



Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ИЮНЕ 2026

Информационно-аналитический материал

Июль 2026



Ключевые показатели сектора в июне 2026 года ¹

Действующие КО ²

359

СЗКО
12БУЛ ^{Без СЗКО}
200ББЛ
89НКО
58
⁺¹

Данный материал призван показать ключевые тенденции и риски банковского сектора и не предназначен для монетарного анализа ².

Требования к компаниям

2



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в июне замедлился до **+0,4%** ³ (+1,5% в мае), в том числе из-за плановой выплаты компаниями процентов по кредитам в конце квартала.

Ликвидность

9



Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается комфортным (**21,0%**, а с учетом нерыночного обеспечения – **30,3%**).

Большинство СЗКО соблюдают ННKL с запасом – в среднем **123%** (при минимальном уровне 100%).

Розничные кредиты

3



Рост задолженности населения по ипотеке в июне значительно ускорился (до **+1,0%** ⁴ с **+0,3%** в мае), в основном за счет «Семейной ипотеки»: повлияли новости о предстоящем ужесточении ее условий. Доля выдач с господдержкой выросла до **~65** с **~55%** в мае.

Портфель НПС в июне увеличился на **1,3%**, что сопоставимо с высоким результатом мая и связано с сезонными тратами на отпуск.

Рост автокредитования составил **+0,1%** после **+0,6%** в мае.

Финансовый результат

10



Чистая прибыль сектора в июне незначительно увеличилась (**374 млрд руб.** ⁵, **+12 млрд руб.**, **+3%** к маю) благодаря положительной валютной переоценке. При этом банки нарастили отчисления в резервы, в основном по инвестициям в непрофильный бизнес.

Совокупный результат сектора составил **234 млрд руб.**, что значительно ниже прибыли из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале.

Фондирование

7



В июне рост средств клиентов замедлился до **+0,2%** (**+1,0%** в мае).

Динамика средств населения была слабой (**+0,3%** после **-0,8%** в мае), что может объясняться летними тратами на отдых, а также сохраняющимся высоким спросом на наличные.

Средства ЮЛ практически не изменились (**-0,01%** после **+2,9%** в мае).

Капитал

11



Балансовый капитал сектора в июне увеличился на **168 млрд руб.**, что ниже совокупного финансового результата (**234 млрд руб.**), главным образом из-за начисленных дивидендов (**-176 млрд руб.**). При этом положительно сказалась докапитализация отдельных банков.



Требования к компаниям умеренно выросли

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Требования
к компаниям ⁶

106,9 +0,4%
+13,7%

трлн руб.

Корпоративные
кредиты ⁶

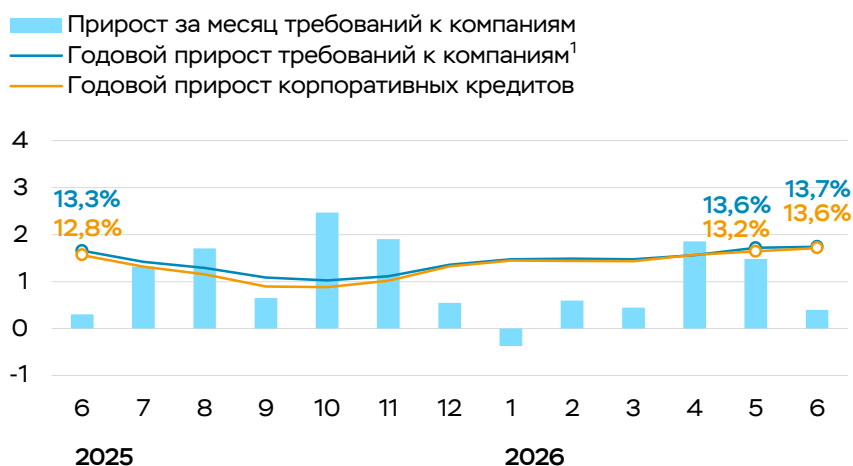
100,2 +0,3%
+13,6%

трлн руб.

- Рост требований к компаниям в июне замедлился до **+0,4 трлн руб.** ³, **+0,4%** (**+1,5 трлн руб.**, **+1,5%**, в мае). Увеличились корпоративные кредиты в рублях (**+0,6 трлн руб.**, **+0,7%**), а валютная задолженность сократилась (**-0,3 трлн руб.**, **-2,5%**, снижение было равномерно распределено между заемщиками).
- Около половины прироста корпоративного портфеля пришлось на кредиты крупнейшим госкомпаниям (**+0,2 трлн руб.**).
- Сдержанная динамика июня частично связана с тем, что компании выплатили проценты по кредитам в конце квартала.
- Вложения банков в корпоративные облигации увеличились незначительно, на **0,04 трлн руб.** (**+0,7%**).
- Годовой темп роста требований к компаниям увеличился по сравнению с предыдущим месяцем на **0,1 п.п.**, до **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 июне значительно ускорилась

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Задолженность населения по ипотеке

24,5 +1,0%
+10,9%
трлн руб.

ИЖК на балансе банков

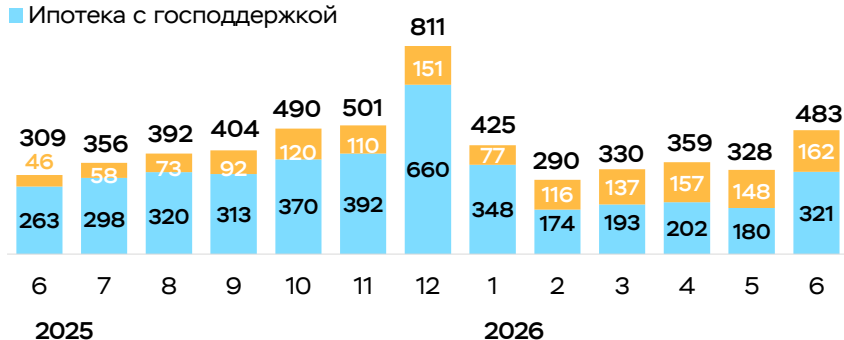
22,4 +1,2%
+13,4%
трлн руб.

- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке ⁴ в июне увеличилась на **1,0%** после **+0,3%** в мае. Ускорение обусловлено новостями об изменении условий господдержки (см. ниже). Ранее активный рост ипотеки не раз отмечался в преддверии ужесточения госпрограмм.
- Объем выдач в июне вырос почти в **1,5 раза** – до **483 млрд руб.** ⁷ с **328 млрд руб.** в мае. На ипотеку с господдержкой пришлось **~65%** выдач (**~55%** в мае). По наиболее востребованной «Семейной ипотеке» предоставлено **288 млрд руб.** (**150 млрд руб.** в мае) – вероятно, рост спроса был связан с ожиданиями, что с 1 июля условия по программе будут модифицированы. Однако вступление в силу изменений перенесено на более поздний срок ⁸.
- Выдачи рыночной ипотеки также немного выросли – до **162 млрд** с **148 млрд руб.** в мае. Ставки в этом сегменте все еще высокие: по выданным за июнь рыночным кредитам средняя ставка сохранилась на уровне **~18%** годовых ⁹.

Выдачи

⁷ млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК

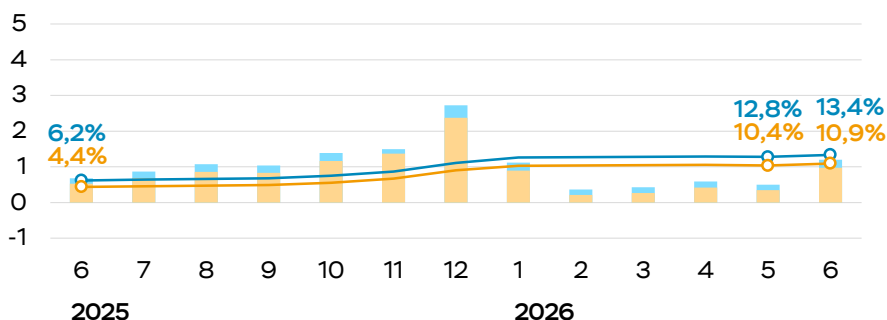
%

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 июнь 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 продолжило активно расти

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Объем
портфеля НПС

12,9

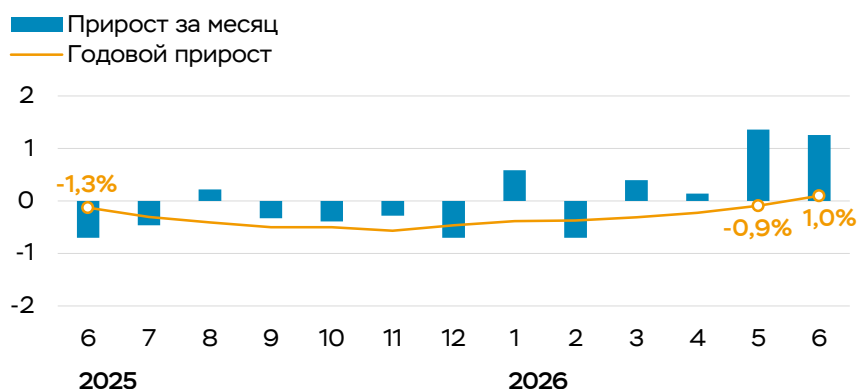
трлн руб.

+1,3%
+1,0%

- По предварительным данным, в июне портфель необеспеченных потребительских кредитов увеличился на значительные **1,3%** (+1,4% в мае ¹⁰). Как и месяцем ранее, динамику поддержали летние траты населения на отпуск. При этом, оценочно, задолженность росла не только в сегменте кредитных карт, но и второй месяц подряд в сегменте кредитов наличными.
- Рост портфеля автокредитов в июне замедлился до **0,1%** (+0,6% в мае). Его по-прежнему сдерживают высокие цены на автомобили и процентные ставки.

НПС
%

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



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ
%

Макронадбавки
снижены
с 01.02.25 и 01.09.25

Кредиты наличными	ПДН 50–80	15%	15%	15%	15%	ПДН 50+	18%	18%
	ПДН 80+	3%	3%	3%	3%	в т. ч. ПДН 80+	3%	3%
	Срок 5+ лет	5%	5%	5%	5%	Срок 5+ лет	5%	5%
Кредитные карты	ПДН 50–80	10%	10%	10%	10%	ПДН 50+	10%	10%
	ПДН 80+	0%	0%	0%	0%	в т. ч. ПДН 80+	0%	0%
	Срок 5+ лет	0%	0%	0%	0%	Срок 5+ лет	0%	0%
		2к25	3к25	4к25	1к26			
						2к26	3к26	



Качество корпоративных кредитов в мае оставалось приемлемым

01.06.26 май 26 к апр 26
май 26 к маю 25

Проблемные НПС ¹¹

13,2% +0,01 п.п.
+1,4 п.п.

1,7 трлн руб.

Проблемные ипотечные кредиты ¹¹

1,9% +0,04 п.п.
+0,5 п.п.

0,4 трлн руб.

Проблемные кредиты ЮЛ ¹²

11,7% +0,1 п.п.
+0,7 п.п.

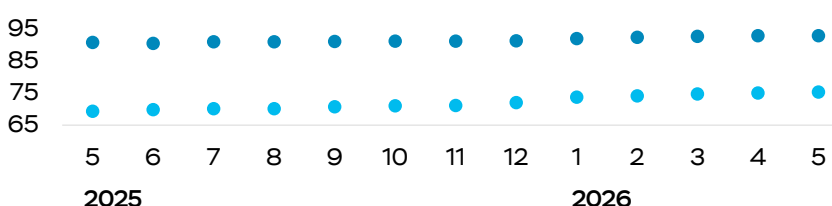
11,3 трлн руб.

- Данные за июнь появятся после выхода этого материала. В мае доли проблемных НПС и ипотеки не изменились и составили **13,2** и **1,9%** от соответствующих портфелей на 01.06.26. Более подробная информация о качестве розничных кредитов за май представлена в предыдущем материале ¹³.
- В мае доля проблемных кредитов в портфеле ЮЛ незначительно выросла (+0,1 п.п., до **11,7%**) на фоне ухудшения финансового положения отдельных заемщиков из промышленной, металлургической и транспортной отраслей.
- Общее покрытие резервами и качественными залогами сохраняется на уровне ~50%. Риски по непокрытому объему (5,5 трлн руб., до **60%** запаса капитала до нормативов) остаются управляемыми, часть заемщиков смогут восстановить свое финансовое положение и урегулировать задолженность. Чтобы кредитные организации активнее помогали компаниям, столкнувшимся с временными трудностями, но имеющим потенциал для восстановления финансовой устойчивости, Банк России продлил смягчение требований к резервам по реструктурированным ссудам таких заемщиков до 01.10.26 ¹⁴.

Покрываемость резервами розничных кредитов

% от портфеля

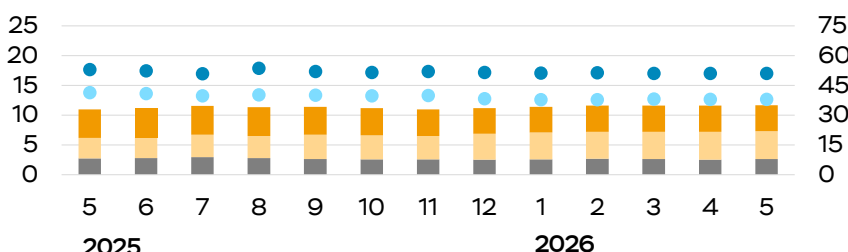
● НПС
● Ипотека



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.



Портфель ОФЗ у банков сократился на фоне отрицательной переоценки

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Объем вложений
в облигации

29,9

трлн руб.

-0,4%
+15,9%

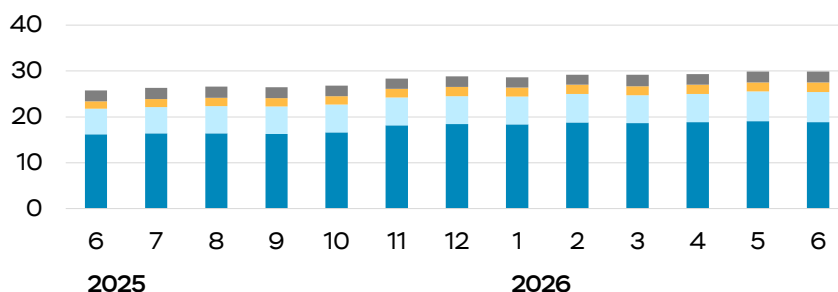
- Портфель облигаций на балансе банков в июне уменьшился на **0,1 трлн руб. (-0,4%)**.
- Вложения в государственные облигации сократились на **0,3 трлн руб.** из-за отрицательной переоценки (**-0,2 трлн руб.**), выплаты купонного дохода (**-0,1 трлн руб.**) и продаж прочим участникам рынка (**-0,1 трлн руб.**). Это частично нивелировалось выкупом новых выпусков (**+0,1 трлн руб.**).
- Минфин России в июне разместил ОФЗ на **0,2 трлн руб.** ¹⁵, из которых банки выкупили **50%**. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка была **~14,6%**). Такие инструменты пользуются спросом на фоне постепенного смягчения ДКУ, поскольку позволяют инвесторам длительное время получать высокую доходность.
- Портфель ипотечных облигаций увеличился на **0,1 трлн руб.**: банки-оригинаторы выкупили свои выпуски ИЦБ с поручительством ПАО ДОМ.РФ. Это позволяет им привлекать дополнительную ликвидность, в том числе от Банка России.
- Портфель прочих облигаций вырос на **0,1 трлн рублей**.
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, которые учитываются по амортизированной стоимости, выросла на **0,2 трлн руб.**, до **0,5 трлн рублей**. Таких бумаг у банков – на **11,8 трлн руб. (39,5% от всего портфеля)**. Значительного риска это не представляет: при необходимости КО могут не продавать бумаги с убытком, а привлекать под них средства через сделки репо.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены
на конец месяца

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



Источник: ф.о. 0409711.



Средства населения немного выросли, а компаний – почти не изменились

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Средства
клиентов ⁶

132,4 +0,2%
трлн руб. +11,8%

Средства ФЛ ⁶

68,0 +0,3%
трлн руб. +10,4%

Средства ЮЛ ⁶

64,3 -0,01%
трлн руб. +13,2%

• В июне рост **средств клиентов** (без учета эскроу) замедлился (+0,2 трлн руб., +0,2%, после +1,0% в апреле и мае). При этом увеличение средств в рублях (+0,7 трлн руб., +0,6%) нивелировалось сокращением валютных остатков (-0,5 трлн руб. в рублевом эквиваленте, -3,7%).

• Динамика **средств населения** ¹⁶ была слабой (+0,2 трлн руб., +0,3% после -0,8% в мае), что может быть связано с летними тратами на отдых, а также сохраняющимся высоким спросом на наличные – их объем в обращении в июне увеличился на 0,5 трлн руб. ¹⁷ (для сравнения: +0,2 трлн руб. в июне 2025 года ¹⁸).

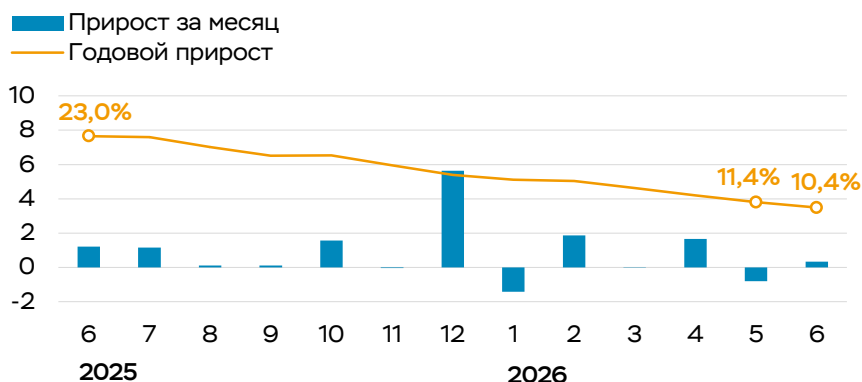
При этом рублевые остатки выросли (+0,3 трлн руб., +0,5%), преимущественно благодаря средствам на текущих счетах, а валютные – сократились (-0,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте, -3,1%).

• Средства ЮЛ практически не изменились (-0,01% после существенного роста в мае на 2,9%). Результат июня обусловлен в том числе тем, что компаниям требовались средства для процентных выплат по кредитам, а также снижением цен на энергоресурсы у экспортеров.

• Средства на счетах эскроу увеличились на 84 млрд руб. ¹⁹ (+1,2% после +1,1% в мае), что связано с ростом ипотечных выдач.

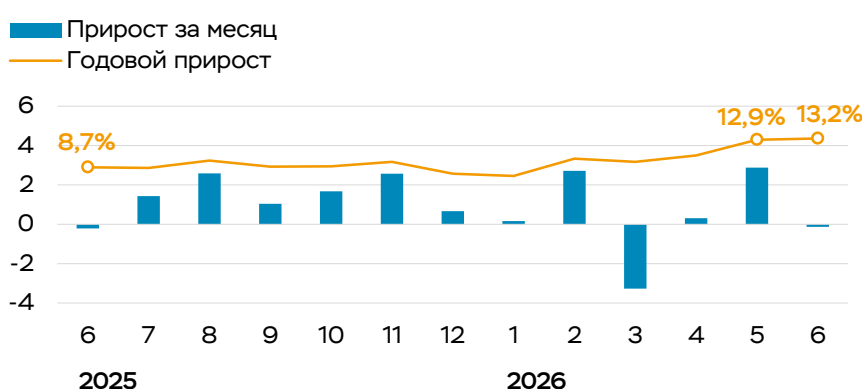
Средства ФЛ %

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





Госсредства умеренно сократились, а привлечения от Банка России выросли

01.07.26 июн 26 к маю 26
 июн 26 к июн 25

Госсредства ²⁰

8,4

трлн руб.

-3,3%

-22,9%

Привлечения от Банка России ²¹

6,2

трлн руб.

+7,4%

>2,4 раза

- В июне объем госсредств в банках уменьшился на **0,3 трлн руб.** (-3,3% после -6,1% в мае). Сократились средства как региональных бюджетов (-0,2 трлн руб., -9%), так и ФК (-0,1 трлн руб., -2,1%).
- Привлечения от Банка России выросли на **0,4 трлн руб.** (+7,4%) за счет кредитов под залог нерыночных активов ²² (+0,6 трлн руб.) – отдельные банки использовали эти кредиты для соблюдения ННKL.

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения
приведены на конец месяца



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



Покрытие клиентских средств ЛА практически не изменилось

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Покрытие клиентских средств ²³

21,0% +0,1 п.п.
-1,1 п.п.

- В июне покрытие клиентских средств ²³ рублевыми ЛА ²⁴ составило **21,0%** (+0,1 п.п. к маю).
- При необходимости банки могут привлекать кредиты от регулятора под залог нерыночных активов ²²: с их учетом покрытие достигает **30,3%** (-0,6 п.п. к маю).
- СЗКО в основном соблюдали ННКЛ с хорошим запасом: в среднем по ним норматив составил **123%** (+5 п.п.) ²⁵. Периодически в июне некоторые СЗКО использовали БКЛ, чтобы сгладить незначительный дефицит ВЛА (до ~4 п.п. норматива при максимально возможных 20 п.п.). Кроме того, отдельные банки продолжают брать кредиты у регулятора под залог нерыночных активов, что позволяет им одновременно соблюдать ННКЛ и усреднять обязательные резервы.

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 ЛА (без учета мягкого залога) за июнь 2026 года. Без НКО



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



Прибыль сектора выросла за счет положительной валютной переоценки

июн 26 июн 26 к маю 26

Чистая прибыль

374

млрд руб.

+3,3%

ROE

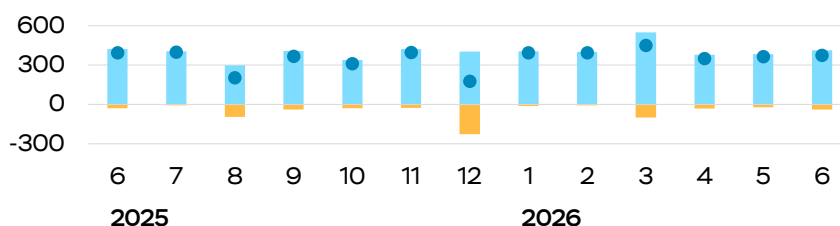
20,5%**+1,1 п.п.**

- Чистая прибыль сектора в июне немного увеличилась и составила **374 млрд руб.** (+12 млрд руб. **5**, +3,3% к маю). Доходность на капитал в годовом выражении выросла до **20** с ~19%.
- Рост прибыли преимущественно обеспечили доходы от инвалюты, драгметаллов и ПФИ (+77 млрд руб. к маю), в том числе за счет положительной валютной переоценки (+66 млрд после -9 млрд руб. в мае) на фоне значительного ослабления рубля в июне (~9%).
- Основная прибыль при этом сократилась **26** до **348 млрд руб.** (-65 млрд руб., -16%) из-за роста отчислений в резервы (+77 млрд руб., +38%) **27**. Объем признанных банками потерь по инвестициям в непрофильный бизнес вырос более чем в **3** раза (+50 млрд руб.), банки также ожидаемо нарастили резервы в сегменте ЮЛ (+35 млрд руб., +36%).
- Основные доходы банков (ЧПД и ЧКД), а также операционные расходы практически не изменились.
- Совокупный финансовый результат **28** сектора в июне снизился до **234 млрд руб.** (352 млрд руб. в мае), что меньше прибыли из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (-140 млрд руб.). Участники рынка пересмотрели ожидания по темпам смягчения ДКУ в ближайшие 1-2 года на фоне более осторожной риторики Банка России.

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора

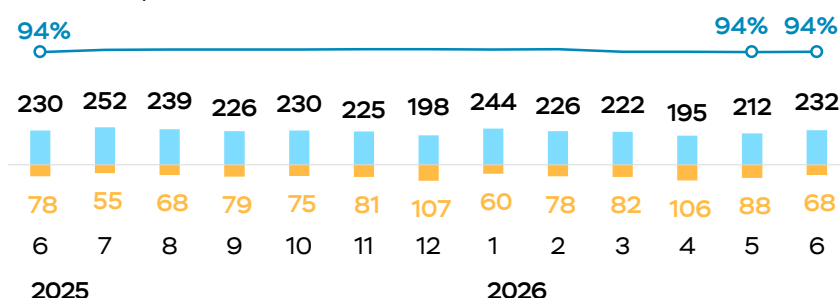


Количество прибыльных и убыточных банков

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 сдерживали дивиденды и отрицательная переоценка

01.07.26 июн 26 к маю 26
июн 26 к июн 25

Балансовый капитал

22,3

трлн руб.

+0,8%

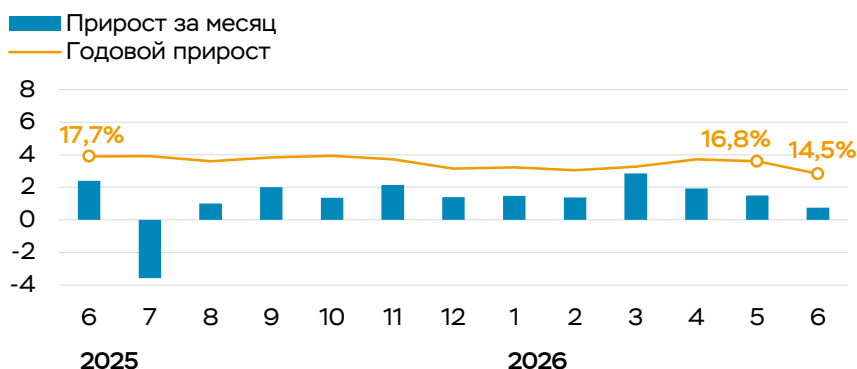
+14,5%

- Балансовый капитал сектора в июне увеличился на **168 млрд руб.**, что ниже совокупного финансового результата (**234 млрд руб.**), главным образом из-за начисленных дивидендов (**-176 млрд руб.**). При этом положительно повлияла докапитализация отдельных банков (**+71 млрд руб.**).
- По предварительным данным, в июне норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) ²⁹ вырос на **0,2 п.п.**, до **14,1%**, вследствие опережающего прироста капитала (**+2,0%**, повлияла полученная прибыль) относительно АВР (**+0,7%**, за счет сдержанного роста кредитования).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **14,5%** при более умеренном росте кредитования (примерно на **12%**). Это позволяет банкам восстанавливать надбавки к нормативам достаточности капитала.

Балансовый капитал

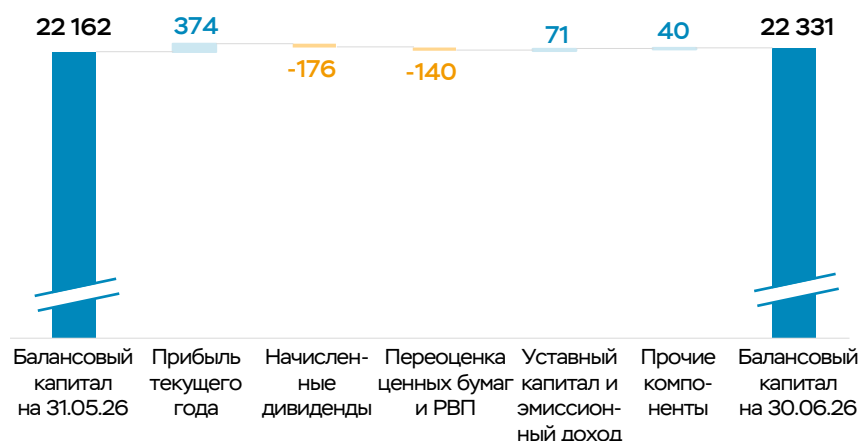
%

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.

	01.01.26	% от активов	01.06.26	% от активов	01.07.26	% от активов
Активы	30					
Денежные средства и их эквиваленты	12 690	6,0	11 845	5,6	11 977	5,6
в т. ч. счетаostro	4 674	2,2	4 573	2,2	4 600	2,1
Депозиты в Банке России	4 833	2,3	3 610	1,7	3 757	1,8
Обязательные резервы в Банке России	554	0,3	588	0,3	588	0,3
Межбанковские кредиты	19 962	9,5	19 579	9,2	19 072	8,9
Ценные бумаги	29 377	13,9	30 559	14,4	30 561	14,3
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	28 827	13,7	29 997	14,1	30 026	14,0
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	29 506	14,0	30 588	14,4	30 793	14,4
ОФЗ	18 853	8,9	19 396	9,1	19 357	9,0
Корпоративные облигации	6 153	2,9	6 544	3,1	6 658	3,1
Ипотечные облигации	2 128	1,0	2 108	1,0	2 166	1,0
Прочие	2 372	1,1	2 540	1,2	2 612	1,2
Переоценка	-412	-0,2	-340	-0,2	-507	-0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-122	-0,1	-110	-0,1	-113	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-145	-0,1	-141	-0,1	-147	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	525	0,2	537	0,3	510	0,2
Векселя (с учетом переоценки)	25	0,0	25	0,0	26	0,0
Справочно: репо	8 959	4,2	7 634	3,6	7 198	3,4
Участие в уставных капиталах	4 323	2,1	4 487	2,1	4 442	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	127 261	60,3	129 728	61,0	131 318	61,3
Кредиты выданные	136 454	64,7	139 343	65,6	141 144	65,9
Кредиты юридическим лицам	96 607	45,8	98 881	46,5	100 194	46,8
Кредиты нефинансовым организациям	80 432	38,1	81 887	38,5	83 401	39,0
Кредиты финансовым организациям	11 366	5,4	11 359	5,3	11 470	5,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 265	0,6	1 264	0,6	1 279	0,6
Лизинг и прочие требования	115	0,1	112	0,1	119	0,1
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	3 429	1,6	4 258	2,0	3 926	1,8
Кредиты государственным структурам	850	0,4	733	0,3	831	0,4
Кредиты физическим лицам	38 670	18,3	39 420	18,5	39 760	18,6
Ипотечное жилищное кредитование	21 672	10,3	22 221	10,5	22 389	10,5
Потребительское кредитование	12 740	6,0	12 788	6,0	12 949	6,0
Автокредитование	3 043	1,4	3 142	1,5	3 144	1,5
Прочие	491	0,2	476	0,2	487	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	724	0,3	794	0,4	791	0,4
Прочие размещенные средства	328	0,2	309	0,1	359	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-8 847	-4,2	-9 326	-4,4	-9 397	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-346	-0,2	-289	-0,1	-429	-0,2
Требования по производным финансовым инструментам	672	0,3	865	0,4	728	0,3
Цифровые финансовые активы	31	0,0	69	0,0	66	0,0
Прочие активы	11 171	5,3	11 222	5,3	11 608	5,4
Основные средства	1 834	0,9	1 853	0,9	1 855	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 914	1,4	3 013	1,4	3 021	1,4
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	135	0,1	154	0,1	156	0,1
Средства на специальных счетах	2 468	1,2	2 635	1,2	2 655	1,2
Прочие активы	3 820	1,8	3 567	1,7	3 920	1,8
ВСЕГО АКТИВОВ	210 875	100,0	212 553	100,0	214 117	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.

	01.01.26	% от активов	01.06.26	% от активов	01.07.26	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	34 6 288	3,0	5 780	2,7	6 209	2,9
в т. ч. репо	5 080	2,4	4 332	2,0	4 133	1,9
Средства банков	34 20 608	9,8	20 857	9,8	20 533	9,6
Государственные средства	10 149	4,8	8 732	4,1	8 441	3,9
в т. ч. репо	1 149	0,5	208	0,1	210	0,1
Начисленные проценты по государственным средствам	134	0,1	167	0,1	107	0,1
Средства клиентов	142 475	67,6	143 838	67,7	145 382	67,9
Средства юридических лиц	6 63 028	29,9	63 415	29,8	64 305	30,0
Средства юридических лиц (депозиты)	35 40 292	19,1	38 731	18,2	38 996	18,2
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	21 701	10,3	23 668	11,1	24 304	11,4
Начисленные проценты по средствам юридических лиц	1 035	0,5	1 017	0,5	1 005	0,5
Средства физических лиц	6 66 994	31,8	67 552	31,8	68 050	31,8
Средства физических лиц (депозиты)	46 233	21,9	46 623	21,9	46 819	21,9
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	19 638	9,3	19 910	9,4	20 248	9,5
Начисленные проценты по средствам физических лиц	1 123	0,5	1 019	0,5	983	0,5
Счета эскроу	7 150	3,4	7 274	3,4	7 358	3,4
Прочие	5 303	2,5	5 596	2,6	5 668	2,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 35 2 062	1,0	1 968	0,9	2 086	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	614	0,3	785	0,4	673	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	349	0,2	346	0,2	350	0,2
Субординированный долг	3 213	1,5	3 099	1,5	3 168	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	57	0,0	53	0,0	44	0,0
Прочие обязательства	4 674	2,2	4 764	2,2	4 795	2,2
Всего обязательств	190 623	90,4	190 391	89,6	191 786	89,6
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 821	2,3	4 898	2,3	4 969	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-547	-0,3	-492	-0,2	-632	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	36 12 117	5,7	15 615	7,3	15 458	7,2
Чистая прибыль текущего года	3 719	1,8	1 965	0,9	2 369	1,1
Прочие составляющие капитала	141	0,1	176	0,1	166	0,1
Итого источников собственных средств	20 251	9,6	22 162	10,4	22 331	10,4
Итого обязательств и источников собственных средств	210 875	100,0	212 553	100,0	214 117	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.

	2025								2026					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек		янв	фев	мар	апр	май	июн
Активы	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510	208 919	210 875		208 235	208 816	209 285	211 460	212 553	214 117
Прирост за месяц	37 38	1 329	4 322	898	3 433	1 205	6 084	1 961	-1 950	155	-615	3 903	2 155	-251
Прирост с начала года	-141	4 232	5 134	9 023	10 119	16 145	17 839		-1 950	-1 794	-2 411	1 509	3 664	3 375
Прирост за год	37 38	18 663	19 197	18 757	18 842	18 041	21 560	17 839	19 045	17 635	17 777	21 994	22 718	21 155
м/м, %	38	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	3,0	0,9	-0,9	0,1	-0,3	1,9	1,0	-0,1
г/д, %	38	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,1	8,1	9,0	-0,9	-0,9	-1,1	0,7	1,7	1,6
г/г, %	38	10,6	10,6	10,2	10,1	9,5	11,0	9,0	9,8	9,1	9,2	11,5	11,8	10,9
Вложения в облигации	34	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	28 333	28 827	28 616	29 212	29 261	29 414	29 997	30 026
Прирост за месяц		555	465	374	-198	427	1 572	494	-146	556	-286	291	665	-110
Прирост с начала года		1 182	1 648	2 035	1 847	2 274	3 837	4 322	-146	410	122	427	1 102	971
Прирост за год		5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	7 330	4 322	4 442	4 468	4 351	4 349	4 774	4 097
м/м, %		2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	5,9	1,7	-0,5	1,9	-1,0	1,0	2,3	-0,4
г/д, %		4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	15,2	17,1	-0,5	1,4	0,4	1,5	3,8	3,4
г/г, %		24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	33,4	17,1	17,8	17,8	17,5	17,3	18,9	15,9
Требования к организациям	6	94 775	96 506	98 279	99 258	101 346	102 917	102 790	101 654	102 505	103 598	104 514	105 455	106 883
Прирост за месяц		286	1 251	1 647	641	2 450	1 929	562	-383	602	453	1 921	1 549	371
Прирост с начала года		2 659	3 930	5 637	6 334	8 808	10 735	11 244	-383	226	693	2 605	4 152	4 527
Прирост за год		11 234	10 485	10 238	9 484	9 510	10 239	11 244	11 639	11 608	11 518	12 081	12 845	12 976
м/м, %		0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	1,9	0,5	-0,4	0,6	0,4	1,9	1,5	0,4
г/д, %		2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	11,3	11,8	-0,4	0,2	0,7	2,5	4,0	4,4
г/г, %		13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	10,6	11,8	12,4	12,5	12,4	12,8	13,6	13,7
Кредиты ЮЛ	6 39	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	96 666	96 607	95 523	96 183	97 417	98 285	98 881	100 194
Прирост за месяц		61	1 203	1 487	519	2 373	1 871	630	-368	434	645	1 807	1 164	328
Прирост с начала года		2 235	3 456	4 990	5 544	7 942	9 817	10 413	-368	73	733	2 517	3 670	4 016
Прирост за год		10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	9 187	10 413	10 815	10 696	10 680	11 375	11 753	12 071
м/м, %		0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	2,0	0,7	-0,4	0,5	0,7	1,9	1,2	0,3
г/д, %		2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	11,0	11,6	-0,4	0,1	0,8	2,6	3,8	4,2
г/г, %		12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	10,1	11,6	12,2	12,2	12,2	12,8	13,2	13,6
Кредиты субъектам МСП	6 40	16 691	14 561	14 821	15 119	15 475	15 788	15 895	15 828	16 002	16 144	16 404	16 734	-
Прирост за месяц		200	-2 136	262	293	363	321	107	-59	169	129	280	342	-
Прирост с начала года		1 595	-550	-288	29	399	718	828	-59	110	239	520	862	-
Прирост за год		1 873	787	449	502	738	762	828	656	559	326	283	279	-
м/м, %		1,2	-12,8	1,8	2,0	2,4	2,1	0,7	-0,4	1,1	0,8	1,7	2,1	-
г/д, %		10,5	-3,6	-1,9	0,2	2,6	4,7	5,5	-0,4	0,7	1,5	3,3	5,4	-
г/г, %		12,6	5,7	3,1	3,4	5,0	5,0	5,5	4,3	3,6	2,1	1,8	1,7	-
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов >8 млрд руб.)	6 41	7 584	6 968	6 953	6 829	6 885	6 860	6 890	6 857	6 815	6 895	6 934	6 987	-
Прирост за месяц		29	-619	-13	-127	58	-23	29	-30	-44	78	43	55	-
Прирост с начала года		166	-452	-465	-578	-521	-544	-512	-30	-74	4	47	102	-
Прирост за год		-256	-226	-387	-539	-444	-548	-512	-468	-540	-532	-536	-547	-
м/м, %		0,4	-8,2	-0,2	-1,8	0,8	-0,3	0,4	-0,4	-0,6	1,1	0,6	0,8	-
г/д, %		2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-7,0	-7,3	-6,9	-0,4	-1,1	0,1	0,7	1,5	-
г/г, %		-3,3	-3,1	-5,3	-7,3	-6,0	-7,4	-6,9	-6,4	-7,3	-7,1	-7,2	-7,2	-

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					
		июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн
Кредиты ФЛ	42	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339	38 523	38 670	38 943	38 945	39 065	39 161	39 420	39 760
Прирост за месяц		111	205	357	265	336	355	522	280	11	207	188	372	435
Прирост с начала года		186	391	748	1 014	1 350	1 705	2 227	280	291	498	686	1 058	1 493
Прирост за год		1 648	1 394	1 275	1 140	1 283	1 516	2 227	2 587	2 700	2 848	3 005	3 211	3 535
м/м, %		0,3	0,5	1,0	0,7	0,9	0,9	1,4	0,7	0,0	0,5	0,5	1,0	1,1
г/д, %		0,5	1,0	2,0	2,7	3,6	4,5	5,9	0,7	0,8	1,3	1,8	2,7	3,9
г/г, %		4,4	3,7	3,3	3,0	3,3	4,0	5,9	6,9	7,2	7,6	8,0	8,6	9,4
ИЖК	43	20 405	20 337	20 555	20 769	21 058	21 308	21 672	21 915	21 994	22 051	22 171	22 221	22 389
Прирост за месяц		138	177	219	214	289	315	580	243	80	94	141	110	266
Прирост с начала года		444	620	839	1 053	1 342	1 657	2 237	243	323	416	557	667	932
Прирост за год		1 216	1 259	1 304	1 346	1 494	1 727	2 237	2 520	2 551	2 580	2 611	2 598	2 726
м/м, %		0,7	0,9	1,1	1,0	1,4	1,5	2,7	1,1	0,4	0,4	0,6	0,5	1,2
г/д, %		2,2	3,1	4,2	5,2	6,7	8,2	11,1	1,1	1,5	1,9	2,6	3,1	4,3
г/г, %		6,2	6,4	6,6	6,8	7,5	8,6	11,1	12,6	12,7	12,8	12,9	12,8	13,4
Задолженность населения по ипотеке	4	22 130	22 282	22 473	22 660	22 923	23 237	23 787	24 001	24 063	24 127	24 226	24 310	24 547
Прирост за месяц		115	151	191	188	262	315	550	214	62	64	99	84	237
Прирост с начала года		305	456	647	835	1 097	1 412	1 962	214	276	340	439	523	759
Прирост за год		930	967	1 007	1 051	1 203	1 459	1 962	2 242	2 279	2 299	2 312	2 295	2 417
м/м, %		0,5	0,7	0,9	0,8	1,2	1,4	2,4	0,9	0,3	0,3	0,4	0,3	1,0
г/д, %		1,4	2,1	3,0	3,8	5,0	6,5	9,0	0,9	1,2	1,4	1,8	2,2	3,2
г/г, %		4,4	4,5	4,7	4,9	5,5	6,7	9,0	10,3	10,5	10,5	10,6	10,4	10,9
Потребительские ссуды	44	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132	12 990	12 740	12 809	12 709	12 708	12 656	12 788	12 949
Прирост за месяц		-95	-62	29	-44	-52	-37	-91	75	-90	50	18	172	161
Прирост с начала года		-395	-457	-428	-472	-524	-561	-652	75	-15	35	53	225	386
Прирост за год		-192	-462	-626	-772	-774	-832	-652	-541	-508	-420	-304	-126	129
м/м, %		-0,7	-0,5	0,2	-0,3	-0,4	-0,3	-0,7	0,6	-0,7	0,4	0,1	1,4	1,3
г/д, %		-2,8	-3,2	-3,0	-3,3	-3,7	-4,0	-4,6	0,6	-0,1	0,3	0,4	1,8	3,0
г/г, %		-1,3	-3,1	-4,1	-5,0	-5,0	-5,7	-4,6	-3,8	-3,7	-3,1	-2,3	-0,9	1,0
Автокредиты	45	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957	3 010	3 043	3 042	3 059	3 092	3 123	3 142	3 144
Прирост за месяц		66	60	75	85	93	53	33	-1	17	33	31	19	2
Прирост с начала года		57	118	192	278	371	424	457	-1	16	49	80	99	101
Прирост за год		486	436	407	368	413	435	457	464	502	537	557	564	500
м/м, %		2,5	2,3	2,7	3,1	3,2	1,8	1,1	0,0	0,6	1,1	1,0	0,6	0,1
г/д, %		2,2	4,5	7,4	10,7	14,2	16,3	17,5	0,0	0,5	1,6	2,6	3,3	3,3
г/г, %		22,4	19,1	17,1	14,7	16,1	16,8	17,5	17,9	19,5	20,9	21,6	21,8	18,8
Средства ФЛ без эскроу	46	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542	63 418	66 994	65 934	67 239	67 398	68 258	67 552	68 050
Прирост за месяц		742	715	70	67	983	-24	3 576	-947	1 237	-10	1 120	-550	230
Прирост с начала года		4 053	4 772	4 843	4 907	5 914	5 892	9 470	-947	288	274	1 407	865	1 076
Прирост за год		11 589	11 657	10 973	10 327	10 530	9 803	9 470	8 902	8 892	8 254	7 663	6 960	6 446
м/м, %		1,2	1,2	0,1	0,1	1,6	0,0	5,6	-1,4	1,9	0,0	1,7	-0,8	0,3
г/д, %		6,9	8,1	8,3	8,4	10,1	10,1	16,2	-1,4	0,4	0,4	2,1	1,3	1,6
г/г, %		23,0	22,8	21,1	19,6	19,6	17,9	16,2	15,3	15,1	13,9	12,6	11,4	10,4
Средства ЮЛ	47	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963	62 219	63 028	62 432	64 334	62 771	62 126	63 415	64 305
Прирост за месяц		-127	807	1 502	612	1 006	1 567	408	102	1 692	-2 103	210	1 809	-4
Прирост с начала года		-1 332	-477	1 047	1 785	2 783	4 315	4 687	102	1 796	-304	-93	1 718	1 701
Прирост за год		4 611	4 625	5 354	4 963	5 110	5 708	4 687	4 459	5 950	5 473	5 975	7 346	7 511
м/м, %		-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7	2,6	0,7	0,2	2,7	-3,3	0,3	2,9	-0,01
г/д, %		-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6	7,1	7,7	0,2	2,8	-0,5	-0,1	2,7	2,7
г/г, %		8,7	8,6	9,7	8,8	8,8	9,5	7,7	7,3	10,0	9,5	10,5	12,9	13,2

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					
	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн
Ключевая ставка, % годовых	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5	16,5	16,0	16,0	15,5	15,0	14,5	14,5	14,25
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	18,33	16,77	15,64	14,96	15,39	15,62	14,77	14,52	14,57	12,79	13,40	13,78	–
Вклады физических лиц	17,55	16,38	13,55	12,95	12,12	11,49	12,18	11,78	11,03	10,95	11,64	10,88	–
Кредиты нефинансовым организациям	16,67	15,63	14,61	16,09	15,32	14,04	13,75	15,58	14,60	14,17	12,22	11,54	–
Кредиты физическим лицам	18,71	18,23	17,47	16,92	16,57	16,32	14,43	16,07	19,13	19,50	19,16	19,04	–
ИЖК	7,47	7,46	7,58	8,03	8,24	7,93	7,59	7,64	9,99	10,04	10,27	10,18	–
Валютизация, % ⁴⁸													
Средства организаций	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1	17,2	16,6	16,6	16,4	17,2	16,1	15,2	15,7
Вклады физических лиц	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5	5,5	5,2	5,2	5,0	4,9	4,5	4,3	4,5
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	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8	11,5	11,3	11,6	11,8	12,2	11,1	10,7	11,2
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁶													
Корпоративные кредиты	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,2	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,5	3,6
Розничные кредиты	5,3	5,5	5,5	5,6	5,6	5,6	5,5	5,6	5,6	5,6	5,6	5,7	5,8

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)	6	С учетом начисленных процентов
2	Данные отличаются от публикуемых в аналитическом обзоре «Денежные агрегаты и кредит экономике». Основные методологические различия приведены в материале «Основные методологические различия показателей денежно-кредитной статистики и статистики банковского сектора»	7	«Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная и арктическая ипотека», «ИТ-ипотека», «Сельская ипотека». 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
3	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по требованиям к компаниям, корпоративным кредитам, кредитам ФЛ (портфель в целом), средствам ЮЛ и ФЛ приведены с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля приросты приведены без учета начисленных процентов. Приросты по розничным кредитам приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях из-за округления сумма значений по строкам и столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках и столбцах «Итого»	8	По данным Минфина России
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)	9	Для оценки уровня ставок по рыночной ипотеке учитывались кредиты, ставки по которым не субсидируются из средств федерального бюджета, по данным ф.о. 0409316
5	С учетом корректировки на дивиденды от российских дочерних банков	10	С учетом сделок секьюритизации в мае 2026 года в размере 40 млрд рублей



Примечания (2/4)

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	Без учета начисленных процентов
12	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	21	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации», лист «Алгоритмы» (табл. 4)
13	Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2026»	22	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
14	Подробнее см. информационное письмо Банка России о реструктуризации ссуд заемщиков	23	В состав рублевых средств клиентов включаются средства ЮЛ и ФЛ (с учетом начисленных процентов), в том числе корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
15	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В июне 2026 года 49,7% (110,1 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 37,1% (82,1 млрд руб.) – в доверительное управление, 3,3% (7,4 млрд руб.) – физлицами, 9,1% (20,1 млрд руб.) – НФО, 0,9% (2,0 млрд руб.) – нерезидентами	24	В состав рублевых ЛА включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ЛА не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору
16	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	25	Средневзвешенное значение рассчитано по банкам и дням, в которые фактически использовалась БКЛ. Усреднение произведено относительно размера расчетного дефицита высоколиквидных активов
17	Подробнее см. информационно-аналитический материал «Денежно-кредитные условия и трансмиссия ДКП» за июнь 2026 года	26	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов
18	Подробнее см. информационно-аналитический материал «Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики» за июнь 2025 года	27	Компоненты прибыли приведены по ф.о. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по банкам с универсальной лицензией. Чистое доформирование резервов указано с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам и МБК. Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе ПФИ) включают доходы от операций и переоценки данных активов (в том числе переоценка резервов по валютным корпоративным кредитам и МБК)
19	По данным ф.о. 0409101. Приведена информация по средствам ФЛ, включая договоры подряда с эскроу	28	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



Примечания (3/4)

29	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	35	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
30	Данные приведены без учета Банка непрофильных активов. Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано иное. 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	36	В том числе резервный фонд
31	С учетом приобретенных прав требования	37	Прирост (в абсолютной и относительной величинах) корректируется с учетом информации о КО, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по КО, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
32	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	38	(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)
33	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 июнь 2026 года предварительные	39	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
34	С учетом переоценки	40	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»



Примечания (4/4)

41	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	47	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»
42	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	48	С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы
43	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 данной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за июнь 2026 года предварительные		
44	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 июнь 2026 года предварительные		
45	Данные за июнь 2026 года предварительные		
46	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»		



Список сокращений

2к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
ВЛА	Высоколиквидные активы
г/г	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
г/д	Относительное изменение с начала отчетного года
ДКУ	Денежно-кредитные условия
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
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 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
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФЛ	Физические лица
ф.о.	Форма отчетности
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции