



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Июль 2025



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



Действующие КО <sup>2</sup>

## 352

СЗКО  
11

БУЛ Без  
СЗКО  
203  
-1

ББЛ  
94

НКО  
44  
+1

### Корпоративные кредиты

2



С учетом вложений в облигации рост требований к компаниям ускорился до **0,9%** после **0,4%** в мае.

Увеличились в основном рублевые кредиты (**+0,7%** <sup>2</sup> после **+0,1%** в мае). Около трети прироста пришлось на застройщиков жилья.

### Розничные кредиты

3



Задолженность населения по ипотеке выросла на **0,6%** <sup>3</sup> (**+0,5%** в мае). Выдачи увеличились на **~10%**, при этом основной объем кредитов (**~85%**), как и в мае, заемщики получили по госпрограммам.

Портфель потребительских кредитов в июне сократился оценочно на **0,4%** после околонулевой динамики мая, в том числе из-за того, что перестала расти задолженность по кредитным картам.

### Фондирование

7



Средства населения выросли на значительные **1,5%** после сезонно слабой динамики мая (**+0,2%**).

Средства юрлиц немного сократились – на **0,2%** (**+0,4%** в мае), преимущественно за счет валютных остатков.

### Ликвидность

9



Увеличению рублевых ЛА (**+0,7 трлн руб.**) способствовал прирост средств клиентов (**+0,8 трлн руб.**) в условиях умеренной кредитной активности (**+0,2 трлн руб.** с учетом выплаты начисленных процентов).

### Финансовый результат

10



Прибыль сектора составила **392 млрд руб.** <sup>4</sup> (за вычетом дивидендов от российских дочерних банков), что на треть выше результата мая.

Рост прибыли в основном связан с крупным разовым восстановлением резервов по прочим требованиям. Кроме того, банки отразили часть положительной переоценки ОФЗ в прибыли, а некоторые КО получили дивиденды от дочерних финансовых компаний.

За 1п25 банки заработали **1,7 трлн руб.** чистой прибыли, что соответствует результату 1п24.

### Капитал

11



Балансовый капитал сектора вырос на **457 млрд руб.** <sup>4</sup> за счет чистой прибыли (**392 млрд руб.**) и положительной переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (**+249 млрд руб.**). При этом рост частично нивелировали дивиденды отдельных КО (**-143 млрд руб.**).

За 1п25 капитал увеличился на **1,9 трлн рублей** <sup>4</sup>. В основном прирост обеспечила заработанная прибыль (**1,7 трлн руб.**).

Дата отсечения данных – 17.07.25.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.  
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В  
Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
© Центральный банк Российской Федерации, 2025



# Рост требований к компаниям немного ускорился

## Требования к компаниям

**92,5** трлн руб.

01.07.25

**+0,8** трлн руб. MoM

**+0,9%** MoM

**+12,5%** YoY

## Корпоративные кредиты

**86,6** трлн руб.

01.07.25

**+0,6** трлн руб. MoM

**+0,7%** MoM

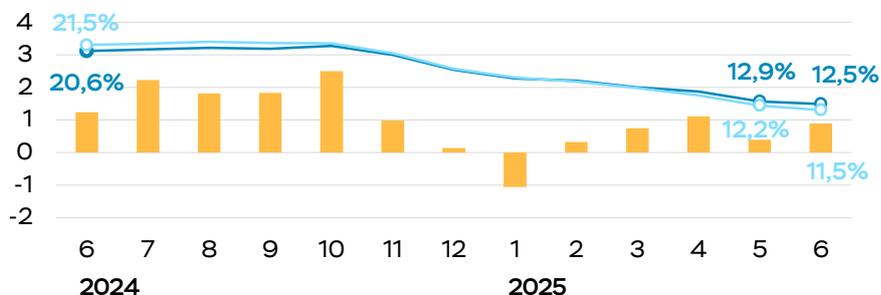
**+11,5%** YoY

- Требования к компаниям с учетом корпоративных облигаций увеличились на **0,8 трлн руб.** <sup>5</sup>, **+0,9%** (+0,4 трлн руб., +0,4%, в мае).
- В основном росли корпоративные кредиты (**+0,6 трлн руб.** <sup>2</sup>, **+0,7%**), преимущественно в рублях. По предварительным данным, значительная часть прироста пришлась на застройщиков жилья (**+0,2 трлн руб.**).
- Вложения банков в корпоративные облигации увеличились на **0,25 трлн рублей**. Это связано как с приобретением новых выпусков, так и с реструктурированием отдельных сделок (замещением кредитов).
- Если рассматривать прирост требований к компаниям в годовом выражении, то под влиянием жестких ДКУ он продолжил замедляться (до **12,5 с 12,9%** в мае после пиковых **21%** в 2024 году), что согласуется с нашим прогнозом.

## Требования к компаниям %

Значения приведены на конец месяца.  
Приросты указаны с учетом ППТ.

- Прирост за месяц требований к компаниям
- Годовой прирост требований к компаниям<sup>1</sup>
- Годовой прирост корпоративных кредитов



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

Источник: форма отчетности 0409101.



# Господдержка остается драйвером роста ипотеки

## ИЖК на балансе банков

**20,4** трлн руб.

01.07.25

**+0,7%** MoM

**+6,3%** YoY

## Задолженность населения по ипотеке

**22,1** трлн руб.

01.07.25

**+0,6%** MoM

**+4,4%** YoY

- По предварительным данным, прирост задолженности населения по ипотеке несколько ускорился (оценочно до **+0,6%** после **+0,5%** <sup>3</sup> в мае). При этом ипотечный портфель на балансе банков вырос на **0,7%** (**+0,6%** в мае).
- Объемы выдач ипотеки увеличились до **309 млрд** <sup>6</sup> после **~290 млрд руб.** в апреле – мае. Основной объем кредитов (~85%) по-прежнему выдается по госпрограммам, в частности на «Семейную ипотеку» пришлось **222 млрд** после **209 млрд руб.** в мае.
- Выдачи рыночной ипотеки остаются низкими (**44 млрд руб.**) в условиях высоких ставок. В конце июня средняя ставка по рыночным программам составляла **24,9%** <sup>7</sup> (по сравнению с концом мая она уменьшилась на 1,7 п.п.).
- С 01.07.25 впервые заработали МПЛ в ипотеке, что позволит напрямую ограничить выдачу рискованных кредитов. В сегменте строящегося жилья доля выдач не должна превышать **2%** для кредитов с ПДН 50+ и LTV 80+ и **5%** для ПДН 50- и LTV 80+, а также для ПДН 80+ и LTV 80-. Для сегмента готового жилья обе границы установлены на уровне **10%**.

## Выдачи

<sup>6</sup> 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. Темпы прироста задолженности населения по ипотеке учитывают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы, а также их амортизацию.

Данные за июнь 2025 года предварительные, расчет выполнен с аналитическими допущениями.



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



# Потребительское кредитование охладилось

Объем портфеля НПС

**13,8** трлн руб.

01.07.25

**-0,4%**

MoM

**-1,3%**

YoY

- В июне, по предварительным данным, портфель потребительских кредитов уменьшился (-0,4%) после околонулевой динамики мая. Задолженность по кредитным картам практически не изменилась, хотя в предыдущие месяцы она стабильно росла. При этом в сегменте кредитов наличными задолженность сокращается с 4к24.

**НПС**  
%

Значения приведены на конец месяца.  
Данные за июнь 2025 года  
предварительные

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



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 01.07.24				
	4к23	1к24	2к24	3к24	4к24	1к25	2к25	3к25
ПДН 50–80 Кредиты наличными	30%	25%	25%	20%	15%	15%	15%	15%
	20%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+ Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	3%	3%	3%	3%
				0%	0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
				0%	0%	0%	0%	0%



# Доля проблемных кредитов в мае немного выросла, но они хорошо покрыты резервами

## Проблемные кредиты <sup>8</sup>

### Корпоративные

**3,3** трлн руб.

01.06.25

**4,1%** портфеля

**+0,1** п.п.

### Розничные

**2,1** трлн руб.

01.06.25

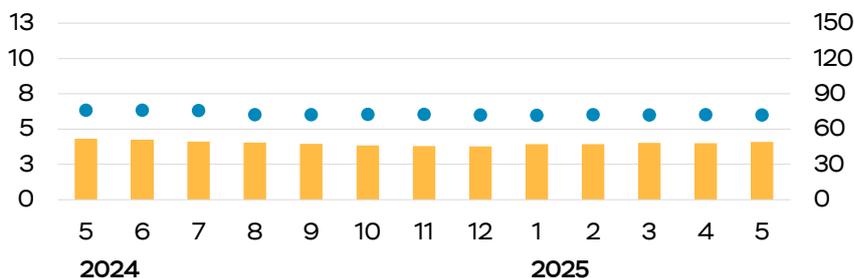
**5,7%** портфеля

**+0,3** п.п.

Данные за июнь появятся после выхода этого материала, однако в мае рост доли проблемных кредитов в корпоративном портфеле составил незначительные **0,1 п.п.** (до **4,1%**), а в розничном – более существенные **0,3 п.п.** (до **5,7%**). Подробная информация за май представлена в предыдущем материале <sup>9</sup>.

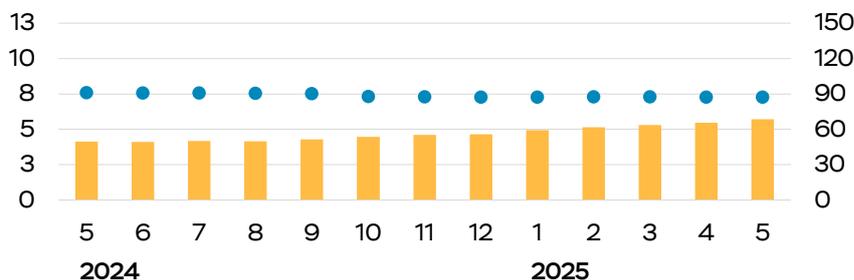
## Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля

■ Проблемные корпоративные кредиты  
● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)



## Проблемные розничные кредиты % от портфеля

■ Проблемные розничные кредиты  
● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



# Вложения банков в ОФЗ и корпоративные облигации увеличились

Объем вложений в облигации

**25,9** трлн руб.

**+0,6** трлн руб.  
**+2,2%**

Июнь к маю

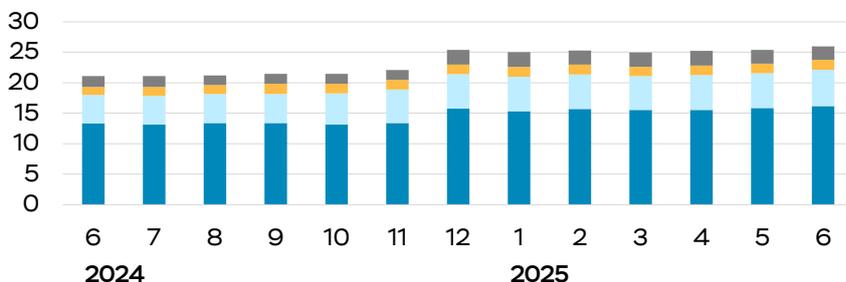
- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на **0,6 трлн руб.** **5** (+2,2%).
- Вложения в ОФЗ (+0,3 трлн руб.) увеличились за счет выкупа новых выпусков на **0,3 трлн руб.** и положительной переоценки на **0,2 трлн руб.** (см. с. 11). Это частично нивелировалось продажами прочим участникам рынка на **0,1 трлн руб.** и получением купонного дохода на **0,1 трлн рублей.**
- Активность Минфина России несколько увеличилась: объем размещений ОФЗ составил **0,6 трлн руб.** **10** (0,3 трлн руб. в мае), из которых существенную часть выкупили банки. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка составила ~15,4%).
- Портфель корпоративных облигаций вырос на **0,25 трлн руб.** (см. с. 2).

## Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца

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



Источник: форма отчетности 0409711.



# Средства населения заметно выросли, а юрлиц – несколько сократились

## Средства ФЛ

**60,3** трлн руб.

01.07.25

**+0,9** трлн руб. MoM

**+1,5%** MoM

**+21,4%** YoY

## Средства ЮЛ

**57,2** трлн руб.

01.07.25

**-0,1** трлн руб. MoM

**-0,2%** MoM

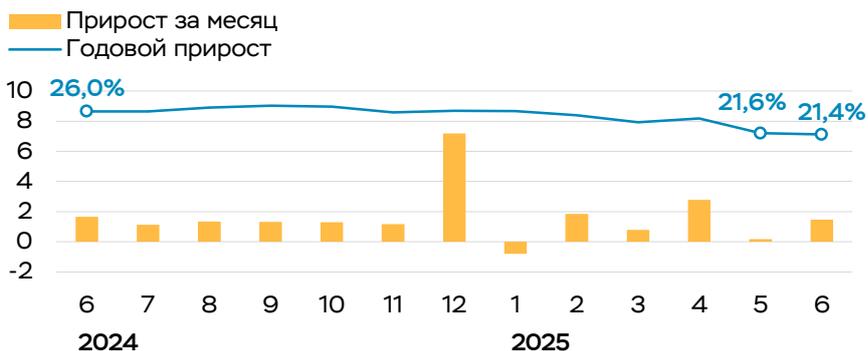
**+7,4%** YoY

- Средства населения <sup>11</sup> увеличились на 1,5% (+0,9 трлн руб.) после сезонно слабой динамики мая (+0,2%).
- В структуре рублевых средств (+0,8 трлн руб., +1,5%) выросли как остатки на рублевых текущих счетах (+0,5 трлн руб., +3,0%), так и средства на срочных вкладах (+0,4 трлн руб., +1,0%). Максимальные ставки по вкладам продолжили снижаться (-1,1 п.п., до 18,3% к концу июня <sup>12</sup>) вслед за ключевой ставкой (до 20% с 09.06.25), но оставались все еще привлекательными.
- Средства в иностранной валюте увеличивались сдержанно (+17 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,6%).
- Поступление средств на счета эскроу замедлилось (+47 млрд руб., +0,7% после +3,3% в мае), что может быть обусловлено ростом ввода объектов в эксплуатацию и, как следствие, увеличением объема раскрытия счетов эскроу (по предварительным данным, до 336 млрд <sup>13</sup> после 143 млрд руб. в мае).
- Средства юрлиц <sup>14</sup> немного уменьшились (-118 млрд руб., -0,2%) после умеренного роста в мае (+0,4%). Сократились в основном валютные размещения (-109 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -1,2%).

## Средства физлиц

%

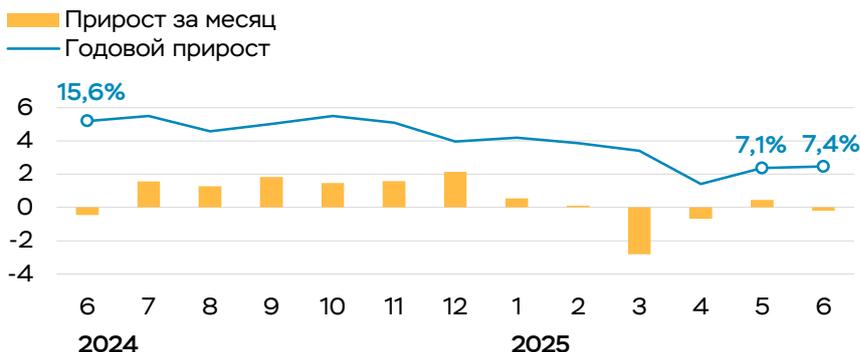
Значения приведены на конец месяца, приросты – без учета средств на счетах эскроу



## Средства юрлиц

%

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



# Госсредства снизились, а привлеченные от Банка России выросли за счет репо

## Госсредства

**10,9** трлн руб.

01.07.25

**-0,3** трлн руб. MoM

**-2,8%** MoM

**-13,5%** YoY

## Средства, привлеченные от Банка России <sup>15</sup>

**2,6** трлн руб.

01.07.25

**+0,9** трлн руб. MoM

**+54,4%** MoM

**+1,7%** YoY

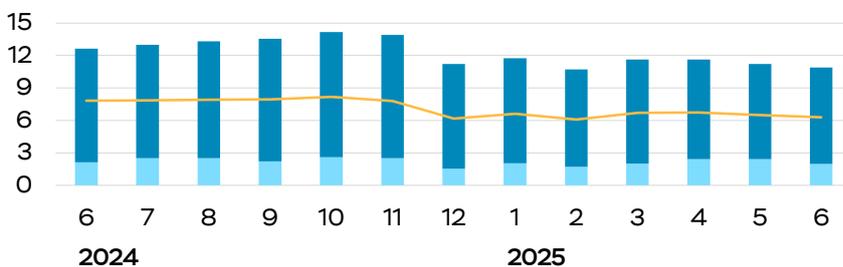
- В структуре госсредств (-0,3 трлн руб., -2,8%) сократились средства региональных бюджетов (-0,4 трлн руб.). Причиной может быть перечисление выплат (в основном социальных). При этом средства ФК немного выросли (+0,1 трлн руб.).
- На фоне сокращения госсредств объем привлечений от Банка России увеличился на значительные **902 млрд руб.** (+54,4%), главным образом из-за сделок репо (+875 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.



# Ликвидные активы продолжают расти благодаря притоку клиентских средств

## Объем рублевой ликвидности

**25,3** трлн руб.

01.07.25

**+0,7** трлн руб. MoM

**+2,8%** MoM

**+24,4%** YoY

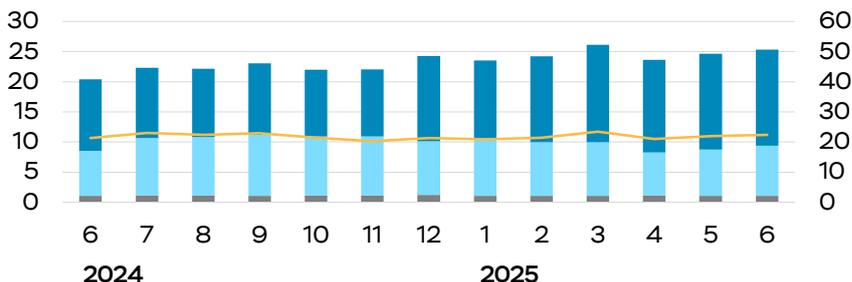
- Рублевые ЛА <sup>16</sup> увеличились на **0,7 трлн руб. (+2,8%)**. Этому способствовал прирост клиентских средств (+0,8 трлн руб. с учетом счетов эскроу) в условиях умеренной кредитной активности (+0,2 трлн руб. с учетом погашения начисленных процентов). В результате в структуре ЛА увеличились требования к Банку России (+0,6 трлн руб.).

## 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)



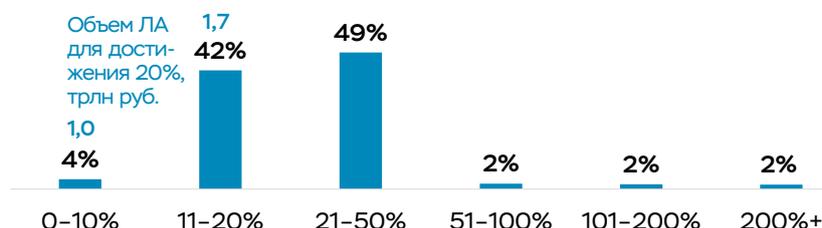
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

## Распределение банков по уровню ЛА

%

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

- Доля банков в активах сектора



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



# Прибыль увеличилась в основном из-за разовых факторов



- Чистая прибыль сектора составила **392 млрд руб.** (за вычетом дивидендов от российских дочерних банков **4**), что на треть выше результата за май (**296 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) выросла до **24,5** с **18,9**%.
- Основная прибыль **17** увеличилась до **323 млрд руб.** (+**46 млрд руб.**, +**17%**) за счет разового восстановления крупных резервов по прочим требованиям. Помимо этого, на увеличение чистой прибыли по сравнению с маем повлиял рост положительной переоценки ОФЗ на **30 млрд руб.** (в 1,3 раза) и дивидендов от дочерних финансовых компаний на **22 млрд руб.** (в 2 раза).
- Совокупный финансовый результат сектора с учетом переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (в основном ОФЗ, см. с. 11), составил значительные **~640 млрд руб.** (**~350 млрд руб.** в мае). Большая переоценка июня связана с ожиданиями рынка по смягчению ДКП в 2п25, усилившимися после снижения ключевой ставки на 1 п.п. (до 20% годовых с 09.06.25) **18**.
- За 1п25 банки заработали **1,7 трлн руб.** **4** чистой прибыли, что соответствует 1п24 (**1,7 трлн руб.**). Им удастся поддерживать широкую маржу в условиях жестких ДКУ, несмотря на заметный рост отчислений в резервы из-за 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.



# Прирост балансового капитала был выше прибыли из-за переоценки облигаций

## Балансовый капитал

**19,4** трлн руб. <sup>4</sup>

01.07.25

**+457** млрд руб. MoM

**+2,4%** MoM

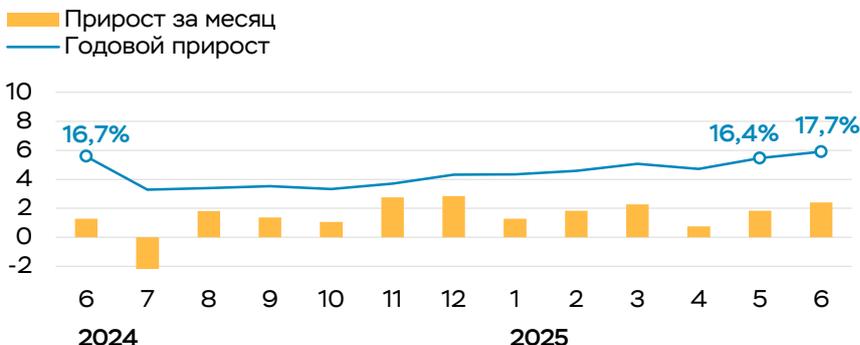
**+17,7%** YoY

- Балансовый капитал сектора вырос на **457 млрд руб. (+2,4%)**, до **19,4 трлн руб.** <sup>4</sup>. Помимо чистой прибыли (**392 млрд руб.**), на капитал повлияла существенная положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (**+249 млрд руб.**).
- Отрицательно на капитал в основном повлияли дивиденды, начисленные отдельными КО (**-143 млрд руб.**).
- С начала года балансовый капитал увеличился на **1,9 трлн руб.** с учетом заработанной прибыли **1,7 трлн руб.** <sup>4</sup> и положительной переоценки ценных бумаг в капитале на **0,4 трлн руб.**. При этом рост капитала сдерживался дивидендами отдельных КО (**-0,3 трлн руб.**).
- За 12 месяцев рост балансового капитала ускорился до **17,7%** (**+16,4%** в мае), а кредитование увеличилось более сдержанно (**-10%** в мае – июне). Это дает банкам возможность постепенно накапливать запас капитала.
- Сведения о достаточности капитала сектора за июнь будут доступны после публикации этого материала. В мае показатель достаточности совокупного капитала <sup>19</sup> (Н1.0) составил **13,0%**. Подробная информация за май представлена в предыдущем материале <sup>9</sup>.

## Балансовый капитал

%

Значения приведены на конец месяца



Источник: форма отчетности 0409101.

## Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.06.25	% от активов	01.07.25	% от активов
<b>Активы</b>	<b>20</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	13 440	7,0	13 971	7,2
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	2 960	1,5	3 082	1,6
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	561	0,3	555	0,3
Межбанковские кредиты	21 024	10,6	17 443	9,1	17 228	8,9
Ценные бумаги	25 761	12,9	25 683	13,4	26 245	13,6
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	25 259	13,2	25 810	13,4
Переоценка	-1 078	-0,5	-852	-0,4	-566	-0,3
Облигации до учета переоценки	26 621	13,4	26 385	13,7	26 651	13,8
Облигации РФ	16 423	8,2	16 493	8,6	16 588	8,6
Облигации субъектов РФ	169	0,1	154	0,1	147	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 062	0,6	1 048	0,5
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 517	3,4	6 709	3,5
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 711	0,9	1 710	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	353	0,2	327	0,2	329	0,2
Непогашенные в срок	128	0,1	120	0,1	120	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-148	-0,1	-145	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-126	-0,1	-130	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	400	0,2	411	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	24	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 226	2,2	4 152	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	21 119 748	60,1	118 453	61,7	118 553	61,3
Кредиты выданные	22 127 984	64,2	127 146	66,2	127 275	65,8
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	86 044	44,8	86 591	44,8
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	73 168	38,1	73 612	38,1
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	10 980	5,7	11 009	5,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 289	0,7	1 286	0,7
Кредиты государственным структурам	347	0,2	246	0,1	310	0,2
Прочие размещенные средства	25 402	0,2	360	0,2	374	0,2
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 864	19,2	36 880	19,1
Ипотечное жилищное кредитование	26 20 100	10,1	20 334	10,6	20 404	10,6
Потребительское кредитование	14 573	7,3	13 807	7,2	13 752	7,1
Автокредитование	2 602	1,3	2 593	1,4	-	-
Прочие	0	0	129	0,1	-	-
Начисленные проценты	3 177	1,6	4 238	2,2	3 804	2,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 529	-4,4	-8 565	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-163	-0,1	-156	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Цифровые финансовые активы	39	0,0	50	0,0	51	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	8 553	4,5	8 839	4,6
Основные средства	1 654	0,8	1 665	0,9	1 667	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 539	1,3	2 499	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	157	0,1	156	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 192	2,2	4 516	2,3
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>199 256</b>	<b>99,7</b>	<b>192 014</b>	<b>99,7</b>	<b>193 302</b>	<b>99,7</b>

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



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.06.25	% от активов	01.07.25	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	27 4 832	2,4	1 657	0,9	2 559	1,3
Средства банков	27 23 271	11,7	19 275	10,0	18 673	9,7
Государственные средства	11 230	5,6	11 257	5,9	10 943	5,7
Средства клиентов	128 247	64,4	126 609	65,9	127 468	65,9
Средства юридических лиц	27 61 303	30,8	57 316	29,8	57 181	29,6
Средства юридических лиц (депозиты)	28 40 554	20,4	36 092	18,8	35 715	18,5
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	21 224	11,1	21 466	11,1
Средства физических лиц	57 533	28,9	59 397	30,9	60 257	31,2
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	42 614	22,2	42 987	22,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	16 783	8,7	17 270	8,9
Счета эскроу	6 111	3,1	6 544	3,4	6 591	3,4
Прочие	3 300	1,7	3 352	1,7	3 438	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 28 2 132	1,1	1 986	1,0	1 974	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	357	0,2	345	0,2
Субординированный долг	3 043	1,5	2 963	1,5	2 999	1,6
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	149	0,1	145	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	8 207	4,3	8 136	4,2
<b>Всего обязательств</b>	<b>181 712</b>	<b>90,9</b>	<b>173 037</b>	<b>89,8</b>	<b>173 800</b>	<b>89,6</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 790	2,5	4 697	2,4
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-871	-0,5	-622	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	29 9 273	4,7	13 390	7,0	13 325	6,9
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	1 326	0,7	1 786	0,9
Прочие составляющие капитала	95	0,0	342	0,2	317	0,2
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>17 544</b>	<b>8,8</b>	<b>18 977</b>	<b>9,9</b>	<b>19 502</b>	<b>10,1</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>199 256</b>	<b>99,7</b>	<b>192 014</b>	<b>99,7</b>	<b>193 302</b>	<b>99,7</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					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн
<b>Активы</b>	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 302
Прирост за месяц	30 31 -482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354	-795	-326	1 367	1 326
Прирост с начала года	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	-2 396	-2 722	-1 356	-29
Прирост за год	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187	22 493	19 089	16 685	18 493
МоМ, %	31 -0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7
YtD, %	31 5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8	-1,2	-1,4	-0,7	0,0
YoY, %	31 20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5	13,1	10,9	9,3	10,4
<b>Вложения в облигации</b>	27 20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810
Прирост за месяц	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477	-263	533	-189	303	247	555
Прирост с начала года	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729	-263	271	81	384	631	1 186
Прирост за год	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	3 810	4 230	4 360	4 971
МоМ, %	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,8	1,2	1,0	2,2
YtD, %	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,5	4,8
YoY, %	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	17,6	19,7	20,2	23,2
<b>Кредиты юрлицам</b>	32 78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380	85 260	85 576	86 110	86 044	86 591
Прирост за месяц	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	802	797	306	566
Прирост с начала года	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	-103	694	1 000	1 566
Прирост за год	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	11 165	10 492	9 467	9 037
МоМ, %	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	0,9	0,9	0,4	0,7
YtD, %	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	-0,1	0,8	1,2	1,9
YoY, %	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	14,9	13,8	12,2	11,5
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	33 14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	14 571	14 861	15 121	15 350	-
Прирост за месяц	215	-1 035	531	251	62	243	41	77	181	298	264	236	-
Прирост с начала года	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	258	556	819	1 055	-
Прирост за год	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	2 064	1 978	1 816	1 364	-
МоМ, %	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	1,3	2,0	1,8	1,6	-
YtD, %	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	1,8	3,9	5,7	7,4	-
YoY, %	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	16,5	15,3	13,6	9,7	-
<b>Кредиты физлицам</b>	34 37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811	36 709	36 718	36 740	36 864	36 880
Прирост за месяц	963	448	461	401	169	123	-192	-98	-100	16	24	131	98
Прирост с начала года	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	-182	-157	-26	72
Прирост за год	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	3 481	2 930	2 347	1 482
МоМ, %	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	0,0	0,1	0,4	0,3
YtD, %	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	-0,5	-0,4	-0,1	0,2
YoY, %	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1	11,8	10,0	8,3	6,5	4,0

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					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн
<b>ИЖК</b> <sup>35</sup>	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404
Прирост за месяц	589	134	174	171	142	80	71	-39	48	65	109	124	138
Прирост с начала года	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9	73	182	306	444
Прирост за год	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 023	1 869	1 667	1 216
МоМ, %	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7
YtD, %	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2
YoY, %	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4	12,0	10,9	10,0	8,8	6,3
<b>Задолженность населения по ипотеке</b> <sup>35</sup>	21 200	21 315	21 466	21 610	21 720	21 778	21 827	21 762	21 787	21 829	21 913	22 015	22 136
Прирост за месяц	572	115	151	144	110	58	49	-65	26	41	84	102	121
Прирост с начала года	1 525	1 640	1 791	1 935	2 044	2 102	2 150	-65	-38	3	87	190	311
Прирост за год	4 574	4 296	3 884	3 349	2 991	2 581	2 150	1 983	1 910	1 745	1 591	1 387	937
МоМ, %	2,8	0,5	0,7	0,7	0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,6
YtD, %	7,7	8,3	9,1	9,8	10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4
YoY, %	27,5	25,2	22,1	18,3	16,0	13,4	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>36</sup>	14 942	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 951	13 912	13 808	13 807	13 752
Прирост за месяц	291	208	193	102	-50	22	-271	-36	-133	-35	-102	-1	-55
Прирост с начала года	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170	-205	-306	-307	-362
Прирост за год	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	829	479	187	-159
МоМ, %	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,2	-0,7	0,0	-0,4
YtD, %	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3	-1,2	-1,4	-2,2	-2,2	-2,6
YoY, %	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9	7,9	5,7	3,1	1,0	-1,3
<b>Автокредиты</b>	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	87	111	103	124	49	31	11	-9	-21	-2	10	12	-
Прирост с начала года	458	569	672	797	845	876	887	-9	-29	-31	-21	-9	-
Прирост за год	812	852	894	970	953	934	887	842	753	660	594	508	-
МоМ, %	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, %	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, %	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	-
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>37</sup>	49 802	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533	56 937	57 598	57 892	59 407	59 397	60 257
Прирост за месяц	815	562	675	676	678	623	3 872	-454	1 059	451	1 605	106	866
Прирост с начала года	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454	605	1 055	2 660	2 767	3 633
Прирост за год	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721	11 650	11 209	11 823	10 668	10 719
МоМ, %	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8	1,9	0,8	2,8	0,2	1,5
YtD, %	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8	1,1	1,8	4,7	4,9	6,4
YoY, %	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0	25,2	23,8	24,6	21,6	21,4
<b>Средства юрлиц</b> <sup>38</sup>	53 839	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303	61 234	60 160	58 025	57 395	57 316	57 181
Прирост за месяц	-250	836	692	1 026	840	923	1 295	335	67	-1 691	-394	253	-118
Прирост с начала года	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335	402	-1 289	-1 683	-1 430	-1 548
Прирост за год	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778	6 319	5 511	2 430	3 933	4 065
МоМ, %	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5	0,1	-2,8	-0,7	0,4	-0,2
YtD, %	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5	0,7	-2,2	-2,8	-2,4	-2,6
YoY, %	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6	11,6	10,2	4,2	7,1	7,4

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2024							2025					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн
Ключевая ставка, % годовых	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	-
Вклады физлиц	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	-
Кредиты нефинансовым организациям	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	-
Кредиты физлицам	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	-
ИЖК	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	7,56	7,52	7,47	-
<b>Валютизация, %</b>													
Средства организаций	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1	15,9	15,9	15,4	15,2
Вклады физлиц	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9	5,6	5,4	5,2	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	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3	11,8	11,7	11,6	11,5
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля <sup>39</sup></b>													
Корпоративные кредиты	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,8	2,8
Розничные кредиты	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0	4,1	4,2	4,4	4,5

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	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным <a href="#">данным</a> АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банкам
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 сделку 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). Данные были ретроспективно скорректированы из-за замены отчетности ипотечных агентов	9	Подробнее см. информационно-аналитический материал <a href="#">«О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2025»</a>
4	Чистая прибыль за июнь 2025 года и с начала года, прирост балансового капитала за июнь 2025 года, с начала года и за 12 месяцев, а также величина балансового капитала на 01.07.25 приведены с корректировкой на дивиденды от российских дочерних банков (отдельные банки-получатели отразили дивиденды в составе прибыли в июне, при этом банки-плательщики отразили их в составе капитала в июле)	10	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В июне 2025 года ~76% (426 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 17,3% (97 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,3% (1,9 млрд руб.) – физлицами, 3,8% (21,4 млрд руб.) – НФО, 1,8% (9,8 млрд руб.) – нерезидентами
5	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	11	Без учета средств на счетах эскроу
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	12	Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> 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 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»	18	Подробнее см. <a href="#">«Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики»</a> , № 6, июнь 2025 года
14	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	19	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов
15	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	20	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 июнь 2025 года предварительные
16	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»	21	С учетом приобретенных прав требования
17	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов	22	С учетом начисленных процентов



## Примечания (3/4)

<p><b>23</b> Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)</p>	<p><b>29</b> В том числе резервный фонд</p>
<p><b>24</b> В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями</p>	<p><b>30</b> Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по КО, действовавшим на отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки)</p>
<p><b>25</b> В основном представлены требования по аккредитивам</p>	<p><b>31</b> (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. В расчете показателей используется цепной метод</p>
<p><b>26</b> Показатель ИЖК включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за июнь 2025 года предварительные</p>	<p><b>32</b> ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП</p>
<p><b>27</b> С учетом переоценки</p>	<p><b>33</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 31.05.25 составила 15 527 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>28</b> Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>	<p><b>34</b> Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию</p>



## Примечания (4/4)

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



## Список сокращений

Зк25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
1п25	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последующие – год
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКП	Денежно-кредитная политика
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»
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
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
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФЛ	Физические лица
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
LTV, LTV 80+	Отношение кредита к стоимости залога (Loan to Value), стоимость залога меньше 20% стоимости кредита
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
YoY	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года