



Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В МАЕ 2025

Информационно-аналитический материал

Июнь 2025



Ключевые показатели сектора в мае 2025 года ¹

Действующие КО²**352**СЗКО
11БУЛ³ Без
СЗКО
204ББЛ
94НКО
43Количество КО
не изменилось

Корпоративные кредиты

2



С учетом вложений в облигации требования к компаниям увеличились на 0,4% после 1,1% в апреле.

Рост корпоративных кредитов (+0,3 трлн руб. ², +0,4%) в основном обеспечили валютные кредиты (+0,2 трлн руб., +2,1%), которые выдавались компаниям-экспортерам.

Розничные кредиты

3



Задолженность населения по ипотеке ³ увеличилась на 0,3% (+0,4% в апреле). Выдачи остались на уровне апреля, при этом основной объем кредитов (~85%), как и в апреле, был выдан по госпрограммам.

Портфель потребительских кредитов в мае практически не изменился после уменьшения на 0,7% в апреле.

Фондирование

7



Средства населения выросли на незначительные 0,2% после существенных 2,8% в апреле. Такая динамика может быть связана как с высокими тратами в праздники, так и с авансированием майских социальных выплат в апреле.

Средства компаний увеличились на умеренные 0,4% после сокращения в апреле (-0,7%).

Ликвидность

10



Объем рублевых ЛА вырос на 1,0 трлн рублей. Это связано с притоком клиентских средств (+0,6 трлн руб.) и привлечением кредитов от Банка России под залог нерыночных активов (+0,2 трлн руб.). Кроме того, ликвидность поддержали субординированные депозиты ФНБ (0,3 трлн руб.), полученные банками для финансирования ВСМ.

Финансовый результат

11



Прибыль сектора составила 296 млрд руб. (за вычетом дивидендов от российских дочерних банков), что на 13% выше результата апреля (261 млрд руб.). Рост в основном обеспечили более умеренные отчисления в резервы.

С начала года сектор заработал 1,3 трлн руб., что на 10% ниже результата за 5 месяцев 2024 года (1,4 трлн руб.).

Капитал

12



Балансовый капитал сектора увеличился на 343 млрд руб., до 19,0 трлн рублей. Помимо чистой прибыли (296 млрд руб.), на результат повлияла положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (+54 млрд руб.).

С начала года прирост составил 1,4 трлн рублей. Главным образом его обеспечила заработанная банками прибыль (1,3 трлн руб.).

Дата отсечения данных – 23.06.25.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025



Корпоративное кредитование росло сдержанно

Требования к компаниям

91,8 трлн руб.

01.06.25

+0,4 трлн руб. MoM

+0,4% MoM

+12,9% YoY

Корпоративные кредиты

86,0 трлн руб.

01.06.25

+0,3 трлн руб. MoM

+0,4% MoM

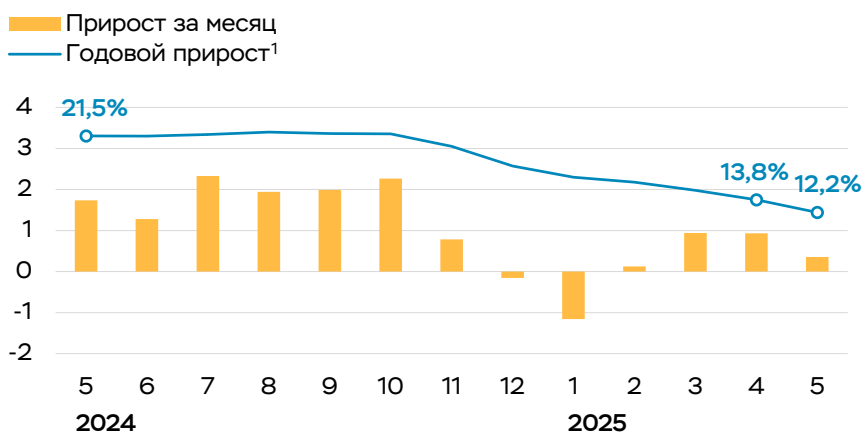
+12,2% YoY

- Требования к компаниям с учетом корпоративных облигаций увеличились на **0,4 трлн руб.** ⁴, **+0,4%** (+1 трлн руб., +1,1%, в апреле). За 5 месяцев 2025 года прирост составил **1,3 трлн руб.** (+1,5%).
- В основном увеличивались корпоративные кредиты (**+0,3 трлн руб.** ², **+0,4%**). Более половины прироста пришлось на валютные кредиты, которые выдавались компаниям-экспортерам, что снижает валютные риски.
- При этом кредиты в рублях выросли на **0,1 трлн руб.** (+0,1%). Их динамику ограничивают жесткие ДКУ.
- Прирост за 12 месяцев продолжил замедляться (до **12,2** с **13,8%** в апреле после пиковых **22%** в 2024 году).

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.



Выдачи ипотеки стабилизировались

ИЖК на балансе банков

20,3 трлн руб.

01.06.25

+0,6%

MoM

+8,8%

YoY

Задолженность населения по ипотеке

22,0 трлн руб.

01.06.25

+0,3%

MoM

+6,6%

YoY

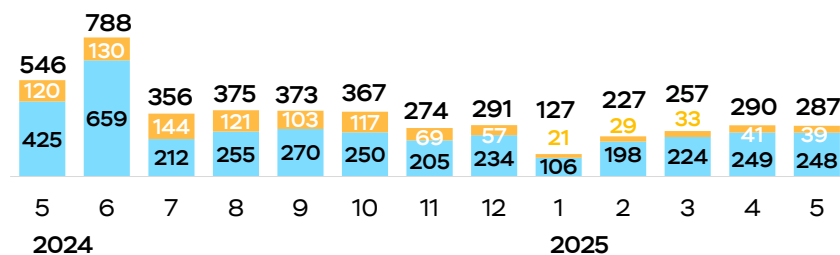
- По предварительным данным, в мае задолженность населения по ипотеке увеличилась на умеренные **0,3%** ³ после **0,4%** в апреле. При этом ипотечный портфель на балансе банков вырос на **0,6%** (**+0,5%** в апреле).
- Объемы выдач ипотеки практически не изменились (**287 млрд руб.**) по сравнению с апрелем, хотя обычно динамика мая уступает апрельской из-за длинных праздников. При этом с середины мая крупнейшие банки отменили комиссии, которые они взимали с застройщиков при выдаче ипотеки с господдержкой, однако объемы выдач из-за этого существенно не снизились.
- Основной объем кредитов (~**85%**) по-прежнему выдается в рамках госпрограмм (**248 млрд** ⁵ после **249 млрд руб.** в апреле). Выдачи по наиболее популярной «Семейной ипотеке» немного сократились – до **209 млрд** после **219 млрд руб.** в апреле. При этом активнее предоставлялись новые транши (**10 млрд** после **5 млрд руб.** в апреле) по уже выданным кредитам в рамках «Льготной ипотеки» (преимущественно на цели ИЖС).
- Выдачи рыночной ипотеки остаются низкими (~**40 млрд руб.**) в условиях высоких ставок. В конце мая средняя ставка по рыночным программам составляла **26,8%** ⁶. В середине июня многие банки на **1,0–1,5 п.п.** сократили ставки в этом сегменте с учетом снижения ключевой ставки.

Выдачи

⁵ млрд руб.

■ Рыночная ипотека

■ Ипотека с господдержкой



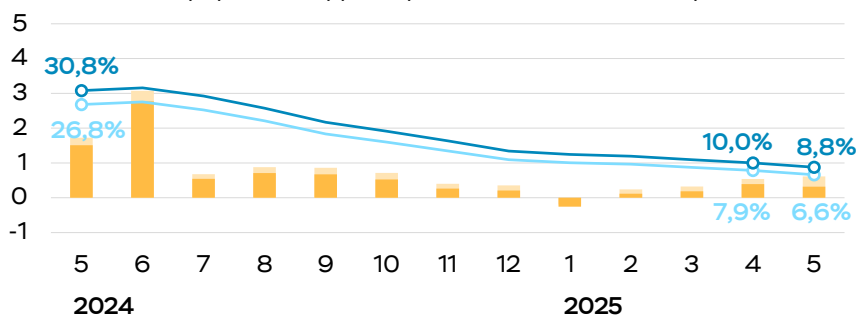
ИЖК

%

Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Темпы прироста задолженности населения по ипотеке учитывают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы, а также их амортизацию.

Данные за май 2025 года предварительные

- Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации
- Прирост за месяц задолженности населения по ипотеке
- Годовой прирост задолженности населения по ипотеке
- Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации



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



Портфель потребительских кредитов прекратил сокращаться

Объем портфеля НПС

13,8 трлн руб.

01.06.25

-0,004%

MoM

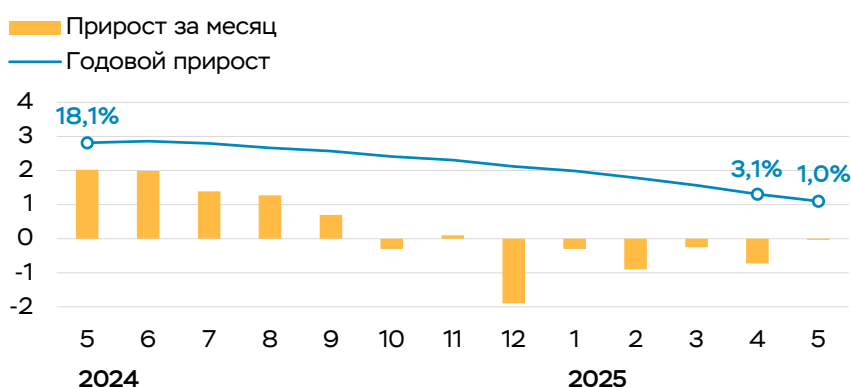
+1,0%

YoY

- По предварительным данным, потребительское кредитование в мае показало околонулевую динамику после уменьшения в апреле на 0,7%.
- При этом сегмент кредитных карт, которые остаются востребованными у заемщиков из-за наличия беспроцентного льготного периода, продолжил расти, а сегмент кредитов наличными – сокращаться на фоне сохраняющихся высоких ставок и жестких макропруденциальных ограничений ⁷.
- Портфель автокредитов по-прежнему умеренно увеличивался (+0,5% в мае после +0,4% в апреле). Спрос на машины могли поддержать маркетинговые акции автодилеров и субсидированные программы автопроизводителей.

НПС
%

Значения приведены на конец месяца.
Данные за май 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

ПДН 50–80	Кредиты наличными	30%	25%	25%	20%	15%	15%	15%	15%
	Кредитные карты	20%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	3%	3%	3%	3%
	Кредитные карты				0%	0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
	Кредитные карты				0%	0%	0%	0%	0%
		4к23	1к24	2к24	3к24	4к24	1к25	2к25	3к25



Доля проблемных кредитов немного выросла, но они хорошо покрыты резервами

Проблемные кредиты ⁸

Корпоративные

3,3 трлн руб.

01.06.25

4,1% портфеля

+0,1 п.п.

Розничные

2,1 трлн руб.

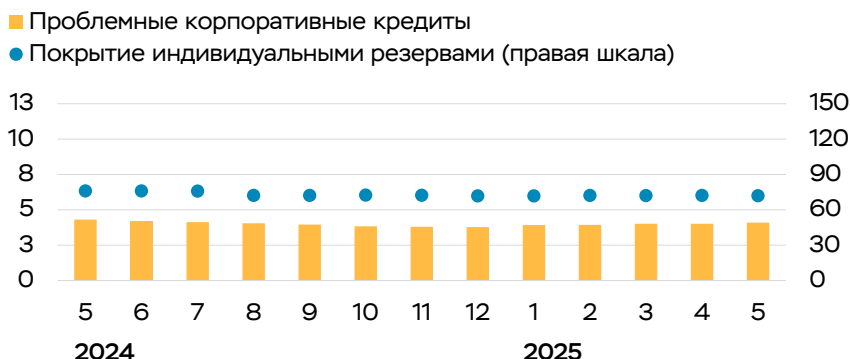
01.06.25

5,7% портфеля

+0,3 п.п.

- В корпоративном портфеле рост доли проблемных кредитов был незначительным (+0,1 п.п., до 4,1%), а в рознице – более существенным (+0,3 п.п., до 5,7%, преимущественно в сегменте НПС). Выходят на просрочку необеспеченные потребительские кредиты, выданные 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, составив на 01.06.25 72% в корпоративном кредитовании и 87% в розничном.

Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля



Проблемные розничные кредиты % от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки немного увеличили вложения в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

25,4 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+0,7%

Май к апрелю

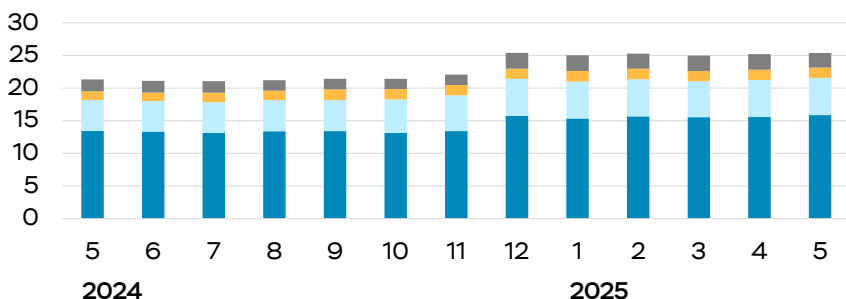
- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на **0,2 трлн руб.** ⁴ (+0,7%), главным образом из-за ОФЗ.
- Вложения в ОФЗ увеличились на **0,3 трлн руб.** за счет выкупа новых выпусков на **0,2 трлн руб.** и начисления купонного дохода на **0,1 трлн рублей.**
- Активность Минфина России в мае оставалась умеренной: объем размещения ОФЗ, как и в апреле, составил **0,3 трлн руб.** ⁹, из которых ~71% выкупили банки. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка составила ~16,3%).

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены
на конец месяца

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



Источник: форма отчетности 0409711.



Средства населения практически не изменились

Объем остатков

59,4 трлн руб.

01.06.25

+0,1 трлн руб. MoM

+0,2% MoM

+21,6% YoY

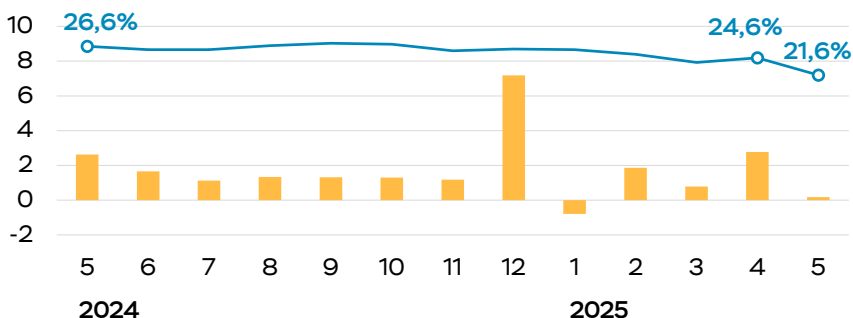
- Средства населения ¹⁰ выросли на незначительные **0,2%** (**+0,1 трлн руб.**) после существенного увеличения в апреле (**+2,8%, +1,6 трлн руб.**). Низкий прирост в мае может быть связан с тратами во время праздников, а результат апреля был несколько завышен из-за авансирования майских социальных выплат ¹¹.
- Остатки на рублевых текущих счетах сократились (**-0,1 трлн руб., -0,8%**), тогда как средства на срочных вкладах в рублях продолжили расти (**+0,2 трлн руб., +0,5%**). Максимальные ставки по вкладам снизились (**-0,4 п.п., до 19,4%** к концу мая ¹²).
- Рублевые средства выросли на скромные **0,2%** (**0,1 трлн руб.**), прирост средств в иностранной валюте также был незначительным (**+14 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,4%**).
- Прирост средств на счетах эскроу значительно ускорился (**+209 млрд руб., +3,3%** после **+1,0%** в апреле). Это может быть связано с замедлением ввода объектов в эксплуатацию и, как следствие, снижением объема раскрытия счетов эскроу (по предварительным данным, до **142 млрд** ¹³ после **313 млрд руб.** в апреле).

Средства физлиц

%

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

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



Источник: форма отчетности 0409101.



Средства компаний несколько выросли

Объем остатков

57,3 трлн руб.

01.06.25

+0,3 трлн руб. MoM

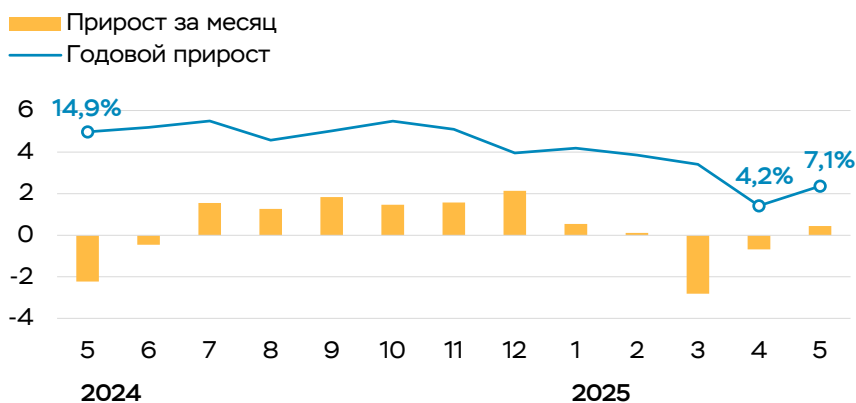
+0,4% MoM

+7,1% YoY

- Средства юрлиц ¹⁴ умеренно увеличились (+253 млрд руб., +0,4%) после сокращения в апреле на фоне крупных налоговых выплат (-0,7%). Прирост произошел у компаний из широкого круга отраслей.
- Увеличились как рублевые средства (+181 млрд руб., +0,4%), так и валютные (+72 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,9%).

Средства юрлиц %

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Госсредства умеренно сократились, а привлечения от Банка России – выросли

Госсредства

11,3 трлн руб.

01.06.25

-0,4 трлн руб. MoM

-3,4% MoM

-12,6% YoY

Средства, привлеченные от Банка России ¹⁵

1,7 трлн руб.

01.06.25

+0,3 трлн руб. MoM

+18,7% MoM

-48,4% YoY

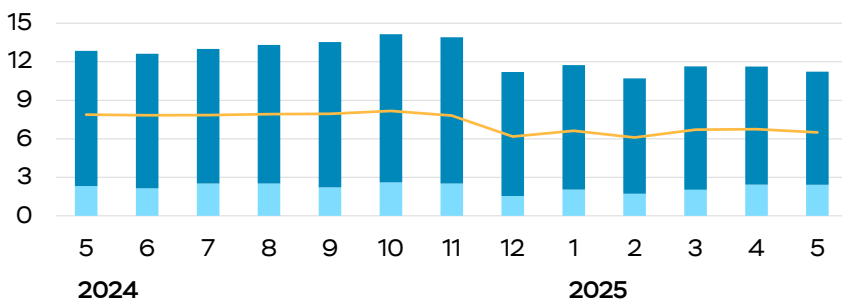
- Госсредства уменьшились на **0,4 трлн руб. (-3,4%)**, что может быть связано с доведением бюджетных средств до получателей. Средства ФК сократились на **0,4 трлн руб.**, а региональных бюджетов – практически не изменились (**-14 млрд руб.**).
- На фоне сокращения госсредств несколько вырос спрос банков на привлечения от Банка России (**+261 млрд руб., +18,7%**), главным образом за счет кредитов под залог нерыночных активов ¹⁶ (**+246 млрд руб.**).

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения
приведены на конец месяца

■ Депозиты и средства ФК
■ Депозиты и средства субъектов РФ
— Доля в обязательствах банков, %



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



ЛА заметно выросли благодаря притоку клиентских средств и субордов от ФНБ

Объем рублевой ликвидности

24,6 трлн руб.

01.06.25

+1,0 трлн руб. MoM

+4,3% MoM

+19,2% YoY

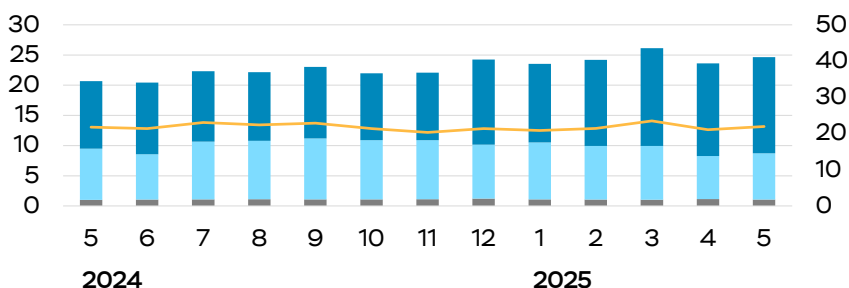
- Рублевые ЛА ¹⁷ увеличились на **1,0 трлн руб. (+4,3%)** на фоне умеренной динамики кредитования. Рост обеспечили приток клиентских средств (**+0,6 трлн руб.**, с учетом средств на счетах эскроу) и привлечение кредитов от Банка России под залог нерыночных активов (**+0,2 трлн руб.**). Кроме того, отдельные банки получили субординированные депозиты ФНБ для финансирования строительства ВСМ Москва – Санкт-Петербург ¹⁸ (**+0,3 трлн руб.**). Это поддержит их ликвидность, пока не начнут выдаваться кредитные транши на данный проект.
- В структуре ЛА выросла доля незаложенного рыночного обеспечения (**+0,6 трлн руб.**) благодаря выкупу ОФЗ (с. 6) и закрытию сделок репо с ФК (**0,2 трлн руб.**).
- НКЛ без БКЛ у всех СЗКО уже сейчас превышает уровень 60%, который будет требоваться с 01.07.25. Поэтому мы не ожидаем повышенного спроса на кредиты Банка России под залог нерыночных активов для целей поддержания норматива.

Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца

- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства
- ЛА / средства клиентов в рублях, % (правая шкала)



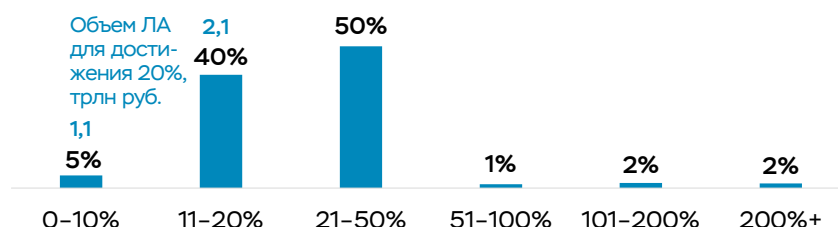
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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

- Доля банков в активах сектора



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль увеличилась из-за более сдержанных отчислений в резервы

Чистая прибыль

296 млрд руб.

ROE

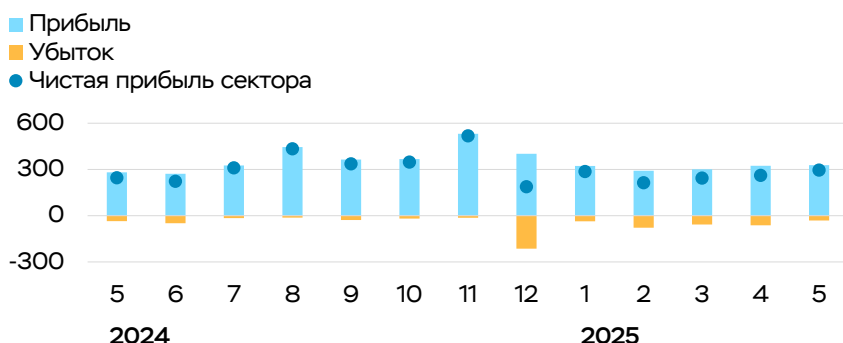
18,9%

Май

- Чистая прибыль сектора составила **296 млрд руб.** (за вычетом дивидендов от российских дочерних банков), что на **13%** выше результата апреля (**261 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) выросла до **18,9** с **16,9%**.
- Основная прибыль ¹⁹ увеличилась до **277 млрд руб.** (+105 млрд руб., +62%). На динамику повлияло сокращение отчислений в резервы (**-75 млрд руб.**, -33%): они были частично восстановлены по экосистемным инвестициям. Кроме того, снизились операционные расходы, главным образом на персонал (**-18 млрд руб.**, -5%).
- Неосновные (волатильные) доходы банков при этом снизились (**-76 млрд руб.**, -62%) из-за роста убытков по инвалюте и ПФИ на фоне укрепления рубля на **4%**.
- Совокупный финансовый результат ²⁰ сектора с учетом переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (**+54 млрд руб.**), составил **~350 млрд руб.** (**245 млрд руб.** в апреле).
- С начала года банки заработали **1,3 трлн руб.**, что на **~10%** ниже прибыли за 5 месяцев 2024 года (**1,4 трлн руб.** за вычетом дивидендов от российских дочерних банков). Такой результат в основном связан с ростом отчислений в резервы с начала года на фоне постепенного вызревания розничного портфеля.

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

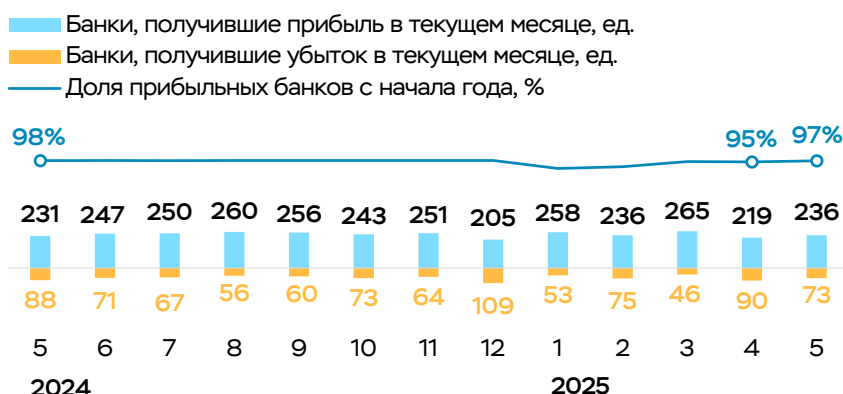


Источник: форма отчетности 0409101.

Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: форма отчетности 0409101.



Рост балансового капитала поддержала переоценка ценных бумаг

Балансовый капитал

19,0 трлн руб.

01.06.25

+343 млрд руб. MoM

+1,8% MoM

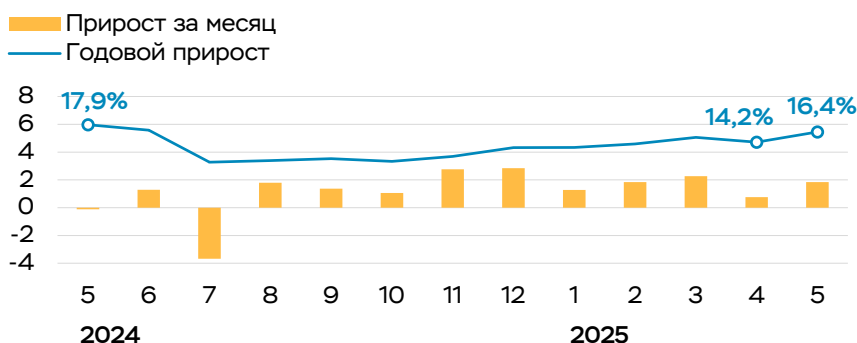
+16,4% YoY

- Балансовый капитал сектора увеличился на **343 млрд руб.**, до **19,0 трлн рублей**. Помимо чистой прибыли (**296 млрд руб.**), на результат повлияла положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (**+54 млрд руб.**). Она обусловлена снижением доходности государственных облигаций на всех сроках из-за ожиданий участников рынка по началу снижения ключевой ставки (06.06.25 снижена на 1 п.п., до 20% годовых).
- С начала года прирост балансового капитала составил **1,4 трлн руб.** при увеличении прибыли на **1,3 трлн рублей**.
- Прирост за 12 месяцев несколько ускорился (до **16,4** с **14,2%** в апреле), в то время как кредитование росло сдержаннее (**-9%** после **~11%** в апреле).
- По предварительным данным, в мае показатель достаточности совокупного капитала (H1.O) ²¹ увеличился на **0,2 п.п.**, до **13,0%**. Это произошло из-за опережающего роста регуляторного капитала (**+1,9%**, повлияли полученная прибыль и привлеченные субординированные депозиты) относительно АВР (**+0,7%**, в основном из-за увеличения требований к корпоративным заемщикам).

Балансовый капитал

%

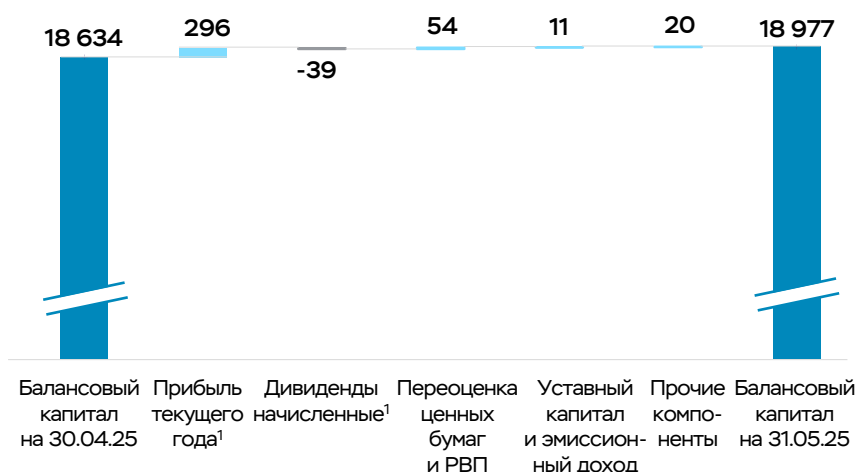
Значения приведены на конец месяца



Источник: форма отчетности 0409101.

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ Изменение компонентов «Прибыль текущего года» и «Дивиденды начисленные» приведено с корректировкой на дивиденды от дочерних банков.

Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.05.25	% от активов	01.06.25	% от активов
Активы	22					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	13 360	7,0	13 440	7,0
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	3 124	1,6	2 960	1,5
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	561	0,3	561	0,3
Межбанковские кредиты	21 024	10,6	17 604	9,2	17 443	9,1
Ценные бумаги	25 761	12,9	25 513	13,3	25 683	13,4
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	25 085	13,1	25 259	13,2
Переоценка	-1 078	-0,5	-920	-0,5	-852	-0,4
Облигации до учета переоценки	26 621	13,4	26 284	13,7	26 385	13,7
Облигации РФ	16 423	8,2	16 238	8,5	16 493	8,6
Облигации субъектов РФ	169	0,1	157	0,1	154	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 124	0,6	1 062	0,6
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 571	3,4	6 517	3,4
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 736	0,9	1 711	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	353	0,2	337	0,2	327	0,2
Непогашенные в срок	128	0,1	122	0,1	120	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-150	-0,1	-148	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-129	-0,1	-126	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	404	0,2	400	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	24	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 141	2,2	4 226	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	119 748	60,1	118 005	61,7	118 381	61,7
Кредиты выданные	127 984	64,2	126 565	66,1	127 146	66,2
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	86 110	45,0	86 044	44,8
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	72 850	38,1	73 168	38,1
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 381	5,9	10 980	5,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 293	0,7	1 289	0,7
Кредиты государственным структурам	347	0,2	218	0,1	246	0,1
Прочие размещенные средства	402	0,2	368	0,2	360	0,2
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 740	19,2	36 864	19,2
Ипотечное жилищное кредитование	20 100	10,1	20 216	10,6	20 334	10,6
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 808	7,2	13 807	7,2
Автокредитование	2 602	1,3	2 581	1,3	2 593	1,4
Прочие	151	0,1	135	0,1	129	0,1
Начисленные проценты	3 177	1,6	3 716	1,9	4 238	2,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 363	-4,4	-8 695	-4,5
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-197	-0,1	-69	-0,0
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	644	0,3	644	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	41	0,0	50	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	8 416	4,4	8 553	4,5
Основные средства	1 654	0,8	1 665	0,9	1 665	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 492	1,3	2 539	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	155	0,1	157	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 104	2,1	4 192	2,2
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	191 408	100,0	191 942	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.

	01.01.25	% от активов	01.05.25	% от активов	01.06.25	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	29 4 832	2,4	1 396	0,7	1 657	0,9
Средства банков	29 23 271	11,7	19 319	10,1	19 275	10,0
Государственные средства	11 230	5,6	11 657	6,1	11 257	5,9
Средства клиентов	128 247	64,4	126 472	66,1	126 609	66,0
Средства юридических лиц	29 61 303	30,8	57 395	30,0	57 316	29,9
Средства юридических лиц (депозиты)	30 40 554	20,4	36 482	19,1	36 092	18,8
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	20 912	10,9	21 224	11,1
Средства физических лиц	57 533	28,9	59 407	31,0	59 397	30,9
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	42 450	22,2	42 614	22,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	16 957	8,9	16 783	8,7
Счета эскроу	6 111	3,1	6 335	3,3	6 544	3,4
Прочие	3 300	1,7	3 334	1,7	3 352	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 30 2 132	1,1	1 990	1,0	1 986	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	572	0,3	576	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	366	0,2	285	0,1
Субординированный долг	3 043	1,5	2 742	1,4	2 963	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	173	0,1	149	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	8 087	4,2	8 207	4,3
Всего обязательств	181 712	91,2	172 774	90,3	172 965	90,1
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 778	2,5	4 790	2,5
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-925	-0,5	-871	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	31 9 273	4,7	13 438	7,0	13 390	7,0
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	1 005	0,5	1 326	0,7
Прочие составляющие капитала	95	0,0	338	0,2	342	0,2
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	18 634	9,7	18 977	9,9
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	191 408	100,0	191 942	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.

	2024									2025				
	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек		январ	фев	мар	апр	май
Активы	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256		195 334	194 100	192 296	191 408	191 942
Прирост за месяц	32 33	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354	-795	-326	1 295
Прирост с начала года		10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	-2 396	-2 722	-1 428
Прирост за год	32 33	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187	22 493	19 089	16 612
MoM, %	33	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7
YtD, %	33	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8	-1,2	-1,4	-0,7
YoY, %	33	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5	13,1	10,9	9,3
Вложения в облигации	29	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259
Прирост за месяц		117	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477	-263	533	-189	303	247
Прирост с начала года		0	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729	-263	271	81	384	631
Прирост за год		1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	3 810	4 230	4 360
MoM, %		0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,8	1,2	1,0
YtD, %		0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,5
YoY, %		7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	17,6	19,7	20,2
Кредиты юрлицам	34	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380	85 260	85 576	86 110	86 044
Прирост за месяц		1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	802	797	306
Прирост с начала года		4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	-103	694	1 000
Прирост за год		13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	11 165	10 492	9 467
MoM, %		1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	0,9	0,9	0,4
YtD, %		6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	-0,1	0,8	1,2
YoY, %		21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	14,9	13,8	12,2
Кредиты субъектам МСП	35	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	14 571	14 861	15 121	-
Прирост за месяц		687	215	-1 035	531	251	62	243	41	77	181	298	264	-
Прирост с начала года		1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	258	556	819	-
Прирост за год		3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	2 064	1 978	1 816	-
MoM, %		5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	1,3	2,0	1,8	-
YtD, %		14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	1,8	3,9	5,7	-
YoY, %		27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	16,5	15,3	13,6	-
Кредиты физлицам	36	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811	36 709	36 718	36 740	36 864
Прирост за месяц		714	963	448	461	401	169	123	-192	-98	-100	16	24	131
Прирост с начала года		2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	-182	-157	-26
Прирост за год		7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	3 481	2 930	2 347
MoM, %		2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	0,0	0,1	0,4
YtD, %		7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	-0,5	-0,4	-0,1
YoY, %		26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1	11,8	10,0	8,3	6,5

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				
	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек		январь	фев	мар	апр	май
ИЖК ⁽³⁷⁾	19 170	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100		19 996	20 043	20 107	20 216	20 334
Прирост за месяц	326	589	134	174	171	142	80	71		-39	48	65	109	124
Прирост с начала года	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426		-39	9	73	182	306
Прирост за год	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426		2 261	2 187	2 023	1 869	1 667
МоМ, %	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4		-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6
YtD, %	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4		-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5
YoY, %	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4		12,4	12,0	10,9	10,0	8,8
Задолженность населения по ипотеке ⁽³⁸⁾	20 629	21 200	21 315	21 466	21 610	21 724	21 782	21 827		21 771	21 795	21 836	21 920	21 990
Прирост за месяц	307	572	115	151	144	114	57	45		-56	25	40	84	70
Прирост с начала года	953	1 525	1 640	1 791	1 935	2 048	2 106	2 150		-56	-30	10	94	165
Прирост за год	4 361	4 574	4 296	3 884	3 349	2 995	2 585	2 150		1 992	1 918	1 752	1 598	1 362
МоМ, %	1,5	2,8	0,5	0,7	0,7	0,5	0,3	0,2		-0,3	0,1	0,2	0,4	0,3
YtD, %	4,8	7,7	8,3	9,1	9,8	10,4	10,7	10,9		-0,3	-0,1	0,0	0,4	0,8
YoY, %	26,8	27,5	25,2	22,1	18,3	16,0	13,5	10,9		10,1	9,6	8,7	7,9	6,6
Потребительские ссуды ⁽³⁸⁾	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121		14 085	13 951	13 912	13 808	13 807
Прирост за месяц	291	291	208	193	102	-50	22	-271		-36	-133	-35	-102	-1
Прирост с начала года	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536		-36	-170	-205	-306	-307
Прирост за год	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536		1 374	1 116	829	479	187
МоМ, %	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9		-0,3	-0,9	-0,2	-0,7	0,0
YtD, %	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2		-0,3	-1,2	-1,4	-2,2	-2,2
YoY, %	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2		9,9	7,9	5,7	3,1	1,0
Автокредиты	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511	2 560	2 591	2 602		2 593	2 573	2 571	2 581	2 593
Прирост за месяц	99	87	111	103	124	49	31	11		-9	-21	-2	10	12
Прирост с начала года	371	458	569	672	797	845	876	887		-9	-29	-31	-21	-9
Прирост за год	764	812	852	894	970	953	934	887		842	753	660	594	508
МоМ, %	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4		-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5
YtD, %	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7		-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3
YoY, %	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7		48,0	41,4	34,5	29,9	24,3
Средства физлиц без эскроу ⁽³⁹⁾	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533		56 937	57 598	57 892	59 407	59 397
Прирост за месяц	1 261	815	562	675	676	678	623	3 872		-454	1 059	451	1 605	106
Прирост с начала года	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854		-454	605	1 055	2 660	2 767
Прирост за год	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854		11 721	11 650	11 209	11 823	10 668
МоМ, %	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2		-0,8	1,9	0,8	2,8	0,2
YtD, %	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1		-0,8	1,1	1,8	4,7	4,9
YoY, %	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1		26,0	25,2	23,8	24,6	21,6
Средства юрлиц ⁽⁴⁰⁾	54 565	53 839	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303		61 234	60 160	58 025	57 395	57 316
Прирост за месяц	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923	1 295		335	67	-1 691	-394	253
Прирост с начала года	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413		335	402	-1 289	-1 683	-1 430
Прирост за год	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413		6 778	6 319	5 511	2 430	3 933
МоМ, %	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1		0,5	0,1	-2,8	-0,7	0,4
YtD, %	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9		0,5	0,7	-2,2	-2,8	-2,4
YoY, %	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9		12,6	11,6	10,2	4,2	7,1

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2024								2025				
	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май
Ключевая ставка, % годовых	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	–
Вклады физлиц	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	–
Кредиты нефинансовым организациям	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	–
Кредиты физлицам	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	–
ИЖК	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	7,56	7,50	–
Валютизация, %													
Средства организаций	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1	15,9	15,9	15,4
Вклады физлиц	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9	5,6	5,4	5,2
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	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3	11,8	11,7	11,6
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁽⁴¹⁾													
Корпоративные кредиты	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,8
Розничные кредиты	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0	4,1	4,2	4,4

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



Примечания (1/4)

1	Данные приводятся без учета Банка непрофильных активов	7	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 29.11.24 «Банк России принял ряд решений по макропруденциальным требованиям в отношении необеспеченных потребительских кредитов»
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	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
3	В показателе «задолженность населения по ИЖК», помимо портфеля ИЖК, на балансе банков (по данным формы отчетности 0409316) также учитываются ИЖК, переданные ипотечным агентам в рамках сделок секьюритизации (по оценочным данным на основе формы отчетности 0409316 и бухгалтерской отчетности ипотечных агентов)	9	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В мае 2025 года ~71% (233 млрд руб.) был выкуплен российскими банками, 19,9% (65 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,0% (3,2 млрд руб.) – физлицами, 5,9% (19,4 млрд руб.) – НФО, 1,4% (4,8 млрд руб.) – нерезидентами
4	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	10	Без учета средств на счетах эскроу
5	«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	11	Подробнее см. в пресс-релизах Социального фонда России «Семьи досрочно получают детские пособия перед майскими праздниками» и «Пенсии за май будут перечислены большинству россиян досрочно»
6	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным данным АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банкам	12	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц



Примечания (2/4)

13	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»	18	Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 04.06.25
14	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	19	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов
15	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	20	Совокупный финансовый результат состоит из прибыли и прочих совокупных доходов. Прочим совокупным доходом КО признаются доходы и расходы, не входящие в состав ОФР. Как правило, соответствующие экономические выгоды приводят к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) КО
16	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	21	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов
17	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»	22	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 май 2025 года предварительные



Примечания (3/4)

23	С учетом приобретенных прав требования	30	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
24	С учетом начисленных процентов	31	В том числе резервный фонд
25	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)	32	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)
26	В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	33	(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
27	В основном представлены требования по аккредитивам	34	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
28	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 май 2025 года предварительные	35	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 30.04.25 составила 15 290 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»
29	С учетом переоценки	36	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



Примечания (4/4)

- | | |
|----|--|
| 37 | 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 май 2025 года предварительные |
| 38 | 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 май 2025 года предварительные |
| 39 | В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» |
| 40 | 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» |
| 41 | Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» |



Список сокращений

1к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВСМ	Высокоскоростная железнодорожная магистраль
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
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
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФР	Отчет о финансовых результатах
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
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФНБ	Фонд национального благосостояния
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
МоМ	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
YoY	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года