



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Сентябрь 2023



# Ключевые показатели сектора в августе 2023 года



## Действующие КО<sup>2</sup>

# 360

СЗКО  
13

БУЛ  
212

ББЛ  
99

НКО  
36

Количество КО  
не изменилось

## Корпоративные кредиты — 2



Корпоративный портфель продолжил активно расти (+1,7% после +2,1% в июле), что может быть вызвано ожиданием роста ставок и ослаблением рубля. В дальнейшем предполагаем снижение темпов роста с учетом ужесточения ДКП.

## Финансовый результат — 11



Чистая прибыль сектора составила **353 млрд руб.** (доходность на капитал – около **32%** в годовом выражении), что немного выше результата июля (**327 млрд руб.**) на фоне роста бизнеса и ослабления рубля. Доход от валютной переоценки увеличился до **104 млрд руб.** с **90 млрд руб.**

## Розничные кредиты — 3



Ипотека рекордно выросла – на **3,7%**. Выдачи ипотеки с господдержкой увеличились на **40%**, а рыночной – на **20%**: это может быть связано со стремлением населения успеть взять кредит до ужесточения условий кредитования и в целях сохранения сбережений.

Потребительское кредитование также несколько ускорилось (+2,4% в августе после +2,0% в июле).

## Капитал — 12



Балансовый капитал вырос на **223 млрд руб.**, до **13,4 трлн руб.**, что ниже прибыли (**353 млрд руб.**). Основными причинами стали отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (**-82 млрд руб.**), а также валютная переоценка субординированных займов, признаваемых инструментами капитала (**-32 млрд руб.**).

## Фондирование — 7



Корпоративные средства значительно выросли (+3,7%), в том числе у нефтегазовых компаний из-за роста цен на энергоносители. Валютные остатки растут второй месяц подряд (+2,8%).

Средства населения продолжают расти (+0,8%), при этом произошел переток средств населения с текущих счетов на срочные вклады в условиях роста ставок.

Дата отсечения данных в обзоре – 20.09.2023.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2023



## Сохраняется активный рост рублевого корпоративного кредитования

Объем портфеля

**68,9** трлн руб.

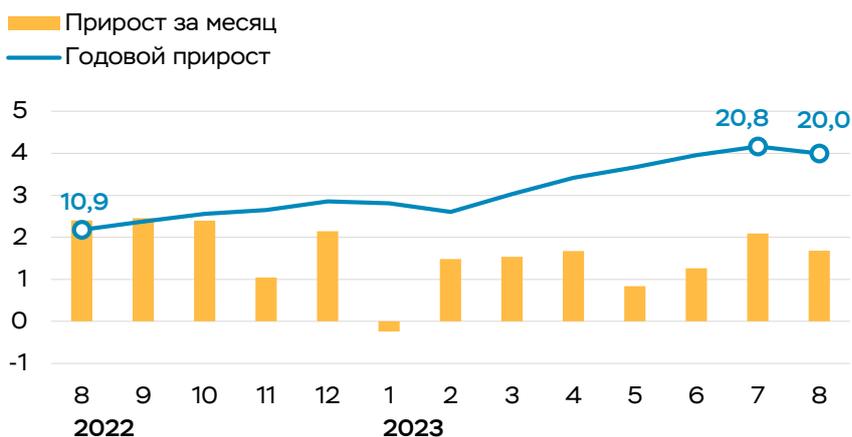
**+1,1** трлн руб.  
**+1,7%**

Август к июлю

- В августе компании продолжили предъявлять повышенный спрос на кредиты: **+1,7%** **1**, или **1,1 трлн руб. (+2,1%** в июле). Среди возможных причин роста могут быть стремление компаний взять кредиты до повышения ставок, а также сезонный спрос на кредиты со стороны исполнителей по госконтрактам до их оплаты ближе к концу года. Около пятой части прироста пришлось на проектное финансирование строительства жилья **2**, что в целом соответствует уровню последних месяцев.
- Росли только кредиты в рублях (**+1209 млрд руб., +2,2%**). Валютные кредиты незначительно снизились (**-80 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,9 млрд долл. США, -0,7%**), в том числе из-за продолжающихся конвертаций кредитов из «токсичных» валют в рубли. При этом выдан значительный объем кредитов в юанях (оценочно более **2 млрд долл. США в эквиваленте**), в основном химическим, нефтегазовым и торговым компаниям.
- Мы ожидаем, что, с учетом роста ставок, в оставшиеся месяцы года рост кредитования будет более сдержанным.
- Показатели кредитного качества корпоративных кредитов сохраняются на высоком уровне (более подробная информация – на стр. 5).

### Динамика корпоративных кредитов<sup>1</sup>

%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



# Ипотека в августе побила рекорды

Объем портфеля

**16,4** трлн руб.

**+3,7%**

Август к июлю

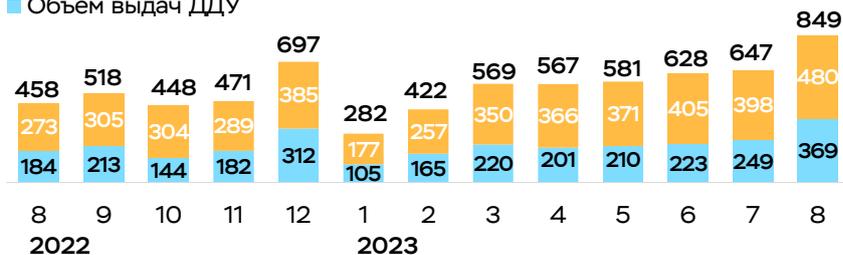
- По предварительным данным, ипотека в августе выросла на рекордные **3,7%** (+2,5% в июле). С начала года прирост составил уже **18,5%** **3**, что сопоставимо с результатом за аналогичный период 2021 года (**18,3%**) и лишь немногим уступает приросту за весь 2022 год (**20,4%**). Это свидетельствует о перегреве рынка, но мы ожидаем, что к концу года темп несколько замедлится в условиях роста ставок и действия макропруденциальных надбавок.
- Объем выданных кредитов на **~30%** превысил значение июля и достиг рекордных **849 млрд руб.** **4** (в июле выдано **647 млрд руб.**, предыдущий рекорд – в декабре 2022 года, **697 млрд руб.**). Это вызвано:
  - стремлением населения вложиться в недвижимость на фоне ослабления курса рубля;
  - ожиданиями ужесточения условий льготных программ, в том числе повышения размера первоначального взноса с 15 до 20% **5**;
  - стремлением заемщиков успеть взять кредит на рыночных условиях по предодобренным ставкам до их повышения вслед за ростом ключевой ставки.
- Выдачи льготных кредитов выросли на **~40%** (до **507 млрд руб.** **6** с **360 млрд руб.**). При этом увеличились выдачи как по «Семейной ипотеке» (**~232 млрд руб.** против **162 млрд руб.** в июле), так и по «Льготной ипотеке» (**226 млрд руб.** против **157 млрд руб.**). Выдачи рыночной ипотеки выросли несколько меньше – на **~20%** (до **342 млрд руб.** с **286 млрд руб.** в июле).

## Выдачи

млрд руб.

■ Объем выданных неДДУ

■ Объем выданных ДДУ



## Динамика ИЖК<sup>1</sup>

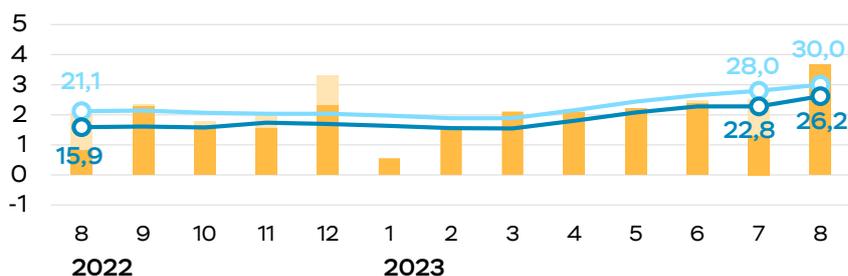
%

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации

— Годовой прирост



<sup>1</sup> 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 август 2023 года предварительные.

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



# Потребительское кредитование сезонно ускорилось

Объем портфеля

**13,4** трлн руб.

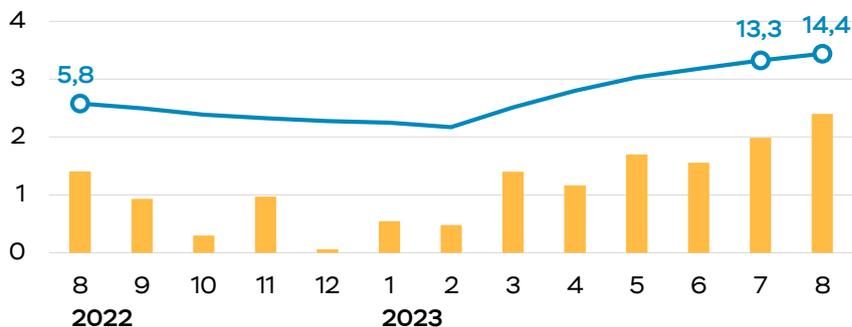
**+2,4%**

Август к июлю

- Потребительское кредитование, по предварительным данным, по-прежнему растет достаточно высокими темпами (+2,4% в августе против +2,0% в июле), несмотря на рост ставок после повышения ключевой ставки. Риск-аппетит банков сохраняется на высоком уровне. Росту кредитования также способствуют сезонные факторы: в августе расходы традиционно возрастают из-за трат на отпуск и подготовку к новому учебному году.
- Чтобы ограничивать риски перегрева рынка, Банк России продолжает ужесточать макроprudенциальную политику, так как качество новых выдач остается невысоким (в 2к23 доля кредитов с ПДН >80% составляла 27%, а с ПДН 50–80% – 33%).
- Так, с 01.10.2023 будут существенно ужесточены макроprudенциальные лимиты **7** (в 4к23 кредиты заемщикам с ПДН >80% и кредиты со сроком более пяти лет не должны в отдельности превышать 5% выдач). Кроме того, с 01.09.2023 повышены макронадбавки к коэффициентам риска по кредитам с высокими значениями ПСК и ПДН **8**. Мы ожидаем, что эти меры приведут к заметному замедлению темпов роста кредитного портфеля по итогам 2023 года и сделают структуру кредитования более сбалансированной **7**.
- В августе доли проблемных кредитов и просроченной задолженности несколько снизились (см. стр. 5).

## Динамика НПС<sup>1</sup> %

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



<sup>1</sup> Значения на конец месяца. Данные за август 2023 года предварительные.  
Источник: форма отчетности 0409115.



# На фоне кредитного роста доля проблемных кредитов снизилась

## Проблемные кредиты

Корпоративные

**3,7** трлн руб.

**5,8%** портфеля

-0,2 п.п.

Розничные

**1,5** трлн руб.

**4,7%** портфеля

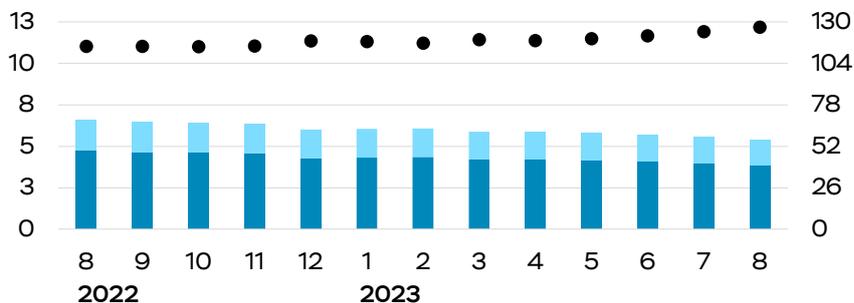
-0,1 п.п.

Август к июлю

- В августе в условиях активного роста кредитования доля проблемных кредитов **9** в корпоративном портфеле немного снизилась – до **5,8** с **6,0%**.
- В июле реструктурировано кредитов на **396 млрд руб.** **10**, что ниже среднего уровня реструктуризаций в 2023 году (~500 млрд руб.). Более **70%** кредитов реструктурировано заемщикам из отраслей недвижимости (в основном застройщикам), горной металлургии и промышленности. Банки помогают им урегулировать обслуживание долга в краткосрочном периоде (например, перенос срока погашения отдельных платежей на более позднюю дату), чтобы предотвратить проблемы на более длинном горизонте. В дальнейшем по таким кредитам может потребоваться дорезервирование, но этот эффект будет растянут во времени.
- В ипотечном портфеле доля проблемных кредитов продолжает оставаться на исторически минимальном уровне – **0,6%**. В сегменте НПС доля проблемных кредитов немного сократилась – до **8,2** с **8,4%**. Для ограничения рисков перегрева рынка Банк России ужесточил МПЛ и повысил макронадбавки (см. стр. 4).

## Проблемные кредиты % от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



## Портфель облигаций снизился из-за отрицательной переоценки

Объем вложений  
в облигации

**20,6** трлн руб.

**-70** млрд руб.

**-0,3%**

Август к июлю

- В августе портфель долговых ценных бумаг незначительно уменьшился (-0,3%, или 70 млрд руб.), что целиком связано с отрицательной переоценкой облигаций на фоне роста ставок.
- В течение августа часть ОФЗ была погашена (~90 млрд руб. <sup>11</sup>) или продана на вторичном рынке (~90 млрд руб. <sup>12</sup>, преимущественно с постоянным купонным доходом). Этот объем был замещен новыми выпусками ОФЗ (~180 млрд руб. <sup>12</sup>, ~80% с плавающим купоном).
- В целом эмиссионная активность Минфина России несколько снизилась по сравнению с июлем, объем размещенных ОФЗ составил ~230 млрд руб. <sup>12</sup> (~340 млрд руб. в июле). Помимо банков, спрос на ОФЗ демонстрировали также НФО, которые приобрели ~16% от общего объема выпуска для своих клиентов (в рамках доверительного управления).



## Средства компаний в валюте растут второй месяц подряд

Объем остатков

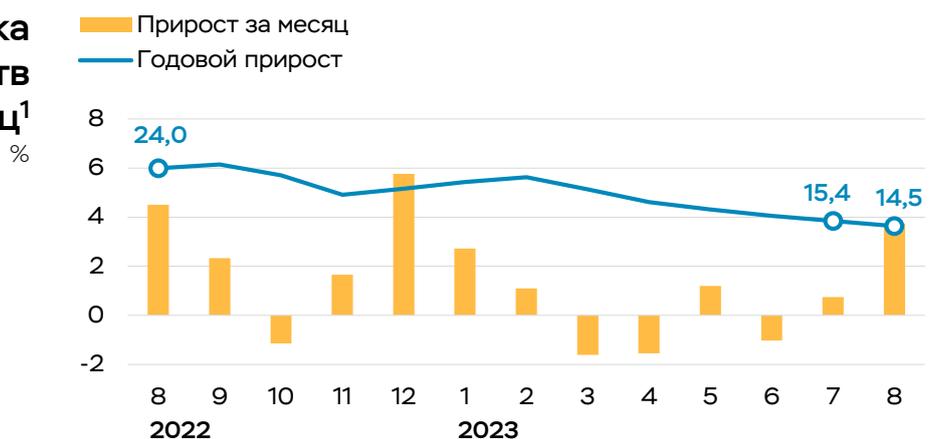
**49,7** трлн руб.

**+1,8** трлн руб.  
**+3,7%**

Август к июлю

- Средства компаний **13** в августе значительно выросли – на **1772 млрд руб. (+3,7%)**, главным образом в нефтегазовой, металлургической и финансовой отраслях. Это связано с притоком выручки компаний (в основном экспортеров) на фоне роста цен на энергоресурсы.
- Росли как рублевые (**+1479 млрд руб., +4,0%**), так и валютные остатки (**+3,2 млрд долл. США, или +294 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +2,8%**). Приток валютных средств наблюдается второй месяц подряд (**+2,4%** в июле, или **+2,6 млрд долл. США**), преимущественно у компаний-экспортеров. В 1п23 был отток валютных средств в размере **7,2 млрд долл. США (-6,1%)**.

### Динамика средств юрлиц<sup>1</sup>



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



## Произошел переток средств населения с текущих счетов на срочные вклады

Объем остатков

**40,4** трлн руб.

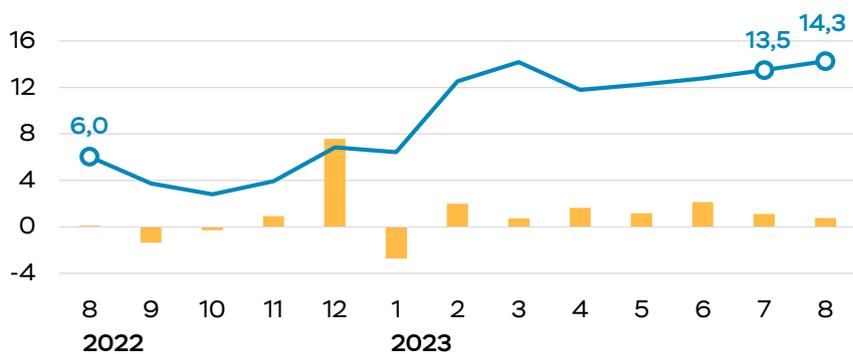
**+0,3** трлн руб.  
**+0,8%**

Август к июлю

- Рост средств населения <sup>14</sup> немного замедлился по сравнению с июлем (+0,8% в августе против +1,1% в июле), что может быть связано с сезонным ростом расходов на отпуск и подготовку к учебному году, а также инвестициями населения в недвижимость.
- Росли только остатки в рублях: +431 млрд руб., +1,2%. При этом произошел переток средств с текущих счетов (-366 млрд руб., -2,5%) на срочные вклады (+797 млрд руб., +3,7%) – из-за роста ставок (до 9,66% <sup>15</sup> в конце августа против 8,11% в конце июля) после повышения ключевой ставки в середине месяца.
- Средства в валюте продолжали снижаться – на 1,4 млрд долл. США (-124 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,1%).
- В августе прирост средств на счетах эскроу значительно ускорился (+319 млрд руб., или +7,0%, в сравнении с +133 млрд руб., или +3,0%, в июле). Это связано с рекордным ростом ипотечных выдач (см. стр. 3), а также с некоторым снижением объема раскрытых счетов из-за замедления сдачи объектов в эксплуатацию (предварительно до 213 млрд руб. в августе после 239 млрд руб. в июле <sup>2</sup>).

### Динамика средств физлиц<sup>1</sup>

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



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

Источник: форма отчетности 0409101.



## Объем госсредств изменился незначительно

Объем остатков

**12,1** трлн руб.

**-40** млрд руб.  
**-0,3%**

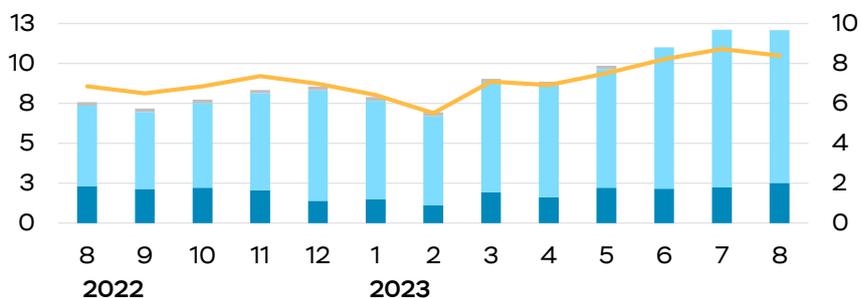
Август к июлю

- В августе объем госсредств практически не изменился (-40 млрд руб., -0,3%). При этом средства ФК снизились на 312 млрд руб., главным образом из-за погашения выпусков ОФЗ (нетто-погашения составили ~300 млрд руб. **16**), а средства региональных бюджетов, наоборот, выросли на 273 млрд руб., вероятно, за счет налоговых поступлений.

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

трлн руб.

■ Прочие государственные средства  
■ Депозиты и средства ФК  
■ Депозиты и средства субъектов РФ  
— Доля в обязательствах банков, % (правая шкала)



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



## Объем рублевой ликвидности вырос на фоне притока клиентских средств

Объем рублевой ликвидности

**16,9** трлн руб.

**+0,7** трлн руб.  
**+4,2%**

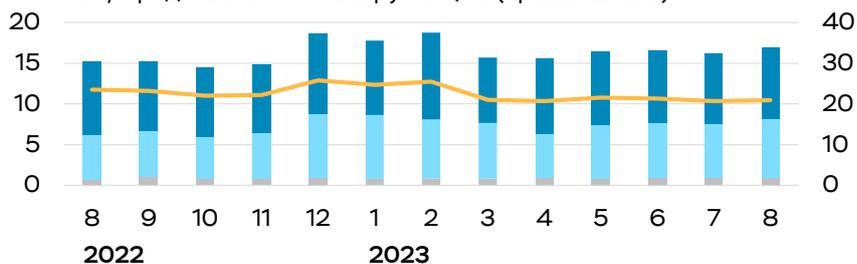
Август к июлю

- Объем рублевой ликвидности вырос на **4,2%** (+684 млрд руб.), в том числе остатки в Банке России (+559 млрд руб.), ввиду значительного притока клиентских средств, в том числе на счетах эскроу и брокерских счетах (см. стр. 7 и 8).
- Общий объем рублевых ЛА **17** составил ~16,9 трлн руб.: это адекватный уровень, достаточный для покрытия **21%** средств клиентов в рублях **18** или **47%** средств физлиц. Еще **9,5 трлн руб.** (**12%** средств клиентов) банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов **19**. Таким образом, доступные источники рублевой ликвидности покрывают до ~**33%** средств клиентов в рублях **20**.
- Запас валютной ликвидности (**53 млрд долл. США 21**) также находится на адекватном уровне (~**55%** средств клиентов и **29%** валютных обязательств **22**, в июле – **50** и **27%** соответственно).

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

трлн руб.

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

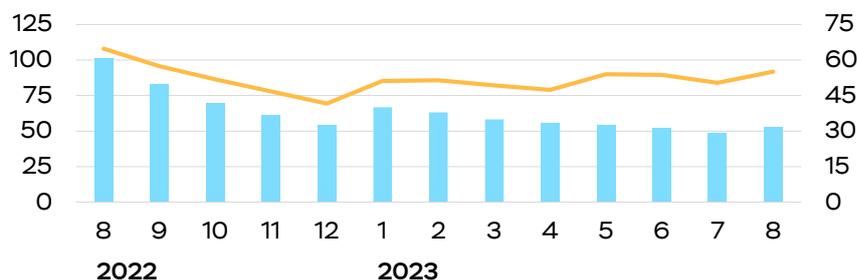


Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

### Ликвидные активы в иностранной валюте<sup>1</sup>

млрд долл. США

■ Высоколиквидные валютные активы  
— ВЛВА / валютные депозиты юрлиц и вклады физлиц, % (правая шкала)



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

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



# Прибыль сектора за восемь месяцев 2023 года достигла 2,4 трлн рублей

Чистая прибыль

**353** млрд руб.

ROE

**31,9%**

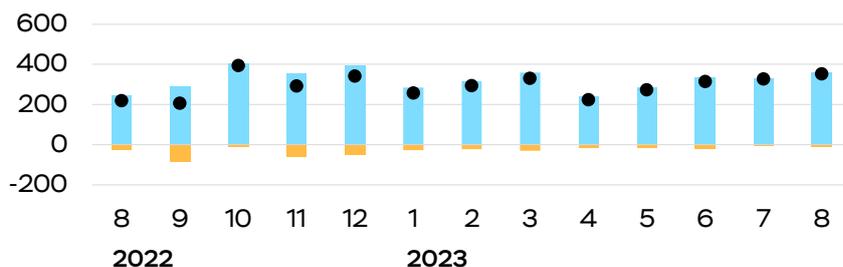
Август 2023

- Чистая прибыль сектора в августе составила **353 млрд руб.** (доходность на капитал – около **32%** в годовом выражении), что на **8%** выше результата июля (**327 млрд руб.**). С начала года сектор заработал **2,4 трлн руб.**, что соответствует результату за весь 2021 год.
- Доходы от переоценки иностранной валюты продолжили оставаться значимым фактором роста прибыли (**104 млрд руб.** **23**, **90 млрд руб.** в июле) на фоне ослабления курса рубля (на **5%** за август и на **4%** за июль) и сохраняющейся длинной валютной позиции у ряда банков. При этом основная прибыль **24** в августе практически не изменилась (**225 млрд руб.**, **-1%**).
- Количество прибыльных банков почти не изменилось по сравнению с июлем (**263** банка, **81%** от общего числа, в июле – **265** и **82%** соответственно). По итогам восьми месяцев 2023 года было **276** таких банков (**85%**) с долей в активах сектора **99%** **25**.

## Динамика ежемесячной чистой прибыли

млрд руб.

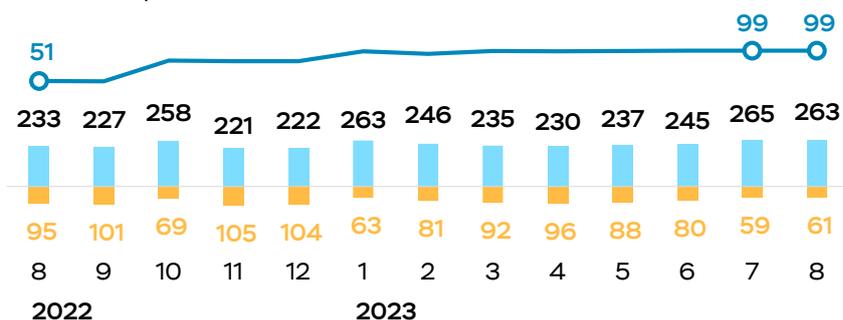
■ Прибыль  
■ Убыток  
● Чистая прибыль сектора



Источник: форма отчетности 0409101.

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

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



<sup>1</sup> Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.

Источник: форма отчетности 0409101.



# Рост балансового капитала был меньше заработанной прибыли

## Балансовый капитал

**13,4** трлн руб.

**+223** млрд руб.  
**+1,7%**

Август к июлю

- Несмотря на то что полученная сектором прибыль составила **353 млрд руб.**, балансовый капитал вырос на **223 млрд руб.**, до **13,4 трлн руб.** Разницу в основном определили отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (**-82 млрд руб.**), переоценка субординированных займов (**-32 млрд руб.**), а также дивидендные выплаты (**-16 млрд руб.**).
- По предварительным результатам, в августе 2023 года **26** показатель достаточности совокупного капитала **27** (Н1.0) практически не изменился (**12,1%**) – из-за равномерного роста АВР и капитала (**+2,6%**).
- Рост регуляторного капитала в августе произошел за счет месячной прибыли. АВР за тот же период выросли в основном из-за наращивания кредитного портфеля, а также переоценки его валютной части вследствие ослабления рубля на **5%** относительно доллара США.
- Запас капитала не изменился и по итогам месяца составил **~6,7 трлн руб.** **28**.

## Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.08.23	% от активов	01.09.23	% от активов
<b>Активы</b>	<b>29</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	11 110	7,3	12 198	7,7
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	2 645	1,7	2 607	1,7
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	271	0,2	272	0,2
Межбанковские кредиты	<b>30, 31</b>	8,7	14 388	9,5	15 728	10,0
Ценные бумаги	19 020	14,1	20 936	13,8	20 998	13,3
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	20 484	13,5	20 599	13,1
Переоценка	<b>-361</b>	<b>-0,3</b>	<b>-540</b>	<b>-0,4</b>	<b>-627</b>	<b>-0,4</b>
Облигации до учета переоценки	<b>32</b>	14,4	21 502	14,1	21 713	13,8
Облигации РФ	11 754	8,7	13 398	8,8	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	308	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	789	0,6	462	0,3	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	5 296	3,5	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	1 147	0,8	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	<b>33</b>	0,7	891	0,6	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	<b>-398</b>	<b>-0,3</b>	<b>-428</b>	<b>-0,3</b>	<b>-443</b>	<b>-0,3</b>
Корректировки по МСФО 9	<b>-40</b>	<b>0,0</b>	<b>-50</b>	<b>0,0</b>	<b>-44</b>	<b>0,0</b>
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	425	0,3	372	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	27	0,0	27	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 604	2,4	3 618	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	<b>30</b>	59,8	91 293	60,0	94 054	59,7
Кредиты выданные	<b>31</b>	65,5	99 776	65,6	102 714	65,2
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	67 134	44,1	68 879	43,7
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	57 554	37,8	58 834	37,3
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	8 048	5,3	8 482	5,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	1 023	0,7	1 056	0,7
Кредиты государственным структурам	239	0,2	142	0,1	126	0,1
Прочие размещенные средства	<b>34</b>	0,1	366	0,2	380	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	30 537	20,1	31 516	20,0
Ипотечное жилищное кредитование	<b>35</b>	10,4	15 856	10,4	16 436	10,4
Потребительское кредитование	11 978	8,9	13 081	8,6	13 395	8,5
Автокредитование	1 211	0,9	1 432	0,9	1 493	0,9
Прочие	185	0	168	0	389	0,2
Начисленные проценты	1 807	1,3	2 105	1,4	2 319	1,5
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	<b>-7 387</b>	<b>-5,5</b>	<b>-8 155</b>	<b>-5,4</b>	<b>-8 342</b>	<b>-5,3</b>
Переоценки и корректировки МСФО 9	<b>-345</b>	<b>-0,3</b>	<b>-327</b>	<b>-0,2</b>	<b>-317</b>	<b>-0,2</b>
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	805	0,5	813	0,5
Прочие активы	5 250	3,9	7 020	4,6	7 330	4,7
Основные средства	1 408	1,0	1 398	0,9	1 402	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 664	1,1	1 669	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	139	0,1	140	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	3 819	2,5	4 118	2,6
<b>Всего активов</b>	<b>134 818</b>	<b>100,0</b>	<b>152 073</b>	<b>100,0</b>	<b>157 618</b>	<b>100,0</b>

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



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

Млрд руб.

		01.01.23	% от активов	01.08.23	% от активов	01.09.23	% от активов
<b>Обязательства</b>							
Кредиты от Банка России	36	4 461	3,3	4 273	2,8	4 571	2,9
Средства банков		13 063	9,7	16 028	10,5	17 394	11,0
Государственные средства		8 561	6,3	12 120	8,0	12 089	7,7
Средства клиентов		88 417	65,6	95 087	62,5	98 619	62,6
Средства юрлиц	36	44 980	33,4	47 380	31,2	49 732	31,6
Депозиты	37	25 553	19,0	26 954	17,7	28 556	18,1
Остатки на текущих счетах		19 427	14,4	20 426	13,4	21 175	13,4
Средства физлиц		36 619	27,2	39 895	26,2	40 415	25,6
Депозиты		22 654	16,8	24 056	15,8	24 941	15,8
Остатки на текущих счетах		13 965	10,4	15 838	10,4	15 474	9,8
Счета эскроу		4 025	3,0	4 533	3,0	4 852	3,1
Прочие		2 793	2,1	3 280	2,2	3 621	2,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	36, 37	3 797	2,8	2 578	1,7	2 527	1,6
Обязательства по производным финансовым инструментам		505	0,4	693	0,5	691	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		302	0,2	280	0,2	275	0,2
Прочие обязательства		3 649	2,7	4 799	3,2	4 934	3,1
Субординированный долг		0	0,0	3 034	2,0	3 114	2,0
<b>Всего обязательств</b>		<b>122 754</b>	<b>91,1</b>	<b>138 892</b>	<b>91,3</b>	<b>144 215</b>	<b>91,5</b>
<b>Источники собственных средств</b>							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 112	3,8	5 054	3,3	5 057	3,2
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-230	-0,2	-291	-0,2	-372	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	38	6 857	5,1	6 387	4,2	6 386	4,1
Чистая прибыль текущего года		203	0,2	2 018	1,3	2 372	1,5
Прочие составляющие капитала		123	0,1	11	0,0	-39	0,0
<b>Итого источников собственных средств</b>		<b>12 065</b>	<b>8,9</b>	<b>13 180</b>	<b>8,7</b>	<b>13 403</b>	<b>8,5</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>		<b>134 818</b>	<b>100,0</b>	<b>152 073</b>	<b>100,0</b>	<b>157 618</b>	<b>100,0</b>

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



## Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

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

Млрд руб.

	2022					2023								
	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	
<b>Активы</b>	121 367	121 411	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	157 618	
Прирост за месяц	39,40	1 379	995	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182	1 516	3 841	4 198
Прирост с начала года	6 547	7 543	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	11 628	15 826	
МоМ, %	39,40	1,1	0,8	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1	2,6	2,8
YtD, %		5,6	6,5	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6	5,7	8,5	11,4
YoY, %	40	11,8	11,4	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7	19,2	21,1
YoY 3м, %		4,0	9,8	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6	13,1	24,1	26,2
<b>Вложения в облигации</b>	36	15 230	15 032	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484	20 599
Прирост за месяц		243	-76	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139	122	528	-70
Прирост с начала года		-644	-720	-472	625	2 280	277	238	55	231	371	492	1 020	950
МоМ, %		1,6	-0,5	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7	-0,3
YtD, %		-4,0	-4,4	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0	2,6	5,3	5,0
YoY, %		-5,5	-6,2	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6	21,6	27,6	25,1
YoY 3м, %		0,4	-4,1	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2	16,2	11,8
<b>Кредиты юрлицам</b>	41	53 345	54 230	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134	68 879
Прирост за месяц		1 254	1 310	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034	528	803	1 368	1 130
Прирост с начала года		2 835	4 146	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227	4 030	5 397	6 527
МоМ, %		2,4	2,5	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8	1,3	2,1	1,7
YtD, %		5,5	8,1	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4	6,7	9,0	10,8
YoY, %		10,9	11,9	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4	19,8	20,8	20,0
YoY 3м, %		14,8	24,7	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4	15,3	17,0	20,5
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	42	8 225	8 592	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	11 016	11 346	10 250	-
Прирост за месяц		342	378	334	282	275	11	220	401	246	588	314	-1 101	-
Прирост с начала года		931	1 309	1 643	1 924	2 200	11	231	632	878	1 465	1 779	678	-
МоМ, %		4,3	4,6	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	5,6	2,8	-9,7	-
YtD, %		12,6	17,8	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	15,4	18,6	7,1	-
YoY, %		30,2	31,3	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	31,8	31,9	29,0	-
YoY 3м, %		-3,9	3,1	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	50,5	45,1	-7,6	-
<b>Кредиты физлицам</b>	43	26 103	26 514	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537	31 516
Прирост за месяц		280	412	260	318	341	134	263	493	486	583	604	528	978
Прирост с начала года		1 049	1 461	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959	2 563	3 091	4 068
МоМ, %		1,1	1,6	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0	2,1	1,8	3,2
YtD, %		4,2	5,8	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1	9,3	11,3	14,8
YoY, %		10,5	10,2	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4	17,3	18,2	20,7
YoY 3м, %		9,9	14,7	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4	23,6	23,8	28,7

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							
	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.
<b>ИЖК</b> <sup>44</sup>	13 021	13 317	13 541	13 749	14 067	14 145	14 360	14 658	14 963	15 292	15 654	15 856	16 436
Прирост за месяц	108	297	223	208	317	78	214	299	305	328	362	201	579
Прирост с начала года	1 001	1 297	1 520	1 728	2 045	78	292	590	895	1 223	1 585	1 787	2 366
МоМ, %	0,8	2,3	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2	2,4	1,3	3,7
YtD, %	8,3	10,8	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7	11,3	12,7	16,8
YoY, %	15,9	16,1	15,8	17,4	17,0	16,4	15,5	15,5	18,0	20,8	22,8	22,8	26,2
YoY 3m, %	11,4	18,0	19,4	22,3	22,5	17,8	17,7	16,8	23,1	25,9	27,1	23,8	29,9
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>45</sup>	11 712	11 821	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081	13 395
Прирост за месяц	163	109	35	115	7	65	58	174	143	212	196	255	314
Прирост с начала года	53	162	197	312	319	65	123	297	440	652	848	1 103	1 416
МоМ, %	1,4	0,9	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	2,0	2,4
YtD, %	0,5	1,4	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	9,2	11,8
YoY, %	5,8	5,0	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	13,3	14,4
YoY 3m, %	9,0	12,1	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	21,4	24,2
<b>Автокредиты</b> <sup>46</sup>	1 213	1 212	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432	1 493
Прирост за месяц	8	-2	-2	1	1	10	11	19	32	38	40	70	62
Прирост с начала года	-45	-46	-49	-48	-47	10	21	40	72	111	150	221	282
МоМ, %	0,6	-0,1	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1	4,3
YtD, %	-3,5	-3,7	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2	23,3
YoY, %	2,1	0,1	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	18,7	23,1
YoY 3m, %	1,7	3,6	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1	51,9
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>47</sup>	33 779	33 142	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895	40 415
Прирост за месяц	32	-458	-98	311	2 546	-997	710	272	604	443	816	443	307
Прирост с начала года	10	-448	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033	1 849	2 292	2 599
МоМ, %	0,1	-1,4	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	1,1	0,8
YtD, %	0,0	-1,3	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	0,0	1,6	2,8	5,0	6,2	7,0
YoY, %	6,0	3,7	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	13,5	14,3
YoY 3m, %	9,0	-3,2	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	18,0	16,3
<b>Средства юрлиц</b> <sup>48</sup>	40 265	40 808	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380	49 732
Прирост за месяц	1 742	939	-467	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548	-473	349	1 772
Прирост с начала года	4 038	4 977	4 510	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809	336	685	2 458
МоМ, %	4,5	2,3	-1,1	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7	3,7
YtD, %	10,9	13,5	12,2	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	1,5	5,3
YoY, %	24,0	24,6	22,8	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	15,4	14,5
YoY 3m, %	23,7	34,1	22,9	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	3,7	13,8

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2022					2023							
	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.	январ.	фев.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.
<b>Ключевая ставка, % годовых</b>	8,0	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5	12,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года, % в рублях</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	7,76	7,99	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	7,26	7,54	6,90	-
Вклады физлиц	6,75	7,05	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	7,29	7,33	7,46	-
Кредиты нефинансовым организациям	8,46	8,79	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	9,09	9,47	9,37	-
Кредиты физлицам	12,26	11,80	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	12,68	12,51	12,33	-
ИЖК	6,67	6,71	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	8,40	8,45	8,25	-
<b>Валютизация, %</b>													
Средства организаций	20,8	18,8	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9	22,6
Вклады физлиц	12,1	10,5	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0	10,1	10,2
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	15,3	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0	17,3
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля</b>													
Корпоративные кредиты	5,3	5,1	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5	4,4
Розничные кредиты	4,3	4,3	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0	3,9

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



## Примечания (1/4)

<p>1 Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по ипотеке приведены с корректировкой на сделки секьюритизации</p>	<p>8 Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 23.06.2023 <a href="#">«Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам»</a></p>
<p>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»</p>	<p>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</p>
<p>3 С корректировкой на сделки секьюритизации</p>	<p>10 Реструктуризации кредитов юридическим лицам рассчитываются в целом по банковскому сектору (без ВЭБ.РФ) по данным формы отчетности 0409303 и включают кредиты юридическим лицам, реструктурированные с начала отчетного периода, которые формируются по принципу учета первой проведенной реструктуризации для исключения случаев учета повторных реструктуризаций по одному и тому же кредитному договору</p>
<p>4 По предварительным данным формы отчетности 0409316</p>	<p>11 Были погашены выпуски ОФЗ-ПД 26215 и ОФЗ-ИН 52001 суммарно в объеме 400 млрд руб., из которых ~90 млрд руб. было на балансе КО</p>
<p>5 С 09.09.2023 величина минимального первоначального взноса по программам ипотеки с господдержкой была повышена с 15 до 20% (постановление Правительства Российской Федерации от 09.09.2023 № 1474)</p>	<p>12 Подробнее см. в информационно-аналитическом материале <a href="#">«Обзор рисков финансовых рынков»</a>, № 8, август 2023 года. Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). Около 79% (181 млрд руб.) выкупили российские банки, 16,4% (38 млрд руб.) – в доверительное управление, 4,8% (11,1 млрд руб.) – НФО, 0,2% (0,5 млрд руб.) – физлица</p>
<p>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</p>	<p>13 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p>7 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 31.08.2023 «Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»</p>	<p>14 Без учета средств на счетах эскроу</p>



## Примечания (2/4)

15	Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	22	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
16	Подробнее см. « <a href="#">Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики</a> », № 8, август 2023 года	23	Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе производные финансовые инструменты) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без межбанковского кредитования). Данные за август 2023 года предварительные
17	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 были ретроспективно скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»	24	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
18	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков	25	От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,8% активов сектора
19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.2021 №5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	26	По предварительным данным формы отчетности 0409123
20	Без изменений относительно июля 2023 года	27	Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования
21	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	28	Запас капитала определен на 31.08.2023 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



## Примечания (3/4)

<b>29</b>	Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы данные 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	<b>35</b>	Показатель ипотечного жилищного кредитования 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
<b>30</b>	С учетом приобретенных прав требования	<b>36</b>	С учетом переоценки
<b>31</b>	С учетом начисленных процентов	<b>37</b>	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
<b>32</b>	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)	<b>38</b>	В том числе резервный фонд
<b>33</b>	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	<b>39</b>	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по КО, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
<b>34</b>	В основном представлены требования по аккредитивам	<b>40</b>	(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)

- 41 Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
- 42 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.07.2023 составила 10 308 млрд рублей
- 43 Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы данные 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»
- 44 Показатель ипотечного жилищного кредитования 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 о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию. Данные за август 2023 года предварительные
- 45 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за август 2023 года предварительные
- 46 Данные за август 2023 года предварительные
- 47 В расчете показателя были использованы данные формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
- 48 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы данные 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
1п23	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по уровню риска
ББЛ	Банк с базовой лицензией
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
ДКП	Денежно-кредитная политика
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-ИН	ОФЗ с индексируемым номиналом (на величину инфляции)
ОФЗ-ПД	ОФЗ с постоянным купонным доходом
ПДН	Показатель долговой нагрузки
ППТ	Приобретенные права требования
ПСК	Полная стоимость кредита
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции