



Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2025

Информационно-аналитический материал

Сентябрь 2025



Ключевые показатели сектора в августе 2025 года¹

Действующие КО²**353**СЗКО
11БУЛ³ Без
СЗКО
203ББЛ
94НКО
45
⁺¹

Требования к компаниям

2



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) немного ускорился – до **1,3%** ² ⁵ после **1,1%** в июле.

Увеличились в основном рублевые корпоративные кредиты.

Ликвидность

9



Объем рублевых ЛА вырос на **0,5 трлн руб.** в том числе из-за расширения Ломбардного списка.

Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается комфортным (**23,1%**, **+0,2 п.п.**).

Розничные кредиты

3



Задолженность населения по ипотеке продолжала умеренно расти (**+0,9%** ³ после **+0,7%** в июле). Выдачи увеличились на **10%**, при этом доля ипотеки с господдержкой остается высокой (**82%**).

По предварительным данным, портфель потребительских кредитов почти не изменился. Тем не менее выдачи выросли в сегменте как кредитов наличными, так и кредитных карт.

Финансовый результат

10



Прибыль сектора (за вычетом дивидендов от российских дочерних банков ⁴) составила **203 млрд руб.**, что существенно ниже **397 млрд руб.** в июле.

Сокращение в том числе обусловлено ростом резервов по кредитам ЮЛ (**+67 млрд руб.**), а также уменьшением ЧПД (**-36 млрд руб.**), преимущественно в корпоративном сегменте, где на кредиты с плавающими ставками приходится **~65%** портфеля. Кроме того, снизились неосновные доходы (**-64 млрд руб.**), главным образом из-за меньших дивидендов от дочерних компаний.

С начала года банки заработали **2,3 трлн руб.**, что немного ниже **2,4 трлн руб.** за аналогичный период прошлого года.

Фондирование

7



Прирост средств населения замедлился до **+0,1%** после **+1,3%** в июле, что в целом характерно для периода отпусков и подготовки к учебному году.

Средства ЮЛ продолжили активно увеличиваться (**+2,4%** после **+1,4%** в июле).

Капитал

11



Балансовый капитал сектора увеличился на **180 млрд руб.** ⁴ за счет чистой прибыли (**203 млрд руб.**). Рост частично нивелировала выплата дивидендов отдельными КО (**-41 млрд руб.**).

С начала года капитал увеличился на **1,4 трлн руб.** ⁴.

Дата отсечения данных – 18.09.25.

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



Рост требований к компаниям несколько ускорился

Требования к компаниям

95,1 трлн руб.

01.09.25

+1,2 трлн руб. м/м

+1,3% м/м

+10,1% г/г

Корпоративные кредиты

89,2 трлн руб.

01.09.25

+1,1 трлн руб. м/м

+1,2% м/м

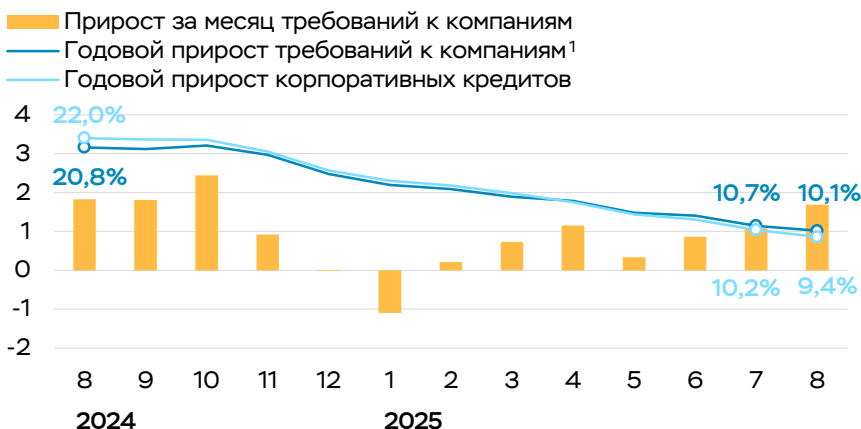
+9,4% г/г

- Требования к компаниям увеличились на **1,2 трлн руб.** ⁵, **+1,3%** (+1 трлн руб., +1,1% в июле).
- Большую часть прироста обеспечили рублевые корпоративные кредиты (**+0,8 трлн руб.** ² ⁵, **+1,1%**). Примерно на треть это кредиты нефтегазовым компаниям, а остальной прирост был равномерно распределен по отраслям.
- Кроме того, увеличилось валютное кредитование (**+0,3 трлн руб.**, **+2,5%** ⁵), главным образом за счет компаний-экспортеров.
- При этом банки также нарастили вложения в корпоративные облигации (**+0,2 трлн руб.**), в основном в новые выпуски металлургических компаний.
- Если рассматривать прирост требований к компаниям в годовом выражении, то он продолжил постепенно замедляться (до **10,1** с **10,7%** в июле после пикового **21%** в 2024 году, когда месячные темпы доходили до **2,2–2,4%**). По итогам года мы ожидаем рост в диапазоне 9–12% ⁶.

Требования к компаниям

%

Значения приведены на конец месяца.
Приросты указаны с учетом ППТ



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

Источник: ф.о. 0409101.



Ипотека увеличилась умеренно, в основном за счет госпрограмм

ИЖК на балансе банков

20,6 трлн руб.

01.09.25

+1,1%

м/м

+6,7%

г/г

Задолженность населения по ипотеке

22,4 трлн руб.

01.09.25

+0,9%

м/м

+4,6%

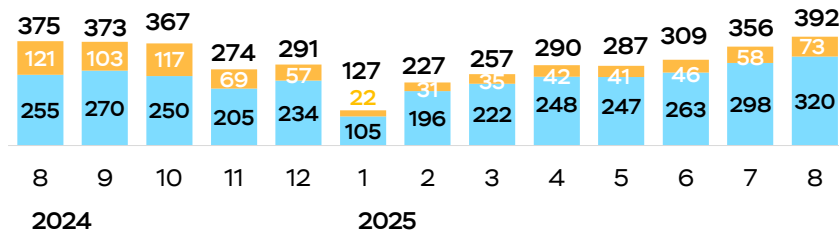
г/г

- По предварительным данным, прирост задолженности населения по ипотеке **3** ускорился до **0,9%** после **0,7%** в июле. Ипотечный портфель на балансе банков также увеличился – на **1,1%** (**+0,9%** в июле **7**).
- Выдачи выросли на умеренные **10%**, до **392 млрд** после **356 млрд руб.** в июле. При этом доля кредитов, выдаваемых по госпрограммам **8**, остается значительной – **82%** в августе после **~85%** в январе – июле. На наиболее популярную «Семейную ипотеку» пришлось **278 млрд руб.** (**+8%** по сравнению с июлем). Мы ожидаем, что кредиты по этой программе продолжат активно выдаваться, в том числе за счет повышенного возмещения для банков из бюджета (субсидия продлена до 01.11.25 **9**) и постепенного снижения стоимости фондирования.
- Рыночная ипотека росла медленнее (выдано **73 млрд** после **58 млрд руб.** в июле), поскольку ставки по ней все еще высокие. Так, в конце августа средняя ставка по рыночным программам составляла **22,4%** **10**, по сравнению с концом июля она снизилась на **1,5 процентного пункта**.

Выдачи

8 млрд руб.

Рыночная ипотека
Ипотека с господдержкой



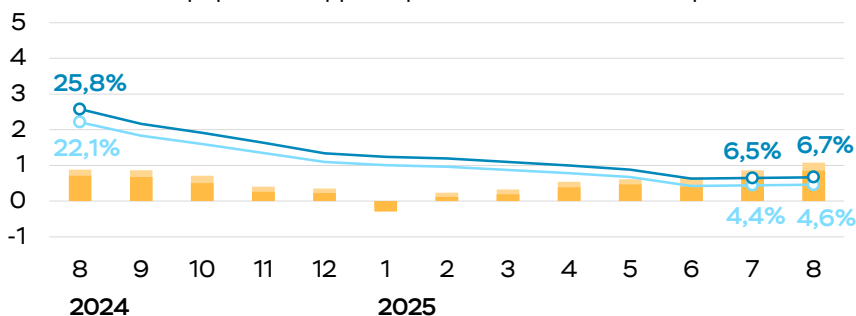
ИЖК

%

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 июнь – июль 2025 года скорректированы ретроспективно в связи с заменой отчетности. Данные за август 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: ф.о. 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.



Портфель необеспеченных потребкредитов почти не изменился

Объем портфеля НПС

13,3 трлн руб.

01.09.25

-0,02%

м/м

-4,9%

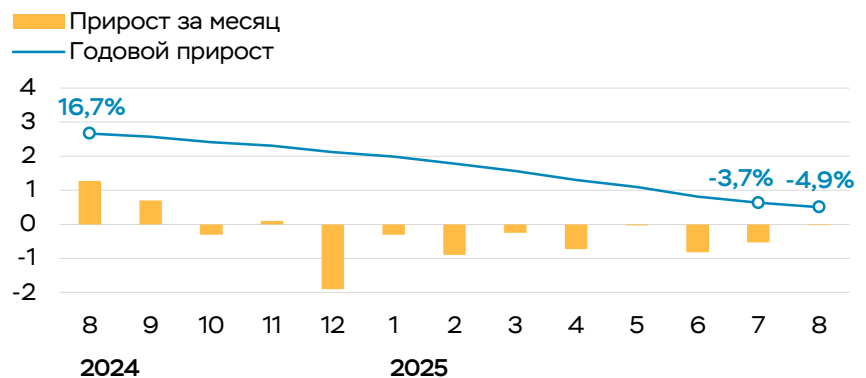
г/г

- По предварительным данным, в августе портфель необеспеченных потребительских кредитов уменьшился на незначительные **0,02%** (-0,5% в июле). Выдачи несколько выросли – в сегменте не только кредитных карт, но и кредитов наличными, которые по мере смягчения ДКУ становятся более привлекательными для заемщиков.
- Автокредитование ускорилось до **+2,7%** после **+2,3%** в июле. Спрос стимулировался льготными программами и маркетинговыми акциями дилеров.

НПС

%

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



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ

%

МПЛ %				Макронадбавки повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24			Макронадбавки снижены с 01.02.25 и 01.09.25		
ПДН 50–80	Кредиты наличными	25%	25%	20%	15%	15%	15%	15%	15%
	Кредитные карты	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+	Кредиты наличными	5%	5%	5%	3%	3%	3%	3%	3%
	Кредитные карты			0%	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%	0%
		1к24	2к24	3к24	4к24	1к25	2к25	3к25	4к25



Качество кредитного портфеля в целом осталось прежним

Кредиты IV–V к.к. ¹¹

Корпоративные

3,5 трлн руб.

01.09.25

4,2% портфеля

<0,01 п.п.

Розничные

2,3 трлн руб.

01.09.25

6,1% портфеля

+0,1 п.п.

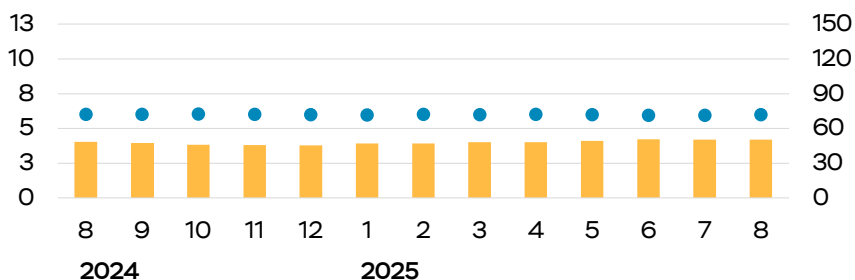
- Доля проблемных кредитов в корпоративном портфеле сохранилась на уровне июля (**4,2%**), а в рознице немного выросла (**+0,1 п.п.**, до **6,1%**). Продолжают выходить на просрочку необеспеченные потребительские кредиты, выданные в конце 2023 – начале 2024 года по высоким ставкам, в том числе новым заемщикам без кредитной истории. Кроме того, постепенно вызревают старые ипотечные кредиты, выданные в 2п23 – 1п24 на фоне ажиотажного спроса на массовую «Льготную ипотеку».
- При этом сохраняется достаточный уровень покрытия банками проблемных кредитов индивидуальными резервами. В розничном кредитовании он не изменился по сравнению с предыдущим месяцем и составил **87%** на 01.09.25, а в корпоративном – минимально вырос, до **72** с **71%**.

Корпоративные кредиты IV–V к.к.

% от портфеля

■ Корпоративные кредиты IV и V к.к.

● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)

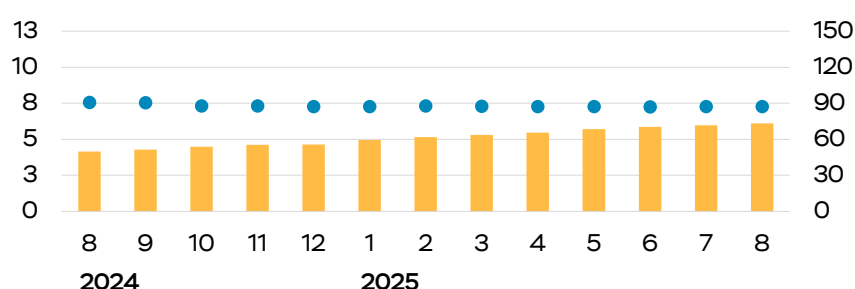


Розничные кредиты IV–V к.к.

% от портфеля

■ Розничные кредиты IV и V к.к.

● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)





Банки немного нарастили вложения в корпоративные облигации

Объем вложений
в облигации

26,6 трлн руб.

+0,3 трлн руб.
+1,0%

Август к июлю

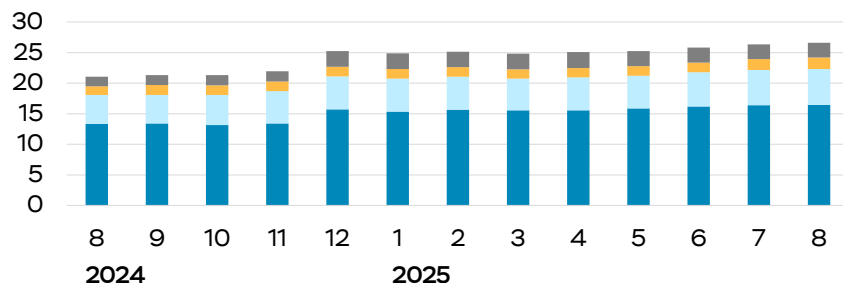
- Портфель облигаций на балансе банков увеличился на **0,3 трлн руб. (+1,0%)**, в основном за счет корпоративных бумаг.
- Вложения в **ОФЗ** выросли (**+0,1 трлн руб.**) за счет выкупа новых выпусков на **0,2 трлн руб.**, что частично нивелировалось продажами прочим участникам рынка на **0,1 трлн руб.**
- Активность Минфина России заметно снизилась: объем размещений ОФЗ составил **0,3 трлн руб.** ¹² (**0,7 трлн руб.** в июле), из которых банки выкупили менее 60%. Выпускались в основном длинные бумаги с фиксированным купоном (средневзвешенная ставка составила **~14%**).
- Портфель корпоративных облигаций увеличился на **0,2 трлн руб.** (см. с. 2).
- Портфель ипотечных бумаг вырос на **0,1 трлн руб.**. Банки-оригинаторы выкупили свои выпуски ИЦБ с поручительством АО «ДОМ.РФ», что позволяет им привлекать дополнительную ликвидность, в том числе у Банка России.
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, сократилась на **0,1 трлн руб.**, до **~0,4 трлн руб.** (таких бумаг у банков – на **10,2 трлн руб.**, **38%** от всего портфеля). Остаток незначительный относительно капитала сектора и будет уменьшаться в случае снижения ставок. При необходимости банки могут привлекать средства через сделки репо под эти бумаги, чтобы не фиксировать убыток при их продаже.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены
на конец месяца

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



Источник: ф.о. 0409711.



Средства юрлиц значительно выросли, а населения – почти не изменились

Средства ФЛ

61,2 трлн руб.

01.09.25

+0,1 трлн руб. м/м

+0,1% м/м

+20,0% г/г

Средства ЮЛ

59,6 трлн руб.

01.09.25

+1,4 трлн руб. м/м

+2,4% м/м

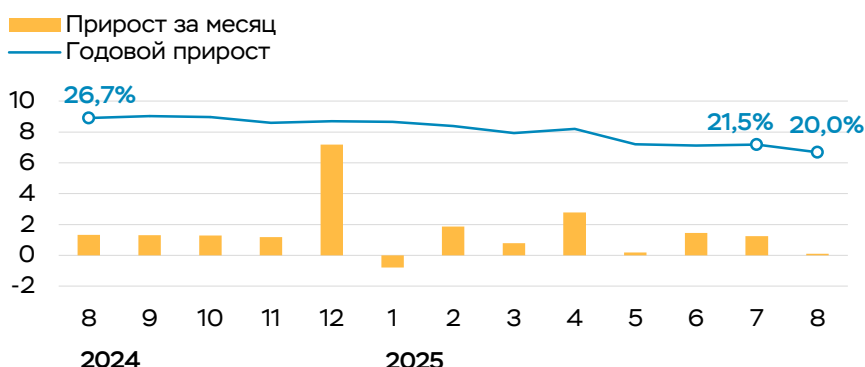
+8,4% г/г

- Средства населения ¹³ выросли всего на 67 млрд руб. (+0,1% после +1,3% в июле), что, однако, характерно для августа, когда из-за отпусков и подготовки к учебному году расходы граждан увеличиваются.
- В структуре рублевых средств (+52 млрд руб., +0,1%) выросли только остатки на срочных вкладах (+87 млрд руб., +0,2%), а средства на текущих счетах уменьшились (-35 млрд руб., -0,2%). Максимальные ставки по вкладам, хотя все еще оставались привлекательными, продолжили снижаться (-0,7 п.п., до 15,7% к концу августа ¹⁴), так как банки ожидали дальнейшего смягчения ДКУ.
- Средства в иностранной валюте также немного выросли (+15 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,5%).
- Рост средств на счетах эскроу был сопоставим с июлем (+124 млрд руб., +1,8% после +1,7% в июле), что связано с продолжающимся оживлением ипотеки и поступлением оплат по рассрочке. При этом объем раскрытия счетов эскроу почти не изменился (341 млрд после 327 млрд руб. в июле).
- Средства ЮЛ ¹⁵ увеличились на значительные 1,4 трлн руб. (+2,4% после +1,4% в июле). Выросли как рублевые (+1,2 трлн руб., +2,4%), так и валютные остатки (+0,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +2,5%).

Средства ФЛ

%

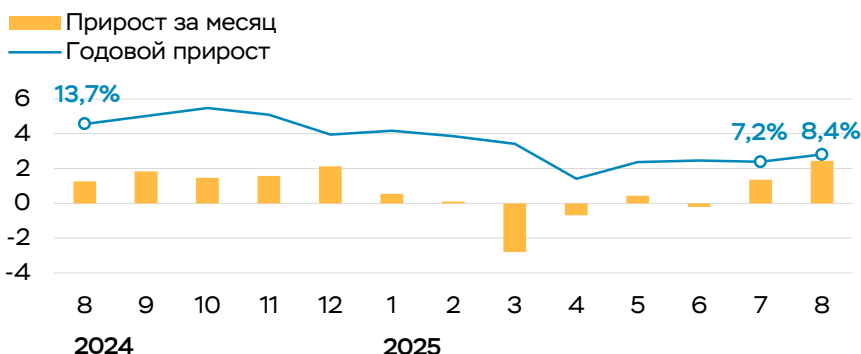
Значения приведены на конец месяца, приросты – без учета средств на счетах эскроу



Средства ЮЛ

%

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



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



Госсредства увеличились, а привлечения от Банка России существенно сократились

Госсредства

11,1 трлн руб.

01.09.25

+0,4 трлн руб. м/м

+4,1% м/м

-16,6% г/г

Средства, привлеченные от Банка России ¹⁶

2,5 трлн руб.

01.09.25

-1,6 трлн руб. м/м

-38,5% м/м

-52,1% г/г

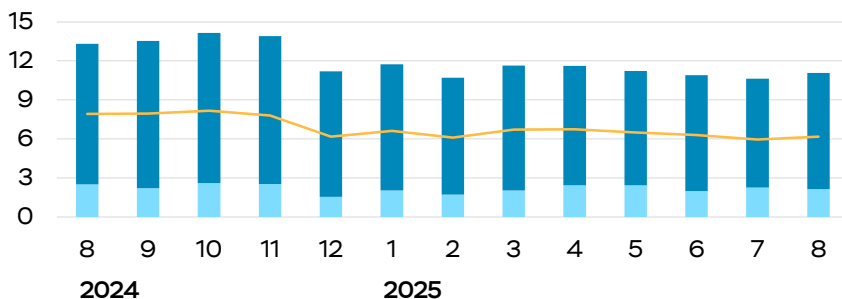
- Рост госсредств составил **4,1% (+0,4 трлн руб.)**. В их структуре увеличились средства ФК (**+0,6 трлн руб.**), что может быть связано с некоторым снижением госрасходов по сравнению с июлем, а также поступлением дивидендов в бюджет (всего **~0,9 трлн руб.**). При этом средства региональных бюджетов сократились на **0,1 трлн рублей**.
- Привлечения от Банка России значительно уменьшились (**-1,6 трлн руб., -38,5%**) после роста в конце июля, вызванного необходимостью выполнить усреднение обязательных резервов – банки ждали снижения КС, чтобы привлечь деньги дешевле. В августе КС не пересматривалась, поэтому спрос на ликвидность был более равномерным ¹⁷.
- Объем сделок репо уменьшился на **1,7 трлн рублей**. При этом портфель кредитов под залог нерыночных активов ¹⁸ немного вырос (**~150 млрд руб.**) – отдельные банки нуждались в них для выполнения НКЛ.

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: ф.о. 0409101 и 0409110.



ЛА выросли, в том числе из-за включения ценных бумаг в Ломбардный список

Объем рублевой ликвидности

26,8 трлн руб.

01.09.25

+0,5 трлн руб. м/м

+1,9% м/м

+21,4% г/г

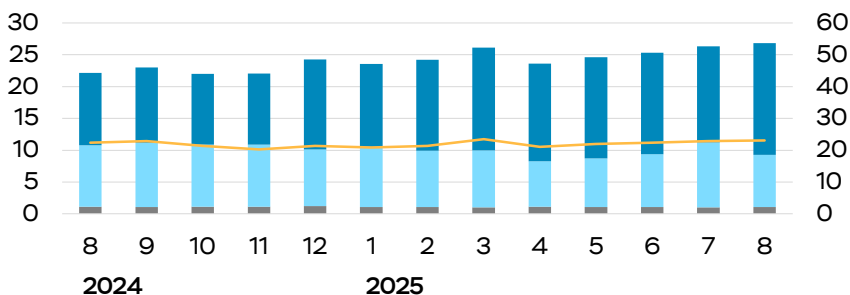
- Рублевые ЛА ¹⁹ увеличились на **0,5 трлн руб. (+1,9%)**. Одной из причин стало расширение Ломбардного списка ²⁰.
- В структуре рублевых ЛА увеличилось незаложенное рыночное обеспечение (**+2,4 трлн руб.**). При этом снизились средства в Банке России (**-2,0 трлн руб.**), в основном из-за закрытия сделок репо с регулятором (см. с. 8).
- Покрытие клиентских средств ²¹ рублевыми ЛА остается комфортным – **23,1% (+0,2 п.п.)**.

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)



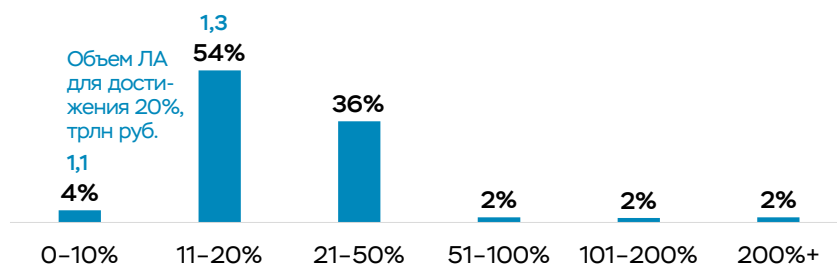
Источники: ф.о. 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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

- Доля банков в активах сектора



Источники: ф.о. 0409101, 0409110 и 0409501.



Прибыль снизилась преимущественно из-за роста резервов по кредитам ЮЛ

Чистая прибыль

203 млрд руб.

ROE

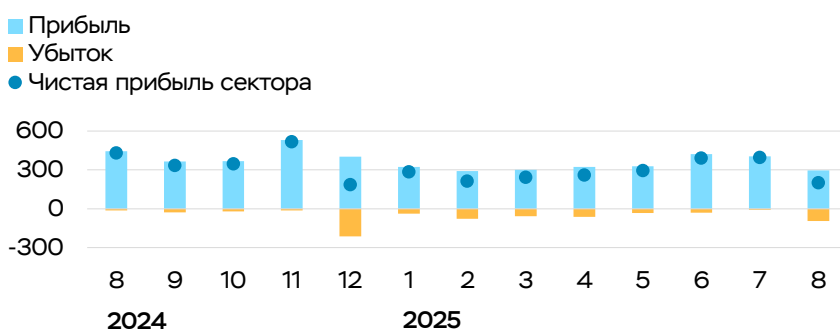
13,0%

Август

- Чистая прибыль (за вычетом дивидендов от российских дочерних банков ⁽⁴⁾) уменьшилась почти в 2 раза, до **203 млрд** после **397 млрд руб.** в июле, а доходность на капитал (ROE) – до **13,0** с **24,9%**.
- Отчасти это объясняется снижением основной прибыли ⁽²²⁾ – до **192 млрд руб.** (**-87 млрд руб.**, **-31%**). Отрицательно повлияли преимущественно следующие факторы:
 - рост отчислений в резервы (**+67 млрд руб.**, **+36%**) отдельными банками по старым проблемным кредитам;
 - сокращение ЧПД (**-36 млрд руб.**, **-6%**), в основном в корпоративном сегменте, где на кредиты с плавающими ставками приходится ~65% портфеля. Доходность по ним переоценена вслед за снижением КС (на 2 п.п., до 18% с 28.07.25).
- Неосновные (волатильные) доходы снизились до **90 млрд руб.** (**-64 млрд руб.**, **42%**), по большей части из-за меньших дивидендов от дочерних компаний (**4 млрд руб.**) после крупных выплат в июле (**-60 млрд руб.**).
- Помимо этого, выросли налоговые отчисления (**+33 млрд руб.**): в предыдущем месяце отдельные банки отразили меньше налогов из-за разницы в признании доходов между бухгалтерским и налоговым учетом ⁽²³⁾.
- Совокупный финансовый результат сектора составил **207 млрд руб.**, что сопоставимо с прибылью. В августе переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале, была незначительной (**4 млрд руб.**).
- С начала года банки заработали **2,3 трлн руб.**, что немного ниже прибыли за аналогичный период прошлого года (**2,4 трлн руб.**).

Ежемесячная чистая прибыль

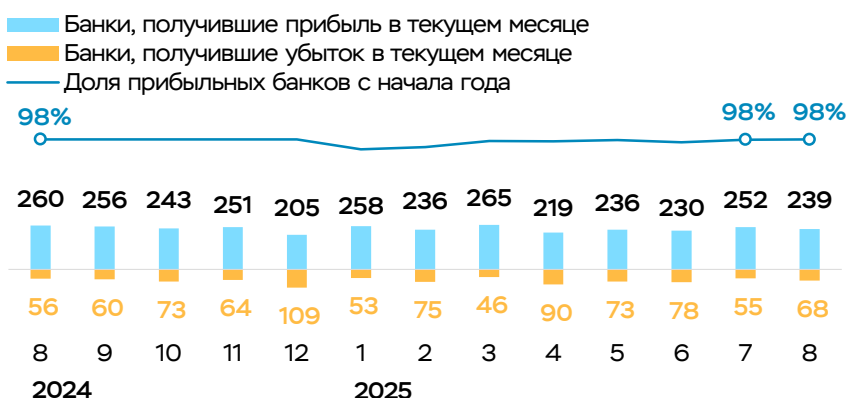
млрд руб.



Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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





Чистая прибыль поддержала рост балансового капитала

Балансовый капитал

18,9 трлн руб. ⁴

01.09.25

+180 млрд руб. м/м

+1,0% м/м

+16,8% г/г

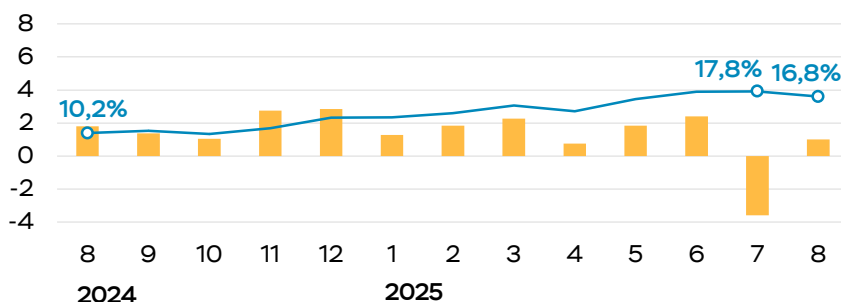
- Балансовый капитал увеличился на **180 млрд руб.** ⁴ (+1,0% к июлю), на что положительно повлияла чистая прибыль (**203 млрд руб.**). При этом рост частично нивелировался начислением дивидендов (**-41 млрд руб.**).
- С начала года балансовый капитал увеличился на **1,4 трлн руб.** ⁴. Совокупный финансовый результат банков составил **2,8 трлн руб.**, но прирост капитала был ниже из-за дивидендных выплат (**-1,5 трлн руб.**).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **16,8%** при росте кредитования на более умеренные **~8%**, что позволяет банкам быстрее накапливать запас капитала.
- По предварительным данным, в августе показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) ²⁴ снизился на **0,1 п.п.**, до **12,7%**. Это произошло из-за опережающего роста АВР (+1,5%, в основном из-за увеличения требований к корпоративным заемщикам) относительно капитала (+1,2%, повлияла полученная прибыль).

Балансовый капитал

%

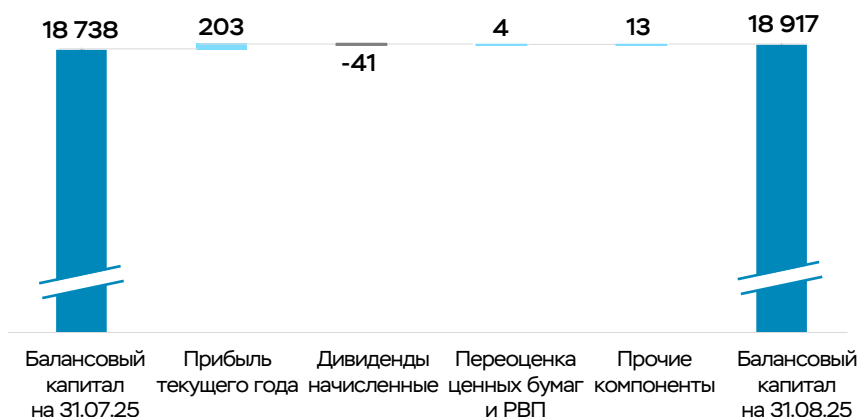
Значения приведены
на конец месяца

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.





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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.08.25	% от активов	01.09.25	% от активов
Активы	25					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	16 335	8,2	13 999	7,0
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	3 023	1,5	3 243	1,6
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	555	0,3	555	0,3
Межбанковские кредиты	26 27	10,6	18 093	9,1	18 751	9,4
Ценные бумаги	25 761	12,9	27 019	13,6	27 316	13,7
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	26 363	13,3	26 697	13,4
Переоценка	-1 078	-0,5	-413	-0,2	-397	-0,2
Облигации до учета переоценки	28	26 621	13,4	27 050	13,6	27 366
Облигации РФ	16 423	8,2	16 702	8,4	16 758	8,4
Облигации субъектов РФ	169	0,1	142	0,1	139	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 064	0,5	1 057	0,5
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 794	3,4	6 901	3,5
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 897	1,0	1 963	1,0
Прочие (в том числе нерезидентов)	29	353	0,2	333	0,2	432
Непогашенные в срок	128	0,1	118	0,1	118	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-140	-0,1	-141	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-134	-0,1	-131	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	632	0,3	594	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	25	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 155	2,1	4 182	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	26	119 748	60,1	120 039	60,5	121 890
Кредиты выданные	27	127 984	64,2	128 841	64,9	130 872
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	87 973	44,3	89 197	44,8
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	74 667	37,6	75 436	37,9
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 343	5,7	11 782	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 286	0,6	1 284	0,6
Кредиты государственным структурам	347	0,2	294	0,1	309	0,2
Прочие размещенные средства	30	402	0,2	383	0,2	386
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 811	18,5	37 109	18,6
Ипотечное жилищное кредитование	31	20 100	10,1	20 337	10,2	20 555
Потребительское кредитование	14 573	7,3	13 293	6,7	13 290	6,7
Автокредитование	2 602	1,3	2 719	1,4	2 794	1,4
Прочие	354	0	467	0	470	0,2
Начисленные проценты	3 177	1,6	4 057	2,0	4 565	2,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 699	-4,4	-8 845	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-103	-0,1	-137	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	657	0,3	656	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	26	0,0	28	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	8 595	4,3	8 384	4,2
Основными средствами	1 654	0,8	1 672	0,8	1 678	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 564	1,3	2 578	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	152	0,1	161	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 207	2,1	3 967	2,0
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	198 498	100,0	199 004	100,0

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



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.08.25	% от активов	01.09.25	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	32 4 832	2,4	4 094	2,1	2 519	1,3
Средства банков	32 23 271	11,7	19 798	10,0	20 594	10,3
Государственные средства	11 230	5,6	10 682	5,4	11 116	5,6
Средства клиентов	128 247	64,4	129 653	65,3	131 263	66,0
Средства юридических лиц	32 61 303	30,8	58 343	29,4	59 596	29,9
Средства юридических лиц (депозиты)	33 40 554	20,4	36 972	18,6	37 985	19,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	21 371	10,8	21 610	10,9
Средства физических лиц	57 533	28,9	61 148	30,8	61 155	30,7
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	43 555	21,9	43 610	21,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	17 593	8,9	17 545	8,8
Счета эскроу	6 111	3,1	6 705	3,4	6 829	3,4
Прочие	3 300	1,7	3 457	1,7	3 684	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 33 2 132	1,1	1 974	1,0	1 973	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	587	0,3	574	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	352	0,2	356	0,2
Субординированный долг	3 043	1,5	3 238	1,6	3 221	1,6
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	124	0,1	101	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	9 257	4,7	8 328	4,2
Всего обязательств	181 712	91,2	179 760	90,6	180 046	90,5
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 703	2,4	4 710	2,4
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-504	-0,3	-500	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	34 9 273	4,7	12 106	6,1	12 079	6,1
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	2 183	1,1	2 425	1,2
Прочие составляющие капитала	95	0,0	249	0,1	244	0,1
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	18 738	9,4	18 958	9,5
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	198 498	100,0	199 004	100,0

Источники: отчетность кредитных организаций (ф.о. 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								
	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	
Активы	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	
Прирост за месяц	35 36	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354	-795	-326	1 367	1 329	4 318	900
Прирост с начала года		15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	-2 396	-2 722	-1 356	-27	4 292	5 191
Прирост за год	35 36	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187	22 493	19 089	16 685	18 496	19 033	18 630
м/м, %	36	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5
г/д, %	36	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8	-1,2	-1,4	-0,7	0,0	2,3	2,7
г/г, %	36	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5	13,1	10,9	9,3	10,4	10,5	10,2
Вложения в облигации	32	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697
Прирост за месяц		-12	183	-127	316	3 477	-263	533	-189	303	247	555	465	375
Прирост с начала года		-121	62	-65	251	3 729	-263	271	81	384	631	1 186	1 651	2 026
Прирост за год		710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	3 810	4 230	4 360	4 971	5 489	5 876
м/м, %		-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,8	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4
г/д, %		-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,5	4,8	6,7	8,2
г/г, %		3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	17,6	19,7	20,2	23,2	25,7	27,5
Кредиты юрлицам	37	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380	85 260	85 576	86 110	86 044	86 591	87 973	89 197
Прирост за месяц		1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	802	797	306	566	954	1 423
Прирост с начала года		8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	-103	694	1 000	1 566	2 520	3 943
Прирост за год		14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	11 165	10 492	9 467	9 037	8 168	8 034
м/м, %		1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	0,9	0,9	0,4	0,7	1,1	1,6
г/д, %		12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	-0,1	0,8	1,2	1,9	3,0	4,6
г/г, %		22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	14,9	13,8	12,2	11,5	10,2	9,8
Кредиты субъектам МСП	38	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	14 571	14 861	15 121	15 350	15 515	13 521	-
Прирост за месяц		531	251	62	243	41	77	181	298	264	236	166	-1 999	-
Прирост с начала года		1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	258	556	819	1 055	1 221	-778	-
Прирост за год		3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	2 064	1 978	1 816	1 364	1 315	351	-
м/м, %		4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	1,3	2,0	1,8	1,6	1,1	-12,9	-
г/д, %		11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	1,8	3,9	5,7	7,4	8,5	-5,5	-
г/г, %		28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	16,5	15,3	13,6	9,7	9,2	2,6	-
Кредиты физлицам	39	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811	36 709	36 718	36 740	36 864	36 880	36 811	37 109
Прирост за месяц		461	401	169	123	-192	-98	-100	16	24	131	97	175	298
Прирост с начала года		4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	-182	-157	-26	71	246	545
Прирост за год		7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	3 481	2 930	2 347	1 481	1 208	1 045
м/м, %		1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	0,0	0,1	0,4	0,3	0,5	0,8
г/д, %		12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	-0,5	-0,4	-0,1	0,2	0,7	1,5
г/г, %		23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1	11,8	10,0	8,3	6,5	4,0	3,3	2,8

Источники: отчетность кредитных организаций (ф.о. 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							
	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
ИЖК ⁽⁴⁰⁾	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404	20 337	20 555
Прирост за месяц	174	171	142	80	71	-39	48	65	109	124	138	177	219
Прирост с начала года	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9	73	182	306	444	621	840
Прирост за год	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 023	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304
м/м, %	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1
г/д, %	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2
г/г, %	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4	12,0	10,9	10,0	8,8	6,3	6,5	6,7
Задолженность населения по ипотеке ⁽³⁾	21 466	21 610	21 720	21 778	21 827	21 762	21 787	21 829	21 913	22 015	22 105	22 257	22 448
Прирост за месяц	151	144	110	58	49	-65	26	41	84	102	90	151	191
Прирост с начала года	1 791	1 935	2 044	2 102	2 150	-65	-38	3	87	190	280	431	622
Прирост за год	3 884	3 349	2 991	2 581	2 150	1 983	1 910	1 745	1 591	1 387	906	942	982
м/м, %	0,7	0,7	0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,4	0,7	0,9
г/д, %	9,1	9,8	10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,3	2,0	2,9
г/г, %	22,1	18,3	16,0	13,4	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,3	4,4	4,6
Потребительские ссуды ⁽⁴¹⁾	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 642	13 599	13 492	13 487	13 363	13 293	13 290
Прирост за месяц	193	102	-50	22	-271	-36	-133	-38	-105	-5	-111	-70	-3
Прирост с начала года	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170	-208	-313	-318	-429	-499	-502
Прирост за год	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	825	472	176	-226	-504	-700
м/м, %	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	-0,8	0,0	-0,8	-0,5	0,0
г/д, %	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3	-1,2	-1,5	-2,2	-2,3	-3,1	-3,6	-3,6
г/г, %	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9	7,9	5,6	3,0	0,9	-1,9	-3,7	-4,9
Автокредиты	2 387	2 511	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794
Прирост за месяц	103	124	49	31	11	-9	-21	-2	10	12	66	60	75
Прирост с начала года	672	797	845	876	887	-9	-29	-31	-21	-9	57	117	192
Прирост за год	894	970	953	934	887	842	753	660	594	508	486	436	407
м/м, %	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7
г/д, %	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4
г/г, %	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1
Средства физлиц без эскроу ⁽⁴²⁾	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533	56 937	57 598	57 892	59 407	59 397	60 257	61 148	61 155
Прирост за месяц	675	676	678	623	3 872	-454	1 059	451	1 605	106	866	757	67
Прирост с начала года	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454	605	1 055	2 660	2 767	3 633	4 390	4 457
Прирост за год	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721	11 650	11 209	11 823	10 668	10 719	10 914	10 306
м/м, %	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8	1,9	0,8	2,8	0,2	1,5	1,3	0,1
г/д, %	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8	1,1	1,8	4,7	4,9	6,4	7,7	7,8
г/г, %	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0	25,2	23,8	24,6	21,6	21,4	21,5	20,0
Средства юрлиц ⁽⁴³⁾	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303	61 234	60 160	58 025	57 395	57 316	57 182	58 343	59 596
Прирост за месяц	692	1 026	840	923	1 295	335	67	-1 691	-394	253	-118	779	1 428
Прирост с начала года	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335	402	-1 289	-1 683	-1 430	-1 548	-769	658
Прирост за год	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778	6 319	5 511	2 430	3 933	4 065	4 008	4 743
м/м, %	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5	0,1	-2,8	-0,7	0,4	-0,2	1,4	2,4
г/д, %	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5	0,7	-2,2	-2,8	-2,4	-2,6	-1,3	1,1
г/г, %	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6	11,6	10,2	4,2	7,1	7,4	7,2	8,4

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2024					2025							
	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг
Ключевая ставка, % годовых	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	17,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	–
Вклады физлиц	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	–
Кредиты нефинансовым организациям	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	–
Кредиты физлицам	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	–
ИЖК	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	–
Валютизация, %													
Средства организаций	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1	15,9	15,9	15,4	15,2	16,0	15,7
Вклады физлиц	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9	5,6	5,4	5,2	5,2	5,3	5,3
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	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3	11,8	11,7	11,6	11,5	11,8	11,9
Просроченная задолженность, % от портфеля ^{4.4}													
Корпоративные кредиты	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,8	2,8	2,8	2,8
Розничные кредиты	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0	4,1	4,2	4,4	4,5	4,7	4,7

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



Примечания (1/4)

1	Данные приводятся без учета Банка непрофильных активов	7	С корректировкой на сделки секьюритизации в июле 2025 года в размере ~245 млрд рублей
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	«Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная и Арктическая ипотека», «ИТ-ипотека», «Сельская ипотека». До 01.01.24 – данные АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – данные по ф.о. 0409316, включающие в том числе выдачи новых траншей по старым кредитам, предоставленным в рамках программ господдержки ипотечного кредитования
3	В показателе «задолженность населения по ИЖК», помимо портфеля ИЖК на балансе банков (по данным ф.о. 0409316), также учитываются ИЖК, переданные ипотечным агентам в рамках сделок секьюритизации (по оценочным данным на основе ф.о. 0409316 и бухгалтерской отчетности ипотечных агентов)	9	Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 07.08.25 «Увеличен уровень возмещения банкам по Семейной и Дальневосточной и арктической ипотеке»
4	Чистая прибыль за август 2025 года и с начала года, прирост балансового капитала за август 2025 года, с начала года и за 12 месяцев, а также величина балансового капитала на 01.09.25 приведены с корректировкой на дивиденды от российских дочерних банков (отдельные банки-получатели отразили дивиденды в составе прибыли в августе, при этом банки-плательщики отразили их в составе капитала в сентябре)	10	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным данным АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банков
5	Требования к компаниям включают корпоративные кредиты, вложения в корпоративные облигации без переоценки, резервов, корректировок МСФО 9 и вложения в векселя без переоценки, резервов, корректировок МСФО 9. Здесь и далее прирост требований к компаниям и корпоративных кредитов приведен с исключением эффекта реструктуризации крупной сделки обратного репо, которая раньше не отражалась в портфеле корпоративных кредитов. Данные по требованиям к компаниям на предыдущие даты также были уточнены	11	Под проблемными кредитами для корпоративного и розничного портфелей понимаются ссуды IV и V категорий качества. Проблемные кредиты для розничного портфеля рассчитаны с аналитическими допущениями сотрудников Департамента банковского регулирования и аналитики. Данные приведены без учета Банка непрофильных активов
6	Среднесрочный прогноз Банка России	12	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В августе 2025 года ~58% (170 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 35,2% (103 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,5% (1,3 млрд руб.) – физлицами, 3,5% (10,2 млрд руб.) – НФО, 1,7% (5,1 млрд руб.) – нерезидентами



Примечания (2/4)

13	Без учета средств на счетах эскроу	20	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 06.08.25 «Совет директоров Банка России принял решение об изменении перечня ценных бумаг, входящих в Ломбардный список»
14	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов ФЛ	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
15	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	22	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов
16	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	23	Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в июле 2025»
17	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 8, август 2025 года	24	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов
18	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	25	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 ф.о. 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
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	26	С учетом приобретенных прав требования



Примечания (3/4)

27	С учетом начисленных процентов	34	В том числе резервный фонд
28	Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена 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 ф.о. 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)	35	Прирост (в абсолютной и относительной величине) 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)
29	В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	36	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) м/м, % – относительное изменение за месяц; (III) г/д, %, г/г, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. При расчете показателей используется цепной метод
30	В основном представлены требования по аккредитивам	37	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
31	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за август 2025 года предварительные	38	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.07.25 составила 13 637 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»
32	С учетом переоценки	39	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 ф.о. 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
33	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций	40	Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за август 2025 года предварительные



Примечания (4/4)

- | | |
|----|--|
| 41 | Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным ф.о. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные за август 2025 года предварительные |
| 42 | В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» |
| 43 | Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» |
| 44 | Показатель рассчитан по данным ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» |



Список сокращений

3к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
2п23	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
г/г	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
г/д	Относительное изменение с начала отчетного года
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
КС	Ключевая ставка
ЛА	Ликвидные активы
м/м	Относительное изменение за месяц
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
ПДН, ПДН 80+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 80%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФЛ	Физические лица
ф.о.	Форма отчетности
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции