



Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2025

Информационно-аналитический материал

Октябрь 2025



Ключевые показатели сектора в сентябре 2025 года ¹

Действующие КО ²**352**СЗКО
12 ²
+1БУЛ ^{Без СЗКО}
200
-3ББЛ
94НКО
46
+1

С 01.10.25 мы изменили принцип расчета отдельных показателей. Требования к организациям, корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ теперь приводятся с учетом начисленных процентов. Кроме того, поменялась методология расчета приростов ¹.

Требования к компаниям

2



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) замедлился – до **0,7%** ³ после **1,7%** ⁴ в августе.

Увеличились в основном рублевые корпоративные кредиты.

Ликвидность

9



Объем рублевых ЛА сократился на **0,8 трлн руб.** на фоне снижения рублевых средств клиентов.

Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА также заметно уменьшилось, до **22,0%** (-1,1 п.п.), но остается приемлемым.

Розничные кредиты

3



Задолженность населения по ипотеке выросла на **0,8%** ⁵ (+0,9% в августе). Доля ипотеки с господдержкой остается высокой (~80%).

По предварительным данным, портфель потребительских кредитов умеренно сократился.

Финансовый результат

10



Прибыль сектора составила **367 млрд руб.** после **203 млрд руб.** ⁷ в августе. Рост преимущественно связан с сокращением отчислений в резервы (-84 млрд руб.) и увеличением ЧПД (+29 млрд руб.).

С начала года банки заработали **2,7 трлн руб.**, что соответствует результату за аналогичный период прошлого года.

Фондирование

7



Прирост средств клиентов составил **0,6%** после **+1,3%** в августе.

В основном увеличились валютные остатки средств ЮЛ (+1,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +10,7%), тогда как рублевые сократились (-0,4 трлн руб., -0,9%).

Средства населения выросли на незначительные **0,1%**, как и в августе.

Капитал

11



Балансовый капитал сектора увеличился на **369 млрд руб.** ⁷, главным образом за счет чистой прибыли (367 млрд руб.).

С начала года капитал вырос на **1,7 трлн руб.**

Дата отсечения данных – 16.10.25.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025



Рост требований к компаниям замедлился

Требования к компаниям

99,3 трлн руб.

+0,7%

м/м

+10,4%

г/г

Корпоративные кредиты

93,1 трлн руб.

+0,6%

м/м

+9,5%

г/г

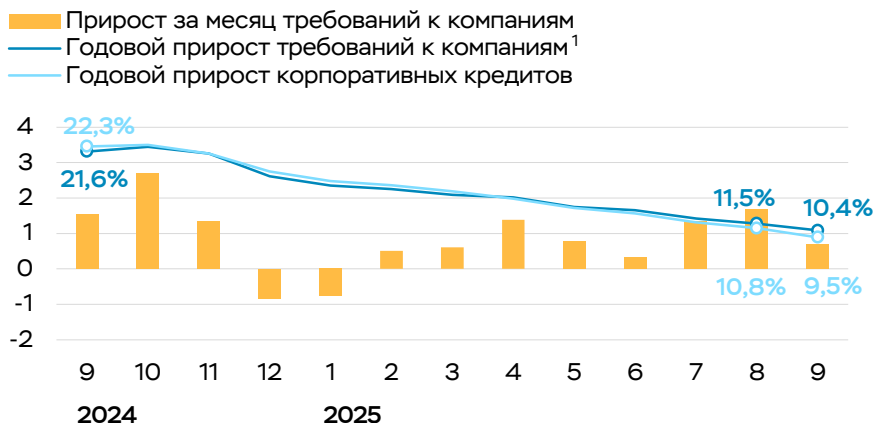
01.10.25

- Требования к компаниям увеличились на **0,6 трлн руб.** ³, **+0,7%** (**+1,6 трлн руб.**, **+1,7%** ⁴ в августе).
- Главным образом росли корпоративные кредиты (**+0,5 трлн руб.** ³, **+0,6%**), преимущественно в рублях. По предварительным данным, больше половины прироста пришлось на застройщиков жилья. Кроме того, кредиты привлекали нефтегазовые и транспортные компании.
- Банки немного нарастили вложения в корпоративные облигации (**+0,1 трлн руб.**), в основном в новые выпуски металлургических компаний.
- Если рассматривать прирост требований к компаниям в годовом выражении, то он продолжил постепенно замедляться (до **10,4** с **11,5%** в августе после пиковых **22%** в 2024 году, когда месячные темпы доходили до **2,7%**).

Требования к компаниям

%

Значения приведены на конец месяца.
Приросты указаны с учетом ППТ
и начисленных процентов



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

Источник: ф.о. 0409101.



Ипотека по-прежнему умеренно росла, в основном за счет госпрограмм

Задолженность населения по ипотеке

22,6 трлн руб.

+0,8%

м/м

+4,7%

г/г

ИЖК на балансе банков

20,8 трлн руб.

+1,0%

м/м

+6,8%

г/г

01.10.25

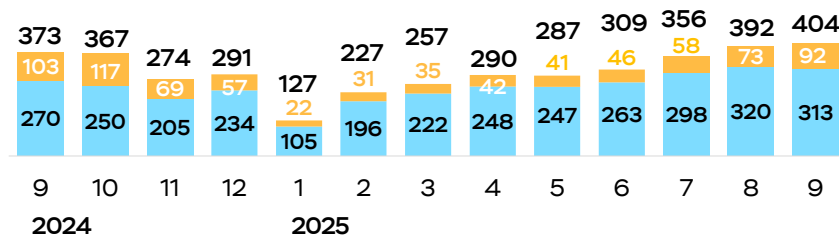
- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке **5** увеличилась на **0,8%** (+0,9% в августе). Ипотечный портфель на балансе банков вырос на **1,0%**.
- Объемы выдач составили **404 млрд** после **392 млрд руб.** в августе. При этом доля ипотеки, выдаваемой по госпрограммам **8**, остается значительной (~80%). По наиболее востребованной «Семейной ипотеке» предоставлено **271 млрд** после **278 млрд руб.** в августе. Выдачи по госпрограммам поддерживает в том числе повышенное возмещение для банков из бюджета по «Семейной ипотеке» и «Дальневосточной ипотеке» **9**.
- Выдачи рыночной ипотеки постепенно увеличиваются, но их объемы остаются небольшими, поскольку ставки все еще высокие. Так, в конце сентября средняя маркетинговая ставка по рыночным программам составляла **21,3%** **10**, по сравнению с концом августа она снизилась на **1,1 процентного пункта**. По предварительным данным, в сентябре предоставлено **92 млрд** после **73 млрд руб.** в августе.

Выдачи

8 млрд руб.

Рыночная ипотека

Ипотека с господдержкой



ИЖК

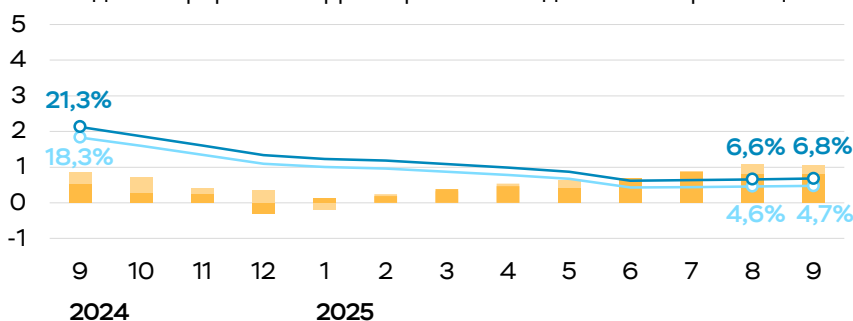
%

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

Темпы прироста задолженности населения по ипотеке учитывают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы, а также их амортизацию.

Данные за сентябрь 2025 года предварительные.

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



Источники: ф.о. 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.



Динамика НПС оставалась слабой, хотя автокредиты продолжили активно расти

Объем портфеля НПС

13,3 трлн руб.

-0,1%

м/м

-5,3%

г/г

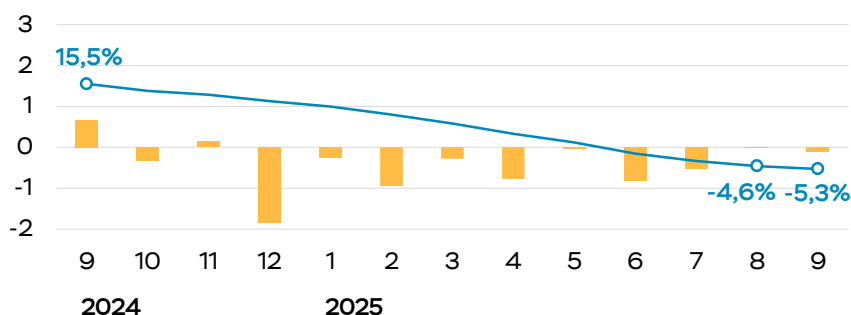
01.10.25

- По предварительным данным, в сентябре портфель необеспеченных потребительских кредитов сократился на **0,1%**¹¹ (-0,02% в августе). При этом выдачи в сегменте кредитов наличными снизились, а в сегменте кредитных карт, наоборот, выросли. Заемщики все еще предпочитают не брать большие суммы наличными, а использовать кредитные карты, особенно с учетом льготного периода.
- Автокредитование по-прежнему активно увеличивалось (по нашим оценкам, прирост составил более **+2%** после **+2,7%** в августе), в том числе в ожидании повышения утилизационного сбора.

НПС
%

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

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ
%

Макронадбавки
повышены в два этапа:
01.07.24 и 01.09.24

Макронадбавки
снижены
с 01.02.25 и 01.09.25

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



Качество кредитного портфеля в августе в целом осталось прежним

Кредиты IV и V к.к. ¹²

Корпоративные

3,5 трлн руб.

4,2% портфеля

<0,01 п.п.

Розничные

2,3 трлн руб.

6,1% портфеля

+0,1 п.п.

01.09.25

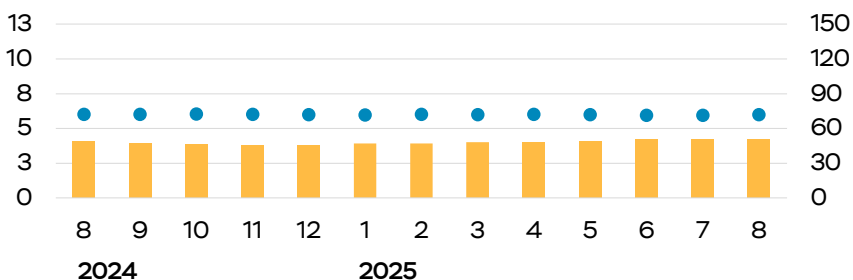
Данные за сентябрь появятся после выхода этого материала. В августе доля проблемных кредитов в корпоративном портфеле ¹² сохранилась на уровне июля (**4,2%**). В розничном кредитовании она умеренно выросла (**+0,1 п.п.**, до **6,1%**). Более подробная информация за август представлена в предыдущем материале ¹³.

Корпоративные кредиты IV и V к.к.

% от портфеля

■ Корпоративные кредиты IV и V к.к.

● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)

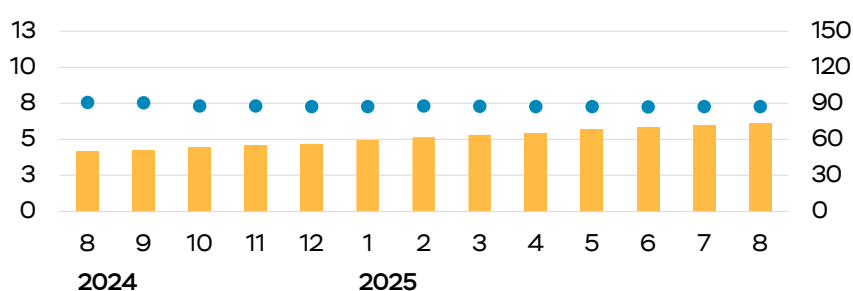


Розничные кредиты IV и V к.к.

% от портфеля

■ Розничные кредиты IV и V к.к.

● Покрытие индивидуальными резервами (правая шкала)



Источник: ф.о. 0409115.



Банки немного снизили вложения в ОФЗ

Объем вложений
в облигации

26,4 трлн руб.

-0,7%

м/м

+25,4%

г/г

01.10.25

- Портфель облигаций на балансе банков уменьшился на **0,2 трлн руб.** (-0,7%), в основном за счет ОФЗ.
- Ключевыми факторами снижения вложений в ОФЗ (-0,2 трлн руб.) стали:
 - сокращение накопленного купонного дохода на **0,2 трлн руб.**;
 - отрицательная переоценка на **0,1 трлн руб.** из-за изменения ожиданий рынка по движению ключевой ставки после ее снижения 12.09.25 на 1 процентный пункт ¹⁴;
 - продажи прочим участникам рынка на **0,1 трлн рублей.**

Сокращение вложений частично нивелировалось выкупом новых выпусков на **0,2 трлн рублей.**

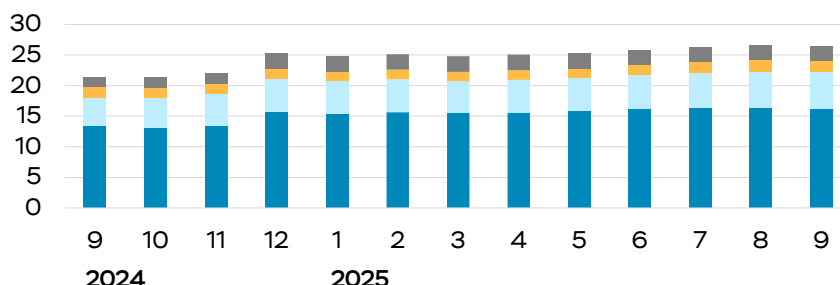
- Активность Минфина России несколько увеличилась: объем размещений ОФЗ составил **0,4 трлн руб.** ¹⁵ (0,3 трлн руб. в августе), из которых банки выкупили **55,4%**. Выпускались в основном длинные бумаги с фиксированным купоном (средневзвешенная ставка составила ~14,3%).
- Портфель корпоративных облигаций увеличился на **0,1 трлн руб.** (см. с. 2).
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, выросла на **0,2 трлн руб.**, до ~0,6 трлн руб. (таких бумаг у банков – на **10,4 трлн руб.**, 39% от всего портфеля). Величина переоценки незначительна относительно капитала сектора и будет уменьшаться в случае снижения ставок. При необходимости банки могут привлекать средства через сделки репо под эти бумаги, чтобы не фиксировать убыток при их продаже.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены
на конец месяца

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



Источник: ф.о. 0409711.



Средства клиентов сдержанно увеличились

Средства клиентов

122,9 трлн руб.

+0,6%

м/м

+14,0%

г/г

Средства ФЛ

62,7 трлн руб.

+0,1%

м/м

+19,6%

г/г

Средства ЮЛ

60,3 трлн руб.

+1,0%

м/м

+8,8%

г/г

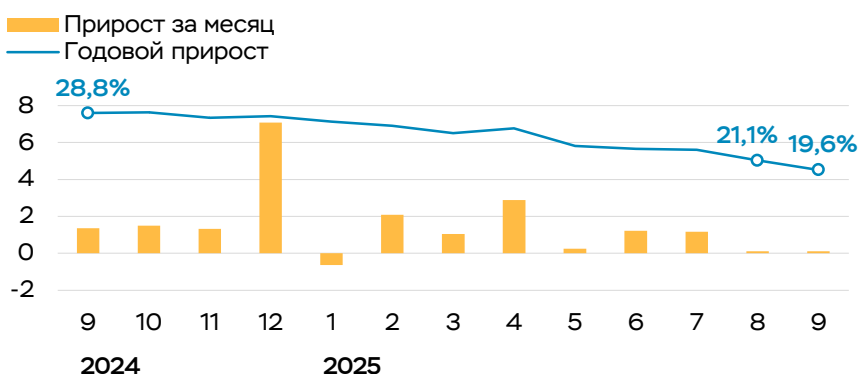
01.10.25

- В сентябре прирост средств клиентов (+0,7 трлн руб. ⁶) замедлился (+0,6% после +1,3% в августе). Рост обеспечили валютные средства (+1,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +8,3%), тогда как рублевые сократились (-0,4 трлн руб., -0,4%).
- Динамика средств населения ¹⁶ была сдержанной второй месяц подряд (+0,1 трлн руб., +0,1%, как и в августе). Незначительно выросли как рублевые (+34 млрд руб., +0,1%), так и валютные средства (+33 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +1,0%).
- Средства ЮЛ ⁶ (+0,6 трлн руб., +1,0%) выросли меньше, чем в августе (+2,6%). Увеличились только валютные остатки (+1,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +10,7%), преимущественно у компаний-экспортеров, тогда как рублевые сократились (-0,4 трлн руб., -0,9%).
- Рост средств на счетах эскроу (+183 млрд руб., +2,7%) несколько ускорился по сравнению с августом (+1,8%). Это главным образом связано с замедлением ввода объектов в эксплуатацию: объем раскрытия счетов эскроу сократился до 306 млрд ¹⁷ с 352 млрд руб. в предыдущем месяце.

Средства ФЛ

%

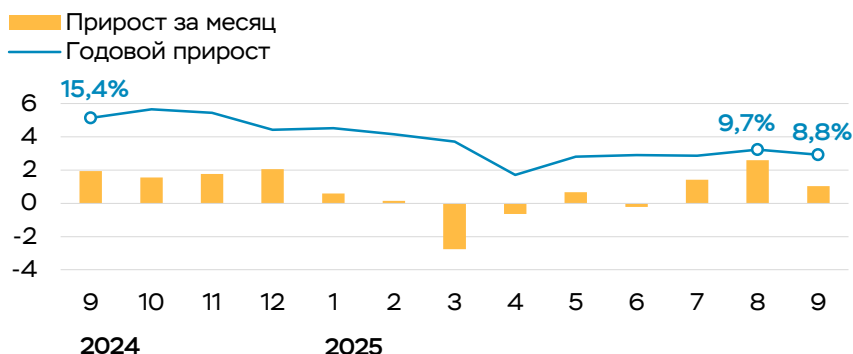
Значения приведены на конец месяца, приросты – с учетом начисленных процентов и без учета средств на счетах эскроу



Средства ЮЛ

%

Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены с учетом начисленных процентов и скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



Госсредства выросли слабо, а привлечения от Банка России – более существенно

Госсредства
11,2 трлн руб.

+0,6%

м/м

-17,5%

г/г

Средства,
привлеченные
от Банка России ¹⁸
3,4 трлн руб.

+34,6%

м/м

-47,1%

г/г

01.10.25

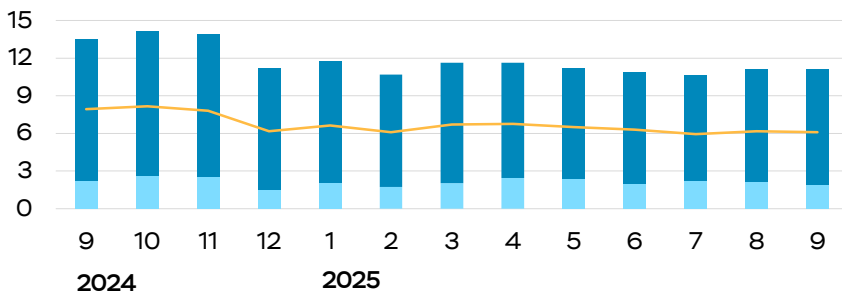
- Рост госсредств составил **0,6% (+0,1 трлн руб.)**. В их структуре увеличились средства ФК (**+0,3 трлн руб.**). При этом средства региональных бюджетов сократились на **0,2 трлн руб.** – вероятно, во многом из-за перечисления социальных выплат.
- Привлечения от Банка России выросли на заметные **0,9 трлн руб. (+34,6%)**, главным образом из-за сделок репо (**+0,8 трлн руб.**). Кредиты под залог нерыночных активов ¹⁹ практически не изменились (**+0,1 трлн руб.**).

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения
приведены на конец месяца

■ Депозиты и средства ФК
■ Депозиты и средства субъектов РФ
— Доля в обязательствах банков, %



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



ЛА снизились, но покрытие клиентских средств остается приемлемым

Объем рублевой ликвидности

26,0 трлн руб.

-3,0%

м/м

+13,0%

г/г

01.10.25

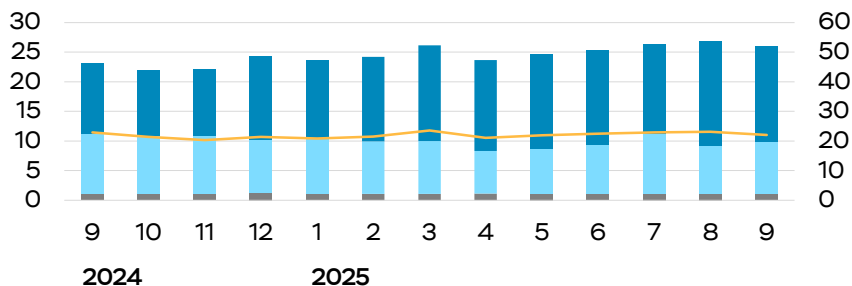
- Рублевые ЛА ²⁰ уменьшились на **0,8 трлн руб.** (-3,0%) на фоне сокращения рублевых средств клиентов (-0,2 трлн руб. с учетом счетов эскроу).
- В структуре рублевых ЛА сократилось незаложенное рыночное обеспечение (-1,5 трлн руб.), преимущественно из-за сделок репо с Банком России (0,8 трлн руб.) и иными финансовыми организациями (~0,2 трлн руб.). Кроме того, повлияли отрицательная переоценка ОФЗ и их продажи прочим участникам рынка (см. с. 6). При этом средства в Банке России выросли на умеренные 0,7 трлн рублей.
- Покровие клиентских средств ²¹ рублевыми ЛА заметно снизилось, до **22,0%** (-1,1 п.п.), но остается приемлемым. На это повлияло как снижение ЛА, так и прирост валютных остатков компаний (см. с. 7) в банках под санкциями: эти средства банки могут возвращать компаниям в рублях.
- С 30.10.25 СЗКО перейдут на ННКЛ ²². До конца 2025 года банки могут поддерживать его минимальное значение в размере 80%, а уже с 01.01.26 – 100%. При этом Банк России изменил механизм БКЛ ²³: теперь с помощью него можно будет покрывать только небольшую волатильность норматива (до 20 п.п.). Плата за БКЛ составит 1% годовых от размера используемого в расчете ННКЛ лимита. В итоге она будет зависеть от того, сколько дней и в каком объеме банк фактически использовал БКЛ для соблюдения норматива.

Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения
приведены на конец месяца

- Незаложенное рыночное обеспечение
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства
- ЛА / средства клиентов в рублях, % (правая шкала)



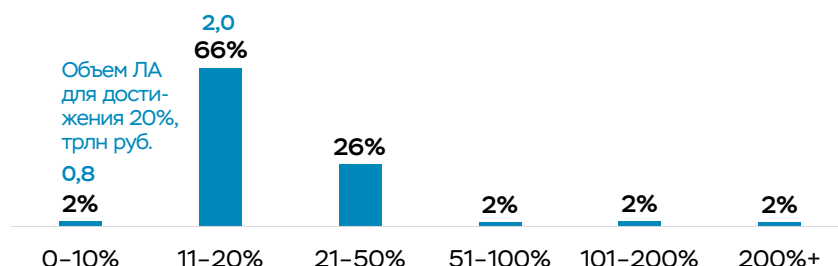
Источники: ф.о. 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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

- Доля банков в активах сектора



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



Прибыль в сентябре выросла благодаря нормализации отчислений в резервы

Чистая прибыль

367 млрд руб.

ROE

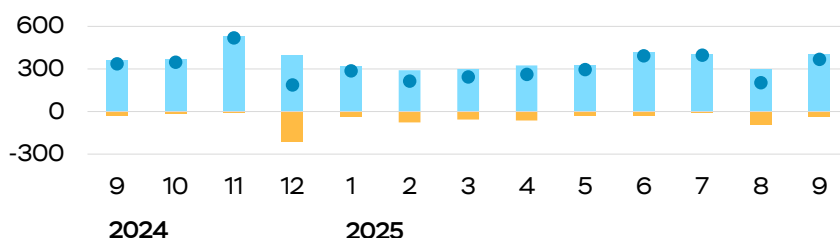
23,1%

Сентябрь

- Чистая прибыль ²⁴ увеличилась до **367 млрд руб.**, что выше результата августа (**203 млрд руб.**), обусловленного разовыми операциями ¹³. Доходность на капитал составила **~23%** (после **13%** в августе), что выше среднемесячного значения по 2025 году (**~18%**).
- Основная прибыль ²⁵ выросла до **300 млрд руб.** (+116 млрд руб., **63%**) благодаря положительному влиянию следующих факторов:
 - сокращению отчислений в резервы (**-84 млрд руб.**, **33%**) после сильного роста в августе, когда отдельные банки признали потери по старым проблемным кредитам;
 - увеличению ЧПД (**+29 млрд руб.**, **+5%**) за счет опережающего снижения процентных расходов (**-6%**) над доходами (**-3%**).
- Неосновные (волатильные) доходы остались на уровне августа – **107 млрд руб.** (+7 млрд руб., **7%**). Банки преимущественно заработали на операциях и переоценке инвалюты и ПФИ (**71 млрд руб.**, в том числе из-за ослабления курса рубля), а также на дивидендах от дочерних финансовых компаний (**25 млрд руб.**).
- Совокупный финансовый результат ²⁶ сектора за сентябрь с учетом отрицательной переоценки ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (**-128 млрд руб.**, в основном ОФЗ, см. с. 11), составил **239 млрд руб.** (**~207 млрд руб.** в августе).
- С начала года банки заработали **2,7 трлн руб.**, что соответствует прибыли за аналогичный период прошлого года (**2,7 трлн руб.**).

Ежемесячная чистая
прибыль
млрд руб.

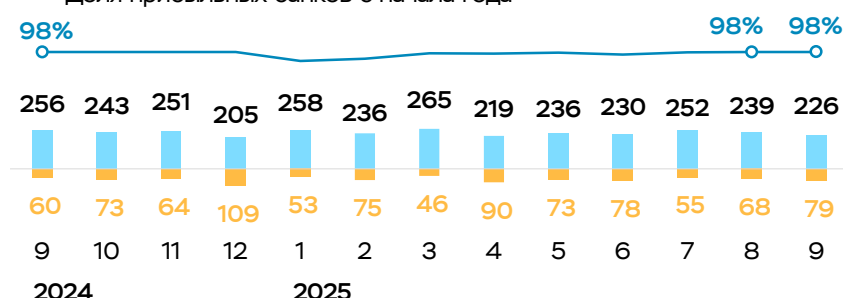
■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора



Количество
прибыльных
и убыточных банков
ед.

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

■ Банки, получившие прибыль в текущем месяце
■ Банки, получившие убыток в текущем месяце
— Доля прибыльных банков с начала года





Рост балансового капитала обеспечила прибыль

Балансовый капитал

19,3 трлн руб.

+369 млрд руб. м/м

+2,0% м/м

+17,5% г/г

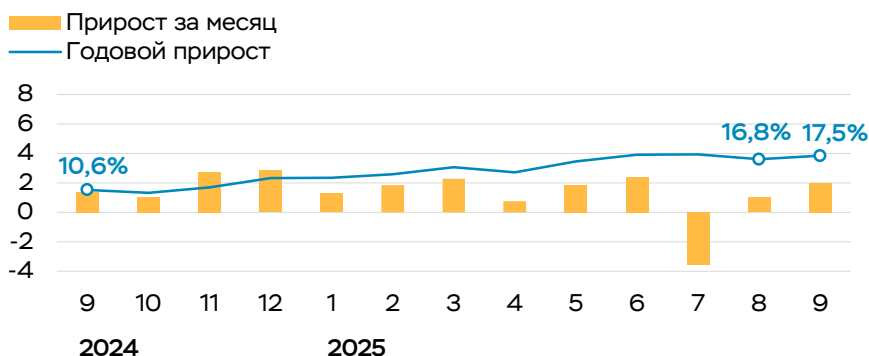
01.10.25

- Балансовый капитал в сентябре увеличился на **369 млрд руб.** ⁷ (+2,0% к августу) за счет чистой прибыли (**367 млрд руб.**). С начала года балансовый капитал вырос на **1,7 трлн рублей**. Совокупный финансовый результат банков составил **3,0 трлн руб.**, но прирост капитала был ниже из-за дивидендных выплат в размере **1,6 трлн рублей**.
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **17,5%** при росте кредитования на более умеренные ~7%, что позволяет банкам быстрее накапливать запас капитала.
- Сведения о достаточности капитала сектора за сентябрь будут доступны после публикации этого материала. По предварительным данным, в августе показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) ²⁷ составил **12,7%**. Подробная информация за август представлена в предыдущем материале ¹³.

Балансовый капитал

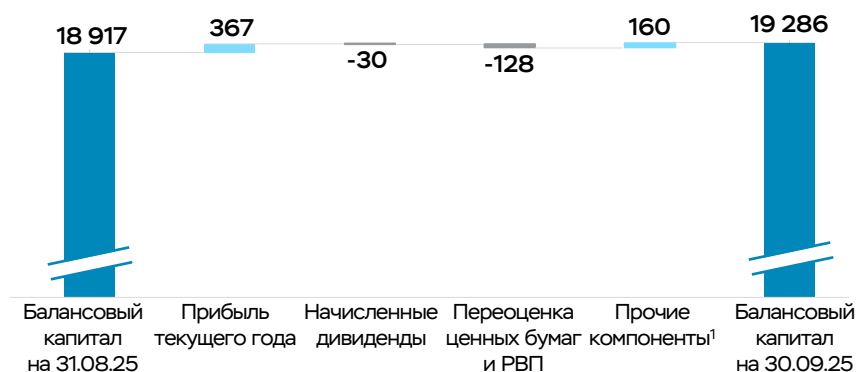
%

Значения приведены
на конец месяца



Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период



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

С 01.10.25 мы изменили принцип расчета отдельных показателей. Требования к организациям, корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ теперь приводятся с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля начисленные проценты не добавлены.

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.09.25	% от активов	01.10.25	% от активов
Активы	28					
Денежные средства и их эквиваленты	12 308	6,2	11 327	5,7	13 992	6,9
в т.ч. счета ностро	5 619	2,8	4 564	2,3	6 408	3,2
Депозиты в Банке России	4 239	2,1	3 246	1,6	3 255	1,6
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	555	0,3	554	0,3
Межбанковские кредиты	29 6	10,9	19 660	9,9	19 582	9,6
Ценные бумаги	25 761	12,9	27 316	13,7	27 052	13,3
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	25 248	12,7	26 697	13,4	26 461	13,0
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	27 123	13,6	27 959	14,0	27 863	13,7
ОФЗ	16 423	8,2	16 758	8,4	16 715	8,2
Корпоративные облигации	5 664	2,8	6 000	3,0	6 163	3,0
Ипотечные облигации	1 750	0,9	1 966	1,0	1 928	0,9
Прочие	3 285	1,6	3 235	1,6	3 058	1,5
Переоценка	-1 060	-0,5	-364	-0,2	-526	-0,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-150	-0,1	-136	-0,1	-143	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-152	-0,1	-143	-0,1	-141	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	594	0,3	568	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	25	0,0	24	0,0
Справочно: репо	6 967	3,5	4 158	2,1	4 555	2,2
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 182	2,1	4 219	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	29 6	60,0	121 669	61,1	122 522	60,4
Кредиты выданные	6	64,1	130 651	65,7	131 724	64,9
Кредиты юридическим лицам с учетом начисл. %	6	45,0	92 248	46,4	93 066	45,8
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	75 436	37,9	76 444	37,7
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 782	5,9	11 846	5,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 284	0,6	1 283	0,6
Начисленные проценты по кредитам ЮЛ	2 395	1,2	3 634	1,8	3 369	1,7
Кредиты государственным структурам	6	0,2	314	0,2	344	0,2
Кредиты физическим лицам	6	18,8	37 816	19,0	38 024	18,7
Ипотечное жилищное кредитование	31	10,1	20 555	10,3	-	-
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 290	6,7	-	-
Автокредитование	2 602	1,3	2 794	1,4	-	-
Прочие	152	0,1	471	0,2	-	-
Начисленные проценты по кредитам ФЛ	577	0,3	706	0,4	-	-
Прочие размещенные средства	30	0,1	274	0,1	291	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 845	-4,4	-8 840	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-137	-0,1	-362	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	656	0,3	661	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	28	0,0	30	0,0
Прочие активы	10 489	5,3	10 365	5,2	11 141	5,5
Основные средства	1 654	0,8	1 678	0,8	1 687	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 578	1,3	2 652	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	161	0,1	157	0,1
Средства на специальных счетах	1 806	0,9	2 356	1,2	2 355	1,2
Прочие активы	4 577	2,3	3 592	1,8	4 290	2,1
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	199 004	100,0	203 010	100,0

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



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

С 01.10.25 мы изменили принцип расчета отдельных показателей. Требования к организациям, корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ теперь приводятся с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля начисленные проценты не добавлены.

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.09.25	% от активов	01.10.25	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	32 4 894	2,5	2 564	1,3	3 371	1,7
в т.ч. репо	1 387	0,7	481	0,2	1 302	0,6
Средства банков	32 23 497	11,8	20 827	10,5	21 747	10,7
Государственные средства	11 230	5,6	11 116	5,6	11 184	5,5
в т.ч. репо	938	0,5	279	0,1	281	0,1
Начисленные проценты по государственным средствам	230	0,1	408	0,2	359	0,2
Средства клиентов	128 755	64,6	132 452	66,6	133 667	65,8
Средства юридических лиц	6 60 786	30,5	59 381	29,8	60 277	29,7
Средства юридических лиц (депозиты)	33 39 101	19,6	36 524	18,4	36 542	18,0
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	21 610	10,9	22 596	11,1
Начисленные проценты по средствам ЮЛ	936	0,5	1 247	0,6	1 140	0,6
Средства физических лиц	6 58 558	29,4	62 559	31,4	62 659	30,9
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	43 610	21,9	43 615	21,5
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	17 545	8,8	17 708	8,7
Начисленные проценты по средствам ФЛ	1 025	0,5	1 404	0,7	1 336	0,7
Счета эскроу	6 111	3,1	6 829	3,4	7 012	3,5
Прочие	3 300	1,7	3 684	1,9	3 720	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 33 2 132	1,1	1 973	1,0	2 030	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	574	0,3	579	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	356	0,2	356	0,2
Субординированный долг	3 040	1,5	3 219	1,6	3 212	1,6
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	101	0,1	112	0,1
Прочие обязательства	6 859	3,4	6 455	3,2	7 107	3,5
Всего обязательств	181 712	91,2	180 046	90,5	183 724	90,5
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 165	2,6	4 712	2,4	4 734	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-500	-0,3	-628	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	34 9 273	4,7	12 079	6,1	12 143	6,0
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	2 425	1,2	2 826	1,4
Прочие составляющие капитала	92	0,0	242	0,1	212	0,1
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	18 958	9,5	19 286	9,5
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	199 004	100,0	203 010	100,0

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



Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величинах) корректируются с учетом валютной переоценки. С 01.10.25 прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода), также больше не используется цепной метод. Ряды данных ретроспективно скорректированы. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

	2024				2025											
	сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен			
Активы	187 121	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010			
Прирост за месяц	3 599	1 964	2 641	5 190	-2 988	1 400	-796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433			
Прирост с начала года	18 563	20 529	23 148	28 440	-2 988	-1 698	-2 508	-2 787	-1 450	-128	4 244	5 147	9 036			
Прирост за год	29 344	27 327	26 752	28 440	26 447	26 166	22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 843			
м/м, %	2,0	1,0	1,4	2,7	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7			
г/д, %	11,1	12,2	13,8	16,9	-1,5	-0,9	-1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5			
г/г, %	18,4	16,9	16,3	16,9	15,9	15,5	13,1	11,0	9,5	10,6	10,6	10,2	10,1			
Вложения в облигации	21 319	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461			
Прирост за месяц	181	-129	314	3 481	-263	533	-187	303	248	555	465	374	-198			
Прирост с начала года	43	-93	195	3 703	-263	270	75	372	614	1 183	1 649	2 036	1 848			
Прирост за год	1 156	1 030	997	3 703	3 361	3 839	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544			
м/м, %	0,9	-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7			
г/д, %	0,2	-0,4	0,9	17,5	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3			
г/г, %	5,7	5,1	4,9	17,5	15,8	17,9	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0			
Требования к организациям	90 997	94 073	96 847	95 310	94 072	93 208	93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258			
Прирост за месяц	1 405	2 422	1 217	-688	-746	529	527	1 279	741	286	1 251	1 647	641			
Прирост с начала года	11 290	13 723	14 940	14 368	-746	-226	300	1 596	2 358	2 659	3 931	5 637	6 329			
Прирост за год	16 074	16 739	16 147	14 368	13 355	13 197	12 660	12 548	11 634	11 228	10 478	10 233	9 483			
м/м, %	1,6	2,7	1,3	-0,7	-0,8	0,6	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7			
г/д, %	14,2	17,3	18,8	18,1	-0,8	-0,2	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6			
г/г, %	21,6	22,1	21,1	18,1	16,8	16,4	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4			
Кредиты юрлицам	85 977	88 741	91 183	89 615	88 438	87 641	87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066			
Прирост за месяц	1 448	2 177	1 046	-806	-738	449	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519			
Прирост с начала года	11 365	13 558	14 618	13 913	-738	-299	371	1 420	2 173	2 234	3 456	4 989	5 544			
Прирост за год	15 785	16 221	15 582	13 913	12 954	12 702	12 224	11 665	10 824	10 218	9 472	9 066	8 142			
м/м, %	1,7	2,5	1,2	-0,9	-0,8	0,5	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6			
г/д, %	15,3	18,3	19,7	18,7	-0,8	-0,3	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2			
г/г, %	22,3	22,5	21,3	18,7	17,4	16,8	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5			
Кредиты субъектам МСП	14 662	14 796	15 114	15 143	15 246	15 486	15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	-			
Прирост за месяц	256	128	307	48	110	259	361	318	344	200	-2 136	262	-			
Прирост с начала года	1 943	2 072	2 378	2 422	110	369	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	-			
Прирост за год	2 890	2 705	2 553	2 422	2 440	2 472	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	-			
м/м, %	1,8	0,9	2,1	0,3	0,7	1,7	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	-			
г/д, %	15,3	16,3	18,7	19,0	0,7	2,4	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	-			
г/г, %	24,5	22,4	20,4	19,0	19,1	19,0	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	-			
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов > 8 млрд руб.)	7 394	7 358	7 445	7 428	7 351	7 374	7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	-			
Прирост за месяц	39	-39	81	-4	-74	29	69	46	67	29	-619	-12	-			
Прирост с начала года	369	330	411	406	-74	-45	24	70	137	166	-453	-465	-			
Прирост за год	888	648	578	406	290	216	99	-45	-98	-259	-229	-389	-			
м/м, %	0,5	-0,5	1,1	-0,1	-1,0	0,4	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-			
г/д, %	5,2	4,7	5,8	5,8	-1,0	-0,6	0,3	0,9	1,8	2,2	-6,1	-6,3	-			
г/г, %	13,6	9,7	8,4	5,8	4,1	3,0	1,3	-0,6	-1,3	-3,3	-3,2	-5,3	-			

Источники: отчетность кредитных организаций (ф.о. 0409101, 0409110, 0409115, 0409303, 0409316, 0409711), расчеты Банка России.



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

Приросты (в абсолютной и относительной величинах) корректируются с учетом валютной переоценки. С 01.10.25 прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода), также больше не используется цепной метод. Ряды данных ретроспективно скорректированы. Данные приведены по банковскому сектору без учета ВЭБ.РФ.

Млрд руб.

					2024										2025									
					сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен							
Кредиты физлицам					40	38 448	38 641	37 985	37 552	37 406	37 290	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024						
Прирост за месяц						401	191	119	-187	-80	-111	59	26	167	95	197	325	262						
Прирост с начала года						4 770	4 961	5 080	4 894	-80	-190	-131	-105	61	156	353	678	940						
Прирост за год						6 758	6 223	5 653	4 894	4 576	4 155	3 610	3 056	2 502	1 616	1 354	1 204	1 065						
м/м, %						1,0	0,5	0,3	-0,5	-0,2	-0,3	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	0,9	0,7						
г/д, %						13,9	14,5	14,9	14,3	-0,2	-0,5	-0,3	-0,3	0,2	0,4	0,9	1,8	2,5						
г/г, %						20,6	18,5	16,6	14,3	13,3	12,0	10,2	8,5	6,8	4,3	3,6	3,1	2,8						
ИЖК					41	19 806	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404	20 337	20 555	20 769						
Прирост за месяц						171	142	80	71	-39	48	65	109	124	138	177	219	214						
Прирост с начала года						2 133	2 275	2 355	2 426	-39	9	73	182	306	444	621	840	1 053						
Прирост за год						3 643	3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 024	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 347						
м/м, %						0,9	0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0						
г/д, %						11,7	12,5	12,9	13,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2						
г/г, %						21,3	18,7	16,1	13,3	12,3	11,9	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8						
Задолженность населения по ипотеке					5	21 610	21 720	21 778	21 827	21 762	21 787	21 829	21 913	22 015	22 105	22 257	22 448	22 629						
Прирост за месяц						144	110	58	49	-65	26	41	84	102	90	151	191	181						
Прирост с начала года						1 935	2 044	2 102	2 150	-65	-38	3	87	190	280	431	622	803						
Прирост за год						3 349	2 991	2 581	2 150	1 983	1 910	1 745	1 591	1 387	906	942	982	1 019						
м/м, %						0,7	0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,4	0,7	0,9	0,8						
г/д, %						9,8	10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,3	2,0	2,9	3,7						
г/г, %						18,3	16,0	13,4	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,3	4,4	4,6	4,7						
Потребительские ссуды					42	15 445	15 395	14 635	14 121	14 085	13 642	13 599	13 492	13 487	13 363	13 293	13 290	13 276						
Прирост за месяц						102	-50	22	-271	-36	-133	-38	-105	-5	-111	-70	-3	13						
Прирост с начала года						1 836	1 786	1 808	1 536	-36	-170	-208	-313	-318	-428	-499	-502	-489						
Прирост за год						2 106	1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	825	472	177	-225	-504	-699	-789						
м/м, %						0,7	-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	-0,8	0,0	-0,8	-0,5	0,0	-0,1						
г/д, %						13,5	13,1	13,3	11,3	-0,3	-1,2	-1,5	-2,2	-2,2	-3,0	-3,5	-3,6	-3,8						
г/г, %						15,5	13,8	12,9	11,3	10,0	8,0	5,8	3,3	1,2	-1,5	-3,3	-4,6	-5,3						
Автокредиты						2 511	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	-						
Прирост за месяц						124	49	31	11	-9	-21	-2	10	12	66	60	75	-						
Прирост с начала года						797	845	876	887	-9	-29	-31	-21	-9	57	118	192	-						
Прирост за год						970	953	934	887	842	753	660	594	508	486	436	407	-						
м/м, %						5,2	1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	-						
г/д, %						46,5	49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	-						
г/г, %						62,9	59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	-						
Средства физлиц без эскроу					43	52 809	53 780	54 910	58 558	58 039	58 847	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659						
Прирост за месяц						702	791	707	3 887	-378	1 206	619	1 709	150	742	715	70	67						
Прирост с начала года						7 405	8 197	8 906	12 806	-378	826	1 445	3 159	3 309	4 053	4 772	4 843	4 908						
Прирост за год						11 849	12 023	11 853	12 806	12 403	12 459	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327						
м/м, %						1,3	1,5	1,3	7,1	-0,6	2,1	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1						
г/д, %						16,4	18,1	19,7	28,3	-0,6	1,4	2,5	5,4	5,7	6,9	8,1	8,3	8,4						
г/г, %						28,8	28,9	28,0	28,3	27,4	26,8	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6						
Средства юрлиц					44	56 583	57 972	60 223	60 786	60 740	59 667	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277						
Прирост за месяц						1 068	876	1 020	1 236	359	95	-1 643	-364	381	-127	811	1 500	615						
Прирост с начала года						3 744	4 630	5 664	6 960	359	427	-1 230	-1 590	-1 210	-1 350	-494	1 027	1 769						
Прирост за год						7 621	8 343	8 136	6 960	7 125	6 653	5 876	2 845	4 519	4 605	4 621	5 343	4 953						
м/м, %						1,9	1,5	1,8	2,1	0,6	0,2	-2,8	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0						
г/д, %						7,1	8,8	10,8	13,3	0,6	0,7	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9						
г/г, %						15,4	17,0	16,3	13,3	13,5	12,4	11,1	5,1	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8						

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



Отдельные показатели банковского сектора

Ключевая ставка и валютные доли приведены по состоянию на конец месяца. С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов. Ряды данных по валютизации и просроченной задолженности ретроспективно пересчитаны.

	2024				2025								
	сен	окт	ноя	дек	январ	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен
Ключевая ставка, % годовых	19,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	22,03	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	–
Вклады физлиц	17,79	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	–
Кредиты нефинансовым организациям	15,80	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	–
Кредиты физлицам	18,90	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	–
ИЖК	8,94	9,65	9,01	8,47	8,34	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	–
Валютизация, % ⁴⁵													
Средства организаций	19,6	19,6	20,3	18,0	18,2	16,7	16,5	16,4	16,0	15,8	16,6	16,3	18,3
Вклады физлиц	7,3	7,4	7,6	6,7	6,5	5,8	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	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	14,8	14,5	15,2	13,5	13,4	12,1	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁶													
Корпоративные кредиты	2,7	2,6	2,5	2,5	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7
Розничные кредиты	3,5	3,5	3,6	3,6	3,8	4,0	4,1	4,2	4,3	4,4	4,6	4,6	4,7

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



Примечания (1/4)

1	Данные приводятся без учета Банка непрофильных активов. С 01.10.25 в рамках работы по гармонизации банковской и денежно-кредитной статистики мы изменили принцип расчета отдельных показателей. Корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ теперь приводятся с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля начисленные проценты не добавлены. Из расчета корпоративных кредитов исключены кредиты госструктурам, а из расчета средств ЮЛ – средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности. Кроме того, с 01.10.25 поменялась методология расчета приростов – прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода); для расчета приростов за периоды, превышающие месяц, более не используется цепной метод (под цепным методом понимается перемножение месячных темпов роста для получения темпа роста за более продолжительный период)	5	В показателе «задолженность населения по ИЖК», помимо портфеля ИЖК на балансе банков (по данным ф.о. 0409316), также учитываются ИЖК, переданные ипотечным агентам в рамках сделок секьюритизации (по оценочным данным на основе ф.о. 0409316 и бухгалтерской отчетности ипотечных агентов)
2	07.10.25 был утвержден перечень системно значимых кредитных организаций, в него вошел АО «Банк ДОМ.РФ». Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 07.10.25 «Банк России утвердил перечень системно значимых кредитных организаций»	6	С учетом начисленных процентов
3	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по требованиям к компаниям, корпоративным кредитам, кредитам ФЛ (портфель в целом), средствам ЮЛ и ФЛ приведены с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля приросты приведены без учета начисленных процентов. 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	Чистая прибыль за август 2025 года и с начала года, прирост балансового капитала за сентябрь – август 2025 года, а также величина балансового капитала на 01.09.25 приведены с корректировкой на дивиденды от российских дочерних банков (отдельные банки-получатели отразили дивиденды в составе прибыли в августе, при этом банки-плательщики отразили их в составе капитала в сентябре)
4	Здесь и далее прирост требований к компаниям и корпоративных кредитов за август 2025 года приведен с исключением эффекта реструктуризации крупной сделки обратного репо, которая раньше не отражалась в портфеле корпоративных кредитов	8	«Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная и Арктическая ипотека», «ИТ-ипотека», «Сельская ипотека». До 01.01.24 – данные АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – данные по ф.о. 0409316, включающие в том числе выдачи новых траншей по старым кредитам, предоставленным в рамках программ господдержки ипотечного кредитования



Примечания (2/4)

9	Подробнее см. в пресс-релизе Минфина России от 07.08.25 «Увеличен уровень возмещения банкам по Семейной и Дальневосточной и арктической ипотеке»	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»
10	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным данным АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банкам	18	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
11	С учетом сделок секьюритизации в сентябре 2025 года в размере 54 млрд рублей	19	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
12	Под проблемными кредитами для корпоративного портфеля понимаются ссуды IV и V категорий качества. Под розничными проблемными кредитами понимаются кредиты, классифицированные в IV–V к.к. (раздел 1 ф.о. 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 ф.о. 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 ф.о. 0409115)	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
13	Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2025»	21	В состав рублевых средств клиентов включаются средства ЮЛ и ФЛ (с учетом начисленных процентов), в том числе корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
14	Подробнее см. «Денежно-кредитные условия и трансмиссия ДКП» , № 9, сентябрь 2025 года	22	Подробнее см. новость Банка России от 29.09.25 «Банк России вводит новое национальное регулирование риска краткосрочной ликвидности»
15	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В сентябре 2025 года 55,4% (200 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 28,9% (105 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,0% (4 млрд руб.) – физлицами, 11,2% (41 млрд руб.) – НФО, 2,5% (9 млрд руб.) – нерезидентами	23	Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 06.10.25 «Банк России изменил параметры безотзывной кредитной линии»
16	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	24	В аналитических целях с 01.10.25 внесены изменения в методологию группировки символов ф.о. 0409102 «Отчета о финансовых результатах» в зависимости от экономической сущности и характера операций. Изменения в большей части коснулись неосновных (волатильных) доходов. Обновленная методология будет представлена в сборнике статистических показателей банковского сектора Российской Федерации за сентябрь



Примечания (3/4)

25	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов	31	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за сентябрь 2025 года предварительные
26	Совокупный финансовый результат состоит из прибыли и прочих совокупных доходов. Прочим совокупным доходом КО признаются доходы и расходы, не входящие в состав ОФР. Как правило, соответствующие экономические выгоды приводят к увеличению или уменьшению собственных средств КО	32	С учетом переоценки
27	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	33	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
28	Данные приведены без учета Банка непрофильных активов. Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО	34	В том числе резервный фонд
29	С учетом приобретенных прав требования	35	Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
30	В основном представлены требования по аккредитивам	36	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) м/м, % – относительное изменение за месяц; (III) г/д, %; г/г, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. С 01.10.25 при расчете приростов не используется цепной метод (под цепным методом понимается перемножение месячных темпов роста для получения темпа роста за более продолжительный период), а прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода). Ряды данных ретроспективно скорректированы



Примечания (4/4)

37	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты, также из состава исключены кредиты государственным структурам. Ряды данных были ретроспективно скорректированы	42	Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным ф.о. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за сентябрь 2025 года предварительные
38	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. 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»	43	С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
39	С исключением задолженности застройщиков и крупных заемщиков. По экспертной оценке Банка России, под крупными кредитами понимаются кредиты свыше 8 млрд рублей. Застройщики отбираются по данным единого реестра застройщиков, предоставляемого АО «ДОМ.РФ»	44	С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
40	Кроме ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок по МСФО 9. В расчете показателей были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию	45	С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы
41	Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за сентябрь 2025 года предварительные	46	Показатель рассчитан по данным ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»



Список сокращений

Зк25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
г/г	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
г/д	Относительное изменение с начала отчетного года
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
м/м	Относительное изменение за месяц
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
ННКЛ	Национальный норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФР	Отчет о финансовых результатах
ПДН, ПДН 80+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 80%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФЛ	Физические лица
ф.о.	Форма отчетности
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции