



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Декабрь 2024



Ключевые показатели сектора в ноябре 2024 года ¹



Действующие КО²

354

СЗКО
13

БУЛ^{Без СЗКО}
207

-1

ББЛ
96

НКО
38

Корпоративные кредиты — 2



Рост корпоративного кредитования замедлился до **0,8** ² после **2,3%** в октябре. Это, вероятно, вызвано жесткими ДКУ, а также необходимостью для банков осмотрительнее управлять капиталом и ликвидностью на фоне снижения запаса по нормативам ³.

С учетом вложений в облигации кредитные требования к компаниям выросли на **1,0** после **2,5%** в октябре.

Розничные кредиты — 3



По предварительным данным, ипотека замедлилась до **0,4** с **0,7%** в октябре. Сократились выдачи как льготной ипотеки, так и рыночной.

Прирост потребительского кредитования был околонулевым (**+0,1%** после сокращения на **0,3%** в октябре).

Фондирование — 7



Средства юрлиц по-прежнему активно растут (**+1,6** против **+1,5%** в октябре).

Кроме того, сохраняется приток средств населения (**+1,2** после **+1,3%** в октябре) в условиях привлекательных ставок по вкладам. Росли только рублевые остатки на срочных вкладах.

Финансовый результат — 11



Прибыль сектора выросла в **1,5** раза, достигнув **518 млрд руб.**, в основном за счет валютной переоценки (**+140 млрд** против **+23 млрд руб.** в октябре) на фоне сильного ослабления рубля.

Совокупный финансовый результат сектора несколько ниже (**479 млрд руб.**), что связано с переоценкой субординированных займов, учитываемых в составе бухгалтерского капитала (**-74 млрд руб.**). Частично этот убыток компенсировала положительная переоценка бумаг через прочий совокупный доход (**+35 млрд руб.**).

Капитал — 12



Балансовый капитал вырос на **458 млрд руб.** (**+2,8%**). Прирост обеспечен финансовым результатом сектора (**479 млрд руб.**), что частично нивелировалось начислением дивидендов отдельными кредитными организациями (**-26 млрд руб.**).



Прирост корпоративного кредитования замедлился

Объем портфеля

88,7 трлн руб.

+0,7 трлн руб.
+0,8%

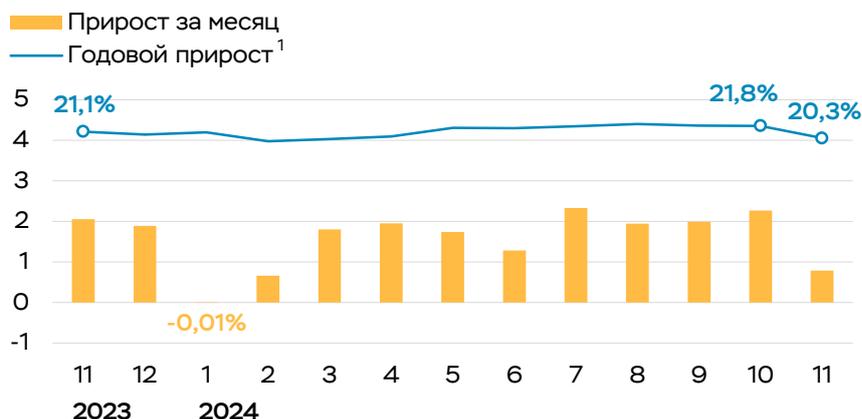
Ноябрь к октябрю

- Корпоративный портфель увеличился на **0,7 трлн руб.** ² (+0,8%), что в 2,8 раза меньше показателя октября (**1,9 трлн руб.**, +2,3%), но соответствует среднему историческому уровню за 2018–2021 годы. Увеличились только рублевые кредиты (+1,1 трлн руб., +1,5%), тогда как валютные сократились (-0,4 трлн руб. в рублевом эквиваленте), в том числе за счет конвертаций в рубли.
- Охлаждение кредитования, вероятно, связано с жесткими ДКУ, традиционным для конца года увеличением расчетов по госконтрактам и тем, что банки в значительной мере использовали накопленный ранее запас капитала для финансирования быстрого роста. Теперь банки вынуждены более осмотрительно планировать свой рост с учетом ограниченных возможностей по пополнению капитала за счет прибыли, а также они готовятся к соблюдению антициклической надбавки (0,25 п.п. с 01.02.25 вместо 01.07.25, что было анонсировано 08.11.24 ³). Отдельным участникам также нужно восстанавливать по графику надбавки за поддержание достаточности капитала за системную значимость.
- Треть прироста кредитования пришлось на кредиты застройщикам жилья (**0,2 трлн руб.** ⁴). Рост проектного финансирования сохранялся, даже несмотря на повышенный объем ввода жилья, раскрытие счетов эскроу и, соответственно, погашение ранее выданных кредитов.
- Остальная часть прироста пришлось на компании из широкого круга отраслей, в основном привлекавшие средства на оборотное кредитование, в том числе на исполнение госконтрактов.
- С учетом корпоративных облигаций требования к компаниям за месяц выросли на **0,9 трлн руб.**, +1,0% (+2,2 трлн руб., +2,5%, в октябре), а за 11м24 – на **13,7 трлн руб.**, +17,6% (+10,8 трлн руб., +17,3%, за 11м23 ⁵).

Корпоративные кредиты

%

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



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

Источник: форма отчетности 0409101.



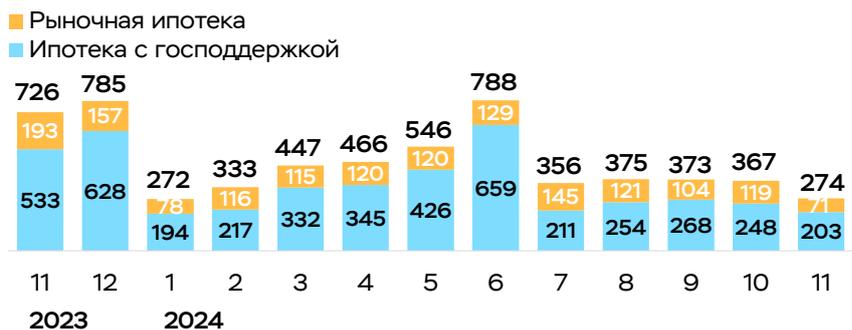
В ноябре замедлилась как льготная, так и рыночная ипотека

Объем портфеля
20,0 трлн руб.
+0,4%

Ноябрь к октябрю

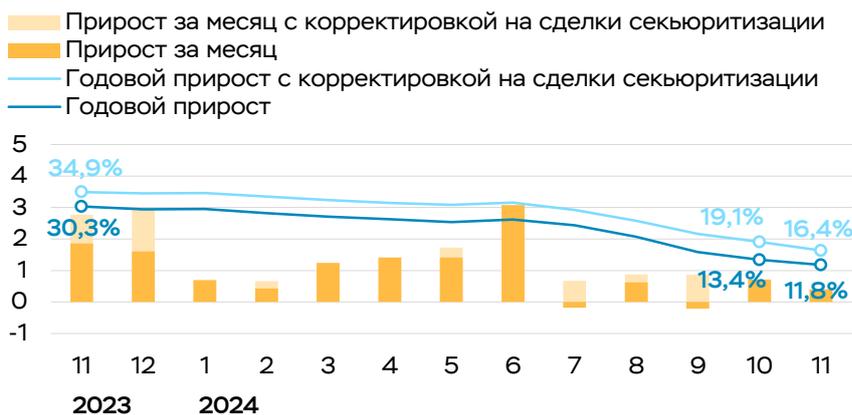
- По предварительным данным, темпы роста ипотеки продолжили снижаться (до **0,4** после **0,7%** в октябре): замедлились выдачи и льготных, и рыночных кредитов.
- Выдачи ипотеки с господдержкой сократились на **18%** (до **203 млрд** с **248 млрд руб.** ⁶ в октябре). По «Семейной ипотеке» предоставлено на **12%** меньше кредитов (~**166 млрд** против **190 млрд руб.**) – это отчасти объясняется временным исчерпанием лимитов (в конце октября общий лимит по программе был увеличен на **350 млрд руб.**, но крупные банки быстро его выбрали и временно приостановили выдачи; сейчас Минфин России прорабатывает вопрос отмены лимитов).
- Помимо лимитов, на доступность ипотеки влияет и то, что банки зачастую предлагают минимальный первоначальный взнос 20,1% по госпрограммам, только если жилье приобретается у аккредитованного застройщика (в остальных случаях – 50%), что подразумевает комиссию, увеличивающую стоимость жилья. Такие комиссии повышают маржинальность, так как сейчас спред между госсубсидией (+2 п.п. к ключевой ставке) и стоимостью нового фондирования (ставки по вкладам достигают 22% и даже выше) меньше 1%, что ниже целевого уровня банков.
- Кроме того, замедляются выдачи новых траншей по старым льготным кредитам (главным образом в ИЖС ⁷, где основной объем строительства приходится на летний период). По нашим оценкам, в ноябре их объем составил ~**15 млрд руб.** по сравнению с **29 млрд руб.** в октябре.
- Выдачи рыночной ипотеки сократились сильнее – на **40%** (до **71 млрд** с **119 млрд руб.** в октябре) из-за роста ставок.

Выдачи ⁶ 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 ноябрь 2024 года предварительные



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



Прирост потребительского кредитования был околонулевым

Объем портфеля НПС

14,6 трлн руб.

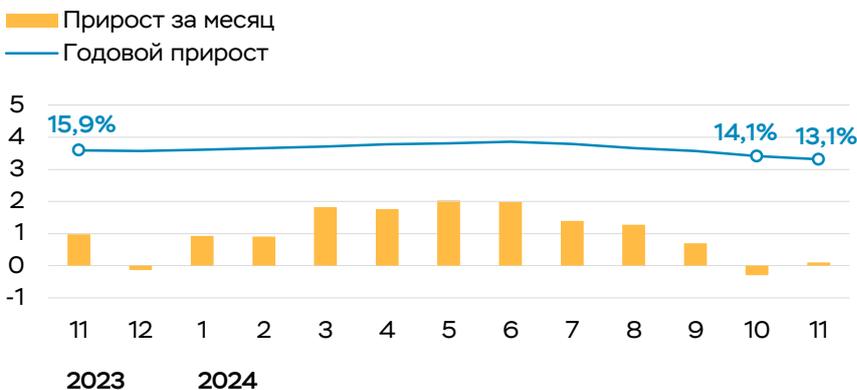
+0,1%

Ноябрь к октябрю

- По предварительным данным, потребительское кредитование выросло на скромные **0,1%** ⁸ после сокращения на **0,3%** в октябре. На его динамику влияет жесткая денежно-кредитная и макропруденциальная политика (с 01.09.24 повышены макронадбавки практически по всем необеспеченным ссудам ⁹, кроме того, в 4к24 действуют более жесткие макропруденциальные лимиты ¹⁰).
- После повышения утилизационного сбора с 01.10.24 автокредитование растет более сдержанными темпами: по предварительным данным, прирост составил **1,2%** после **1,9%** в октябре (тогда как в марте – сентябре ежемесячный прирост был 4–5%).

НПС %

Значения приведены на конец месяца.
Данные за ноябрь 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	3к23	4к23		1к24		2к24		3к24		4к24		1к25	
		3к23	4к23	1к24	2к24	3к24	4к24	1к25	3к24	4к24	1к25		
ПДН 50–80 Кредиты наличными	-	30%	25%	25%	25%	20%	15%	15%	20%	15%	15%	20%	15%
	-	20%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+ Кредиты наличными	20%	5%	5%	5%	5%	5%	3%	3%	5%	3%	3%	5%	3%
	20%	5%	5%	5%	5%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	5%	0%
Срок 5+ лет Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
	5%	5%	5%	5%	5%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	5%	0%



Доля проблемных кредитов в октябре практически не изменилась

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,1 трлн руб.

3,8% портфеля

-0,1 п.п.

Розничные

1,6 трлн руб.

4,3% портфеля

-

Октябрь к сентябрю

- Данные за ноябрь появятся после выхода настоящего обзора. В октябре доля проблемных кредитов ¹¹ осталась прежней. В розничном кредитовании она сохранилась на уровне **4,3%**, а в корпоративном – немного снизилась (на **0,1 п.п.**, до **3,8%**), но это связано с ростом портфеля: объем проблемных кредитов сохранился на уровне **3,1 трлн рублей**.
- На начало ноября проблемные корпоративные кредиты адекватно покрыты индивидуальными пруденциальными резервами на **72%** (как и на начало октября), а розничные – на **91%** (**89%** на начало октября).

Проблемные корпоративные кредиты

% от портфеля



Проблемные розничные кредиты

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Около половины прироста портфеля ценных бумаг пришлось на переоценку

Объем вложений
в облигации

22,1 трлн руб.

+0,6 трлн руб.
+2,9%

Ноябрь к октябрю

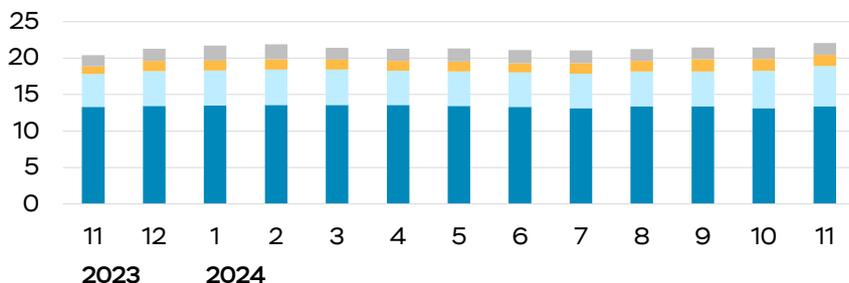
- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на **0,6 трлн руб.** (+2,9%).
- Вложения в **ОФЗ** выросли на **0,3 трлн руб.** за счет выкупа новых выпусков на **0,1 трлн руб.** и положительной переоценки на **0,2 трлн руб.**, образовавшейся из-за сокращения доходности по бумагам срочностью от 3 лет. Это связано с тем, что рынок пересмотрел свои ожидания в сторону более быстрого сокращения ставки в среднесрочной перспективе ¹².
- Активность Минфина России оставалась умеренной: объем размещения ОФЗ составил всего **109 млрд руб.** ¹³ (**86 млрд руб.** в октябре), из которых **~84%** выкупили банки. Выпускались только бумаги с постоянным купоном, спрос на которые в условиях роста ставок был ограничен.
- При этом уже в первой половине декабря Минфин России разместил два выпуска ОФЗ с плавающим купоном в совокупности на **1,9 трлн руб.**, из которых **~97%** выкупили банки. Спрос на эти выпуски практически в 2 раза превышал предложение, что связано с их большей доходностью из-за нового подхода к определению купона. Ранее он определялся по средней ставке RUONIA за купонный период, а теперь используется срочная RUONIA, учитывающая эффект ежедневного реинвестирования ¹⁴.
- Портфель **корпоративных облигаций** вырос на **0,4 трлн руб.** (валютная переоценка – около 0,1 трлн руб.).

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца

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



Источник: форма отчетности 0409711.



Корпоративные средства по-прежнему быстро растут

Объем остатков

60,6 трлн руб.

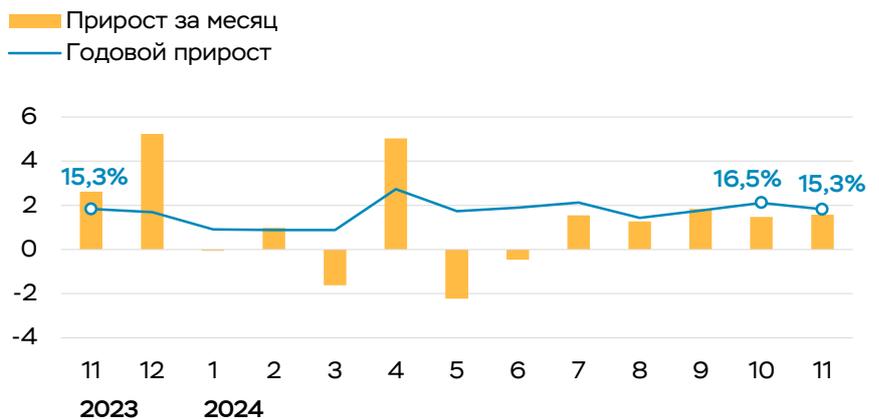
+0,9 трлн руб.
+1,6%

Ноябрь к октябрю

- Средства юрлиц ¹⁵ увеличились на **0,9 трлн руб.** (+1,6 против +1,5% в октябре) за счет рублевых остатков (+1,3 трлн руб., +2,7%). Приток средств был сильно гранулирован – относительно небольшой рост был у многих компаний из широкого круга отраслей.
- Средства в валюте снизились на **379 млрд руб. в рублевом эквиваленте (-3,4%)**.

Средства юрлиц %

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

53,9 трлн руб.

+0,6 трлн руб.
+1,2%

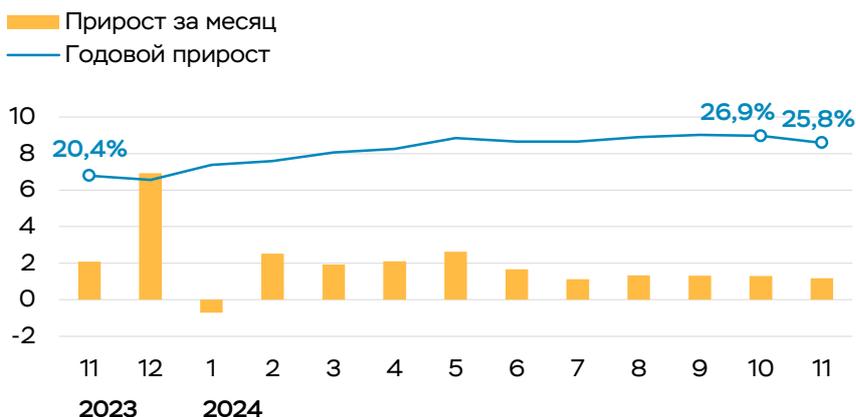
Ноябрь к октябрю

- Средства населения ¹⁶ выросли на **1,2%** (+0,6 трлн руб.), что в целом соответствует динамике октября.
- Увеличились только рублевые остатки (+799 млрд руб., +1,6%), а средства в валюте продолжили сокращаться (-176 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -4,5%).
- Рублевые средства выросли только на срочных вкладах (+1464 млрд руб., +4,2%), максимальные ставки по которым увеличились на ~1,8 п.п. (22% ¹⁷ в конце ноября после 20,2% в конце октября) на фоне роста ключевой ставки в конце октября на 2 п.п., до 21%, и ожиданий участниками рынка дальнейшего ужесточения ДКУ. Остатки на текущих счетах уменьшились (-665 млрд руб., -4,6%).
- Всего с начала года средства населения выросли на **8 трлн руб.** (+17,6%), что почти в 2 раза превышает результат за тот же период прошлого года (+4,5 трлн руб., +11,9%).
- Объем средств на счетах эскроу вырос на **65 млрд руб.** (+1,0% после сокращения на 1,0% в октябре): поступления несколько выросли (по предварительным данным, **419 млрд** после **391 млрд руб.** в октябре), а раскрытия – замедлились (по предварительным данным, **351 млрд** после **427 млрд руб.** в октябре).

Средства физлиц

%

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



Источник: форма отчетности 0409101.



Банки сократили привлечение от ФК и Банка России



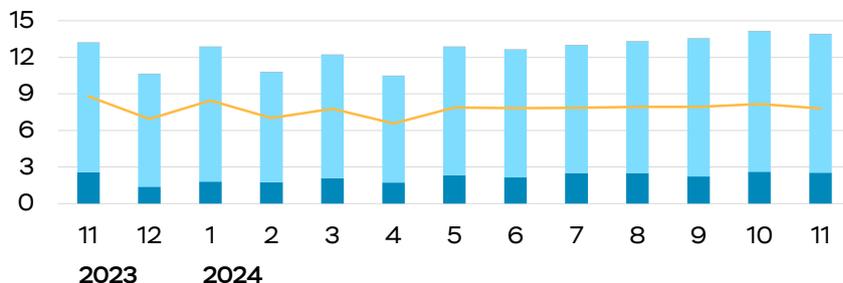
- Госсредства уменьшились на **0,3 трлн руб.** (-1,8 после +4,5% в октябре): сократились средства как ФК (на ~150 млрд руб., -1,4%, в том числе из-за традиционного для конца года увеличения расчетов по госконтрактам), так и субъектов РФ (-0,1 трлн руб., -3,2%).
- Объем привлечений от Банка России незначительно сократился (-0,1 трлн руб., -2,3%): отдельные банки уменьшили объем кредитов под залог нерыночных активов ¹⁹ благодаря притоку клиентских средств. При этом у ряда СЗКО по-прежнему сохраняется сильная зависимость от привлечений от Банка России.

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.



Позиция по ликвидности пока не улучшается

Объем рублевой ликвидности

22,1 трлн руб.

+0,1 трлн руб.
+0,4%

Ноябрь к октябрю

- Объем рублевых ликвидных активов ²⁰ незначительно увеличился – на 0,1 трлн руб. (+0,4%), до **22,1 трлн руб.**: они покрывают ~20% средств клиентов ²¹. При этом структурного улучшения ликвидности не происходит. Отдельным банкам по-прежнему трудно соблюдать НКЛ – они сильно зависят от инструментов рефинансирования Банка России и БКЛ, которая обеспечивает им соблюдение НКЛ на уровне 100%.
- Снижению долгосрочной зависимости банков от инструментов рефинансирования Банка России будет способствовать постепенное выбытие нерыночных активов из ОМ, так как с 06.11.24 новые кредиты можно включать только в пул обеспечения ДМ, ставки по которому выше на 0,75 п.п. ²².
- Тем не менее, чтобы снизить давление на ставки на денежном рынке, увеличившееся в условиях конкуренции за клиентские средства, Банк России расширил лимиты по БКЛ ²³. В результате банки увеличили лимиты по ней, в основном в рамках дешевой БКЛ под 0,1%. Кроме того, Банк России облегчил график соблюдения НКЛ без БКЛ: уровень в 50% можно соблюдать до 01.07.25, затем – 60% ²⁴.
- Одновременно планируем обсудить с СЗКО возможность перейти на национальный НКЛ с 01.07.25 вместо 01.01.26 ²⁴: для большинства КО он может быть несколько мягче НКЛ, но при этом ограничит возможность использовать кредиты от Банка России в рамках ДМ для выполнения нормативов ликвидности.

Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца

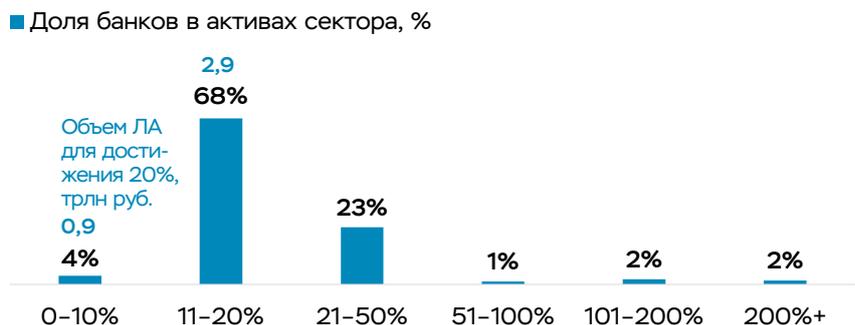


Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



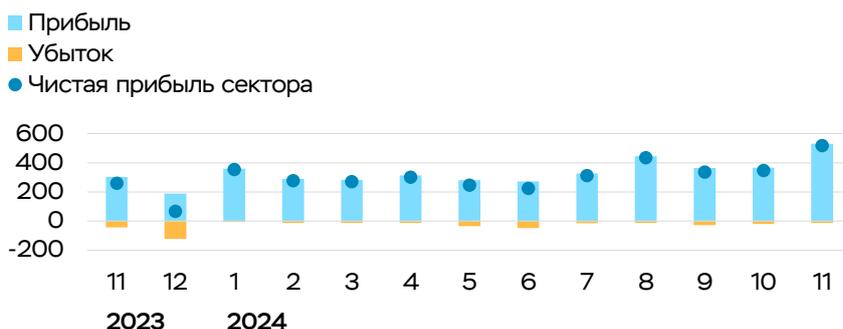
Прибыль существенно выросла за счет валютной переоценки



- Чистая прибыль сектора составила **518 млрд руб.**, что в **1,5 раза** выше результата октября (**348 млрд руб.** ²⁵). Доходность на капитал (ROE) также показала рост в 1,5 раза – до **37,0** с **25,2%**.
- В основном чистая прибыль увеличилась за счет положительной переоценки валюты (**140 млрд** ²⁶ против **23 млрд руб.** в октябре) вследствие сильного ослабления рубля к доллару (**-9,9%**).
- Основная прибыль ²⁷ выросла на **60 млрд руб.** (**+26%**) за счет:
 - снижения отчислений в резервы (на **40 млрд руб.**, **-28%** к октябрю) из-за урегулирования проблемной задолженности отдельных компаний;
 - увеличения ЧПД (на **29 млрд руб.**, **+6%**) из-за опережающего роста доходности размещения (**+1,3 п.п.**) над стоимостью фондирования (**+0,9 п.п.**). Доходность росла вслед за повышением ключевой ставки (**+2 п.п.** с 25.10.24) за счет высокой доли кредитов с плавающими ставками (**~40%** кредитного портфеля и **~40%** портфеля ценных бумаг). Стоимость фондирования увеличивалась медленнее, поскольку часть ее роста уже пришлось на октябрь, так как банки заблаговременно повышали ставки на фоне ожиданий по ужесточению ДКУ.
- Совокупный финансовый результат сектора был ниже чистой прибыли и составил **479 млрд руб.**: в нем учитывается переоценка, которая идет напрямую в капитал, в том числе по субординированным кредитам (**-74 млрд руб.**) и части ценных бумаг (**+35 млрд руб.**, из-за ожиданий рынка по более быстрому снижению ключевой ставки в среднесрочной перспективе, см. с. 6).

Ежемесячная чистая прибыль

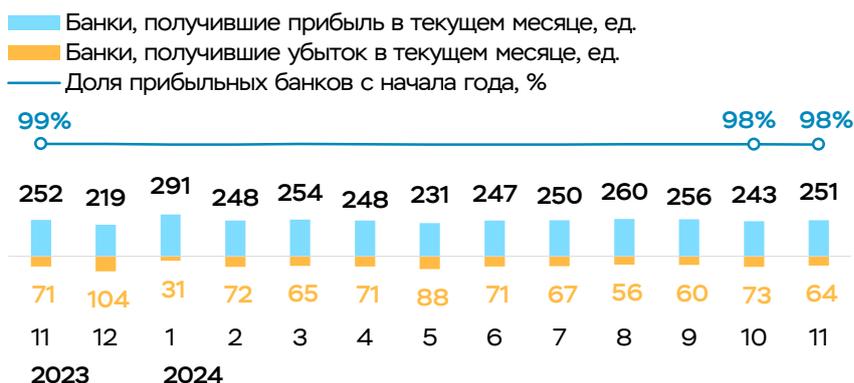
млрд руб.



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.



Балансовый капитал вырос благодаря полученной прибыли

Балансовый капитал

17,0 трлн руб.

+458 млрд руб.
+2,8%

Ноябрь к октябрю

- Балансовый капитал увеличился на **458 млрд руб. (+2,8%)** благодаря финансовому результату сектора (**479 млрд руб.**), что частично нивелировалось начислением дивидендов отдельными КО (**-26 млрд руб.**).
- С начала года прирост балансового капитала составил **1,5 трлн руб. (+9,6%)**. Это ниже совокупного дохода (**2,6 трлн руб.** с учетом переоценки бумаг и субординированных кредитов) из-за начисленных дивидендов (**-1,1 трлн руб.**).
- По предварительным данным, в ноябре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) вырос на **0,1 п.п.**, до **12,1%** ²⁸, из-за опережающего роста капитала (**+2,6%**) относительно АВР (**+1,7%**).
- Запас капитала (до нормативов) вырос до **6,9 трлн руб. (+3,4%)** ²⁹.

Факторы изменения балансового капитала млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.11.24	% от активов	01.12.24	% от активов
Активы	30					
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	11 861	6,2	14 722	7,5
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	6 845	3,6	4 692	2,4
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	504	0,3	504	0,3
Межбанковские кредиты	17 429	10,4	16 705	8,8	18 010	9,2
Ценные бумаги	21 681	12,9	21 767	11,4	22 409	11,5
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	21 319	11,2	21 939	11,2
Переоценка	-610	-0,4	-1 596	-0,8	-1 532	-0,8
Облигации до учета переоценки	22 066	13,1	23 188	12,2	23 751	12,1
Облигации РФ	13 696	8,2	14 187	7,5	14 417	7,4
Облигации субъектов РФ	254	0,2	188	0,1	172	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	1 015	0,5	1 116	0,6
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	5 524	2,9	5 771	3,0
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 820	1,0	1 788	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	413	0,2	325	0,2	355	0,2
Непогашенные в срок	120	0,1	128	0,1	131	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-151	-0,1	-149	-0,1	-151	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-124	-0,1	-130	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	451	0,3	426	0,2	440	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	23	0,0	30	0,0
Участие в уставных капиталах	3 577	2,1	3 787	2,0	3 854	2,0
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	101 421	60,4	119 724	62,9	121 438	62,1
Кредиты выданные	109 127	65,0	128 015	67,3	129 815	66,4
Кредиты юридическим лицам	73 179	43,6	86 664	45,6	88 694	45,4
Кредиты нефинансовым организациям	61 559	36,7	73 283	38,5	74 835	38,3
Кредиты финансовым организациям	9 832	5,9	11 539	6,1	11 624	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 325	0,7	1 322	0,7
Кредиты государственным структурам	260	0,2	152	0,1	162	0,1
Прочие размещенные средства	362	0,2	366	0,2	751	0,4
Кредиты физическим лицам	33 742	20,1	38 068	20,0	37 411	19,1
Ипотечное жилищное кредитование	18 207	10,8	19 948	10,5	20 029	10,2
Потребительское кредитование	13 609	8,1	15 395	8,1	14 635	7,5
Автокредитование	1 715	1,0	2 560	1,3	2 591	1,3
Прочие	211	0	165	0,1	156	0,1
Начисленные проценты	2 206	1,3	3 283	1,7	3 710	1,9
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 132	-4,2	-7 890	-4,1	-7 992	-4,1
Переоценки и корректировки МСФО 9	-574	-0,3	-401	-0,2	-385	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	803	0,4	943	0,5
Цифровые финансовые активы	0	0,0	32	0,0	35	0,0
Прочие активы	6 646	4,0	8 190	4,3	8 956	4,6
Основные средства	1 495	0,9	1 554	0,8	1 570	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 842	1,1	2 231	1,2	2 307	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	121	0,1	113	0,1	128	0,1
Прочие активы	3 187	1,9	4 292	2,3	4 950	2,5
ВСЕГО АКТИВОВ	167 830	100,0	190 218	100,0	195 563	100,0

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	01.11.24	% от активов	01.12.24	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	37 3 887	2,3	5 817	3,1	5 685	2,9
Средства банков	37 19 200	11,4	18 601	9,8	19 667	10,1
Государственные средства	10 646	6,3	14 175	7,5	13 935	7,1
Средства клиентов	107 189	63,9	121 230	63,7	124 603	63,7
Средства юридических лиц	37 53 375	31,8	58 543	30,8	60 647	31,0
Средства юридических лиц (депозиты)	38 32 746	19,5	37 430	19,7	39 846	20,4
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 630	12,3	21 113	11,1	20 801	10,6
Средства физических лиц	44 921	26,8	52 862	27,8	53 897	27,6
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,5	36 834	19,4	38 445	19,7
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	16 027	8,4	15 452	7,9
Счета эскроу	5 571	3,3	6 633	3,5	6 698	3,4
Прочие	3 322	2,0	3 193	1,7	3 361	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 38 2 258	1,3	2 181	1,1	2 100	1,1
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	781	0,4	899	0,5
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	339	0,2	336	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 109	1,6	3 287	1,7
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	138	0,1	146	0,1
Прочие обязательства	5 214	3,1	7 255	3,8	7 856	4,0
Всего обязательств	152 280	90,7	173 626	91,3	178 514	91,3
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 095	3,0	5 153	2,7	5 168	2,6
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-387	-0,2	-1 391	-0,7	-1 356	-0,7
Накопленная прибыль прошлых лет	39 7 642	4,6	9 333	4,9	9 317	4,8
Чистая прибыль текущего года	3 282	2,0	3 334	1,8	3 852	2,0
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	163	0,1	68	0,0
Итого источников собственных средств	15 550	9,3	16 592	8,7	17 049	8,7
Итого обязательств и источников собственных средств	167 830	100,0	190 218	100,0	195 563	100,0

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											
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	
Активы	164 000	167 830	166 713	169 024	172 057	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	
Прирост за месяц	40 41	3 209	3 614	-1 012	1 700	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688
Прирост с начала года	40 41	24 347	27 961	-1 012	688	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303
Прирост за год	40 41	31 505	27 961	26 756	27 088	28 329	31 498	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917
МоМ, %	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	1,4
YtD, %	41	17,5	20,1	-0,6	0,4	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9
YoY, %	41	24,2	20,1	19,2	19,2	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4
Вложения в облигации	37	20 371	21 208	21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939
Прирост за месяц		329	810	100	76	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	-127	316
Прирост с начала года		973	1 783	100	176	1	-117	0	-56	-109	-121	62	-65	251
Прирост за год		2 629	1 783	1 606	1 720	1 728	1 434	1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061
МоМ, %		1,6	4,0	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5
YtD, %		5,1	9,3	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2
YoY, %		15,6	9,3	8,2	8,8	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2
Кредиты юрлицам	42	71 720	73 179	73 120	73 944	75 347	76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694
Прирост за месяц		1 453	1 352	-7	483	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682
Прирост с начала года		11 121	12 473	-7	476	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216
Прирост за год		12 354	12 473	12 604	12 181	12 576	13 012	13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568
МоМ, %		2,1	1,9	0,0	0,7	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8
YtD, %		18,5	20,7	0,0	0,7	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0
YoY, %		21,1	20,7	21,0	19,9	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3
Кредиты субъектам МСП	43	12 114	12 283	12 346	12 536	12 920	13 345	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	-
Прирост за месяц		419	168	63	188	383	426	687	215	-1 035	531	251	62	-
Прирост с начала года		2 577	2 745	63	252	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	-
Прирост за год		2 853	2 745	2 798	2 764	2 746	2 926	3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	-
МоМ, %		3,6	1,4	0,5	1,5	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	-
YtD, %		27,1	28,8	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	-
YoY, %		30,9	28,8	29,3	28,3	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	-
Кредиты физлицам	44	33 668	33 742	33 978	34 255	34 826	35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411
Прирост за месяц		691	563	236	319	571	576	714	963	448	461	401	169	123
Прирост с начала года		6 663	7 226	236	554	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981
Прирост за год		7 140	7 226	7 327	7 383	7 461	7 535	7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544
МоМ, %		2,1	1,7	0,7	0,9	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3
YtD, %		24,4	26,5	0,7	1,6	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8
YoY, %		26,6	26,5	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7

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



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

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

Млрд руб.

	2023		2024										
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя
ИЖК ⁴⁵	17 919	18 207	18 333	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029
Прирост за месяц	487	527	126	122	228	263	326	589	134	174	171	142	80
Прирост с начала года	4 272	4 799	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355
Прирост за год	4 727	4 799	4 847	4 755	4 685	4 627	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882
MoM, %	2,8	2,9	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4
YtD, %	30,6	34,5	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0
YoY, %	34,9	34,5	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4
Потребительские ссуды ⁴⁶	13 878	13 609	13 736	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635
Прирост за месяц	135	-19	126	125	252	248	291	291	208	193	102	-50	22
Прирост с начала года	1 900	1 881	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808
Прирост за год	1 907	1 881	1 942	2 009	2 088	2 193	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789
MoM, %	1,0	-0,1	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1
YtD, %	15,9	15,7	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3
YoY, %	15,9	15,7	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1
Автокредиты	1 658	1 715	1 752	1 819	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511	2 560	2 591
Прирост за месяц	51	57	37	68	92	76	99	87	111	103	124	49	31
Прирост с начала года	446	504	37	105	196	272	371	458	569	672	797	845	876
Прирост за год	447	504	531	587	660	704	764	812	852	894	970	953	934
MoM, %	3,1	3,4	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2
YtD, %	36,9	41,6	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1
YoY, %	37,0	41,6	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3
Средства физлиц без эскроу ⁴⁷	41 977	44 921	44 867	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897
Прирост за месяц	862	2 910	-321	1 130	892	991	1 261	815	562	675	676	678	623
Прирост с начала года	4 454	7 364	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982
Прирост за год	7 000	7 364	8 039	8 458	9 077	9 464	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891
MoM, %	2,1	6,9	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2
YtD, %	11,9	19,7	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6
YoY, %	20,4	19,7	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8
Средства юрлиц ⁴⁸	50 631	53 375	53 459	54 267	53 442	56 059	54 565	53 839	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647
Прирост за месяц	1 307	2 652	-31	527	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923
Прирост с начала года	4 204	6 856	-31	496	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118
Прирост за год	6 593	6 856	5 601	5 633	5 497	8 894	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769
MoM, %	2,6	5,2	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6
YtD, %	9,0	14,7	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5
YoY, %	15,3	14,7	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2023		2024										
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя
Ключевая ставка, % годовых	15,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	15,07	15,41	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	-
Вклады физлиц	12,40	11,90	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	-
Кредиты нефинансовым организациям	12,46	14,09	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	-
Кредиты физлицам	13,50	13,62	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	-
ИЖК	8,18	7,91	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	-
Валютизация, %													
Средства организаций	21,1	19,3	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6
Вклады физлиц	8,8	8,4	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8
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	15,8	16,2	16,1	16,8	16,6	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁹													
Корпоративные кредиты	3,1	2,9	3,0	3,0	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6
Розничные кредиты	3,6	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7

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



Примечания (1/4)

1	С 01.10.24 данные приводятся без учета Банка непрофильных активов	6	«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
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	7	Выдачи новых траншей по ранее предоставленным льготным кредитам на цели ИЖС в рамках программ господдержки ипотечного кредитования (в основном в рамках «Льготной ипотеки» и «Семейной ипотеки»)
3	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 08.11.24 «Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию» и сообщении Банка России от 21.11.24 «Банк России готовится ограничивать закредитованность крупных компаний»	8	С корректировкой на сделки секьюритизации в ноябре 2024 года в размере ~0,8 трлн рублей
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»	9	С 01.09.24 повышены макронадбавки по необеспеченным потребительским кредитам даже с невысокой долговой нагрузкой (с ПДН <50) и низким уровнем ПСК, за исключением наименее рискованных кредитов. Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 28.06.24 «Банк России повышает макропруденциальные надбавки по необеспеченным потребительским кредитам»
5	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	10	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 30.08.24 «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»



Примечания (2/4)

11	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества. Проблемные кредиты для розничного портфеля рассчитаны с аналитическими допущениями сотрудников Департамента банковского регулирования и аналитики. Данные приведены без учета Банка непрофильных активов	19	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
12	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 11, ноябрь 2024 года	19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
13	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В ноябре 2024 года ~84% (92 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 3,5% (3,8 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,9% (2,0 млрд руб.) – физлицами, 5,2% (5,7 млрд руб.) – НФО, 5,0% (5,5 млрд руб.) – нерезидентами	20	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»
14	Подробнее см. динамику индекса и срочной версии RUONIA	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
15	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	22	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 05.11.24 «Банк России уточнил подходы к формированию обеспечения по своим операциям»
16	Без учета средств на счетах эскроу	23	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 14.11.24 «Банк России предоставил кредитным организациям возможность увеличить лимиты безотзывных кредитных линий»
17	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	24	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 16.12.24 «Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию»



Примечания (3/4)

25	Прибыль за октябрь представлена за вычетом ~11 млрд руб. дивидендов, полученных от дочерних банков-резидентов	32	С учетом начисленных процентов
26	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 пруденциальных резервов по валютным кредитам (без межбанковского кредитования), которая определяется по данным формы отчетности 0409303. Показатель рассчитан по предварительным данным	33	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)
27	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	34	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями
28	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	35	В основном представлены требования по аккредитивам
29	Запас капитала определен на 30.11.24 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	36	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 ноябрь 2024 года предварительные
30	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 ноябрь 2024 года предварительные	37	С учетом переоценки
31	С учетом приобретенных прав требования	38	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций



Примечания (4/4)

39	В том числе резервный фонд	45	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 ноябрь 2024 года предварительные
40	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)	46	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 ноябрь 2024 года предварительные
41	(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	47	В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
42	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП	48	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»
43	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.10.24 составила 14 361 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»	49	Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»
44	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		



Список сокращений

4к24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
11м24	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
ДМ	Дополнительный механизм предоставления ликвидности
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИЖС	Индивидуальное жилищное строительство
ИП	Индивидуальный предприниматель
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
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
ЧКД	Чистый комиссионный доход
ЧПД	Чистый процентный доход
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
RUONIA	Процентная ставка, по которой крупные КО предоставляют друг другу необеспеченные кредиты на один рабочий день
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