



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Ноябрь 2024



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



Действующие КО<sup>2</sup>

**355**

СЗКО  
**13**

БУЛ<sup>Без СЗКО</sup>  
**208**

ББЛ  
**96**

НКО  
**38**  
+1

## Корпоративные кредиты 2



Корпоративное кредитование выросло на **2,3** <sup>2</sup> после **2,0%** в сентябре. Средства привлекали компании из разных отраслей – в частности, ряд крупных кредитов на развитие инвестиционных проектов получили нефтехимические компании.

В целом кредитные требования к компаниям (с учетом вложений в облигации) увеличились на **2,5** после **1,7%** в сентябре.

## Финансовый результат 11



Прибыль сектора составила **348 млрд руб.** <sup>3</sup>, но результат в значительной степени поддержали крупные разовые доходы отдельных банков: без них прибыль была бы **~260 млрд руб.**, что почти на четверть ниже, чем в сентябре.

С учетом переоценки ценных бумаг (**-242 млрд руб.**), и субордов (**-29 млрд руб.**), отражаемой напрямую в капитале, совокупный финансовый результат (доход) сектора составил всего **77 млрд рублей.**

## Розничные кредиты 3



По предварительным данным, ипотека замедлилась до **0,7** с **0,9%** в сентябре. Выдачи остаются стабильными, но в октябре погашения немного выросли.

Потребительское кредитование несколько сократилось (**-0,3%**) после роста в сентябре на **0,7%**. Это обусловлено повышением ставок и ужесточением макропруденциальной политики.

## Капитал 12



Балансовый капитал вырос на **172 млрд руб. (+1,0%)** за счет полученного финансового результата (**77 млрд руб.**) и пересчета отложенных налоговых активов (ОНА) (**+122 млрд руб.**) в составе добавочного капитала.

По предварительным данным, показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) снизился на **0,1 п.п.**, до **12,0%**.

## Фондирование 7



Средства юрлиц продолжили активно расти (**+1,5** против **+1,8%** в сентябре).

Кроме того, сохраняется приток средств населения (**+1,3%**, как и в сентябре) в условиях привлекательных ставок по вкладам. Росли только рублевые остатки на срочных вкладах.



# Продолжается активный рост корпоративного кредитования

Объем портфеля

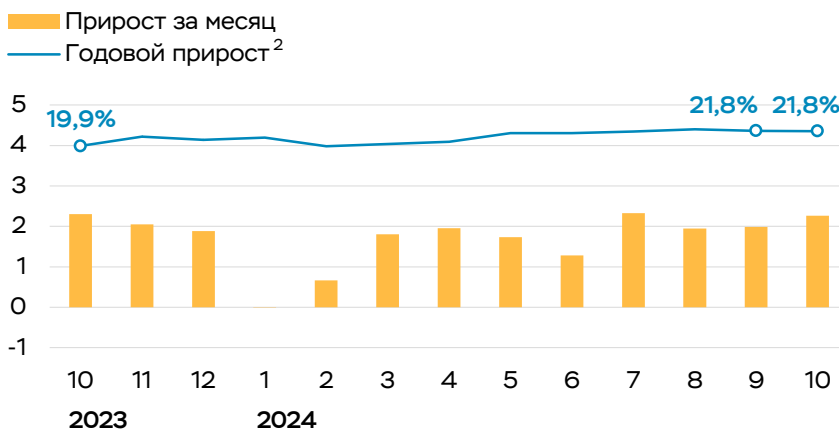
**86,7** трлн руб.

**+1,9** трлн руб.  
**+2,3%**

Октябрь к сентябрю

- Прирост корпоративного портфеля составил значительные **1,9 трлн руб. (+2,3% <sup>2</sup>)**, что даже выше, чем в сентябре: **+2,0%**.
- Росли только рублевые кредиты (**+2,4 трлн руб., +3,3%**), тогда как валютные сокращались (**-0,4 трлн руб. в рублевом эквиваленте**), в том числе за счет конвертаций в рубли.
- Кредиты брали компании из разных отраслей. Отдельные крупные выдачи инвестиционных кредитов пришлось на нефтехимические компании. В целом более трети прироста, как и в предыдущие месяцы, обеспечили кредиты на финансирование инвестиционных проектов, денежные потоки по которым будут поступать в будущем. У отдельных компаний при этом растет долговая нагрузка, что несет повышенные риски. В целях сохранения устойчивости банковского сектора Банк России рассматривает возможность введения макропруденциальных надбавок по кредитам крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой <sup>5</sup>.
- Прирост портфеля кредитов застройщиков жилья оставался незначительным (**+0,2 трлн <sup>4</sup>** против **+0,1 трлн руб.** в сентябре), что связано с повышенными объемами ввода жилья, раскрытием счетов эскроу и, соответственно, погашением ранее выданных проектных кредитов.
- С учетом корпоративных облигаций требования к компаниям за месяц выросли даже сильнее (**+2,2 трлн руб., +2,5%**, после **+1,5 трлн руб., +1,7%**, в сентябре). Продолжительный прирост таких требований (**+12,8 трлн руб., +16,4%**, за 10м24 против **+9,3 трлн руб., +14,8%**, за аналогичный период прошлого года <sup>6</sup>) способствует накоплению системных рисков, поэтому Банк России ускорил введение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала (0,25%): она вступит в силу с 01.02.25 <sup>5</sup>.

## Корпоративные кредиты<sup>1</sup>



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

<sup>2</sup> Здесь и далее для графиков с темпами прироста годовая динамика не привязана к левой шкале.

Источник: форма отчетности 0409101.



# Рост ипотеки немного замедлился, но выдачи остаются стабильными

Объем портфеля

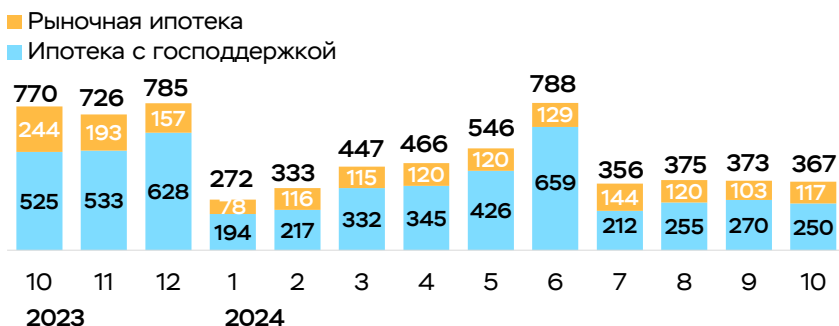
**19,9** трлн руб.

**+0,7%**

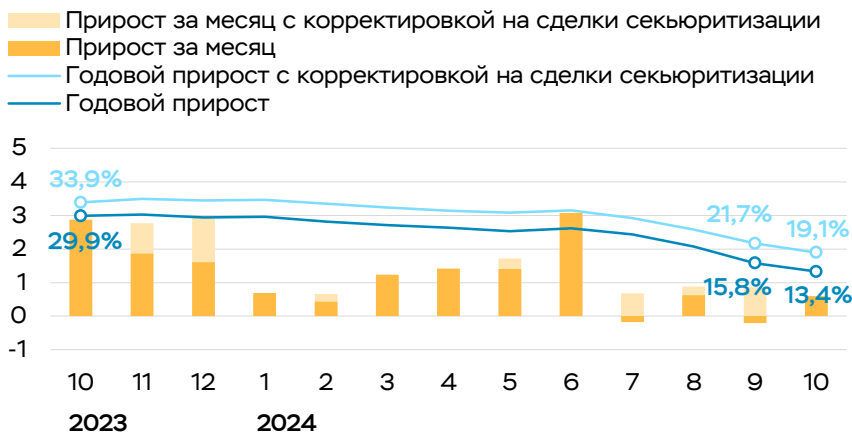
Октябрь к сентябрю

- По предварительным данным, ипотека замедлилась до **0,7** после **0,9%** <sup>7</sup> в августе и сентябре. Выдачи в октябре (~**367 млрд руб.**) практически не изменились (**373 млрд руб.** в сентябре), но несколько выросли погашения – на ~**25 млрд руб.**, до **225 млрд руб.**, что в целом сопоставимо со среднемесячным объемом погашений за февраль – сентябрь 2024 года (~**210 млрд руб.**).
- На господдержку пришлось ~**70%** всех выдач (~**250 млрд руб.** <sup>8</sup>, что на **7%** ниже, чем в сентябре). Основным драйвером остается «Семейная ипотека»: по ней выдано ~**190 млрд руб.** (**+5%**, **181 млрд руб.** в сентябре). Активность по ней возросла в конце месяца, когда банки, исчерпавшие свои лимиты, получили новые после перераспределения. Еще ~**38 млрд руб.** выдано в рамках прочих госпрограмм. Кроме того, продолжаются выдачи новых траншей по ранее предоставленным льготным кредитам на цели ИЖС <sup>9</sup>: за месяц по всем госпрограммам их объем составил ~**22 млрд рублей.**
- Выдачи рыночной ипотеки выросли на **14%**, до ~**117 млрд** с ~**103 млрд руб.** в сентябре, несмотря на рост ставок, что может говорить о применении различных схем с повышенным риском для заемщиков. Банк России прорабатывает меры для ограничения таких практик. Предотвратить риски поможет также Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков <sup>10</sup>, который вступит в силу с 01.01.25.

## Выдачи<sup>1</sup> млрд руб.



## ИЖС<sup>2</sup> %



<sup>1</sup> Выдачи ипотеки с господдержкой включают данные по «Льготной ипотеке», «Семейной ипотеке», «Дальневосточной ипотеке», «ИТ-ипотеке» и «Сельской ипотеке».

<sup>2</sup> 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 октябрь 2024 года предварительные.

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



# Потребительское кредитование заметно замедлилось

Объем портфеля НПС

**15,4** трлн руб.

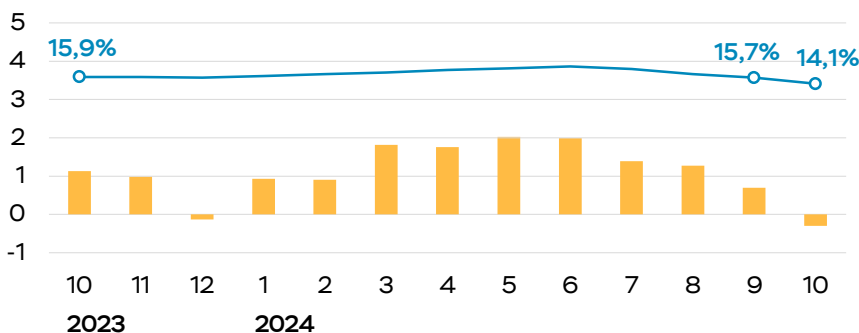
**-0,3%**

Октябрь к сентябрю

- По предварительным данным, портфель потребительских кредитов сократился на **0,3%** после роста на **0,7%** в сентябре. Основными причинами стали повышение ставок вслед за ростом ключевой ставки и ужесточение макропруденциальной политики (с 01.09.24 были повышены макронадбавки практически по всем необеспеченным ссудам <sup>11</sup>). Кроме того, в 4к24 действуют более жесткие макропруденциальные лимиты <sup>12</sup>: заемщикам с ПДН 50–80 может быть предоставлено не более 15% кредитов наличными (20% в 3к24), а с ПДН свыше 80 – не более 3% (5% в 3к24).
- Автокредитование (по предварительным данным) значительно замедлилось (до **+1,9** с **+5,2%** в сентябре) после повышения утилизационного сбора с 01.10.24. Для ограничения роста долговой нагрузки заемщиков и регулятивного арбитража с 01.11.24 повышены макропруденциальные надбавки для нецелевых потребительских кредитов с ПДН 50+ под залог автотранспортных средств <sup>12</sup>.

**НПС<sup>1</sup>**  
%

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



<sup>1</sup> Значения приведены на конец месяца. Данные за октябрь 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	2к23		3к23		4к23		1к24		2к24		3к24		4к24	
	2к23	3к23	4к23	1к24	2к24	3к24	4к24	2к24	3к24	4к24	2к24	3к24	4к24	
ПДН 50–80 Кредиты наличными	-	-	30%	25%	25%	20%	15%							
			20%	10%	10%	10%	10%							
ПДН 80+ Кредиты наличными	25%	20%	5%	5%	5%	5%	3%							
							0%	0%						
Срок 5+ лет Кредиты наличными	10%	5%	5%	5%	5%	5%	5%							
							0%	0%						



# Качество розничных кредитов в сентябре несколько снизилось

## Проблемные кредиты

### Корпоративные

**3,1** трлн руб.

**4,0%** портфеля

-0,1 п.п.

### Розничные

**1,6** трлн руб.

**4,3%** портфеля

+0,1 п.п.

Сентябрь к августу

- Данные за октябрь появятся после выхода настоящего обзора. В сентябре же доля проблемных кредитов <sup>13</sup> в корпоративном кредитовании сократилась на 0,1 п.п. (до 4,0%), но это связано с ростом портфеля: объем проблемных кредитов сохраняется на уровне 3,1 трлн рублей. Стоимость кредитного риска в корпоративном портфеле в сентябре практически не изменилась и составила 0,6% <sup>14</sup>. Пока не наблюдается роста спроса на реструктуризации (за исключением сегмента МСП <sup>15</sup>), однако в случае длительного сохранения жестких ДКУ ситуация может измениться из-за проблем с обслуживанием долга у заемщиков с высокой долговой нагрузкой.
- В розничном портфеле доля проблемных кредитов выросла на 0,1 п.п. (до 4,3%), в основном в сегменте необеспеченных потребительских кредитов – на 0,2 п.п. (до 7,9%). Кроме того, вырос спрос на реструктуризации <sup>15</sup>. Это обусловлено постепенным вызреванием кредитов, выданных по высоким ставкам, а также ростом просрочек по кредитам наличными, выданным в том числе в 1п24, когда банки активно кредитовали новых заемщиков без кредитной истории.
- Доля проблемных ипотечных кредитов сохранилась на прежнем уровне (0,7%).
- На начало октября проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными пруденциальными резервами на 72%, общими – на 127% (так же как и на начало сентября), а розничные кредиты – на 90 и 136% (91 и 137% на начало сентября).

## Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля



## Проблемные розничные кредиты % от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



## Портфель ценных бумаг сократился, главным образом за счет переоценки

Объем вложений  
в облигации

**21,3** трлн руб.

**-0,1** трлн руб.  
**-0,6%**

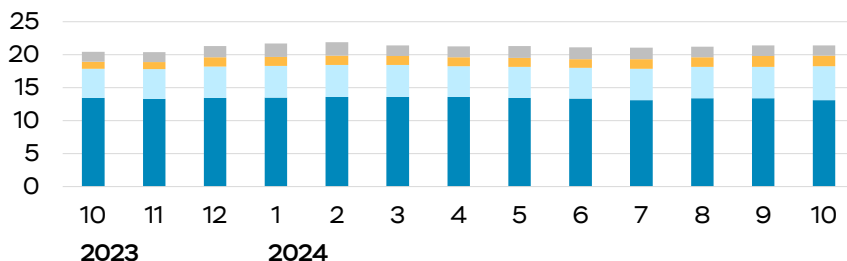
Октябрь к сентябрю

- Объем вложений в долговые ценные бумаги уменьшился на **0,1 трлн руб.** (-0,6%).
- Вложения в **ОФЗ** сократились на **0,3 трлн руб.** за счет погашений на **0,2 трлн руб.** и отрицательной переоценки на **0,2 трлн руб.**, что лишь отчасти компенсировалось приобретением новых выпусков на **0,1 трлн рублей.**
- Активность Минфина России по размещениям снизилась: объем размещения ОФЗ составил всего **86 млрд руб.** <sup>16</sup> (**223 млрд руб.** в сентябре), из которых **~71%** пришлось на бумаги с постоянным купоном. В условиях роста ставок спрос банков и других участников рынка на ОФЗ с постоянным купоном ограничен, что также сдерживает новые выпуски бумаг.
- Портфель **корпоративных облигаций** вырос на **0,3 трлн рублей.**
- Вложения в **ипотечные бумаги** сократились на **0,1 трлн руб.** из-за отрицательной переоценки.

### Портфель облигаций<sup>1</sup>

трлн руб.

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



<sup>1</sup> Значения приведены на конец месяца.  
Источник: форма отчетности 0409711.



## Сохраняется высокий темп роста корпоративных средств

Объем остатков

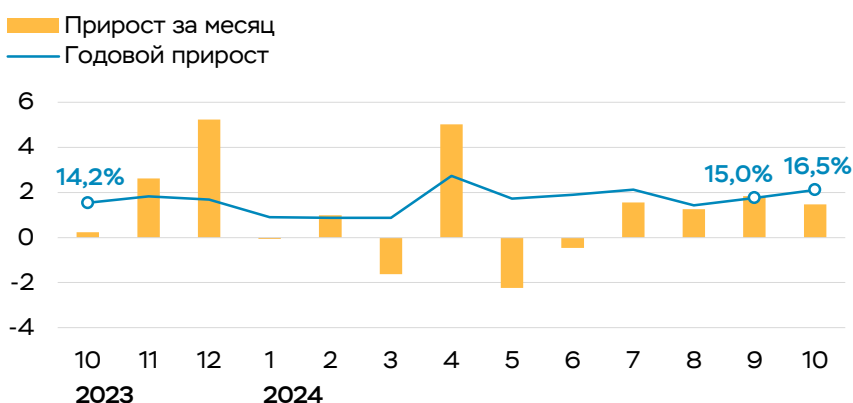
**58,5** трлн руб.

**+0,8** трлн руб.  
**+1,5%**

Октябрь к сентябрю

- Средства юрлиц <sup>17</sup> увеличились на **0,8 трлн руб.** (+1,5 против +1,8% в сентябре) за счет рублевых остатков (+1,1 трлн руб., +2,4%). Ряд банков предлагали привлекательные ставки по депозитам юрлиц, в том числе для улучшения НКЛ. Компании размещали средства в основном на сроки до 30 дней, избегая более длительных сроков в ожидании дальнейшего ужесточения ДКУ.
- Средства в валюте снизились на **261 млрд руб. в рублевом эквиваленте (-2,4%)**.

Средства юрлиц<sup>1</sup>  
%



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

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.





## Срочные вклады населения продолжают увеличиваться из-за роста ставок

Объем остатков

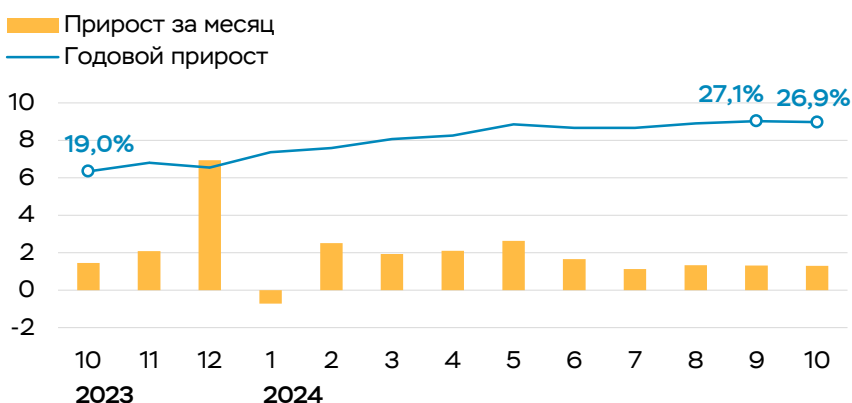
**52,9** трлн руб.

**+0,7** трлн руб.  
**+1,3%**

Октябрь к сентябрю

- Средства населения <sup>18</sup> выросли на **1,3%** (+0,7 трлн руб.), что соответствует темпу в сентябре.
- Увеличились только рублевые остатки (+768 млрд руб., +1,6%), а средства в валюте продолжили сокращаться (-93 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -2,4%).
- Рублевые средства выросли только на срочных вкладах (+1444 млрд руб., +4,4%), максимальные ставки по которым увеличились на ~1,5 п.п. (20,2% <sup>19</sup> в конце октября после 18,7% в конце сентября) на фоне ожидания участниками рынка дальнейшего ужесточения ДКУ (25.10.24 принято решение о повышении ключевой ставки на 2 п.п., до 21%). Остатки на текущих счетах уменьшились (-675 млрд руб., -4,5%).
- Всего с начала года средства населения выросли на **7,4 трлн руб. (+16,3%)**, что более чем в 2 раза превышает результат за тот же период прошлого года (+3,6 трлн руб., +9,6%).
- Объем средств на счетах эскроу сократился на **67 млрд руб. (-1,0** после **+0,5%** в сентябре), что связано с ростом их раскрытия (по предварительным данным, **427 млрд** <sup>4</sup> после **367 млрд руб.** в сентябре). При этом объем продаж жилья замедлился по сравнению с 1п24, что ослабило приток средств на счета эскроу.

Средства физлиц<sup>1</sup>  
%



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

Источник: форма отчетности 0409101.



# Банки умеренно увеличили привлечения от ФК, а от Банка России – сократили

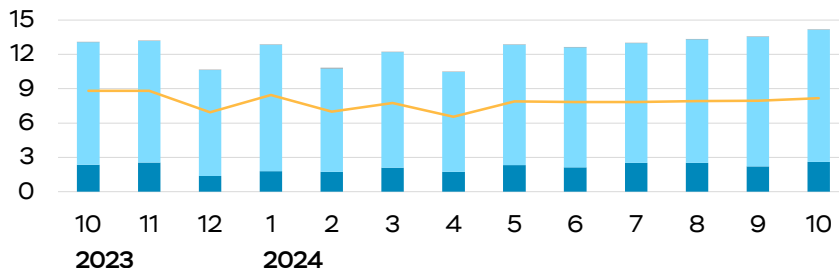


- Госсредства выросли на **0,6 трлн руб.** (+4,5 после +1,7% в сентябре). Приток обеспечили средства субъектов РФ (+0,4 трлн руб., +17,5%), а также средства ФК (+0,2 трлн руб., +2,0%, что в том числе связано с увеличением налоговых поступлений из-за уплаты квартального НДС нефтегазовыми компаниями).
- Объем привлечений от Банка России, напротив, сократился на **0,5 трлн руб.** (-7,7%), главным образом за счет сделок репо (-0,4 трлн руб.), что высвободило заложенные ценные бумаги. Объем кредитов под залог нерыночных активов <sup>21</sup> практически не изменился.

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

трлн руб.

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



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



# Ликвидные активы снизились на фоне активного роста кредитования

Объем рублевой ликвидности

**22,0** трлн руб.

**-1,1** трлн руб.  
**-4,6%**

Октябрь к сентябрю

- Объем рублевых ликвидных активов <sup>22</sup> уменьшился на **1,1 трлн руб.** (-4,6%), до **22,0 трлн рублей**. В его структуре произошло снижение требований к Банку России (-0,3 трлн руб.) и доступного рыночного обеспечения (-0,8 трлн руб.). Последнее во многом связано с «упаковкой» отдельными банками ценных бумаг в КСУ, которые они используют в сделках репо, в том числе с другими участниками рынка. При этом КСУ не входят в состав ЛА, так как Банк России не принимает их для операций рефинансирования.
- В результате покрытие рублевых средств клиентов <sup>23</sup> уменьшилось до **21,4%** (-1,5 п.п.). Доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ЛА ниже 20% выросла до **75 с 49%** в сентябре, а с учетом доступного нерыночного обеспечения выросла до **33 с 30%**.
- Банки продолжали наращивать кредитование в ущерб ликвидности, ее структурного улучшения пока не произошло.
- Для соблюдения НКЛ на уровне выше 50% без учета БКЛ банки продолжают привлекать рефинансирование Банка России в рамках основного механизма (ОМ) под залог кредитных требований. Чтобы дестимулировать такие практики, Банк России с 06.11.24 прекратил принимать новые кредиты в пул обеспечения в рамках ОМ <sup>24</sup>. Так как кредиты, уже включенные в пул, будут погашаться постепенно, это не окажет резкого давления на ликвидность банков. Для повышения гибкости банков при управлении НКЛ, Банк России расширил возможности по привлечению БКЛ <sup>25</sup>.

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

трлн руб.



<sup>1</sup> Абсолютные значения приведены на конец месяца.  
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

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

%



<sup>1</sup> Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за октябрь 2024 года. Без НКО.  
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



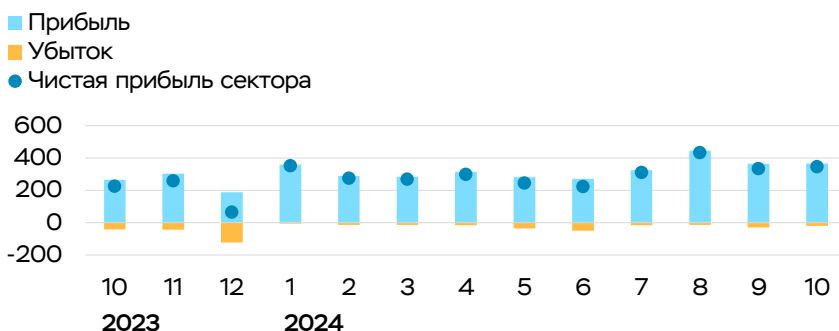
# Прибыль выросла за счет разовых операций и восстановления резервов



- Чистая прибыль сектора составила **348 млрд руб.** <sup>3</sup>, что всего на **4%** выше результата сентября (**336 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) немного выросла – до **25,2** с **24,7%** <sup>1</sup>.
- Основная прибыль выросла <sup>26</sup> до **236 млрд руб.** (+17 млрд руб., +8%), в частности:
  - существенно сократились отчисления в резервы (**-45 млрд руб., -26%**), преимущественно по рознице (**-23 млрд руб., -23%**) из-за положительных корректировок по МСФО у отдельных банков;
  - выросли операционные расходы (**+16 млрд руб., +6%**), наполовину из-за маркетинговых затрат, и снизился ЧПД (**-9 млрд руб., -2%**) из-за опережающего роста стоимости фондирования (**+0,8 п.п.**) над доходностью (**+0,4 п.п.**).
- Значимая часть чистой прибыли по-прежнему приходится на неосновные (волатильные) доходы (~114 млрд руб., на уровне прошлого месяца). В октябре это в основном доходы от переоценки инвестиций у отдельных банков (~90 млрд руб.), с исключением этих операций чистая прибыль составила бы **258 млрд руб.** (-78 млрд руб., -23% к сентябрю). При этом банки понесли больше убытков от операций с ПФИ (на **30 млрд руб.**, из-за внутригрупповых сделок) и потеряли на отрицательной переоценке ценных бумаг на фоне роста ставок (**-24 млрд руб.** после **+11 млрд руб.** в сентябре).
- Часть убытков банки отражают в капитале, минуя чистую прибыль, в частности, от переоценки ценных бумаг (**-242 млрд руб.**) <sup>27</sup> и субординированных кредитов (**-29 млрд руб.**). С их учетом результат сектора составил **77 млрд руб.**

## 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.



## Балансовый капитал вырос благодаря пересчету отложенных налоговых активов

### Балансовый капитал

**16,6** трлн руб.

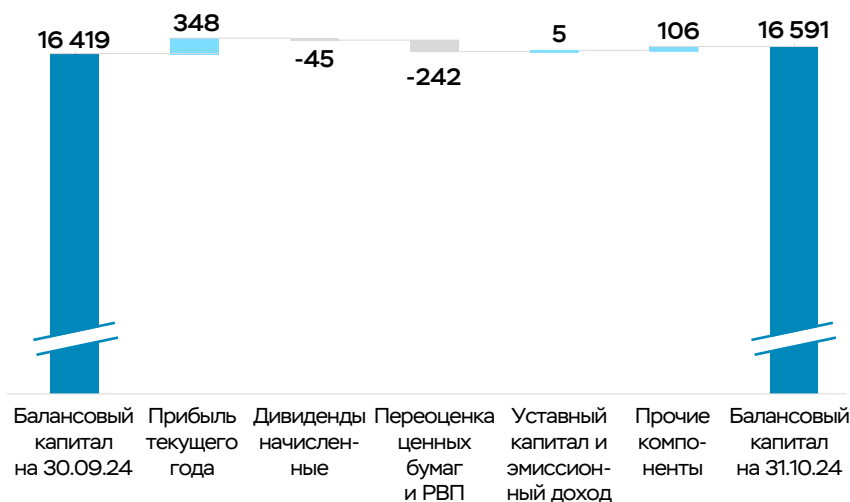
**+172** млрд руб.  
**+1,0%**

Октябрь к сентябрю

- Балансовый капитал вырос на **172 млрд руб. (+1,0%)**. Эта цифра складывается из полученного финансового результата (**77 млрд руб.** с учетом переоценки ценных бумаг и субординированных кредитов), а также увеличения добавочного капитала благодаря пересчету ОНА (**+122 млрд руб.**), учитываемых через капитал («Прочие компоненты» на графике).
- Такие ОНА возникают преимущественно из-за того, что отрицательная переоценка ценных бумаг не отражается в налоговой базе, что в будущем приведет к экономии по налогу на прибыль. Дополнительный эффект оказывает повышение ставки налога на прибыль до 25% с 01.01.25, что пропорционально отразилось на росте ОНА.
- По предварительным данным, в октябре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) снизился на **0,1 п.п.**, до **12,0%** <sup>28</sup>, из-за опережающего роста АВР (**+2,3%**) относительно совокупного капитала (**+1,0%**).
- Регулятивный капитал вырос благодаря учтенной в нем прибыли. Увеличение АВР связано с расширением кредитования и сопровождающим его ростом макронадбавок (**+5%** за месяц). Объем накопленного макробуфера достиг **1 п.п.** в терминах норматива достаточности капитала.
- Запас капитала (до нормативов) снизился до **6,7 трлн руб. (-1,4%)** <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	01.10.24	% от активов	01.11.24	% от активов
<b>Активы</b>	<b>30</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	13 931	7,4	11 861	6,2
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	4 880	2,6	6 845	3,6
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 429	10,4	16 397	8,8	16 704	8,8
Ценные бумаги	21 681	12,9	21 846	11,7	21 767	11,4
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 319	11,4	21 318	11,2
Переоценка	-610	-0,4	-1 333	-0,7	-1 596	-0,8
Облигации до учета переоценки	22 066	13,1	22 931	12,3	23 187	12,2
Облигации РФ	13 696	8,2	14 305	7,6	14 187	7,5
Облигации субъектов РФ	254	0,2	195	0,1	188	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	1 010	0,5	1 015	0,5
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	5 125	2,7	5 524	2,9
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 823	1,0	1 820	1,0
Прочие (в том числе нерезидентов)	413	0,2	348	0,2	325	0,2
Непогашенные в срок	120	0,1	124	0,1	128	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-151	-0,1	-159	-0,1	-149	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-121	-0,1	-124	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	451	0,3	505	0,3	426	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	21	0,0	23	0,0
Участие в уставных капиталах	3 577	2,1	3 743	2,0	3 787	2,0
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 421	60,4	116 907	62,5	119 722	62,9
Кредиты выданные	109 127	65,0	125 075	66,8	128 013	67,3
Кредиты юридическим лицам	73 179	43,6	84 188	45,0	86 663	45,6
Кредиты нефинансовым организациям	61 559	36,7	71 239	38,1	73 282	38,5
Кредиты финансовым организациям	9 832	5,9	11 096	5,9	11 538	6,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 324	0,7	1 324	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	166	0,1	152	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	363	0,2	366	0,2
Кредиты физическим лицам	33 742	20,1	37 897	20,3	38 067	20,0
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	19 806	10,6	19 948	10,5
Потребительское кредитование	13 609	8,1	15 445	8,3	15 399	8,1
Автокредитование	1 715	1,0	2 511	1,3	2 560	1,3
Прочие	211	0	134	0	160	0,1
Начисленные проценты	2 206	1,3	2 989	1,6	3 283	1,7
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 132	-4,2	-7 680	-4,1	-7 889	-4,1
Переоценки и корректировки МСФО 9	-574	-0,3	-488	-0,3	-401	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	722	0,4	803	0,4
Цифровые финансовые активы	0	0,0	28	0,0	32	0,0
Прочие активы	6 646	4,0	8 163	4,4	8 190	4,3
Основные средства	1 495	0,9	1 547	0,8	1 554	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 842	1,1	2 053	1,1	2 231	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	121	0,1	108	0,1	113	0,1
Прочие активы	3 187	1,9	4 455	2,4	4 292	2,3
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>167 830</b>	<b>100,0</b>	<b>187 121</b>	<b>100,0</b>	<b>190 214</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	01.10.24	% от активов	01.11.24	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	37 3 887	2,3	6 301	3,4	5 817	3,1
Средства банков	37 19 200	11,4	18 522	9,9	18 601	9,8
Государственные средства	10 646	6,3	13 556	7,2	14 175	7,5
Средства клиентов	107 189	63,9	119 082	63,6	121 227	63,7
Средства юридических лиц	37 53 375	31,8	57 206	30,6	58 542	30,8
Средства юридических лиц (депозиты)	38 32 746	19,5	35 643	19,0	37 430	19,7
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 630	12,3	21 562	11,5	21 112	11,1
Средства физических лиц	44 921	26,8	52 007	27,8	52 859	27,8
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,5	35 344	18,9	36 832	19,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	16 664	8,9	16 027	8,4
Счета эскроу	5 571	3,3	6 700	3,6	6 633	3,5
Прочие	3 322	2,0	3 169	1,7	3 193	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 38 2 258	1,3	2 134	1,1	2 181	1,1
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	625	0,3	781	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	344	0,2	339	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 097	1,7	3 109	1,6
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	136	0,1	138	0,1
Прочие обязательства	5 214	3,1	6 905	3,7	7 254	3,8
<b>Всего обязательств</b>	<b>152 280</b>	<b>90,7</b>	<b>170 702</b>	<b>91,2</b>	<b>173 623</b>	<b>91,3</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 095	3,0	5 148	2,8	5 153	2,7
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	39 -387	-0,2	-1149	-0,6	-1391	-0,7
Накопленная прибыль прошлых лет	7 642	4,6	9 349	5,0	9 332	4,9
Чистая прибыль текущего года	3 282	2,0	2 975	1,6	3 334	1,8
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	96	0,1	163	0,1
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>15 550</b>	<b>9,3</b>	<b>16 419</b>	<b>8,8</b>	<b>16 591</b>	<b>8,7</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>167 830</b>	<b>100,0</b>	<b>187 121</b>	<b>100,0</b>	<b>190 214</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			2024									
	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт
<b>Активы</b>	161 972	164 000	167 830	166 713	169 024	172 057	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 214
Прирост за месяц	40 3 983	41 3 209	3 614	-1 012	1 700	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 974
Прирост с начала года	21 138	24 347	27 961	-1 012	688	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 610
МоМ, %	40 2,5	41 2,0	2,2	-0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1
YtD, %	41 15,2	17,5	20,1	-0,6	0,4	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3
YoY, %	41 22,9	24,2	20,1	19,2	19,2	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0
YoY 3m annualized, %	41 24,8	21,5	27,4	14,4	10,5	8,5	18,4	23,1	14,8	16,2	10,4	19,6	15,1
<b>Вложения в облигации</b>	37 20 197	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 318
Прирост за месяц	1	329	810	100	76	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	-127
Прирост с начала года	644	973	1 783	100	176	1	-117	0	-56	-109	-121	62	-65
МоМ, %	0,0	1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6
YtD, %	3,4	5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3
YoY, %	21,8	15,6	9,3	8,2	8,8	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3
YoY 3m annualized, %	-7,3	0,4	22,7	24,7	19,3	0,0	-4,1	-3,3	-1,1	0,1	-2,3	2,2	0,8
<b>Кредиты юрлицам</b>	42 70 824	71 720	73 179	73 120	73 944	75 347	76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 663
Прирост за месяц	1 608	1 453	1 352	-7	483	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 907
Прирост с начала года	9 667	11 121	12 473	-7	476	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 532
МоМ, %	2,3	2,1	1,9	0,0	0,7	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3
YtD, %	16,1	18,5	20,7	0,0	0,7	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1
YoY, %	19,9	21,1	20,7	21,0	19,9	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8
YoY 3m annualized, %	25,1	26,5	25,5	15,9	10,2	9,9	17,9	22,4	20,2	21,8	22,6	25,6	25,3
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	43 11 701	12 114	12 283	12 346	12 536	12 920	13 345	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	-
Прирост за месяц	291	419	168	63	188	383	426	687	215	-1 035	531	251	-
Прирост с начала года	2 158	2 577	2 745	63	252	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	-
МоМ, %	2,6	3,6	1,4	0,5	1,5	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	-
YtD, %	22,7	27,1	28,8	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	-
YoY, %	30,4	30,9	28,8	29,3	28,3	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	-
YoY 3m annualized, %	57,5	51,6	30,8	22,2	13,9	20,7	32,3	47,8	41,1	-4,0	-8,3	-7,1	-
<b>Кредиты физлицам</b>	44 33 138	33 668	33 742	33 978	34 255	34 826	35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 067
Прирост за месяц	720	691	563	236	319	571	576	714	963	448	461	401	169
Прирост с начала года	5 971	6 663	7 226	236	554	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 857
МоМ, %	2,2	2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4
YtD, %	21,9	24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4
YoY, %	25,8	26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8
YoY 3m annualized, %	34,8	30,1	24,4	18,1	13,4	13,4	17,3	21,7	25,9	24,0	20,8	14,2	11,1

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									
	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт
<b>ИЖК</b> <sup>45</sup>	17 592	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948
Прирост за месяц	496	487	527	126	122	228	263	326	589	134	174	171	142
Прирост с начала года	3 785	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275
МоМ, %	2,9	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7
YtD, %	27,1	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6
YoY, %	33,9	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1
YoY 3m annualized, %	44,7	40,9	35,4	26,1	17,4	10,5	13,4	17,8	25,3	22,2	18,7	9,8	9,9
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>46</sup>	13 743	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445	15 399
Прирост за месяц	154	135	-19	126	125	252	248	291	291	208	193	102	-46
Прирост с начала года	1 765	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 789
МоМ, %	1,1	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3
YtD, %	14,7	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1
YoY, %	15,9	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1
YoY 3m annualized, %	20,3	14,4	8,0	7,1	6,8	14,8	18,2	22,8	23,5	22,0	18,9	13,5	6,6
<b>Автокредиты</b>	1 607	1 658	1 715	1 752	1 819	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511	2 560
Прирост за месяц	66	51	57	37	68	92	76	99	87	111	103	124	49
Прирост с начала года	396	446	504	37	105	196	272	371	458	569	672	797	845
МоМ, %	4,3	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9
YtD, %	32,7	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3
YoY, %	32,9	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3
YoY 3m annualized, %	49,0	44,0	45,0	36,0	39,0	45,8	53,8	58,6	54,8	59,7	57,8	62,3	48,4
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>47</sup>	41 298	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007	52 859
Прирост за месяц	592	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815	562	675	676	675
Прирост с начала года	3 592	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 356
МоМ, %	1,4	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3
YtD, %	9,6	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3
YoY, %	19,0	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9
YoY 3m annualized, %	13,0	18,4	43,0	33,5	35,4	15,0	26,8	27,3	26,1	22,0	16,7	15,3	16,0
<b>Средства юрлиц</b> <sup>48</sup>	49 849	50 631	53 375	53 459	54 267	53 442	56 059	54 565	53 839	54 746	56 001	57 206	58 542
Прирост за месяц	120	1 307	2 652	-31	527	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840
Прирост с начала года	2 898	4 204	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 194
МоМ, %	0,2	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5
YtD, %	6,3	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8
YoY, %	14,2	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5
YoY 3m annualized, %	18,6	14,1	33,0	31,7	24,9	-2,9	17,3	4,1	8,9	-4,7	9,5	18,9	18,5

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2023			2024										
	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	
Ключевая ставка, % годовых	15,0	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>														
Депозиты нефинансовых организаций	13,60	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	-	-
Вклады физлиц	10,14	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	-	-
Кредиты нефинансовым организациям	12,48	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	-	-
Кредиты физлицам	13,37	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	-	-
ИЖК	8,35	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	-	-
<b>Валютизация, %</b>														
Средства организаций	22,1	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,0
Вклады физлиц	9,4	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,4	7,5
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	16,3	15,8	16,2	16,1	16,8	16,6	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	14,6
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля <sup>49</sup></b>														
Корпоративные кредиты	3,2	3,1	2,9	3,0	3,0	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,7
Розничные кредиты	3,7	3,6	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,6

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 С корректировкой на сделки секьюритизации в сентябре 2024 года в размере ~213 млрд рублей</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 сумма значений по строкам/столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках/столбцах «Итого», из-за округления. Показатели приводятся без учета Банка непрофильных активов</p>	<p>8 «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 государственной поддержки ипотечного кредитования</p>
<p>3 Прибыль за октябрь представлена за вычетом ~11 млрд руб. дивидендов, полученных от дочерних банков-резидентов, за сентябрь – около 20 млрд рублей. Прибыль с начала года представлена с корректировкой на перераспределение доходов внутри банковской группы (~240 млрд руб.)</p>	<p>9 Выдачи новых траншей по ранее предоставленным льготным кредитам на цели ИЖС в рамках программ государственной поддержки ипотечного кредитования (в основном в рамках «Льготной ипотеки» и «Семейной ипотеки»)</p>
<p>4 По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями 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 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 23.09.24 <a href="#">«Стандарт защиты ипотечных заемщиков начнет действовать с января 2025 года»</a></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 корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V к.к., для сегментов розничного портфеля – кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней. Данные приведены без учета Банка непрофильных активов, ряды данных ретроспективно скорректированы	20	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
14	Показатели стоимости риска определены по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого доформирования резервов к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов. Расчет произведен исходя из количества календарных дней в расчетном периоде по топ-30 крупнейших КО	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	Подробнее см. в информационном бюллетене <a href="#">«Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса»</a> , № 36, сентябрь 2024 года	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	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В октябре 2024 года ~81% (70 млрд руб.) выкуплено российскими банками, 13,1% (11,3 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,6% (1,3 млрд руб.) – физлицами, 1,1% (0,9 млрд руб.) – НФО, 3,3% (2,8 млрд руб.) – нерезидентами	23	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
17	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	24	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 05.11.24 <a href="#">«Банк России уточнил подходы к формированию обеспечения по своим операциям»</a>
18	Без учета средств на счетах эскроу	25	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>
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	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303 по топ-30 крупнейших КО



## 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. Также 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. Также 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 31.10.24 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 октябрь 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 октябрь 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)

<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; (iv) YoY 3m, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод	<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 октябрь 2024 года предварительные
<b>42</b>	Юрилица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП	<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»
<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 30.09.24 составила 14 148 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»	<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»
<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	<b>49</b>	Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»
<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 октябрь 2024 года предварительные		



## Список сокращений

4к24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
10м24	В подобного рода формах первая цифра обозначает месяц, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
КСУ	Клиринговый сертификат участия
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НДД	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОМ	Основной механизм предоставления ликвидности
ОНА	Отложенные налоговые активы
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
ЧКД	Чистый комиссионный доход
ЧПД	Чистый процентный доход
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции
YoY, YoY 3m annualized	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года, годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года