



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Март 2025



Ключевые показатели сектора в феврале 2025 года ¹

**Действующие КО²****351**Количество КО
не изменилосьСЗКО
11БУЛ<sup>Без
СЗКО</sup>
205ББЛ
95НКО
40

Корпоративные кредиты

2



Корпоративный портфель вырос на **0,1%** ² после сокращения на **1,2%** в январе. Как и в прошлом месяце, на динамику кредитования повлияли значительные расходы бюджета. Компании, получившие госсредства, меньше нуждались в кредитах.

С учетом вложений в облигации требования к компаниям выросли на **0,3%** после сокращения на **1,1%** в январе.

Финансовый результат

11



Прибыль сектора составила **214 млрд руб.**, что на **25%** ниже результата января (**286 млрд руб.**).

Снижение прибыли в основном связано с ростом отдельных операционных расходов, а также отрицательной валютной переоценкой на фоне укрепления рубля. При этом часть потерь нивелировалась полученными дивидендами и переоценкой облигаций.

Розничные кредиты

3



Ипотека увеличилась на **0,2%** после снижения на **0,2%** в январе из-за длинных праздников. Рост в основном обеспечили госпрограммы.

Потребительское кредитование продолжило охлаждаться (**-0,9** после **-0,3%** в январе) в условиях высоких ставок и макропруденциальных ограничений. При этом сохранился небольшой рост в сегменте кредитных карт.

Капитал

12



Балансовый капитал вырос более существенно – на **327 млрд руб.** (**+1,8%** к январю). Помимо чистой прибыли (**214 млрд руб.**), на результат повлияла положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая непосредственно в капитале (**+105 млрд руб.**). Она образовалась из-за того, что на фоне ожиданий рынка по смягчению ДКУ стоимость бумаг с фиксированным купоном выросла.

Фондирование

7



Средства юрлиц почти не изменились (**+0,1%**) после умеренного притока в январе (**+0,5%**).

Средства населения значительно увеличились (**+1,9%**) после сезонного сокращения в январе (**-0,8%**). Росту способствовало сохранение привлекательных ставок по вкладам.

Дата отсечения данных – 21.03.25.



Корпоративное кредитование незначительно увеличилось

Объем портфеля

85,3 трлн руб.

+0,1 трлн руб.
+0,1%

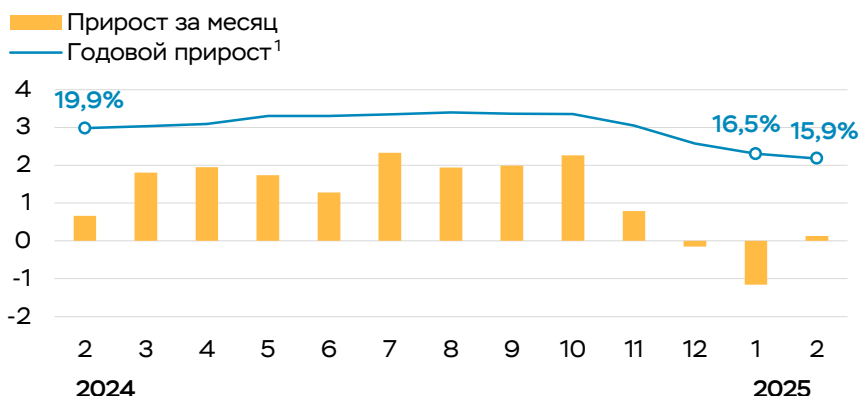
Февраль к январю

- Корпоративный портфель вырос на **0,1 трлн руб.** ² (+0,1%) после сокращения в январе (-1,2%). Рост полностью обеспечили рублевые кредиты.
- На динамику кредитования повлияли госрасходы, которые оставались на высоком уровне. В целом за 2 месяца 2025 года они составили **8 трлн руб.**, что на **31%** выше, чем за 2 месяца 2024 года ³. Из-за существенных бюджетных выплат исполнители госконтрактов меньше нуждались в кредитах, а также, вероятно, частично погасили ранее взятые кредиты.
- Валютные кредиты практически не изменились (**+2 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,01%**) после роста в январе на **0,9%**.
- С учетом корпоративных облигаций требования банковской системы к организациям выросли на **0,3 трлн руб.** ⁴, **+0,3%** (-1,0 трлн руб., -1,1%, в январе). При этом за 2 месяца 2025 года они сократились на **0,7 трлн руб.**, **-0,7%** (+0,5 трлн руб., +0,7%, за 2 месяца 2024 года) из-за значительного объема выплат по госзаказам.

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 немного выросла после сезонного сокращения в январе

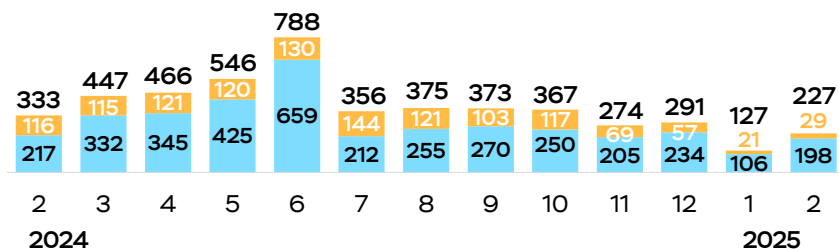
Объем портфеля
20,0 трлн руб.
+0,2%

Февраль к январю

- По предварительным данным, ипотечный портфель увеличился на **0,2%** после уменьшения на **0,2%** ⁵ в январе из-за длинных праздников.
- Выдачи ипотеки выросли на **79%** (**227 млрд** после **127 млрд руб.** в январе с его характерным сезонным замедлением). Динамику февраля в том числе поддержало временное повышение с 07.02.25 возмещения ⁶ по программам «Семейная ипотека» и «Дальневосточная ипотека» до уровня «КС + 3,0 п.п.» для кредитов на покупку квартиры и «КС + 3,5 п.п.» для кредитов на индивидуальное жилищное строительство. Выдачи ипотеки с господдержкой составили **198 млрд руб.** ⁷, что почти в 2 раза выше результата января (**106 млрд руб.**). По наиболее популярной «Семейной ипотеке» выдано **174 млрд** после **90 млрд руб.** в январе. При этом с 01.04.25 программа будет расширена на вторичный рынок в городах, где строится не более двух многоквартирных домов ⁸. Однако, по нашим оценкам, эффект от расширения программы на прирост ипотечного портфеля будет незначительным.
- Выдачи рыночной ипотеки по-прежнему низкие (**29 млрд руб.**) на фоне очень высоких ставок (в феврале ставки достигали 29,5%, но в марте начали понемногу снижаться).
- В дальнейшем рост ипотечного портфеля, возможно, будет постепенно ускоряться – как из-за снижения рыночных ставок, так и вследствие того, что с 01.03.25 смягчены макронадбавки по кредитам с LTV менее 80, а также выданным заемщикам с ПДН менее 70 ⁹.

Выдачи ⁷ млрд руб.

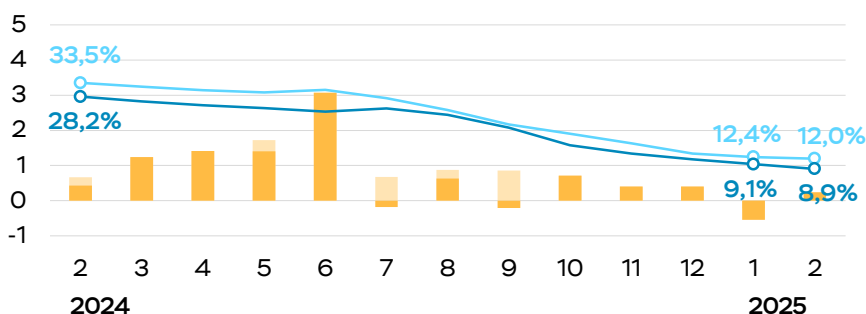
■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК %

■ Прирост за месяц с корректировкой на сделки секьюритизации
■ Прирост за месяц
— Годовой прирост с корректировкой на сделки секьюритизации
— Годовой прирост

Значения приведены на конец месяца. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Данные за февраль 2025 года предварительные



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



Потребительское кредитование продолжило охлаждаться

Объем портфеля НПС

14,0 трлн руб.

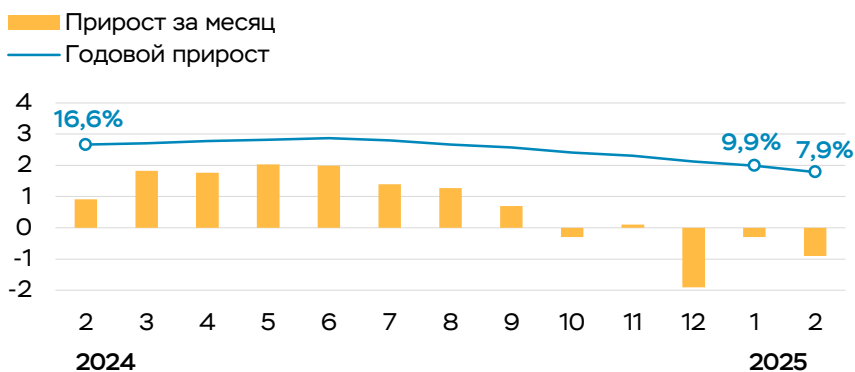
-0,9%

Февраль к январю

- По предварительным данным, портфель потребительских кредитов сократился на **0,9%** (-0,3% в январе) на фоне более умеренного роста потребительской активности ¹⁰ в условиях жесткой денежно-кредитной и макропруденциальной политики.
- При этом сегмент кредитных карт продолжил расти, но значительно медленнее, чем в январе, поскольку банки, вероятно, ограничивают лимиты по новым картам.
- Автокредитование также уменьшилось (-0,8 после -0,3% в январе). Спрос на автомобили упал на фоне высоких цен и ставок по кредитам.

НПС
%

Значения приведены на конец месяца.
Данные за февраль 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	С 01.09.23			Макронадбавки				
	4к23	1к24	2к24	3к24	4к24	1к25	2к25	
ПДН 50–80	Кредиты наличными	30%	25%	25%	20%	15%	15%	15%
		Кредитные карты	20%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	3%	3%	3%
		Кредитные карты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
		Кредитные карты	0%	0%	0%	0%	0%	0%



Качество кредитного портфеля существенно не меняется

Проблемные кредиты

Корпоративные

3,1 трлн руб.

3,9% портфеля

+0,01 п.п.

Розничные

1,9 трлн руб.

5,1% портфеля

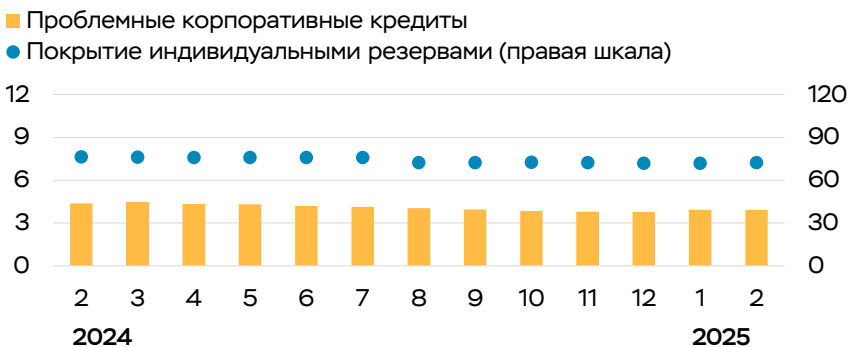
+0,2 п.п.

Февраль к январю

- В корпоративном портфеле доля проблемных кредитов ¹¹ не изменилась (**3,9%**), а в рознице выросла на **0,2 п.п.**, до **5,1%**. 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. В корпоративном кредитовании он не изменился по сравнению с прошлым месяцем и на 01.03.25 составил **72%**, а в розничном вырос до **88** с **87%**.

Проблемные корпоративные кредиты

% от портфеля



Проблемные розничные кредиты

% от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



Банки нарастили вложения в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

25,4 трлн руб.

+0,2 трлн руб.
+1,0%

Февраль к январю

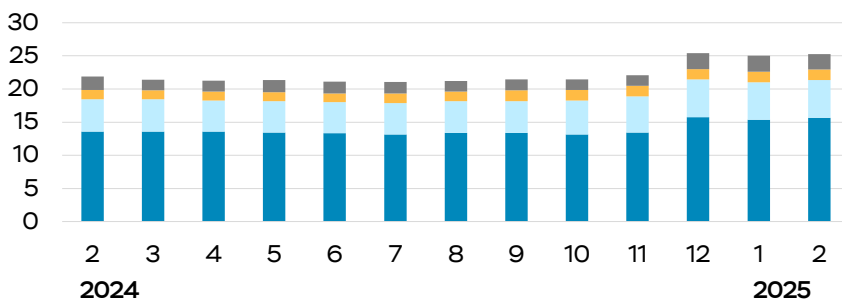
- Объем вложений в долговые ценные бумаги вырос на **0,2 трлн руб.** ⁴ (+1,0%) за счет выкупа банками новых выпусков ОФЗ (+0,3 трлн руб.). При этом погашены бумаги ряда прочих эмитентов на ~0,1 трлн рублей.
- Активность Минфина России была высокой: объем размещения ОФЗ составил **0,5 трлн руб.** ¹² (0,1 трлн руб. в январе), из которых ~67% выкупили банки. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца

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



Источник: форма отчетности 0409711.



Средства компаний почти не изменились

Объем остатков

60,2 трлн руб.

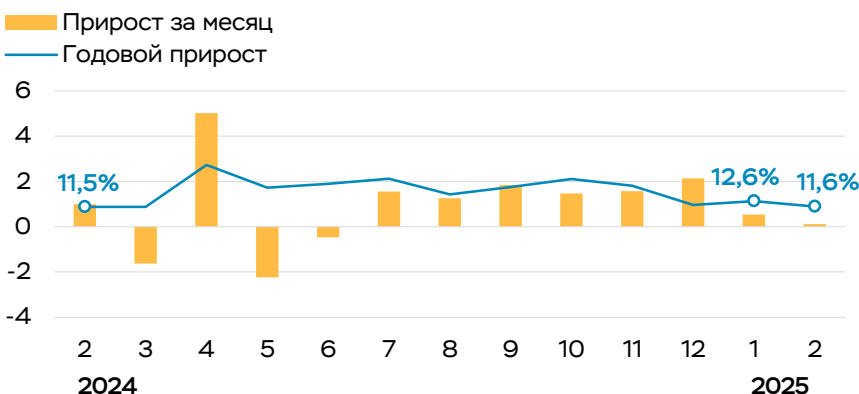
+0,1 трлн руб.
+0,1%

Февраль к январю

- В феврале средства юрлиц ¹³ увеличились на незначительные **67 млрд руб. (+0,1%)** после умеренного роста в январе (**+335 млрд руб., +0,5%**). Такая динамика на фоне существенных расходов бюджета, скорее всего, объясняется тем, что компании использовали часть средств, полученных по госконтрактам, для погашения кредитов.
- Выросли только валютные остатки (**+87 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,8%**), тогда как рублевые остались на том же уровне (**-20 млрд руб., -0,04%**).

Средства юрлиц %

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Средства населения выросли после сезонного оттока в январе

Объем остатков

57,6 трлн руб.

+1,1 трлн руб.

+1,9%

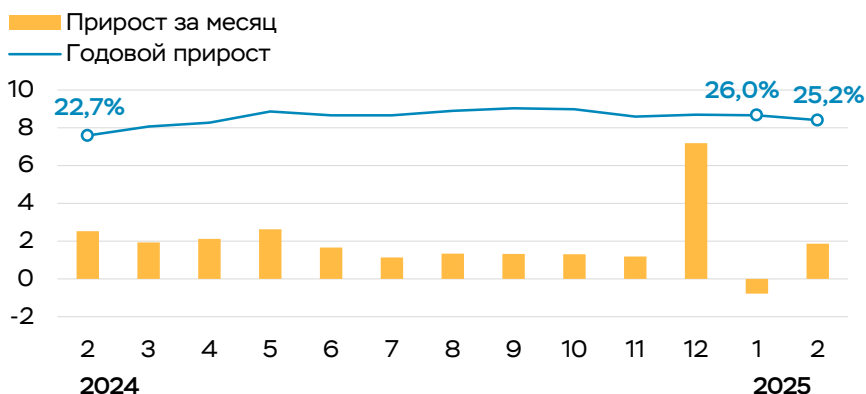
Февраль к январю

- Значительный приток средств населения ¹⁴ (+1,9%, +1,1 трлн руб., после -0,8%, -0,5 трлн руб., в январе) частично вызван индексацией с 01.02.25 социальных выплат (в том числе пособий на детей) и пенсий ¹⁵.
- Рублевые средства увеличились на 2,0% (1,0 трлн руб.), при этом остатки на срочных вкладах (+0,8 трлн руб., +2,1%) выросли ожидаемо сильнее, чем на текущих счетах (+0,2 трлн руб., +1,5%). Максимальные ставки по вкладам немного снизились (на 0,6 п.п., до 20,8% ¹⁶, в конце февраля), но все еще остаются привлекательными.
- Средства в валюте практически не изменились (+14 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,4%).
- Средства на счетах эскроу выросли (+166 млрд руб., +2,8 после -1,8% в январе), что связано с некоторым оживлением на рынке ипотечного кредитования и сокращением ввода жилья в эксплуатацию (по предварительным данным, раскрыто счетов эскроу на 159 млрд ¹⁷ после 423 млрд руб. в январе).

Средства физлиц

%

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



Источник: форма отчетности 0409101.



Объем госсредств и привлечений от Банка России сократился



- Довольно значительный отток госсредств (-1,0 трлн руб., -8,7%) объясняется высокими расходами бюджета, в частности на авансирование госконтрактов. Получатели госсредств частично погасили ранее взятые кредиты.
- Уменьшились средства как ФК (-0,7 трлн руб., -7,4%, в части сделок репо), так и региональных бюджетов (-0,3 трлн руб., -15,6%).
- Необходимость в рефинансировании от Банка России также снизилась (-0,6 трлн руб., -16,2%) на фоне существенного притока клиентских средств и низкой активности на рынке кредитования. При этом уменьшение было только в части сделок репо (-0,8 трлн руб.), а кредиты под залог нерыночных активов выросли на 0,2 трлн руб. ¹⁹.

Государственное фондирование банков

трлн руб.
 Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



Ликвидные активы выросли из-за притока клиентских средств

Объем рублевой ликвидности

24,2 трлн руб.

+0,7 трлн руб.
+2,8%

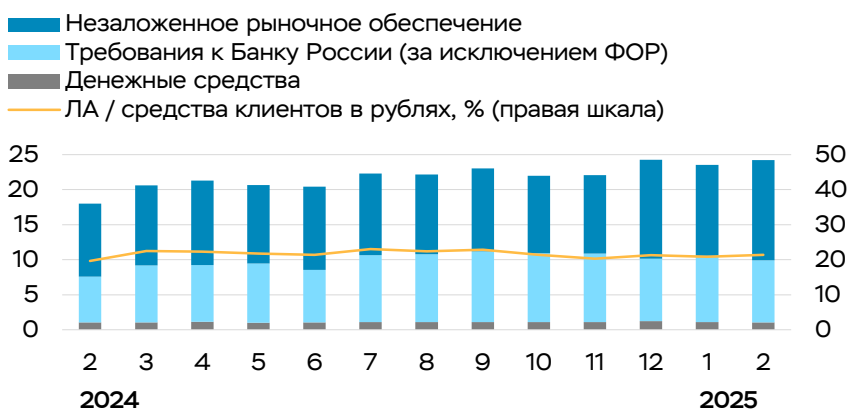
Февраль к январю

- Объем рублевых ЛА ²⁰ увеличился на **0,7 трлн руб. (+2,8%)** благодаря притоку средств населения и сдержанному кредитованию. В структуре ЛА вырос объем незаложенного рыночного обеспечения (**+1,3 трлн руб.**), а требования к Банку России сократились на **0,6 трлн рублей**.
- Объем незаложенного рыночного обеспечения увеличился из-за высвобождения ОФЗ из сделок репо с ФК (**+1,2 трлн руб.**) и Банком России (**+0,8 трлн руб.**). В то же время часть этих ОФЗ отдельные банки упаковали в КСУ и заложили по сделкам репо с другими банками (**-0,7 трлн руб.**). Бумаги, упакованные в КСУ, не входят в состав рыночного обеспечения, так как Банк России не принимает их по операциям рефинансирования.
- Уровень покрытия средств клиентов ²¹ комфортный (**~21%**), однако уже продолжительное время существенно не меняется. Это объясняется тем, что банки в значительной степени полагаются на беззалоговые депозиты ФК или кредиты от Банка России под залог нерыночных активов, при этом не наращивая объем ЛА на балансе.

Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

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 февраль 2025 года. Без НКО



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



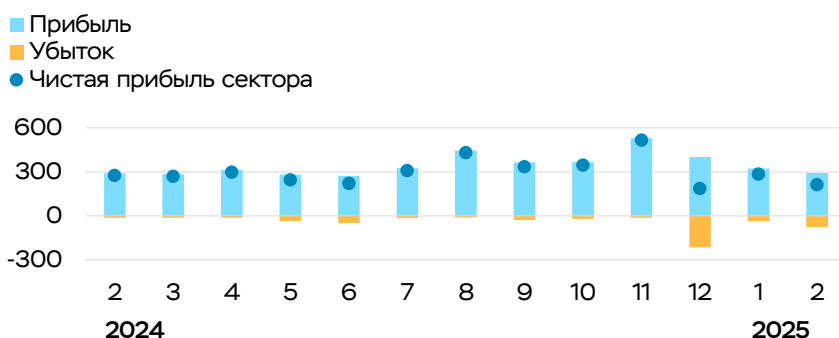
Прибыль снизилась из-за переоценки валюты и роста операционных расходов



- Чистая прибыль сектора составила **214 млрд руб.**, что на **25%** ниже результата января (**286 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) сократилась до **14** с **19%**.
- Основная прибыль ²² уменьшилась до **212 млрд руб.** (**-51 млрд руб.**, **-19%**) из-за типичного для февраля роста операционных расходов по ряду статей (суммарно на **45 млрд руб.**, или на **16%**), вызванного сезонным оживлением активности банков после январских праздников. Основные доходы (ЧПД и ЧКД) и расходы на резервы сопоставимы с январем.
- Неосновные (волатильные) доходы почти не изменились и составили **~65 млрд руб.** (**-2 млрд руб.**, **-3%**), при этом:
 - убытки от отрицательной переоценки валюты увеличились на **~90 млрд руб.** по сравнению с январем ²³ на фоне укрепления рубля к доллару (**11,8** после **3,7%** месяцем ранее). В значительной степени эти убытки нивелировались переоценкой валютных субординированных инструментов, учтенной в балансовом капитале (см. с. 12);
 - доходы от переоценки долговых ценных бумаг с фиксированным купоном выросли на **60 млрд руб.**, в том числе в связи с ожиданиями рынка по смягчению ДКП (см. с. 12). Кроме того, увеличились дивиденды от дочерних финансовых компаний (**+25 млрд руб.** после отсутствия поступлений в январе).
- Совокупный финансовый результат ²⁴ сектора составил **~280 млрд руб.**, что выше прибыли, в основном из-за положительной переоценки долговых ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале.

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

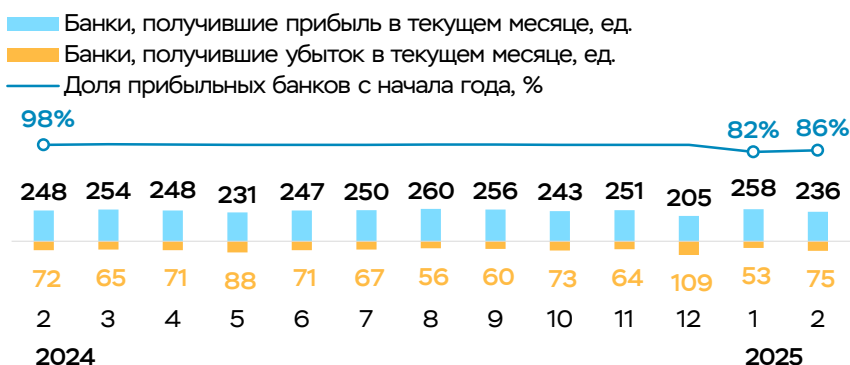


Источник: форма отчетности 0409101.

Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: форма отчетности 0409101.



Положительная переоценка ценных бумаг поддержала рост балансового капитала

Балансовый капитал

18,1 трлн руб.

+327 млрд руб.
+1,8%

Февраль к январю

- Балансовый капитал увеличился на **327 млрд руб. (+1,8%** к январю). Помимо чистой прибыли (**214 млрд руб.**), на результат повлияла положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая непосредственно в капитале (**+105 млрд руб.**). Она образовалась из-за того, что на фоне ожиданий рынка по смягчению ДКУ стоимость бумаг с фиксированным купоном выросла. Участники рынка рассматривают КС на уровне 21% как пиковую, ожидая снижения в 2–3к25 ²⁵.
- Кроме того, на фоне укрепления рубля банки отразили в капитале положительную переоценку валютных субординированных обязательств в размере **58 млрд рублей**.
- По предварительным данным, в феврале показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) увеличился на **0,2 п.п.**, до **12,8% ²⁶**, за счет роста капитала (**+0,9%**) и снижения АВР (**-1,1%**).
- Регуляторный капитал вырос благодаря полученной прибыли. АВР уменьшились из-за охлаждения кредитования и сильного укрепления рубля (на **11,8%**).

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ В том числе признание отложенных налоговых обязательств (-40 млрд руб.) и СПОД (-20 млрд руб.).

Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.02.25	% от активов	01.03.25	% от активов
Активы	27					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	16 271	8,3	15 326	7,9
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	3 877	2,0	3 114	1,6
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	500	0,3	500	0,3
Межбанковские кредиты	21 024	10,6	17 475	8,9	19 017	9,8
Ценные бумаги	25 761	12,9	25 398	13,0	25 657	13,2
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	24 885	12,7	25 138	13,0
Переоценка	-1 078	-0,5	-1 086	-0,6	-896	-0,5
Облигации до учета переоценки	26 621	13,4	26 264	13,4	26 316	13,6
Облигации РФ	16 423	8,2	16 092	8,2	16 322	8,4
Облигации субъектов РФ	169	0,1	166	0,1	161	0,1
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 126	0,6	1 094	0,6
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 592	3,4	6 506	3,4
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 808	0,9	1 778	0,9
Прочие (в том числе нерезидентов)	353	0,2	352	0,2	331	0,2
Непогашенные в срок	128	0,1	127	0,1	125	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-155	-0,1	-149	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-138	-0,1	-134	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	483	0,2	488	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	30	0,0	31	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	3 906	2,0	3 992	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	119 748	60,1	118 187	60,5	117 214	60,4
Кредиты выданные	127 984	64,2	126 554	64,8	125 629	64,7
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	86 380	44,2	85 260	43,9
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	72 821	37,3	72 072	37,1
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 608	5,9	11 278	5,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 290	0,7	1 281	0,7
Кредиты государственным структурам	347	0,2	259	0,1	253	0,1
Прочие размещенные средства	402	0,2	403	0,2	376	0,2
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 811	18,8	36 709	18,9
Ипотечное жилищное кредитование	20 100	10,1	19 996	10,2	20 043	10,3
Потребительское кредитование	14 121	7,1	14 085	7,2	13 951	7,4
Автокредитование	2 602	1,3	2 593	1,3	2 573	1,3
Прочие	151	0,1	137	0,1	142	0,1
Начисленные проценты	3 177	1,6	3 363	1,7	3 660	1,9
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 038	-4,1	-8 113	-4,2
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-329	-0,2	-302	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	663	0,3	656	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	39	0,0	46	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	9 016	4,6	8 578	4,4
Основные средства	1 654	0,8	1 643	0,8	1 655	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 333	1,2	2 324	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	136	0,1	146	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 904	2,5	4 453	2,3
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	195 334	100,0	194 100	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	01.02.25	% от активов	01.03.25	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	34 4 832	2,4	3 727	1,9	3 123	1,6
Средства банков	34 23 271	11,7	20 705	10,6	21 439	11,0
Государственные средства	11 230	5,6	11 764	6,0	10 729	5,5
Средства клиентов	128 247	64,4	127 417	65,2	127 235	65,6
Средства юридических лиц	34 61 303	30,8	61 234	31,3	60 160	31,0
Средства юридических лиц (депозиты)	35 40 554	20,4	39 093	20,0	38 049	19,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	22 141	11,3	22 111	11,4
Средства физических лиц	57 533	28,9	56 937	29,1	57 598	29,7
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	41 077	21,0	41 599	21,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	15 860	8,1	15 998	8,2
Счета эскроу	6 111	3,1	5 999	3,1	6 165	3,2
Прочие	3 300	1,7	3 247	1,7	3 312	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 35 2 132	1,1	2 046	1,0	1 996	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	586	0,3	609	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	336	0,2	360	0,2
Субординированный долг	3 043	1,5	2 994	1,5	2 813	1,4
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	135	0,1	126	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	7 868	4,0	7 586	3,9
Всего обязательств	181 712	91,2	177 577	90,9	176 016	90,7
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 712	2,4	4 715	2,4
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-1 026	-0,5	-921	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	36 9 273	4,7	13 505	6,9	13 485	6,9
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	286	0,1	500	0,3
Прочие составляющие капитала	95	0,0	280	0,1	305	0,2
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	17 757	9,1	18 084	9,3
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	195 334	100,0	194 100	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	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	
Активы	169 024	172 057	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	
Прирост за месяц	37 38	1 700	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354
Прирост с начала года	688	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	
Прирост за год	37 38	27 088	28 329	31 498	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187
МоМ, %	38	1,0	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7
YtD, %	38	0,4	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8
YoY, %	38	19,2	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5
Вложения в облигации	34	21 427	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138
Прирост за месяц	76	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477	-263	533	
Прирост с начала года	176	1	-117	0	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729	-263	271	
Прирост за год	1 720	1 728	1 434	1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	
МоМ, %	0,4	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	
YtD, %	0,8	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	
YoY, %	8,8	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	
Кредиты юрлицам	39	73 944	75 347	76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380	85 260
Прирост за месяц	483	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	
Прирост с начала года	476	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	
Прирост за год	12 181	12 576	13 012	13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	
МоМ, %	0,7	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	
YtD, %	0,7	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	
YoY, %	19,9	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	
Кредиты субъектам МСП	40	12 536	12 920	13 345	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	-
Прирост за месяц	188	383	426	687	215	-1 035	531	251	62	243	41	77	-	
Прирост с начала года	252	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	-	
Прирост за год	2 764	2 746	2 926	3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	-	
МоМ, %	1,5	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	-	
YtD, %	2,0	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	-	
YoY, %	28,3	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	-	
Кредиты физлицам	41	34 255	34 826	35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811	36 709
Прирост за месяц	319	571	576	714	963	448	461	169	123	-192	-98	-100	-	
Прирост с начала года	554	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	
Прирост за год	7 383	7 461	7 535	7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	
МоМ, %	0,9	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	
YtD, %	1,6	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	
YoY, %	26,7	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1	11,8	

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	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев
ИЖК ⁴²	18 413	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043
Прирост за месяц	122	228	263	326	589	134	174	171	142	80	71	-39	48
Прирост с начала года	248	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9
Прирост за год	4 755	4 685	4 627	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187
MoM, %	0,7	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2
YtD, %	1,4	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2	0,0
YoY, %	33,5	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4	12,0
Потребительские ссуды ⁴³	13 860	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 951
Прирост за месяц	125	252	248	291	291	208	193	102	-50	22	-271	-36	-133
Прирост с начала года	251	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170
Прирост за год	2 009	2 088	2 193	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116
MoM, %	0,9	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9
YtD, %	1,8	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3	-1,2
YoY, %	16,6	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9	7,9
Автокредиты	1 819	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573
Прирост за месяц	68	92	76	99	87	111	103	124	49	31	11	-9	-21
Прирост с начала года	105	196	272	371	458	569	672	797	845	876	887	-9	-29
Прирост за год	587	660	704	764	812	852	894	970	953	934	887	842	753
MoM, %	3,9	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8
YtD, %	6,1	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1
YoY, %	47,7	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4
Средства физлиц без эскроу ⁴⁴	46 111	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533	56 937	57 598
Прирост за месяц	1 130	892	991	1 261	815	562	675	676	678	623	3 872	-454	1 059
Прирост с начала года	809	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454	605
Прирост за год	8 458	9 077	9 464	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721	11 650
MoM, %	2,5	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8	1,9
YtD, %	1,8	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8	1,1
YoY, %	22,7	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0	25,2
Средства юрлиц ⁴⁵	54 267	53 442	56 059	54 565	53 839	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303	61 234	60 160
Прирост за месяц	527	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923	1 295	335	67
Прирост с начала года	496	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335	402
Прирост за год	5 633	5 497	8 894	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778	6 319
MoM, %	1,0	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5	0,1
YtD, %	0,9	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5	0,7
YoY, %	11,5	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6	11,6

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



Отдельные показатели банковского сектора

	2024											2025	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев
Ключевая ставка, % годовых	16,0	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	11,93	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	-
Вклады физлиц	11,78	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	-
Кредиты нефинансовым организациям	14,89	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	-
Кредиты физлицам	18,51	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	-
ИЖК	9,28	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	-
Валютизация, %													
Средства организаций	20,0	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1
Вклады физлиц	8,8	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9
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	16,8	16,6	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁶													
Корпоративные кредиты	3,0	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7
Розничные кредиты	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0

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



Примечания (1/4)

<p>1 С 01.10.24 данные приводятся без учета Банка непрофильных активов</p>	<p>7 «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</p>
<p>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»</p>	<p>8 Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 14.03.25 «Семейная ипотека распространена на вторичный рынок в регионах с низким уровнем жилищного строительства»</p>
<p>3 По данным Минфина России</p>	<p>9 Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 14.02.25 «Банк России принял решения по макропруденциальным надбавкам по ипотечным кредитам и кредитам крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой»</p>
<p>4 Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки</p>	<p>10 По данным Сбериндекса</p>
<p>5 С корректировкой на сделки секьюритизации в январе 2025 года в размере ~65 млрд рублей</p>	<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>6 Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 05.02.25 «Увеличен уровень возмещения банкам по Семейной и Дальневосточной и арктической ипотеке»</p>	<p>12 Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В феврале 2025 года ~67% (339 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 18,7% (93,7 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,1% (5,7 млрд руб.) – физлицами, 5,5% (27,6 млрд руб.) – НФО</p>



Примечания (2/4)

13	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	20	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	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
15	По данным Социального фонда России	22	Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и чистое доформирование резервов. Информация приведена по данным форм отчетности 0409102 и 0409303
16	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	23	Переоценка инвалюты, драгметаллов, ПФИ, отраженная в отчете о финансовых результатах, определена по данным формы отчетности 0409101 и не учитывает результат от конверсионных операций. Также в нее включается переоценка резервов по валютным кредитам (без межбанковского кредитования), которая определяется по данным формы отчетности 0409303. Показатель рассчитан по предварительным данным
17	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»	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
18	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	25	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» , № 2, февраль 2025 года
19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)	26	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов



Примечания (3/4)

27	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 февраль 2025 года предварительные	34	С учетом переоценки
28	С учетом приобретенных прав требования	35	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
29	С учетом начисленных процентов	36	В том числе резервный фонд
30	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)	37	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)
31	В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	38	(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
32	В основном представлены требования по аккредитивам	39	Юрлица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП
33	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 февраль 2025 года предварительные	40	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 31.01.25 составила 14 571 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»



Примечания (4/4)

41	Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию
42	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 февраль 2025 года предварительные
43	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 февраль 2025 года предварительные
44	В расчете показателя были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
45	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»
46	Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»



Список сокращений

1к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ДКП	Денежно-кредитная политика
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
КС	Ключевая ставка
КСУ	Клиринговый сертификат участия
ЛА	Ликвидные активы
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ПДН, ПДН 70-	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу не превышает 70%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
СПОД	Событие после отчетной даты
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
LTV, LTV 80-	Отношение кредита к стоимости залога (Loan to Value), стоимость залога больше 20% стоимости кредита
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