округления	9	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 24.05.24 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»
3	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации КО требований Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»	10	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V к.к., для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней
4	Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»	11	Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в апреле 2024 года»
5	Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»	12	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В мае 2024 года около 73,3% (64,8 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 18,2% (16,1 млрд руб.) – в доверительное управление, физлицами – 4,9% (4,3 млрд руб.), НФО – 3,6% (3,2 млрд руб.)
6	«Льготная ипотека» (Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Семейная ипотека» (Решение Правительства Российской Федерации от 02.05.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.19 № 1609) и «ИТ-ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.22 № 805). По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России	13	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций
7	По данным Сбериндекса	14	Без учета средств на счетах эскроу



Примечания (2/4)

15	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
16	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 27.04.24 «Переводы между своими счетами до 30 млн рублей в месяц с 1 мая становятся бесплатными»	22	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
17	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	23	Величина резервов (в том числе резервов по прочим активам) скорректирована на технический эффект от реклассификации ценных бумаг в категорию удерживаемых до погашения из оцениваемых по справедливой стоимости. По ним накопилась отрицательная переоценка (~50 млрд руб. в марте, ~40 млрд руб. в апреле), которая была восстановлена, а вместо этого сформированы резервы на ту же сумму в составе основной прибыли. На чистую прибыль мая и апреля данная реклассификация не повлияла
18	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 23.11.23 «Банк России устанавливает порядок выхода из послабления по нормативу краткосрочной ликвидности и предоставляет безотзывные кредитные линии»	24	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 5, май 2024 года
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 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»	25	Без учета дивидендов от дочерних банков
20	За исключением обязательных резервов	26	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования



Примечания (3/4)

27	Запас капитала определен на 31.05.24 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	34	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 май 2024 года предварительные
28	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	35	С учетом переоценки
29	С учетом приобретенных прав требований	36	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
30	С учетом начисленных процентов	37	В том числе резервный фонд
31	Величина, а также 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)	38	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)
32	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	39	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)
33	В основном представлены требования по аккредитивам	40	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП



Примечания (4/4)

- 41 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.04.24 составила 13 502 млрд рублей
- 42 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
- 43 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 май 2024 года предварительные
- 44 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за май 2024 года предварительные, приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
- 45 Данные за май 2024 года предварительные
- 46 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 47 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

1к24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДДУ	Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия. Для целей данного отчета сегмент ДДУ используется для описания первичного рынка
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
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
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, ПСК 25–40	Полная стоимость кредита, полная стоимость кредита находится в диапазоне с 25 до 40%
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