



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Ноябрь 2023



# Ключевые показатели сектора в октябре 2023 года

**Действующие КО<sup>2</sup>****360****СЗКО  
13****БУЛ  
211****ББЛ  
100****НКО  
36**Количество КО  
не изменилось

## Корпоративные кредиты — 2



Спрос на кредиты со стороны компаний оставался высоким (+2,3% после +2,0% в сентябре) – вероятно, на фоне ожиданий возможного ужесточения ДКП. При этом около трети прироста пришлось на компании, занимающиеся добычей крабов.

## Финансовый результат — 12



Чистая прибыль составила **256 млрд руб.** (доходность на капитал – около **22%** в годовом выражении), что на **13%** ниже результата сентября (**296 млрд руб.**). Прибыль снизилась в том числе из-за убытков от валютной переоценки (**-66 млрд руб.**) на фоне укрепления рубля на **4,5%**, а также из-за отрицательной переоценки ценных бумаг.

## Розничные кредиты — 3



После рекордного роста в сентябре (+4,2%) ипотека замедлилась до +2,9%, что все еще выше среднемесячного прироста за 1п23 (+1,8%). При этом выдачи рыночной ипотеки сократились на четверть из-за роста ставок, а льготной – на **17%** из-за повышения первоначального взноса и ужесточения макронадбавок.

Потребительское кредитование также замедлилось (до +1,1% после +1,5% в сентябре) из-за ужесточения макропруденциального регулирования и роста ставок.

## Капитал — 13



За счет прибыли балансовый капитал сектора вырос на **268 млрд руб. (+2,0%)**, до **13,8 трлн рублей**.

## Фондирование — 7



Рост средств компаний был сдержанным (+0,2% после +0,7% в сентябре) из-за крупных квартальных налоговых выплат.

Средства населения выросли на **1,4% (+1,0% в сентябре)**, продолжается переток с текущих счетов на срочные вклады на фоне высоких ставок.

Дата отсечения данных в обзоре – 21.11.2023.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики

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

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2023



## Сохраняется ускоренный рост корпоративного кредитования

Объем портфеля

**71,5** трлн руб.

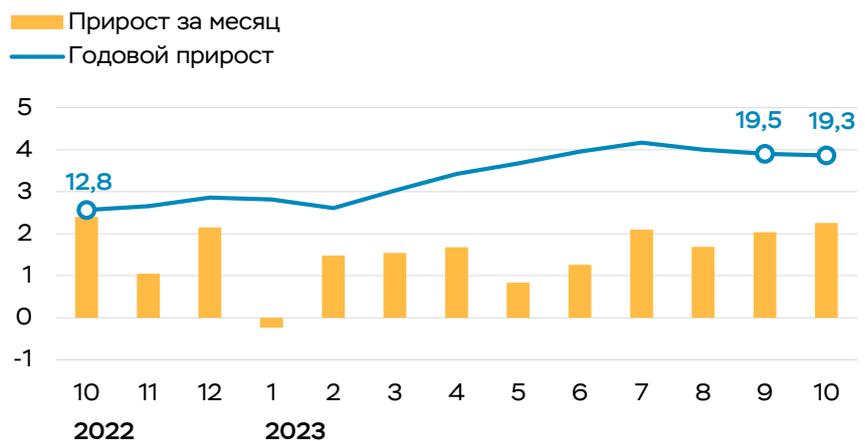
**+1,6** трлн руб.  
**+2,3%**

Октябрь к сентябрю

- Несмотря на рост ставок, в октябре компании продолжили предъявлять активный спрос на кредиты: **+2,3% ①**, или **1,6 трлн руб.** (+2,0% в сентябре). Около трети прироста пришлось на компании, занимающиеся добычей крабов, – в октябре были проведены аукционы в рамках второго этапа продажи инвестиционных квот на их добычу **②**. Еще ~10% прироста пришлось на проектное финансирование строительства жилья **③**, ставки по которому растут не так активно. Остальной прирост был более равномерно распределен между транспортными, горно-металлургическими и химическими компаниями. Вероятно, компании продолжали наращивать кредитование из-за ожидания возможного ужесточения ДКП.
- Росли кредиты как в рублях (**+1441 млрд руб., +2,5%**), так и в валюте (**+149 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +1,5 млрд долл. США, +1,2%**), в том числе из-за конвертации сделок обратного репо из рублей в валюту (в основном в юани). При этом доля валютных кредитов в общем корпоративном портфеле в октябре несколько снизилась – до **16,3** с **17,1%** в сентябре, в большей степени из-за укрепления рубля. Если его исключить **④**, то доля валютных кредитов снизилась бы всего на **0,2 п.п.**, до **16,9%**, за счет опережающего роста рублевого кредитования.

### Корпоративные кредиты<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.



# Существенного охлаждения на рынке ипотеки пока не произошло

Объем портфеля

**17,6** трлн руб.

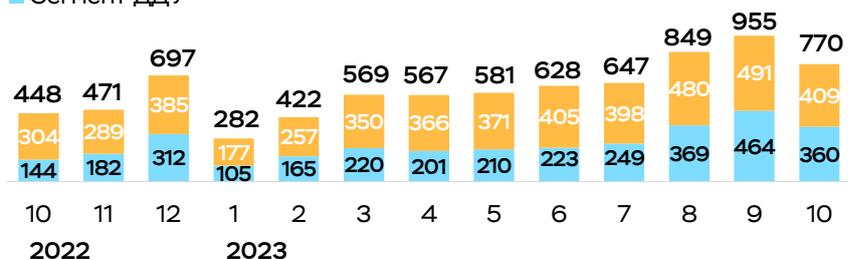
**+2,9%**

Октябрь к сентябрю

- По предварительным данным, ипотека замедлилась до **2,9%** <sup>5</sup> после рекордных **+4,2%** в сентябре, что все еще остается очень высоким уровнем. За десять месяцев с начала года портфель вырос уже на **27%** – это значительно выше аналогичного показателя 2021 года (**23,7%**), когда был зафиксирован предыдущий рекорд по объему выданных ипотечных кредитов. К концу года рост может составить **~30%** <sup>5</sup>.
- Замедление ипотеки связано с повышением первоначального взноса по льготным программам до 20 с 15% <sup>6</sup>, а также с ростом ставок по рыночной ипотеке. Ужесточение макронадбавок с 01.10.2023 по наиболее рискованной ипотеке (с LTV >70% и/или ПДН >50%) также могло оказать влияние на темп кредитования <sup>7</sup>.
- Всего было выдано кредитов на **770 млрд руб.** – это на 19% ниже сентябрьского объема (**955 млрд руб.**), но все еще существенно выше среднемесячных показателей 1п23 (**~500 млрд руб.**). Выдачи ипотеки с господдержкой в октябре снизились на **17%** <sup>8</sup>, до **541 млрд руб.** с рекордных **649 млрд руб.** в сентябре. Среди факторов – снижение на **19%** по «Семейной ипотеке» (до **235 млрд** с **289 млрд руб.** в сентябре) и на **17%** по «Льготной ипотеке» (до **241 млрд** с **289 млрд руб.**). Выдачи рыночной ипотеки, по предварительным данным, сократились на **25%**.

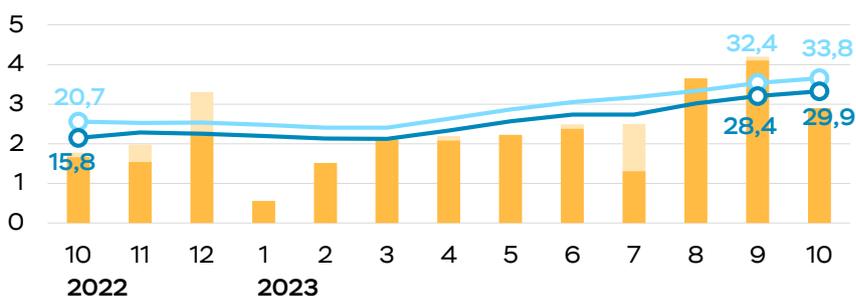
**Выдачи**  
млрд руб.

■ Сегмент неДДУ  
■ Сегмент ДДУ



**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 октябрь 2023 года предварительные.

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



# Потребительское кредитование продолжило замедляться

Объем портфеля

**13,7** трлн руб.

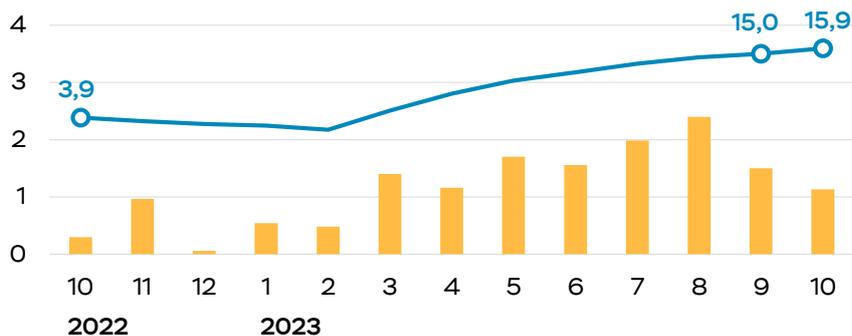
+1,1%

Октябрь к сентябрю

- По предварительным данным, потребительское кредитование в октябре выросло всего на **1,1%** после **1,5%** в сентябре. Такая динамика объясняется заметным ростом ставок по кредитам и ужесточением макропруденциального регулирования **9**. В результате, с одной стороны, снизился спрос на кредиты, а с другой – банки повысили требования к кредитоспособности заемщиков, сократив при этом объем выдач.
- С 01.10.2023 существенно ужесточены макропруденциальные лимиты **10**, а также выделен отдельный лимит на кредиты с ПДН 50–80%. В 4к23 банки должны будут ограничивать долю выдач таким заемщикам на уровне 30% для кредитов наличными и 20% для кредитных карт. По заемщикам с ПДН >80% ограничение будет еще жестче – не более 5% от общего объема выдач (20% в 3к23). Лимит на кредиты свыше пяти лет также сохраняется на уровне 5%.

НПС<sup>1</sup>  
%

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



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

МПЛ  
%

Категория	1к23	2к23	3к23	4к23
ПДН 50–80%	–	–	–	30% (20% на карты)
ПДН >80%	25%	25%	20%	5%
Срок 5+ лет	10%	10%	5%	5%

С 01.09.2023 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН >50%



# Качество розничных выдач пока низкое, однако показатели несколько улучшились

## Проблемные кредиты

Корпоративные

**3,7** трлн руб.

**5,6%** портфеля

-0,2 п.п.

Розничные

**1,5** трлн руб.

**4,5%** портфеля

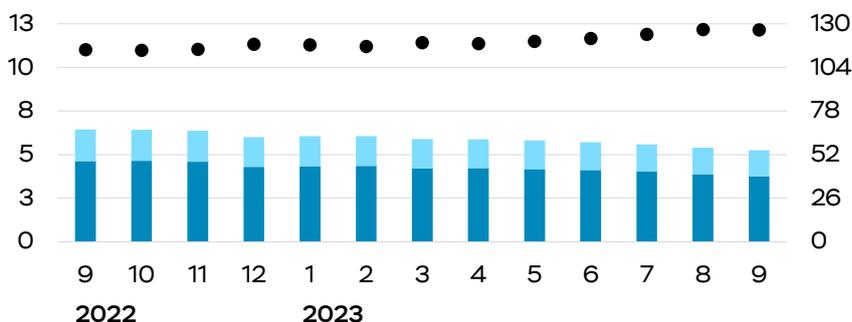
-0,1 п.п.

Сентябрь к августу

- Данные за октябрь появятся после выхода настоящего материала, но в сентябре на фоне активного роста выдач доля проблемных кредитов <sup>11</sup> немного снизилась практически во всех сегментах кредитования: в корпоративном портфеле – до **5,6** с **5,8%**, в необеспеченном потребительском – до **8,1** с **8,2%**, а в ипотечном осталась на уровне **0,6%**.
- Стандарты выдач пока остаются низкими, хотя и несколько улучшились – в необеспеченном потребительском кредитовании доля рискованных кредитов с ПДН >80% снизилась до **25%** <sup>12</sup> в 3к23 с **27%** в 2к23. Доля выдач ипотеки со взносом <20% в сегменте ДДУ снизилась до **59%** в 3к23 с **63%** в 2к23 (в сегменте неДДУ она сохраняется на уровне **44%**).
- В сентябре банки реструктурировали кредиты корпоративным заемщикам в объеме **663 млрд руб.** <sup>13</sup>, что выше среднего уровня с начала года – **537 млрд рублей**. Однако значительная часть реструктуризаций не связана с ухудшением финансового состояния компаний и не несет значимых рисков. Более **70%** всего объема реструктуризаций пришлось на нефтегазовые, строительные, торговые и промышленные компании.
- На начало октября проблемные корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на **77%**, общими – на **123%** (**78** и **124%** на начало сентября), а розничные – на **91** и **134%** соответственно (**91** и **133%** на начало сентября).

## Проблемные кредиты % от портфеля

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



Источник: форма отчетности 0409115.



## Банки предъявляют спрос на ОФЗ с плавающим купонным доходом

Объем вложений  
в облигации

**20,2** трлн руб.

**+1** млрд руб.

-

Октябрь к сентябрю

- Портфель долговых ценных бумаг в октябре почти не изменился (+1 млрд руб., или менее 0,01%).
- При этом в течение октября банки продали небольшой портфель ОФЗ, преимущественно с постоянным купонным доходом на вторичном рынке (~60 млрд руб. <sup>14</sup>), заместив его покупкой новых выпусков ОФЗ (~64 млрд руб.), в основном с плавающим доходом.
- В целом эмиссионная активность Минфина России в октябре оставалась невысокой: размещено ОФЗ на ~120 млрд руб. <sup>15</sup> (~84 млрд руб. в сентябре). Помимо банков, спрос на ОФЗ демонстрировали также НФО, которые приобрели ~44% от общего объема выпуска для своих клиентов в рамках доверительного управления.
- Компании продолжают замещать еврооблигации локальными бумагами, номинированными в долларах США и других «токсичных» валютах, но предполагающими расчеты в рублях. Оценочно в октябре было размещено ~46 млрд руб. в рублевом эквиваленте <sup>14</sup>.



## Корпоративные средства показали слабую динамику

Объем остатков

**49,9** трлн руб.

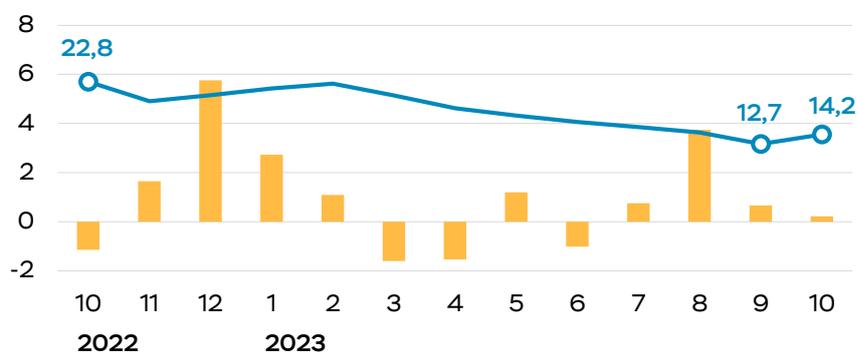
**+0,1** трлн руб.  
**+0,2%**

Октябрь к сентябрю

- Средства юридических лиц <sup>16</sup> в октябре практически не изменились (+0,1 трлн руб., +0,2%, в сентябре +0,7%), динамика была слабой из-за крупных налоговых выплат (в том числе квартального налога на дополнительный доход нефтегазовых компаний в размере ~0,6 трлн руб.). Приток наблюдался на рублевые счета (+150 млрд руб., +0,4%).
- Остатки в валюте немного сократились (-0,4 млрд долл. США, или -42 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,4%, в сентябре +1,2%), на что частично могло повлиять вступившее в октябре в силу требование о продаже валютной выручки <sup>17</sup>.

Средства юрлиц<sup>1</sup>  
%

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



## Срочные вклады сохраняют привлекательность для населения

Объем остатков

**41,3** трлн руб.

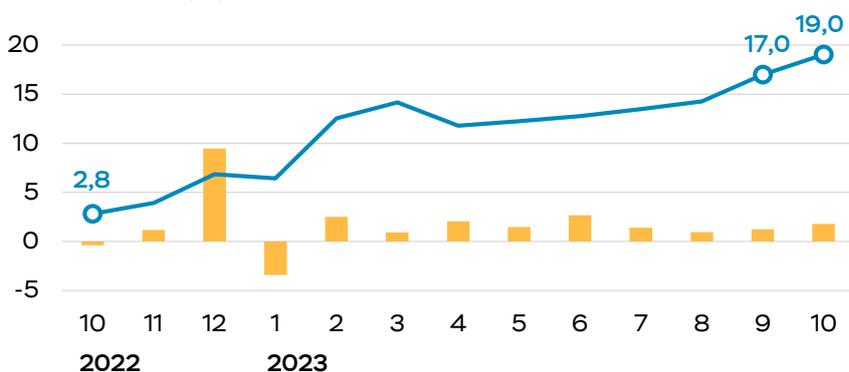
**+0,6** трлн руб.  
**+1,4%**

Октябрь к сентябрю

- Прирост средств населения **18** в октябре несколько ускорился по сравнению с сентябрем – до **1,4** с **1,0**%.
- Росли только остатки в рублях (**+650 млрд руб.**, или **1,8%**). При этом граждане активно размещали средства на срочных вкладах (**+914 млрд руб.**, **3,9%**), тогда как остатки на текущих счетах сокращались (**-264 млрд руб.**, **-2,0%**). Срочные вклады были более привлекательны для населения из-за роста ставок – до **12,04%** **19** в конце октября (**10,19%** в конце сентября) после повышения ключевой ставки (в августе – сентябре – на **4,5 п.п.**, до **13%**, 30.10.2023 – еще на **2 п.п.**, до **15%**). При этом наибольшей популярностью пользовались вклады на срок от трех месяцев до года. Объем вкладов до трех месяцев и свыше года снизился.
- Средства в валюте продолжали снижаться – на **0,6 млрд долл. США** (**-58 млрд руб. в рублевом эквиваленте**, **-1,4%**).
- В октябре прирост средств на счетах эскроу замедлился до более умеренных **200 млрд руб.** (**+3,8%**) с рекордных **403 млрд руб.** (**+8,3%**) в сентябре. Это связано с существенным ростом объема раскрытых счетов (предварительно до **434 млрд** с **253 млрд руб.**) из-за ускорения ввода объектов в эксплуатацию ближе к концу года. Кроме того, несколько сократился спрос на первичном рынке – в первую очередь из-за повышения минимального первоначального взноса по льготным ипотечным программам, а также ужесточения условий кредитования (см. стр. 3).

Средства 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.



# Банки значительно увеличили привлечения от ФК и Банка России

## Госсредства

**13,1** трлн руб.

**+1,3** трлн руб.  
**+11,2%**

## Кредиты от Банка России<sup>20</sup>

**4,6** трлн руб.

**+345** млрд руб.  
**+8,1%**

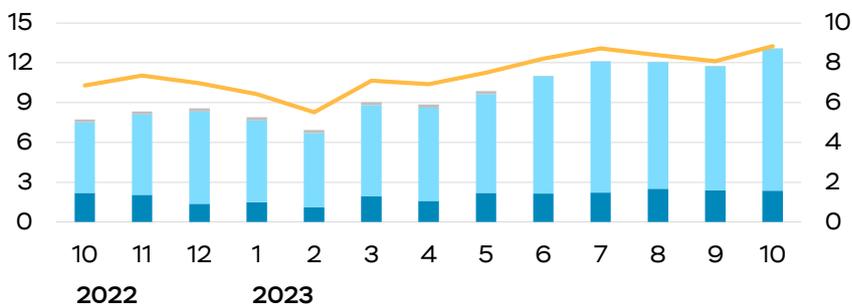
Октябрь к сентябрю

- В октябре объем госсредств существенно вырос (+1,3 трлн руб., +11,2%) после сокращения в сентябре на 2,6%. Основной причиной стали значительные налоговые поступления на фоне уплаты в октябре нефтегазовыми компаниями квартального налога на дополнительный доход. В результате в октябре они заплатили в бюджет почти на 1 трлн руб. больше, чем в сентябре (1,6 трлн руб. против 0,7 трлн руб. <sup>21</sup>) (см. стр. 7).
- Кредиты от Банка России выросли более умеренно (+345 млрд руб., или 8,1%). При этом банки привлекали в основном кредиты, обеспеченные нерыночными активами <sup>22</sup>.

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

трлн руб.

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



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



# Объем рублевой ликвидности продолжает снижаться

Объем рублевой ликвидности

**15,3** трлн руб.

**-0,4** трлн руб.  
**-2,5%**

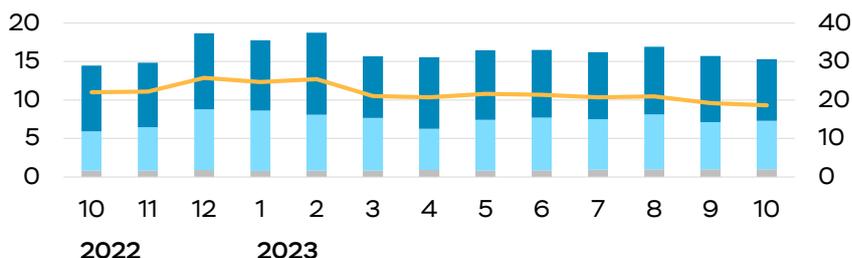
Октябрь к сентябрю

- На фоне активного роста кредитования объем рублевой ликвидности сократился на **2,5%** (-0,4 трлн руб.).
- Общий объем рублевых ликвидных активов <sup>23</sup> составил **~15,3 трлн руб.**, при этом уровень покрытия средств всех клиентов <sup>24</sup> находится ниже комфортных 20% и составляет **18,6%** (-0,6 п.п. с 19,2% в сентябре). Уровень покрытия средств физлиц сократился до **41%** (43% в сентябре).
- Из-за уменьшения объема ЛА несколько выросла доля банков с покрытием средств клиентов ниже 20% (до **80** с **76%**). Объем ликвидных активов, необходимый для повышения покрытия до 20%, увеличился – до **6,0 трлн** с **5,2 трлн рублей**. Это пока не несет рисков для финансовой стабильности, так как эти банки могут привлечь недостающий объем под залог нерыночных активов <sup>22</sup>. Всего банковский сектор может дополнительно привлечь **9,3 трлн руб.** (11% средств клиентов).
- Банк России считает, что кредитные организации должны снижать риски потери ликвидности за счет наращивания ликвидных активов и улучшения структуры привлеченных средств, поэтому планирует выходить из послаблений по НКЛ <sup>25</sup>.

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

трлн руб.

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



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

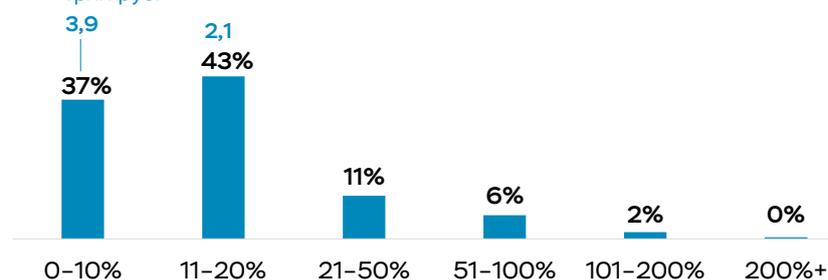
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

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

%

- Доля банков в активах сектора, %

Объем ЛА для достижения 20%, трлн руб.



<sup>1</sup> Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за октябрь 2023 года. Без НКО.

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



## Валютные ликвидные активы несколько снизились

Объем валютной  
ликвидности

**51,4** млрд долл. США  
-3,5%

Октябрь к сентябрю

- Запас валютной ликвидности сократился до **51,4 млрд<sup>26</sup>** с **53,3 млрд долл. США** на фоне снижения валютных клиентских средств. Сокращение произошло в основном за счет наличной валюты, а также остатков на корсчетах в банках-нерезидентах.
- Покрытие средств клиентов также немного снизилось – до **~53,5** с **56%**, покрытие валютных обязательств **27** сохраняется на уровне **29%**.

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

млрд долл. США



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

Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



# Прибыль постепенно снижается из-за укрепления рубля

Чистая прибыль

**256** млрд руб.

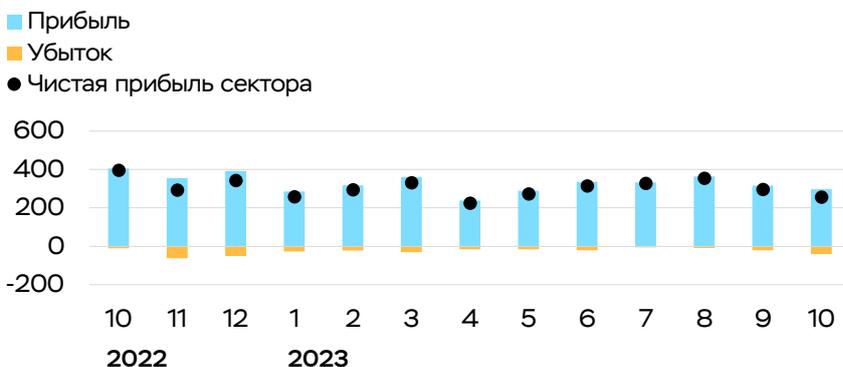
ROE

**22,4%**

Октябрь 2023

- Чистая прибыль в октябре составила **256 млрд руб.** (доходность на капитал – около **22%** в годовом выражении), что на **13%** ниже результата сентября (**296 млрд руб.**). Прибыль снизилась из-за отрицательной валютной переоценки (**-66 млрд руб.** **28**) на фоне укрепления рубля на **4,5%** (в сентябре положительная переоценка составила **18 млрд руб.**), а также отрицательной переоценки ценных бумаг (**-8 млрд руб.**) на фоне роста рыночных ставок. Кроме того, банки признали убытки от такой переоценки ценных бумаг в размере **~20 млрд руб.** напрямую в капитале через прочий совокупный доход.
- С начала года сектор уже заработал **2,9 трлн руб.**, однако не весь объем прибыли будет учтен в регулятивном капитале. Без учета выплаты дивидендов в капитал будет включено **~2,1 трлн руб.** за счет того, что прибыль завышена на корректировки МСФО по роспуску резервов (**0,4 трлн руб.**) и отрицательную переоценку ОФЗ (**-0,4 трлн руб.**), проходящую через капитал (минуя прибыль).
- В октябре основная прибыль **29**, наоборот, несколько выросла (**275 млрд руб.**, **+8%**), в основном за счет ЧГД (**+16 млрд руб.** **30**) на фоне продолжающегося роста кредитования.
- Количество прибыльных банков увеличилось на **11**, до **259**, что составляет **80%** от их общего числа (в сентябре – **248**, или **77%**). По итогам десяти месяцев 2023 года количество прибыльных банков составило **284 (88%)** с долей в активах сектора **99%** **31**.

## Ежемесячная чистая прибыль млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

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



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

Источник: форма отчетности 0409101.



# Основным фактором роста балансового капитала стала чистая прибыль

## Балансовый капитал

**13,8** трлн руб.

**+268** млрд руб.  
**+2,0%**

Октябрь к сентябрю

- Балансовый капитал сектора вырос на **268 млрд руб.**, до **13,8 трлн руб.**, за счет прибыли (**256 млрд руб.**).
- По предварительным данным, в октябре **32** показатель достаточности совокупного капитала **33** (Н1.0) был стабилен (**12,02%**) – из-за роста АВР (**+2,5%**) практически на уровне роста капитала (**+2,2%**).
- Рост АВР в основном обеспечило наращивание кредитного портфеля, а также существенный прирост макронадбавок (**+37%**) по ипотечным ссудам и НПС. Рост макронадбавок по ипотеке вызван повышением с 01.10.2023 надбавок к коэффициентам риска **7**, главным образом в отношении ссуд с высоким ПДН и ДДУ с низким первоначальным взносом. Макронадбавки по НПС продолжили расти высокими темпами после повышения с 01.09.2023 надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам **9**. Рост регуляторного капитала в октябре произошел преимущественно за счет месячной прибыли.
- Запас капитала в октябре практически не изменился и составляет **~6,9 трлн рублей 34**.

## Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.23	% от активов	01.10.23	% от активов	01.11.23	% от активов
<b>Активы</b>	<b>35</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 289	6,9	11 179	7,0	10 518	6,5
Депозиты в Банке России	4 949	3,7	2 890	1,8	3 337	2,1
Обязательные резервы в Банке России	146	0,1	272	0,2	272	0,2
Межбанковские кредиты	11 788	8,7	15 842	9,9	17 072	10,5
Ценные бумаги	19 020	14,1	20 837	13,1	20 680	12,8
Облигации (с учетом переоценки)	18 634	13,8	20 343	12,8	20 197	12,5
Переоценка	-361	-0,3	-743	-0,5	-789	-0,5
Облигации до учета переоценки	19 433	14,4	21 568	13,5	21 479	13,2
Облигации РФ	11 754	8,7	13 409	8,4	-	-
Облигации субъектов РФ	332	0,2	299	0,2	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации КО – резидентов	789	0,6	737	0,5	-	-
Облигации компаний-резидентов	5 010	3,7	4 921	3,1	-	-
Ипотечные облигации	659	0,5	1 121	0,7	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	889	0,7	1 080	0,7	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	-0,3	-444	-0,3	-437	-0,3
Корректировки по МСФО 9	-40	0,0	-37	-0,0	-56	-0,0
Акции (с учетом переоценки)	359	0,3	461	0,3	460	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	28	0,0	32	0,0	22	0,0
Участие в уставных капиталах	3 165	2,3	3 514	2,2	3 493	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	80 609	59,8	96 509	60,6	98 499	60,8
Кредиты выданные	88 341	65,5	105 152	66,0	107 083	66,0
Кредиты юрлицам	59 096	43,8	70 463	44,2	71 532	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	50 364	37,4	60 050	37,7	60 809	37,5
Кредиты финансовым организациям	7 490	5,6	8 832	5,5	9 099	5,6
Кредиты индивидуальным предпринимателям	822	0,6	1 095	0,7	1 125	0,7
Кредиты государственным структурам	239	0,2	129	0,1	152	0,1
Прочие размещенные средства	181	0,1	357	0,2	347	0,2
Кредиты физлицам	27 438	20,4	32 444	20,4	33 156	20,4
Ипотечное жилищное кредитование	14 064	10,4	17 103	10,7	17 592	10,9
Потребительское кредитование	11 978	8,9	13 589	8,5	13 744	8,5
Автокредитование	1 211	0,9	1 542	1,0	1 607	1,0
Прочие	185	0	210	0	403	0,2
Начисленные проценты	1 807	1,3	2 244	1,4	2 395	1,5
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 387	-5,5	-8 280	-5,2	-8 242	-5,1
Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	-0,3	-362	-0,2	-342	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	603	0,4	821	0,5	724	0,4
Прочие активы	5 250	3,9	7 413	4,7	7 542	4,7
Основные средства	1 408	1,0	1 406	0,9	1 418	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 619	1,2	1 679	1,1	1 755	1,1
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0,1	136	0,1	141	0,1
Прочие активы	2 066	1,5	4 192	2,6	4 229	2,6
<b>Всего активов</b>	<b>134 818</b>	<b>100,0</b>	<b>159 276</b>	<b>100,0</b>	<b>162 137</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	01.10.23	% от активов	01.11.23	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	4 461	3,3	4 276	2,7	4 620	2,8
Средства банков	13 063	9,7	17 687	11,1	18 778	11,6
Государственные средства	8 561	6,3	11 776	7,4	13 093	8,1
Средства клиентов	88 417	65,6	100 093	62,8	100 264	61,8
Средства юрлиц	44 980	33,4	50 240	31,5	49 855	30,7
Депозиты	25 553	19,0	29 085	18,3	28 850	17,8
Остатки на текущих счетах	19 427	14,4	21 155	13,3	21 006	13,0
Средства физлиц	36 619	27,2	40 879	25,7	41 298	25,5
Депозиты	22 654	16,8	25 874	16,2	26 640	16,4
Остатки на текущих счетах	13 965	10,4	15 005	9,4	14 658	9,0
Счета эскроу	4 025	3,0	5 254	3,3	5 454	3,4
Прочие	2 793	2,1	3 720	2,3	3 657	2,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 797	2,8	2 561	1,6	2 436	1,5
Обязательства по производным финансовым инструментам	505	0,4	674	0,4	606	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	302	0,2	280	0,2	282	0,2
Прочие обязательства	3 649	2,7	5 232	3,3	5 071	3,1
Субординированный долг	0	0,0	3 142	2,0	3 164	2,0
<b>Всего обязательств</b>	<b>122 754</b>	<b>91,1</b>	<b>145 721</b>	<b>91,5</b>	<b>148 314</b>	<b>91,5</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 112	3,8	5 059	3,2	5 065	3,1
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-230	-0,2	-484	-0,3	-507	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	6 857	5,1	6 373	4,0	6 352	3,9
Чистая прибыль текущего года	203	0,2	2 667	1,7	2 923	1,8
Прочие составляющие капитала	123	0,1	-60	0,0	-10	0,0
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>12 065</b>	<b>8,9</b>	<b>13 555</b>	<b>8,5</b>	<b>13 823</b>	<b>8,5</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>134 818</b>	<b>100,0</b>	<b>159 276</b>	<b>100,0</b>	<b>162 137</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										
	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	
<b>Активы</b>	124 159	125 021	134 818	134 795	137 818	139 917	140 748	143 978	147 168	152 073	157 618	159 276	162 137	
Прирост за месяц	45,46	1 455	1 002	7 111	198	1 341	1 645	-96	3 182	1 516	3 841	4 198	1 257	3 975
Прирост с начала года	8 997	9 999	17 110	198	1 539	3 184	3 088	6 271	7 787	11 628	15 826	17 083	21 058	
МоМ, %	45,46	1,2	0,8	5,7	0,1	1,0	1,2	-0,1	2,3	1,1	2,6	2,8	0,8	2,5
YtD, %	7,8	8,6	14,8	0,1	1,1	2,4	2,3	4,6	5,7	8,5	11,4	12,3	15,1	
YoY, %	46	11,0	10,0	14,8	14,6	7,1	13,5	14,8	14,8	16,7	19,2	21,1	21,1	22,7
YoY 3м, %	12,8	11,4	31,3	26,8	27,6	9,4	8,5	13,6	13,1	24,1	26,2	25,1	24,7	
<b>Вложения в облигации</b>	42	15 468	16 543	18 634	18 875	19 103	18 986	19 296	19 442	19 806	20 484	20 599	20 343	20 197
Прирост за месяц	248	1 096	1 656	277	-38	-183	176	139	122	528	-70	-309	1	
Прирост с начала года	-472	625	2 280	277	238	55	231	371	492	1 020	950	641	642	
МоМ, %	1,7	7,1	10,0	1,5	-0,2	-1,0	0,9	0,7	0,6	2,7	-0,3	-1,5	0,0	
YtD, %	-2,9	4,0	14,4	1,5	1,3	0,3	1,2	2,0	2,6	5,3	5,0	3,4	3,4	
YoY, %	-3,5	4,3	14,4	17,7	21,5	18,3	20,9	21,6	21,6	27,6	25,1	23,8	21,8	
YoY 3м, %	11,1	33,3	79,0	78,2	45,7	1,2	-1,0	2,7	9,2	16,2	11,8	3,1	-7,3	
<b>Кредиты юрлицам</b>	47	56 094	56 618	59 096	58 854	60 495	61 642	63 120	63 670	65 273	67 134	68 879	70 463	71 532
Прирост за месяц	1 301	587	1 216	-140	874	932	1 034	528	803	1 368	1 130	1 401	1 590	
Прирост с начала года	5 446	6 033	7 249	-140	733	1 665	2 699	3 227	4 030	5 397	6 527	7 928	9 518	
МоМ, %	2,4	1,0	2,1	-0,2	1,5	1,5	1,7	0,8	1,3	2,1	1,7	2,0	2,3	
YtD, %	10,7	11,9	14,3	-0,2	1,2	2,8	4,5	5,4	6,7	9,0	10,8	13,1	15,6	
YoY, %	12,8	13,3	14,3	14,1	13,0	15,1	17,1	18,4	19,8	20,8	20,0	19,5	19,3	
YoY 3м, %	29,7	24,0	22,8	11,9	13,7	11,2	19,1	16,4	15,3	17,0	20,5	23,7	24,4	
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	48	8 939	9 219	9 524	9 532	9 769	10 174	10 428	11 016	11 346	10 250	10 761	11 435	-
Прирост за месяц	334	282	275	11	220	401	246	588	314	-1 101	505	673	-	
Прирост с начала года	1 643	1 924	2 200	11	231	632	878	1 465	1 779	678	1 183	1 856	-	
МоМ, %	3,9	3,2	3,0	0,1	2,3	4,1	2,4	5,6	2,8	-9,7	4,9	6,3	-	
YtD, %	22,4	26,2	30,0	0,1	2,4	6,6	9,2	15,4	18,6	7,1	12,4	19,4	-	
YoY, %	31,4	31,4	30,0	27,9	25,0	27,8	27,7	31,8	31,9	29,0	29,7	31,8	-	
YoY 3м, %	53,5	48,3	41,4	25,4	21,9	26,5	36,3	50,5	45,1	-7,6	-10,2	2,7	-	
<b>Кредиты физлицам</b>	49	26 775	27 093	27 438	27 571	27 836	28 330	28 817	29 401	30 008	30 537	31 516	32 444	33 156
Прирост за месяц	260	318	341	134	263	493	486	583	604	528	978	927	714	
Прирост с начала года	1 721	2 038	2 380	134	397	890	1 376	1 959	2 563	3 091	4 068	4 995	5 709	
МоМ, %	1,0	1,2	1,3	0,5	1,0	1,8	1,7	2,0	2,1	1,8	3,2	2,9	2,2	
YtD, %	6,9	8,1	9,5	0,5	1,4	3,2	5,0	7,1	9,3	11,3	14,8	18,2	20,8	
YoY, %	9,5	9,8	9,5	9,0	8,2	10,0	12,9	15,4	17,3	18,2	20,7	22,3	23,8	
YoY 3м, %	14,7	15,2	13,9	11,8	10,9	13,0	18,0	22,4	23,6	23,8	28,7	32,4	34,3	

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									
	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт
<b>ИЖК</b> <b>50</b>	13 541	13 749	14 067	14 145	14 360	14 658	14 963	15 292	15 654	15 856	16 436	17 103	17 592
Прирост за месяц	223	208	317	78	214	299	305	328	362	201	579	666	490
Прирост с начала года	1 520	1 728	2 045	78	292	590	895	1 223	1 585	1 787	2 366	3 032	3 522
MoM, %	1,7	1,5	2,3	0,6	1,5	2,1	2,1	2,2	2,4	1,3	3,7	4,1	2,9
YtD, %	12,6	14,4	17,0	0,6	2,1	4,2	6,4	8,7	11,3	12,7	16,8	21,6	25,0
YoY, %	15,8	17,4	17,0	16,4	15,5	15,5	18,0	20,8	22,8	22,8	26,2	28,4	29,9
YoY 3m, %	19,4	22,3	22,5	17,8	17,7	16,8	23,1	25,9	27,1	23,8	29,9	37,0	43,8
<b>Потребительские ссуды</b> <b>51</b>	11 856	11 971	11 978	12 043	12 101	12 275	12 418	12 630	12 826	13 081	13 395	13 589	13 744
Прирост за месяц	35	115	7	65	58	174	143	212	196	255	314	195	154
Прирост с начала года	197	312	319	65	123	297	440	652	848	1 103	1 416	1 611	1 765
MoM, %	0,3	1,0	0,1	0,5	0,5	1,4	1,2	1,7	1,6	2,0	2,4	1,5	1,1
YtD, %	1,7	2,7	2,7	0,5	1,0	2,5	3,7	5,4	7,1	9,2	11,8	13,5	14,7
YoY, %	3,9	3,2	2,7	2,5	1,7	5,1	8,0	10,3	11,8	13,3	14,4	15,0	15,9
YoY 3m, %	10,6	8,8	5,3	6,3	4,4	9,9	12,4	17,5	18,0	21,4	24,2	23,3	20,3
<b>Автокредиты</b> <b>52</b>	1 209	1 210	1 211	1 221	1 232	1 252	1 284	1 322	1 362	1 432	1 493	1 542	1 607
Прирост за месяц	-2	1	1	10	11	19	32	38	40	70	62	48	66
Прирост с начала года	-49	-48	-47	10	21	40	72	111	150	221	282	330	396
MoM, %	-0,2	0,1	0,1	0,8	0,9	1,6	2,6	3,0	3,0	5,1	4,3	3,2	4,3
YtD, %	-3,9	-3,8	-3,7	0,8	1,7	3,3	6,0	9,1	12,4	18,2	23,3	27,3	32,7
YoY, %	-1,4	-2,0	-3,7	-3,8	-4,7	0,1	5,2	9,4	13,4	18,7	23,1	27,2	32,9
YoY 3m, %	1,2	-1,0	-0,2	3,9	7,2	13,3	20,5	29,1	35,2	46,1	51,9	50,7	49,0
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <b>53</b>	33 279	33 564	36 619	35 582	36 601	36 956	37 722	38 173	39 277	39 895	40 415	40 879	41 298
Прирост за месяц	-98	311	2 546	-997	710	272	604	443	816	443	307	402	592
Прирост с начала года	-546	-235	2 311	-997	-286	-14	590	1 033	1 849	2 292	2 599	3 000	3 592
MoM, %	-0,3	0,9	7,6	-2,7	2,0	0,7	1,6	1,2	2,1	1,1	0,8	1,0	1,4
YtD, %	-1,6	-0,7	6,9	-2,7	-0,8	0,0	1,6	2,8	5,0	6,2	7,0	8,0	9,6
YoY, %	2,8	3,9	6,9	6,4	12,5	14,2	11,8	12,2	12,8	13,5	14,3	17,0	19,0
YoY 3m, %	-6,2	-2,9	33,1	22,5	27,0	-0,2	17,7	14,4	20,1	18,0	16,3	11,7	13,0
<b>Средства юрлиц</b> <b>54</b>	40 847	41 465	44 980	45 436	46 640	46 089	45 781	46 349	46 581	47 380	49 732	50 240	49 855
Прирост за месяц	-467	674	2 389	1 224	495	-748	-710	548	-473	349	1 772	332	108
Прирост с начала года	4 510	5 184	7 573	1 224	1 719	972	262	809	336	685	2 458	2 790	2 898
MoM, %	-1,1	1,7	5,8	2,7	1,1	-1,6	-1,5	1,2	-1,0	0,7	3,7	0,7	0,2
YtD, %	12,2	14,1	20,6	2,7	3,8	2,2	0,6	1,8	0,8	1,5	5,3	6,0	6,3
YoY, %	22,8	19,6	20,6	21,7	22,5	20,5	18,5	17,3	16,2	15,4	14,5	12,7	14,2
YoY 3m, %	22,9	11,3	25,1	41,7	39,3	8,7	-8,3	-7,8	-5,5	3,7	13,8	20,9	18,6

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2022			2023										
	окт	ноя	дек	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	
<b>Ключевая ставка, % годовых</b>	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	7,5	8,5	12,0	13,0	15,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>														
Депозиты нефинансовых организаций	8,29	7,78	8,45	6,71	7,33	7,51	7,50	7,26	7,54	6,90	8,79	12,57	-	-
Вклады физлиц	7,25	7,27	7,28	7,12	7,06	7,38	7,44	7,29	7,33	7,46	8,36	9,46	-	-
Кредиты нефинансовым организациям	9,07	8,62	8,56	8,23	8,95	8,88	9,11	9,09	9,47	9,37	11,24	12,01	-	-
Кредиты физлицам	12,06	12,14	11,56	13,18	12,45	12,43	12,45	12,68	12,51	12,33	12,12	12,25	-	-
ИЖК	7,38	7,11	6,65	7,86	8,05	8,18	8,52	8,40	8,45	8,25	8,04	7,92	-	-
<b>Валютизация, %</b>														
Средства организаций	18,5	18,2	19,0	18,6	19,6	19,8	20,7	20,0	20,8	21,9	22,6	23,0	22,1	-
Вклады физлиц	10,5	10,2	10,6	10,7	10,9	10,4	10,1	9,8	10,0	10,1	10,2	10,1	9,4	-
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	0,1
Корпоративные кредиты	15,0	14,8	16,2	16,2	16,4	16,2	16,5	16,2	16,8	17,0	17,3	17,1	16,3	-
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля</b>														
Корпоративные кредиты	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	4,8	4,7	4,5	4,4	4,2	4,1	-
Розничные кредиты	4,3	4,3	4,2	4,2	4,2	4,2	4,1	4,1	4,0	4,0	3,9	3,8	3,7	-

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	8	«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
2	Подробнее см. в пресс-релизе Федерального агентства по рыболовству от 19.10.2023 <a href="#">«Росрыболовство провело крабовые аукционы по Дальневосточному рыбохозяйственному бассейну»</a> . Доля квоты закрепляется за победителями на 15 лет: по условиям аукциона они должны построить суда для ловли крабов, а также объекты инфраструктуры, такие как логистические комплексы. В результате доходы государства от продажи квот составили ~200 млрд рублей	9	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 23.06.2023 <a href="#">«Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам»</a>
3	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»	10	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 31.08.2023 <a href="#">«Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой»</a>
4	Валютная составляющая на конец периода пересчитывается с учетом курса на его начало	11	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
5	С корректировкой на сделки секьюритизации	12	По данным формы отчетности 0409704
6	Постановление Правительства Российской Федерации от 09.09.2023 № 1474	13	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
7	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 28.07.2023 <a href="#">«Банк России повышает макропруденциальные требования по ипотечным кредитам»</a> . Также с 01.01.2024 первоначальный взнос для неприменения надбавок должен составлять не менее 30%	14	Подробнее см. в информационно-аналитическом материале <a href="#">«Обзор рисков финансовых рынков»</a> , № 10, октябрь 2023 года



## Примечания (2/4)

15	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи, около 53% (64 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 44,1% (52,5 млрд руб.) было выкуплено в доверительное управление, НФО выкупили 1,5% (1,8 млрд руб.), физлица – 1,0% (1,2 млрд руб.)	22	Кредиты, соответствующие <a href="#">требованиям Банка России</a> (Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
16	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	23	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 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»
17	Согласно Указу Президента Российской Федерации от 11.10.2023 <a href="#">«Об осуществлении обязательной продажи выручки в иностранной валюте, получаемой отдельными российскими экспортерами по внешнеторговым договорам (контрактам)»</a>	24	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
18	Без учета средств на счетах эскроу	25	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 15.11.2023 <a href="#">«Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование»</a>
19	Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	26	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
20	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 11)	27	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
21	<a href="#">По оценкам</a> Минфина России	28	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 октябрь 2023 года предварительные



## Примечания (3/4)

<p><b>29</b> Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303</p>	<p><b>37</b> С учетом начисленных процентов</p>
<p><b>30</b> Компоненты прибыли в октябре 2023 года определены по данным отчетности банков, входящих в топ-30 по величине активов</p>	<p><b>38</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)</p>
<p><b>31</b> От совокупных активов банков без учета НКО, на которые приходится ~5,6% активов сектора</p>	<p><b>39</b> В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>
<p><b>32</b> По данным формы отчетности 0409123</p>	<p><b>40</b> В основном представлены требования по аккредитивам</p>
<p><b>33</b> Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования</p>	<p><b>41</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</p>
<p><b>34</b> Запас капитала определен на 31.10.2023 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</p>	<p><b>42</b> С учетом переоценки</p>
<p><b>35</b> 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 различаться в случае корректировки отчетности отдельными КО</p>	<p><b>43</b> Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>
<p><b>36</b> С учетом приобретенных прав требований</p>	<p><b>44</b> В том числе резервный фонд</p>



## Примечания (4/4)

<p><b>45</b> 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)</p>	<p><b>51</b> Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные на октябрь 2023 года предварительные</p>
<p><b>46</b> I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; II) МоМ, % – 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</p>	<p><b>52</b> Данные за октябрь 2023 года предварительные</p>
<p><b>47</b> Юрилица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП</p>	<p><b>53</b> В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»</p>
<p><b>48</b> Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.09.2023 составила 11 507 млрд рублей</p>	<p><b>54</b> 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»</p>
<p><b>49</b> 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»</p>	
<p><b>50</b> Показатель ипотечного жилищного кредитования 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 на октябрь 2023 года предварительные</p>	



## Список сокращений

4к23	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
1п23	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последние – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
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
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НКЦ	Национальный клиринговый центр
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН	Показатель долговой нагрузки
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
LTV	Отношение кредита к стоимости залога (Loan to Value)
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции