



Банк России

**О РАЗВИТИИ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
В ЯНВАРЕ 2025**

Информационно-аналитический материал

Февраль 2025



# Ключевые показатели сектора в январе 2025 года <sup>1</sup>



Действующие КО<sup>2</sup>

## 351

СЗКО  
11  
-2

БУЛ<sup>Без СЗКО</sup>  
205

ББЛ  
95  
-1

НКО  
40  
+1

## Корпоративные кредиты 2



Корпоративный портфель снизился на **1,2%** <sup>2</sup> после сокращения на **0,2%** в декабре. На динамику кредитования сильно повлияли расходы бюджета в декабре – январе. Компании, получившие возмещение по госконтрактам, активно гасили свои долги перед банками.

С учетом вложений в облигации требования к компаниям снизились на **1,1%** после повышения на **0,1%** в декабре.

## Финансовый результат 11



Прибыль сектора составила **286 млрд руб.**, что в 1,5 раза выше результата декабря (**187 млрд руб.**), но на **~20%** ниже показателя января 2024 года (**352 млрд руб.**).

Рост прибыли в основном связан с существенным сокращением операционных расходов после традиционно высоких затрат на персонал и маркетинг в конце года.

## Розничные кредиты 3



Ипотека сократилась на **0,2%** после умеренного роста на **0,4%** в декабре. Январское снижение связано с длинными праздниками.

Сокращение портфеля потребкредитов было не таким значительным (**-0,3%**), как в декабре (**-1,9%**). При этом задолженность уменьшилась только по кредитам наличными, в то время как по картам выросла. Вероятно, лимиты по картам были выбраны после новогодних трат.

## Капитал 12



Балансовый капитал (**+213 млрд руб.**) увеличился несколько меньше чистой прибыли (**286 млрд руб.**), в основном из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, отражаемой непосредственно в капитале (**-47 млрд руб.**), которая образовалась в результате роста доходности по длинным бумагам (на 55–205 б.п.).

## Фондирование 7



Средства юрлиц выросли на скромные **0,5%** после заметного притока в декабре на **2,1%**.

Средства населения снизились (**-0,8%**), что характерно для января после очень высокого роста в декабре (**+7,2%**). Несмотря на сезонность, отток был сравнительно небольшим из-за сохранения высоких ставок по вкладам.



# Корпоративное кредитование снизилось из-за притока бюджетных средств

Объем портфеля

**86,4** трлн руб.

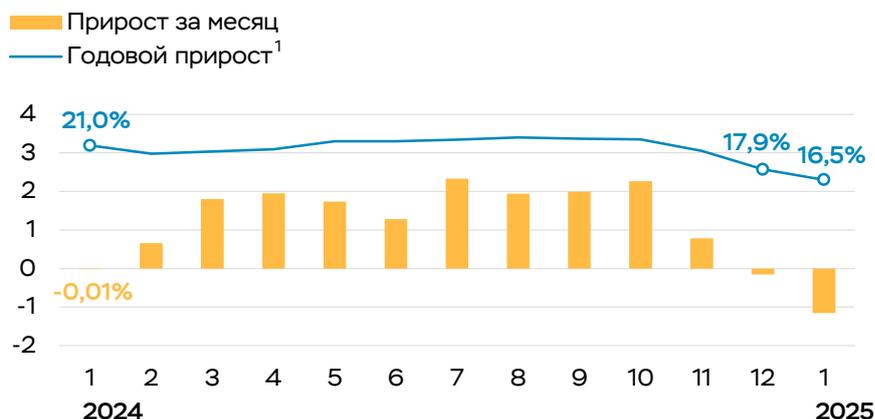
**-1,0** трлн руб.  
**-1,2%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- Корпоративный портфель сократился на **1,0 трлн руб.** <sup>2</sup> (-1,2%) после **-0,1 трлн руб.** (-0,2%) в декабре.
- Рублевые кредиты снизились на **1,1 трлн руб.**, **-1,5%** (+0,7 трлн руб., +1,0% в декабре). На их динамику повлияли большие расходы бюджета в декабре – январе. Традиционно пик бюджетных выплат приходится на декабрь. В этом году высокие госрасходы наблюдались и в январе, что связано с оперативным заключением госконтрактов и их авансированием <sup>3</sup>. Получив бюджетные средства, компании активно гасили свои долги перед банками. Без влияния бюджетных расходов корпоративный портфель бы существенно не сократился.
- Валютные кредиты умеренно выросли, на **0,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте (+0,9%)**, после существенного сокращения в декабре на **0,9 трлн руб.** (-6,5%).
- С учетом корпоративных облигаций требования к компаниям сократились на **1,0 трлн руб.**, **-1,1%** (+0,1 трлн руб., +0,1%, в декабре <sup>4</sup>).
- С учетом того, что данные за декабрь и январь недостаточно показательны из-за сезонности и разовых факторов, пока трудно с уверенностью говорить об устойчивом снижении темпов роста корпоративных кредитов. Однако этому должны способствовать жесткие ДКУ. Кроме того, банкам необходимо поддерживать достаточность капитала и восстанавливать надбавки <sup>5</sup> (при этом возможности по пополнению капитала ограничены). Тем не менее речи о кредитном сжатии не идет – лишь о нормализации темпов роста.

## Корпоративные кредиты %

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



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

Источник: форма отчетности 0409101.



# В январе ипотека немного сократилась, но это связано с сезонными факторами

Объем портфеля

**20,0** трлн руб.

**-0,2%**

Январь 2025 к декабрю 2024

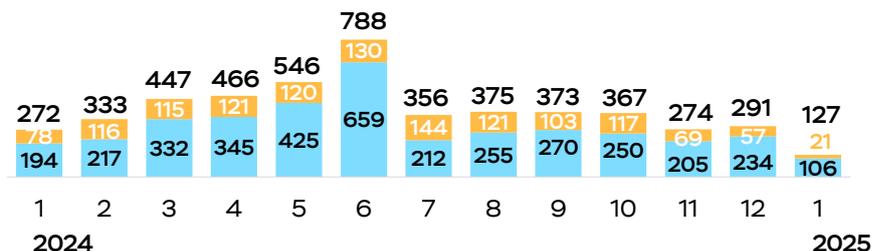
- По предварительным данным, ипотечный портфель сократился на **0,2%** (с корректировкой на сделки секьюритизации **6**).
- В сравнении с декабрем выдачи снизились более чем в 2 раза (до **127 млрд** с **291 млрд руб.**), но это характерно для января из-за длинных праздников. По оперативным данным, в феврале выдачи начали расти.
- Сокращение было в том числе в сегменте льготной ипотеки – до **106 млрд** **7** с **234 млрд рублей**. По самой востребованной программе «Семейная ипотека» выдано **90 млрд руб.** (**193 млрд руб.** в декабре). Частично это может быть связано с тем, что доходность льготных кредитов для банков снизилась из-за роста депозитных ставок (банки были вынуждены привлекать дорогое фондирование). Размер субсидии по «Семейной ипотеке» составлял 2,0 п.п. к КС, в то время как стоимость привлекаемых клиентских средств доходила до 25%. Поэтому для повышения маржинальности льготных кредитов банки брали комиссии.
- Чтобы обеспечить бесперебойность выдач ипотеки с господдержкой, возмещение для выдаваемых с 07.02.25 по 06.08.25 кредитов на покупку квартиры повышено до уровня «КС + 3,0 п.п.» и для кредитов на индивидуальное жилищное строительство – до «КС + 3,5 п.п.» **8**.
- Выдачи рыночной ипотеки также значительно сократились (до **21 млрд** после **57 млрд руб.** в декабре).
- Учитывая накопление значительного макробуфера (**1,6%** по состоянию на 01.01.25 при целевом уровне **2,0%**), с 01.03.25 будут смягчены макронадбавки по кредитам с LTV менее 80 и ПДН менее 70 **9**.

## Выдачи **7**

млрд руб.

■ Рыночная ипотека

■ Ипотека с господдержкой



## ИЖК

%

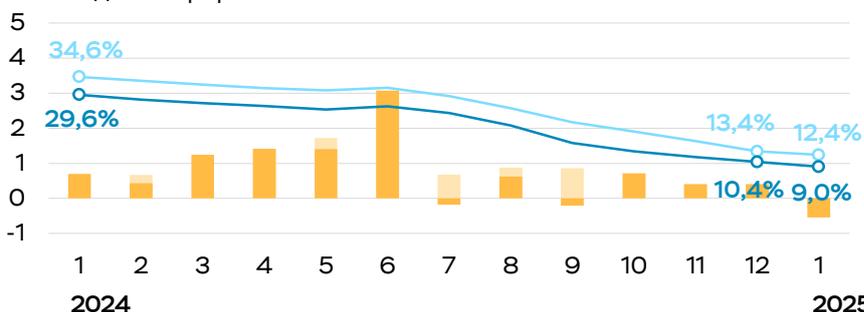
Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за январь 2025 года предварительные

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации

■ Прирост за месяц

— Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации

— Годовой прирост



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



# Сокращение потребительских кредитов немного замедлилось

Объем портфеля НПС

**14,1** трлн руб.

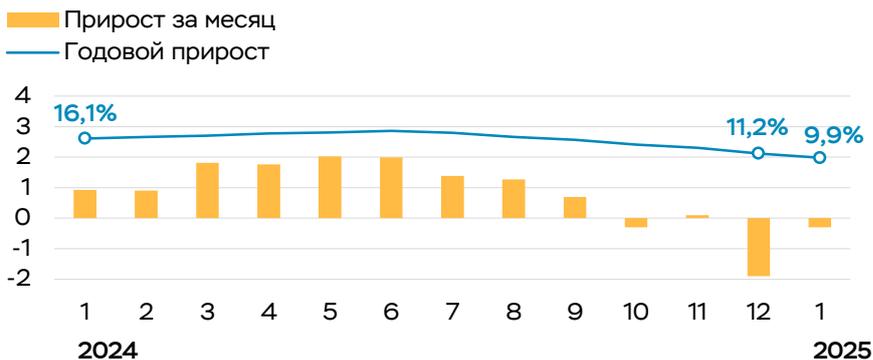
**-0,3%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- Снижение портфеля потребительских кредитов было не таким значительным (-0,3%), как в предыдущем месяце (-1,9%). Обычно в январе спрос на кредиты в целом выше, чем в декабре, поскольку после трат в период новогодних праздников многие люди используют заемные средства.
- Так, в январе выросли выдачи в сегменте кредитных карт, в то время как сегмент кредитов наличными сократился. В условиях высоких ставок по кредитам заемщики предпочитают не брать большие суммы наличными, а использовать кредитные карты, особенно с учетом грейс-периода.
- Автокредитование также немного сжалось (-0,3%) после сдержанного роста на 0,4% в декабре. На динамику влияют повышение утилизационного сбора с 01.10.24 и высокие ставки по кредитам.

**НПС**  
%

Значения приведены на конец месяца.  
Данные за январь 2025 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	С 01.09.23	С 01.09.23			Макронадбавки		
		3к23	4к23	1к24	3к24	4к24	1к25
ПДН 50–80 Кредиты наличными	-	30%	25%	25%	20%	15%	15%
	-	20%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+ Кредиты наличными	20%	5%	5%	5%	5%	3%	3%
	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%



# Доля проблемных кредитов остается невысокой

## Проблемные кредиты

Корпоративные

**3,2** трлн руб.

**3,9%** портфеля

+0,1 п.п.

Розничные

**1,8** трлн руб.

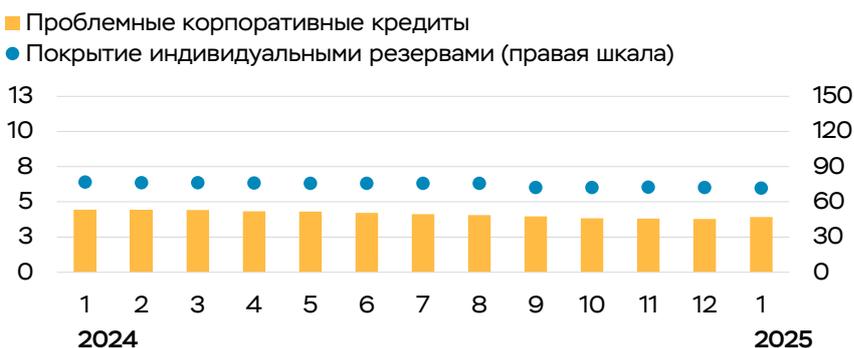
**4,9%** портфеля

+0,3 п.п.

Январь 2025 к декабрю 2024

- В корпоративном портфеле доля проблемных кредитов <sup>10</sup> увеличилась незначительно, на **0,1 п.п.** (до **3,9%**), в том числе из-за заметного сокращения кредитного портфеля.
- В рознице доля проблемных кредитов выросла сильнее, на **0,3 п.п.**, до **4,9%**. Продолжается вызревание необеспеченных потребительских кредитов, выданных по высоким ставкам, в том числе новым заемщикам без кредитной истории.
- При этом сохраняется достаточный уровень покрытия проблемных кредитов индивидуальными резервами. Он не изменился по сравнению с прошлым месяцем и на начало февраля составил **72%** в корпоративном кредитовании и **87%** – в розничном.

## Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля



## Проблемные розничные кредиты % от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



# Портфель ОФЗ сократился из-за погашений

Объем вложений в облигации

**25,0** трлн руб.

**-0,4** трлн руб.  
**-1,4%**

Январь 2025 к декабрю 2024

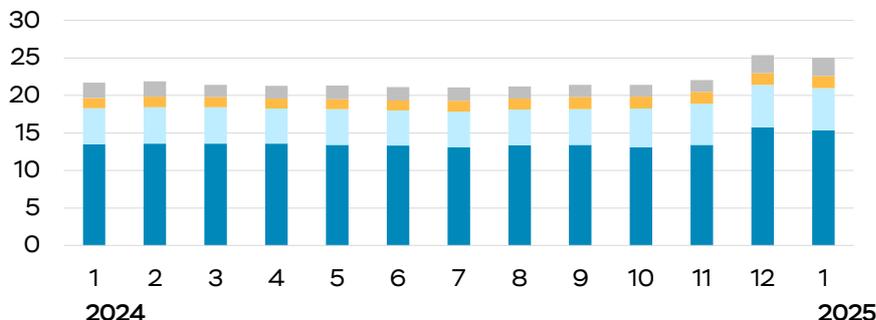
- Объем вложений в долговые ценные бумаги сократился на **0,4 трлн руб.** <sup>4</sup> (-1,4%).
- Вложения в **ОФЗ** снизились на **0,4 трлн руб.**, в основном за счет погашений на **0,3 трлн руб.** и продаж прочим участникам рынка на **0,1 трлн руб.** Выкуп новых выпусков на **~0,1 трлн руб.** полностью нивелировался отрицательной переоценкой, образовавшейся в результате роста доходности по длинным бумагам (на **55–205 б.п.**). Рост долгосрочных ставок связан с корректировкой ожиданий рынка после существенного снижения в декабре и размещениями Минфином России длинных ОФЗ <sup>11</sup>.
- Активность Минфина России была незначительной: объем размещения ОФЗ составил менее **0,1 трлн руб.** <sup>12</sup> (~2 трлн руб. в декабре), из которых **~73%** выкупили банки. Выпускались только длинные бумаги с постоянным купоном.
- Портфель **ипотечных бумаг** вырос на **0,1 трлн руб.** за счет выкупа новых выпусков. Как правило, выпуски ИЦБ с поручительством АО «ДОМ.РФ» выкупаются самими банками-оригинаторами и служат для привлечения ликвидности, в том числе у Банка России или Минфина России.
- При этом вложения в **корпоративные и прочие облигации** в совокупности незначительно сократились – на **~0,1 трлн руб.**

## Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца

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



Источник: форма отчетности 0409711.



# Продолжается приток средств компаний

Объем остатков

**61,2** трлн руб.

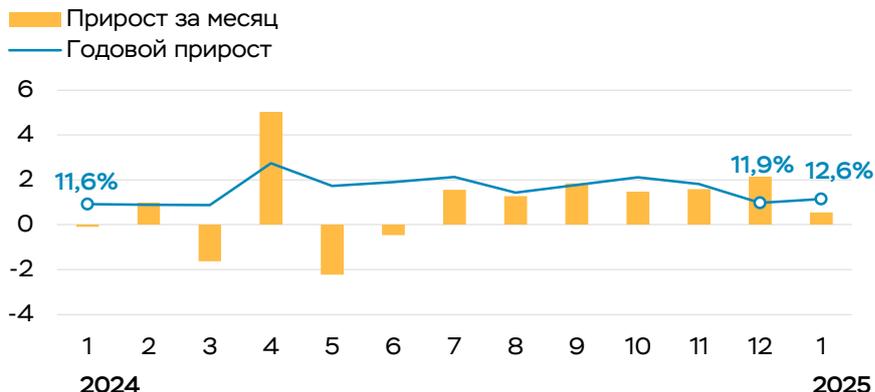
**+0,3** трлн руб.  
**+0,5%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- Корпоративные средства <sup>13</sup> растут второй месяц подряд (+335 млрд руб., +0,5 после +2,1% в декабре), в том числе благодаря поступлению бюджетных средств по госконтрактам в декабре – январе.
- Рост обеспечили валютные остатки (+510 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +4,8%), тогда как рублевые сократились (-175 млрд руб., -0,3%).

## Средства юрлиц %

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



# Средства населения умеренно снизились после значительного притока в декабре

Объем остатков

**56,9** трлн руб.

**-0,5** трлн руб.

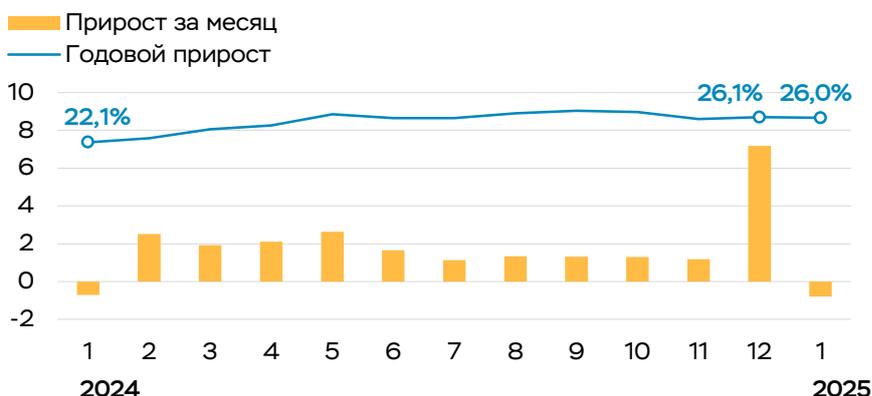
**-0,8%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- В январе произошел умеренный отток средств населения <sup>14</sup> (-0,8%, -0,5 трлн руб., после +7,2%, +3,9 трлн руб., в декабре). Подобное происходит каждый год: в декабре выплачиваются премии и бонусы по итогам года и авансируются социальные платежи, а в январе люди снимают часть средств со счетов и в целом много тратят из-за длинных праздников.
- При этом отток в январе, как правило, значительно больше (2,3–2,7% в 2021–2023 годах). Вероятно, в этот раз он меньше обычного из-за сохранения выгодных ставок по вкладам ~21,5% <sup>15</sup> в конце месяца).
- Рублевые средства сократились на 0,9% (0,5 трлн руб.): отток произошел только с текущих счетов (-1,2 трлн руб., -7,8%), тогда как срочные вклады выросли (+0,7 трлн руб., +1,9%). Средства в валюте практически не изменились (+20 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,5%).
- Средства на счетах эскроу продолжили сокращаться (-113 млрд руб., -1,8 после -8,8% в декабре). Это вызвано январским сокращением ипотеки из-за длинных праздников, а также большими объемами раскрытия счетов эскроу из-за ввода жилья в эксплуатацию. По предварительным данным, в январе было раскрыто счетов на 415 млрд руб. <sup>16</sup>, что значительно выше среднемесячного объема в 2024 году (за исключением декабря), составившего 300 млрд рублей.

## Средства физлиц %

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



Источник: форма отчетности 0409101.



# Объем госсредств вырос, а привлечений от Банка России – сократился

**Госсредства**  
**11,8** трлн руб.  
**+0,5** трлн руб.  
**+4,8%**

**Средства, привлеченные от Банка России <sup>17</sup>**  
**3,7** трлн руб.  
**-1,0** трлн руб.  
**-22,9%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- В январе произошел умеренный приток госсредств (+0,5 трлн руб., +4,8%) после значительного уменьшения в декабре (-19,4%). При этом приток мог бы быть больше, если бы не существенный объем госрасходов. Выросли в основном средства региональных бюджетов (+0,5 трлн руб., +32,4%). Средства ФК практически не изменились (+36 млрд руб., +0,4%).
- На фоне притока госсредств банки почти на четверть сократили привлечения от Банка России (-1 трлн руб., -22,9%). В основном снизились кредиты под залог нерыночных активов (-1 трлн руб. <sup>18</sup>).

## Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



# Ликвидные активы умеренно сократились

Объем рублевой  
ликвидности

**23,5** трлн руб.

**-0,7** трлн руб.  
**-3,0%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- Объем рублевых ликвидных активов <sup>19</sup> уменьшился на **0,7 трлн руб.** (-3,0%) за счет сокращения объема незаложенного рыночного обеспечения (-1,1 трлн руб.). Это связано с «упаковкой» части ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, в КСУ. При этом КСУ не входят в состав рыночного обеспечения для операций рефинансирования Банка России. В то же время требования к Банку России выросли на **0,5 трлн рублей.**
- Уровень покрытия средств клиентов <sup>20</sup> остается комфортным (~21%). Однако отдельные банки продолжают испытывать трудности с ликвидностью и зависят от кредитов Банка России под залог нерыночных активов.

## Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения  
приведены на конец месяца



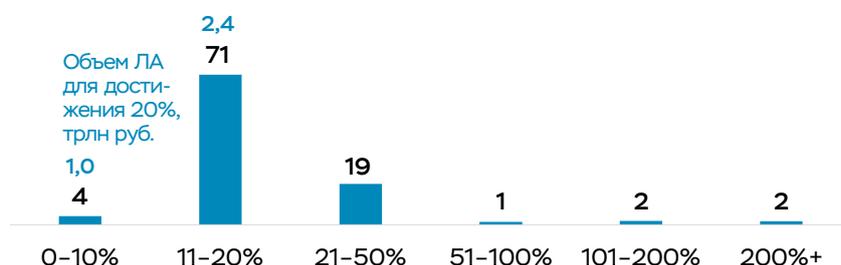
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

## Распределение банков по уровню ЛА

%

Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за январь 2025 года. Без НКО

■ Доля банков в активах сектора



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



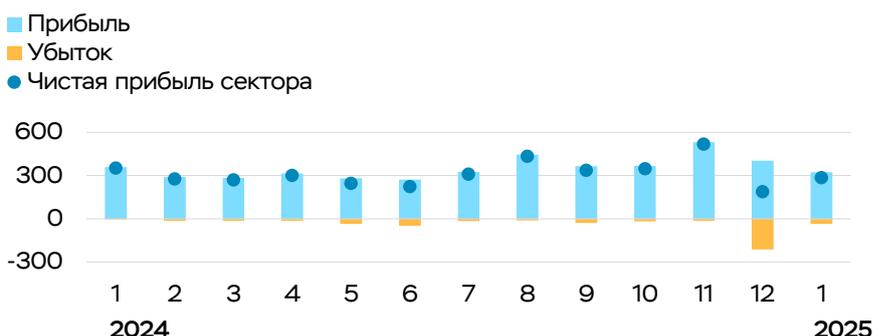
# Прибыль выросла из-за сокращения операционных расходов



- Чистая прибыль сектора составила **286 млрд руб.**, что в **1,5 раза** выше результата декабря (**187 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) при этом выросла до **19** с **13%**.
- Более высокий результат января в значительной степени обеспечен сокращением операционных расходов на **244 млрд руб.** (до **243 млрд руб.**, **-50%** к декабрю), так как в конце года банки увеличили затраты на маркетинг и персонал. В частности, некоторые банки перенесли выплаты вознаграждений с начала 2025 на декабрь 2024 года из-за увеличения НДС с 01.01.25.
- Прибыль сдерживали следующие факторы:
  - резервы выросли незначительно, всего на **17 млрд руб.** (до **-149 млрд руб.**, **+13%** к декабрю). При этом банки сильно увеличили резервирование по кредитам, на **132 млрд руб.** (до **-166 млрд руб.**), в основном по рознице. Однако это нивелировалось снижением отчислений в резервы по прочим активам (в том числе экосистемным) на **115 млрд руб.** (до **+17 млрд руб.**), поскольку в январе отдельные банки частично их восстановили;
  - снижение основных доходов (ЧПД и ЧКД) на **26 млрд руб.** (до **591 млрд руб.**, **-4%** к декабрю) главным образом из-за более слабой транзакционной активности в сравнении с декабрем;
  - сокращение дивидендов от дочерних компаний на **76 млрд руб.** (в январе поступлений практически не было, тогда как в декабре банки получили **78 млрд руб.**, в основном от финансовых «дочек»).
- Совокупный финансовый результат **21** сектора составил **~235 млрд руб.**, что ниже прибыли из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг (**-47 млрд руб.**), отражаемой напрямую в капитале.

## Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

## Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: форма отчетности 0409101.



## Рост балансового капитала ограничила отрицательная переоценка ценных бумаг

### Балансовый капитал

**17,8** трлн руб.

**+213** млрд руб.  
**+1,2%**

Январь 2025 к декабрю 2024

- Балансовый капитал (+213 млрд руб.) вырос немного меньше чистой прибыли (286 млрд руб.), в основном из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, отражаемой непосредственно в капитале (-47 млрд руб.). Она образовалась вследствие роста доходности длинных бумаг (на 55–205 б.п., см с. 6).
- По предварительным данным, в январе показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) вырос на 0,1 п.п., до 12,6% <sup>22</sup>, из-за сокращения АВР (-1,5%).
- Запас капитала (до нормативов) составляет ~7 трлн руб. (+1%) <sup>23</sup>.

### Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



<sup>1</sup> Главным образом СПОД.

Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.24	% от активов	01.01.25	% от активов	01.02.25	% от активов	
<b>Активы</b>	24						
Денежные средства и их эквиваленты	12 518	7,5	14 583	7,3	16 271	8,3	
Депозиты в Банке России	3 667	2,2	4 227	2,1	3 877	2,0	
Обязательные резервы в Банке России	272	0,2	499	0,3	500	0,3	
Межбанковские кредиты	25 26	17 429	10,4	21 024	10,6	17 475	8,9
Ценные бумаги	21 681	12,9	25 761	12,9	25 398	13,0	
Облигации (с учетом переоценки)	21 208	12,6	25 248	12,7	24 885	12,7	
Переоценка	-610	-0,4	-1 078	-0,5	-1 086	-0,6	
Облигации до учета переоценки	27	22 066	13,1	26 621	13,4	26 264	13,4
Облигации РФ	13 696	8,2	16 423	8,2	16 092	8,2	
Облигации субъектов РФ	254	0,2	169	0,1	166	0,1	
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
Облигации кредитных организаций – резидентов	765	0,5	1 155	0,6	1 065	0,5	
Облигации компаний-резидентов	5 342	3,2	6 646	3,3	6 654	3,4	
Ипотечные облигации	1 476	0,9	1 748	0,9	1 808	0,9	
Прочие (в том числе нерезидентов)	28	413	0,2	353	0,2	352	0,2
Непогашенные в срок	120	0,1	128	0,1	127	0,1	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-151	-0,1	-153	-0,1	-155	-0,1	
Корректировки по МСФО 9	-96	-0,1	-142	-0,1	-138	-0,1	
Акции (с учетом переоценки)	451	0,3	482	0,2	483	0,2	
Векселя (с учетом переоценки)	22	0,0	30	0,0	30	0,0	
Участие в уставных капиталах	3 577	2,1	3 868	1,9	3 906	2,0	
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	25	101 421	60,4	119 748	60,1	118 187	60,5
Кредиты выданные	26	109 127	65,0	127 984	64,2	126 554	64,8
Кредиты юридическим лицам	73 179	43,6	87 832	44,1	86 380	44,2	
Кредиты нефинансовым организациям	61 559	36,7	73 963	37,1	72 821	37,3	
Кредиты финансовым организациям	9 832	5,9	11 807	5,9	11 608	5,9	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 167	0,7	1 313	0,7	1 290	0,7	
Кредиты государственным структурам	260	0,2	347	0,2	259	0,1	
Прочие размещенные средства	29	362	0,2	402	0,2	403	0,2
Кредиты физическим лицам	33 742	20,1	36 974	18,6	36 811	18,8	
Ипотечное жилищное кредитование	30	18 207	10,8	20 100	10,1	19 991	10,2
Потребительское кредитование	13 609	8,1	14 121	7,1	14 085	7,2	
Автокредитование	1 715	1,0	2 602	1,3	2 593	1,3	
Прочие	211	0	151	0,1	142	0,1	
Начисленные проценты	2 206	1,3	3 177	1,6	3 363	1,7	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 132	-4,2	-7 832	-3,9	-8 038	-4,1	
Переоценки и корректировки МСФО 9	-574	-0,3	-404	-0,2	-329	-0,2	
Требования по производным финансовым инструментам	620	0,4	691	0,3	663	0,3	
Цифровые финансовые активы	0	0,0	39	0,0	39	0,0	
Прочие активы	6 646	4,0	8 816	4,4	9 016	4,6	
Основные средства	1 495	0,9	1 654	0,8	1 643	0,8	
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1 842	1,1	2 327	1,2	2 333	1,2	
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	121	0,1	124	0,1	136	0,1	
Прочие активы	3 187	1,9	4 711	2,4	4 904	2,5	
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>167 830</b>	<b>100,0</b>	<b>199 256</b>	<b>100,0</b>	<b>195 334</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	01.01.25	% от активов	01.02.25	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	31 3 887	2,3	4 832	2,4	3 727	1,9
Средства банков	31 19 200	11,4	23 271	11,7	20 705	10,6
Государственные средства	10 646	6,3	11 230	5,6	11 764	6,0
Средства клиентов	107 189	63,9	128 247	64,4	127 417	65,2
Средства юридических лиц	31 53 375	31,8	61 303	30,8	61 234	31,3
Средства юридических лиц (депозиты)	32 32 746	19,5	40 554	20,4	39 093	20,0
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 630	12,3	20 749	10,4	22 141	11,3
Средства физических лиц	44 921	26,8	57 533	28,9	56 937	29,1
Средства физических лиц (депозиты)	29 291	17,5	40 440	20,3	41 077	21,0
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	15 629	9,3	17 092	8,6	15 860	8,1
Счета эскроу	5 571	3,3	6 111	3,1	5 999	3,1
Прочие	3 322	2,0	3 300	1,7	3 247	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 32 2 258	1,3	2 132	1,1	2 046	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	487	0,3	609	0,3	586	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	291	0,2	334	0,2	336	0,2
Субординированный долг	3 108	1,9	3 043	1,5	2 994	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	0	0,0	134	0,1	135	0,1
Прочие обязательства	5 214	3,1	7 881	4,0	7 868	4,0
<b>Всего обязательств</b>	<b>152 280</b>	<b>90,7</b>	<b>181 712</b>	<b>91,2</b>	<b>177 577</b>	<b>90,9</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 095	3,0	5 163	2,6	4 712	2,4
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-387	-0,2	-979	-0,5	-1 026	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	33 7 642	4,6	9 273	4,7	13 505	6,9
Чистая прибыль текущего года	3 282	2,0	4 039	2,0	286	0,1
Прочие составляющие капитала	-83	0,0	95	0,0	280	0,1
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>15 550</b>	<b>9,3</b>	<b>17 544</b>	<b>8,8</b>	<b>17 757</b>	<b>9,1</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>167 830</b>	<b>100,0</b>	<b>199 256</b>	<b>100,0</b>	<b>195 334</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.

	2024												2025
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь
<b>Активы</b>	166 713	169 024	172 057	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334
Прирост за месяц	34 35 -1 012	1 700	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955
Прирост с начала года	-1 012	688	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955
Прирост за год	34 35 26 756	27 088	28 329	31 498	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533
МоМ, %	35 -0,6	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5
YtD, %	35 -0,6	0,4	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5
YoY, %	35 19,2	19,2	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8
<b>Вложения в облигации</b>	31 21 295	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885
Прирост за месяц	100	76	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477	-263
Прирост с начала года	100	176	1	-117	0	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729	-263
Прирост за год	1 606	1 720	1 728	1 434	1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366
МоМ, %	0,5	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0
YtD, %	0,5	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0
YoY, %	8,2	8,8	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4
<b>Кредиты юрлицам</b>	36 73 120	73 944	75 347	76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380
Прирост за месяц	-7	483	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014
Прирост с начала года	-7	476	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014
Прирост за год	12 604	12 181	12 576	13 012	13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072
МоМ, %	0,0	0,7	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2
YtD, %	0,0	0,7	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2
YoY, %	21,0	19,9	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	37 12 346	12 536	12 920	13 345	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	-
Прирост за месяц	63	188	383	426	687	215	-1 035	531	251	62	243	41	-
Прирост с начала года	63	252	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	-
Прирост за год	2 798	2 764	2 746	2 926	3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	-
МоМ, %	0,5	1,5	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	-
YtD, %	0,5	2,0	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	-
YoY, %	29,3	28,3	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	-
<b>Кредиты физлицам</b>	38 33 978	34 255	34 826	35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811
Прирост за месяц	236	319	571	576	714	963	448	461	401	169	123	-192	-98
Прирост с начала года	236	554	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98
Прирост за год	7 327	7 383	7 461	7 535	7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455
МоМ, %	0,7	0,9	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3
YtD, %	0,7	1,6	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3
YoY, %	26,7	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1

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.

	2024												2025
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь
<b>ИЖК</b> <sup>39</sup>	<b>18 333</b>	<b>18 413</b>	<b>18 641</b>	<b>18 904</b>	<b>19 170</b>	<b>19 759</b>	<b>19 724</b>	<b>19 848</b>	<b>19 806</b>	<b>19 948</b>	<b>20 029</b>	<b>20 100</b>	<b>19 991</b>
Прирост за месяц	126	122	228	263	326	589	134	174	171	142	80	71	-44
Прирост с начала года	126	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-44
Прирост за год	4 847	4 755	4 685	4 627	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 256
МоМ, %	0,7	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2
YtD, %	0,7	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2
YoY, %	34,6	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>40</sup>	<b>13 736</b>	<b>13 860</b>	<b>14 112</b>	<b>14 360</b>	<b>14 651</b>	<b>14 942</b>	<b>15 150</b>	<b>15 343</b>	<b>15 445</b>	<b>15 395</b>	<b>14 635</b>	<b>14 121</b>	<b>14 085</b>
Прирост за месяц	126	125	252	248	291	291	208	193	102	-50	22	-271	-36
Прирост с начала года	126	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36
Прирост за год	1 942	2 009	2 088	2 193	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374
МоМ, %	0,9	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3
YtD, %	0,9	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3
YoY, %	16,1	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9
<b>Автокредиты</b>	<b>1 752</b>	<b>1 819</b>	<b>1 911</b>	<b>1 987</b>	<b>2 086</b>	<b>2 173</b>	<b>2 284</b>	<b>2 387</b>	<b>2 511</b>	<b>2 560</b>	<b>2 591</b>	<b>2 602</b>	<b>2 593</b>
Прирост за месяц	37	68	92	76	99	87	111	103	124	49	31	11	-9
Прирост с начала года	37	105	196	272	371	458	569	672	797	845	876	887	-9
Прирост за год	531	587	660	704	764	812	852	894	970	953	934	887	842
МоМ, %	2,2	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3
YtD, %	2,2	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3
YoY, %	43,5	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>41</sup>	<b>44 867</b>	<b>46 111</b>	<b>47 024</b>	<b>47 989</b>	<b>49 163</b>	<b>49 802</b>	<b>50 389</b>	<b>51 267</b>	<b>52 007</b>	<b>52 862</b>	<b>53 897</b>	<b>57 533</b>	<b>56 937</b>
Прирост за месяц	-321	1 130	892	991	1 261	815	562	675	676	678	623	3 872	-454
Прирост с начала года	-321	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454
Прирост за год	8 039	8 458	9 077	9 464	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721
МоМ, %	-0,7	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8
YtD, %	-0,7	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8
YoY, %	22,1	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0
<b>Средства юрлиц</b> <sup>42</sup>	<b>53 459</b>	<b>54 267</b>	<b>53 442</b>	<b>56 059</b>	<b>54 565</b>	<b>53 839</b>	<b>54 746</b>	<b>56 001</b>	<b>57 206</b>	<b>58 543</b>	<b>60 647</b>	<b>61 303</b>	<b>61 234</b>
Прирост за месяц	-31	527	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923	1 295	335
Прирост с начала года	-31	496	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335
Прирост за год	5 601	5 633	5 497	8 894	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778
МоМ, %	-0,1	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5
YtD, %	-0,1	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5
YoY, %	11,6	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2024												2025
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв
Ключевая ставка, % годовых	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	15,84	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	-
Вклады физлиц	12,19	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	-
Кредиты нефинансовым организациям	14,34	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	-
Кредиты физлицам	17,50	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	-
ИЖК	8,40	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	-
<b>Валютизация, %</b>													
Средства организаций	19,6	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6
Вклады физлиц	8,9	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	16,1	16,8	16,6	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля <sup>43</sup></b>													
Корпоративные кредиты	3,0	3,0	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7
Розничные кредиты	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9

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	7	«Льготная ипотека» (решение Минфина России от 02.05.24 № 22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Семейная ипотека» (решение Минфина России от 28.06.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Дальневосточная и Арктическая ипотека» (решение Минфина России от 02.05.24 № 23-67393-01016-Р), «ИТ-ипотека» (решение Минцифры России от 31.07.24 № 23-68902-00855-Р), «Сельская ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.19 № 1567). До 01.01.24 – данные АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – данные по форме отчетности 0409316, включающие в том числе выдачи новых траншей по старым кредитам, предоставленным в рамках программ господдержки ипотечного кредитования
2	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по розничным кредитам приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях из-за округления сумма значений по строкам и столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках и столбцах «Итого»	8	Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 05.02.25 <a href="#">«Увеличен уровень возмещения банкам по Семейной и Дальневосточной и арктической ипотеке»</a>
3	По <a href="#">данным</a> Минфина России	9	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 14.02.25 <a href="#">«Банк России принял решения по макропруденциальным надбавкам по ипотечным кредитам и кредитам крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой»</a>
4	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	10	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
5	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 08.11.24 <a href="#">«Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию»</a>	11	Подробнее см. <a href="#">«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики»</a> , № 1, январь 2025 года
6	С корректировкой на сделки секьюритизации в январе 2025 года в размере ~65 млрд рублей	12	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В январе 2025 года ~73% (52 млрд руб.) выкуплено российскими банками, 18,9% (13,6 млрд руб.) – в доверительное управление, 4,8% (3,4 млрд руб.) – физлицами, 3,5% (2,5 млрд руб.) – НФО



## Примечания (2/4)

13	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	18	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»)
14	Без учета средств на счетах эскроу	19	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»
15	Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	20	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
16	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»	21	Прочим совокупным доходом (убытком) КО признаются доходы и расходы, не входящие в состав отчета о финансовых результатах. Как правило, соответствующие экономические выгоды приводят к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) КО
17	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	22	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов



## Примечания (3/4)

23	Запас капитала определен на 31.01.25 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	30	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 январь 2025 года предварительные
24	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 январь 2025 года предварительные	31	С учетом переоценки
25	С учетом приобретенных прав требования	32	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
26	С учетом начисленных процентов	33	В том числе резервный фонд
27	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)	34	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)
28	В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	35	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – 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
29	В основном представлены требования по аккредитивам	36	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП



## Примечания (4/4)

<p><b>37</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 31.12.24 составила 14 503 млрд рублей. Снижение портфеля МСП в июле носит технический характер в связи с ежегодным пересмотром единого реестра в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»</p>	<p><b>42</b> Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»</p>
<p><b>38</b> Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета ВВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию</p>	<p><b>43</b> Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»</p>
<p><b>39</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 январь 2025 года предварительные</p>	
<p><b>40</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 январь 2025 года предварительные</p>	
<p><b>41</b> В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»</p>	



## Список сокращений

1к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
ABP	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
б.п.	Базовый пункт
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
КО	Кредитная организация
КС	Ключевая ставка
КСУ	Клиринговый сертификат участия
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН, ПДН 70-	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу не превышает 70%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
СПОД	Событие после отчетной даты
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
LTV, LTV 80-	Отношение кредита к стоимости залога (Loan to Value), стоимость залога больше 20% стоимости кредита
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции
YoY	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года