



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Май 2025



Ключевые показатели сектора в апреле 2025 года ¹

 Действующие КО ²

352

СЗКО
11

БУЛ ^{Без СЗКО}
204
-1

ББЛ
94
-1

НКО
43
+3

Корпоративные кредиты 2



С учетом вложений в облигации требования к компаниям выросли на 1,1% после 0,7% в марте.

Рост в основном обеспечили корпоративные кредиты (+0,8 трлн руб. ², +0,9%), что сопоставимо с динамикой марта. При этом часть прироста связана с замещением облигаций обратным репо.

Розничные кредиты 3



Задолженность населения по ипотеке ³ увеличилась на 0,4 после 0,2% в марте. Рост главным образом обеспечили госпрограммы, в особенности «Семейная ипотека».

Портфель потребительских кредитов сократился на 0,7% (-0,2% в марте), в основном по кредитам наличными. При этом кредитные карты по-прежнему востребованы у заемщиков.

Фондирование 7



Средства компаний уменьшились на умеренные 0,7% (-2,8% в марте).

Прирост средств населения значительно ускорился – до +2,8 с +0,8% в марте, в том числе из-за индексации социальных платежей, а также более ранней выплаты детских пособий и пенсий.

Ликвидность 10



Объем рублевых ЛА снизился на 2,5 трлн рублей. Банки сократили размещения в Банке России и погасили кредиты от регулятора под залог нерыночных активов (-1,8 трлн руб.). Объем незаложенного рыночного обеспечения также уменьшился (-0,8 трлн руб.) из-за сделок репо с ФК и Банком России.

Покрытие рублевых средств клиентов ЛА снизилось до 21% (-2 п.п.).

Финансовый результат 11



Прибыль сектора составила 261 млрд руб., что на 7% выше результата марта (244 млрд руб.).

Рост обеспечили дивиденды (+40 млрд руб.), преимущественно от дочерних лизинговых и страховых организаций, и разовые доходы.

При этом банки нарастили отчисления в резервы (+45 млрд руб.), главным образом по юрлицам.

Капитал 12



Балансовый капитал вырос на 140 млрд руб., что меньше заработанной прибыли (261 млрд руб.).

Дата отсечения данных – 26.05.25.

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



Корпоративное кредитование растет умеренными темпами

Объем портфеля

86,1 трлн руб.

01.05.25

+0,8 трлн руб. MoM

+0,9% MoM

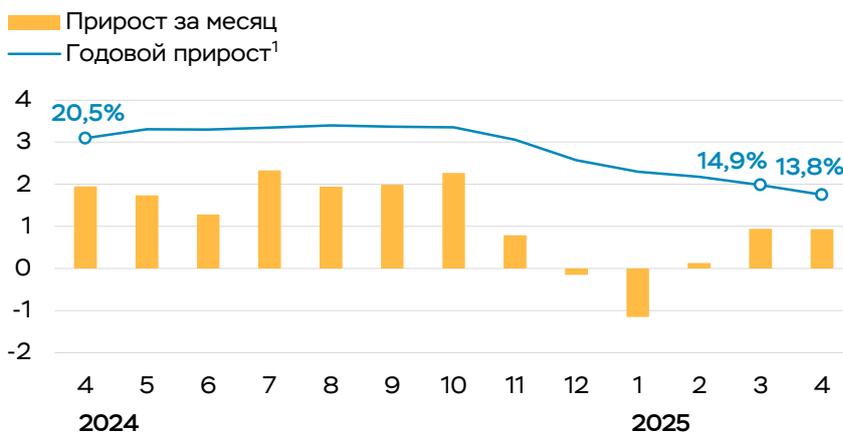
+13,8% YoY

- Требования к компаниям с учетом корпоративных облигаций увеличились на **1 трлн руб.** ⁴, **+1,1%** (**+0,7 трлн руб.**, **+0,7%**, в марте). За 4 месяца 2025 года прирост так же составил **1 трлн руб.** (**+1,1%**).
- В основном увеличивались корпоративные кредиты (**+0,8 трлн руб.** ², **+0,9%**). При этом часть прироста связана с реструктурированием отдельных сделок – финансирование непосредственно в форме облигаций было замещено обратным репо.
- Кредиты в рублях выросли на **0,6 трлн руб.** (**+0,7%**). Около трети прироста, по предварительным данным, обеспечили застройщики (**+0,2 трлн руб.**, как в марте). Кроме того, компании брали кредиты на пополнение оборотных средств, в том числе для покрытия разрывов ликвидности на фоне высоких налоговых отчислений ⁵.
- Валютные кредиты увеличились на **0,2 трлн руб.** (**+2,3%**), в основном за счет компаний-экспортеров, которые привлекали средства на финансирование текущей деятельности в условиях укрепления рубля и высоких процентных ставок по рублевым кредитам.
- Прирост за 12 месяцев продолжил замедляться (до **13,8** с **14,9** в марте после пиковых **22%** в 2024 году).

Корпоративные кредиты

%

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



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

Источник: форма отчетности 0409101.



Ипотека выросла в основном за счет господдержки

ИЖК на балансе банков

20,2 трлн руб.

01.05.25

+0,5% MoM

+10,0% YoY

Задолженность населения по ипотеке

21,9 трлн руб.

01.05.25

+0,4% MoM

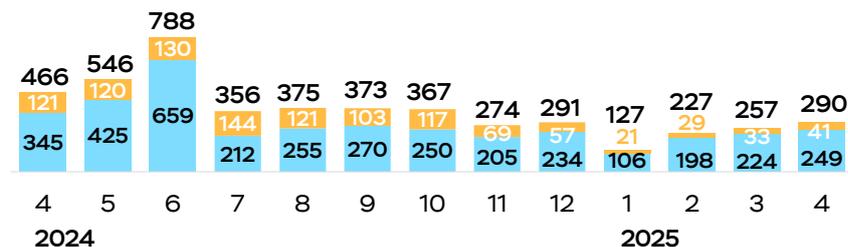
+7,9% YoY

- По предварительным данным, в апреле задолженность населения по ипотеке увеличилась на **0,4%** (в том числе ипотечный портфель на балансе банков – на **0,5%**) после **0,2%** в марте.
- Выдачи ипотеки выросли на **13%**, до **290 млрд** с **257 млрд руб.** в марте. Основной объем кредитов (~**85%**) по-прежнему выдается в рамках госпрограмм (**249 млрд руб.** ⁶, **+11%**, по сравнению с **224 млрд руб.** месяцем ранее). Выдачи «Семейной ипотеки» выросли до **219 млрд** после **197 млрд руб.** в марте.
- Динамику апреля в том числе могло поддержать временное повышение возмещения банкам по льготным ипотечным кредитам ⁷ до уровня «КС + 3,0 п.п.». При этом, чтобы увеличить маржинальность ипотеки с господдержкой, банки продолжали взимать комиссии с застройщиков. Эта практика несет риски, поэтому Банк России выступает против таких комиссий. В мае отдельные КО их отменили, что может сократить объем рискованных выдач и повлиять на общую динамику по ипотеке.
- Выдачи рыночной ипотеки остаются низкими (**41 млрд руб.**) в условиях высоких ставок. В конце апреля средняя ставка по рыночным программам была равна **26,8%** ⁸ (по сравнению с концом марта она сократилась на **1,7 п.п.**).

Выдачи

⁶ млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



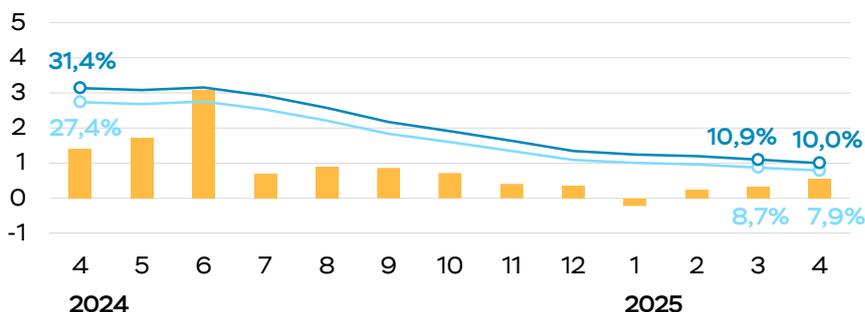
ИЖК

%

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 апрель 2025 года предварительные

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



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



Портфель потребительских кредитов продолжил уменьшаться

Объем портфеля НПС

13,8 трлн руб.

01.05.25

-0,7%

MoM

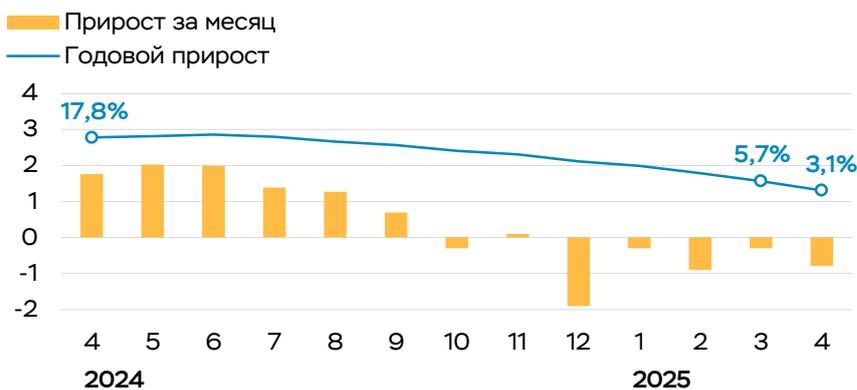
+3,1%

YoY

- По предварительным данным, потребительское кредитование сократилось на **0,7%** (-0,2% в марте), преимущественно в сегменте кредитов наличными. Кредитные карты, напротив, по-прежнему востребованы у заемщиков, в том числе из-за беспроцентного льготного периода.
- Выдачи кредитов наличными сдерживала жесткая денежно-кредитная и макропруденциальная политика, обязывающая банки очень критично подходить к выбору заемщиков ⁹. При этом по кредитным картам в льготном периоде с 01.02.25 макронадбавки смягчены: клиенты, которые успевают погашать задолженность в течение льготного периода, обычно характеризуются более надежным риск-профилем ¹⁰.
- Портфель автокредитов вырос на **0,4%** после сокращения на **0,1%** в марте. Спрос на машины могли поддержать маркетинговые акции автодилеров и субсидированные программы автопроизводителей.

НПС %

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



Источник: форма отчетности 0409115.

МПЛ %

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

Макронадбавки повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24

Категория	01.09.23			01.07.24 / 01.09.24				
	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%
	5%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
	5%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%



Качество кредитного портфеля в апреле существенно не изменилось

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,2 трлн руб.

01.05.25

4,0% портфеля

-0,01 п.п.

Розничные

2,0 трлн руб.

01.05.25

5,5% портфеля

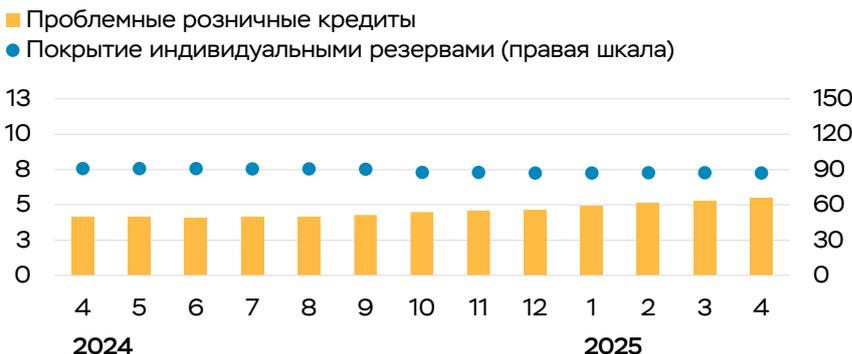
+0,2 п.п.

- В корпоративном портфеле доля проблемных кредитов ¹¹ осталась на уровне **4,0%**, а в рознице выросла на **0,2 п.п.**, до **5,5%** (преимущественно в сегменте НПС). Выходят на просрочку необеспеченные потребительские кредиты, выданные по высоким ставкам, в том числе новым заемщикам без кредитной истории.
- При этом сохраняется достаточный уровень покрытия проблемных кредитов индивидуальными резервами. Он не изменился по сравнению с прошлым месяцем, составив на 01.05.25 **72%** в корпоративном кредитовании и **87%** в розничном.

Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля



Проблемные розничные кредиты % от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки немного увеличили вложения в облигации

Объем вложений в облигации

25,0 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+1,0%

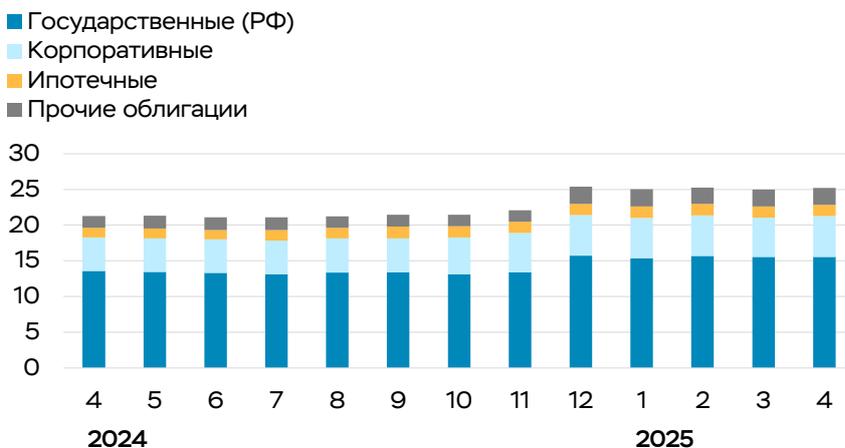
Апрель к марту

- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на **0,2 трлн руб.** ⁴ (+1,0%) за счет прироста корпоративных облигаций.
- Активность Минфина России была умеренной: объем размещения ОФЗ составил **0,3 трлн руб.** ¹² (0,5 трлн руб. в марте), две трети из которых (**0,2 трлн руб.**) выкупили банки. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка составила **~16,1%**).
- Выкуп новых выпусков ОФЗ на **0,2 трлн руб.** в равной степени нивелировался отрицательной переоценкой и продажами другим участникам рынка.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца



Источник: форма отчетности 0409711.



Средства компаний продолжили сокращаться

Объем остатков

57,4 трлн руб.

01.05.25

-0,4 трлн руб. MoM

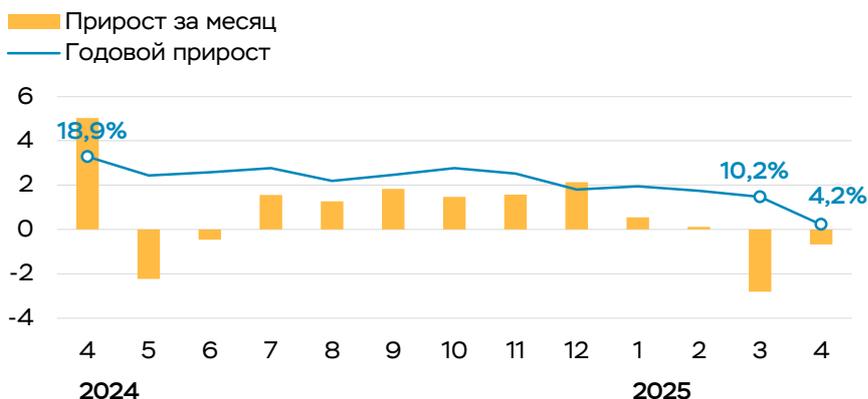
-0,7% MoM

+4,2% YoY

- В апреле средства юрлиц ¹³ уменьшились на умеренные **0,7%** (-394 млрд руб.) после значительного снижения в марте (-2,8%). Основной отток произошел в последнюю декаду месяца, в том числе из-за перечисления в бюджет налогов за 1к25.
- Сократились только рублевые средства (-479 млрд руб., -1,0%), тогда как валютные немного выросли (+85 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,9%).

Средства юрлиц %

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Рост средств населения ускорился из-за индексации социальных платежей

Объем остатков

59,4 трлн руб.

01.05.25

+1,6 трлн руб. MoM

+2,8% MoM

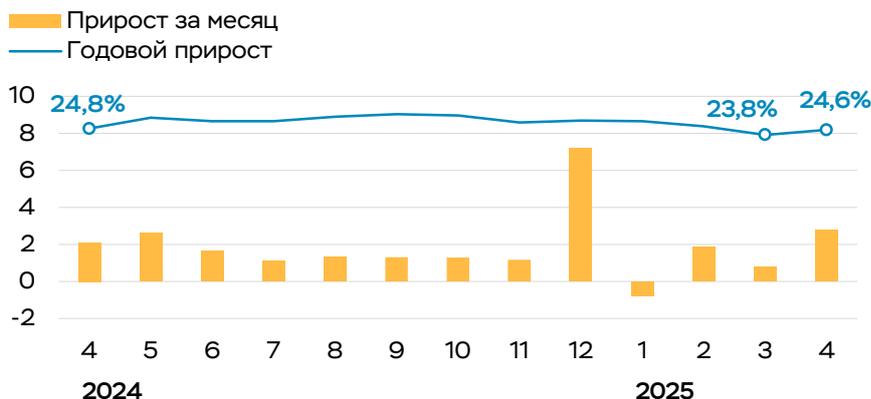
+24,6% YoY

- Средства населения ¹⁴ значительно увеличились (+2,8%, +1,6 трлн руб.) по сравнению с мартом (+0,8%, +0,5 трлн руб.). Прирост в том числе связан с индексацией социальных платежей с 1 апреля ¹⁵ и более ранней выплатой детских пособий и пенсий (ее перенесли на конец апреля из-за майских праздников ¹⁶).
- В результате остатки на рублевых текущих счетах существенно выросли (+0,9 трлн руб., +6,4%), тогда как увеличение средств на срочных вкладах в рублях сопоставимо с мартом (+0,6 трлн руб., +1,6%). Максимальные ставки по вкладам постепенно снижаются (-0,5 п.п., до 19,8% к концу апреля ¹⁷).
- Рублевые средства выросли на 2,8% (1,6 трлн руб.), а средства в иностранной валюте – не так существенно (+48 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +1,5%).
- Прирост средств на счетах эскроу несколько замедлился (+65 млрд руб., +1,0 после +1,7% в марте), при этом объем раскрытия счетов эскроу сравним с мартовским (по предварительным данным, ~300 млрд руб. ¹⁸). Это может быть связано с распространившейся практикой продажи жилья в рассрочку, из-за чего счета эскроу пополняются с задержкой.

Средства физлиц

%

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



Источник: форма отчетности 0409101.



Госсредства не изменились, а привлеченные от Банка России сильно уменьшились

Госсредства

11,7 трлн руб.

01.05.25

-6 млрд руб. MoM

-0,1% MoM

+11,1% YoY

Средства, привлеченные от Банка России ¹⁹

1,4 трлн руб.

01.05.25

-1,7 трлн руб. MoM

-54,5% MoM

-54,7% YoY

- Несмотря на крупные налоговые поступления, объем госсредств в банках практически не изменился (-6 млрд руб., -0,1%) из-за роста госрасходов. Средства региональных бюджетов увеличились на 0,4 трлн руб., а средства ФК – уменьшились на 0,4 трлн рублей. При этом беззалоговые депозиты ФК (-0,8 трлн руб.) были частично замещены сделками репо (+0,4 трлн руб.).
- Привлечения от Банка России снизились более чем на 50%, до 1,4 трлн руб., за счет кредитов под залог нерыночных активов ²⁰ (-1,8 трлн руб.), при этом незначительно выросли сделки репо. Благодаря притоку средств населения у банков несколько улучшилась ситуация с НКЛ, что позволило им заместить кредиты от Банка России более выгодными сделками репо. Кроме того, КО стали активнее привлекать средства на денежном рынке по более низким ставкам ²¹.

Государственное фондирование банков

трлн руб.
Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Ликвидные активы уменьшились из-за погашения кредитов от Банка России



- Объем рублевых ЛА ²² снизился на значительные **2,5 трлн руб. (-9,6%)**: требования к Банку России сократились на **1,8 трлн руб.**, а незаложенное рыночное обеспечение – на **0,8 трлн руб.**
- Банки погасили часть обязательств по кредитам перед регулятором под залог нерыночных активов (**-1,8 трлн руб.**). Ранее эти кредиты позволяли СЗКО поддерживать требуемый уровень НКЛ. Однако, поскольку с начала 2025 года рост кредитования был сдержанным, а средства населения, наоборот, активно увеличивались, ситуация с НКЛ несколько улучшилась. СЗКО соблюдают норматив с запасом (текущий пороговый уровень выполнения НКЛ без БКЛ не ниже 50%, а с 01.07.25 – не ниже 60%).
- Незаложенное рыночное обеспечение сократилось на **0,8 трлн руб.** в связи с заключением сделок репо с ФК (**0,4 трлн руб.**) и Банком России (**0,2 трлн руб.**).
- В результате уровень покрытия средств клиентов ²³ снизился, но остался удовлетворительным (**21%**, **-2 п.п.**).

Ликвидные активы в рублях

Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

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



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



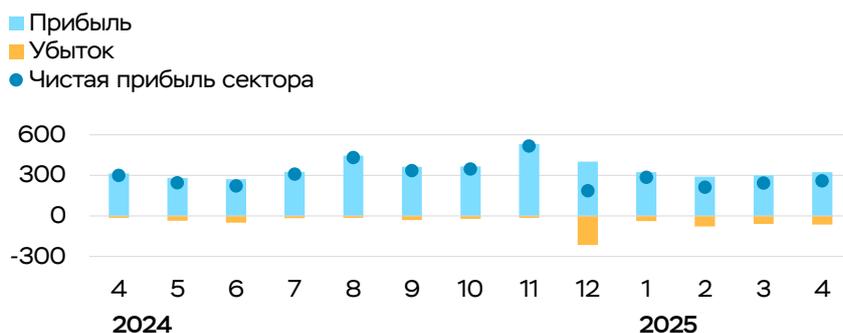
Прибыль незначительно увеличилась за счет неосновных доходов



- Чистая прибыль сектора составила **261 млрд руб.**, что на **7%** выше результата марта (**244 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) выросла до **16,9** с **16,0%**.
- Неосновные (волатильные) доходы увеличились до **132 млрд руб.** (+**58 млрд руб.**, +**79%**). В основном рост обеспечили дивиденды (+**40 млрд руб.**), преимущественно от лизинговых и страховых дочерних компаний. Кроме того, отдельные банки отразили разовые доходы (+**23 млрд руб.**).
- ЧПД выросли на **16 млрд руб.** (+**3%**) за счет корпоративного сегмента. У банков существенно сократились процентные расходы по юрлицам (**-6%**), в том числе из-за оттока средств компаний в связи с уплатой налогов в бюджет.
- Прибыль сдерживал рост отчислений в резервы (+**45 млрд руб.**, +**24%**), преимущественно по юрлицам. Банки признали потери по ряду заемщиков, в том числе из-за просрочек по платежам и ухудшения их финансового положения.
- Операционные расходы по ряду статей выросли в совокупности на **15 млрд руб.** (+**4%**).
- Совокупный финансовый результат ²⁴ сектора с учетом переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале, составил **~245 млрд руб.** (**256 млрд руб.** в марте).

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.

Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: форма отчетности 0409101.



Рост балансового капитала был сдержанным

Балансовый капитал

18,6 трлн руб.

01.05.25

+140 млрд руб. MoM

+0,8% MoM

+14,1% YoY

- Балансовый капитал сектора увеличился на **140 млрд руб.**, до **18,6 трлн рублей**. С начала года прирост составил **1,1 трлн руб.**, при этом прибыль выросла на **1 трлн рублей**.
- Прирост за 12 месяцев несколько замедлился (до **14,1** с **15,2%** в марте), что в целом сопоставимо с динамикой кредитования, которое также увеличивалось сдержанно (**10,6** после **12%** в марте).
- По предварительным данным, в апреле показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) ²⁵ снизился на **0,1 п.п.**, до **12,9%**. Это произошло из-за уменьшения регуляторного капитала на **0,2%** (повлияли начисленные дивиденды и рост вычетов) и роста АВР на **0,8%** (сказалось увеличение требований к корпоративным заемщикам).

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.04.25	% от активов	01.05.25	% от активов
Активы	26					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	14 726	7,7	13 360	7,0
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	3 177	1,7	3 124	1,6
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	561	0,3	561	0,3
Межбанковские кредиты	21 024	10,6	18 035	9,4	17 604	9,2
Ценные бумаги	25 761	12,9	25 320	13,2	25 513	13,3
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	24 844	12,9	25 085	13,1
Переоценка	-1 078	-0,5	-871	-0,5	-920	-0,5
Облигации до учета переоценки	26 621	13,4	25 992	13,5	26 284	13,7
Облигации РФ	16 423	8,2	16 160	8,4	16 238	8,5
Облигации субъектов РФ	169	0,1	160	0,1	157	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 117	0,6	1 124	0,6
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 370	3,3	6 571	3,4
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 739	0,9	1 736	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	353	0,2	324	0,2	337	0,2
Непогашенные в срок	128	0,1	122	0,1	122	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-146	-0,1	-150	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-133	-0,1	-129	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	453	0,2	404	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	24	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 017	2,1	4 141	2,2
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	119 748	60,1	117 351	61,0	118 005	61,7
Кредиты выданные	127 984	64,2	125 826	65,4	126 565	66,1
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	85 576	44,5	86 110	45,0
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	72 214	37,6	72 850	38,1
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 477	6,0	11 381	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 283	0,7	1 293	0,7
Кредиты государственным структурам	347	0,2	229	0,1	218	0,1
Прочие размещенные средства	402	0,2	373	0,2	368	0,2
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 718	19,1	36 740	19,2
Ипотечное жилищное кредитование	20 100	10,1	20 107	10,5	20 216	10,6
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 912	7,2	13 808	7,2
Автокредитование	2 602	1,3	2 571	1,3	2 581	1,3
Прочие	151	0,1	128	0,1	135	0,1
Начисленные проценты	3 177	1,6	3 532	1,8	3 716	1,9
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 251	-4,3	-8 363	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-223	-0,1	-197	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	636	0,3	644	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	36	0,0	41	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	8 436	4,4	8 416	4,4
Основные средства	1 654	0,8	1 657	0,9	1 665	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 373	1,2	2 492	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	147	0,1	155	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 260	2,2	4 104	2,1
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	192 296	100,0	191 408	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	01.04.25	% от активов	01.05.25	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	33 4 832	2,4	3 071	1,6	1 396	0,7
Средства банков	33 23 271	11,7	19 887	10,3	19 319	10,1
Государственные средства	11 230	5,6	11 665	6,1	11 657	6,1
Средства клиентов	128 247	64,4	125 496	65,3	126 472	66,1
Средства юридических лиц	33 61 303	30,8	58 025	30,2	57 395	30,0
Средства юридических лиц (депозиты)	34 40 554	20,4	36 153	18,8	36 482	19,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	21 872	11,4	20 912	10,9
Средства физических лиц	57 533	28,9	57 892	30,1	59 407	31,0
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	41 881	21,8	42 450	22,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	16 012	8,3	16 957	8,9
Счета эскроу	6 111	3,1	6 270	3,3	6 335	3,3
Прочие	3 300	1,7	3 308	1,7	3 334	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 34 2 132	1,1	1 991	1,0	1 990	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	592	0,3	572	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	356	0,2	366	0,2
Субординированный долг	3 043	1,5	2 765	1,4	2 742	1,4
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	135	0,1	173	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	7 843	4,1	8 087	4,2
Всего обязательств	181 712	91,2	173 801	90,4	172 774	90,3
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 727	2,5	4 778	2,5
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-910	-0,5	-925	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	35 9 273	4,7	13 597	7,1	13 438	7,0
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	744	0,4	1 005	0,5
Прочие составляющие капитала	95	0,0	336	0,2	338	0,2
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	18 495	9,6	18 634	9,7
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	192 296	100,0	191 408	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			
	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	
Активы	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	
Прирост за месяц	36 37 3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354	-795	-326	
Прирост с начала года	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	-2 396	-2 722	
Прирост за год	36 37 31 498	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187	22 493	19 089	
МоМ, %	37 1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	
YtD, %	37 4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8	-1,2	-1,4	
YoY, %	37 22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5	13,1	10,9	
Вложения в облигации	33 21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	
Прирост за месяц	-117	117	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477	-263	533	-189	303	
Прирост с начала года	-117	0	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729	-263	271	81	384	
Прирост за год	1 434	1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	3 810	4 230	
МоМ, %	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,8	1,2	
YtD, %	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	0,3	1,5	
YoY, %	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	17,6	19,7	
Кредиты юрлицам	38 76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380	85 260	85 576	86 110	
Прирост за месяц	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	802	797	
Прирост с начала года	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	-103	694	
Прирост за год	13 012	13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	11 165	10 492	
МоМ, %	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	0,9	0,9	
YtD, %	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	-0,1	0,8	
YoY, %	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	14,9	13,8	
Кредиты субъектам МСП	39 13 345	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	14 571	14 861	-	
Прирост за месяц	426	687	215	-1 035	531	251	62	243	41	77	181	298	-	
Прирост с начала года	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	258	556	-	
Прирост за год	2 926	3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	2 064	1 978	-	
МоМ, %	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	1,3	2,0	-	
YtD, %	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	1,8	3,9	-	
YoY, %	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	16,5	15,3	-	
Кредиты физлицам	40 35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811	36 709	36 718	36 740	
Прирост за месяц	576	714	963	448	461	401	169	123	-192	-98	-100	16	24	
Прирост с начала года	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	-182	-157	
Прирост за год	7 535	7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	3 481	2 930	
МоМ, %	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	0,0	0,1	
YtD, %	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	-0,5	-0,4	
YoY, %	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1	11,8	10,0	8,3	

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			
	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	
ИЖК ⁴¹	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	
Прирост за месяц	263	326	589	134	174	171	142	80	71	-39	48	65	109	
Прирост с начала года	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9	73	182	
Прирост за год	4 627	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 023	1 869	
МоМ, %	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	
YtD, %	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2	0,0	0,4	0,9	
YoY, %	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4	12,0	10,9	10,0	
Задолженность населения по ипотеке ⁴²	20 322	20 629	21 200	21 315	21 466	21 610	21 724	21 782	21 827	21 771	21 795	21 836	21 921	
Прирост за месяц	238	307	572	115	151	144	114	57	45	-56	25	40	85	
Прирост с начала года	647	953	1 525	1 640	1 791	1 935	2 048	2 106	2 150	-56	-30	10	95	
Прирост за год	4 367	4 361	4 574	4 296	3 884	3 349	2 995	2 585	2 150	1 992	1 918	1 752	1 599	
МоМ, %	1,2	1,5	2,8	0,5	0,7	0,7	0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	
YtD, %	3,3	4,8	7,7	8,3	9,1	9,8	10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,1	0,0	0,4	
YoY, %	27,4	26,8	27,5	25,2	22,1	18,3	16,0	13,5	10,9	10,1	9,6	8,7	7,9	
Потребительские ссуды ⁴²	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 951	13 912	13 808	
Прирост за месяц	248	291	291	208	193	102	-50	22	-271	-36	-133	-35	-102	
Прирост с начала года	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170	-205	-306	
Прирост за год	2 193	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	829	479	
МоМ, %	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,2	-0,7	
YtD, %	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3	-1,2	-1,4	-2,2	
YoY, %	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9	7,9	5,7	3,1	
Автокредиты	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	
Прирост за месяц	76	99	87	111	103	124	49	31	11	-9	-21	-2	10	
Прирост с начала года	272	371	458	569	672	797	845	876	887	-9	-29	-31	-21	
Прирост за год	704	764	812	852	894	970	953	934	887	842	753	660	594	
МоМ, %	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	
YtD, %	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	
YoY, %	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	
Средства физлиц без эскроу ⁴³	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533	56 937	57 598	57 892	59 407	
Прирост за месяц	991	1 261	815	562	675	676	678	623	3 872	-454	1 059	451	1 605	
Прирост с начала года	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454	605	1 055	2 660	
Прирост за год	9 464	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721	11 650	11 209	11 823	
МоМ, %	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8	1,9	0,8	2,8	
YtD, %	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8	1,1	1,8	4,7	
YoY, %	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0	25,2	23,8	24,6	
Средства юрлиц ⁴⁴	56 059	54 565	53 839	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303	61 234	60 160	58 025	57 395	
Прирост за месяц	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923	1 295	335	67	-1 691	-394	
Прирост с начала года	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335	402	-1 289	-1 683	
Прирост за год	8 894	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778	6 319	5 511	2 430	
МоМ, %	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5	0,1	-2,8	-0,7	
YtD, %	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5	0,7	-2,2	-2,8	
YoY, %	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6	11,6	10,2	4,2	

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2024										2025			
	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	апр	
Ключевая ставка, % годовых	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %														
Депозиты нефинансовых организаций	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	-	
Вклады физлиц	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	-	
Кредиты нефинансовым организациям	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	-	
Кредиты физлицам	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	-	
ИЖК	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	7,56	-	
Валютизация, %														
Средства организаций	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1	15,9	15,9	
Вклады физлиц	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9	5,6	5,4	
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	
Корпоративные кредиты	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3	11,8	11,7	
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁵														
Корпоративные кредиты	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	
Розничные кредиты	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0	4,1	4,2	

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



Примечания (1/4)

1	С 01.10.24 данные приводятся без учета Банка непрофильных активов	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
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»	7	Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 05.02.25 «Увеличен уровень возмещения банкам по Семейной и Дальневосточной и арктической ипотеке»
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)	8	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным данным АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банкам
4	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	9	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 29.11.24 «Банк России принял ряд решений по макропруденциальным требованиям в отношении необеспеченных потребительских кредитов»
5	По данным Минфина России	10	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 29.01.25 «Банк России снижает макропруденциальные надбавки по кредитным картам в льготном периоде»



Примечания (2/4)

<p>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</p>	<p>18 По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»</p>
<p>12 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В апреле 2025 года ~66% (178 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 22,3% (60 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,5% (4,1 млрд руб.) – физлицами, 4,3% (11,6 млрд руб.) – НФО, 4,0% (10,7 млрд руб.) – нерезидентами</p>	<p>19 Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации», лист «Алгоритмы» (табл. 4)</p>
<p>13 Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций</p>	<p>20 Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)</p>
<p>14 Без учета средств на счетах эскроу</p>	<p>21 Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики», № 4, апрель 2025 года</p>
<p>15 Подробнее см. в пресс-релизе Правительства России «Правительство проиндексировало социальные пенсии на 14,75%»</p>	<p>22 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»</p>
<p>16 Подробнее см. в пресс-релизах Социального фонда России «Семьи досрочно получают детские пособия перед майскими праздниками» и «Пенсии за май будут перечислены большинству россиян досрочно»</p>	<p>23 Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков</p>
<p>17 Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц</p>	<p>24 Совокупный финансовый результат состоит из чистой прибыли и прочих совокупных доходов. Прочим совокупным доходом КО признаются доходы и расходы, не входящие в состав отчета о финансовых результатах. Как правило, соответствующие экономические выгоды приводят к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) КО</p>



Примечания (3/4)

25	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	32	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 апрель 2025 года предварительные
26	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 апрель 2025 года предварительные	33	С учетом переоценки
27	С учетом приобретенных прав требования	34	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
28	С учетом начисленных процентов	35	В том числе резервный фонд
29	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)	36	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки)
30	В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	37	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. При расчете показателей используется цепной метод
31	В основном представлены требования по аккредитивам	38	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП



Примечания (4/4)

<p>39 Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.03.25 составила 15 024 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>44 Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»</p>
<p>40 Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета ВВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию</p>	<p>45 Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»</p>
<p>41 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 апрель 2025 года предварительные</p>	
<p>42 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 апрель 2025 года предварительные</p>	
<p>43 В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»</p>	



Список сокращений

1к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
ABP	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
КС	Ключевая ставка
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
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
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
MoM	Относительное изменение за месяц
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции
YoY	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
YtD	Относительное изменение с начала отчетного года