



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Апрель 2025



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

**Действующие КО<sup>2</sup>****351**Количество КО  
не изменилосьСЗКО  
**11**БУЛ<sup>Без  
СЗКО</sup>  
**205**ББЛ  
**95**НКО  
**40**

## Корпоративные кредиты **2**



Корпоративный портфель вырос на **0,9** <sup>2</sup> после **0,1%** в феврале. Компании брали кредиты в том числе для уплаты крупных налогов за 2024 год.

С учетом вложений в облигации требования к компаниям выросли на **0,8** после **0,3%** в феврале.

## Розничные кредиты **3**



Задолженность населения по ипотеке <sup>3</sup> увеличилась на **0,2** после **0,1%** в феврале. Рост обеспечили госпрограммы, в особенности «Семейная ипотека».

Портфель потребительских кредитов продолжил сокращаться (**-0,3%**), но умереннее, чем в феврале (**-0,9%**). При этом кредитные карты продолжают пользоваться спросом у заемщиков из-за наличия беспроцентного грейс-периода.

## Фондирование **7**



Средства компаний уменьшились на значительные **2,8%** после слабого прироста в феврале (**+0,1%**). Причиной стали крупные налоговые выплаты, в том числе НДС за 2024 год в размере **0,5 трлн рублей**.

Приток средств населения несколько замедлился – до **+0,8** с **+1,9%** в феврале, что может быть связано с ростом потребительской активности.

## Ликвидность **10**



Объем рублевых ЛА увеличился на **1,9 трлн**, до **26,1 трлн рублей**. Это произошло из-за высвобождения бумаг из пула КСУ (на **~1 трлн руб.**), замещения репо с Банком России кредитами (на **~0,5 трлн руб.**), а также расширения Ломбардного списка.

Покрытие рублевых средств клиентов ликвидными активами также выросло – до **23%** (**+2 п.п.**).

## Финансовый результат **11**



Прибыль сектора составила **244 млрд руб.**, что на **14%** выше результата февраля (**214 млрд руб.**).

Рост прибыли связан с меньшими потерями от отрицательной переоценки на фоне более слабого укрепления рубля, чем в феврале. Однако прибыль сдерживало сокращение доходов банков по ценным бумагам.

## Капитал **12**



Балансовый капитал вырос на **410 млрд руб.** (**+2,3%** к февралю), главным образом за счет чистой прибыли (**244 млрд руб.**).

Дата отсечения данных – 17.04.25.

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 ускорилось на фоне налоговых выплат

Объем портфеля

**85,6** трлн руб.

01.04.25

**+0,8** трлн руб. MoM

**+0,9%** MoM

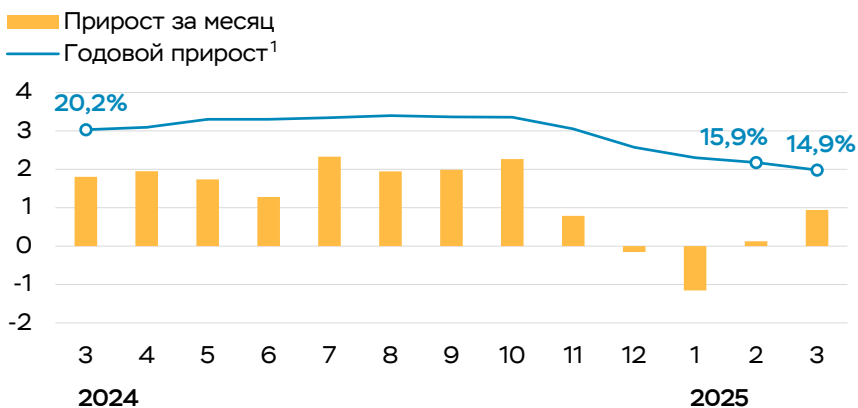
**+14,9%** YoY

- Корпоративный портфель увеличился на **0,8 трлн руб.** <sup>2</sup> (+0,9%) после сдержанных темпов в феврале (+0,1%). Росли как рублевые кредиты (+0,6 трлн руб., +0,9%), так и валютные (+0,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +1,6%).
- Рост спроса на рублевые кредиты был в том числе связан с уплатой крупных налогов за 2024 год – НДС нефтегазовых компаний (на **0,5 трлн руб.** <sup>4</sup>) и налога на прибыль.
- Валютные кредиты росли в основном за счет компаний-экспортеров, которые привлекали средства на финансирование текущей деятельности.
- Прирост за 12 месяцев при этом немного снизился (до **14,9%** с **15,9%**), так как в 2024 году корпоративное кредитование увеличивалось повышенными темпами.
- С учетом корпоративных облигаций требования к компаниям выросли на **0,7 трлн руб.** <sup>5</sup>, **+0,8%** (+0,3 трлн руб., +0,3%, в феврале), а за 3 месяца 2025 года практически не изменились (-0,04 трлн руб., +0,1%, в сравнении с +1,8 трлн руб., +2,4%, за 3 месяца 2024 года).

## Корпоративные кредиты

%

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



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

Источник: форма отчетности 0409101.



# Выдачи льготной ипотеки растут после повышения возмещения

## ИЖК на балансе банков

**20,1** трлн руб.

01.04.25

**+0,3%** MoM

**+10,9%** YoY

## Задолженность населения по ипотеке

**21,8** трлн руб.

01.04.25

**+0,2%** MoM

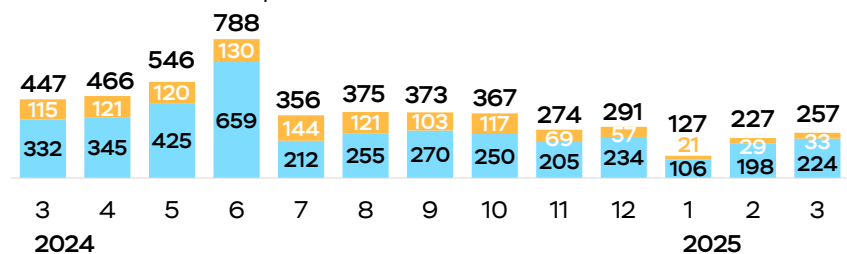
**+8,7%** YoY

- По предварительным данным, ипотечный портфель на балансах банков увеличился на умеренные **0,3** после **0,2%** в феврале.
- При этом, помимо ипотеки на балансах банков, еще есть кредиты, переданные в секьюритизированные пулы: их объем на 01.04.25 составил значительные **1,7 трлн руб.** <sup>3</sup>. Таким образом, общая задолженность населения по ипотеке в марте составила **21,8 трлн руб.**, увеличившись на **0,2** после **0,1%** в феврале (прирост с начала года был околонулевым, а за 12 месяцев – **8,7%**).
- Выдачи ипотеки выросли на умеренные **13%** (**257 млрд** после **227 млрд руб.** в феврале). Основной объем кредитов (**87%**) выдан в рамках госпрограмм (**224 млрд руб.** <sup>6</sup>, **+13%**, после **198 млрд руб.** в феврале). По наиболее популярной «Семейной ипотеке» выдачи выросли до **197 млрд** после **174 млрд руб.** месяцем ранее. Динамику марта в том числе могло поддержать временное повышение с 07.02.25 возмещения <sup>7</sup> до уровня «КС + 3,0 п.п.».
- Однако многие крупнейшие игроки по-прежнему взимают комиссию (5–6%), чтобы повысить маржинальность льготных кредитов. Банк России разрабатывает концепцию стандартного ипотечного продукта, который позволит ограничить распространение таких практик.
- Выдачи рыночной ипотеки по-прежнему низкие (**33 млрд руб.**) на фоне высоких ставок. Несмотря на небольшое снижение ставок в марте (**-1,0 п.п.**), ипотека под **~28,5%** мало привлекает заемщиков.

## Выдачи

<sup>6</sup> млрд руб.

■ Рыночная ипотека  
■ Ипотека с господдержкой



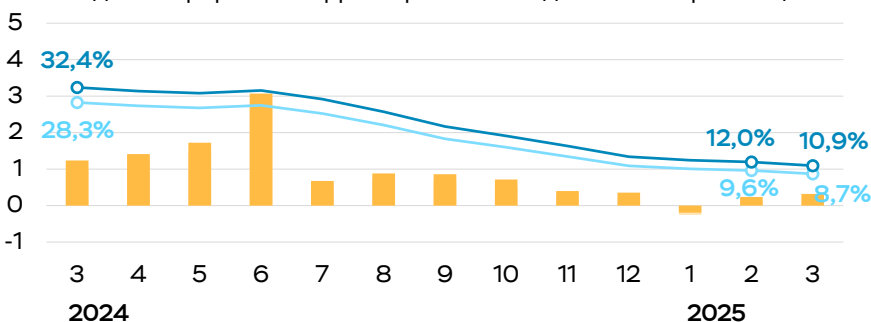
## ИЖК

%

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 март 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

**13,9** трлн руб.

01.04.25

**-0,3%**

MoM

**+5,6%**

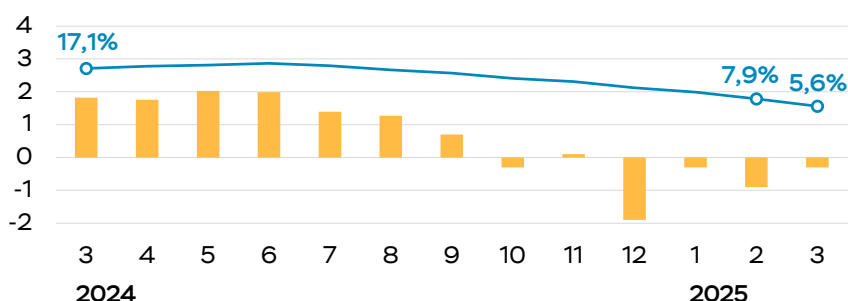
YoY

- По предварительным данным, потребительское кредитование сокращалось менее активно, чем месяцем ранее (-0,3% в марте против -0,9% в феврале). За последние 12 месяцев прирост портфеля замедлился до 5,6 с 7,9%.
- Кредитные карты по-прежнему пользуются спросом у заемщиков из-за наличия беспроцентного грейс-периода. Клиенты, погашающие задолженность за это время, как правило, имеют более надежный риск-профиль. Поэтому с 01.02.25 смягчены макронадбавки по кредитным картам для задолженности, находящейся в грейс-периоде <sup>8</sup>.
- При этом выдачи в сегменте кредитов наличными сдерживались жесткой денежно-кредитной и макропруденциальной политикой <sup>9</sup>.
- Портфель автокредитов также сократился (на 0,1% после -0,8% в феврале) – спрос на автомобили низкий из-за высоких цен и ставок по кредитам.

**НПС**  
%

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

■ Прирост за месяц  
— Годовой прирост



Источник: форма отчетности 0409115.

**МПЛ**  
%

С 01.09.23 повышены макронадбавки для кредитов с ПДН 50+

Макронадбавки повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24

Категория	С 01.09.23			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 в феврале существенно не изменилось

## Проблемные кредиты

### Корпоративные

**3,1** трлн руб.

01.03.25

**3,9%** портфеля

**+0,01** п.п.

### Розничные

**1,9** трлн руб.

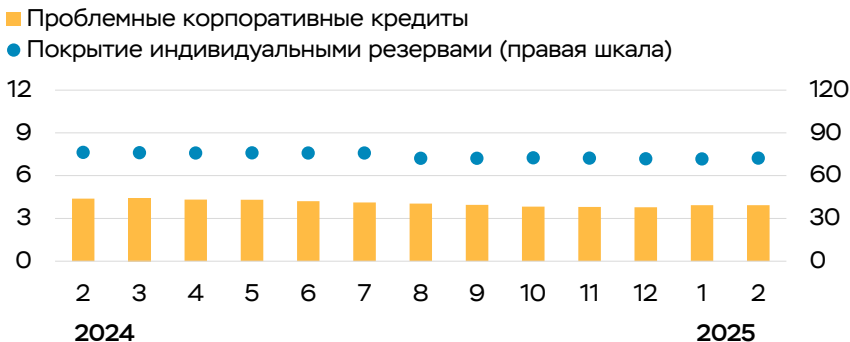
01.03.25

**5,1%** портфеля

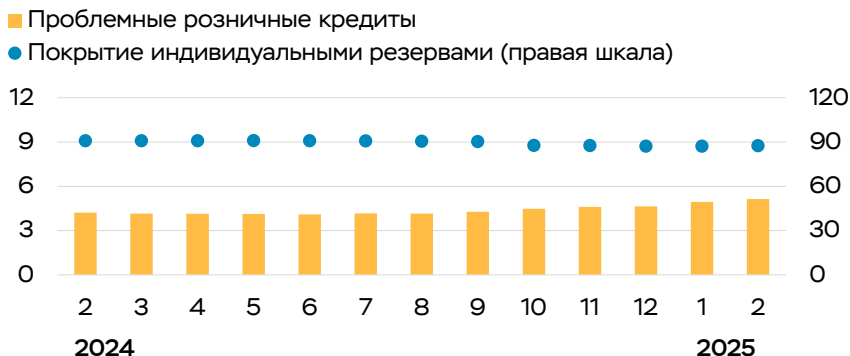
**+0,2** п.п.

Данные за март появятся после выхода этого материала. В феврале доля проблемных корпоративных кредитов <sup>10</sup> не изменилась и осталась на уровне **3,9%**. В розничном кредитовании она умеренно выросла (на **0,2** п.п., до **5,1%**). Более подробная информация за февраль представлена в предыдущем материале <sup>11</sup>.

## Проблемные корпоративные кредиты % от портфеля



## Проблемные розничные кредиты % от портфеля



Источник: форма отчетности 0409115.



# Банки сократили вложения в ОФЗ и корпоративные облигации

Объем портфеля

**25,0** трлн руб.

01.04.25

**-0,3** трлн руб. MoM

**-1,2%** MoM

**+16,6%** YoY

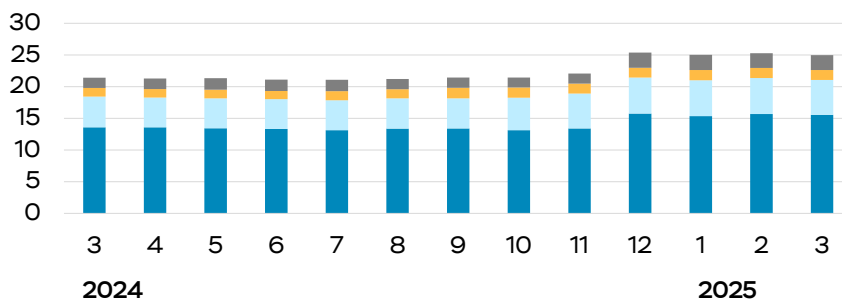
- Объем вложений в долговые ценные бумаги уменьшился на **0,3 трлн руб.** <sup>5</sup> (-1,2%).
- Вложения в ОФЗ сократились на **0,1 трлн руб.** за счет продаж бумаг прочим участникам рынка на **0,3 трлн руб.**, что частично компенсировалось выкупом новых выпусков (+0,2 трлн руб.).
- Активность Минфина России оставалась высокой: объем размещения ОФЗ составил **0,5 трлн руб.** <sup>12</sup> (как и в феврале), из которых **~43%** выкупили банки. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка составила **~15,5%**).
- Портфель корпоративных бумаг сократился на **0,2 трлн рублей.**

## Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены на конец месяца

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



Источник: форма отчетности 0409711.



# Средства компаний уменьшились из-за крупных налоговых выплат

Объем остатков

**58,0** трлн руб.

01.04.25

**-1,7** трлн руб. MoM

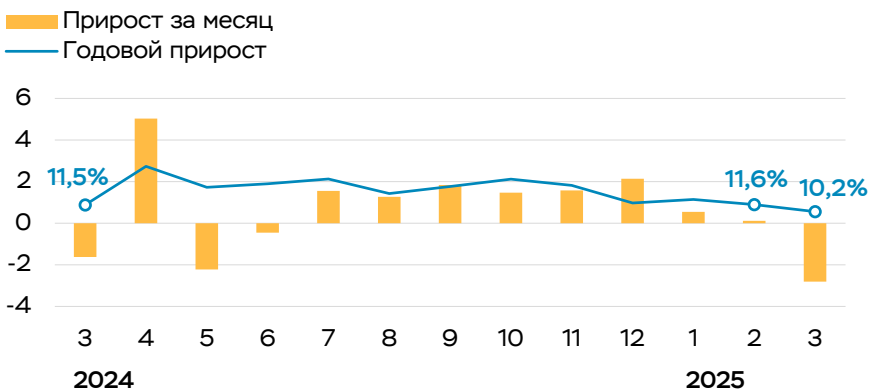
**-2,8%** MoM

**+10,2%** YoY

- В марте средства юрлиц <sup>13</sup> сократились на значительные **1 691 млрд руб. (-2,8%)** после слабого роста в феврале (**+67 млрд руб., +0,1%**). Отток произошел в основном в последнюю декаду месяца из-за перечисления налогов в бюджет (см. с. 2).
- Уменьшились преимущественно рублевые средства (**-1 682 млрд руб., -3,3%**), тогда как валютные почти не изменились (**-10 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -0,1%**).

## Средства юрлиц %

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



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.





# Рост средств населения немного замедлился

Объем остатков

**57,9** трлн руб.

01.04.25

**+0,5** трлн руб. MoM

**+0,8%** MoM

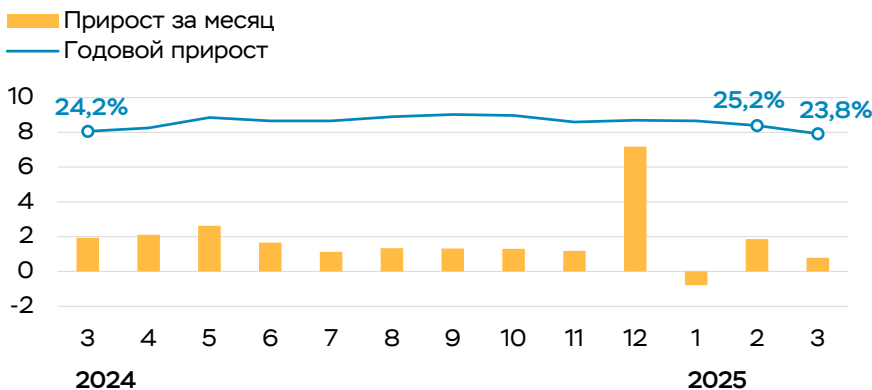
**+23,8%** YoY

- В марте средства населения <sup>14</sup> продолжили расти (+0,8%, +0,5 трлн руб.), но умереннее, чем в феврале (+1,9%, +1,1 трлн руб.), когда индексировались социальные выплаты и пенсии <sup>15</sup>.
- Рублевые средства увеличились на 0,8% (0,4 трлн руб.). Выросли средства на срочных вкладах (+0,4 трлн руб., +1,1%), а остатки на текущих счетах почти не изменились (-4 млрд руб., -0,03%). Максимальные ставки по вкладам продолжили снижаться (на 0,6 п.п., до 20,3% <sup>16</sup> в конце марта), но все еще остаются привлекательными.
- Средства в валюте немного выросли (+27 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +0,8%).
- Прирост средств на счетах эскроу несколько замедлился (+106 млрд руб., +1,7 после +2,8% в феврале), что может быть связано с ростом ввода жилья в эксплуатацию (по предварительным данным, раскрыто счетов эскроу на 306 млрд <sup>17</sup> после 200 млрд руб. в феврале).

## Средства физлиц

%

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



Источник: форма отчетности 0409101.



# Госсредства выросли из-за крупных налоговых поступлений

**Госсредства**  
**11,7** трлн руб.  
 01.04.25

**+0,9** трлн руб. MoM  
**+8,8%** MoM  
**-4,6%** YoY

**Средства, привлеченные от Банка России** <sup>18</sup>  
**3,1** трлн руб.  
 01.04.25

**-0,1** трлн руб. MoM  
**-1,7%** MoM  
**-11,5%** YoY

- Объем госсредств в банках увеличился на довольно значительные **0,9 трлн руб. (+8,8%)**, в том числе на **0,6 трлн руб.** от ФК и **0,3 трлн руб.** от субъектов РФ, в основном из-за крупных налоговых поступлений (см. с. 2). При этом репо с ФК на **0,4 трлн руб.** были замещены беззалоговыми депозитами, в результате чего у банков высвободились ликвидные бумаги.
- Привлечения от Банка России остались на уровне **3,1 трлн руб.**, при этом отдельные банки заместили сделки репо (-0,5 трлн руб.) кредитами под залог нерыночных активов <sup>19</sup> (+0,5 трлн руб.).

## Государственное фондирование банков

трлн руб.  
 Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: формы отчетности 0409101 и 0409110.



# Ликвидные активы выросли в основном благодаря притоку депозитов ФК

## Объем рублевой ликвидности

**26,1** трлн руб.

01.04.25

**+1,9** трлн руб. MoM

**+8,0%** MoM

**+26,8%** YoY

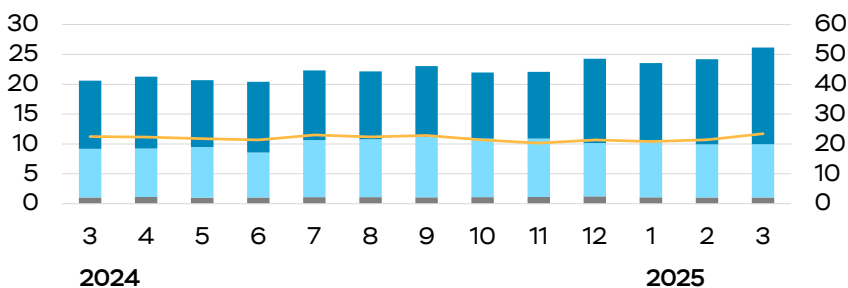
- Объем рублевых ЛА <sup>20</sup> увеличился на значительные **1,9 трлн руб. (+8,0%)**:
  - из-за высвобождения из пула КСУ бумаг на сумму ~1 трлн руб. (в основном ОФЗ) в результате закрытия сделок биржевого репо;
  - замещения репо с Банком России на кредиты (~0,5 трлн руб.) (см. с. 9);
  - расширения Ломбардного списка (+0,2 трлн руб.).
- Кроме того, на рост бумаг в структуре незаложенного рыночного обеспечения (на ~0,3 трлн руб.) повлияло закрытие сделок репо с ФК (часть которых была заключена с использованием КСУ). В целом на объем ликвидных активов такие операции оказали нейтральный эффект.
- Уровень покрытия средств клиентов <sup>21</sup> несколько вырос – до **23% (+2 п.п.)**. На динамику также повлияло уменьшение остатков на счетах компаний из-за уплаты налогов.

## 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)



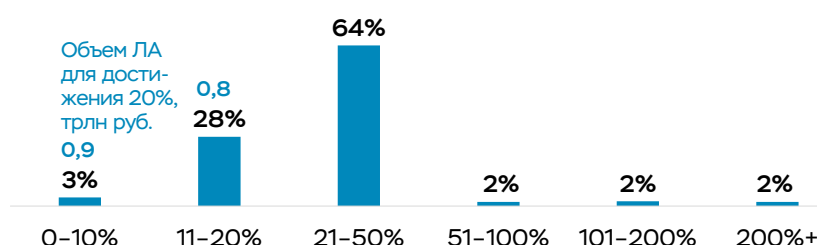
Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409711.

## Распределение банков по уровню ЛА

%

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

- Доля банков в активах сектора



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110 и 0409501.



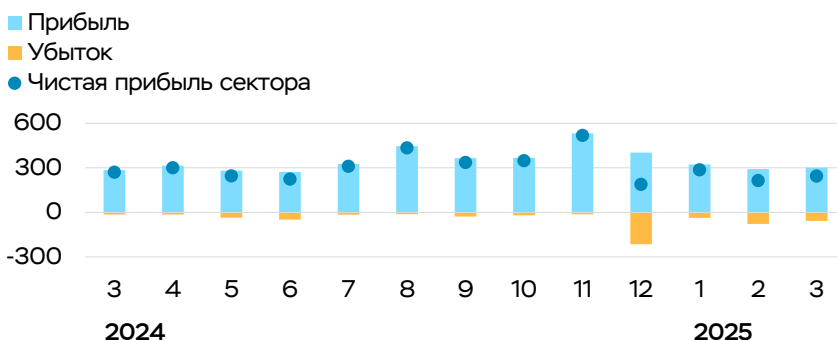
# Прибыль увеличилась на фоне меньших потерь от валютной переоценки



- Чистая прибыль сектора составила **244 млрд руб.**, что на **14%** выше результата февраля (**214 млрд руб.**). Доходность на капитал (ROE) выросла до **16,0** с **14,3%**.
- На прибыль продолжает влиять убыток от валютной переоценки **22**, который при этом существенно сократился (**-30 млрд руб.** в марте против **-146 млрд руб.** в феврале) из-за того, что рубль укрепился к доллару не так сильно, как в феврале (**+5** после **+12%**).
- В то же время на **78 млрд руб.** (**-62%**, до **49 млрд руб.**) сократились доходы по ценным бумагам, в том числе из-за снижения Индекса МосБиржи **23** на фоне сохранившейся геополитической напряженности и жестких ДКУ.
- ЧПД и ЧКД выросли на **76 млрд руб.** (**+11%**) на фоне ускорения кредитования ЮЛ (см. с. 2) и роста транзакционной активности.
- Отчисления в резервы увеличились на **48 млрд руб.** (**+33%**), в основном из-за признания отдельными банками потерь по прочим активам, в том числе неурегулированным спорам.
- Операционные расходы по ряду статей выросли в совокупности на **30 млрд руб.** (**+9%**).
- Совокупный финансовый результат **24** сектора с учетом переоценки долговых ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале, составил **~256 млрд рублей**.

## Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

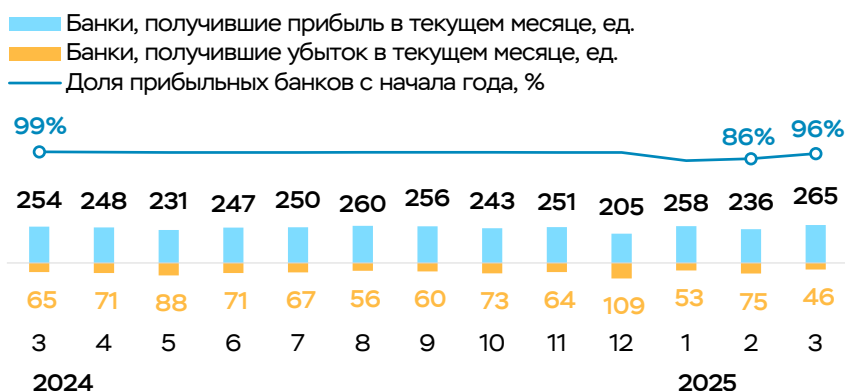


Источник: форма отчетности 0409101.

## Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: форма отчетности 0409101.



## Балансовый капитал вырос, в том числе из-за влияния разовых факторов

### Балансовый капитал

**18,5** трлн руб.

01.04.25

**+410** трлн руб. MoM

**+2,3%** MoM

**+15,2%** YoY

- Балансовый капитал увеличился на **410 млрд руб. (+2,3%** к февралю), главным образом за счет чистой прибыли (**244 млрд руб.**).
- За 12 месяцев балансовый капитал вырос на 15%, что в целом сопоставимо с ростом кредитования за этот же период (+12%). По сути, весь прирост капитала идет на кредитование экономики, а его текущий запас ограничен с учетом постепенного восстановления регуляторных требований.
- По предварительным данным, в марте показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) **25** вырос на **0,2 п.п.**, до **13,0%**, из-за роста капитала (+1,2%) и снижения АВР (-0,5%).
- Регуляторный капитал вырос благодаря полученной прибыли. На снижение АВР повлияли охлаждение кредитования и укрепление рубля на **5%**.

### Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: форма отчетности 0409101.



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.03.25	% от активов	01.04.25	% от активов
<b>Активы</b>	<b>26</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14 583	7,3	15 326	7,9	14 726	7,7
Депозиты в Банке России	4 227	2,1	3 114	1,6	3 177	1,7
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	500	0,3	561	0,3
Межбанковские кредиты	21 024	10,6	19 017	9,8	18 035	9,4
Ценные бумаги	25 761	12,9	25 657	13,2	25 320	13,2
Облигации (с учетом переоценки)	25 248	12,7	25 138	13,0	24 844	12,9
Переоценка	-1 078	-0,5	-896	-0,5	-871	-0,5
Облигации до учета переоценки	26 621	13,4	26 316	13,6	25 992	13,5
Облигации РФ	16 423	8,2	16 322	8,4	-	-
Облигации субъектов РФ	169	0,1	161	0,1	-	-
Облигации Банка России	0	0,0	0	0,0	-	-
Облигации кредитных организаций – резидентов	1 155	0,6	1 094	0,6	-	-
Облигации компаний-резидентов	6 646	3,3	6 506	3,4	-	-
Ипотечные облигации	1 748	0,9	1 778	0,9	-	-
Прочие (в том числе нерезидентов)	353	0,2	331	0,2	-	-
Непогашенные в срок	128	0,1	125	0,1	-	-
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-153	-0,1	-149	-0,1	-146	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-142	-0,1	-134	-0,1	-133	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	488	0,3	453	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	31	0,0	24	0,0
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	3 992	2,1	4 017	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	119 748	60,1	117 214	60,4	117 355	61,0
Кредиты выданные	127 984	64,2	125 629	64,7	125 826	65,4
Кредиты юридическим лицам	87 832	44,1	85 260	43,9	85 576	44,5
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	72 072	37,1	72 214	37,6
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 278	5,8	11 477	6,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 281	0,7	1 283	0,7
Кредиты государственным структурам	347	0,2	253	0,1	229	0,1
Прочие размещенные средства	402	0,2	376	0,2	373	0,2
Кредиты физическим лицам	36 974	18,6	36 709	18,9	36 718	19,1
Ипотечное жилищное кредитование	20 100	10,1	20 043	10,3	20 107	10,5
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 951	7,4	13 912	7,2
Автокредитование	2 602	1,3	2 573	1,3	2 571	1,3
Прочие	151	0,1	141	0,1	128	0,1
Начисленные проценты	3 177	1,6	3 660	1,9	3 532	1,8
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 113	-4,2	-8 259	-4,3
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-302	-0,2	-211	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	656	0,3	636	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	46	0,0	36	0,0
Прочие активы	8 816	4,4	8 578	4,4	8 436	4,4
Основные средства	1 654	0,8	1 655	0,9	1 657	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 324	1,2	2 373	1,2
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	146	0,1	147	0,1
Прочие активы	4 711	2,4	4 453	2,3	4 260	2,2
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>199 256</b>	<b>100,0</b>	<b>194 100</b>	<b>100,0</b>	<b>192 300</b>	<b>100,0</b>

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



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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.03.25	% от активов	01.04.25	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	33 4 832	2,4	3 123	1,6	3 071	1,6
Средства банков	33 23 271	11,7	21 439	11,0	19 887	10,3
Государственные средства	11 230	5,6	10 729	5,5	11 665	6,1
Средства клиентов	128 247	64,4	127 235	65,6	125 495	65,3
Средства юридических лиц	33 61 303	30,8	60 160	31,0	58 025	30,2
Средства юридических лиц (депозиты)	34 40 554	20,4	38 049	19,6	36 153	18,8
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	22 111	11,4	21 872	11,4
Средства физических лиц	57 533	28,9	57 598	29,7	57 892	30,1
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	41 599	21,4	41 881	21,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	15 998	8,2	16 012	8,3
Счета эскроу	6 111	3,1	6 165	3,2	6 270	3,3
Прочие	3 300	1,7	3 312	1,7	3 308	1,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 34 2 132	1,1	1 996	1,0	1 991	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	609	0,3	592	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	360	0,2	360	0,2
Субординированный долг	3 043	1,5	2 813	1,4	2 765	1,4
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	126	0,1	135	0,1
Прочие обязательства	7 881	4,0	7 586	3,9	7 843	4,1
<b>Всего обязательств</b>	<b>181 712</b>	<b>91,2</b>	<b>176 016</b>	<b>90,7</b>	<b>173 805</b>	<b>90,4</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 163	2,6	4 715	2,4	4 727	2,5
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-921	-0,5	-910	-0,5
Накопленная прибыль прошлых лет	35 9 273	4,7	13 485	6,9	13 597	7,1
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	500	0,3	744	0,4
Прочие составляющие капитала	95	0,0	305	0,2	336	0,2
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>17 544</b>	<b>8,8</b>	<b>18 084</b>	<b>9,3</b>	<b>18 495</b>	<b>9,6</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>199 256</b>	<b>100,0</b>	<b>194 100</b>	<b>100,0</b>	<b>192 300</b>	<b>100,0</b>

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



## Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величинах) корректируются с учетом валютной переоценки. Валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса на его начало. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2024											2025		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	
<b>Активы</b>	172 057	174 973	178 178	176 591	180 533	183 119	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 300	
Прирост за месяц	36 37	2 899	3 079	3 771	-482	3 781	1 303	3 599	1 978	2 688	5 174	-2 955	1 354	-791
Прирост с начала года	3 587	6 666	10 437	9 954	13 735	15 038	18 636	20 614	23 303	28 477	-2 955	-1 602	-2 393	
Прирост за год	36 37	28 329	31 498	32 087	30 084	30 042	27 093	29 442	27 437	26 917	28 477	26 533	26 187	22 497
МоМ, %	37	1,7	1,8	2,2	-0,3	2,1	0,7	2,0	1,1	1,4	2,6	-1,5	0,7	-0,4
YtD, %	37	2,1	4,0	6,2	5,9	8,2	9,0	11,1	12,3	13,9	16,9	-1,5	-0,8	-1,2
YoY, %	37	19,8	22,0	21,9	20,3	19,8	17,3	18,7	17,0	16,4	16,9	15,8	15,5	13,1
<b>Вложения в облигации</b>	33	21 268	21 132	21 180	20 981	20 949	21 091	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844
Прирост за месяц	-175	-117	117	-56	-52	-12	183	-127	316	3 477	-263	533	-189	
Прирост с начала года	1	-117	0	-56	-109	-121	62	-65	251	3 729	-263	271	81	
Прирост за год	1 728	1 434	1 411	1 233	652	710	1 201	1 074	1 061	3 729	3 366	3 824	3 810	
МоМ, %	-0,8	-0,6	0,6	-0,3	-0,2	-0,1	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,8	
YtD, %	0,0	-0,5	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	0,3	-0,3	1,2	17,2	-1,0	1,1	0,3	
YoY, %	9,0	7,4	7,2	6,2	3,2	3,5	6,0	5,3	5,2	17,2	15,4	17,5	17,6	
<b>Кредиты юрлицам</b>	38	75 347	76 735	77 786	78 226	80 129	82 344	84 188	86 664	88 694	87 832	86 380	85 260	85 576
Прирост за месяц	1 335	1 470	1 332	996	1 822	1 558	1 637	1 909	682	-136	-1 014	109	802	
Прирост с начала года	1 811	3 281	4 613	5 609	7 431	8 988	10 625	12 534	13 216	13 079	-1 014	-905	-103	
Прирост за год	12 576	13 012	13 815	14 000	14 430	14 857	15 039	15 340	14 568	13 079	12 072	11 698	11 165	
МоМ, %	1,8	2,0	1,7	1,3	2,3	1,9	2,0	2,3	0,8	-0,2	-1,2	0,1	0,9	
YtD, %	2,5	4,5	6,3	7,6	10,1	12,3	14,5	17,1	18,0	17,9	-1,2	-1,0	-0,1	
YoY, %	20,2	20,5	21,5	21,5	21,7	22,0	21,8	21,8	20,3	17,9	16,5	15,9	14,9	
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	39	12 920	13 345	14 028	14 235	13 201	13 742	13 995	14 062	14 318	14 339	14 409	14 571	-
Прирост за месяц	383	426	687	215	-1 035	531	251	62	243	41	77	181	-	
Прирост с начала года	635	1 061	1 748	1 963	928	1 459	1 710	1 773	2 016	2 057	77	258	-	
Прирост за год	2 746	2 926	3 026	2 926	2 985	3 011	2 588	2 360	2 184	2 057	2 071	2 064	-	
МоМ, %	3,1	3,3	5,2	1,5	-7,3	4,0	1,8	0,4	1,7	0,3	0,5	1,3	-	
YtD, %	5,2	8,6	14,2	16,0	7,5	11,9	13,9	14,4	16,4	16,7	0,5	1,8	-	
YoY, %	27,0	28,1	27,5	25,8	29,2	28,0	22,7	20,2	18,0	16,7	16,8	16,5	-	
<b>Кредиты физлицам</b>	40	34 826	35 402	36 056	37 016	37 296	37 708	37 897	38 068	37 411	36 974	36 811	36 709	36 718
Прирост за месяц	571	576	714	963	448	461	401	169	123	-192	-98	-100	16	
Прирост с начала года	1 126	1 701	2 415	3 378	3 826	4 287	4 689	4 858	4 981	4 788	-98	-197	-182	
Прирост за год	7 461	7 535	7 665	8 007	7 735	7 218	6 663	6 112	5 544	4 788	4 455	4 036	3 481	
МоМ, %	1,7	1,7	2,0	2,7	1,2	1,2	1,1	0,4	0,3	-0,5	-0,3	-0,3	0,0	
YtD, %	3,3	5,0	7,2	10,0	11,4	12,7	13,9	14,4	14,8	14,2	-0,3	-0,5	-0,5	
YoY, %	26,6	26,4	26,4	27,1	25,6	23,2	20,9	18,8	16,7	14,2	13,1	11,8	10,0	

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		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	
<b>ИЖК</b> <sup>41</sup>	18 641	18 904	19 170	19 759	19 724	19 848	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	
Прирост за месяц	228	263	326	589	134	174	171	142	80	71	-39	48	65	
Прирост с начала года	476	739	1 065	1 654	1 788	1 962	2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9	73	
Прирост за год	4 685	4 627	4 624	4 834	4 574	4 169	3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 023	
МоМ, %	1,2	1,4	1,7	3,1	0,7	0,9	0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	
YtD, %	2,6	4,1	5,9	9,1	9,9	10,8	11,8	12,6	13,0	13,4	-0,2	0,0	0,4	
YoY, %	32,4	31,4	30,8	31,6	29,2	25,8	21,7	19,1	16,4	13,4	12,4	12,0	10,9	
<b>Задолженность населения по ипотеке</b> <sup>43</sup>	20 084	20 322	20 629	21 200	21 315	21 466	21 610	21 724	21 782	21 827	21 771	21 795	21 836	
Прирост за месяц	206	238	307	572	115	151	144	114	57	45	-56	25	40	
Прирост с начала года	409	647	953	1 525	1 640	1 791	1 935	2 048	2 106	2 150	-56	-30	10	
Прирост за год	4 429	4 367	4 361	4 574	4 296	3 884	3 349	2 995	2 585	2 150	1 992	1 918	1 752	
МоМ, %	1,0	1,2	1,5	2,8	0,5	0,7	0,7	0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	
YtD, %	2,1	3,3	4,8	7,7	8,3	9,1	9,8	10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,1	0,0	
YoY, %	28,3	27,4	26,8	27,5	25,2	22,1	18,3	16,0	13,5	10,9	10,1	9,6	8,7	
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>42</sup>	14 112	14 360	14 651	14 942	15 150	15 343	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 951	13 912	
Прирост за месяц	252	248	291	291	208	193	102	-50	22	-271	-36	-133	-40	
Прирост с начала года	503	751	1 042	1 334	1 541	1 734	1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170	-210	
Прирост за год	2 088	2 193	2 272	2 367	2 320	2 199	2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	824	
МоМ, %	1,8	1,8	2,0	2,0	1,4	1,3	0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	
YtD, %	3,7	5,5	7,7	9,8	11,3	12,7	13,5	13,1	13,3	11,2	-0,3	-1,2	-1,5	
YoY, %	17,1	17,8	18,1	18,6	18,0	16,7	15,7	14,1	13,1	11,2	9,9	7,9	5,6	
<b>Автокредиты</b>	1 911	1 987	2 086	2 173	2 284	2 387	2 511	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	
Прирост за месяц	92	76	99	87	111	103	124	49	31	11	-9	-21	-2	
Прирост с начала года	196	272	371	458	569	672	797	845	876	887	-9	-29	-31	
Прирост за год	660	704	764	812	852	894	970	953	934	887	842	753	660	
МоМ, %	5,0	4,0	5,0	4,2	5,1	4,5	5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	
YtD, %	11,5	15,9	21,6	26,7	33,2	39,2	46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	
YoY, %	52,7	54,8	57,8	59,6	59,5	59,8	62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	
<b>Средства физлиц без эскроу</b> <sup>43</sup>	47 024	47 989	49 163	49 802	50 389	51 267	52 007	52 862	53 897	57 533	56 937	57 598	57 892	
Прирост за месяц	892	991	1 261	815	562	675	676	678	623	3 872	-454	1 059	451	
Прирост с начала года	1 700	2 691	3 952	4 768	5 329	6 005	6 681	7 359	7 982	11 854	-454	605	1 055	
Прирост за год	9 077	9 464	10 283	10 282	10 401	10 769	11 044	11 130	10 891	11 854	11 721	11 650	11 209	
МоМ, %	1,9	2,1	2,6	1,7	1,1	1,3	1,3	1,3	1,2	7,2	-0,8	1,9	0,8	
YtD, %	3,8	5,9	8,7	10,5	11,8	13,3	14,8	16,3	17,6	26,1	-0,8	1,1	1,8	
YoY, %	24,2	24,8	26,6	26,0	26,0	26,7	27,1	26,9	25,8	26,1	26,0	25,2	23,8	
<b>Средства юрлиц</b> <sup>44</sup>	53 442	56 059	54 565	53 839	54 746	56 001	57 206	58 543	60 647	61 303	61 234	60 160	58 025	
Прирост за месяц	-883	2 687	-1 250	-250	836	692	1 026	840	923	1 295	335	67	-1 691	
Прирост с начала года	-387	2 300	1 050	800	1 636	2 328	3 354	4 195	5 118	6 413	335	402	-1 290	
Прирост за год	5 497	8 894	7 097	7 320	7 807	6 727	7 433	8 153	7 769	6 413	6 778	6 319	5 510	
МоМ, %	-1,6	5,0	-2,2	-0,5	1,6	1,3	1,8	1,5	1,6	2,1	0,5	0,1	-2,8	
YtD, %	-0,7	4,3	2,0	1,5	3,1	4,4	6,3	7,8	9,5	11,9	0,5	0,7	-2,2	
YoY, %	11,5	18,9	14,9	15,6	16,5	13,7	15,0	16,5	15,3	11,9	12,6	11,6	10,2	

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



## Отдельные показатели банковского сектора

	2024										2025		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар
Ключевая ставка, % годовых	16,0	16,0	16,0	16,0	18,0	18,0	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	11,52	11,74	14,96	18,39	13,36	19,76	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	-
Вклады физлиц	12,23	12,76	11,43	13,43	16,31	16,93	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	-
Кредиты нефинансовым организациям	15,00	14,90	14,50	14,54	14,97	15,16	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	-
Кредиты физлицам ИЖК	17,37	17,10	16,70	15,40	19,19	19,34	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	-
ИЖК	8,41	8,41	8,06	7,57	10,22	9,32	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	-
<b>Валютизация, %</b>													
Средства организаций	20,3	19,4	20,2	18,7	19,2	18,9	19,0	19,0	19,6	17,4	17,6	16,1	15,9
Вклады физлиц	8,7	8,4	8,0	7,4	7,3	7,5	7,4	7,5	7,8	6,8	6,6	5,9	5,6
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	16,6	16,3	15,0	14,9	15,0	14,9	14,6	15,3	13,7	13,5	12,3	11,8
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля <sup>45</sup></b>													
Корпоративные кредиты	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7
Розничные кредиты	3,5	3,5	3,5	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6	3,7	3,7	3,9	4,0	4,1

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	7	Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 05.02.25 <a href="#">«Увеличен уровень возмещения банкам по Семейной и Дальневосточной и арктической ипотеке»</a>
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	Подробнее см. в пресс-релизе Банка России от 29.01.25 <a href="#">«Банк России снижает макропруденциальные надбавки по кредитным картам в льготном периоде»</a>
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 Банка России от 29.11.24 <a href="#">«Банк России принял ряд решений по макропруденциальным требованиям в отношении необеспеченных потребительских кредитов»</a>
4	По <a href="#">данным</a> Минфина России	10	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
5	Динамика вложений в облигации приведена без исключения влияния валютной переоценки	11	Подробнее см. информационно-аналитический материал <a href="#">«О развитии банковского сектора Российской Федерации в феврале 2025»</a>
6	«Льготная ипотека» (решение Минфина России от 02.05.24 № 22-67374-00473-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Семейная ипотека» (решение Минфина России от 28.06.24 № 24-67381-01460-Р «О порядке предоставления субсидии»), «Дальневосточная и Арктическая ипотека» (решение Минфина России от 02.05.24 № 23-67393-01016-Р), «ИТ-ипотека» (решение Минцифры России от 31.07.24 № 23-68902-00855-Р), «Сельская ипотека» (постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.19 № 1567). До 01.01.24 – данные АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – данные по форме отчетности 0409316, включающие в том числе выдачи новых траншей по старым кредитам, предоставленным в рамках программ господдержки ипотечного кредитования	12	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В марте 2025 года ~43% (206 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 49,5% (235 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,1% (5,1 млрд руб.) – физлицами, 4,1% (19,6 млрд руб.) – НФО, 0,7% (3,4 млрд руб.) – нерезидентами



## Примечания (2/4)

13	Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций	19	Кредиты, соответствующие <a href="#">требованиям Банка России</a> (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
14	Без учета средств на счетах эскроу	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»
15	По <a href="#">данным</a> Социального фонда России	21	Средства юридических и физических лиц, включая корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
16	Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц	22	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»	23	По <a href="#">данным</a> Московской Биржи
18	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 4)	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



## Примечания (3/4)

<b>25</b>	По данным формы отчетности 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	<b>32</b>	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за март 2025 года предварительные
<b>26</b>	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 март 2025 года предварительные	<b>33</b>	С учетом переоценки
<b>27</b>	С учетом приобретенных прав требования	<b>34</b>	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
<b>28</b>	С учетом начисленных процентов	<b>35</b>	В том числе резервный фонд
<b>29</b>	Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход)	<b>36</b>	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)
<b>30</b>	В основном включают корпоративные облигации. Кроме того, представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями	<b>37</b>	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) MoM, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. При расчете показателей используется цепной метод
<b>31</b>	В основном представлены требования по аккредитивам	<b>38</b>	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также государственными структурами и ИП



## Примечания (4/4)

<p><b>39</b> Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 28.02.25 составила 14 733 млрд рублей. Снижение портфеля МСП в июле носит технический характер в связи с ежегодным пересмотром единого реестра в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»</p>	<p><b>44</b> 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><b>40</b> Кроме ИП. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию</p>	<p><b>45</b> Показатель рассчитан по данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»</p>
<p><b>41</b> 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 март 2025 года предварительные</p>	
<p><b>42</b> 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 март 2025 года предварительные</p>	
<p><b>43</b> 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

2к25	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
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
КО	Кредитная организация
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»
НДД	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
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
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
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