



Банк России

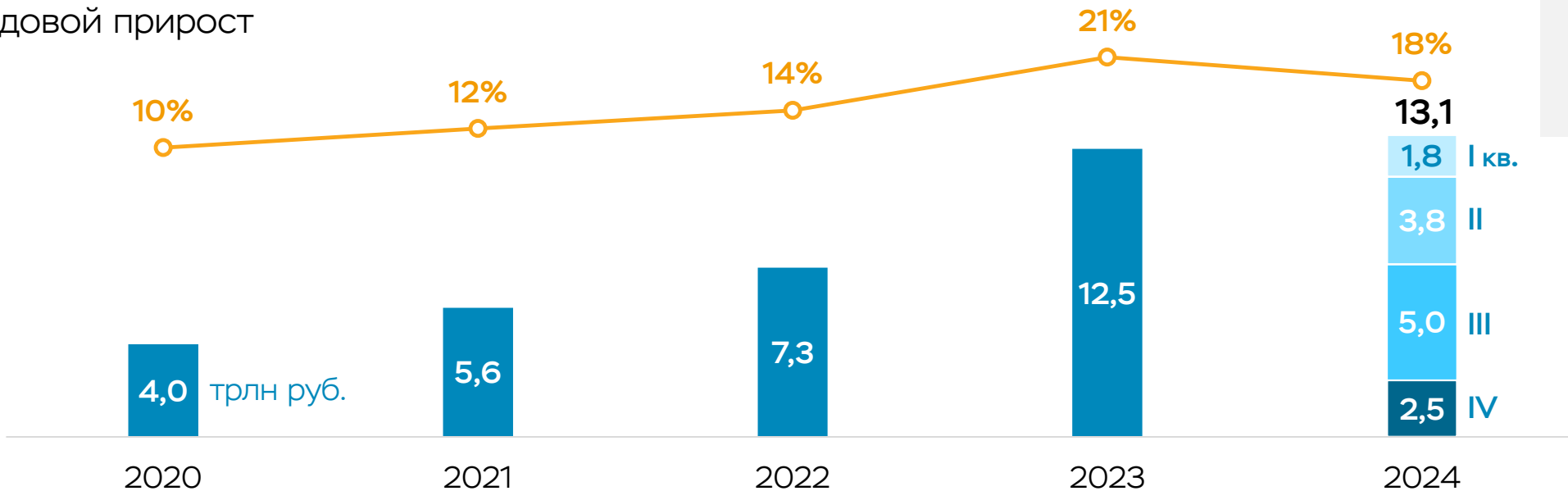
РЕЗУЛЬТАТЫ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
ЗА 2024 ГОД

Департамент банковского регулирования
и аналитики

Январь 2025

Кредиты компаниям сильно выросли в 2024 году – более половины прироста обеспечили уже начатые инвестпроекты и строительство жилья

Кредиты ЮЛ Годовой прирост



Объем портфеля, трлн руб.

87,8 2024

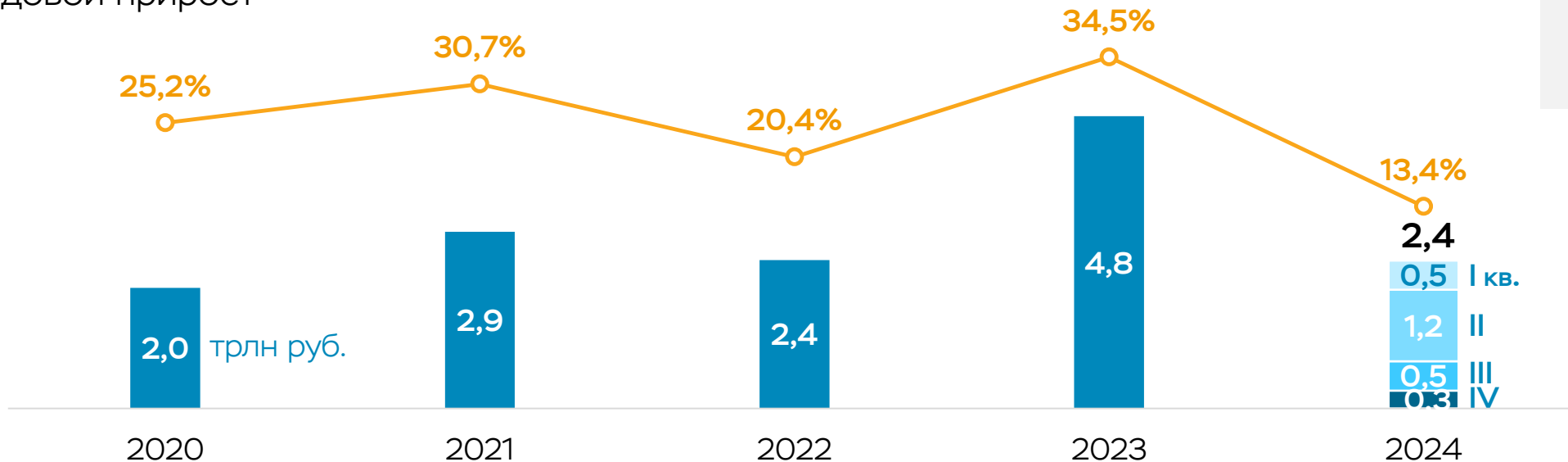
73,2 2023

Источник: ф.о. 0409101

! Корпоративные кредиты включают кредиты МСП и госструктурам.

Ипотека в 2024 году замедлилась из-за прекращения массовой господдержки, а также высоких ставок

Ипотечные кредиты с учетом секьюритизации Годовой прирост



Объем портфеля, трлн руб.

20,1 2024

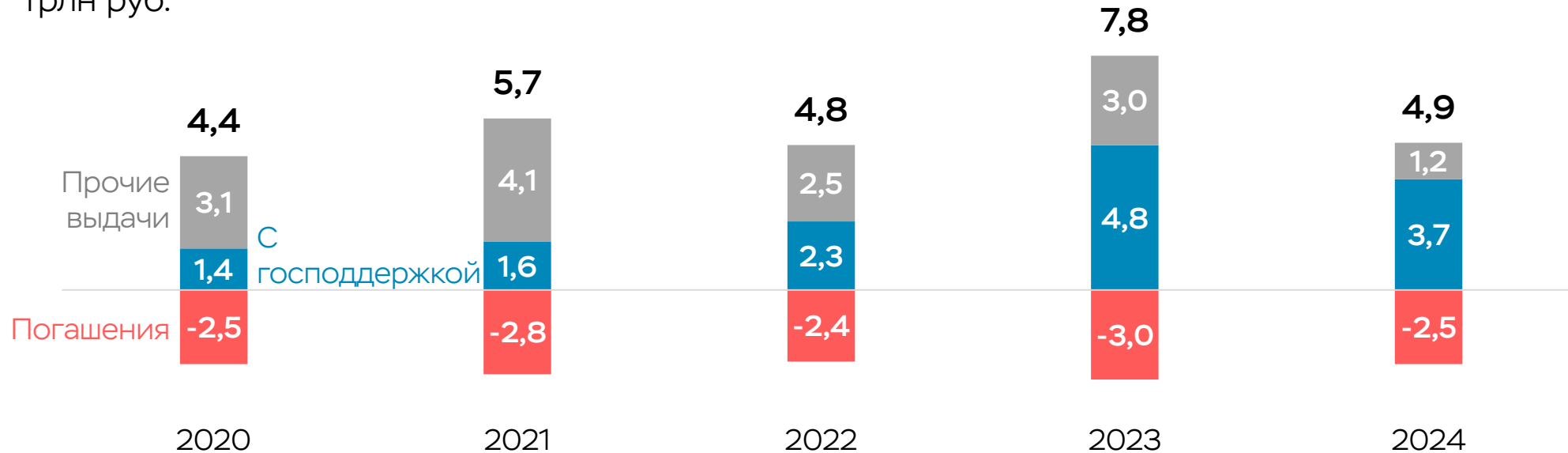
18,2 2023

Источник: ф.о. 0409316

! С 01.07.24 завершена массовая «Льготная ипотека», а также изменились условия «Семейной ипотеки». Так, до 01.07.24 «Семейная ипотека» распространялась: 1) на семьи с ребенком, рожденным с 01.01.18 по 31.12.23; 2) на семьи с двумя и более детьми до 18 лет. После 01.07.24: 1) на семьи с ребенком до 6 лет (включительно); 2) на семьи с двумя и более детьми до 18 лет, но только в регионах с низкими объемами строительства и малых городах.

Выдачи ипотеки в 2024 году вернулись к адекватному уровню после разогретого масштабной господдержкой 2023 года

Выдачи и погашения ипотечных жилищных кредитов
трлн руб.



Источники: ф.о. 0409316, данные АО «ДОМ.РФ»

! Информация по выдачам ипотеки с господдержкой до 01.01.24 представлена в соответствии со статистикой АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – по данным ф.о. 0409316.

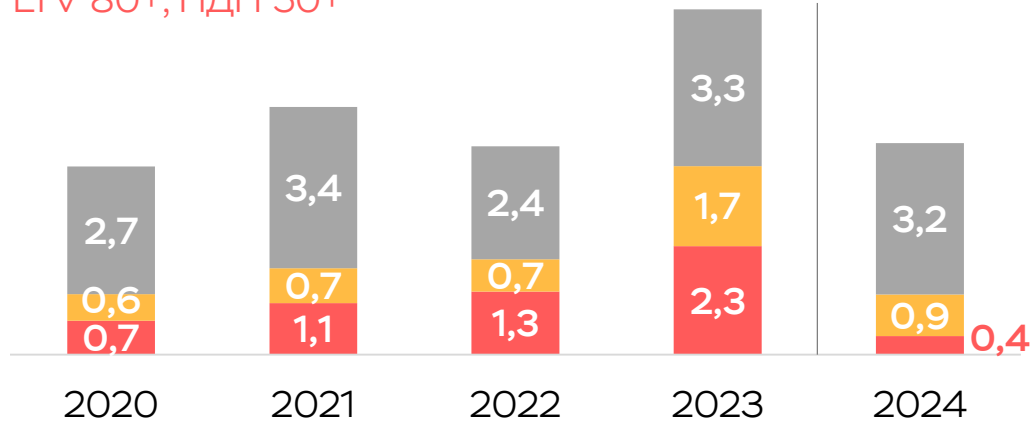
Качество выдач ипотеки улучшилось под действием макропруденциальных мер, но риски все еще сохраняются, так как много кредитов выдается с LTV 70–80

Выдачи ипотеки

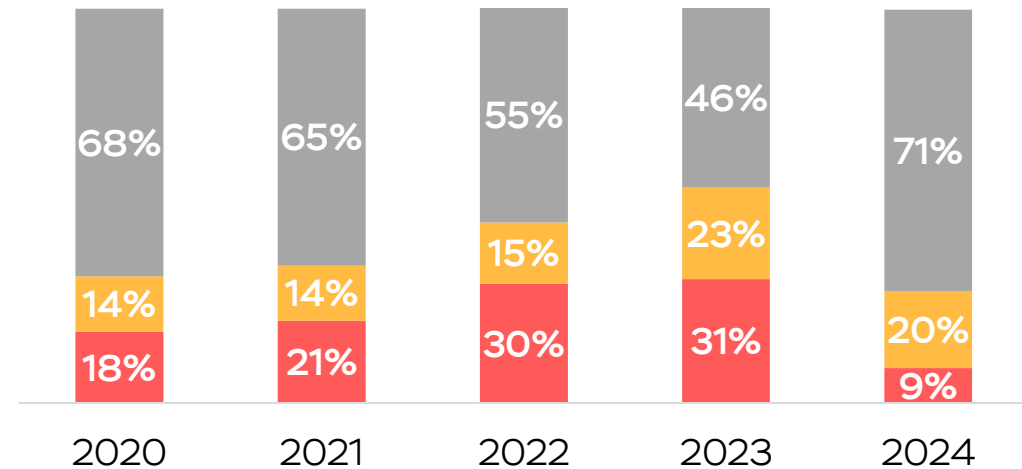
трлн руб.

Прочие выдачи
LTV 70–80, ПДН 50+
LTV 80+, ПДН 50+

Ужесточение
макронадбавок
с 01.10.23, 01.01.24
и 01.03.24



Структура выдач ипотеки

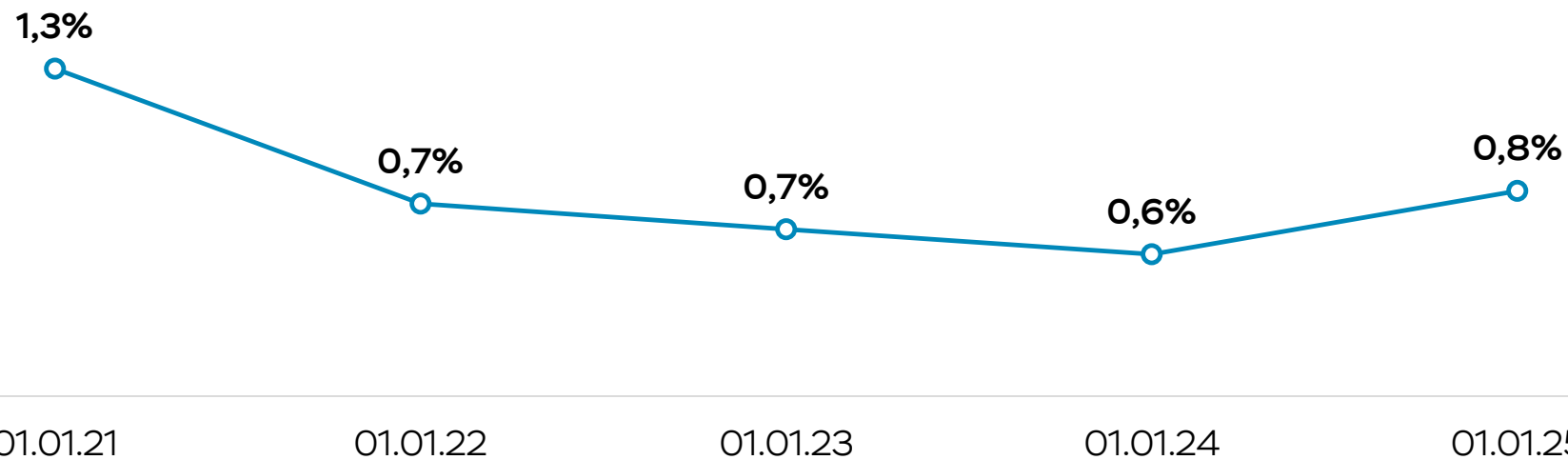


Источник: ф.о. 0409704

! Ф.о. 0409704 сдают банки, ипотечный портфель которых превышает 60 млрд руб., поэтому выдачи ипотеки по ф.о. 0409704 отличаются от выдач по ф.о. 0409316. Данные за 2024 год предварительные.

Качество ипотечного портфеля сохраняется на хорошем уровне:
кредиты с просрочкой 90+ дней ниже 1,0%,
на ~60% покрыты резервами

Доля кредитов с просрочкой 90+ дней (NPL 90+)

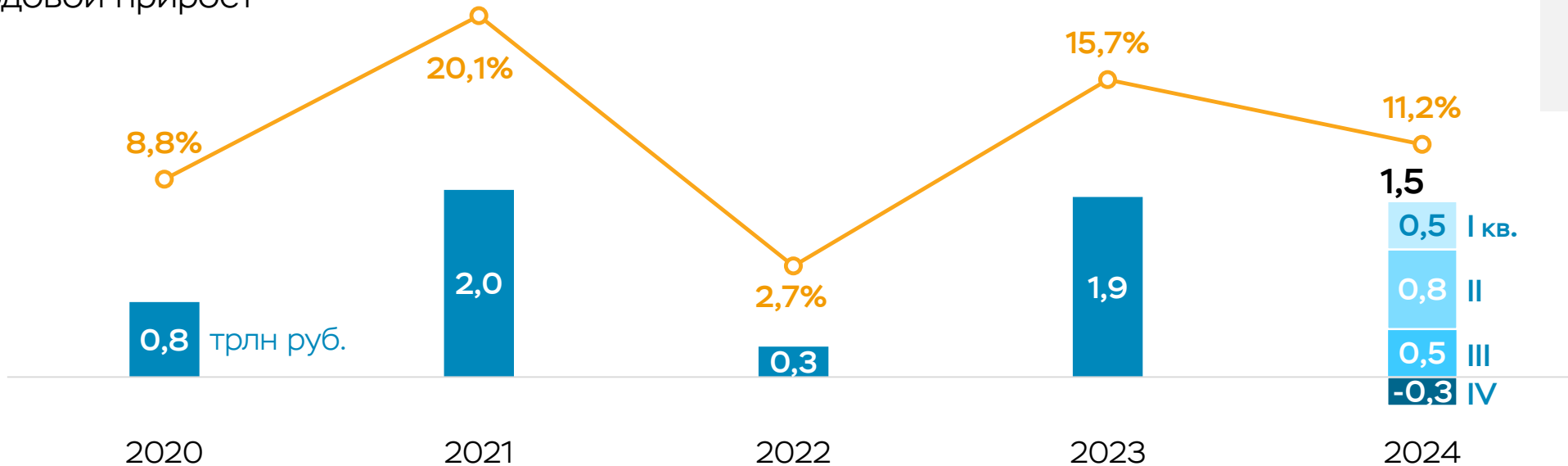


Источник: ф.о. 0409115

 Данные на 01.01.25 предварительные.

Рост НПС в 2024 году замедлился. Активнее росли кредитные карты: заемщики часто использовали их из-за грейс-периода

Необеспеченные потребительские кредиты с учетом секьюритизации
 Годовой прирост



Объем портфеля, трлн руб.
14,1 2024
 13,6 2023

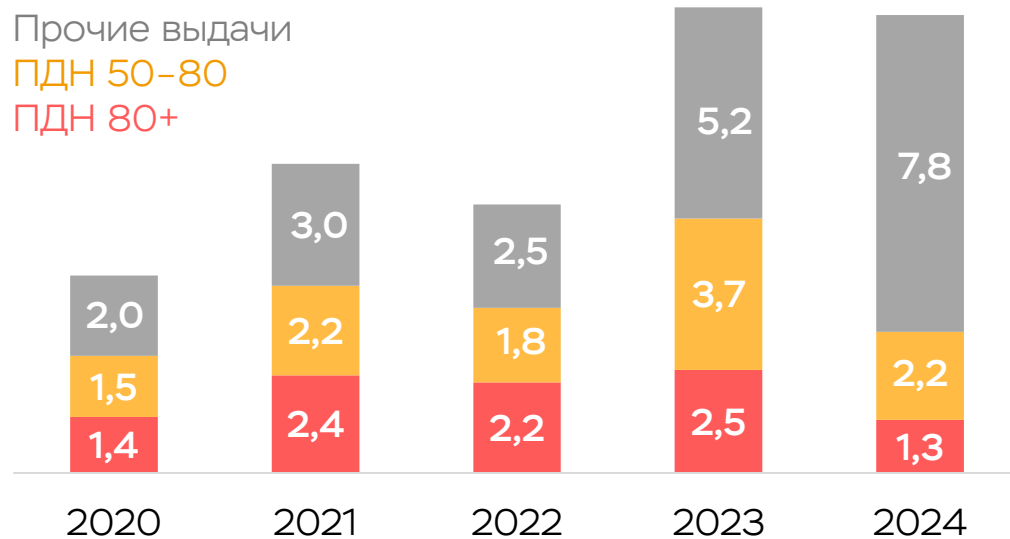
Источник: ф.о. 0409115

! Под потребительскими кредитами для целей данного материала понимаются необеспеченные потребительские ссуды и кредитные карты по данным раздела 3 ф.о. 0409115. Приросты приведены с корректировкой на сделки секьюритизации в декабре 2023 года (на ~250 млрд руб.), ноябре 2024 года (на ~0,8 трлн руб.), декабре 2024 года (на ~0,2 трлн руб.).

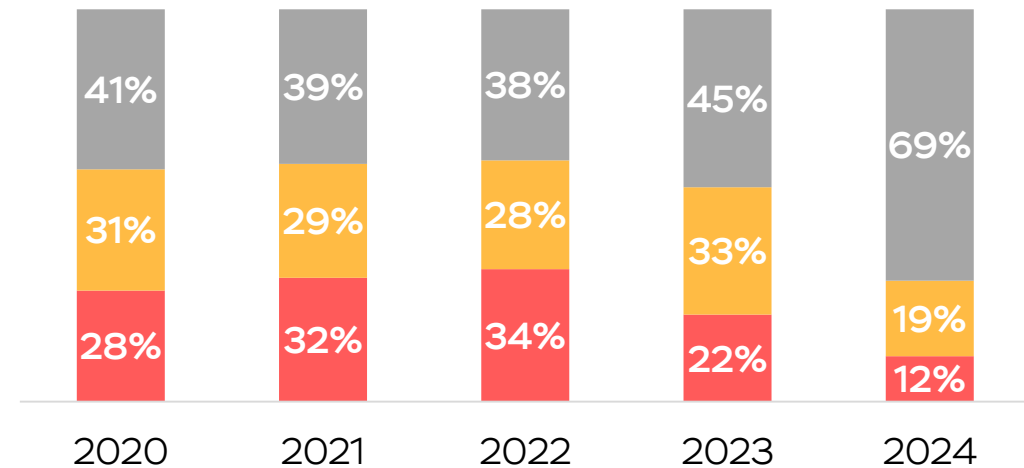
Поэтапное ужесточение макропруденциального регулирования постепенно улучшает стандарты выдач потребительских кредитов

Выдачи потребительских кредитов
трлн руб.

Прочие выдачи
ПДН 50-80
ПДН 80+



Структура выдач потребительских кредитов

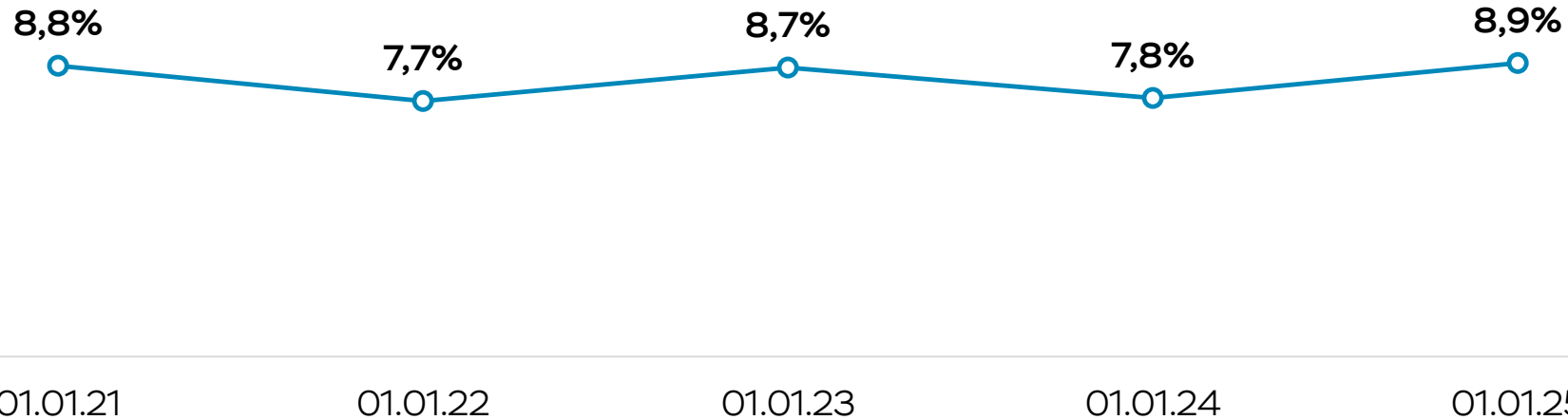


Источники: ф.о. 0409135, 0409704

! Данные за 2024 год предварительные.

Качество необеспеченных потребкредитов пока приемлемое, проблемные кредиты на ~90% покрыты резервами

Доля проблемных потребительских кредитов

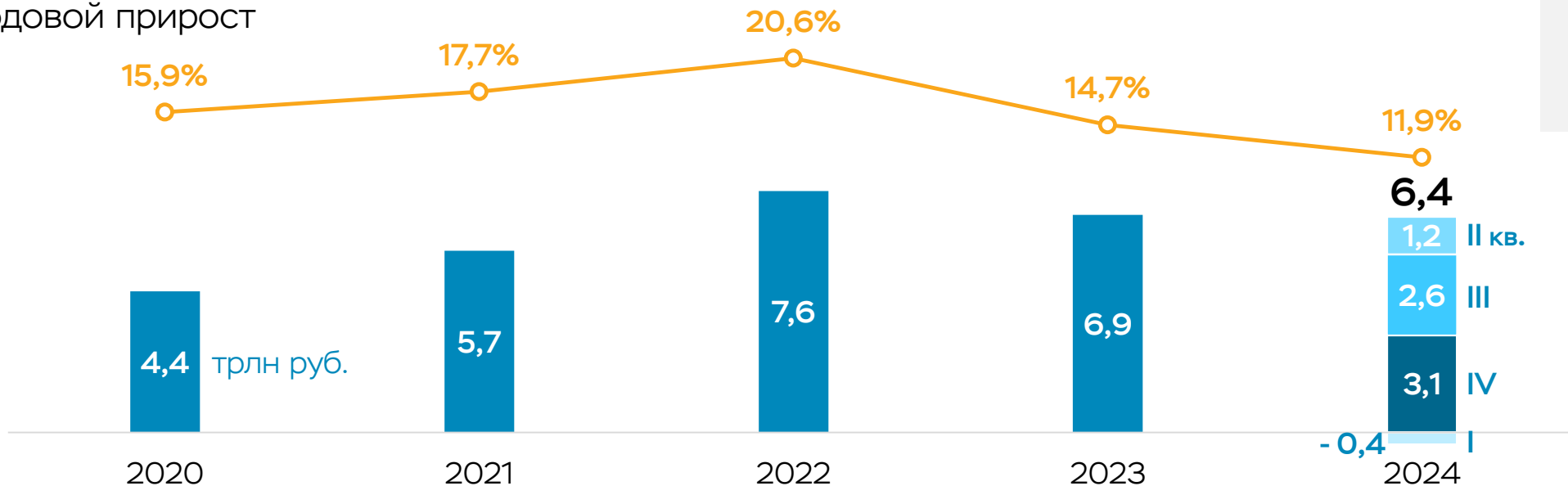


Источник: ф.о. 0409115

! Под проблемными потребительскими кредитами понимаются кредиты с просрочкой платежей на 90+ дней. Данные на 01.01.25 предварительные.

Средства компаний стабильно растут на 6–7 трлн руб. в год, почти половина прироста традиционно приходится на последний квартал из-за бюджетных поступлений

Средства ЮЛ
Годовой прирост



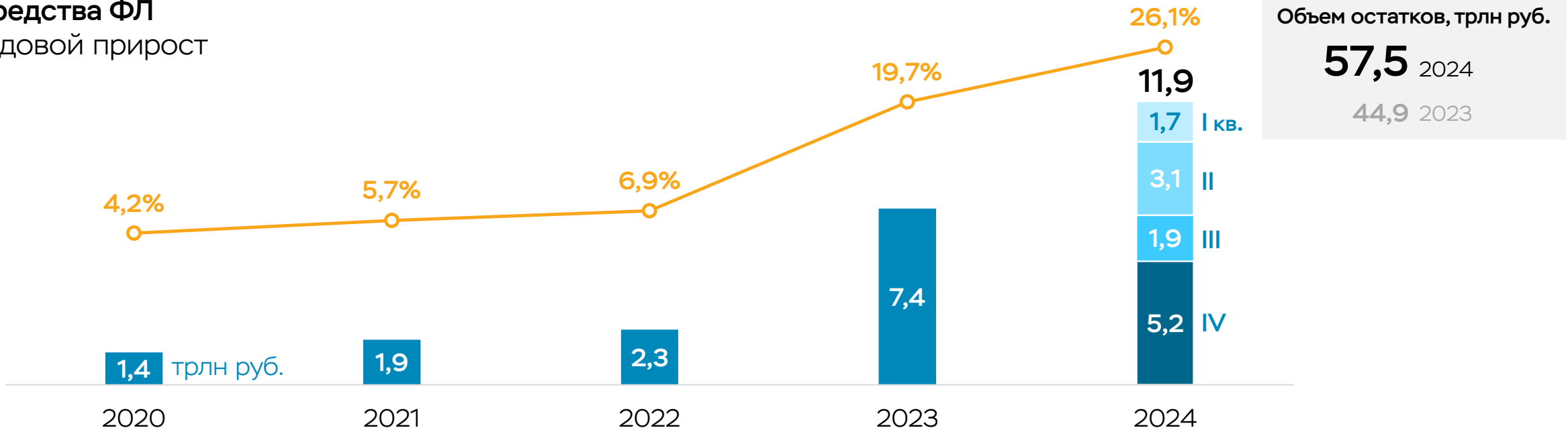
Объем остатков, трлн руб.
61,3 2024
53,4 2023

Источник: ф.о. 0409101

! Средства юрлиц скорректированы на выпущенные еврооблигации кредитных организаций.

Средства населения в 2024 году рекордно увеличились благодаря росту доходов, высоким ставкам по вкладам и выплате годовых бонусов в декабре

Средства ФЛ
Годовой прирост

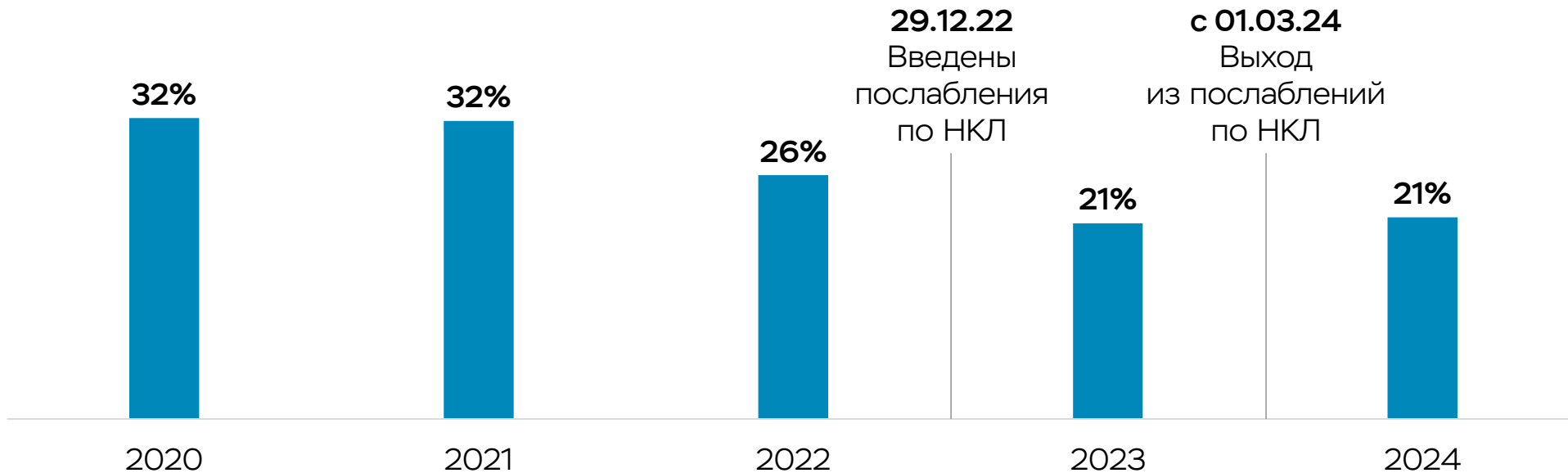


Источник: ф.о. 0409101


! Средства физлиц не включают остатки на счетах эскроу.

Банки активно наращивали кредиты и «проели» свой запас ликвидности

Покрытие средств клиентов ликвидными активами

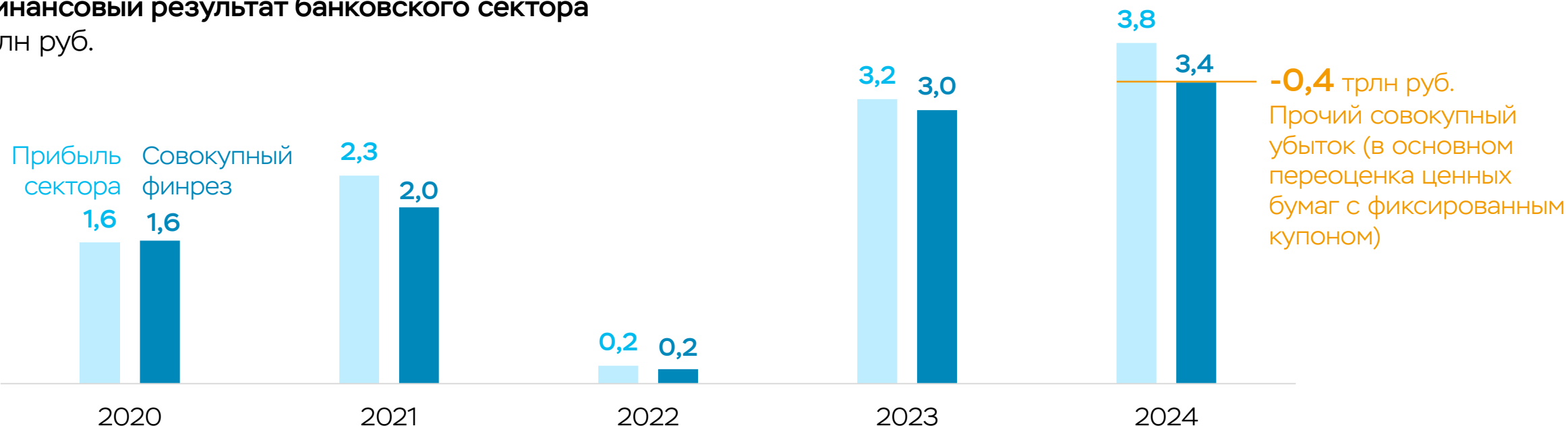


Источники: ф.о. 0409101, 0409110, 0409711

 Ликвидные активы – это рублевые ликвидные активы, включающие денежные средства, требования к Банку России (кроме ФОР) и незаложенное рыночное обеспечение.
Средства клиентов – сумма рублевых средств юридических и физических лиц (кроме средств на счетах эскроу и счетах типа «С»), включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков, которые учитываются с 2022 года.

Значительную часть убытков банки отразили напрямую в капитале. Совокупный результат за год составил **3,4 трлн руб.**, после **3,0 трлн руб.** в 2023 году

Финансовый результат банковского сектора
трлн руб.



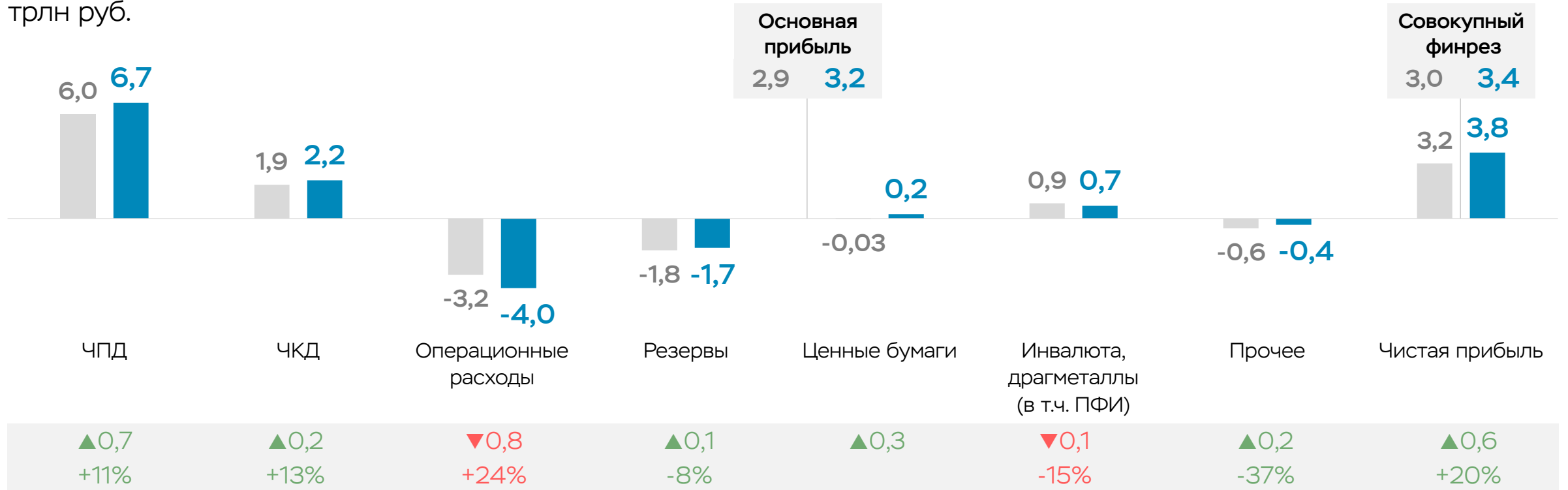
Источники: ф.о. 0409101, 0409102, 0409123

! Чистая прибыль и совокупный финрез за 2023–2024 годы скорректированы на внутригрупповое перераспределение доходов. Совокупный финрез включает в себя прочие совокупные доходы (убытки), в основном от переоценки ценных бумаг, не входящие в состав ОФР и приводящие к увеличению (уменьшению) собственных средств (капитала) КО.

Прибыль поддержали низкие расходы на резервы

Компоненты прибыли за 2023 | 2024

трлн руб.

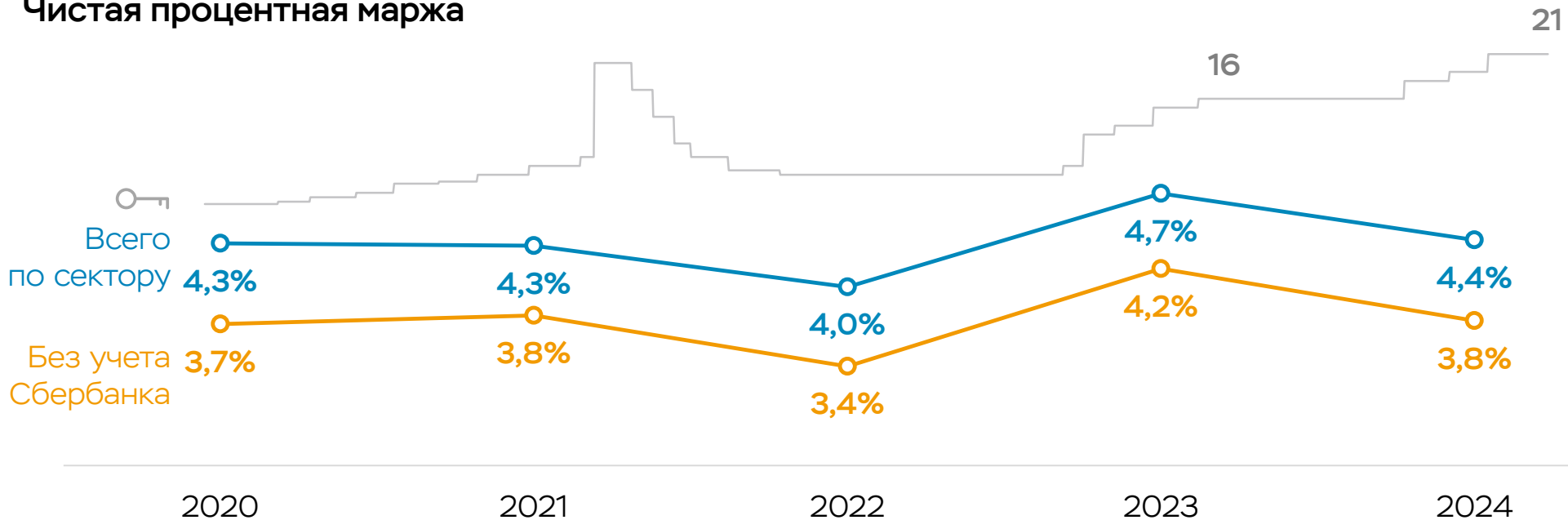


Источники: ф.о. 0409102, 0409303

! Чистая прибыль и совокупный финрез за 2023–2024 годы скорректированы на внутригрупповое перераспределение доходов. Компоненты «Резервы», «Ценные бумаги» и «Прочее» в 2023–2024 годах приведены с корректировкой на технический эффект от крупных разовых операций у отдельных банков. Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и резервы. Компонент «Прочее» в т.ч. включает налоги.

Маржа немного сжалась, но, несмотря на жесткие ДКУ, остается достаточно высокой

Чистая процентная маржа

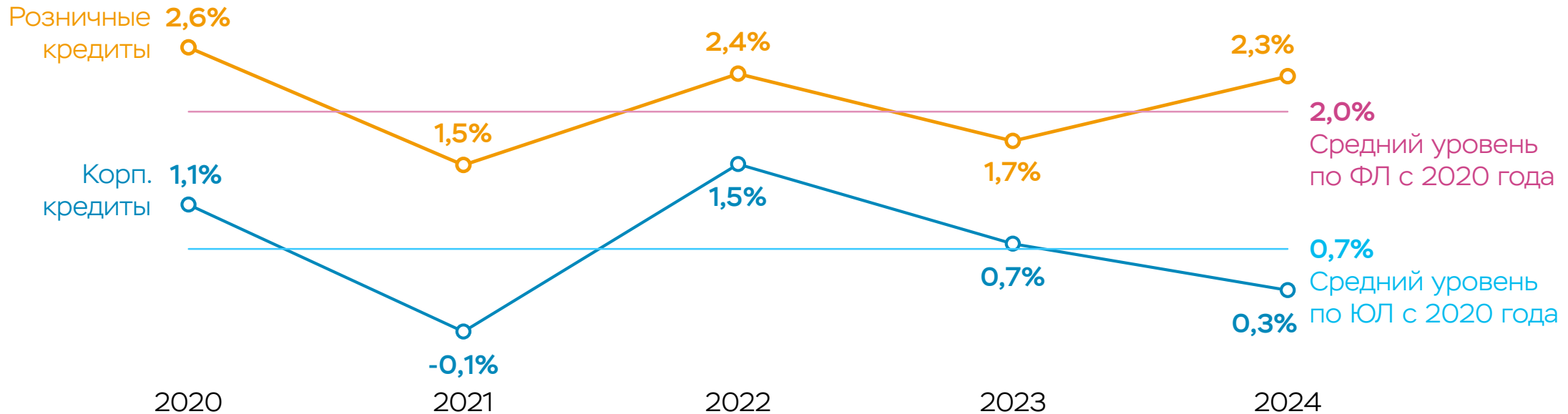


Источники: ф.о. 0409101, 0409102 (с учетом корректировок по МСФО 9)

! Показатель чистой процентной маржи определен по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого процентного дохода к средней величине работающих активов (с учетом корректировок по МСФО 9 и без исключения резервов).

Стоимость риска по корпоративным кредитам по-прежнему крайне низкая. Розничные кредиты, выданные по высоким ставкам в 2023–1п24, постепенно вызревают

Стоимость кредитного риска (CoR) (поквартально)

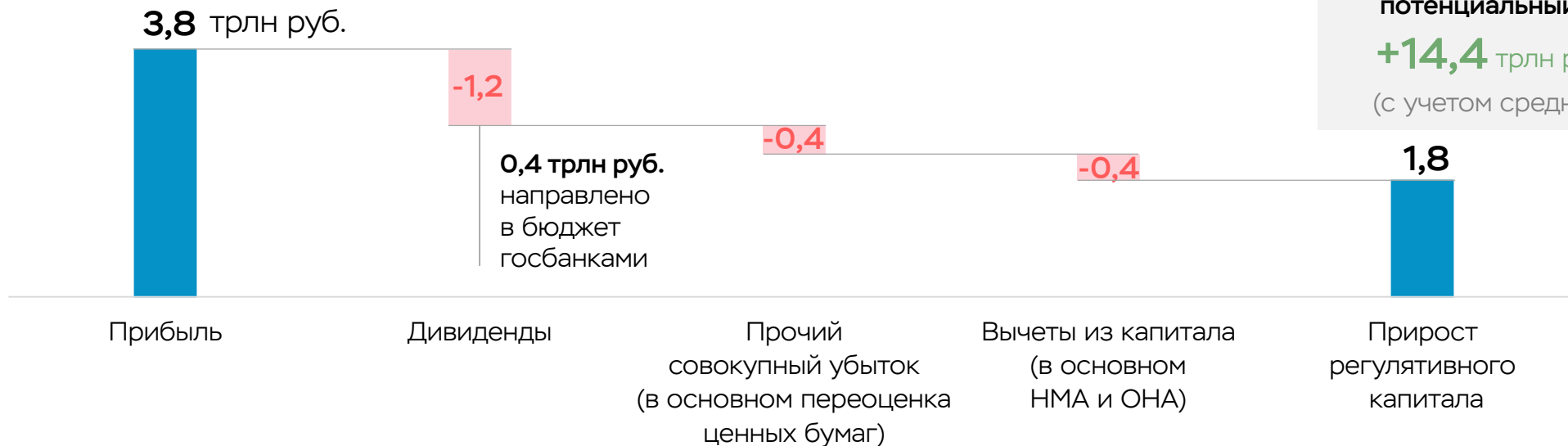


Источники: ф.о. 0409101, 0409102, 0409303

! Показатели стоимости кредитного риска определены по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого доформирования резервов к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов.

Регулятивный капитал увеличился меньше прибыли из-за дивидендов, переоценки ценных бумаг, а также роста вычетов

Прирост регулятивного капитала за 2024 год



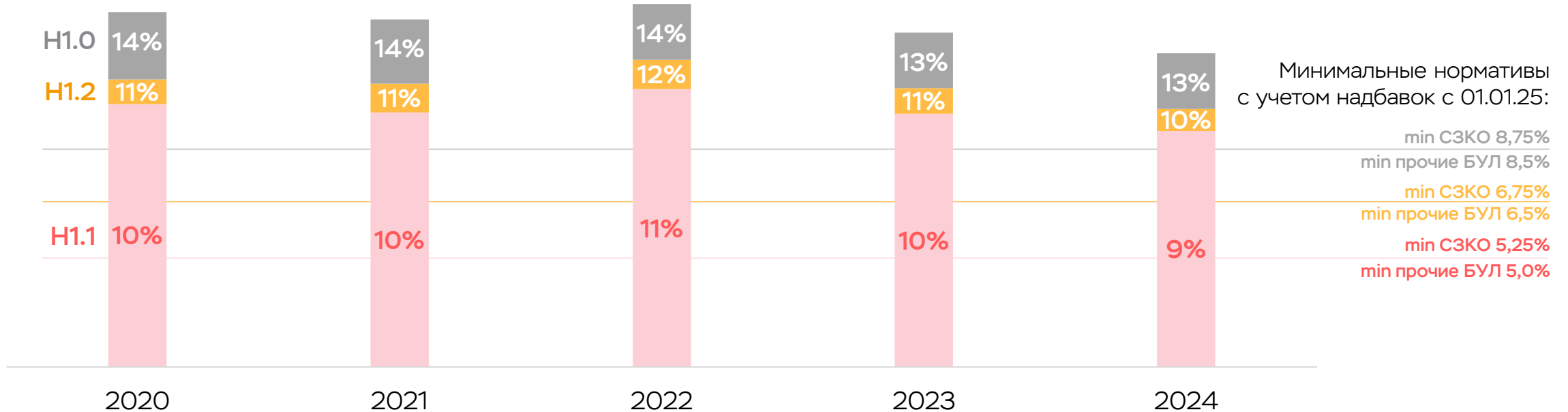
Рост капитала на 1,8 трлн руб. при сохранении уровня Н1.0 (~12,5%) обеспечит потенциальный прирост кредитов на **+14,4** трлн руб. или **+11%** (с учетом среднего риск-веса ~100%)

Источники: ф.о. 0409101, 0409102, 0409123

! Чистая прибыль и совокупный финрез за 2023–2024 годы скорректированы на внутригрупповое перераспределение доходов.

Достаточность капитала начинает поджимать из-за агрессивного кредитования и необходимости восстанавливать надбавки

Достаточность капитала



Источники: ф.о. 0409123, 0409135

! Достаточность капитала приведена по кредитным организациям, рассчитывающим нормативы.