



Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ДЕКАБРЕ 2025

Информационно-аналитический материал

Февраль 2026



Ключевые показатели сектора в декабре 2025 года ¹

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

Изменения за 2025 год

-1

-5

-2

+7

Требования к компаниям

2



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в декабре замедлился до **0,5%** (**+1,9%** ² в ноябре), что характерно для конца года: исполнители госконтрактов получили оплату по ним и меньше нуждались в финансировании.

Годовой прирост составил **11,8%** после **18,1%** за 2024 год.

Розничные кредиты

3



Задолженность населения по ипотеке в декабре увеличилась на значительные **2,4%** ³, в основном за счет госпрограмм. Годовой прирост составил умеренные **9,0%** (**10,9%** в 2024 году).

Потребительское кредитование продолжило снижаться (**-0,7%**) в условиях высоких ставок и жесткой макроprudенциальной политики. За год портфель сократился на **4,6%** после роста на **11,3%** за 2024 год.

Фондирование

7



Средства населения в декабре увеличились на значительные **5,6%** ⁴ из-за выплаты годовых бонусов и авансирования январских социальных расходов. Годовой прирост составил **16,2%** после **27,7%** 2024 году.

Прирост средств ЮЛ в декабре замедлился до **0,7%** после **2,6%** в ноябре. Годовой прирост составил умеренные **7,7%** (**+12,9%** в 2024 году).

Ликвидность

9



Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается комфортным (**~20,8%**, а с учетом нерыночного обеспечения – **31,2%**).

На конец декабря 2025 года СЗКО соблюдают ННКЛ с хорошим запасом – фактические значения у всех превышают требуемые 100%.

Финансовый результат

10



Чистая прибыль сектора снизилась на **55%**, до **176 млрд руб.** (**394 млрд руб.** в ноябре). Банки увеличили отчисления в резервы и операционные расходы, что частично нивелировал рост ЧПД и ЧКД.

За 2025 год прибыль сектора составила **3,5 трлн руб.** ⁵, что немного меньше прошлогоднего результата (**3,8 трлн руб.**).

Капитал

11



Рост балансового капитала сектора в декабре на **~280 млрд руб.** ⁵ (**+1,4%** к ноябрю) во многом обеспечила чистая прибыль (**176 млрд руб.**). Кроме того, в плюс повлияла докапитализация отдельных банков, а также положительная переоценка ценных бумаг.

С начала года капитал вырос на **2,7 трлн рублей.**

Дата отсечения данных – 30.01.26.

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, 2026



Рост требований к компаниям замедлился, что характерно для конца года

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

Требования
к компаниям ⁴

102,8 +0,5%
+11,8%

трлн руб.

Корпоративные
кредиты ⁴

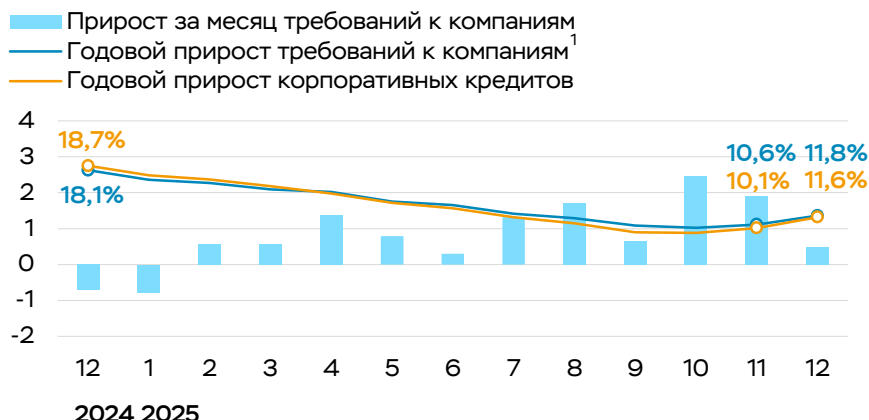
96,6 +0,7%
+11,6%

трлн руб.

- Требования к компаниям в декабре увеличились на **0,6 трлн руб.** ² ⁶, **0,5%** (+1,9 трлн руб., +1,9% в ноябре), на что в основном повлияли кредиты в рублях (+0,5 трлн руб. ⁶, +0,5%). Кредиты в валюте выросли умеренно (+0,2 трлн руб., +1,5%), главным образом за счет компаний-экспортеров. Вложения в корпоративные облигации уменьшились на **0,1 трлн руб.** из-за погашения валютных бумаг металлургических компаний.
- Сдержанная динамика кредитования может быть связана с традиционным для конца года ростом госрасходов (см. с. 8): компании – исполнители госконтрактов получили по ним оплату и предъявляли меньший спрос на финансирование.
- По предварительным данным, значительную часть прироста обеспечили крупнейшие госкомпании, которые привлекали средства в том числе на реализацию своих инвестиционных программ.
- За 2025 год требования к компаниям увеличились на **11,8%** (11,2 трлн руб.), что ближе к верхней границе прогнозного диапазона среднесрочного прогноза Банка России в 10–13% ⁷.

Требования к компаниям %

Значения приведены на конец месяца.
Приросты указаны с учетом ППТ



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

Источник: ф.о. 0409101.



Ипотека в декабре существенно выросла

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

Задолженность населения по ипотеке

23,8 +2,4%
трлн руб. +9,0%

ИЖК на балансе банков ⁸

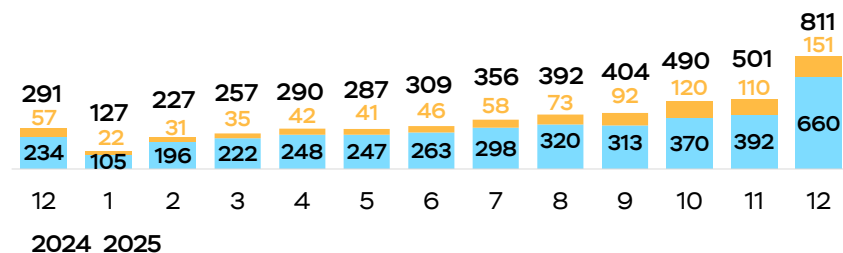
21,7 +2,7%
трлн руб. +11,1%

- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке ³ увеличилась на значительные **2,4%** в декабре после **+1,4%** в ноябре. Ускорение связано с анонсированным изменением условий господдержки (см. ниже), что ранее также приводило к ажиотажному спросу.
- Выдачи в декабре увеличились на **62%** и составили **811 млрд руб.** (501 млрд руб. в ноябре). Основным драйвером остается господдержка ⁹, на нее пришлось **~80%** всей выданной за декабрь ипотеки. По наиболее востребованной программе «Семейная ипотека» предоставлены рекордные **605 млрд руб.** (+69% по сравнению с **358 млрд руб.** в ноябре). Такой сильный спрос на нее обусловлен введением с февраля 2026 года правила «один льготный кредит на семью» (Минфин России анонсировал его в конце октября 2025 года ¹⁰) и новостями о возможном дополнительном ужесточении условий программы.
- Выдачи рыночной ипотеки в декабре также выросли, до **151 млрд** с **110 млрд руб.** в ноябре, но остаются умеренными из-за высоких ставок. Так, средняя ставка по выданным за декабрь рыночным кредитам составила **19,3%** (**19,5%** в ноябре ¹¹).
- За 2025 год задолженность населения по ипотеке увеличилась на **9,0%** (+10,9% в 2024 году). При этом выдачи составили **4,5 трлн руб.** (-10% к результату 2024 года в **4,9 трлн руб.**).

Выдачи

⁹ млрд руб.

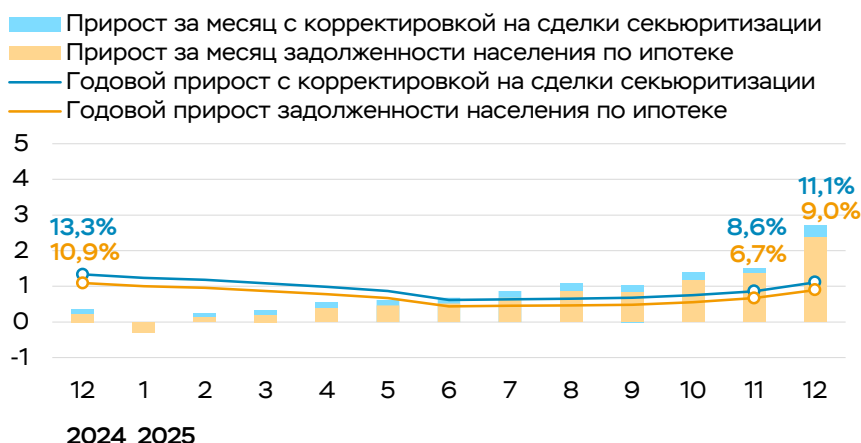
■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



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 декабрь 2025 года предварительные





Портфель НПС продолжил уменьшаться, а автокредитов – сдержанно расти

01.01.26 дек 25 к ноя 25
 дек 25 к дек 24

Объем
портфеля НПС

12,7

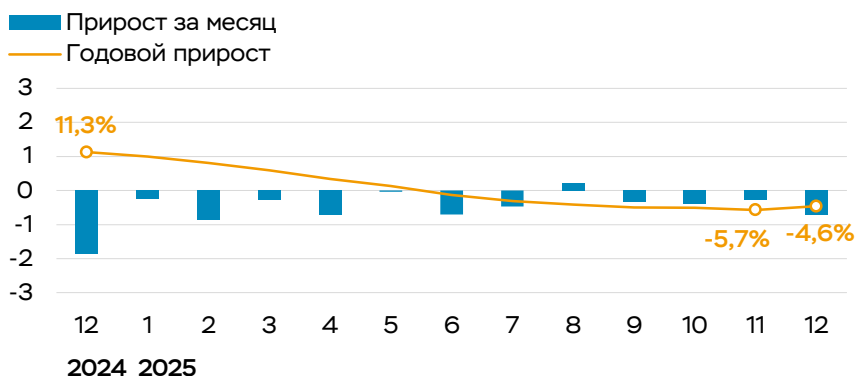
трлн руб.

-0,7%
-4,6%

- По предварительным данным, необеспеченное потребительское кредитование в декабре сжалось на **0,7%** ¹² после снижения на **0,3%** в ноябре ¹³.
- В целом за 2025 год портфель НПС уменьшился на **4,6%** ¹⁴ после роста на **11,3%** в 2024 году. Основными причинами стали высокие ставки и ужесточение банками стандартов выдач, в том числе благодаря мерам Банка России. Сокращение наблюдалось в сегменте кредитов наличными. При этом задолженность по кредитным картам увеличилась (на 01.01.26 на нее приходилось **41,4%** портфеля НПС, **+7,8 п.п.** к 01.01.25). Значительная часть прироста пришлась на долг в льготном беспроцентном периоде, который некоторые заемщики используют для оплаты текущих расходов, а свободные средства инвестируют или хранят на вкладах.
- Портфель автокредитов в декабре увеличился на более умеренные **1,1%** после **1,8%** в ноябре. В целом в 2025 году рынок автокредитования значительно охладился (прирост составил **17,5%** после **51,7%** в перегретом 2024 году), в том числе из-за высоких цен на автомобили.

НПС %

Значения приведены на конец месяца.
Данные за 2025 год скорректированы
ретроспективно из-за изменения
подхода к учету секьюритизаций.
Данные за декабрь 2025 года
предварительные



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			
ПДН 50–80	Кредиты наличными	25%	20%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
	Кредитные карты	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+	Кредиты наличными	5%	5%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
	Кредитные карты	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
	Кредитные карты	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
		2к24	3к24	4к24	1к25	2к25	3к25	4к25	1к26



Доля проблемных кредитов с начала года выросла, но риски управляемые

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Проблемные кредиты
ЮЛ ¹⁵ в портфеле

11,0% -0,2 п.п.
+0,6 п.п.

10,4 трлн руб.

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

Проблемные НПС ¹⁶
в портфеле

13,0% +0,05 п.п.
+3,9 п.п.

1,7 трлн руб.

Проблемные ипотечные
кредиты ¹⁶ в портфеле

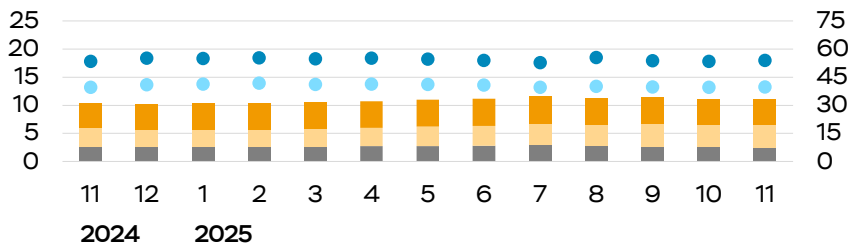
1,7% +0,01 п.п.
+0,7 п.п.

0,4 трлн руб.

- В составе проблемных кредитов ЮЛ отражаются ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (как и в ежеквартальном обзоре «Банковский сектор» ¹⁷).
- Данные по качеству кредитов ЮЛ за декабрь появятся после выхода этого материала, но за 11 месяцев с начала года доля проблемных кредитов выросла умеренно, на 0,9 п.п., до 11,0%. При этом покрытие резервами и качественными залогами остается приемлемым (54%), а риски по непокрытой части (4,8 трлн руб., до 60% запаса капитала до нормативов) управляемые.
- Чтобы кредитные организации активнее помогали заемщикам, столкнувшимся с временными трудностями, но имеющим потенциал для восстановления финансовой устойчивости, Банк России на полгода продлил смягчение требований к резервам по реструктурированным ссудам таких заемщиков ¹⁸.
- В декабре доля проблемных НПС почти не изменилась, но за 2025 год она выросла на существенные 3,9 п.п., до 13,0% на 01.01.26. Вызрели кредиты, выданные в 2023–2024 годах, в том числе новым заемщикам без кредитной истории, риски по которым было сложно оценить. Однако ситуация не вызывает серьезных опасений, поскольку стандарты новых выдач остаются высокими. Кроме того, проблемные кредиты хорошо покрыты резервами (91% на 01.01.26).
- В ипотечном портфеле доля проблемных кредитов на 01.01.26 составила 1,7%, как и в ноябре, но за 2025 год она выросла на значительные 0,7 процентного пункта. Ухудшалось качество кредитов, выданных в 2п23 – 2024 году в рамках массовой «Льготной ипотеки». Однако уровень покрытия проблемных кредитов резервами по-прежнему высокий (72% с учетом залогов).

Корпоративные
кредиты
% от портфеля

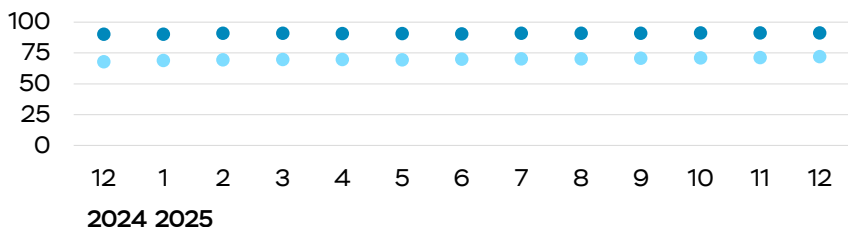
- Ссуды IV–V к.к.
- Рискованные реструктуризации
- Иные проблемные кредиты
- Покрыто резервами и залогами (правая шкала)
- Покрыто резервами (правая шкала)



Источник: ф.о. 0409303.

Покрывание розничных
кредитов резервами
% от портфеля

- НПС
- Ипотека



Источник: ф.о. 0409115.



Банки немного нарастили вложения в ОФЗ и ипотечные облигации

01.01.26 дек 25 к ноя 25
 дек 25 к дек 24

Объем вложений
в облигации

28,8

трлн руб.

+1,7%
+17,1%

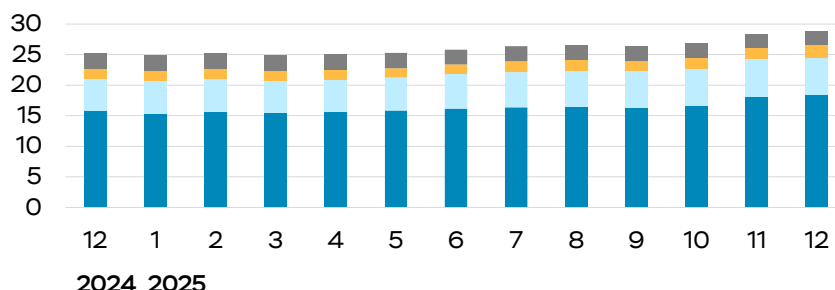
- Портфель облигаций на балансе банков увеличился в декабре на **0,5 трлн руб. (+1,7%)** за счет **вложений в ОФЗ** (банки выкупили новые выпуски на **0,3 трлн руб.**) и **ипотечные бумаги (+0,2 трлн руб.)**.
- Активность Минфина России в декабре заметно снизилась: объем размещений ОФЗ составил **0,5 трлн руб.** ¹⁹ (**1,8 трлн руб.** в ноябре), из которых банки выкупили **65%**. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка была **~14,8%**).
- **Портфель ипотечных облигаций** увеличился на **0,2 трлн руб.**: банки-оригинаторы выкупили свои выпуски ИЦБ с поручительством АО «ДОМ.РФ». Это позволяет им снижать риск-вес и привлекать дополнительную ликвидность, в том числе у Банка России.
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, практически не изменилась и составила **0,5 трлн руб.** (таких бумаг у банков – на **11,1 трлн руб.**, **38,7%** от всего портфеля). Значительного риска это не представляет – банки при необходимости могут привлекать под них средства через сделки репо, а не продавать с убытком.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены
на конец месяца

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



Источник: ф.о. 0409711.



В декабре средства населения традиционно показали заметный рост

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

Средства
клиентов ⁴

130,0 +3,2%
+11,9%

трлн руб.

Средства ФЛ ⁴

67,0 +5,6%
+16,2%

трлн руб.

Средства ЮЛ ⁴

63,0 +0,7%
+7,7%

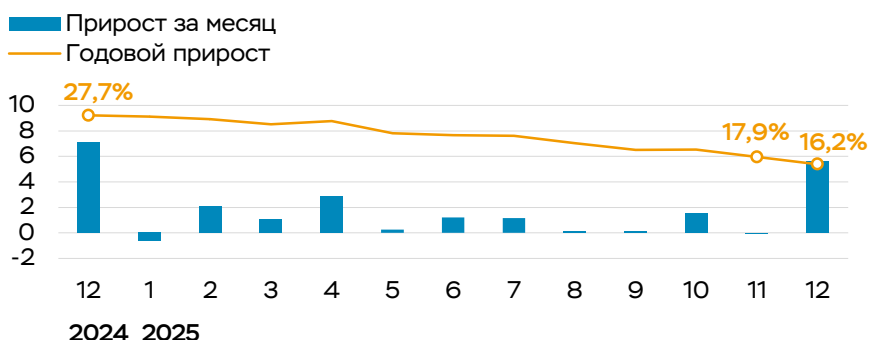
трлн руб.

- Средства клиентов (без учета счетов эскроу) в декабре увеличились на значительные **3,2%** ⁴ после **+1,2%** в ноябре.
- Средства населения ²⁰ выросли на **3,6 трлн руб. (+5,6%)** за счет традиционного авансирования январских социальных платежей (в том числе пенсий и детских пособий) и выплаты годовых бонусов.
- За 2025 год средства населения увеличились на **16,2%** (**+9,5 трлн руб.**). Это достаточно сильный рост, хотя и ниже рекордных **27,7%** (**+12,5 трлн руб.**) в 2024 году, когда были очень высокие ставки по вкладам. В 2025 году розничные инвесторы стали больше интересоваться вложениями в ценные бумаги: их нетто-взносы на брокерские счета за 9 месяцев 2025 года составили **1,9 трлн руб. (1 трлн руб. – за аналогичный период 2024 года)**. Основная часть этих средств была вложена в облигации с фиксированными купонами, чтобы закрепить доходность на фоне смягчения ДКУ ²¹.
- Рост средств ЮЛ ⁴ в декабре замедлился (**+0,4 трлн руб., +0,7%** после **+2,6%** в ноябре). Увеличились только средства в рублях (что в том числе связано с оплатой по госконтрактам), а в валюте немного сократились. В целом за 2025 год средства компаний выросли на умеренные **7,7%**, что несколько ниже **12,9%** за 2024 год. Это можно частично объяснить уменьшением экспортных доходов.
- Средства на счетах эскроу в декабре сократились (**-128 млрд руб. ²², -1,8%**) из-за большого объема раскрытия (**1,0 трлн ²³ после 0,3 трлн руб.** в ноябре) – ввод жилья в эксплуатацию в конце года обычно высокий. За весь 2025 год рост средств на счетах эскроу составил **17%** (**+1 трлн руб.**) после **9,7%** (**+0,5 трлн руб.**) годом ранее, что связано с замедлением ввода жилья в эксплуатацию.

Средства ФЛ

%

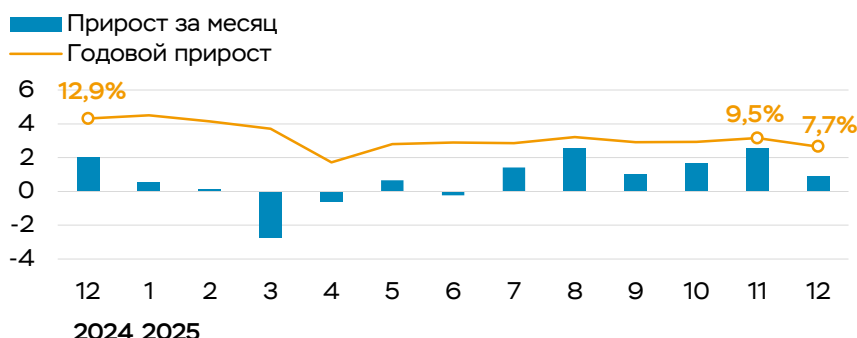
Значения приведены на конец
месяца, приросты – с учетом
начисленных процентов и без учета
средств на счетах эскроу



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.



Привлечения от ФК сократились, а от Банка России выросли за счет сделок репо

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

Госсредства ²⁴

10,1

трлн руб.

-21,4%
-9,6%

Привлечения
от Банка России ²⁵

6,3

трлн руб.

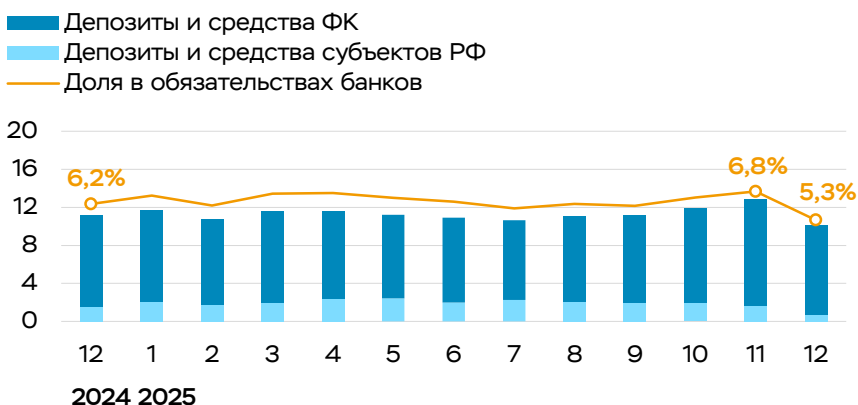
+68,6%
+28,5%

- В декабре госсредства уменьшились на значительные **2,8 трлн руб.**, -21,4%, из-за характерных для конца года высоких бюджетных расходов (в декабре 2024 года сокращение было сопоставимым, -2,7 трлн руб., -19,4%). Снизились средства как ФК (-1,8 трлн руб., -16,4%), так и региональных бюджетов (-0,9 трлн руб., -55,4%).
- Привлечения от Банка России в декабре выросли на **2,6 трлн руб.** (+68,6%), преимущественно за счет операций репо (+2,2 трлн руб.). Кредиты под залог нерыночных активов ²⁶ увеличились на 0,3 трлн рублей.
- В целом за 2025 год объем госсредств сократился на **1,1 трлн рублей**. При этом привлечение от Банка России выросли на **1,5 трлн руб.** за счет сделок репо (+3,7 трлн руб.). Кредиты под залог нерыночных активов снизились на **2,2 трлн руб.**, так как после перехода с 30.10.25 на национальный НКЛ банки меньше в них нуждаются.

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения
приведены на конец месяца



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



Банки поддерживают комфортный уровень ЛА и соблюдают ННКЛ с запасом

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

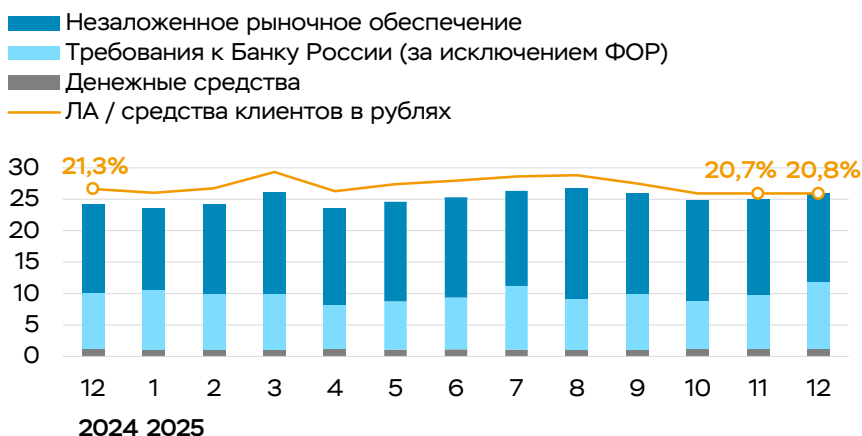
Покрытие клиентских
средств ²⁸

20,8% +0,1%
-0,5%

- Покрытие клиентских средств ²⁷ рублевыми ЛА на 01.01.26 остается комфортным (~20,8%). Дополнительно банки могут привлекать кредиты Банка России под залог нерыночных активов – с их учетом покрытие составляет 31,2% (-0,9 п.п.).
- С 30.10.25 СЗКО перешли на новый национальный НКЛ. В конце декабря все системно значимые банки соблюдали его с хорошим запасом без использования БКЛ – фактические значения превышали 100% при требуемых в переходный период 80%.
- Мы наблюдаем, что у банков нет трудностей с соблюдением ННКЛ на целевом уровне (100% с 01.01.26). При необходимости банки смогут воспользоваться БКЛ, чтобы покрыть до 20 п.п. норматива.

Ликвидные активы в рублях

трлн руб.
Абсолютные значения
приведены на конец месяца



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

Распределение банков по уровню ЛА

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



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



Прибыль в декабре сократилась из-за роста резервов и операционных расходов

дек 25 дек 25 к ноя 25

Чистая прибыль

176

млрд руб.

-55%

ROE

10,5%

-13,4 п.п.

- Чистая прибыль сектора уменьшилась на **55%**, до **176 млрд руб.** (**394 млрд руб.** в ноябре). Доходность на капитал составила **11%** после **~24%** в предыдущем месяце.
- Основная прибыль **29** (**84 млрд руб.**) снизилась по сравнению с ноябрем на **218 млрд руб.** из-за следующих факторов:
 - роста отчислений в резервы (**+230 млрд руб.** **30**, **+119%**), в частности по ряду корпоративных заемщиков, инвестициям в экосистемный бизнес и проблемным активам;
 - традиционного для конца года увеличения операционных расходов (**+132 млрд руб.**, **+34%**). По большей части выросли затраты на персонал (**+40 млрд руб.**, **+23%**) и маркетинг (**+28 млрд руб.**, **+74%**).

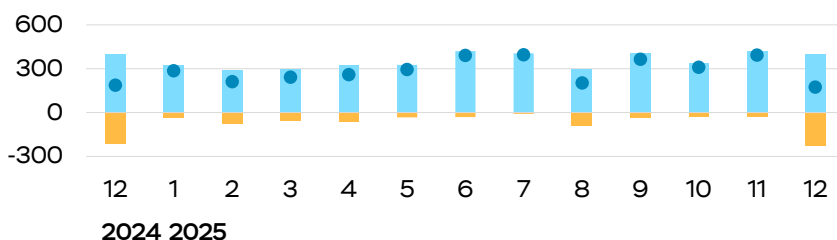
Снижение основной прибыли частично нивелировал рост ЧПД и ЧКД (**+144 млрд руб.**, **+16%**), связанный с усилением транзакционной активности в конце года и признанием отдельными банками разовых доходов.

Неосновные (волатильные) доходы составили **144 млрд руб.**, увеличившись на **53 млрд руб.** (**+58%**) по сравнению с ноябрем, преимущественно из-за положительной переоценки ценных бумаг.

- Совокупный финансовый результат **31** сектора за декабрь составил **~256 млрд** после **420 млрд руб.** в ноябре (**3,9 трлн руб.** за 2025 год).
- С начала года банки заработали **3,5 трлн руб.**, что немного ниже прибыли за аналогичный период прошлого года (**3,8 трлн руб.**) из-за роста стоимости риска по кредитам. При этом ROE в среднем по сектору снизилась до **18%** в сравнении с **23%** в 2024 году.

Ежемесячная чистая
прибыль
млрд руб.

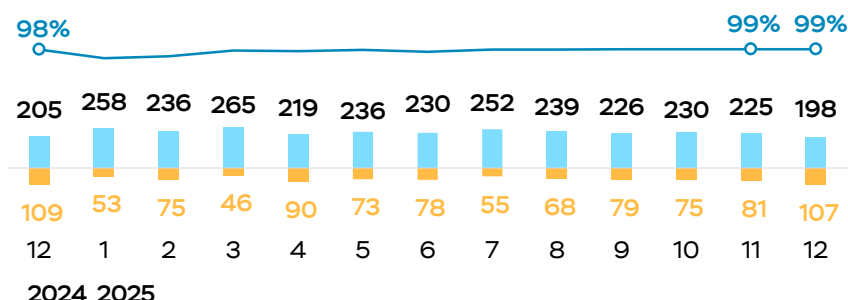
■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора



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





Балансовый капитал поддерживали прибыль, переоценка бумаг и докапитализация

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

Балансовый капитал

20,3

трлн руб.

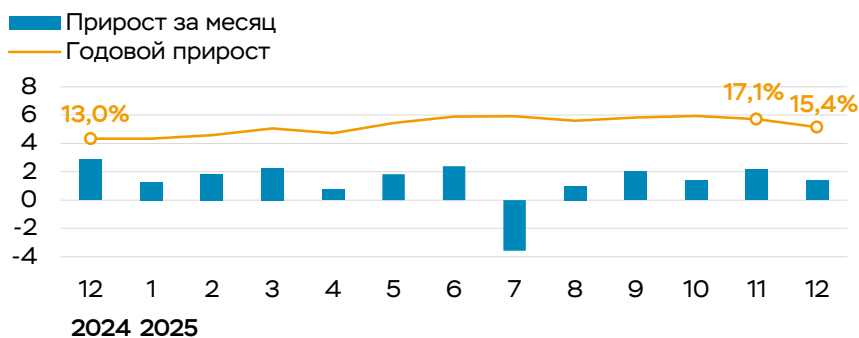
+1,4%
+15,4%

- Рост балансового капитала сектора в декабре на **~280 млрд руб. (5)** (+1,4% к ноябрю) в значительной степени обеспечила чистая прибыль (176 млрд руб.). Кроме того, в плюс повлияла докапитализация отдельных банков (+67 млрд руб.), а также положительная переоценка ценных бумаг (+80 млрд руб.), отражаемая напрямую в капитале.
- За 2025 год балансовый капитал увеличился на **2,7 трлн руб. (+15,4%)** за счет заработанной чистой прибыли (3,5 трлн руб.), а также положительной переоценки ценных бумаг и субординированных кредитов (0,6 трлн руб.). При этом отрицательно на рост капитала повлияли дивидендные выплаты в размере 1,6 трлн руб., из которых **~0,6 трлн руб.** выплачено в бюджет.
- Регулятивный капитал за год увеличился меньше – на **1,8 трлн руб. (+9,6%)** – из-за влияния МСФО-корректировок (-0,6 трлн руб.) и вычетов по вложениям в НМА (-0,3 трлн руб.). Однако этого роста оказалось достаточно, чтобы банки остались в рамках нашего прогноза по объемам кредитования и при этом продолжили восстанавливать надбавки.
- С начала 2025 года Н1.0 **(32)** вырос на 0,7 п.п., что в том числе связано с постепенным повышением надбавок к нормативам достаточности капитала (с 01.01.26 +0,75 п.п. для СЗКО и +0,5 п.п. для БУЛ).

Балансовый капитал

%

Значения приведены
на конец месяца



Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



Источник: ф.о. 0409101.



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	01.12.25	% от активов	01.01.26	% от активов
Активы	33					
Денежные средства и их эквиваленты	12 308	6,2	13 176	6,3	12 690	6,0
в т. ч. счетаostro	5 619	2,8	6 053	2,9	4 674	2,2
Депозиты в Банке России	4 239	2,1	3 455	1,7	4 833	2,3
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	554	0,3	554	0,3
Межбанковские кредиты	34 4	10,9	20 026	9,6	19 962	9,5
Ценные бумаги	25 761	12,9	28 919	13,8	29 377	13,9
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	25 248	12,7	28 333	13,6	28 827	13,7
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	26 610	13,4	29 175	14,0	29 506	14,0
ОФЗ	16 422	8,2	18 648	8,9	18 853	8,9
Корпоративные облигации	5 664	2,8	6 221	3,0	6 153	2,9
Ипотечные облигации	1 750	0,9	1 950	0,9	2 128	1,0
Прочие	2 773	1,4	2 355	1,1	2 372	1,1
Переоценка	-1 060	-0,5	-542	-0,3	-412	-0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-150	-0,1	-145	-0,1	-122	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-152	-0,1	-156	-0,1	-145	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	561	0,3	525	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	25	0,0	25	0,0
Справочно: репо	6 967	3,5	5 607	2,7	8 959	4,2
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 345	2,1	4 323	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	34 4	60,0	126 754	60,7	127 261	60,3
Кредиты выданные	4	64,1	135 931	65,1	136 454	64,7
Кредиты юридическим лицам	4	45,0	96 666	46,3	96 607	45,8
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	79 457	38,0	80 432	38,1
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 887	5,7	11 366	5,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 267	0,6	1 265	0,6
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	136	0,1	115	0,1	115	0,1
Лизинг и прочие требования	35	1,2	3 940	1,9	3 429	1,6
Кредиты государственным структурам	4	0,2	435	0,2	850	0,4
Кредиты физическим лицам	4	18,8	38 523	18,4	38 670	18,3
Ипотечное жилищное кредитование	36	10,1	21 308	10,2	21 672	10,3
Потребительское кредитование	14 121	7,3	12 990	6,2	12 740	6,0
Автокредитование	2 602	1,3	3 010	1,4	3 043	1,4
Прочие	151	0,1	489	0,2	491	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	577	0,3	727	0,3	724	0,3
Прочие размещенные средства	266	0,1	307	0,1	328	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 947	-4,3	-8 847	-4,2
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-231	-0,1	-346	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	658	0,3	672	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	21	0,0	31	0,0
Прочие активы	10 489	5,3	11 010	5,3	11 171	5,3
Основные средства	1 654	0,8	1 727	0,8	1 834	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 815	1,3	2 914	1,4
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	155	0,1	135	0,1
Средства на специальных счетах	1 806	0,9	2 466	1,2	2 468	1,2
Прочие активы	4 577	2,3	3 847	1,8	3 820	1,8
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	208 919	100,0	210 875	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	01.12.25	% от активов	01.01.26	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	37 4 894	2,5	3 729	1,8	6 288	3,0
в т. ч. репо	1 387	0,7	2 848	1,4	5 080	2,4
Средства банков	37 23 497	11,8	22 375	10,7	20 608	9,8
Государственные средства	11 230	5,6	12 905	6,2	10 149	4,8
в т. ч. репо	938	0,5	746	0,4	1 149	0,5
Начисленные проценты по государственным средствам	230	0,1	357	0,2	357	0,2
Средства клиентов	130 211	65,3	138 178	66,1	142 475	67,6
Средства юридических лиц	4 60 786	30,5	62 219	29,8	63 028	29,9
Средства юридических лиц (депозиты)	38 39 101	19,6	37 814	18,1	40 292	19,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	23 208	11,1	21 701	10,3
Начисленные проценты по средствам юридических лиц	936	0,5	1 196	0,6	1 035	0,5
Средства физических лиц	4 58 558	29,4	63 418	30,4	66 994	31,8
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	44 638	21,4	46 233	21,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	17 519	8,4	19 638	9,3
Начисленные проценты по средствам физических лиц	1 025	0,5	1 261	0,6	1 123	0,5
Счета эскроу	6 111	3,1	7 278	3,5	7 150	3,4
Прочие	4 756	2,4	5 263	2,5	5 303	2,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 38 2 132	1,1	1 966	0,9	2 062	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	628	0,3	614	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	359	0,2	349	0,2
Субординированный долг	3 040	1,5	3 141	1,5	3 213	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	62	0,0	57	0,0
Прочие обязательства	5 402	2,7	5 233	2,5	4 674	2,2
Всего обязательств	181 712	91,2	188 933	90,4	190 623	90,4
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 165	2,6	4 754	2,3	4 821	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-627	-0,3	-547	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	39 9 273	4,7	12 100	5,8	12 117	5,7
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	3 543	1,7	3 719	1,8
Прочие составляющие капитала	92	0,0	216	0,1	141	0,1
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	19 986	9,6	20 251	9,6
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	208 919	100,0	210 875	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											
	дек		янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Активы		199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510	208 919	210 875
Прирост за месяц	(40) (41)	5 202	-3 001	1 400	-796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433	1 205	6 084	1 961
Прирост с начала года		28 451	-3 001	-1 710	-2 520	-2 799	-1 462	-141	4 232	5 134	9 023	10 119	16 145	17 839
Прирост за год	(40) (41)	28 451	26 447	26 166	22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 842	18 041	21 560	17 839
м/м, %	(41)	2,7	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	3,0	0,9
г/д, %	(41)	17,0	-1,5	-0,9	-1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,1	8,1	9,0
г/г, %	(41)	17,0	15,9	15,5	13,1	11,0	9,5	10,6	10,6	10,2	10,1	9,5	11,0	9,0
Вложения в облигации	(37)	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	28 333	28 827
Прирост за месяц		3 481	-263	533	-187	303	248	555	465	374	-198	427	1 572	494
Прирост с начала года		3 703	-263	270	75	372	614	1 182	1 648	2 035	1 847	2 274	3 837	4 322
Прирост за год		3 703	3 361	3 839	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	7 330	4 322
м/м, %		15,9	-1,0	2,1	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	5,9	1,7
г/д, %		17,5	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	15,2	17,1
г/г, %		17,5	15,8	17,9	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	33,4	17,1
Требования к организациям	(4) (6)	95 310	94 072	93 208	93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258	101 346	102 917	102 790
Прирост за месяц		-682	-746	530	527	1 279	742	286	1 251	1 647	641	2 450	1 929	562
Прирост с начала года		14 373	-746	-226	301	1 596	2 358	2 659	3 930	5 637	6 334	8 808	10 735	11 244
Прирост за год		14 373	13 362	13 205	12 667	12 556	11 640	11 234	10 485	10 238	9 484	9 510	10 239	11 244
м/м, %		-0,7	-0,8	0,6	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	1,9	0,5
г/д, %		18,1	-0,8	-0,2	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	11,3	11,8
г/г, %		18,1	16,8	16,4	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	10,6	11,8
Кредиты ЮЛ	(42) (4)	89 615	88 438	87 641	87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	96 666	96 607
Прирост за месяц		-806	-738	449	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519	2 373	1 871	630
Прирост с начала года		13 912	-738	-298	372	1 421	2 174	2 235	3 456	4 990	5 544	7 942	9 817	10 413
Прирост за год		13 912	12 953	12 702	12 225	11 666	10 825	10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	9 187	10 413
м/м, %		-0,9	-0,8	0,5	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	2,0	0,7
г/д, %		18,7	-0,8	-0,3	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	11,0	11,6
г/г, %		18,7	17,4	16,8	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	10,1	11,6
Кредиты субъектам МСП	(43) (4)	15 143	15 246	15 486	15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	15 119	15 475	15 788	-
Прирост за месяц		48	110	259	361	318	344	200	-2 136	262	293	363	321	-
Прирост с начала года		2 422	110	369	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	29	399	718	-
Прирост за год		2 422	2 440	2 472	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	502	738	762	-
м/м, %		0,3	0,7	1,7	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	2,0	2,4	2,1	-
г/д, %		19,0	0,7	2,4	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	0,2	2,6	4,7	-
г/г, %		19,0	19,1	19,0	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	3,4	5,0	5,0	-
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов >8 млрд руб.)	(44) (4)	7 428	7 351	7 374	7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	6 825	6 881	6 856	-
Прирост за месяц		-5	-74	29	69	46	67	29	-619	-12	-126	58	-23	-
Прирост с начала года		407	-74	-46	23	70	138	166	-452	-465	-577	-520	-543	-
Прирост за год		407	291	217	101	-42	-95	-255	-227	-388	-539	-444	-548	-
м/м, %		-0,1	-1,0	0,4	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-1,8	0,8	-0,3	-
г/д, %		5,8	-1,0	-0,6	0,3	0,9	1,9	2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-7,0	-7,3	-
г/г, %		5,8	4,1	3,0	1,4	-0,6	-1,2	-3,3	-3,2	-5,3	-7,3	-6,0	-7,4	-

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											
	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Кредиты ФЛ ⁽⁴⁵⁾	37 552	37 406	37 290	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339	38 523	38 670
Прирост за месяц	-188	-80	-102	59	32	166	111	205	357	265	336	355	522
Прирост с начала года	4 896	-80	-182	-123	-92	75	186	391	748	1 014	1 350	1 705	2 227
Прирост за год	4 896	4 578	4 165	3 618	3 071	2 517	1 648	1 394	1 275	1 140	1 283	1 516	2 227
м/м, %	-0,5	-0,2	-0,3	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	1,0	0,7	0,9	0,9	1,4
г/д, %	14,3	-0,2	-0,5	-0,3	-0,2	0,2	0,5	1,0	2,0	2,7	3,6	4,5	5,9
г/г, %	14,3	13,3	12,0	10,2	8,6	6,9	4,4	3,7	3,3	3,0	3,3	4,0	5,9
ИЖК ⁽⁴⁶⁾	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404	20 337	20 555	20 769	21 058	21 308	21 672
Прирост за месяц	71	-39	48	65	109	124	138	177	219	214	289	315	580
Прирост с начала года	2 426	-39	9	73	182	306	444	621	840	1 053	1 342	1 657	2 237
Прирост за год	2 426	2 261	2 187	2 024	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 347	1 494	1 728	2 237
м/м, %	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0	1,4	1,5	2,7
г/д, %	13,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2	6,7	8,2	11,1
г/г, %	13,3	12,3	11,9	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8	7,5	8,6	11,1
Задолженность населения по ипотеке ⁽³⁾	21 827	21 761	21 785	21 829	21 913	22 015	22 130	22 282	22 473	22 660	22 923	23 237	23 787
Прирост за месяц	49	-66	25	44	84	102	115	151	191	188	262	315	549
Прирост с начала года	2 151	-66	-41	3	87	190	305	456	647	835	1 097	1 412	1 961
Прирост за год	2 151	1 982	1 907	1 745	1 591	1 387	931	967	1 007	1 051	1 203	1 461	1 961
м/м, %	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,5	0,7	0,9	0,8	1,2	1,4	2,4
г/д, %	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4	2,1	3,0	3,8	5,0	6,5	9,0
г/г, %	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4	4,5	4,7	4,9	5,5	6,7	9,0
Потребительские ссуды ⁽⁴⁷⁾	14 121	14 085	13 642	13 599	13 492	13 487	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132	12 990	12 740
Прирост за месяц	-271	-36	-123	-38	-99	-4	-95	-62	29	-44	-52	-37	-91
Прирост с начала года	1 536	-36	-159	-197	-296	-301	-395	-457	-428	-472	-524	-561	-652
Прирост за год	1 536	1 374	1 126	836	489	194	-192	-462	-626	-772	-774	-832	-652
м/м, %	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	-0,7	0,0	-0,7	-0,5	0,2	-0,3	-0,4	-0,3	-0,7
г/д, %	11,3	-0,3	-1,1	-1,4	-2,1	-2,1	-2,8	-3,2	-3,0	-3,3	-3,7	-4,0	-4,6
г/г, %	11,3	10,0	8,1	5,9	3,4	1,3	-1,3	-3,1	-4,1	-5,0	-5,0	-5,7	-4,6
Автокредиты ⁽⁴⁸⁾	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957	3 010	3 043
Прирост за месяц	11	-9	-21	-2	10	12	66	60	75	85	93	53	33
Прирост с начала года	887	-9	-29	-31	-21	-9	57	118	192	278	371	424	457
Прирост за год	887	842	753	660	594	508	486	436	407	368	413	435	457
м/м, %	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	3,1	3,2	1,8	1,1
г/д, %	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	10,7	14,2	16,3	17,5
г/г, %	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	14,7	16,1	16,8	17,5
Средства ФЛ без эскроу ⁽⁴⁹⁾	58 558	58 039	58 847	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542	63 418	66 994
Прирост за месяц	3 887	-378	1 206	619	1 709	150	742	715	70	67	983	-24	3 576
Прирост с начала года	12 521	-378	825	1 444	3 158	3 308	4 053	4 772	4 843	4 907	5 914	5 892	9 470
Прирост за год	12 521	12 403	12 459	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327	10 530	9 803	9 470
м/м, %	7,1	-0,6	2,1	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1	1,6	0,0	5,6
г/д, %	27,7	-0,6	1,4	2,5	5,4	5,6	6,9	8,1	8,3	8,4	10,1	10,1	16,2
г/г, %	27,7	27,4	26,8	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6	19,6	17,9	16,2
Средства ЮЛ ⁽⁵⁰⁾	60 786	60 740	59 667	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963	62 219	63 028
Прирост за месяц	1 241	361	104	-1 639	-362	384	-127	807	1 502	612	1 006	1 567	408
Прирост с начала года	6 792	361	437	-1 215	-1 573	-1 190	-1 332	-477	1 047	1 785	2 783	4 315	4 687
Прирост за год	6 792	7 120	6 656	5 882	2 853	4 529	4 611	4 625	5 354	4 963	5 110	5 708	4 687
м/м, %	2,1	0,6	0,2	-2,7	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7	2,6	0,7
г/д, %	12,9	0,6	0,7	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6	7,1	7,7
г/г, %	12,9	13,5	12,4	11,2	5,2	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8	8,8	9,5	7,7

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											
	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
Ключевая ставка, % годовых	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5	16,5	16,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	14,96	15,39	15,62	–
Вклады физических лиц	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	12,95	12,12	11,49	–
Кредиты нефинансовым организациям	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	16,09	15,32	14,04	–
Кредиты физическим лицам	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	16,92	16,57	16,32	–
ИЖК	8,47	8,35	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	8,03	8,24	7,93	–
Валютизация, % ⁵¹													
Средства организаций	18,1	18,3	16,9	16,7	16,6	16,1	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1	17,2	16,7
Вклады физических лиц	6,7	6,5	5,8	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5	5,5	5,2
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	13,5	13,4	12,1	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8	11,5	11,3
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁵²													
Корпоративные кредиты	2,5	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,8	2,7
Розничные кредиты	3,6	3,8	4,0	4,1	4,2	4,3	4,4	4,6	4,6	4,7	4,7	4,7	4,6

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); больше не используется цепной метод (под цепным методом понимается перемножение месячных темпов роста для получения темпа роста за более продолжительный период)	5	С учетом корректировки на дивиденды от российских дочерних банков
2	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»	6	Данные за декабрь 2025 года приведены с корректировкой на отдельные крупные сделки
3	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)	7	Среднесрочный прогноз Банка России
4	С учетом начисленных процентов	8	С учетом сделок секьюритизации в декабре 2025 года в размере 216 млрд рублей



Примечания (2/4)

9	«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	19	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В декабре 2025 года 64,8% (308 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 16,6% (78,9 млрд руб.) – в доверительное управление, 2,3% (10,9 млрд руб.) – физлицами, 8,1% (38,8 млрд руб.) – НФО, 6,9% (32,6 млрд руб.) – нерезидентами, 1,3% (6,3 млрд руб.) – нефинансовыми организациями
10	Подробнее см. пресс-релиз Минфина России «Заемщики получили возможность снизить рыночную составляющую ставки по льготным ипотечным программам»	20	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу
11	Для оценки уровня ставок по рыночной ипотеке учитывались кредиты, ставки по которым не субсидируются из средств федерального бюджета, по данным ф.о. 0409316	21	Подробнее см. информационно-аналитический материал «Обзор ключевых показателей брокеров за III квартал 2025 года»
12	С учетом сделок секьюритизации в декабре 2025 года в размере 159 млрд рублей	22	По данным ф.о. 0409101
13	С учетом сделок секьюритизации в ноябре 2025 года в размере 106 млрд рублей. Прирост ретроспективно скорректирован из-за изменения подхода к учету секьюритизаций	23	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»
14	С корректировкой на сделки секьюритизации в размере ~400 млрд рублей	24	Без учета начисленных процентов
15	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	25	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
16	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)	26	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
17	Подробнее см. аналитический обзор «Банковский сектор» за 3к25	27	В состав рублевых ЛА включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ЛА не включают МБК с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору
18	Подробнее см. информационное письмо Банка России о реструктуризации ссуд заемщиков	28	В состав рублевых средств клиентов включаются средства ЮЛ и ФЛ (с учетом начисленных процентов), в том числе корпоративные валютные остатки в части SDN-банков



Примечания (3/4)

29	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов	36	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 декабрь 2025 года предварительные
30	Компоненты прибыли приведены по ф.о. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по банкам с универсальной лицензией	37	С учетом переоценки
31	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	38	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
32	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	39	В том числе резервный фонд
33	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	40	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)
34	С учетом приобретенных прав требования	41	(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, а прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода)
35	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	42	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты, из состава исключены кредиты государственным структурам. Ряды данных были ретроспективно скорректированы



Примечания (4/4)

43	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»	48	Данные за декабрь 2025 года предварительные
44	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»	49	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»
45	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	50	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»
46	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 декабрь 2025 года предварительные	51	С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы
47	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 декабрь 2025 года предварительные. Данные за 2025 год скорректированы ретроспективно из-за изменения подхода к учету секьюритизаций потребительских кредитов	52	Показатель рассчитан по данным ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»



Список сокращений

1к26	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
ИЦБ	Ипотечная ценная бумага
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
м/м	Относительное изменение за месяц
МБК	Межбанковское кредитование
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НКД	Накопленный купонный доход
НКО	Небанковская кредитная организация
ННКЛ	Национальный норматив краткосрочной ликвидности
НМА	Нематериальные активы
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
РВП	Резервы на возможные потери
РФ	Российская Федерация
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