



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Январь 2025



# Ключевые показатели сектора в декабре 2024 года <sup>1</sup>



Действующие КО<sup>2</sup>

## 353

СЗКО  
13

БУЛ<sup>Без СЗКО</sup>  
205

ББЛ  
96

НКО  
39

Изменения за 2024 год

-6

-4

+2

## Корпоративные кредиты 2



Корпоративный портфель сократился на **0,2%** <sup>2</sup> за счет погашений валютных кредитов. Рублевые кредиты продолжили расти, но медленнее, чем в ноябре. Рост за 2024 год составил **17,9%** (**20,7%** в 2023 году).

С учетом вложений в облигации требования к компаниям увеличились на **0,1** после **+1,0%** в ноябре. Годовой прирост составил **17,7%**.

## Финансовый результат 11



Прибыль сектора составила **187 млрд руб.**, что в **2,8** раза ниже высокого результата ноября (**518 млрд руб.**). Причиной сокращения стал убыток от валютной переоценки (**-120 млрд руб.**) на фоне укрепления рубля (в ноябре была положительная переоценка на **162 млрд руб.**). При этом операционные расходы выросли на **184 млрд руб.** за счет традиционного для конца года увеличения расходов на персонал и разовых операций у отдельных банков.

В 2024 году сектор заработал **3,8 трлн руб.** (не считая поступлений от дочерних банков <sup>3</sup>). Однако совокупный финансовый результат с учетом отрицательной переоценки ценных бумаг, отраженной напрямую в капитале, был ниже и составил **3,4 трлн рублей.**

## Розничные кредиты 3



Ипотека увеличилась на скромные **0,4%**, в основном за счет госпрограмм. Годовой прирост сократился до **13,4%** после рекордных **34,5%** в 2023 году, когда из-за массовой господдержки наблюдался сильный перегрев.

Потребительское кредитование сжалось (**-1,9%**) из-за жесткой макропруденциальной политики и высокой стоимости кредитов. Годовой прирост составил **11,2** после **15,7%** за 2023 год.

## Капитал 12



Балансовый капитал вырос на **494 млрд руб.**, что существенно выше прибыли. На результат повлияла положительная переоценка ценных бумаг (в основном ОФЗ) на **377 млрд руб.** из-за изменения ожиданий рынка по ставке. Это в значительной степени перекрыло отрицательную переоценку за предыдущие 11 месяцев.

За вычетом начисленных дивидендов в целом за год прирост балансового капитала составил **2,0 трлн руб. (+13,0%).**

## Фондирование 7



Средства юрлиц увеличились на **2,1%**, во многом благодаря бюджетным платежам. Годовой прирост составил **11,9** против **14,7%** за 2023 год.

Приток средств населения на **7,2%** связан с выплатой годовых бонусов и авансированием январских социальных расходов. Годовой прирост составил **26,1%** (**19,7%** за 2023 год), в том числе благодаря увеличению доходов населения и высоким ставкам по вкладам.

Дата отсечения данных – 29.01.25.



## Корпоративный портфель незначительно сократился из-за крупных погашений

Объем портфеля

**87,8** трлн руб.

**-0,1** трлн руб.

**-0,2%**

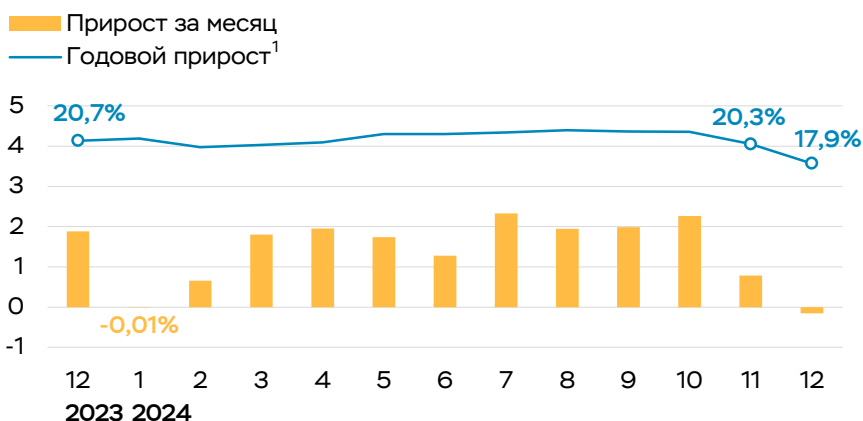
Декабрь к ноябрю

- Сокращение на **0,1 трлн руб.** <sup>2</sup> (-0,2%) после роста на **0,7 трлн руб.** (0,8%) в ноябре произошло за счет погашения либо урегулирования старых валютных кредитов. В результате валютные кредиты сократились на **0,9 трлн руб. в рублевом эквиваленте** (-6,5%).
- Рублевые кредиты продолжили расти (+0,7 трлн руб., +1%), но медленнее, чем в ноябре (+1,5%). Это связано с жесткими ДКУ, сезонным повышением госрасходов в конце года и, как следствие, погашением ранее взятых кредитов на исполнение госзаказов. Кроме того, банки в значительной мере использовали накопленный ранее запас капитала для финансирования быстрого роста.
- Всего за 2024 год корпоративные кредиты увеличились на **17,9%**, что в целом сопоставимо с результатом 2023 года (+20,7%). Более половины прироста приходится на сегменты, которые менее чувствительны к повышению ставок – кредитование уже начатых инвестиционных программ (оценочно ~45% прироста), а также строительство жилья (~16% прироста <sup>4</sup>), где сохраняются относительно низкие ставки благодаря механизму проектного финансирования с использованием счетов эскроу.
- Компании в большинстве отраслей по-прежнему достаточно прибыльны, что позволяет им обслуживать кредиты даже по текущим ставкам. Однако у некоторых компаний с высокой долговой нагрузкой могут возникнуть трудности. В целях повышения устойчивости банковского сектора Банк России планирует ввести макропруденциальные надбавки по кредитам и облигациям крупных компаний с высокой долговой нагрузкой <sup>5</sup>.
- С учетом корпоративных облигаций требования к компаниям за месяц выросли на **0,1 трлн руб., +0,1%** (+0,9 трлн руб., +1,0%, в ноябре). За весь 2024 год рост составил **13,8 трлн руб., +17,7%** (+12,4 трлн руб., +19,1%, за 2023 год <sup>6</sup>).

### Корпоративные кредиты

%

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



<sup>1</sup> Здесь и далее для графиков с темпами прироста годовая динамика не привязана к левой шкале.

Источник: форма отчетности 0409101.



# Рост ипотеки в условиях высоких ставок поддерживают госпрограммы

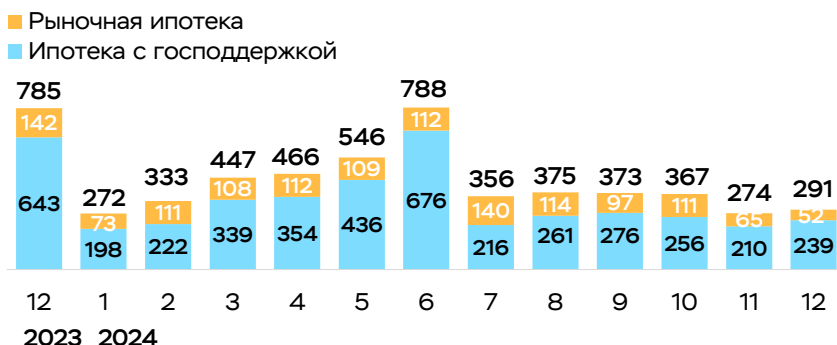
## Объем портфеля

**20,1** трлн руб.  
**+0,4%**

Декабрь к ноябрю

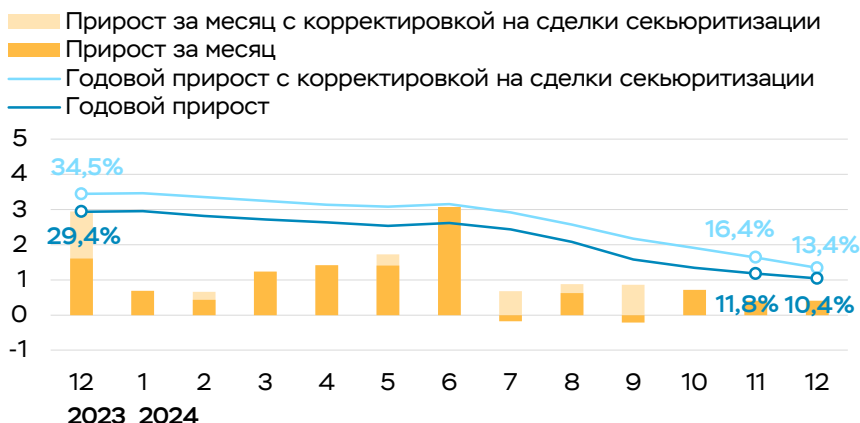
- По предварительным данным, темпы роста ипотечного портфеля в декабре сохранились на ноябрьском уровне в **0,4%**.
- Объем выданных ипотечных кредитов немного увеличился (до **291 млрд руб.**, **+6%**) по сравнению с ноябрем (**274 млрд руб.**). Это объясняется ростом выдач ипотеки с господдержкой (на **~15%**, до **~239 млрд руб.** в декабре **7** с **210 млрд руб.** в ноябре). Общий лимит по программе «Семейная ипотека» был повышен на **2,4 трлн руб.** **8** – банки смогли кредитовать без ограничений. В итоге в рамках «Семейной ипотеки» выдано кредитов на **183 млрд руб.**, что почти на **10%** больше ноября (**165 млрд руб.**).
- Выдачи рыночной ипотеки при этом сократились до **52 млрд с 65 млрд руб.** на фоне высокого уровня ставок.
- По предварительным данным, прирост ипотеки за 2024 год замедлился до **13,4%** **9** после рекордных **34,5%** в 2023 году, когда рынок был сильно перегрет массовой господдержкой.
- По объему выдач результат 2024 года (**4,9 трлн руб.**) почти на **40%** ниже перегретого 2023 года (**7,8 трлн руб.**). Однако в целом он сопоставим с адекватными объемами выдач в 2020 и 2022 годах (**4,4 трлн** и **4,8 трлн руб.** соответственно). При этом основное замедление произошло в 2п24 после завершения массовой «Льготной ипотеки» и ужесточения условий «Семейной ипотеки».

## Выдачи **7** млрд руб.



## ИЖК %

Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за декабрь 2024 года предварительные



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



# Портфель потребительских кредитов сократился

Объем портфеля НПС

**14,1** трлн руб.

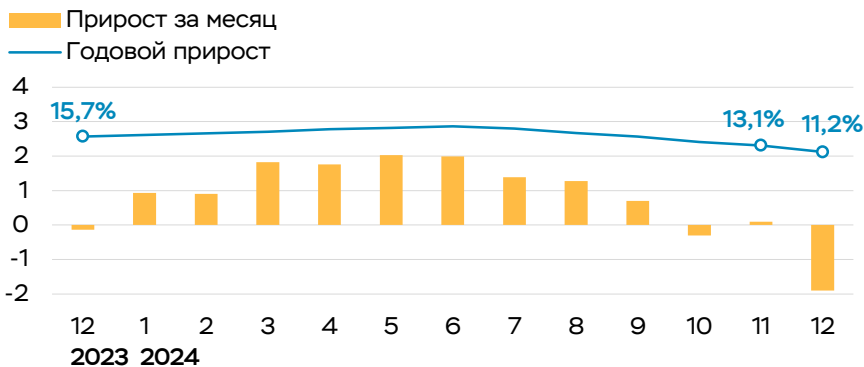
**-1,9%**

Декабрь к ноябрю

- Потребительское кредитование сжалось на **1,9%** (с корректировкой на сделки секьюритизации <sup>10</sup>) после околонулевого результата ноября (+0,1%). Основными причинами стали как высокие ставки по кредитам, так и повышение требований банков к заемщикам в условиях жесткой макропруденциальной политики (с 01.09.24 повышены макронадбавки по НПС <sup>11</sup>, а также в 4к24 действовали более строгие МПЛ по сравнению с 3к24 <sup>12</sup>).
- С учетом активного роста весной и летом (1,3–2,0% ежемесячно) портфель НПС по итогам 2024 года увеличился на **11,2%** после **15,7%** в 2023 году. Значительный вклад в рост портфеля внесли кредитные карты (уже составляют ~27% от портфеля НПС, что на 5 п.п. выше, чем годом ранее), ставки по которым менее чувствительны к росту ключевой ставки. Кроме того, в условиях высоких ставок по вкладам люди стремились сберечь деньги, а для оплаты текущих расходов использовали льготные периоды по картам.
- Автокредитование увеличивается очень сдержанно после повышения утилизационного сбора с 01.10.24: предварительно прирост составил **0,4** после **1,2%** в ноябре (для сравнения: с марта по сентябрь ежемесячно портфель увеличивался на 4–5%). За весь 2024 год автокредиты выросли на существенные **51,7%** (+41,6% за 2023 год): в начале года дилеры активно продавали запасы автомобилей, а осенью спрос подогревали опасения роста цен из-за повышения утилизационного сбора с 01.10.24.

**НПС**  
%

Значения приведены на конец месяца.  
Данные за декабрь 2024 года предварительные



Источник: форма отчетности 0409115.

**МПЛ**  
%

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

Макронадбавки повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24

Категория	Тип	С 01.09.23			С 01.07.24			С 01.09.24
		3к23	4к23	1к24	2к24	3к24	4к24	1к25
ПДН 50–80	Кредиты наличными	-	30%	25%	25%	20%	15%	15%
	Кредитные карты	-	20%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+	Кредиты наличными	20%	5%	5%	5%	5%	3%	3%
	Кредитные карты	20%	5%	5%	5%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
	Кредитные карты	5%	5%	5%	5%	0%	0%	0%



# Доля проблемных кредитов в декабре практически не изменилась

## Проблемные кредиты

Корпоративные

**3,1** трлн руб.

**3,8%** портфеля

-0,02 п.п.

Розничные

**1,7** трлн руб.

**4,6%** портфеля

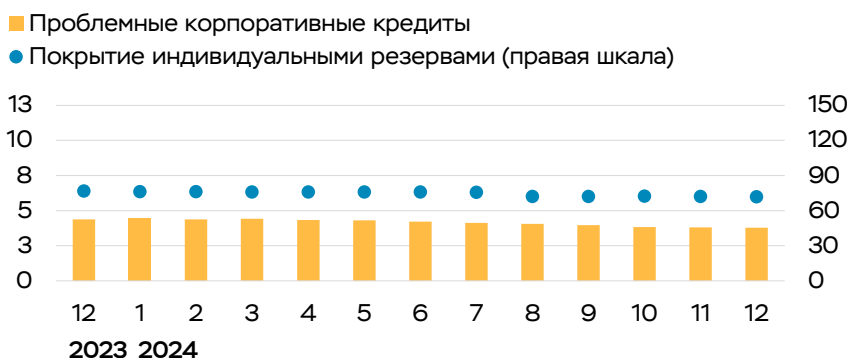
+0,04 п.п.

Декабрь к ноябрю

- В корпоративном портфеле доля проблемных кредитов <sup>13</sup> осталась на уровне **3,8%**, а в розничном – **4,6%**.
- При этом за 2024 год доля проблемных корпоративных кредитов сократилась на **0,6 п.п.**, с **4,4%** на начало года, но это связано с ростом портфеля (объем проблемных кредитов вырос за год на **4,1%**). Доля розничных, напротив, выросла на **0,5 п.п.**, что обусловлено постепенным вызреванием кредитов, выданных по высоким ставкам, а также ростом просрочек по кредитам наличными, предоставленным в том числе в 1п24, когда банки активно кредитовали новых заемщиков без кредитной истории.
- Сохраняется достаточный уровень покрытия индивидуальными резервами проблемных кредитов. В корпоративном кредитовании на начало января 2025 года он не изменился по сравнению с началом декабря 2024 года и составил **72%**, а в розничном снизился до **87** с **88%**.

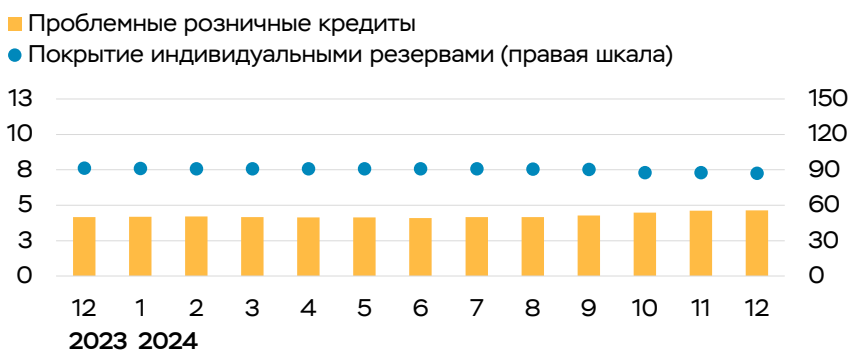
## Проблемные корпоративные кредиты

% от портфеля



## Проблемные розничные кредиты

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



# Банки выкупили новые выпуски ОФЗ с плавающим купоном на 2 трлн рублей

Объем вложений в облигации

**25,4** трлн руб.

**+3,3** трлн руб.  
**+15,1%**

Декабрь к ноябрю

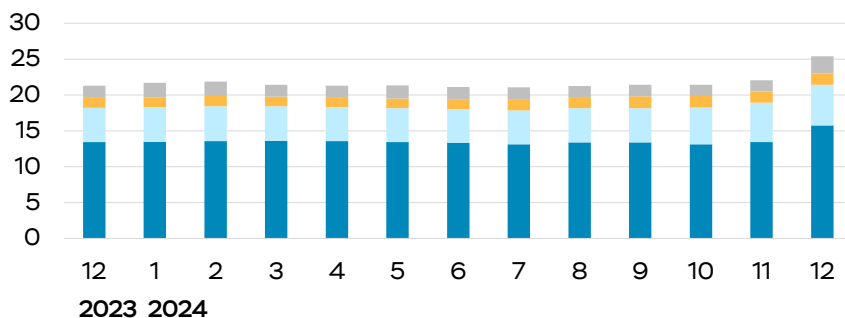
- Объем вложений в долговые ценные бумаги увеличился на значительные **3,3 трлн руб.** <sup>6</sup> (+15,1%).
- Вложения в **ОФЗ** выросли на **2,3 трлн руб.** за счет выкупа банками новых выпусков на **~2 трлн руб.** и положительной переоценки на **0,3 трлн руб.**, образовавшейся в результате сокращения доходности на всех сроках (на 1–4 п.п.). Рынок пересмотрел свои ожидания по динамике ключевой ставки после ее сохранения на уровне 21% в декабре <sup>14</sup>.
- Активность Минфина России в декабре была очень высокой: объем размещения ОФЗ составил **~2 трлн руб.** <sup>15</sup> (**0,1 трлн руб.** в ноябре), из которых **~95%** выкупили банки. Выпускались только бумаги с плавающим купоном (более подробная информация представлена в предыдущем материале <sup>16</sup>).
- Портфель **прочих облигаций** вырос на **0,8 трлн руб.** за счет переуступки потребительских кредитов в форме секьюритизации в рамках банковской группы. На консолидированном уровне сделка имела нейтральный эффект на нормативы.
- Вложения в корпоративные облигации увеличились на **0,2 трлн рублей.**

## Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца

- Прочие облигации
- Ипотечные
- Корпоративные
- Государственные (РФ)



Источник: форма отчетности 0409711.



# Средства компаний активно росли благодаря бюджетным поступлениям

Объем остатков

**61,3** трлн руб.

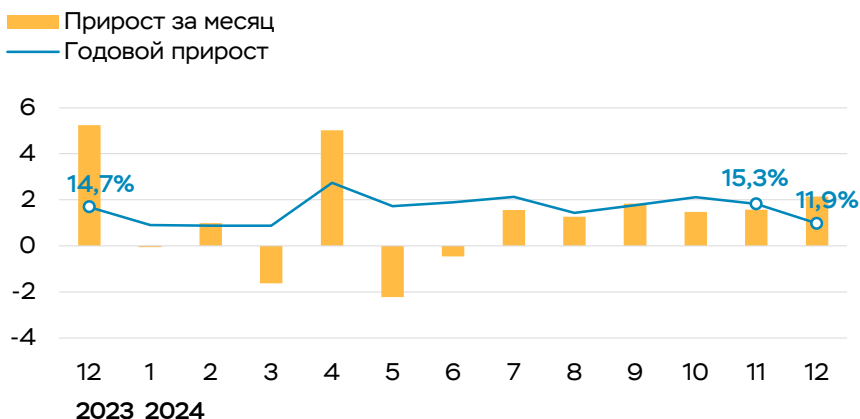
**+1,3** трлн руб.  
**+2,1%**

Декабрь к ноябрю

- Средства юрлиц <sup>17</sup> увеличились на **1,3 трлн руб.** (+2,1 против +1,6% в ноябре), что в значительной степени связано с поступлениями по линии финансирования бюджетных расходов.
- В целом за 2024 год средства компаний выросли на **11,9%**, что несколько ниже **14,7%** за 2023 год. Основной приток отмечен у компаний-экспортеров и у исполнителей госконтрактов. При этом увеличивались только рублевые остатки (+7,6 трлн руб., +17,6%), тогда как валютные сокращались (-1,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, -9,0%).

## Средства юрлиц %

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.





# В декабре приток средств населения традиционно сильно ускорился

Объем остатков

**57,5** трлн руб.

**+3,9** трлн руб.  
**+7,2%**

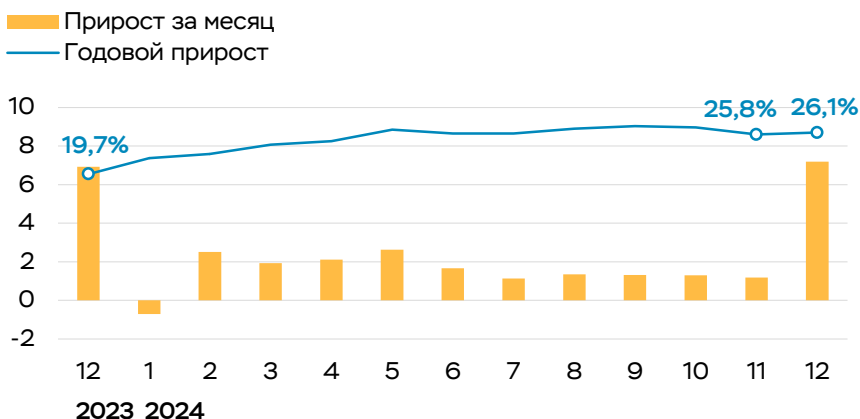
Декабрь к ноябрю

- Средства населения <sup>18</sup> сезонно выросли на значительные **7,2%** (+3,9 трлн руб.), что в целом сопоставимо с приростом за декабрь 2023 года (+6,9%, +2,9 трлн руб.). Причинами стали традиционное авансирование январских социальных платежей (в том числе пенсий и пособий на детей), а также выплата годовых бонусов. При этом ряд компаний перенесли выплату премий с 2025 на 2024 год в преддверии повышения налоговых отчислений с 01.01.25.
- Рублевые средства выросли как на срочных вкладах (+2,2 трлн руб., +6,2%), так и на текущих счетах (+1,7 трлн руб., +12,4%). В конце декабря банки немного снизили ставки по вкладам, так как ожидаемого рынком роста ключевой ставки на заседании 20.12.24 не произошло. В результате максимальные ставки скорректировались на ~0,3 п.п., до **21,7%** <sup>19</sup>, в конце декабря.
- Всего за 2024 год средства населения увеличились на **11,9 трлн руб.** (+26,1%), что более чем в 1,5 раза превышает прирост за 2023 год (+7,4 трлн руб., +19,7%). Такой значительный рост произошел в том числе благодаря увеличившимся доходам населения и высоким ставкам по вкладам.
- Объем средств на счетах эскроу сократился на **586 млрд руб.** (-8,8%) после роста на **65 млрд руб.** (+1,0%) в ноябре. Это вызвано рекордным объемом раскрытия счетов эскроу по завершенным проектам (предварительно на **1,1 трлн** <sup>4</sup> после **0,3 трлн руб.** за ноябрь) – ввод жилья в эксплуатацию в конце года обычно высокий. В целом за год средства на счетах эскроу выросли на **9,7%**, до **6,1 трлн руб.**, и могут стабилизироваться при условии сохранения объема строящегося жилья на текущем уровне.

## Средства физлиц

%

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



Источник: форма отчетности 0409101.



# Банки значительно сократили привлечения от ФК и Банка России

## Госсредства

**11,2** трлн руб.

**-2,7** трлн руб.  
**-19,4%**

## Средства, привлеченные от Банка России <sup>20</sup>

**4,8** трлн руб.

**-0,9** трлн руб.  
**-15,0%**

Декабрь к ноябрю

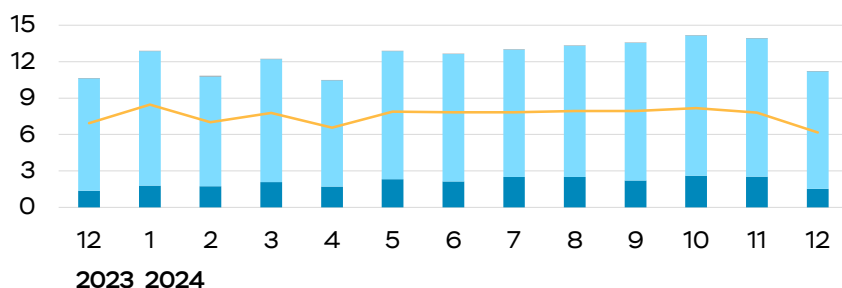
- В декабре произошел значительный отток госсредств в связи с характерным для конца года ростом бюджетных расходов (-2,7 трлн руб., -19,4 после -1,8% в ноябре). Сократились средства как ФК (на 1,7 трлн руб., -15,2%, в том числе на 1,5 трлн руб. уменьшился объем сделок репо), так и региональных бюджетов (-1 трлн руб., -38,8%).
- Объем привлечений от Банка России также уменьшился (-0,9 трлн руб., -15,0%) на фоне охлаждения кредитования и притока клиентских средств, характерного для конца года. Отдельные банки существенно сократили объем кредитов под залог нерыночных активов (-2,2 трлн руб. <sup>21</sup>), при этом часть кредитов они заместили на менее дорогие сделки репо с Банком России (+1,3 трлн руб.).
- Всего за 2024 год объем привлечений госсредств вырос на умеренные 0,6 трлн руб., а от Банка России – еще на 0,9 трлн руб., так как банкам не хватало собственной ликвидности, в том числе для выполнения требований по НКЛ.

## Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца

- Прочие государственные средства
- Депозиты и средства ФК
- Депозиты и средства субъектов РФ
- Доля в обязательствах банков, %



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



# Ликвидные активы выросли из-за притока средств клиентов

Объем рублевой ликвидности

**24,3** трлн руб.

**+2,2** трлн руб.  
**+9,9%**

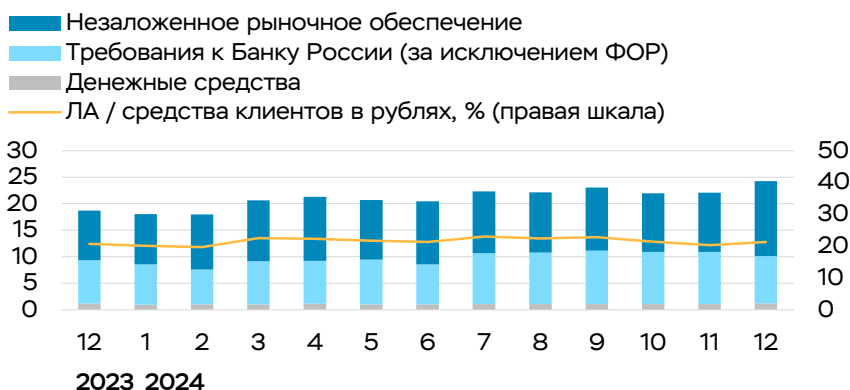
Декабрь к ноябрю

- Объем рублевых ликвидных активов <sup>22</sup> увеличился на значительные **2,2 трлн руб. (+9,9%)**, благодаря сильному притоку клиентских средств, характерному для конца года (см. с. 2, 4). В структуре ЛА увеличилось незаложенное рыночное обеспечение (**+2,9 трлн руб.**) из-за роста вложений банков в ОФЗ (**+2,3 трлн руб.**) и расширения Ломбардного списка (**+0,5 трлн руб.** <sup>23</sup>). При этом требования к Банку России сократились на **0,9 трлн рублей**.
- Уровень покрытия средств клиентов <sup>24</sup> остается комфортным – **21% (+1 п.п. в декабре)**. Однако отдельные банки продолжают испытывать трудности с собственным запасом ликвидности и зависеть от кредитов Банка России под залог нерыночных активов.
- По итогам 2024 года, несмотря на отмену послаблений по НКЛ, покрытие средств клиентов осталось на уровне **~21%**, так как банки продолжали агрессивно наращивать кредитование, не улучшая структуру своих балансов. При этом необходимый уровень ЛА они поддерживали лишь номинально: замещали сделки репо с ФК беззалоговыми депозитами и привлекали кредиты от Банка России под залог нерыночных активов.
- С целью стимулировать банки улучшать собственную ликвидность Банк России прекратил принимать в пул ОМ новые активы <sup>25</sup>. При этом, чтобы избежать избыточного давления на ставки на денежном рынке, Банк России расширил лимиты БКЛ и смягчил график наращивания банками собственных ВЛА в составе НКЛ <sup>26</sup>.

## Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

## Распределение банков по уровню ЛА

%

Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за декабрь 2024 года. Без НКО



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



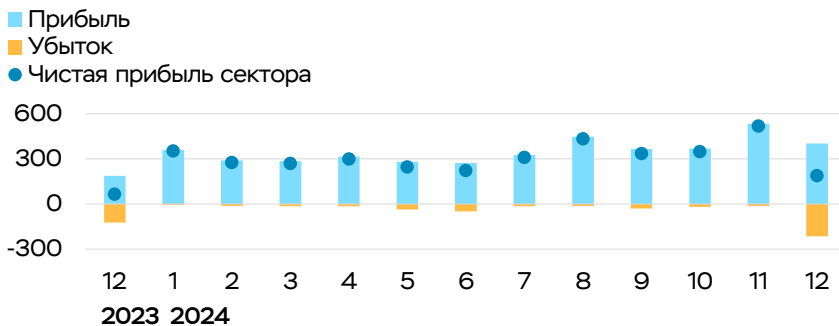
# Прибыль сократилась из-за переоценки валюты и роста операционных расходов



- Чистая прибыль сектора составила **187 млрд руб.**, что в **2,8** раза меньше **518 млрд руб.** в ноябре. Доходность на капитал (ROE) значительно снизилась – до **13,0** с **37,0%**.
- На сокращение чистой прибыли повлияли:
  - убыток от отрицательной переоценки валюты (**-120 млрд руб.** <sup>27</sup> после **+162 млрд руб.** в ноябре) из-за укрепления рубля к доллару (**+6%** после ослабления на **10%** в ноябре);
  - рост операционных расходов на **184 млрд руб.**, в основном из-за традиционного увеличения расходов на персонал под конец года (**+44 млрд руб.**), а также обесценения НМА (**+43 млрд руб.**) у отдельных банков.
- Поддержали прибыль значительные дивиденды от дочерних финансовых организаций (**+66 млрд руб.** к ноябрю), а также положительная переоценка ОФЗ (**+19 млрд руб.**) вследствие падения доходности на всех сроках (см. с. 6).
- За 2024 год сектор заработал **3,8 трлн руб.** (без учета поступлений от дочерних банков). При этом совокупный финансовый результат сектора составил **3,4 трлн руб.**, в основном из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, учитываемой напрямую в капитале.

## Ежемесячная чистая прибыль

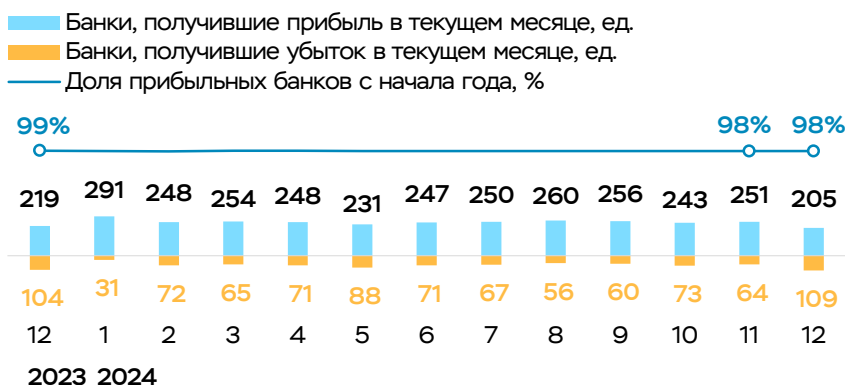
млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

## Количество и доля прибыльных и убыточных банков

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



Источник: форма отчетности 0409101.



## Рост балансового капитала в декабре поддержала переоценка ценных бумаг

### Балансовый капитал

**17,5** трлн руб.

**+494** млрд руб.  
**+2,9%**

Декабрь к ноябрю

- Балансовый капитал (+494 млрд руб.) увеличился существенно больше чистой прибыли (187 млрд руб.) из-за положительной переоценки ценных бумаг, отражаемой непосредственно в капитале (+377 млрд руб.). Переоценка обусловлена значительным падением доходности гособлигаций на всех сроках (см. с. 6 <sup>14</sup>).
- С начала года прирост балансового капитала составил 2,0 трлн руб. (+13,0%), что значительно ниже годовой прибыли (3,8 трлн руб.) из-за начисленных дивидендов (1,2 трлн руб.) и отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (0,6 трлн руб.).
- При этом регулятивный капитал за год вырос несколько меньше балансового (на 1,8 трлн руб.), так как из него еще вычитаются вложения в нематериальные активы и отложенные налоговые активы. Такое увеличение регулятивного капитала способно обеспечить потенциальный прирост кредитования на уровне 11–12% (с учетом среднего риск-веса ~100%). Однако это достаточно условная оценка, так как в реальности она будет зависеть от того, сколько придется на корпоративное и на розничное кредитование, а также от качества последнего (по рискованным розничным кредитам риск-веса существенно выше из-за макронадбавок).
- По предварительным данным, в декабре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) вырос на 0,4 п.п., до 12,5% <sup>28</sup>, из-за опережающего роста капитала (+1,7%) при снижении АВР (-1,4%).
- Запас капитала (до нормативов) вырос до около 7 трлн руб. (+8%) <sup>29</sup>.

### Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.12.24	% от активов	01.01.25	% от активов
<b>Активы</b>	30					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	14 722	7,5	14 583	7,3
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	4 692	2,4	4 227	2,1
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	499	0,3
Межбанковские кредиты	17 429	10,4	18 010	9,2	21 024	10,6
Ценные бумаги	21 681	12,9	22 409	11,5	25 761	12,9
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 939	11,2	25 248	12,7
Переоценка	-610	-0,4	-1 532	-0,8	-1 078	-0,5
Облигации до учета переоценки	22 066	13,1	23 751	12,1	26 621	13,4
Облигации РФ	13 696	8,2	14 417	7,4	16 423	8,2
Облигации субъектов РФ	254	0,2	172	0,1	169	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	1 116	0,6	1 155	0,6
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	5 771	3,0	6 646	3,3
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 788	0,9	1 748	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	413	0,2	355	0,2	353	0,2
Непогашенные в срок	120	0,1	131	0,1	128	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-151	-0,1	-151	-0,1	-153	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-130	-0,1	-142	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	451	0,3	440	0,2	482	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	30	0,0	30	0,0
Участие в уставных капиталах	3 577	2,1	3 854	2,0	3 868	1,9
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 421	60,4	121 438	62,1	119 748	60,1
Кредиты выданные	109 127	65,0	129 815	66,4	127 984	64,2
Кредиты юридическим лицам	73 179	43,6	88 694	45,4	87 832	44,1
Кредиты нефинансовым организациям	61 559	36,7	74 835	38,3	73 963	37,1
Кредиты финансовым организациям	9 832	5,9	11 624	5,9	11 807	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 322	0,7	1 313	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	162	0,1	347	0,2
Прочие размещенные средства	362	0,2	751	0,4	402	0,2
Кредиты физическим лицам	33 742	20,1	37 411	19,1	36 974	18,6
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	20 029	10,2	20 100	10,1
Потребительское кредитование	13 609	8,1	14 635	7,5	14 121	7,1
Автокредитование	1 715	1,0	2 591	1,3	2 602	1,3
Прочие	211	0	156	0,1	151	0,1
Начисленные проценты	2 206	1,3	3 710	1,9	3 177	1,6
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 132	-4,2	-7 992	-4,1	-7 832	-3,9
Переоценки и корректировки МСФО 9	-574	-0,3	-385	-0,2	-404	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	943	0,5	691	0,3
Цифровые финансовые активы	0	0,0	35	0,0	39	0,0
Прочие активы	6 646	4,0	8 956	4,6	8 816	4,4
Основные средства	1 495	0,9	1 570	0,8	1 654	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 842	1,1	2 307	1,2	2 327	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	121	0,1	128	0,1	124	0,1
Прочие активы	3 187	1,9	4 950	2,5	4 711	2,4
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>167 830</b>	<b>100,0</b>	<b>195 563</b>	<b>100,0</b>	<b>199 256</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.

	01.01.24	% от активов	01.12.24	% от активов	01.01.25	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	37 3 887	2,3	5 685	2,9	4 832	2,4
Средства банков	37 19 200	11,4	19 667	10,1	23 271	11,7
Государственные средства	10 646	6,3	13 935	7,1	11 230	5,6
Средства клиентов	107 189	63,9	124 603	63,7	128 247	64,4
Средства юридических лиц	37 53 375	31,8	60 647	31,0	61 303	30,8
Средства юридических лиц (депозиты)	38 32 746	19,5	39 846	20,4	40 554	20,4
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 630	12,3	20 801	10,6	20 749	10,4
Средства физических лиц	44 921	26,8	53 897	27,6	57 533	28,9
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,5	38 445	19,7	40 440	20,3
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	15 452	7,9	17 092	8,6
Счета эскроу	5 571	3,3	6 698	3,4	6 111	3,1
Прочие	3 322	2,0	3 361	1,7	3 300	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 38 2 258	1,3	2 100	1,1	2 132	1,1
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	899	0,5	609	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	336	0,2	334	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 287	1,7	3 043	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	146	0,1	134	0,1
Прочие обязательства	5 214	3,1	7 856	4,0	7 881	4,0
<b>Всего обязательств</b>	<b>152 280</b>	<b>90,7</b>	<b>178 514</b>	<b>91,3</b>	<b>181 712</b>	<b>91,2</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 095	3,0	5 168	2,6	5 163	2,6
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-387	-0,2	-1 356	-0,7	-979	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	39 7 642	4,6	9 317	4,8	9 273	4,7
Чистая прибыль текущего года	3 282	2,0	3 852	2,0	4 039	2,0
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	68	0,0	95	0,0
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>15 550</b>	<b>9,3</b>	<b>17 049</b>	<b>8,7</b>	<b>17 544</b>	<b>8,8</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>167 830</b>	<b>100,0</b>	<b>195 563</b>	<b>100,0</b>	<b>199 256</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.

	2023 дек	2024											
		янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
<b>Активы</b>	<b>167 830</b>	<b>166 713</b>	<b>169 024</b>	<b>172 057</b>	<b>174 973</b>	<b>178 178</b>	<b>176 591</b>	<b>180 533</b>	<b>183 119</b>	<b>187 121</b>	<b>190 218</b>	<b>195 563</b>	<b>199 256</b>
Прирост за месяц	40 41 3 614	-1 012	1 700	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174
Прирост с начала года	27 961	-1 012	688	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477
Прирост за год	40 41 27 961	26 756	27 088	28 329	31 498	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477
MoM, %	41 2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6
YtD, %	41 20,1	-0,6	0,4	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9
YoY, %	41 20,1	19,2	19,2	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9
<b>Вложения в облигации</b>	<b>37 21 208</b>	<b>21 295</b>	<b>21 427</b>	<b>21 268</b>	<b>21 132</b>	<b>21 180</b>	<b>20 981</b>	<b>20 949</b>	<b>21 091</b>	<b>21 319</b>	<b>21 319</b>	<b>21 939</b>	<b>25 248</b>
Прирост за месяц	810	100	76	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477
Прирост с начала года	1 783	100	176	1	-117	0	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729
Прирост за год	1 783	1 606	1 720	1 728	1 434	1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729
MoM, %	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9
YtD, %	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2
YoY, %	9,3	8,2	8,8	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2
<b>Кредиты юрлицам</b>	<b>42 73 179</b>	<b>73 120</b>	<b>73 944</b>	<b>75 347</b>	<b>76 735</b>	<b>77 786</b>	<b>78 226</b>	<b>80 129</b>	<b>82 344</b>	<b>84 188</b>	<b>86 664</b>	<b>88 694</b>	<b>87 832</b>
Прирост за месяц	1 352	-7	483	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136
Прирост с начала года	12 473	-7	476	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079
Прирост за год	12 473	12 604	12 181	12 576	13 012	13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079
MoM, %	1,9	0,0	0,7	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2
YtD, %	20,7	0,0	0,7	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9
YoY, %	20,7	21,0	19,9	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	<b>43 12 283</b>	<b>12 346</b>	<b>12 536</b>	<b>12 920</b>	<b>13 345</b>	<b>14 028</b>	<b>14 235</b>	<b>13 201</b>	<b>13 742</b>	<b>13 995</b>	<b>14 062</b>	<b>14 318</b>	-
Прирост за месяц	168	63	188	383	426	687	215	-1 035	531	251	62	243	-
Прирост с начала года	2 745	63	252	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	-
Прирост за год	2 745	2 798	2 764	2 746	2 926	3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	-
MoM, %	1,4	0,5	1,5	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	-
YtD, %	28,8	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	-
YoY, %	28,8	29,3	28,3	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	-
<b>Кредиты физлицам</b>	<b>44 33 742</b>	<b>33 978</b>	<b>34 255</b>	<b>34 826</b>	<b>35 402</b>	<b>36 056</b>	<b>37 016</b>	<b>37 296</b>	<b>37 708</b>	<b>37 897</b>	<b>38 068</b>	<b>37 411</b>	<b>36 974</b>
Прирост за месяц	563	236	319	571	576	714	963	448	461	401	169	123	-192
Прирост с начала года	7 226	236	554	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788
Прирост за год	7 226	7 327	7 383	7 461	7 535	7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788
MoM, %	1,7	0,7	0,9	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5
YtD, %	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2
YoY, %	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2

Источники: отчетность кредитных организаций (формы отчетности 0409101, 0409110, 0409115, 0409303, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.





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

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

Млрд руб.

	2023	2024											
	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
<b>ИЖК</b> <sup>45</sup>	<b>18 207</b>	<b>18 333</b>	<b>18 413</b>	<b>18 641</b>	<b>18 904</b>	<b>19 170</b>	<b>19 759</b>	<b>19 724</b>	<b>19 848</b>	<b>19 806</b>	<b>19 948</b>	<b>20 029</b>	<b>20 100</b>
Прирост за месяц	527	126	122	228	263	326	589	134	174	171	142	80	71
Прирост с начала года	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426
Прирост за год	4 799	4 847	4 755	4 685	4 627	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426
MoM, %	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4
YtD, %	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4
YoY, %	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>46</sup>	<b>13 609</b>	<b>13 736</b>	<b>13 860</b>	<b>14 112</b>	<b>14 360</b>	<b>14 651</b>	<b>14 942</b>	<b>15 150</b>	<b>15 343</b>	<b>15 445</b>	<b>15 395</b>	<b>14 635</b>	<b>14 121</b>
Прирост за месяц	-19	126	125	252	248	291	291	208	193	102	-50	22	-271
Прирост с начала года	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536
Прирост за год	1 881	1 942	2 009	2 088	2 193	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536
MoM, %	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9
YtD, %	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2
YoY, %	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2
<b>Автокредиты</b>	<b>1 715</b>	<b>1 752</b>	<b>1 819</b>	<b>1 911</b>	<b>1 987</b>	<b>2 086</b>	<b>2 173</b>	<b>2 284</b>	<b>2 387</b>	<b>2 511</b>	<b>2 560</b>	<b>2 591</b>	<b>2 602</b>
Прирост за месяц	57	37	68	92	76	99	87	111	103	124	49	31	11
Прирост с начала года	504	37	105	196	272	371	458	569	672	797	845	876	887
Прирост за год	504	531	587	660	704	764	812	852	894	970	953	934	887
MoM, %	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4
YtD, %	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7
YoY, %	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>47</sup>	<b>44 921</b>	<b>44 867</b>	<b>46 111</b>	<b>47 024</b>	<b>47 989</b>	<b>49 163</b>	<b>49 802</b>	<b>50 389</b>	<b>51 267</b>	<b>52 007</b>	<b>52 862</b>	<b>53 897</b>	<b>57 533</b>
Прирост за месяц	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815	562	675	676	678	623	3 872
Прирост с начала года	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854
Прирост за год	7 364	8 039	8 458	9 077	9 464	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854
MoM, %	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2
YtD, %	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1
YoY, %	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1
<b>Средства юрлиц</b> <sup>48</sup>	<b>53 375</b>	<b>53 459</b>	<b>54 267</b>	<b>53 442</b>	<b>56 059</b>	<b>54 565</b>	<b>53 839</b>	<b>54 746</b>	<b>56 001</b>	<b>57 206</b>	<b>58 543</b>	<b>60 647</b>	<b>61 303</b>
Прирост за месяц	2 652	-31	527	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923	1 295
Прирост с начала года	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413
Прирост за год	6 856	5 601	5 633	5 497	8 894	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413
MoM, %	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1
YtD, %	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9
YoY, %	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2023	2024											
	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Ключевая ставка, % годовых	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	-
Вклады физлиц	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	-
Кредиты нефинансовым организациям	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	-
Кредиты физлицам	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	-
ИЖК	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	-
<b>Валютизация, %</b>													
Средства организаций	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4
Вклады физлиц	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	16,2	16,1	16,8	16,6	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля <sup>49</sup></b>													
Корпоративные кредиты	2,9	3,0	3,0	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6
Розничные кредиты	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7

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



## Примечания (1/4)

<p>1 С 01.10.24 данные приводятся без учета Банка непрофильных активов</p>	<p>7 «Льготная ипотека» (решение Минфина России от 02.05.24 № 22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Семейная ипотека» (решение Минфина России от 28.06.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Дальневосточная и Арктическая ипотека» (решение Минфина России от 02.05.24 № 23-67393-01016-Р), «ИТ-ипотека» (решение Минцифры России от 31.07.24 № 23-68902-00855-Р), «Сельская ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.19 № 1567). До 01.01.24 – данные АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – данные по форме отчетности 0409316, включающие в том числе выдачи новых траншей по старым кредитам, предоставленным в рамках программ господдержки ипотечного кредитования</p>
<p>2 Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по розничным кредитам приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях из-за округления сумма значений по строкам и столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках и столбцах «Итого»</p>	<p>8 По <a href="#">данным</a> Минфина России</p>
<p>3 Прибыль за 2024 год представлена за вычетом 242 млрд руб., полученных от дочерних банков, а за 2023 год – за вычетом 112 млрд рублей</p>	<p>9 С корректировкой на сделки секьюритизации</p>
<p>4 По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации КО требований Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»</p>	<p>10 С корректировкой на сделки секьюритизации в декабре 2024 года в размере ~240 млрд рублей</p>
<p>5 Подробнее см. в пресс-релизах Банка России от 08.11.24 <a href="#">«Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию»</a> и от 21.11.24 <a href="#">«Банк России готовится ограничивать закредитованность крупных компаний»</a></p>	<p>11 С 01.09.24 повышены макронадбавки по необеспеченным потребительским кредитам даже с невысокой долговой нагрузкой (с ПДН &lt;50) и низким уровнем ПСК, за исключением наименее рискованных кредитов. Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 28.06.24 <a href="#">«Банк России повышает макропруденциальные надбавки по необеспеченным потребительским кредитам»</a></p>
<p>6 Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки</p>	<p>12 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 30.08.24 <a href="#">«Банк России установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой, а также повысил макропруденциальные надбавки по нецелевым потребительским кредитам с залогом транспортного средства»</a></p>



## Примечания (2/4)

13	Под проблемными кредитами для розничного портфеля с 01.11.24 понимаются кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней, ряды данных ретроспективно скорректированы. Под проблемными кредитами для корпоративного портфеля понимаются ссуды IV и V категорий качества. Данные приведены без учета Банка непрофильных активов	20	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
14	Подробнее см. <a href="#">«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики»</a> , № 12, декабрь 2024 года	21	Кредиты, соответствующие <a href="#">требованиям Банка России</a> (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
15	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В декабре 2024 года ~95% (1 873 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 3,5% (68 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,1% (1,5 млрд руб.) – физлицами, 1,1% (20,9 млрд руб.) – НФО, 0,01% (0,3 млрд руб.) – нерезидентами	22	В состав рублевых ликвидных активов включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору. Данные скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.23 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»
16	Подробнее см. <a href="#">«О развитии банковского сектора Российской Федерации в ноябре 2024 года»</a>	23	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 04.12.24 <a href="#">«Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список»</a>
17	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	24	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
18	Без учета средств на счетах эскроу	25	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 05.11.24 <a href="#">«Банк России уточнил подходы к формированию обеспечения по своим операциям»</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	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 14.11.24 <a href="#">«Банк России предоставил кредитным организациям возможность увеличить лимиты безотзывных кредитных линий»</a> и от 16.12.24 <a href="#">«Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию»</a>



## Примечания (3/4)

<b>27</b>	Переоценка инвалюты, драгметаллов, ПФИ, отраженная в отчете о финансовых результатах, определена по данным формы отчетности 0409101 и не учитывает результат от конверсионных операций. Кроме того, в нее включается переоценка резервов по валютным кредитам (без межбанковского кредитования), которая определяется по данным формы отчетности 0409303. Показатель рассчитан по предварительным данным	<b>34</b>	В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями
<b>28</b>	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	<b>35</b>	В основном представлены требования по аккредитивам
<b>29</b>	Запас капитала определен на 31.12.24 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска	<b>36</b>	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за декабрь 2024 года предварительные
<b>30</b>	Данные приведены без учета Банка непрофильных активов, ряды данных ретроспективно скорректированы. Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО. Данные за декабрь 2024 года предварительные	<b>37</b>	С учетом переоценки
<b>31</b>	С учетом приобретенных прав требования	<b>38</b>	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
<b>32</b>	С учетом начисленных процентов	<b>39</b>	В том числе резервный фонд
<b>33</b>	Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)	<b>40</b>	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) 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)



## Примечания (4/4)

<p><b>41</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. При расчете показателей используется цепной метод</p>	<p><b>46</b> Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за декабрь 2024 года предварительные</p>
<p><b>42</b> Юрилица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП</p>	<p><b>47</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>43</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 30.11.24 составила 14 517 млрд рублей. Снижение портфеля МСП в июле носит технический характер в связи с ежегодным пересмотром единого Реестра в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»</p>	<p><b>48</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>44</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». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию</p>	<p><b>49</b> Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»</p>
<p><b>45</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 с поправкой на секьюритизацию. Данные за декабрь 2024 года предварительные</p>	



## Список сокращений

4к24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
2п24	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛА	Высоколиквидные активы
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НМА	Нематериальные активы
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОМ	Основной механизм предоставления ликвидности
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН, ПДН 50+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 50%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
ПСК	Полная стоимость кредита
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции
YoY	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года