



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ЯНВАРЕ 2026**

Информационно-аналитический материал

Февраль 2026



Ключевые показатели сектора в январе 2026 года ¹

Действующие КО ²

353

СЗКО
12

БУЛ Без
СЗКО
201
+1

ББЛ
92
-2

НКО
48
+2

Требования к компаниям 2



Требования к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в январе сократились на **0,4%** (+0,5% в декабре) ² ³. Это связано с тем, что компании гасили кредиты после получения бюджетных средств в декабре – январе.

Ликвидность 9



Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается комфортным (**20,7%**, а с учетом нерыночного обеспечения – **31,3%**).

Большинство СЗКО соблюдают ННКЛ с запасом.

Розничные кредиты 3



Рост задолженности населения по ипотеке замедлился в январе до **+0,9%** ⁴ после существенных **2,4%** в декабре. Однако для начала года это достаточно высокий результат: заемщики стремились взять кредит до ужесточения условий «Семейной ипотеки» с 01.02.26.

По предварительным данным, необеспеченные потребительские кредиты в январе выросли на заметные **0,9%**, при этом автокредиты сократились (**-1,0%**).

Финансовый результат 10



Чистая прибыль сектора выросла до **394 млрд руб.** (**176 млрд руб.** в декабре). У банков существенно снизились отчисления в резервы и операционные расходы.

Совокупный результат сектора составил **357 млрд руб.**, что ниже прибыли из-за признанной в капитале отрицательной переоценки долговых ценных бумаг.

Фондирование 7



В январе средства клиентов ⁵ уменьшились на **0,6%** ³ после роста на **3,2%** в декабре.

Средства населения сократились (**-1,4%** против **+5,6%** в декабре), что характерно для января.

При этом средства ЮЛ продолжили умеренно расти (**+0,2%** ³ после **+0,7%** в декабре). Увеличились только средства в валюте.

Капитал 11



Балансовый капитал сектора в январе увеличился на **298 млрд руб.**, что несколько ниже чистой прибыли (**394 млрд руб.**). Рост капитала сдерживала отрицательная переоценка ценных бумаг, а также отражение расходов, относящихся к 2025 году.

Дата отсечения данных – 19.02.26.

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



Требования к компаниям сократились из-за притока бюджетных средств

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Требования к компаниям ⁵

101,6 -0,4% +12,3%
трлн руб.

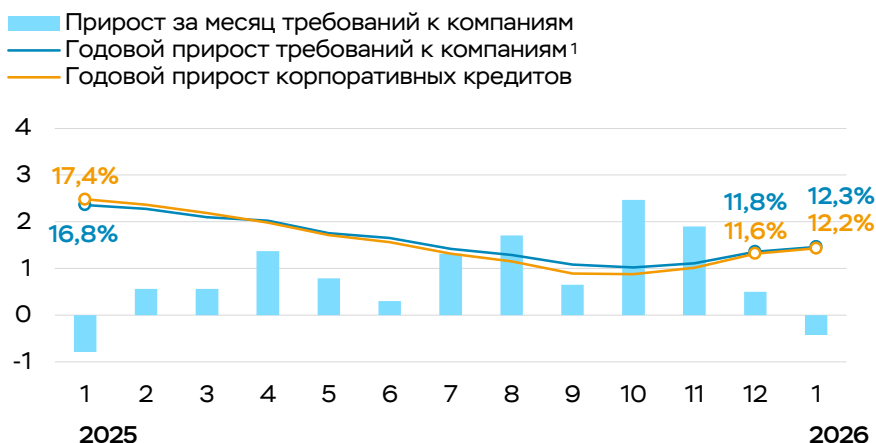
Корпоративные кредиты ⁵

95,5 -0,4% +12,2%
трлн руб.

- Уменьшение требований к компаниям в январе (-0,4 трлн руб. ³, -0,4%, после +0,6 трлн руб., +0,5%, в декабре) произошло в результате погашения рублевых кредитов (-1,0 трлн руб., -1,1%). Валютные кредиты выросли (+0,5 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +5,0%), в том числе за счет компаний-экспортеров.
- На динамику кредитования главным образом повлияли большие расходы бюджета в декабре – январе. Традиционно пик бюджетных выплат приходится на декабрь, однако второй год подряд высокие госрасходы наблюдаются и в январе, что связано с оперативным заключением и авансированием госконтрактов. Получив бюджетные средства, компании активно погашали свои долги перед банками.
- Прирост требований к компаниям в годовом выражении почти не изменился (~12%, как и в декабре).

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.

Источники: ф.о. 0409101 и 0409711.



Ипотека продолжила расти перед изменением условий льготной программы

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Задолженность населения по ипотеке

24,0 +0,9%
+10,3%
трлн руб.

ИЖК на балансе банков

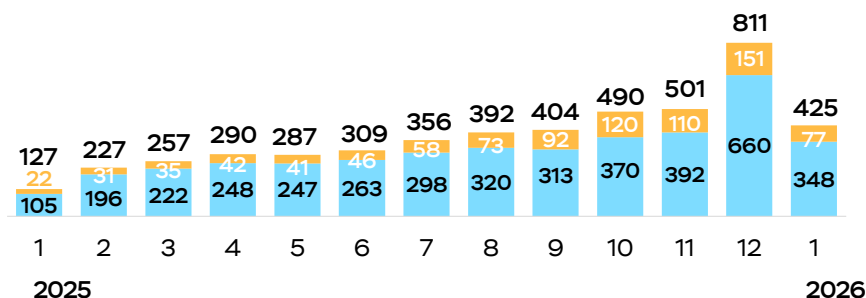
21,9 +1,1%
+12,6%
трлн руб.

- По предварительным данным, темпы роста задолженности населения по ипотеке **4** в январе замедлились до **+0,9%** после существенных **+2,4%** **6** в декабре. Однако это высокий результат для начала года, когда из-за длительных праздников активность на ипотечном рынке обычно слабая. Рост в январе в основном был связан с ужесточением условий «Семейной ипотеки»: заемщики стремились взять кредит до введения с 01.02.26 правила «один льготный кредит на семью» **7**.
- Объемы выдач составили **425 млрд руб.** (**811 млрд руб.** в декабре 2025 года, на который пришелся пик спроса после анонса Минфина России об изменении условий господдержки **7**). Примерно **80%** выдач по-прежнему приходится на кредиты с господдержкой **8**. По «Семейной ипотеке» предоставлено **326 млрд руб.** (**605 млрд руб.** в декабре), что выше среднемесячных объемов 2025 года в размере **267 млрд руб.**
- По предварительным данным, выдачи рыночной ипотеки оставались умеренными из-за высоких ставок (предоставлено **77 млрд** после **151 млрд руб.** в декабре). Так, средняя ставка по выданным за январь рыночным кредитам составила **19,1%** (**19,3%** в декабре) **9**.

Выдачи

8 млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК

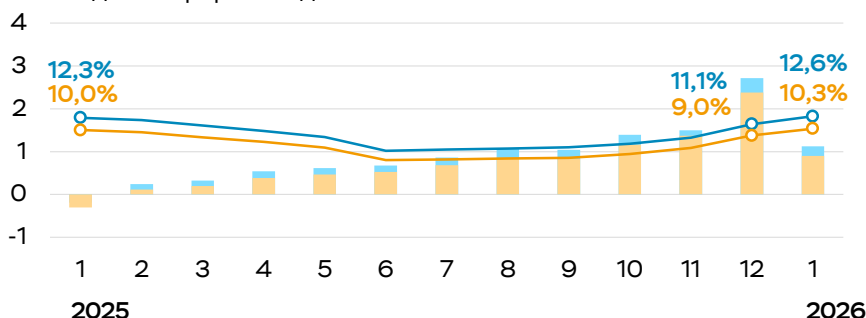
%

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 январь 2026 года предварительные

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





Потребительское кредитование в начале года выросло

01.02.26 янв 26 к дек 25
 янв 26 к янв 25

Объем
портфеля НПС

12,8

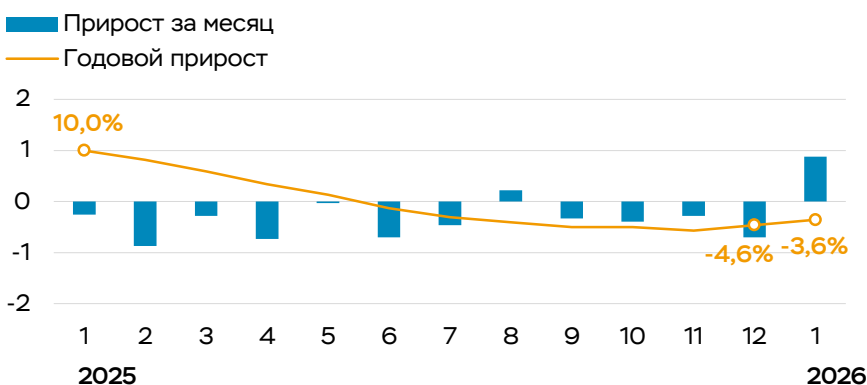
трлн руб.

+0,9%
-3,6%

- По предварительным данным, в январе портфель необеспеченных потребительских кредитов увеличился на довольно заметные **0,9%** после сокращения на **0,7%** ¹⁰ в декабре. Оживление в этом сегменте может быть связано с существенными тратами населения в период новогодних праздников. Некоторые клиенты могли более активно выбирать лимиты по имеющимся кредитным картам и меньше погашать кредиты досрочно.
- Портфель автокредитов в январе сократился на **1,0%** (+1,1% в декабре), что объясняется повышением утилизационного сбора с 01.12.25 и высокими ценами на автомобили.

НПС %

Значения приведены на конец месяца.
Данные за январь 2026 года
предварительные



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ %

Макронадбавки
снижены
с 01.02.25 и 01.09.25

Категория	ПДН	Макронадбавки снижены с 01.02.25 и 01.09.25					ПДН	Макронадбавки
		1к25	2к25	3к25	4к25	1к26		
Кредиты наличными	ПДН 50–80	15%	15%	15%	15%	15%	ПДН 50+	18%
	ПДН 80+	3%	3%	3%	3%	3%	в т. ч. ПДН 80+	3%
	Срок 5+ лет	5%	5%	5%	5%	5%	Срок 5+ лет	5%
Кредитные карты	ПДН 50–80	10%	10%	10%	10%	10%	ПДН 50+	10%
	ПДН 80+	0%	0%	0%	0%	0%	в т. ч. ПДН 80+	0%
	Срок 5+ лет	0%	0%	0%	0%	0%	Срок 5+ лет	0%



Качество розничного портфеля в январе в целом осталось прежним

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Проблемные НПС ¹¹
в портфеле

13,2% +0,2 п.п.
+3,5 п.п.

1,7 трлн руб.

Проблемные ипотечные
кредиты ¹¹ в портфеле

1,8% +0,1 п.п.
+0,7 п.п.

0,4 трлн руб.

01.01.26 дек 25 к ноя 25
дек 25 к дек 24

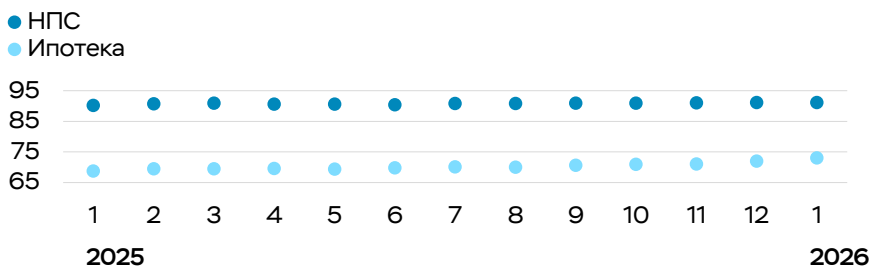
Проблемные кредиты
ЮЛ ¹² в портфеле

11,2% +0,2 п.п.
+1,1 п.п.

10,6 трлн руб.

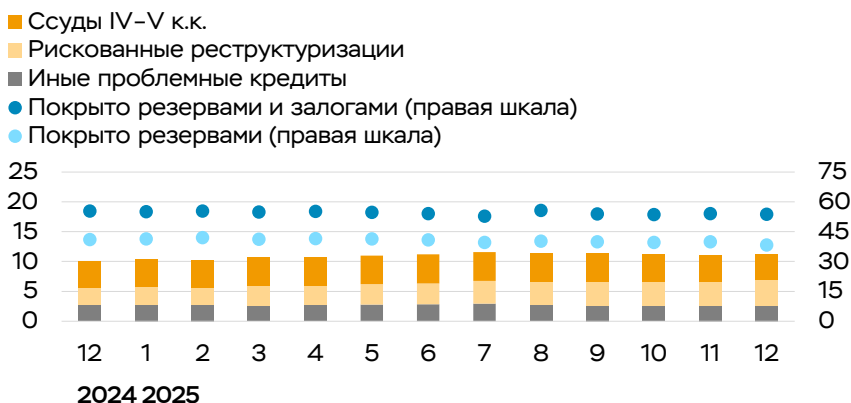
- Доли проблемных НПС и ипотеки в январе почти не изменились и составили **13,2** и **1,8%** от соответствующих портфелей на 01.02.26. Кредиты хорошо зарезервированы: проблемные потребительские кредиты покрыты резервами на **91%**, ипотечные – на **73%** (это высокое покрытие с учетом залогов).
- Данные по качеству кредитов ЮЛ за январь появятся после выхода этого материала. В составе проблемных кредитов ЮЛ отражаются ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (как и в ежеквартальном обзоре «Банковский сектор» ¹³).
- В декабре 2025 года доля проблемных кредитов в портфеле ЮЛ выросла на **0,2 п.п.**, до **11,2%**, из-за рискованных реструктуризаций (+**0,4 п.п.**): ухудшалось положение отдельных компаний. Однако при этом снизилась доля ссуд IV–V к.к. (**-0,2 п.п.**) – банки реализовали часть проблемных активов с дисконтом. Покрытие резервами и качественными залогами не изменилось и остается приемлемым – **54%**. Риски по непокрытой части (**4,9 трлн руб.**, до **60%** запаса капитала до нормативов) управляемые. Банки вместе с заемщиками стремятся найти решения, которые помогут последним справиться с трудностями.

Покрытие резервами розничных кредитов % от портфеля



Источник: ф.о. 0409115.

Корпоративные кредиты % от портфеля



Источник: ф.о. 0409303.



Вложения банков в облигации немного уменьшились

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Объем вложений
в облигации

28,6

трлн руб.

-0,4%
+17,4%

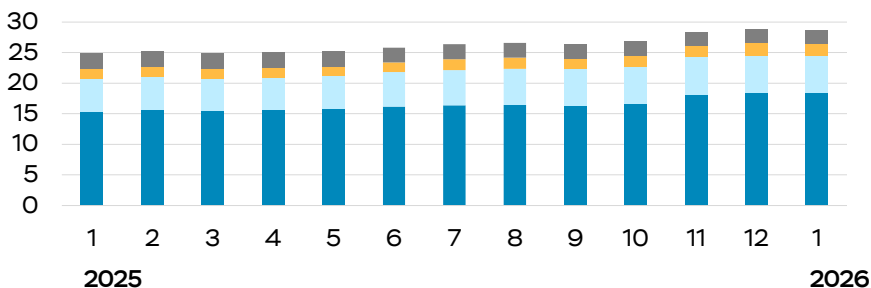
- Портфель облигаций на балансе банков сократился в январе на **0,1 трлн руб. (-0,4%)**, главным образом из-за отрицательной переоценки ОФЗ (см. с. 11).
- Активность Минфина России в январе заметно снизилась: объем размещений ОФЗ составил **0,1 трлн руб.** ¹⁴ (**0,5 трлн руб.** в декабре), из которых банки выкупили **65%**. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка была **~14,9%**).
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, практически не изменилась и составила **0,5 трлн руб.** (таких бумаг у банков – на **10,9 трлн руб., 38,9%** от всего портфеля). Значительного риска это не создает – 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.



Средства населения сезонно снизились после значительного притока в декабре

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Средства клиентов ⁵
128,4 ^{-0,6%} ^{+11,2%}
трлн руб.

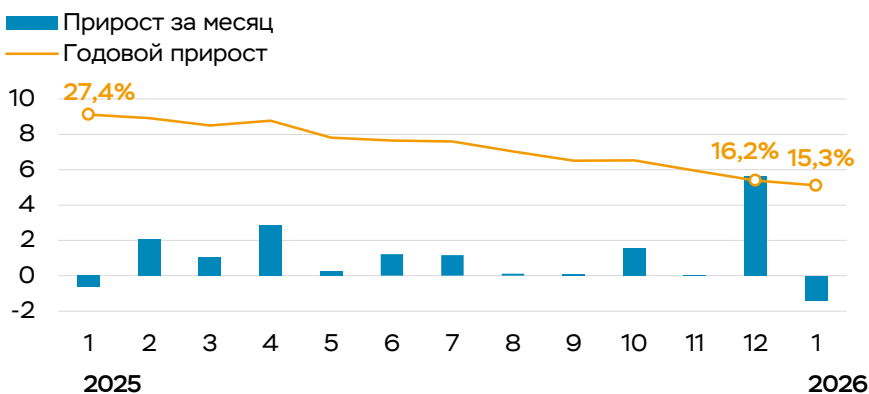
Средства ФЛ ⁵
65,9 ^{-1,4%} ^{+15,3%}
трлн руб.

Средства ЮЛ ⁵
62,4 ^{+0,2%} ^{+7,3%}
трлн руб.

- В январе средства клиентов (без учета счетов эскроу) сократились (-0,6% ³ ⁵) после +3,2% в декабре) за счет рублевых остатков, при этом средства в валюте незначительно выросли.
- Средства населения в январе уменьшились ¹⁵ (-0,9 трлн руб., -1,4%) после +5,6% в декабре. Подобное происходит каждый год: в декабре компании выплачивают премии и бонусы, государство авансирует социальные платежи, а в январе люди снимают часть средств со счетов и в целом много тратят во время длинных праздников.
- Рублевые средства сократились на 1,6% (-1,0 трлн руб.). Снижение произошло исключительно на текущих счетах, в то время как срочные вклады выросли, что объясняется сохранением выгодных ставок по ним (~14,6% в конце января ¹⁶). Средства в валюте немного увеличились (+90 млрд руб. в рублевом эквиваленте, +2,6%).
- В январе средства ЮЛ ⁵ продолжили умеренно расти (+0,1 трлн руб. ³, +0,2% после +0,7% в декабре) благодаря поступлениям на валютные счета (+2,6%). При этом средства в рублях немного сократились (-0,2 трлн руб., -0,3%).
- Средства на счетах эскроу еще уменьшились (-114 млрд руб. ¹⁷, -1,6% после -1,8% в декабре) за счет больших объемов раскрытия счетов эскроу из-за ввода жилья в эксплуатацию.

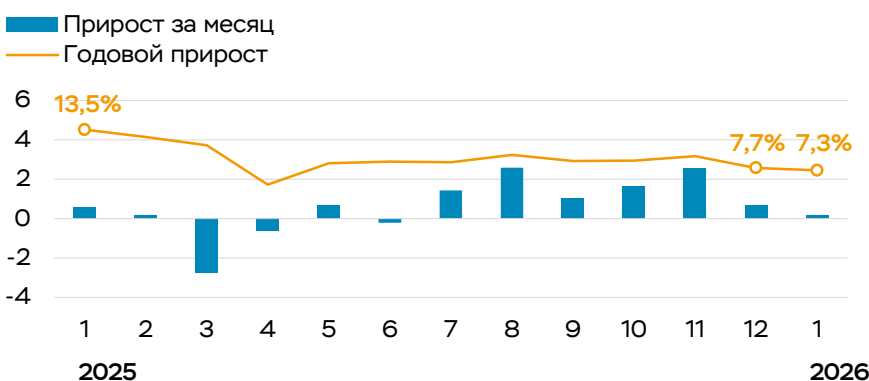
Средства ФЛ %

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.



Объем госсредств вырос, а привлечений от Банка России – сократился

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Госсредства ¹⁸

10,7 +5,4%
трлн руб. -9,1%

Привлечения от Банка России ¹⁹

4,8 -22,9%
трлн руб. +28,0%

- В январе госсредства несколько увеличились (+0,5 трлн руб., +5,4%) после значительного уменьшения в декабре (-21,4%), связанного с характерными для конца года высокими бюджетными расходами. В январе пополнились счета региональных бюджетов (+0,5 трлн руб., +72,8%), а средства на счетах ФК в банках практически не изменились (+24 млрд руб., +0,3%).
- При этом банки почти на четверть сократили привлечения от Банка России (-1,4 трлн руб., -22,9%), в основном закрывая сделки репо с регулятором.

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



Банки сохраняют умеренный запас ликвидности

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Покрытие клиентских средств ²¹

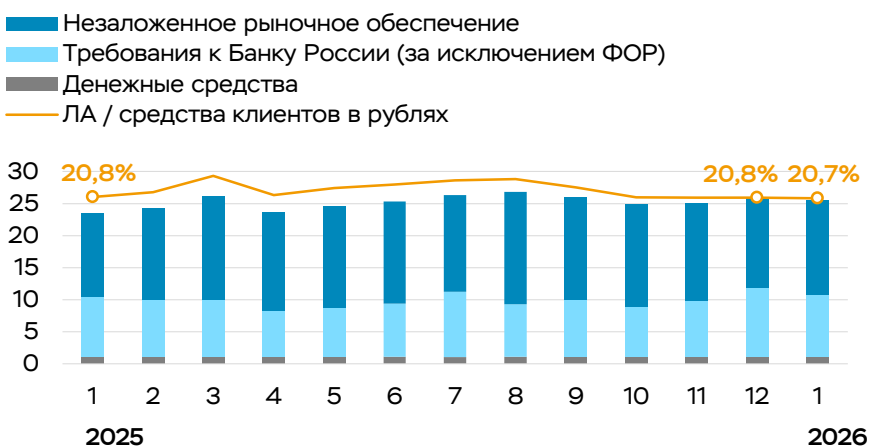
20,7% -0,1 п.п.
-0,1 п.п.

- В январе покрытие клиентских средств ²¹ рублевыми ЛА ²⁰ осталось комфортным (20,7%). При необходимости банки могут привлекать кредиты Банка России под залог нерыночных активов – с их учетом покрытие составляет 31,3% (+0,2 п.п.).
- В основном СЗКО соблюдали ННКЛ с запасом. Отдельные банки кратковременно использовали БКЛ (покрывали ей до 5 п.п. норматива при максимально возможных 20 п.п.) для сглаживания незначительного дефицита ННКЛ на фоне сокращения средств клиентов (см. с. 7). БКЛ помогает банкам гибко управлять ликвидностью и компенсировать небольшую волатильность норматива, которая не свидетельствует о проблемах. При этом плата за БКЛ зависит от срока и объема ее фактического применения, чтобы банкам было удобно использовать этот инструмент.

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 январь 2026 года. Без НКО



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



Прибыль выросла из-за уменьшения резервов и операционных расходов

янв 26 янв 26 к дек 25

Чистая прибыль

394 +123%

млрд руб.

ROE

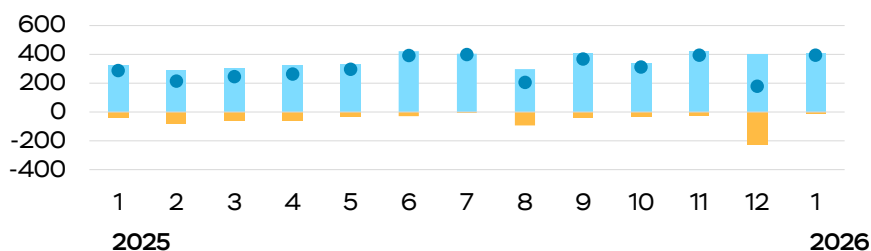
23,2% +12,7 п.п.

- Чистая прибыль сектора в январе увеличилась до **394 млрд** после **176 млрд руб.** в декабре, когда у банков традиционно большие расходы на рекламу и резервы. Доходность на капитал в январе составила в годовом выражении **23%** после **-11%** в предыдущем месяце.
- Основная прибыль **22** (**411 млрд руб.**) выросла по сравнению с декабрем на **308 млрд руб.**, несмотря на снижение ЧПД и ЧКД (суммарно на **168 млрд руб.**, **-16%**) из-за более слабой деловой активности, что характерно для января. Рост основной прибыли связан с меньшими отчислениями в резервы (снизились на **269 млрд руб.** **23**, **-64%**) и характерным для начала года сокращением операционных расходов на **207 млрд руб.**, **-40%**, в основном на рекламу и персонал.
- Неосновные (волатильные) доходы составили **34 млрд руб.**, что на **102 млрд руб.** (**-75%**) ниже, чем в декабре. Это обусловлено сокращением доходов по ценным бумагам (**-51 млрд руб.**, **-85%**) и меньшими дивидендами от дочерних компаний (**-25 млрд руб.**, **-78%**).
- Совокупный финансовый результат **24** сектора составил **357 млрд руб.** (**256 млрд руб.** в декабре). Помимо прибыли, банки признали в капитале **37 млрд руб.** отрицательной переоценки долговых ценных бумаг (см. с. 11).

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора

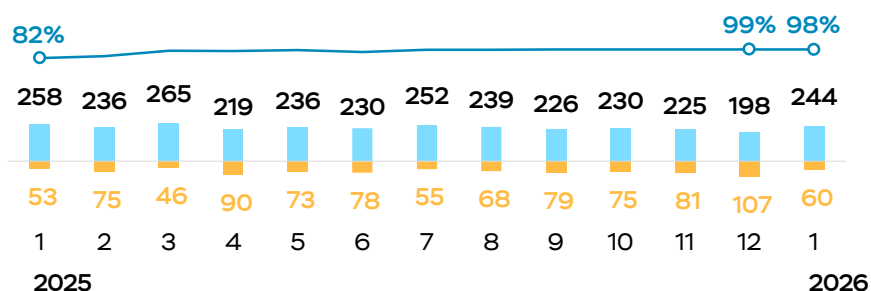


Количество прибыльных и убыточных банков

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 ограничили переоценка бумаг и убыток от СПОД

01.02.26 янв 26 к дек 25
янв 26 к янв 25

Балансовый капитал

20,5

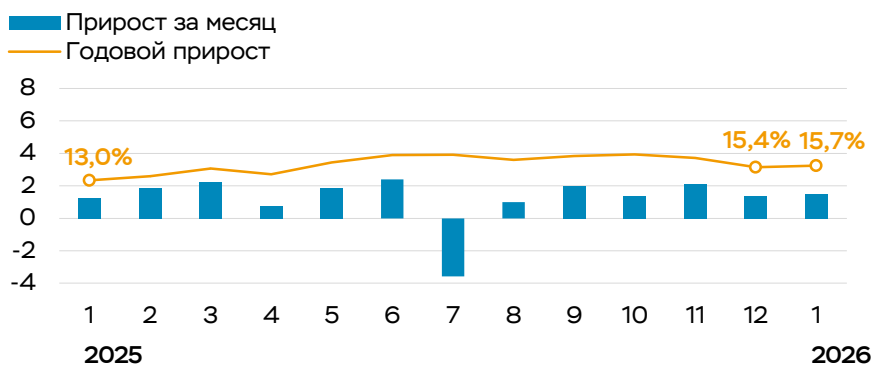
трлн руб.

+1,5%
+15,7%

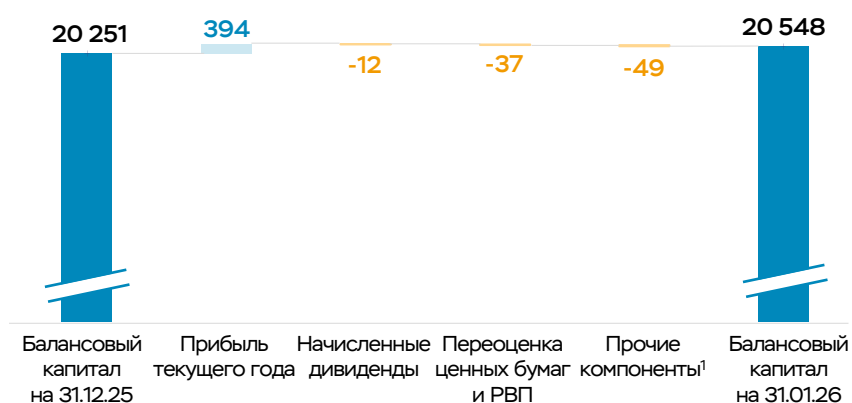
- Балансовый капитал в январе вырос на **298 млрд руб.**, что немного меньше чистой прибыли (**394 млрд руб.**). Разница связана с отрицательной переоценкой ценных бумаг (**-37 млрд руб.**), отражаемой напрямую в капитале, на фоне умеренного увеличения доходностей по ОФЗ из-за повысившихся инфляционных ожиданий населения и бизнеса. Кроме того, рост капитала ограничила корректировка на события после отчетной даты (оценочно **~80 млрд руб.**): банки отразили расходы, относящиеся к 2025 году, преимущественно резервы по кредитам ЮЛ.
- По предварительным данным, в январе норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) ²⁵ увеличился на **0,2 п.п.**, до **13,4%**, благодаря росту капитала (+**0,9%**, повлияла полученная прибыль) при снижении АВР (**-0,8%**, повлияло уменьшение требований к корпоративным заемщикам).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **15,7%**. При этом кредитование выросло более сбалансированно, на **~11%**, что позволяет банкам постепенно восстанавливать надбавки к нормативам достаточности капитала.

Балансовый капитал %

Значения приведены на конец месяца



Факторы изменения балансового капитала млрд руб.



¹ Главным образом СПОД.
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	01.01.26	% от активов	01.02.26	% от активов
Активы	26					
Денежные средства и их эквиваленты	12 308	6,2	12 690	6,0	12 914	6,2
в т. ч. счетаostro	5 619	2,8	4 674	2,2	4 452	2,1
Депозиты в Банке России	4 239	2,1	4 833	2,3	3 460	1,7
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	554	0,3	555	0,3
Межбанковские кредиты	27 5	10,9	19 962	9,5	19 765	9,5
Ценные бумаги	25 761	12,9	29 377	13,9	29 149	14,0
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	25 248	12,7	28 827	13,7	28 616	13,7
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	26 610	13,4	29 506	14,0	29 337	14,1
ОФЗ	16 422	8,2	18 853	8,9	18 810	9,0
Корпоративные облигации	5 664	2,8	6 153	2,9	6 101	2,9
Ипотечные облигации	1 750	0,9	2 128	1,0	2 110	1,0
Прочие	2 773	1,4	2 372	1,1	2 316	1,1
Переоценка	-1 060	-0,5	-412	-0,2	-463	-0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-150	-0,1	-122	-0,1	-116	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-152	-0,1	-145	-0,1	-142	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	525	0,2	509	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	25	0,0	25	0,0
Справочно: репо	6 967	3,5	8 959	4,2	7 491	3,6
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 323	2,1	4 350	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	27 5	60,0	127 261	60,3	126 292	60,6
Кредиты выданные	5	64,1	136 454	64,7	135 496	65,1
Кредиты юридическим лицам	5	45,0	96 607	45,8	95 465	45,8
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	80 432	38,1	79 724	38,3
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 366	5,4	10 802	5,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 265	0,6	1 248	0,6
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	136	0,1	115	0,1	112	0,1
Лизинг и прочие требования	28	1,2	3 429	1,6	3 578	1,7
Кредиты государственным структурам	5	0,2	850	0,4	711	0,3
Кредиты физическим лицам	5	18,8	38 670	18,3	38 996	18,7
Ипотечное жилищное кредитование	29	10,1	21 672	10,3	21 915	10,5
Потребительское кредитование	14 121	7,1	12 740	6,0	12 846	6,2
Автокредитование	2 602	1,3	3 043	1,4	3 014	1,4
Прочие	151	0,1	491	0,2	425	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	577	0,3	724	0,3	797	0,4
Прочие размещенные средства	266	0,1	328	0,2	324	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 847	-4,2	-8 908	-4,3
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-346	-0,2	-295	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	672	0,3	735	0,4
Цифровые финансовые активы	39	0,0	31	0,0	29	0,0
Прочие активы	10 489	5,3	11 171	5,3	10 986	5,3
Основные средства	1 654	0,8	1 834	0,9	1 848	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 914	1,4	2 917	1,4
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	135	0,1	135	0,1
Средства на специальных счетах	1 806	0,9	2 468	1,2	2 560	1,2
Прочие активы	4 577	2,3	3 820	1,8	3 526	1,7
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	210 875	100,0	208 235	100,0

Источник: 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	01.01.26	% от активов	01.02.26	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	30 4 894	2,5	6 288	3,0	4 847	2,3
в т. ч. репо	1 387	0,7	5 080	2,4	3 708	1,8
Средства банков	30 23 497	11,8	20 608	9,8	20 352	9,8
Государственные средства	11 230	5,6	10 149	4,8	10 698	5,1
в т. ч. репо	938	0,5	1 149	0,5	1 273	0,6
Начисленные проценты по государственным средствам	230	0,1	134	0,1	204	0,1
Средства клиентов	130 211	65,3	142 475	68	140 780	67,6
Средства юридических лиц	5 60 786	30,5	63 028	29,9	62 432	30,0
Средства юридических лиц (депозиты)	31 39 101	19,6	40 292	19,1	38 711	18,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	20 749	10,4	21 701	10,3	22 730	10,9
Начисленные проценты по средствам юридических лиц	936	0,5	1 035	0,5	991	0,5
Средства физических лиц	5 58 558	29,4	66 994	31,8	65 934	31,7
Средства физических лиц (депозиты)	40 440	20,3	46 233	21,9	46 556	22,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	17 092	8,6	19 638	9,3	18 238	8,8
Начисленные проценты по средствам физических лиц	1 025	0,5	1 123	0,5	1 139	0,5
Счета эскроу	6 111	3,1	7 150	3,4	7 036	3,4
Прочие	4 756	2,4	5 303	2,5	5 379	2,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 31 2 132	1,1	2 062	1,0	1 974	0,9
Обязательства по производным финансовым инструментам	609	0,3	614	0,3	666	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	334	0,2	349	0,2	357	0,2
Субординированный долг	3 040	1,5	3 213	1,5	3 184	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	134	0,1	57	0,0	51	0,0
Прочие обязательства	5 402	2,7	4 674	2,2	4 574	2,2
Всего обязательств	181 712	91,2	190 623	90,4	187 687	90,1
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	5 165	2,6	4 821	2,3	4 821	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-979	-0,5	-547	-0,3	-584	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	32 9 273	4,7	12 117	5,7	15 790	7,6
Чистая прибыль текущего года	4 039	2,0	3 719	1,8	394	0,2
Прочие составляющие капитала	92	0,0	141	0,1	127	0,1
Итого источников собственных средств	17 544	8,8	20 251	9,6	20 548	9,9
Итого обязательств и источников собственных средств	199 256	100,0	210 875	100,0	208 235	100,0

Источник: 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.

	2025												2026
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь
Активы	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510	208 919	210 875	208 235
Прирост за месяц	33 34 -3 001	1 400	-796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433	1 205	6 084	1 961	-1 950
Прирост с начала года	-3 001	-1 710	-2 520	-2 799	-1 462	-141	4 232	5 134	9 023	10 119	16 145	17 839	-1 950
Прирост за год	33 34 26 447	26 166	22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 842	18 041	21 560	17 839	19 045
м/м, %	34 -1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	3,0	0,9	-0,9
г/д, %	34 -1,5	-0,9	-1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,1	8,1	9,0	-0,9
г/г, %	34 15,9	15,5	13,1	11,0	9,5	10,6	10,6	10,2	10,1	9,5	11,0	9,0	9,8
Вложения в облигации	30 24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	28 333	28 827	28 616
Прирост за месяц	-263	533	-187	303	248	555	465	374	-198	427	1 572	494	-146
Прирост с начала года	-263	270	75	372	614	1 182	1 648	2 035	1 847	2 274	3 837	4 322	-146
Прирост за год	3 361	3 839	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	7 330	4 322	4 442
м/м, %	-1,0	2,1	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	5,9	1,7	-0,5
г/д, %	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	15,2	17,1	-0,5
г/г, %	15,8	17,9	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	33,4	17,1	17,8
Требования к организациям	5 94 072	93 208	93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258	101 346	102 917	102 790	101 596
Прирост за месяц	-746	530	527	1 279	742	286	1 251	1 647	641	2 450	1 929	562	-441
Прирост с начала года	-746	-226	301	1 596	2 358	2 659	3 930	5 637	6 334	8 808	10 735	11 244	-441
Прирост за год	13 362	13 205	12 667	12 556	11 640	11 234	10 485	10 238	9 484	9 510	10 239	11 244	11 581
м/м, %	-0,8	0,6	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	1,9	0,5	-0,4
г/д, %	-0,8	-0,2	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	11,3	11,8	-0,4
г/г, %	16,8	16,4	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	10,6	11,8	12,3
Кредиты ЮЛ	35 5 88 438	87 641	87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	96 666	96 607	95 465
Прирост за месяц	-738	449	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519	2 373	1 871	630	-425
Прирост с начала года	-738	-298	372	1 421	2 174	2 235	3 456	4 990	5 544	7 942	9 817	10 413	-425
Прирост за год	12 953	12 702	12 225	11 666	10 825	10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	9 187	10 413	10 757
м/м, %	-0,8	0,5	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	2,0	0,7	-0,4
г/д, %	-0,8	-0,3	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	11,0	11,6	-0,4
г/г, %	17,4	16,8	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	10,1	11,6	12,2
Кредиты субъектам МСП	36 5 15 246	15 486	15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	15 119	15 475	15 788	15 895	-
Прирост за месяц	110	259	361	318	344	200	-2 136	262	293	363	321	107	-
Прирост с начала года	110	369	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	29	399	718	828	-
Прирост за год	2 440	2 472	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	502	738	762	828	-
м/м, %	0,7	1,7	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	2,0	2,4	2,1	0,7	-
г/д, %	0,7	2,4	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	0,2	2,6	4,7	5,5	-
г/г, %	19,1	19,0	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	3,4	5,0	5,0	5,5	-
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов >8 млрд руб.)	37 5 7 351	7 374	7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	6 825	6 881	6 856	6 885	-
Прирост за месяц	-74	29	69	46	67	29	-619	-12	-126	58	-23	29	-
Прирост с начала года	-74	-46	23	70	138	166	-452	-465	-577	-520	-543	-511	-
Прирост за год	291	217	101	-42	-95	-255	-227	-388	-539	-444	-548	-511	-
м/м, %	-1,0	0,4	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-1,8	0,8	-0,3	0,4	-
г/д, %	-1,0	-0,6	0,3	0,9	1,9	2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-7,0	-7,3	-6,9	-
г/г, %	4,1	3,0	1,4	-0,6	-1,2	-3,3	-3,2	-5,3	-7,3	-6,0	-7,4	-6,9	-

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.

	2025												2026
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь
Кредиты ФЛ ³⁸	37 406	37 290	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339	38 523	38 670	38 996
Прирост за месяц	-80	-102	59	32	166	111	205	357	265	336	355	522	333
Прирост с начала года	-80	-182	-123	-92	75	186	391	748	1 014	1 350	1 705	2 227	333
Прирост за год	4 578	4 165	3 618	3 071	2 517	1 648	1 394	1 275	1 140	1 283	1 516	2 227	2 640
м/м, %	-0,2	-0,3	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	1,0	0,7	0,9	0,9	1,4	0,9
г/д, %	-0,2	-0,5	-0,3	-0,2	0,2	0,5	1,0	2,0	2,7	3,6	4,5	5,9	0,9
г/г, %	13,3	12,0	10,2	8,6	6,9	4,4	3,7	3,3	3,0	3,3	4,0	5,9	7,1
ИЖК ³⁹	19 996	20 043	20 107	20 217	20 334	20 405	20 337	20 555	20 769	21 058	21 308	21 672	21 915
Прирост за месяц	-40	48	65	110	123	138	177	219	214	289	315	580	243
Прирост с начала года	-40	8	73	183	306	444	620	839	1 053	1 342	1 657	2 237	243
Прирост за год	2 260	2 186	2 023	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 346	1 494	1 727	2 237	2 520
м/м, %	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0	1,4	1,5	2,7	1,1
г/д, %	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2	6,7	8,2	11,1	1,1
г/г, %	12,3	11,9	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8	7,5	8,6	11,1	12,6
Задолженность населения по ипотеке ⁴	21 760	21 785	21 829	21 914	22 015	22 130	22 282	22 473	22 660	22 923	23 237	23 787	24 000
Прирост за месяц	-67	25	44	85	102	115	151	191	188	262	315	549	213
Прирост с начала года	-67	-41	3	88	190	305	456	647	835	1 097	1 412	1 961	213
Прирост за год	1 981	1 907	1 744	1 592	1 387	930	967	1 007	1 051	1 203	1 459	1 961	2 241
м/м, %	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,5	0,7	0,9	0,8	1,2	1,4	2,4	0,9
г/д, %	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4	2,1	3,0	3,8	5,0	6,5	9,0	0,9
г/г, %	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4	4,5	4,7	4,9	5,5	6,7	9,0	10,3
Потребительские ссуды ⁴⁰	14 085	13 642	13 600	13 493	13 487	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132	12 990	12 740	12 846
Прирост за месяц	-36	-123	-38	-98	-6	-95	-62	29	-44	-52	-37	-91	112
Прирост с начала года	-36	-159	-197	-295	-301	-395	-457	-428	-472	-524	-561	-652	112
Прирост за год	1 374	1 126	836	491	194	-192	-462	-626	-772	-774	-832	-652	-504
м/м, %	-0,3	-0,9	-0,3	-0,7	0,0	-0,7	-0,5	0,2	-0,3	-0,4	-0,3	-0,7	0,9
г/д, %	-0,3	-1,1	-1,4	-2,1	-2,1	-2,8	-3,2	-3,0	-3,3	-3,7	-4,0	-4,6	0,9
г/г, %	10,0	8,1	5,9	3,4	1,3	-1,3	-3,1	-4,1	-5,0	-5,0	-5,7	-4,6	-3,6
Автокредиты ⁴¹	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957	3 010	3 043	3 014
Прирост за месяц	-9	-21	-2	10	12	66	60	75	85	93	53	33	-29
Прирост с начала года	-9	-29	-31	-21	-9	57	118	192	278	371	424	457	-29
Прирост за год	842	753	660	594	508	486	436	407	368	413	435	457	436
м/м, %	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	3,1	3,2	1,8	1,1	-1,0
г/д, %	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	10,7	14,2	16,3	17,5	-1,0
г/г, %	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	14,7	16,1	16,8	17,5	16,8
Средства ФЛ без эскроу ⁴²	58 039	58 847	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542	63 418	66 994	65 934
Прирост за месяц	-378	1 206	619	1 709	150	742	715	70	67	983	-24	3 576	-947
Прирост с начала года	-378	825	1 444	3 158	3 308	4 053	4 772	4 843	4 907	5 914	5 892	9 470	-947
Прирост за год	12 403	12 459	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327	10 530	9 803	9 470	8 902
м/м, %	-0,6	2,1	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1	1,6	0,0	5,6	-1,4
г/д, %	-0,6	1,4	2,5	5,4	5,6	6,9	8,1	8,3	8,4	10,1	10,1	16,2	-1,4
г/г, %	27,4	26,8	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6	19,6	17,9	16,2	15,3
Средства ЮЛ ⁴³	60 740	59 667	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963	62 219	63 028	62 432
Прирост за месяц	361	104	-1 639	-362	384	-127	807	1 502	612	1 006	1 567	408	102
Прирост с начала года	361	437	-1 215	-1 573	-1 190	-1 332	-477	1 047	1 785	2 783	4 315	4 687	102
Прирост за год	7 120	6 656	5 882	2 853	4 529	4 611	4 625	5 354	4 963	5 110	5 708	4 687	4 459
м/м, %	0,6	0,2	-2,7	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7	2,6	0,7	0,2
г/д, %	0,6	0,7	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6	7,1	7,7	0,2
г/г, %	13,5	12,4	11,2	5,2	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8	8,8	9,5	7,7	7,3

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.

	2025												2026
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв
Ключевая ставка, % годовых	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5	16,5	16,0	16,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	14,96	15,39	15,62	14,77	-
Вклады физических лиц	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	12,95	12,12	11,49	12,18	-
Кредиты нефинансовым организациям	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	16,09	15,32	14,04	13,75	-
Кредиты физическим лицам	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	16,92	16,57	16,32	14,43	-
ИЖК	8,35	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	8,03	8,24	7,93	7,59	-
Валютизация, % ⁴⁴													
Средства организаций	18,3	16,9	16,7	16,6	16,1	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1	17,2	16,6	16,5
Вклады физических лиц	6,5	5,8	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5	5,5	5,2	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	13,4	12,1	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8	11,5	11,3	11,6
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁵													
Корпоративные кредиты	3,0	3,0	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,2	3,1	3,2
Розничные кредиты	4,6	4,8	4,9	5,0	5,2	5,3	5,5	5,5	5,6	5,6	5,6	5,5	5,6

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 (перемножение месячных темпов роста для получения темпа роста за более продолжительный период)	5	С учетом начисленных процентов
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	С учетом сделок секьюритизации в декабре 2025 года в размере 216 млрд рублей
3	Данные за январь 2026 года и декабрь 2025 года приведены с корректировкой на отдельные крупные сделки	7	Подробнее см. пресс-релиз Минфина России от 27.10.25 «Заемщики получили возможность снизить рыночную составляющую ставки по льготным ипотечным программам»
4	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)		



Примечания (2/4)

8	<p>«Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная и арктическая ипотека», «ИТ-ипотека», «Сельская ипотека».</p> <p>До 01.01.24 – данные ПАО 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</p>	17	По данным ф.о. 0409101
9	Для оценки уровня ставок по рыночной ипотеке учитывались кредиты, ставки по которым не субсидируются из средств федерального бюджета, по данным ф.о. 0409316	18	Без учета начисленных процентов
10	Прирост в январе 2026 года приведен с учетом аналитических корректировок, а также с поправкой на сделки секьюритизации (в январе 2026 года в размере 6 млрд руб. и в декабре 2025 года в размере 159 млрд руб.)	19	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
11	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
12	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	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
13	Подробнее см. аналитический обзор «Банковский сектор» за 3к25	22	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов
14	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В январе 2026 года 65,4% (93 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 19,4% (27,6 млрд руб.) – в доверительное управление, 3,4% (4,8 млрд руб.) – физлицами, 4,6% (6,5 млрд руб.) – НФО, 4,0% (5,7 млрд руб.) – нерезидентами, 3,3% (4,7 млрд руб.) – нефинансовыми организациями	23	Компоненты прибыли приведены по ф.о. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по банкам с универсальной лицензией
15	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	24	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
16	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов ФЛ	25	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов



Примечания (3/4)

26	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	31	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
27	С учетом приобретенных прав требования	32	В том числе резервный фонд
28	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	33	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)
29	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 январь 2026 года предварительные	34	(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). Ряды данных ретроспективно скорректированы
30	С учетом переоценки	35	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



Примечания (4/4)

36	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»	41	Данные за январь 2026 года предварительные
37	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 ПАО ДОМ.РФ	42	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»
38	Кроме ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. 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	43	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»
39	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 январь 2026 года предварительные	44	С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы
40	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 январь 2026 года предварительные	45	Начиная с настоящего материала данные приводятся с учетом начисленных процентов, ряды данных ретроспективно пересчитаны



Список сокращений

2к26	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
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	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
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
СПОД	События после отчетной даты
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