



Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮЛЕ 2025

Информационно-аналитический материал

Август 2025



Ключевые показатели сектора в июле 2025 года ¹



Действующие КО²

352

Количество КО
не изменилось

СЗКО
11

БУЛ<sup>Без
СЗКО</sup>
203

ББЛ
94

НКО
44

Требования к компаниям

2



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) ускорился до 1,1% ² после 0,9% в июне.

Увеличились в основном рублевые корпоративные кредиты. Значимая часть прироста пришлась на застройщиков жилья.

Розничные кредиты

3



Задолженность населения по ипотеке выросла на 0,7% ³ (+0,6% в июне). Выдачи увеличились на ~15%, при этом основной объем кредитов (~85%), как и в июне, заемщики получили по госпрограммам.

Портфель потребительских кредитов продолжил сокращаться (-0,5% после -0,8% в июне), преимущественно в сегменте кредитов наличными.

Фондирование

7



Средства населения по-прежнему активно росли (+1,3% против +1,5% в июне).

Средства юрлиц также значительно увеличились (+1,4% после -0,2% в июне), что может объясняться авансированием госрасходов в начале квартала.

Ликвидность

9



Объем рублевых ЛА вырос на 1,0 трлн руб. благодаря заметному приросту клиентских средств (+1,6 трлн руб.) относительно кредитов (+1,1 трлн руб.) и привлечением от Банка России под залог нерыночных активов (+0,4 трлн руб.). Кроме того, ликвидность временно поддержал субординированный депозит ФНБ (0,2 трлн руб.), полученный на финансирование инфраструктурного проекта.

Финансовый результат

10



Прибыль сектора составила 397 млрд руб., что в целом соответствует результату июня (392 млрд руб. ⁴).

С начала года банки заработали 2,1 трлн руб., что в целом соответствует прибыли за аналогичный период прошлого года.

Капитал

11



Балансовый капитал сектора сократился на 0,7 трлн руб. ⁴. Причиной стала выплата существенных дивидендов (1,1 трлн руб.), что частично нивелировалось заработанной прибылью (397 млрд руб.) и положительной переоценкой ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (+118 млрд руб.).

С начала года капитал увеличился на 1,2 трлн руб. ⁴.

Дата отсечения данных – 18.08.25.

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 оставался умеренным

Требования к компаниям

93,7 трлн руб.

01.08.25

+1,0 трлн руб. м/м

+1,1% м/м

+11,2% г/г

Корпоративные кредиты

88,0 трлн руб.

01.08.25

+1,0 трлн руб. м/м

+1,1% м/м

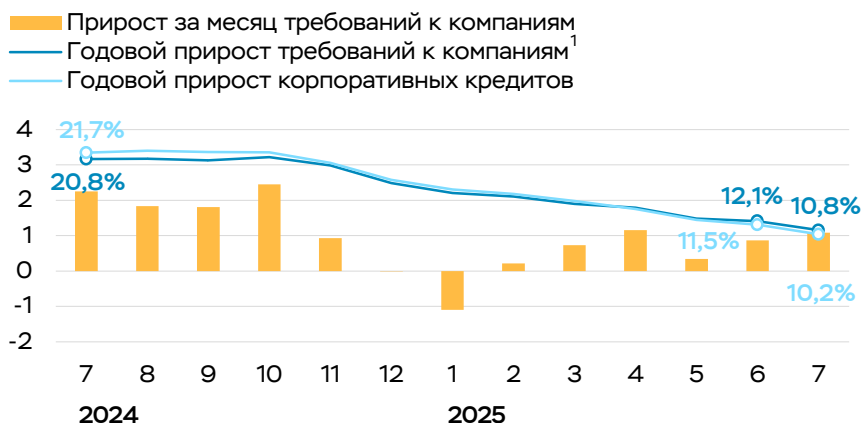
+10,2% г/г

- Требования к компаниям с учетом вложений в корпоративные облигации увеличились на **1 трлн руб.** **5**, **+1,1%** (**+0,8 трлн руб.**, **+0,9%**, в июне).
- В основном росли рублевые корпоративные кредиты (**+1,0 трлн руб.** **2**, **+1,2%**). По предварительным данным, значимая часть прироста пришлась на застройщиков жилья (**+0,3 трлн руб.**).
- Кроме того, банки нарастили вложения в корпоративные облигации (**+0,1 трлн руб.**), в основном в новые выпуски торговых и транспортных компаний.
- Если рассматривать прирост требований к компаниям в годовом выражении, то он продолжил постепенно замедляться (до **10,8** с **12,1%** в июне после пикового **21%** в 2024 году). 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: форма отчетности 0409101.



Ипотека увеличилась за счет госпрограмм

ИЖК на балансе банков

20,3 трлн руб.

01.08.25

+0,9%

м/м

+6,5%

г/г

Задолженность населения по ипотеке

22,3 трлн руб.

01.08.25

+0,7%

м/м

+4,6%

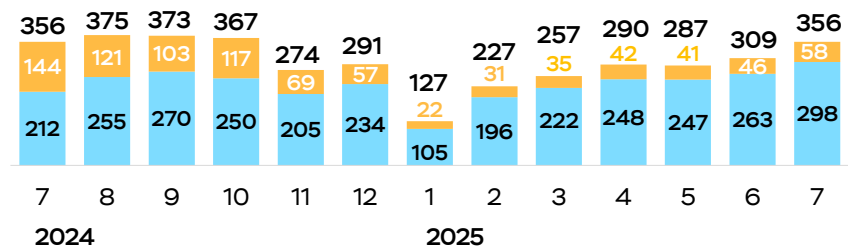
г/г

- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке **3** продолжила умеренно расти (+0,7% после +0,6% в июне), что сопоставимо со среднемесячным приростом за 2п24 (0,5%), когда уже перестала действовать массовая «Льготная ипотека». Ипотечный портфель на балансе банков также увеличился – на **0,9%** **7** (+0,7% в июне).
- Объемы выдач ипотеки выросли на **15%**, до **356 млрд** после **309 млрд руб.** в июне. Основной объем кредитов (~85%) по-прежнему выдавался по госпрограммам **8**, в частности на «Семейную ипотеку» пришлось **256 млрд руб.** (220 млрд руб. в июне).
- Рост выдач поддерживала повышенная субсидия Минфина России по «Семейной ипотеке» и «Дальневосточной и арктической ипотеке», которая действовала до 07.08.25. Затем в августе меру поддержки продлили до 01.11.25 **9**, сократив при этом размер возмещения на 0,5 процентного пункта. Так, возмещение банкам по кредитам на покупку квартиры будет составлять «КС + 2,5 п.п.» (с 07.02.25 по 06.08.25 – «КС + 3,0 п.п.»), а для кредитов на ИЖС – «КС + 3,0 п.п.» (ранее – «КС + 3,5 п.п.»).
- Выдачи рыночной ипотеки остаются низкими (~60 млрд руб.) в условиях высоких ставок. В конце июля средняя ставка по рыночным программам составляла **23,1%** **10** (по сравнению с концом июня она уменьшилась на 1,8 п.п.).

Выдачи

8 млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



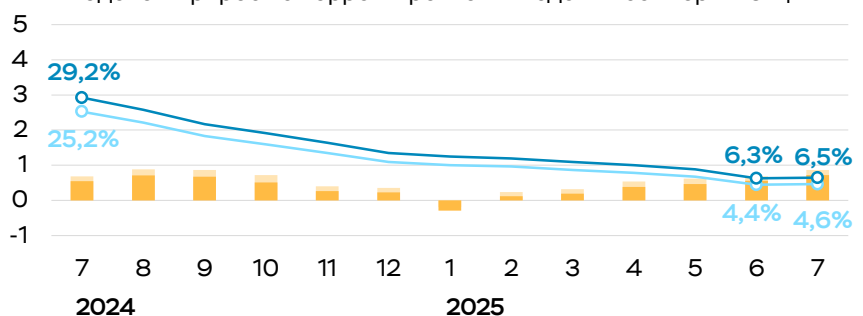
ИЖК

%

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 июль 2025 года предварительные, расчет выполнен с аналитическими допущениями

■ 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.



Необеспеченное потребительское кредитование продолжило сжиматься

Объем портфеля НПС

13,3 трлн руб.

01.08.25

-0,5%

м/м

-3,7%

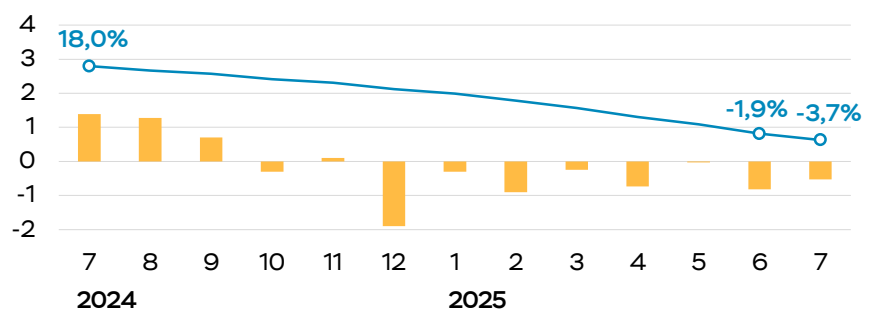
г/г

- В июле, по предварительным данным, портфель необеспеченных потребительских кредитов сократился на **0,5%** после **-0,8%** в июне. Кредиты наличными по-прежнему выдавались не очень активно – несмотря на некоторое смягчение ДКУ, ставки по ним все еще высокие. Кредитные карты, напротив, пользовались спросом из-за наличия беспроцентного льготного периода.
- Автокредитование активно росло второй месяц подряд (**+2,3%** после **+2,5%** в июне). Спрос стимулировали маркетинговые акции дилеров, а также программы кредитования с субсидией автопроизводителей. Кроме того, в конце мая программа льготного кредитования для покупки отечественных автомобилей была расширена на многодетные семьи **11**.

НПС %

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

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ %

Макронадбавки
повышены в два этапа:
01.07.24 и 01.09.24

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 существенно не изменилось

Кредиты IV–V к.к. ¹²

Корпоративные

3,4 трлн руб.

01.08.25

4,2% портфеля

-0,03 п.п.

Розничные

2,2 трлн руб.

01.08.25

6,0% портфеля

+0,1 п.п.

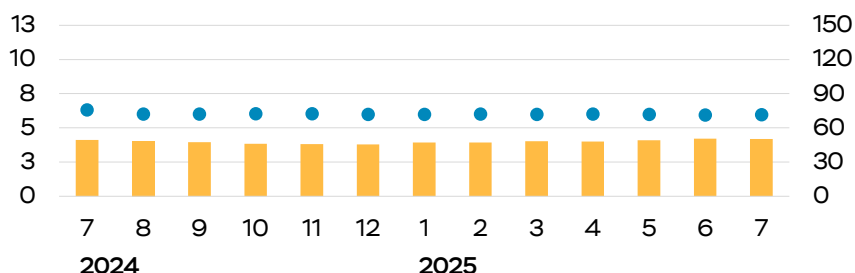
- Доля проблемных кредитов в корпоративном портфеле с июня не изменилась (**4,2%**), а в рознице продолжила расти, хотя и медленнее, чем в предыдущие месяцы (**+0,1 п.п.**, до **6,0%**, после средних **+0,2 п.п.** за январь – июнь). Выходят на просрочку необеспеченные потребительские кредиты, выданные 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 проблемных кредитов индивидуальными резервами. Он не изменился по сравнению с прошлым месяцем, составив на 01.08.25 **71%** в корпоративном кредитовании и **87%** в розничном.

Корпоративные кредиты IV–V к.к.

% от портфеля

■ Корпоративные кредиты IV и V к.к.

● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)

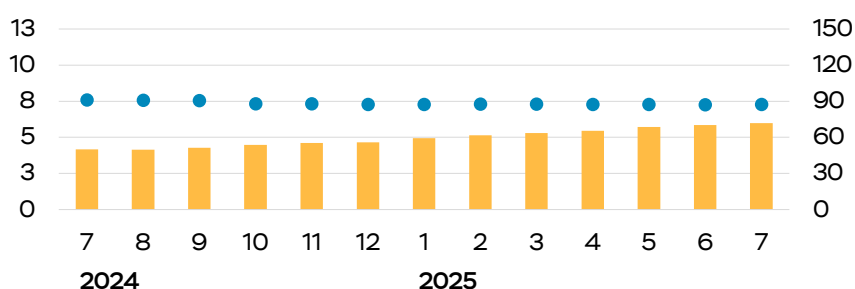


Розничные кредиты IV–V к.к.

% от портфеля

■ Розничные кредиты IV и V к.к.

● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки немного нарастили вложения в облигации

Объем вложений
в облигации

26,5 трлн руб.

+0,5 трлн руб.
+1,8%

Июль к июню

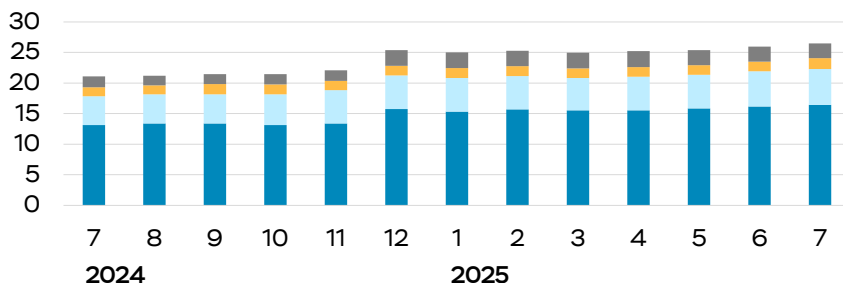
- Портфель облигаций на балансе банков увеличился на **0,5 трлн руб.** **5** (+1,8%), в основном за счет ОФЗ и ИЦБ.
- Вложения в ОФЗ (+0,2 трлн руб.) увеличились за счет выкупа новых выпусков на **0,4 трлн руб.**, начисления купонного дохода на **0,1 трлн руб.** и положительной переоценки на **0,1 трлн руб.** на фоне снижения КС на 2 п.п. с 28.07.25. Рост нивелировался погашениями на **0,3 трлн руб.** и продажами прочим участникам рынка на **0,1 трлн руб.**
- Активность Минфина России немного увеличилась: объем размещений ОФЗ составил **0,7 трлн руб.** **13** (0,6 трлн руб. в июне), из которых почти 70% выкупили банки. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка составила ~14,6%).
- Портфель ипотечных бумаг вырос на **0,2 трлн руб.**: банки-оригинаторы выкупили свои выпуски ИЦБ с поручительством АО «ДОМ.РФ». Это позволяет им привлекать дополнительную ликвидность, в том числе у Банка России.
- Портфель корпоративных облигаций увеличился на **0,1 трлн руб.** (см. с. 2).
- В условиях смягчения ДКУ непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости (**10,2 трлн руб.**, или **38%** всего портфеля), сократилась на **0,2 трлн руб.**, до **~0,5 трлн руб.** Остаток незначительный и будет сокращаться 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: форма отчетности 0409711.



Средства клиентов продолжили активно расти, несмотря на снижение ставок

Средства ФЛ

61,1 трлн руб.

01.08.25

+0,8 трлн руб. м/м

+1,3% м/м

+21,5% г/г

Средства ЮЛ

58,3 трлн руб.

01.08.25

+0,8 трлн руб. м/м

+1,4% м/м

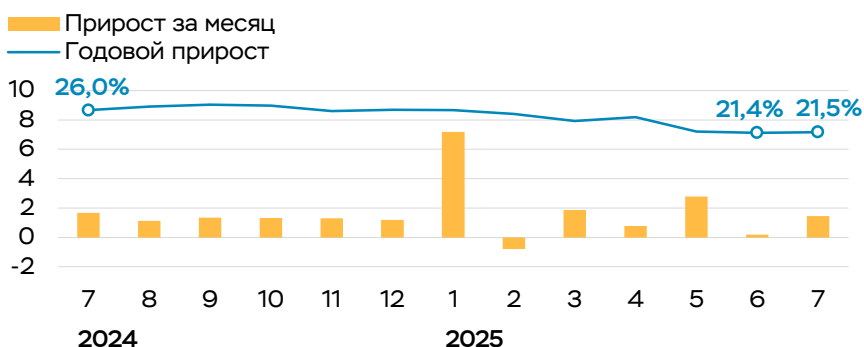
+7,2% г/г

- Средства населения ¹⁴ увеличились на существенные 0,8 трлн руб. (+1,3% после +1,5% в июне).
- В структуре рублевых средств (+0,8 трлн руб., +1,3%) выросли как остатки на срочных вкладах (+0,5 трлн руб., +1,1%), так и средства на рублевых текущих счетах (+0,3 трлн руб., +1,8%). Максимальные ставки по вкладам, хотя и оставались привлекательными, в течение месяца продолжили снижаться (-1,9 п.п., до 16,4% к концу июля ¹⁵), так как банки ожидали уменьшения КС (18% с 28.07.25).
- Средства в иностранной валюте почти не изменились (+5 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,2%).
- Поступление средств на счета эскроу несколько ускорилось (+113 млрд руб., +1,7% после +0,7% в июне), что связано с некоторым оживлением ипотеки и поступлением оплат по рассрочке.
- Средства юрлиц ¹⁶ увеличились на значительные 0,8 трлн руб. (+1,4% после -0,2% в июне), что может объясняться авансированием платежей по госконтрактам (см. с. 8). Выросли как рублевые (+0,6 трлн руб., +1,2%), так и валютные остатки (+0,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +2,4%).

Средства физлиц

%

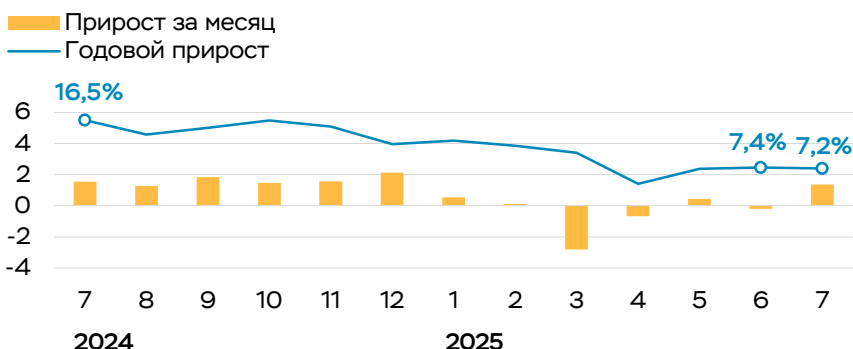
Значения приведены на конец месяца, приросты – без учета средств на счетах эскроу



Средства юрлиц

%

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Госсредства продолжили снижаться, а привлечения от Банка России – расти

Госсредства
10,7 трлн руб.

01.08.25

-0,3 трлн руб. м/м
-2,4% м/м
-18,0% г/г

Средства,
привлеченные
от Банка России ¹⁷
4,1 трлн руб.

01.08.25

+1,5 трлн руб. м/м
+60,0% м/м
-14,1% г/г

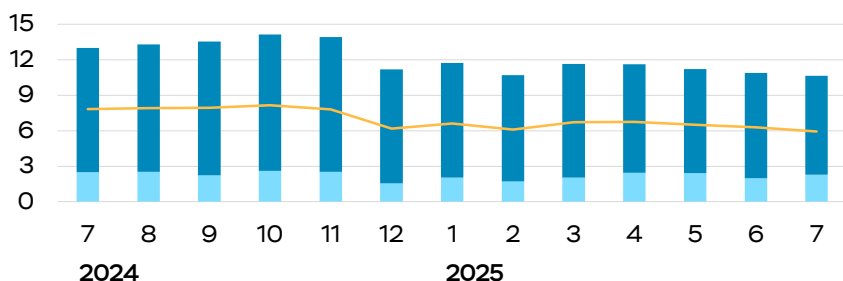
- В структуре госсредств (-0,3 трлн руб., -2,4%) сократились средства ФК (-0,6 трлн руб.), что может быть связано с авансированием госрасходов в начале квартала. При этом средства региональных бюджетов выросли на 0,3 трлн рублей.
- На фоне сокращения госсредств объем привлечений от Банка России увеличился на значительные 1,5 трлн руб. (+60%), главным образом из-за сделок репо (+1,1 трлн руб.). Кредиты под залог нерыночных активов выросли не так существенно (+0,4 трлн 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 увеличились на фоне роста средств клиентов и суборда от ФНБ

Объем рублевой ликвидности

26,3 трлн руб.

01.08.25

+1,0 трлн руб. м/м

+3,9% м/м

+18,0% г/г

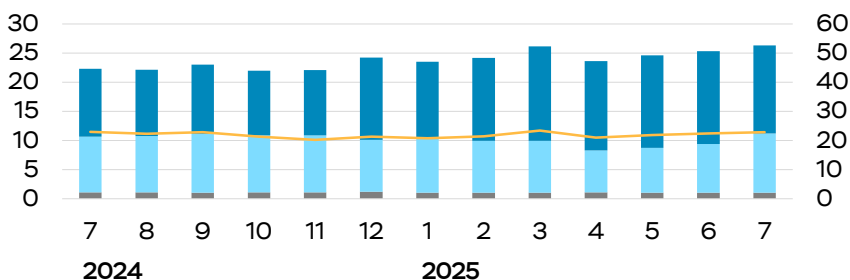
- Увеличению рублевых ЛА ¹⁸ на 1,0 трлн руб. (+3,9%) способствовали:
 - более активный прирост средств клиентов (+1,6 трлн руб.) относительно кредитов (+1,1 трлн руб.);
 - привлечение кредитов от Банка России под залог нерыночных активов (+0,4 трлн руб. ¹⁹);
 - получение субординированного депозита ФНБ (+0,2 трлн руб.) на инвестиционный проект, что временно поддержит ликвидность, пока на его реализацию не начнут выдаваться кредитные транши. В общей сложности за последние месяцы российские банки получили 0,5 трлн руб. от ФНБ, которые будут постепенно инвестироваться в различные инфраструктурные проекты.
- В итоге в структуре рублевых ЛА выросли средства от Банка России (+1,9 трлн руб.) и снизилось незаложенное рыночное обеспечение (-0,8 трлн руб.). Покрытие клиентских средств рублевыми ликвидными активами увеличилось до 22,9% (+0,5 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)



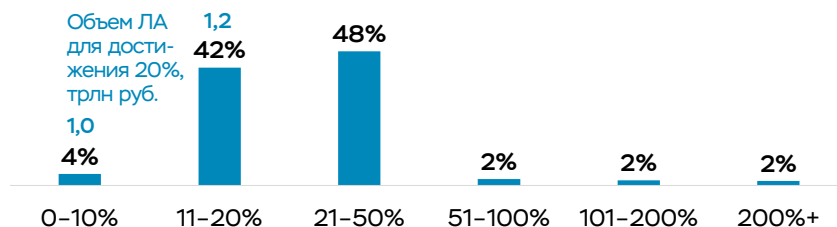
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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

- Доля банков в активах сектора



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



Чистая прибыль осталась на высоком уровне июня

Чистая прибыль

397 млрд руб.

ROE

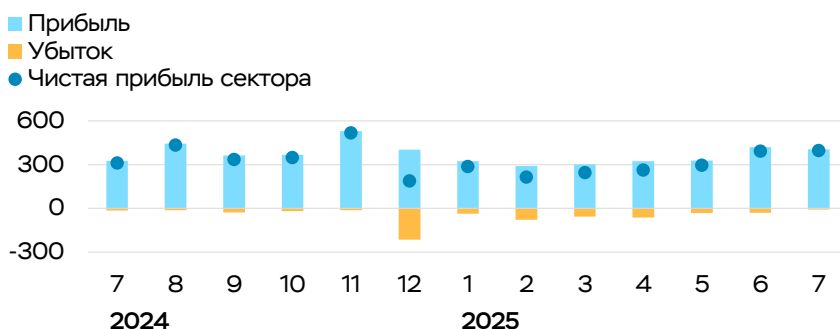
24,9%

Июль

- Чистая прибыль сектора составила **397 млрд** после **392 млрд руб.** в июне ⁴. Доходность на капитал (ROE) незначительно выросла – до **24,9** с **24,5%**.
- Основная прибыль ²⁰ сократилась до **285 млрд руб.** (**-44 млрд руб.**, **-13%**), несмотря на увеличение ЧПД (**+54 млрд руб.**, **+9%**) на фоне наращивания кредитного портфеля (см. с. 2). Снижение связано с ростом отчислений в резервы по прочим активам (**+101 млрд руб.**) относительно июня (тогда у банков были разовые восстановления по прочим требованиям). Резервы по кредитам при этом почти не изменились (**+5 млрд руб.**, **+4%**).
- Неосновные (волатильные) доходы – преимущественно от операций с валютой и дивиденды дочерних компаний – почти не изменились и составили **155 млрд руб.** (**-7 млрд руб.**).
- При этом у банков сократились налоговые отчисления (**-47 млрд руб.**) из-за разницы в отражении доходов между бухгалтерским и налоговым учетом. Она возникла в результате положительной переоценки отдельных активов в бухгалтерском учете (в налоговой базе эта переоценка не учитывается).
- Совокупный финансовый результат банковского сектора с учетом положительной переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (**118 млрд руб.**, в основном ОФЗ, см. с. 11), составил **~515 млрд руб.** (**~640 млрд руб.** в июне).
- С начала года банки заработали **2,1 трлн руб.**, что в целом соответствует прибыли за аналогичный период прошлого года.

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.



Балансовый капитал сократился из-за существенных дивидендов

Балансовый капитал

18,7 трлн руб. ⁴

01.08.25

-696 млрд руб. м/м

-3,7% м/м

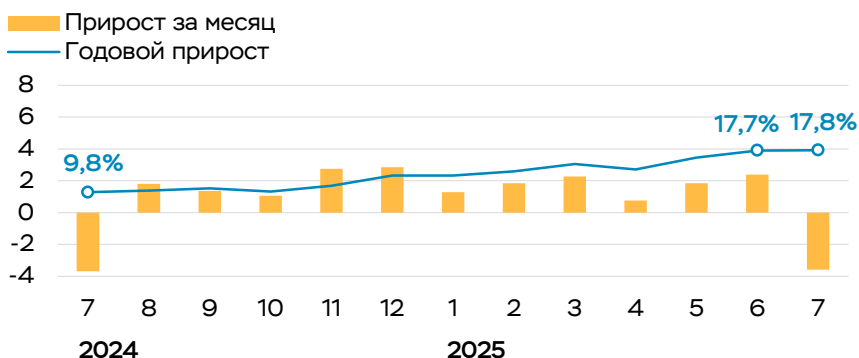
+17,8% г/г

- Снижение балансового капитала сектора на **0,7 трлн руб.** (**-3,7%** ⁴) обусловлено начислением дивидендов некоторыми крупными банками на общую сумму **1,1 трлн руб.** (в том числе **~0,6 трлн руб.** будет выплачено в бюджет). При этом капитал поддержала чистая прибыль (**397 млрд руб.**), а также значительная положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (**+118 млрд руб.**).
- С начала года балансовый капитал увеличился на **1,2 трлн рублей**. Совокупный финансовый результат банков составил **2,6 трлн руб.**, но отрицательное влияние оказали дивидендные выплаты (**-1,4 трлн руб.**).
- За 12 месяцев балансовый капитал вырос на **17,8%**, а кредитование увеличилось более сдержанно (**~8%**). Это позволяет банкам быстрее накапливать запас капитала.
- По предварительным данным, в июле показатель достаточности совокупного капитала (H1.O) ²¹ снизился на **0,6 п.п.**, до **12,8%**. Это вызвано уменьшением регуляторного капитала на **3,1%** (из-за крупных дивидендных выплат) и ростом ABP на **1,8%**.

Балансовый капитал

%

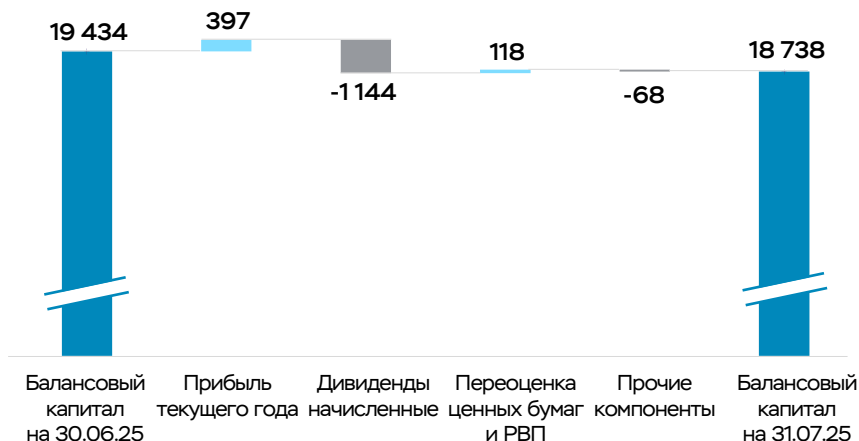
Значения приведены на конец месяца



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	01.07.25	% от активов	01.08.25	% от активов
Активы	22					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	13 971	7,2	16 335	8,2
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	3 082	1,6	3 023	1,5
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	555	0,3	555	0,3
Межбанковские кредиты	23 24 21 024	10,6	17 228	8,9	18 093	9,1
Ценные бумаги	25 761	12,9	26 245	13,6	27 019	13,6
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	25 810	13,4	26 363	13,3
Переоценка	-1 078	-0,5	-566	-0,3	-413	-0,2
Облигации до учета переоценки	25 26 621	13,4	26 651	13,8	27 050	13,6
Облигации РФ	16 423	8,2	16 588	8,6	16 702	8,4
Облигации субъектов РФ	169	0,1	147	0,1	142	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 048	0,5	1 064	0,5
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 709	3,5	6 794	3,4
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 710	0,9	1 897	1,0
Прочие (в том числе нерезидентов)	26 353	0,2	329	0,2	333	0,2
Непогашенные в срок	128	0,1	120	0,1	118	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-145	-0,1	-140	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-130	-0,1	-134	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	411	0,2	632	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	24	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 152	2,1	4 155	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	23 119 748	60,1	118 556	61,3	120 039	60,5
Кредиты выданные	24 127 984	64,2	127 275	65,8	128 841	64,9
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	86 591	44,8	87 973	44,3
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	73 612	38,1	74 667	37,6
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 009	5,7	11 343	5,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 286	0,7	1 286	0,6
Кредиты государственным структурам	347	0,2	310	0,2	294	0,1
Прочие размещенные средства	27 402	0,2	374	0,2	383	0,2
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 880	19,1	36 811	18,5
Ипотечное жилищное кредитование	28 20 100	10,1	20 404	10,6	20 337	10,2
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 363	6,9	13 293	6,7
Автокредитование	2 602	1,3	2 659	1,4	2 719	1,4
Прочие	151	0,1	457	0,2	462	0,2
Начисленные проценты	3 177	1,6	3 804	2,0	4 057	2,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 559	-4,4	-8 699	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-160	-0,1	-103	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	625	0,3	657	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	51	0,0	26	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	8 839	4,6	8 595	4,3
Основные средства	1 654	0,8	1 667	0,9	1 672	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 499	1,3	2 564	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	156	0,1	152	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 516	2,3	4 207	2,1
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	193 304	100,0	198 498	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	01.07.25	% от активов	01.08.25	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	29 4 832	2,4	2 559	1,3	4 094	2,1
Средства банков	29 23 271	11,7	18 673	9,7	19 798	10,0
Государственные средства	11 230	5,6	10 943	5,7	10 682	5,4
Средства клиентов	128 247	64,4	127 468	65,9	129 653	65,3
Средства юридических лиц	29 61 303	30,8	57 182	29,6	58 343	29,4
Средства юридических лиц (депозиты)	30 40 554	20,4	35 715	18,5	36 972	18,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	21 466	11,1	21 371	10,8
Средства физических лиц	57 533	28,9	60 257	31,2	61 148	30,8
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	42 987	22,2	43 555	21,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	17 270	8,9	17 593	8,9
Счета эскроу	6 111	3,1	6 591	3,4	6 705	3,4
Прочие	3 300	1,7	3 438	1,8	3 457	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 30 2 132	1,1	1 974	1,0	1 974	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	558	0,3	587	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	347	0,2	352	0,2
Субординированный долг	3 043	1,5	2 999	1,6	3 238	1,6
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	145	0,1	124	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	8 136	4,2	9 257	4,7
Всего обязательств	181 712	91,2	173 803	89,9	179 760	90,6
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 697	2,4	4 703	2,4
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-622	-0,3	-504	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	31 9 273	4,7	13 325	6,9	12 106	6,1
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	1 786	0,9	2 183	1,1
Прочие составляющие капитала	95	0,0	317	0,2	249	0,1
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	19 502	10,1	18 738	9,4
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	193 304	100,0	198 498	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						
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май	июн	июл
Активы	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498
Прирост за месяц	32 33	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354	-795	-326	1 367	4 318
Прирост с начала года		13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	-2 396	-2 722	-1 356	-27
Прирост за год	32 33	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187	22 493	19 089	16 685	18 496
м/м, %	33	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7
г/д, %	33	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8	-1,2	-1,4	-0,7	0,0
г/г, %	33	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5	13,1	10,9	9,3	10,4
Вложения в облигации	29	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		-52	-12	183	-127	316	3 477	-263	533	-189	303	247	555
Прирост с начала года		-109	-121	62	-65	251	3 729	-263	271	81	384	631	1 186
Прирост за год		652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	3 810	4 230	4 360	4 971
м/м, %		-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,8	1,2	1,0	2,2
г/д, %		-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,5	4,8
г/г, %		3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	17,6	19,7	20,2	23,2
Кредиты юрлицам	34	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		1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	802	797	306	566
Прирост с начала года		7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	-103	694	1 000	1 566
Прирост за год		14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	11 165	10 492	9 467	9 037
м/м, %		2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	0,9	0,9	0,4	0,7
г/д, %		10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	-0,1	0,8	1,2	1,9
г/г, %		21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	14,9	13,8	12,2	11,5
Кредиты субъектам МСП	35	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	14 571	14 861	15 121	15 350	15 515
Прирост за месяц		-1 035	531	251	62	243	41	77	181	298	264	236	166
Прирост с начала года		928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	258	556	819	1 055	1 221
Прирост за год		2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	2 064	1 978	1 816	1 364	1 315
м/м, %		-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	1,3	2,0	1,8	1,6	1,1
г/д, %		7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	1,8	3,9	5,7	7,4	8,5
г/г, %		29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	16,5	15,3	13,6	9,7	9,2
Кредиты физлицам	36	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		448	461	401	169	123	-192	-98	-100	16	24	131	97
Прирост с начала года		3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	-182	-157	-26	71
Прирост за год		7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	3 481	2 930	2 347	1 481
м/м, %		1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	0,0	0,1	0,4	0,3
г/д, %		11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	-0,5	-0,4	-0,1	0,2
г/г, %		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						
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май	июн	июл
ИЖК ⁽³⁷⁾	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404	20 337
Прирост за месяц	134	174	171	142	80	71	-39	48	65	109	124	138	177
Прирост с начала года	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9	73	182	306	444	621
Прирост за год	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 023	1 869	1 667	1 216	1 259
м/м, %	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9
г/д, %	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1
г/г, %	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4	12,0	10,9	10,0	8,8	6,3	6,5
Задолженность населения по ипотеке ⁽³⁾	21 315	21 466	21 610	21 720	21 778	21 827	21 762	21 787	21 829	21 913	22 015	22 136	22 296
Прирост за месяц	115	151	144	110	58	49	-65	26	41	84	103	121	159
Прирост с начала года	1 640	1 791	1 935	2 044	2 102	2 150	-65	-38	3	87	190	311	470
Прирост за год	4 296	3 884	3 349	2 991	2 581	2 150	1 983	1 910	1 745	1 591	1 387	937	981
м/м, %	0,5	0,7	0,7	0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,6	0,7
г/д, %	8,3	9,1	9,8	10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4	2,2
г/г, %	25,2	22,1	18,3	16,0	13,4	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4	4,6
Потребительские ссуды ⁽³⁸⁾	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 642	13 599	13 492	13 487	13 363	13 293
Прирост за месяц	208	193	102	-50	22	-271	-36	-133	-38	-105	-5	-111	-70
Прирост с начала года	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170	-208	-313	-318	-429	-499
Прирост за год	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	825	472	176	-226	-504
м/м, %	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	-0,8	0,0	-0,8	-0,5
г/д, %	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3	-1,2	-1,5	-2,2	-2,3	-3,1	-3,6
г/г, %	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9	7,9	5,6	3,0	0,9	-1,9	-3,7
Автокредиты	2 284	2 387	2 511	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719
Прирост за месяц	111	103	124	49	31	11	-9	-21	-2	10	12	66	60
Прирост с начала года	569	672	797	845	876	887	-9	-29	-31	-21	-9	57	117
Прирост за год	852	894	970	953	934	887	842	753	660	594	508	486	436
м/м, %	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3
г/д, %	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5
г/г, %	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1
Средства физлиц без эскроу ⁽³⁹⁾	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533	56 937	57 598	57 892	59 407	59 397	60 257	61 148
Прирост за месяц	562	675	676	678	623	3 872	-454	1 059	451	1 605	106	866	757
Прирост с начала года	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454	605	1 055	2 660	2 767	3 633	4 390
Прирост за год	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721	11 650	11 209	11 823	10 668	10 719	10 914
м/м, %	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8	1,9	0,8	2,8	0,2	1,5	1,3
г/д, %	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8	1,1	1,8	4,7	4,9	6,4	7,7
г/г, %	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0	25,2	23,8	24,6	21,6	21,4	21,5
Средства юрлиц ⁽⁴⁰⁾	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303	61 234	60 160	58 025	57 395	57 316	57 182	58 343
Прирост за месяц	836	692	1 026	840	923	1 295	335	67	-1 691	-394	253	-118	779
Прирост с начала года	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335	402	-1 289	-1 683	-1 430	-1 548	-769
Прирост за год	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778	6 319	5 511	2 430	3 933	4 065	4 008
м/м, %	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5	0,1	-2,8	-0,7	0,4	-0,2	1,4
г/д, %	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5	0,7	-2,2	-2,8	-2,4	-2,6	-1,3
г/г, %	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6	11,6	10,2	4,2	7,1	7,4	7,2

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2024						2025						
	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май	июн	июл
Ключевая ставка, % годовых	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	–
Вклады физлиц	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	–
Кредиты нефинансовым организациям	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	–
Кредиты физлицам	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	–
ИЖК	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	–
Валютизация, %													
Средства организаций	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1	15,9	15,9	15,4	15,2	16,0
Вклады физлиц	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9	5,6	5,4	5,2	5,2	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	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3	11,8	11,7	11,6	11,5	11,8
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴¹													
Корпоративные кредиты	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,8	2,8	2,8
Розничные кредиты	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0	4,1	4,2	4,4	4,5	4,7

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	С корректировкой на сделки секьюритизации в июле 2025 года в размере ~245 млрд руб. и в июне 2025 года в размере ~67 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 форме отчетности 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 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	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 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	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным данным АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банков
5	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	11	Подробнее см. в пресс-релизе Минпромторга России от 13.05.25 «Минпромторг России запускает подпрограмму «Семейный автомобиль»
6	Среднесрочный прогноз Банка России	12	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



Примечания (2/4)

13	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В июле 2025 года ~69% (475 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 24,6% (168 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,1% (0,7 млрд руб.) – физлицами, 4,1% (27,8 млрд руб.) – НФО, 1,1% (7,5 млрд руб.) – нерезидентами	18	В состав рублевых ликвидных активов включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору. Данные скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.23 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»
14	Без учета средств на счетах эскроу	19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
15	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	20	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов
16	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	21	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов
17	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	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 июль 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 и 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 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)
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) 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
27	В основном представлены требования по аккредитивам	34	Юрилица 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 июль 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 30.06.25 составила 15 695 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 и 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 июль 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 период с 01.11.24 по 01.07.25 скорректированы в связи с изменением методологии расчета. Данные за июль 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

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
ИЖС	Индивидуальное жилищное строительство
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 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
ФНБ	Фонд национального благосостояния
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала