Банк России

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЕНТЯБРЕ 2026

Информационно-аналитический материал

Октябрь 2026

Ключевые показатели сектора в сентябре 2026 года [1]

Действующие КО

357

СЗКО	БУЛ Без СЗКО	ББЛ	НКО
12	198 -1	90	57 +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 ЮЛ (включая вложения в корпоративные облигации) в сентябре немного замедлился (до **+0,7%** [3] [4] после **+1,3%** в августе), в том числе из-за того, что компании планово выплатили проценты по кредитам в конце квартала.

Увеличились в основном рублевые корпоративные кредиты.

Розничные кредиты 3

Рост задолженности населения по ипотеке существенно ускорился, до **+1,4%** [5] (**+0,5%** в августе). Заемщики стремились взять кредит до ужесточения условий «Семейной ипотеки» с 01.10.26.

По предварительным данным, рост портфеля НПС замедлился (**+0,9%** против **+1,7%** в августе).

Фондирование 7

В сентябре средства клиентов сократились на **0,2%** (**+0,8%** в августе).

Средства ЮЛ уменьшились на **0,4%**, в основном на текущих счетах, после заметных **+1,9%** в августе, когда средства активно росли, преимущественно у нефтегазовых и энергетических компаний.

Средства населения практически не изменились (**-0,1%** после **-0,2%** в предыдущем месяце).

Ликвидность 9

Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается комфортным (**20,5%**, **+0,5 п.п.**, а с учетом нерыночного обеспечения составляет **29,9%**).

Большинство СЗКО соблюдают ННКЛ с запасом – в среднем **116,6%** (при минимальном уровне 100%).

Финансовый результат 10

Чистая прибыль сектора в сентябре снизилась на **5,9%** и составила **414 млрд руб.**, главным образом из-за сокращения неосновных доходов. При этом основная прибыль выросла из-за меньших отчислений в резервы.

Совокупный финансовый результат (**401 млрд руб.**) был немного ниже прибыли из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг в капитале (**-13 млрд руб.**).

Капитал 11

Балансовый капитал сектора (**+374 млрд руб.**, **+1,7%**) вырос меньше, чем прибыль (**414 млрд руб.**), в основном из-за начисленных дивидендов (**-50 млрд руб.**).

Дата отсечения данных – 19.10.26.
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 умеренно выросли

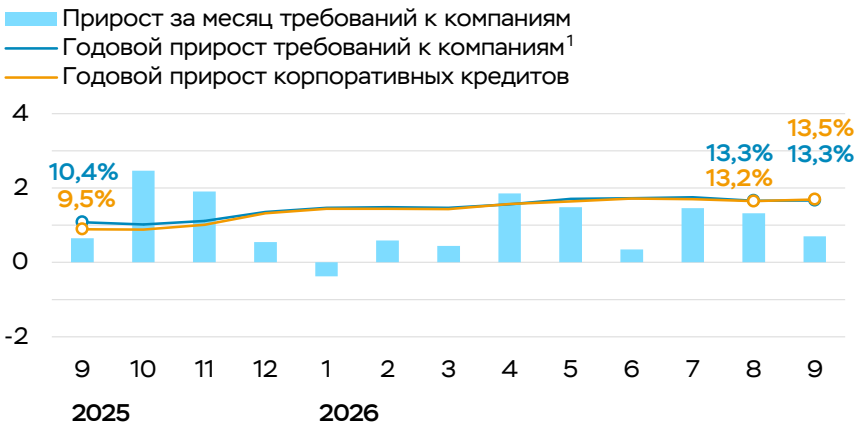
01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Требования к компаниям [6]	
111,7 трлн руб.	+0,7% +13,3%
Корпоративные кредиты [6]	
104,7 трлн руб.	+0,8% +13,5%

- Рост требований к ЮЛ в сентябре замедлился до **+0,8 трлн руб.**, **+0,7%** [3] [4] (**+1,4 трлн руб.**, **+1,3%**, в августе). Увеличились корпоративные кредиты в рублях (**+0,9 трлн руб.**, **+1,0%**), а валютная задолженность сократилась (**-0,1 трлн руб.**, **-0,6%**).
- Сдержанная динамика частично связана с традиционной выплатой компаниями процентов в конце квартала – объем начисленных процентов снизился на **0,3 трлн рублей**.
- Спрос на кредиты предъявляли в том числе металлургические предприятия и компании из сферы недвижимости – на них пришлось около трети прироста. Остальная часть равномерно распределилась между заемщиками из разных отраслей.
- Вложения банков в корпоративные облигации изменились несущественно (**-0,01 трлн руб.**, **-0,2%**).
- Темп прироста требований к компаниям в годовом выражении остался таким же, как и месяцем ранее (**+13,3%**).

Требования к компаниям

%

Значения приведены на конец месяца.
Приросты указаны с учетом ПТТ



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

Источник: ф.о. 0409101.

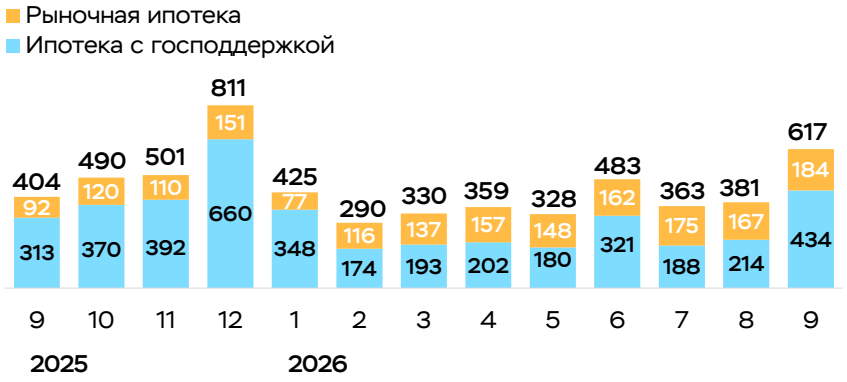
Ипотека значительно ускорилась перед ужесточением условий господдержки

01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Задолженность населения по ипотеке	
25,1 трлн руб.	+1,4% +10,8%
ИЖК на балансе банков	
22,7 трлн руб.	+1,7% +13,3%

- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке в сентябре увеличилась на **1,4%** [5] после умеренных **+0,5%** в августе. Ускорение связано с изменением условий «Семейной ипотеки»: с 01.10.26 ставка и максимальная сумма кредита зависят от количества детей, при этом срок действия льготной ставки ограничен 15 годами [7]. Заемщики стремились оформить сделки до ужесточения условий.
- Объемы выдач ипотеки в сентябре составили рекордные для 2026 года **617 млрд руб.** (**+62%** к августу) [8]. На ипотеку с господдержкой пришлось **70%** выдач (**56%** в августе), по «Семейной ипотеке» предоставлено **399 млрд руб.**, это вдвое больше, чем в августе (**182 млрд руб.**).
- Выдачи рыночной ипотеки составили **184 млрд руб.** (**+10%** к результату августа в **167 млрд руб.**). Ставки в этом сегменте все еще высокие: по выданным за сентябрь рыночным кредитам средняя ставка по-прежнему была **~18%** годовых [9].

Выдачи

[8] млрд руб.



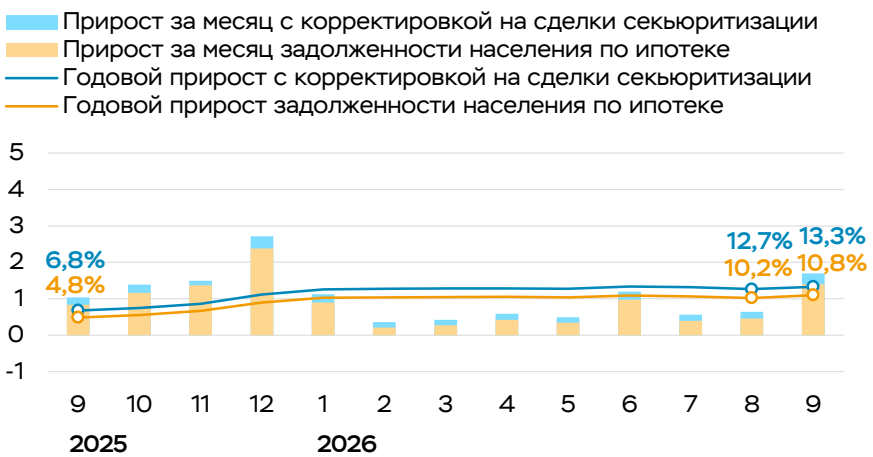
ИЖК

%

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

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

Данные за сентябрь 2026 года предварительные



Источники: ф.о. 0409316, данные ПАО ДОМ.РФ, расчеты Банка России.

Рост потребительского кредитования замедлился

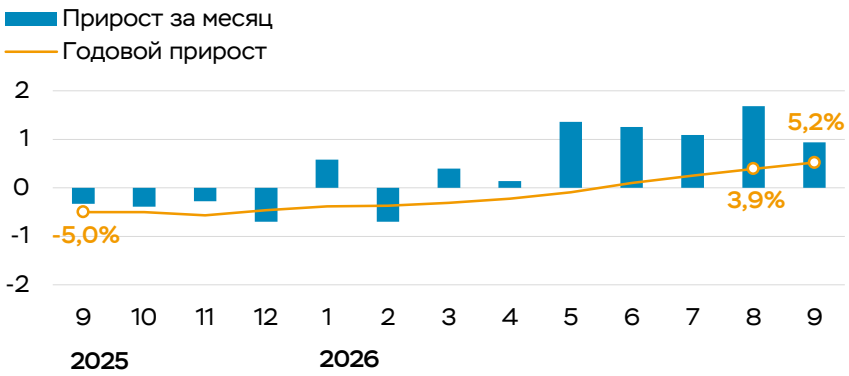
01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Объем портфеля НПС	
13,0 трлн руб.	+0,9% +5,2%

- Портфель необеспеченных потребительских кредитов вырос на **0,9%** (10) (**+1,7%** в августе).
- Замедление произошло после повышенной активности заемщиков в летний период. По предварительным данным, сократились выдачи как кредитов наличными, так и по кредитным картам.
- Портфель автокредитов в сентябре вырос на **0,4%** (**+0,6%** в августе). Его динамику сдерживали высокие цены на машины и процентные ставки.

НПС

%

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



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ

%

Макронадбавки снижены с 01.02.25 и 01.09.25

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

Доля проблемных корпоративных кредитов в августе выросла

01.10.26 сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25

Проблемные НПС [11]

13,1% -0,1 п.п. +0,3 п.п.

1,7 трлн руб.

Проблемные ипотечные кредиты [11]

2,0% -0,03 п.п. +0,4 п.п.

0,5 трлн руб.

01.09.26 авг 26 к июл 26 авг 26 к авг 25

Проблемные кредиты ЮЛ [12]

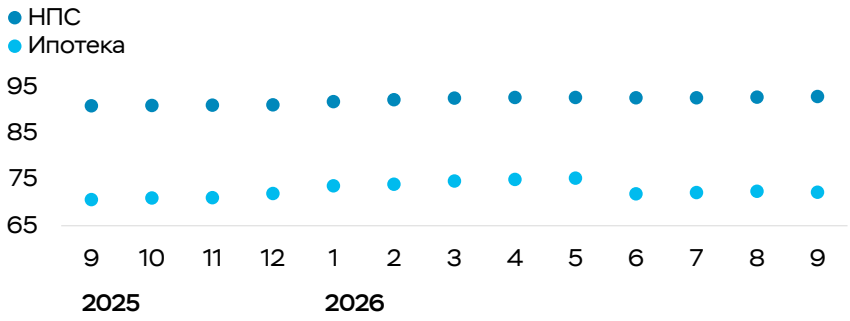
12,9% +0,5 п.п. +0,8 п.п.

13,3 трлн руб.

- Доли проблемных НПС и ипотеки в сентябре практически не изменились и составили **13,1** и **2,0%** от соответствующих портфелей на 01.10.26. Такие кредиты хорошо зарезервированы: потребительские – на **93%**, ипотечные – на **72%** (это высокое покрытие с учетом залогов).
- Данные о качестве кредитов ЮЛ за сентябрь появятся после выхода этого материала. В августе портфель проблемных кредитов увеличился на **0,6 трлн руб.** [12]. В основном это было связано с ухудшением финансового положения отдельных угольных и электроэнергетических компаний. При этом объем наиболее рискованных ссуд IV–V к.к. практически не изменился.
- Общее покрытие корпоративных кредитов резервами и качественными залогами снизилось до **~45%**, но риски по непокрытому объему (**7,2 трлн руб.**, **~70%** запаса капитала до нормативов) остаются управляемыми. При этом, если ссуда попала в категорию рискованных реструктуризаций или прочих проблемных, это не означает, что ее автоматически необходимо дорезервировать. Часть заемщиков смогут восстановить финансовое положение и погасить свою задолженность. Если риски все же реализуются, то портфель будет вызревать постепенно и банки смогут покрывать потери за счет прибыли.

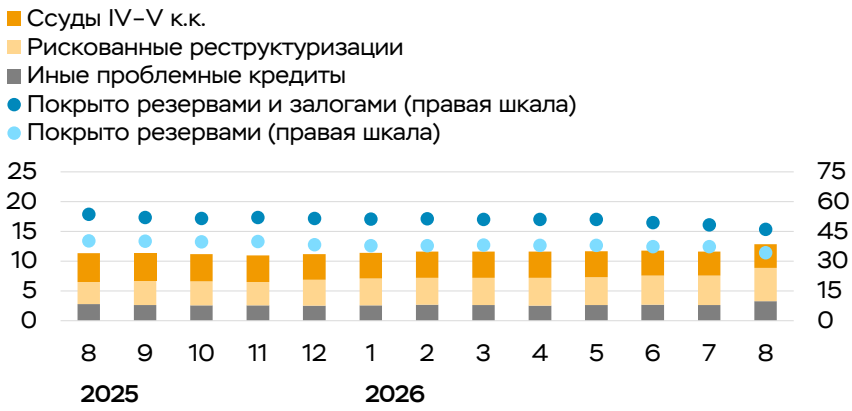
Покрытие резервами розничных кредитов

% от портфеля



Корпоративные кредиты

% от портфеля



Источник: ф.о. 0409303.

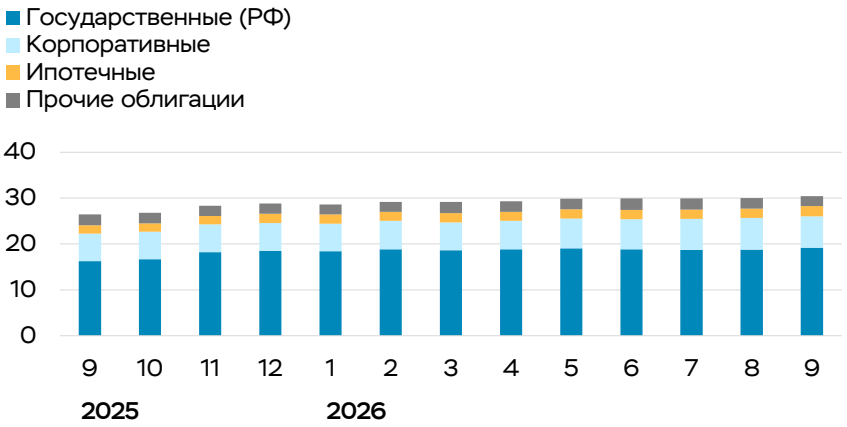
Банки нарастили вложения в новые выпуски ОФЗ

01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Объем вложений в облигации	
30,4 трлн руб.	+1,5% +14,7%

- Портфель облигаций на балансе банков в сентябре увеличился на **0,4 трлн руб.** (**+1,5%**), в основном за счет ОФЗ. Банки выкупили новые выпуски (**+0,8 трлн руб.**), что частично нивелировалось погашениями (**-0,2 трлн руб.**), выплатой купонного дохода (**-0,1 трлн руб.**) и переоценкой (**-0,1 трлн руб.**).
- В сентябре Минфин России возобновил аукционы ОФЗ после их приостановки в июле [13]. Объем размещений по номиналу составил существенные **1,4 трлн руб.**, из них **~72%** пришлось на бумаги с плавающим купоном. Банки выкупили **77%** [14] новых выпусков.
- Вложения в ипотечные облигации увеличились на **0,2 трлн руб.**: банки-оригинаторы выкупили выпуски ИЦБ с поручительством ДОМ.РФ. Под залог таких облигаций КО могут привлекать дополнительную ликвидность, в том числе от Банка России.
- Портфель прочих облигаций уменьшился на **0,2 трлн рублей**.
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, которые учитываются по амортизированной стоимости, выросла на **0,1 трлн руб.**, до **0,7 трлн руб.** (**~3%** капитала сектора). Значительного риска это не представляет: при необходимости КО могут не продавать бумаги с убытком, а привлекать под них средства через сделки репо. Таких бумаг у банков – на **12,4 трлн руб.** (**40,7%** от всего портфеля).

Портфель облигаций
трлн руб.

Значения приведены на конец месяца



Источник: ф.о. 0409711.

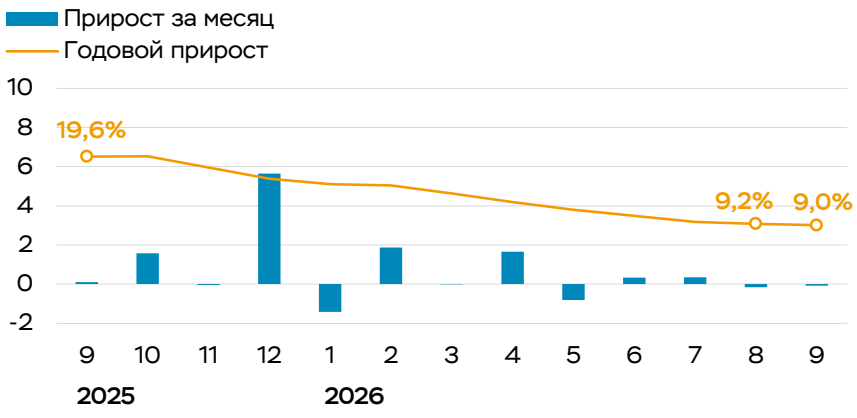
Клиентские средства незначительно уменьшились

01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Средства клиентов 6	
134,9 трлн руб.	-0,2% +9,5%
Средства ФЛ 6	
68,4 трлн руб.	-0,1% +9,0%
Средства ЮЛ 6	
66,5 трлн руб.	-0,4% +9,9%

- В сентябре **средства клиентов** немного сократились 15: **-0,3 трлн руб.**, **-0,2%** (**+0,8%** в августе). Снизились как рублевые (**-0,2 трлн руб.**, **-0,1%**), так и валютные остатки (**-0,1 трлн в рублевом эквиваленте**, **-0,9%**).
- **Средства населения** 16 уменьшились незначительно (**-51 млрд руб.**, **-0,1%** после **-0,2%** в августе).
- **Средства ЮЛ** сократились на **0,3 трлн руб.**, **-0,4%** (**+1,9%** месяцем ранее, когда средства активно росли, преимущественно у нефтегазовых и энергетических компаний). Основное снижение в сентябре пришлось на текущие счета (**-1,7%**).
- **Средства на счетах эскроу** в сентябре выросли на **229 млрд руб.** 17 (**+3,1%** после **+1,3%** в августе), что объясняется повышенной активностью в ипотечном сегменте и замедлением ввода жилья в эксплуатацию 18.

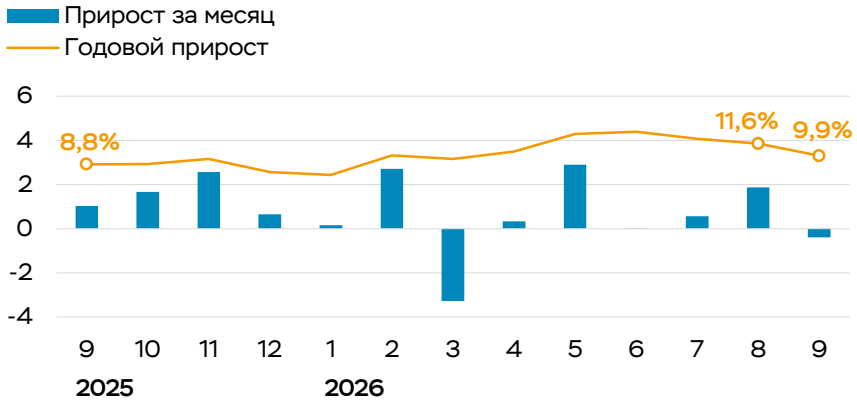
Средства ФЛ
%

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 указаны с учетом начисленных процентов и скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.

Госсредства и привлечения от Банка России существенно выросли

01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Госсредства 19	
9,8 трлн руб.	+10,5% -12,3%
Привлечения от Банка России 20	
8,4 трлн руб.	+24,7% >2,4 раза

- В сентябре совокупный объем госсредств в банках увеличился на **0,9 трлн руб.** (**+10,5%** после **+4,5%** в августе), что в том числе связано с крупнейшим с начала года размещением ОФЗ (**1,4 трлн руб. по номиналу** 14). Выросли в основном средства ФК (**+1,0 трлн руб.**, **+14,3%**), тогда как региональных бюджетов – немного сократились (**-0,1 трлн руб.**, **-3,7%**).
- Привлечения от Банка России значительно увеличились (**+1,7 трлн руб.**, **+24,7%**), практически полностью за счет сделок репо (**+1,5 трлн руб.**). Кредиты под залог нерыночных активов 21 выросли на скромные **0,1 трлн рублей**.

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца

Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.

Объем ликвидных активов несколько увеличился

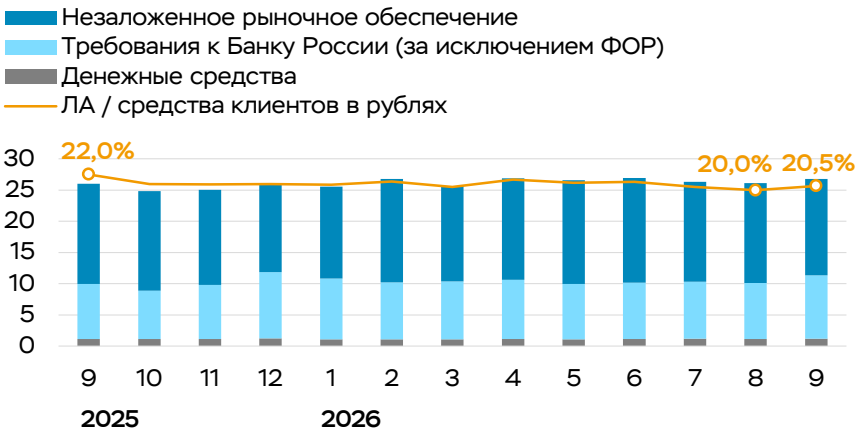
01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Покрытие клиентских средств 22	
20,5%	+0,5 п.п. -1,4 п.п.

- Рост госсредств в банках (см. с. 8) в сентябре привел к увеличению покрытия клиентских средств 22 рублевыми ЛА 23 до **20,5%** (**+0,5 п.п.** к августу).
- ННКЛ также вырос – до **116,6%** (**+1,1 п.п.**) 24. Большинство СЗКО соблюдают требования с запасом. Отдельные банки могут кратковременно использовать БКЛ, чтобы сгладить внутримесячные колебания норматива.
- В качестве дополнительного источника ликвидности банки могут использовать кредиты от регулятора под залог нерыночных активов 21: покрытие клиентских средств с их учетом составило **29,9%** (**+1,1 п.п.** к августу). Отдельные СЗКО наращивали объем таких заимствований, что позволило 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 сентябрь 2026 года. Без НКО

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

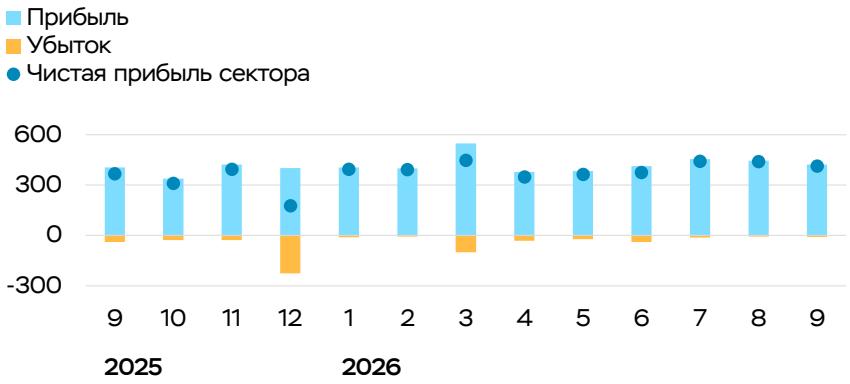
Прибыль сектора умеренно сократилась

	сен 26	сен 26 к авг 26
Чистая прибыль	**414** млрд руб.	-5,9%
ROE	**22,6%**	-1,0 п.п.

- Чистая прибыль сектора в сентябре несколько снизилась и составила **414 млрд руб.** (**-26 млрд руб.**, **-5,9%** к августу), доходность на капитал в годовом выражении уменьшилась до **~23** с **~24%**.
- Основная прибыль 25 при этом немного выросла (**+18 млрд руб.**, **+4%**) и составила **448 млрд руб.** благодаря снижению отчислений в резервы до **165 млрд руб.** (**-43 млрд руб.** 26, **+21%**). В частности, банки признали меньше потерь по вложениям в непрофильный бизнес (**-35 млрд руб.**).
- Неосновные (волатильные) доходы, наоборот, сократились (**-102 млрд руб.**, **-72%**), до **40 млрд рублей**. В частности, банки:
  - получили меньше дивидендов от дочерних компаний (**-40 млрд руб.**, **-69%**);
  - признали убыток от операций с ценными бумагами (**-40 млрд руб.** относительно дохода в августе), в том числе из-за отрицательной переоценки;
  - меньше заработали на операциях с инвалютой и драгметаллами (**-18 млрд руб.**, **-35%**) из-за укрепления рубля на **1,4%** (при ослаблении на **6,7%** в августе).
- Совокупный финансовый результат сектора в сентябре составил **401 млрд руб.** (**436 млрд руб.** в августе), что немного ниже прибыли из-за умеренной отрицательной переоценки ценных бумаг в капитале (**-13 млрд руб.**).

Ежемесячная чистая прибыль

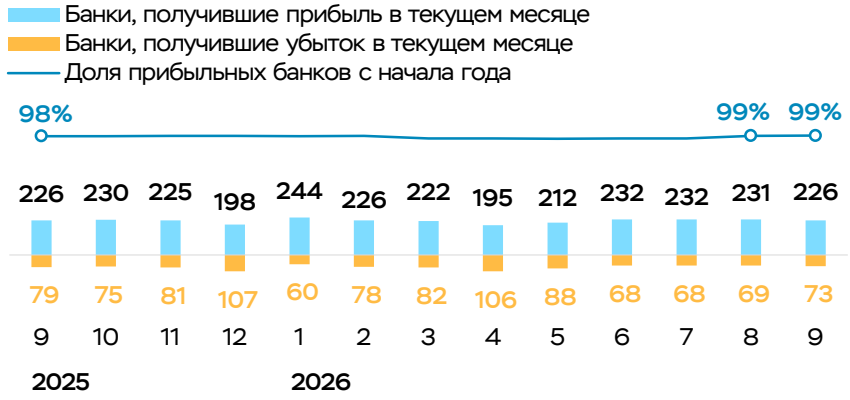
млрд руб.



Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: ф.о. 0409101.

Чистая прибыль поддержала рост балансового капитала

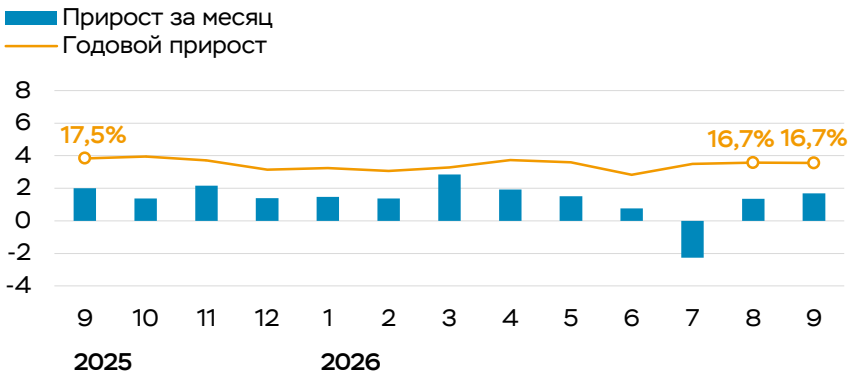
01.10.26	сен 26 к авг 26 сен 26 к сен 25
Балансовый капитал	
22,5 трлн руб.	+1,7% +16,7%

- Балансовый капитал сектора вырос на **374 млрд руб.** (**+1,7%**), что несколько меньше прибыли (**414 млрд руб.**), главным образом из-за начисленных дивидендов (**-50 млрд руб.**).
- По предварительным данным, в сентябре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) 27 увеличился на **0,2 п.п.** (до **13,7%**) из-за опережающего роста регуляторного капитала (**+1,6%** за счет прибыли) относительно АВР (**+0,2%**, повлиял рост кредитования).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **16,7%** на фоне более умеренного роста 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	01.09.26	% от активов	01.10.26	% от активов
Активы	28						
Денежные средства и их эквиваленты		12 690	6,0	11 642	5,3	13 262	6,0
в т. ч. счета ностро		4 674	2,2	4 765	2,2	4 660	2,1
Депозиты в Банке России		4 833	2,3	4 472	2,0	3 896	1,8
Обязательные резервы в Банке России		554	0,3	588	0,3	588	0,3
Межбанковские кредиты	6 29	19 962	9,5	17 404	8,0	18 245	8,3
Ценные бумаги		29 377	13,9	30 666	14,0	31 160	14,1
Облигации (с учетом переоценки и НКД)		28 827	13,7	30 164	13,8	30 627	13,9
Облигации с учетом НКД до учета переоценки		29 506	14,0	30 952	14,1	31 592	14,3
ОФЗ		18 855	8,9	19 340	8,8	19 814	9,0
Корпоративные облигации		6 128	2,9	6 909	3,2	6 887	3,1
Ипотечные облигации		2 128	1,0	2 122	1,0	2 336	1,1
Прочие		2 395	1,1	2 581	1,2	2 555	1,2
Переоценка		-412	-0,2	-529	-0,2	-701	-0,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-122	-0,1	-116	-0,1	-121	-0,1
Корректировки по МСФО 9		-145	-0,1	-144	-0,1	-142	-0,1
Акции (с учетом переоценки)		525	0,2	479	0,2	509	0,2
Векселя (с учетом переоценки)		25	0,0	24	0,0	23	0,0
Справочно: репо		8 959	4,2	6 824	3,1	8 319	3,8
Участие в уставных капиталах		4 323	2,1	4 562	2,1	4 590	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	6 29	127 261	60,3	136 477	62,4	136 106	61,6
Кредиты выданные	6	136 454	64,7	146 555	67,0	146 259	66,2
Кредиты юридическим лицам	6	96 607	45,8	105 208	48,1	104 740	47,4
Кредиты нефинансовым организациям		80 432	38,1	87 441	40,0	87 022	39,4
Кредиты финансовым организациям		11 366	5,4	11 803	5,4	12 032	5,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям		1 265	0,6	1 273	0,6	1 273	0,6
Лизинг и прочие требования	30	115	0,1	128	0,1	126	0,1
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам		3 429	1,6	4 562	2,1	4 287	1,9
Кредиты государственным структурам	6	850	0,4	803	0,4	861	0,4
Кредиты физическим лицам	6	38 670	18,3	40 182	18,4	40 199	18,2
Ипотечное жилищное кредитование	31	21 672	10,3	22 651	10,4	22 737	10,3
Потребительское кредитование		12 740	6,0	13 026	6,0	12 950	5,9
Автокредитование		3 043	1,4	3 191	1,5	3 202	1,4
Прочие		491	0,2	489	0,2	487	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам		724	0,3	825	0,4	822	0,4
Прочие размещенные средства		328	0,2	362	0,2	458	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-8 847	-4,2	-9 795	-4,5	-9 939	-4,5
Переоценки и корректировки МСФО 9		-346	-0,2	-283	-0,1	-214	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам		672	0,3	855	0,4	738	0,3
Цифровые финансовые активы		31	0,0	86	0,0	87	0,0
Прочие активы		11 171	5,3	12 015	5,5	12 281	5,6
Основные средства		1 834	0,9	1 872	0,9	1 884	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		2 914	1,4	3 042	1,4	3 050	1,4
Непрофильные активы с высоким риском обесценения		135	0,1	147	0,1	150	0,1
Средства на специальных счетах		2 468	1,2	2 892	1,3	2 922	1,3
Прочие активы		3 820	1,8	4 062	1,9	4 275	1,9
ВСЕГО АКТИВОВ		**210 875**	**100,0**	**218 766**	**100,0**	**220 952**	**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	01.09.26	% от активов	01.10.26	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	32	6 288	3,0	6 718	3,1	8 378	3,8
в т. ч. репо		5 080	2,4	4 370	2,0	5 905	2,7
Средства банков	32	20 608	9,8	20 529	9,4	20 163	9,1
Государственные средства		10 149	4,8	8 881	4,1	9 811	4,4
в т. ч. репо		1 149	0,5	100	0,0	204	0,1
Начисленные проценты по государственным средствам		134	0,1	142	0,1	173	0,1
Средства клиентов		142 475	67,6	148 524	67,9	148 223	67,1
Средства юридических лиц	6	63 028	29,9	66 921	30,6	66 491	30,1
Средства юридических лиц (депозиты)	33	40 292	19,1	40 822	18,7	40 862	18,5
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		21 701	10,3	24 986	11,4	24 525	11,1
Начисленные проценты по средствам юридических лиц		1 035	0,5	1 113	0,5	1 104	0,5
Средства физических лиц	6	66 994	31,8	68 483	31,3	68 386	31,0
Средства физических лиц (депозиты)		46 233	21,9	46 820	21,4	46 769	21,2
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		19 638	9,3	20 701	9,5	20 683	9,4
Начисленные проценты по средствам физических лиц		1 123	0,5	962	0,4	934	0,4
Счета эскроу		7 150	3,4	7 393	3,4	7 622	3,4
Прочие		5 303	2,5	5 728	2,6	5 724	2,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 33	2 062	1,0	2 115	1,0	2 064	0,9
Обязательства по производным финансовым инструментам		614	0,3	953	0,4	871	0,4
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		349	0,2	344	0,2	344	0,2
Субординированный долг		3 213	1,5	3 241	1,5	3 258	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права		57	0,0	59	0,0	60	0,0
Прочие обязательства		4 674	2,2	5 134	2,3	5 107	2,3
Всего обязательств		**190 623**	**90,4**	**196 640**	**89,9**	**198 452**	**89,8**
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 821	2,3	5 033	2,3	5 086	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-547	-0,3	-656	-0,3	-669	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	34	12 117	5,7	14 271	6,5	14 213	6,4
Чистая прибыль текущего года		3 719	1,8	3 296	1,5	3 710	1,7
Прочие составляющие капитала		141	0,1	182	0,1	159	0,1
Итого источников собственных средств		**20 251**	**9,6**	**22 126**	**10,1**	**22 500**	**10,2**
Итого обязательств и источников собственных средств		**210 875**	**100,0**	**218 766**	**100,0**	**220 952**	**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								
		сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен
Активы		**203 010**	**203 510**	**208 919**	**210 875**	**208 235**	**208 816**	**209 285**	**211 460**	**212 553**	**214 118**	**215 950**	**218 766**	**220 952**
Прирост за месяц	35 36	3 433	1 205	6 084	1 961	-1 950	155	-615	3 903	2 156	-251	1 288	1 339	2 490
Прирост с начала года		9 023	10 119	16 145	17 839	-1 950	-1 794	-2 411	1 509	3 665	3 375	4 650	5 925	8 432
Прирост за год	35 36	18 842	18 041	21 560	17 839	19 045	17 635	17 777	21 994	22 718	21 156	18 113	18 541	17 519
м/м, %	36	1,7	0,6	3,0	0,9	-0,9	0,1	-0,3	1,9	1,0	-0,1	0,6	0,6	1,1
г/д, %	36	4,5	5,1	8,1	9,0	-0,9	-0,9	-1,1	0,7	1,7	1,6	2,2	2,8	4,0
г/г, %	36	10,1	9,5	11,0	9,0	9,8	9,1	9,2	11,5	11,8	10,9	9,1	9,3	8,6
Вложения в облигации	32	**26 461**	**26 823**	**28 333**	**28 827**	**28 616**	**29 212**	**29 261**	**29 414**	**29 997**	**30 026**	**30 011**	**30 164**	**30 627**
Прирост за месяц		-198	427	1 572	494	-146	556	-286	291	665	-110	-56	41	485
Прирост с начала года		1 847	2 274	3 837	4 322	-146	410	122	427	1 102	971	909	931	1 425
Прирост за год		5 544	6 090	7 330	4 322	4 442	4 468	4 351	4 349	4 774	4 097	3 561	3 215	3 893
м/м, %		-0,7	1,6	5,9	1,7	-0,5	1,9	-1,0	1,0	2,3	-0,4	-0,2	0,1	1,6
г/д, %		7,3	9,0	15,2	17,1	-0,5	1,4	0,4	1,5	3,8	3,4	3,2	3,2	4,9
г/г, %		26,0	28,6	33,4	17,1	17,8	17,8	17,5	17,3	18,9	15,9	13,5	12,0	14,7
Требования к организациям	6	**99 246**	**101 334**	**102 898**	**102 765**	**101 629**	**102 480**	**103 563**	**104 480**	**105 406**	**106 835**	**109 807**	**112 147**	**111 657**
Прирост за месяц		641	2 451	1 921	556	-382	602	442	1 922	1 535	372	1 543	1 426	818
Прирост с начала года		6 327	8 801	10 721	11 223	-382	227	683	2 595	4 129	4 504	6 049	7 492	8 329
Прирост за год		9 476	9 503	10 224	11 223	11 619	11 587	11 488	12 052	12 801	12 935	13 260	13 061	13 249
м/м, %		0,7	2,5	1,9	0,5	-0,4	0,6	0,4	1,9	1,5	0,4	1,4	1,3	0,7
г/д, %		6,6	9,2	11,2	11,8	-0,4	0,2	0,7	2,5	4,0	4,4	5,9	7,3	8,1
г/г, %		10,4	10,1	10,6	11,8	12,4	12,4	12,3	12,8	13,5	13,6	13,7	13,3	13,3
Кредиты ЮЛ	6 37	**93 066**	**95 115**	**96 666**	**96 607**	**95 523**	**96 183**	**97 417**	**98 285**	**98 881**	**100 194**	**102 933**	**105 208**	**104 740**
Прирост за месяц		519	2 373	1 871	630	-368	434	645	1 807	1 164	328	1 330	1 420	829
Прирост с начала года		5 544	7 942	9 817	10 413	-368	73	733	2 517	3 670	4 016	5 353	6 801	7 645
Прирост за год		8 142	8 340	9 187	10 413	10 815	10 696	10 680	11 375	11 753	12 071	12 241	12 206	12 533
м/м, %		0,6	2,6	2,0	0,7	-0,4	0,5	0,7	1,9	1,2	0,3	1,3	1,4	0,8
г/д, %		6,2	8,9	11,0	11,6	-0,4	0,1	0,8	2,6	3,8	4,2	5,5	7,0	7,9
г/г, %		9,5	9,4	10,1	11,6	12,2	12,2	12,2	12,8	13,2	13,6	13,5	13,2	13,5
Кредиты субъектам МСП	6 38	**15 119**	**15 475**	**15 788**	**15 895**	**15 828**	**16 002**	**16 144**	**16 404**	**16 734**	**17 009**	**15 664**	**16 070**	–
Прирост за месяц		293	363	321	107	-59	169	129	280	342	253	-1 349	404	–
Прирост с начала года		29	399	718	828	-59	110	239	520	862	1 115	-234	161	–
Прирост за год		502	738	762	828	656	559	326	283	279	335	1 118	1 246	–
м/м, %		2,0	2,4	2,1	0,7	-0,4	1,1	0,8	1,7	2,1	1,5	-7,9	2,6	–
г/д, %		0,2	2,6	4,7	5,5	-0,4	0,7	1,5	3,3	5,4	7,0	-1,5	1,0	–
г/г, %		3,4	5,0	5,0	5,5	4,3	3,6	2,1	1,8	1,7	2,0	7,7	8,4	–
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов >8 млрд руб.)	6 39	**6 829**	**6 885**	**6 860**	**6 890**	**6 857**	**6 815**	**6 895**	**6 934**	**6 987**	**7 015**	**6 570**	**6 674**	–
Прирост за месяц		-127	58	-23	29	-30	-44	78	43	55	24	-447	103	–
Прирост с начала года		-578	-521	-544	-512	-30	-74	4	47	102	126	-321	-219	–
Прирост за год		-539	-444	-548	-512	-468	-540	-532	-536	-547	-552	-383	-280	–
м/м, %		-1,8	0,8	-0,3	0,4	-0,4	-0,6	1,1	0,6	0,8	0,4	-6,4	1,6	–
г/д, %		-7,8	-7,0	-7,3	-6,9	-0,4	-1,1	0,1	0,7	1,5	1,8	-4,7	-3,2	–
г/г, %		-7,3	-6,0	-7,4	-6,9	-6,4	-7,3	-7,1	-7,2	-7,2	-7,3	-5,5	-4,0	–

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								
		сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен
Кредиты ФЛ	40	**38 024**	**38 339**	**38 523**	**38 670**	**38 943**	**38 945**	**39 065**	**39 161**	**39 420**	**39 760**	**39 975**	**40 182**	**40 199**
Прирост за месяц		265	336	355	522	280	11	207	188	372	435	306	407	506
Прирост с начала года		1 014	1 350	1 705	2 227	280	291	498	686	1 058	1 493	1 799	2 206	2 712
Прирост за год		1 140	1 283	1 516	2 227	2 587	2 700	2 848	3 005	3 211	3 535	3 635	3 685	3 926
м/м, %		0,7	0,9	0,9	1,4	0,7	0,0	0,5	0,5	1,0	1,1	0,8	1,0	1,3
г/д, %		2,7	3,6	4,5	5,9	0,7	0,8	1,3	1,8	2,7	3,9	4,7	5,7	7,0
г/г, %		3,0	3,3	4,0	5,9	6,9	7,2	7,6	8,0	8,6	9,4	9,7	9,7	10,3
ИЖК	41	**20 769**	**21 058**	**21 308**	**21 672**	**21 915**	**21 994**	**22 051**	**22 171**	**22 221**	**22 390**	**22 506**	**22 651**	**22 737**
Прирост за месяц		214	289	315	580	243	80	94	141	110	267	126	145	377
Прирост с начала года		1 053	1 342	1 657	2 237	243	323	416	557	667	933	1 059	1 204	1 581
Прирост за год		1 346	1 494	1 727	2 237	2 520	2 551	2 580	2 611	2 598	2 727	2 676	2 602	2 765
м/м, %		1,0	1,4	1,5	2,7	1,1	0,4	0,4	0,6	0,5	1,2	0,6	0,6	1,7
г/д, %		5,2	6,7	8,2	11,1	1,1	1,5	1,9	2,6	3,1	4,3	4,9	5,6	7,3
г/г, %		6,8	7,5	8,6	11,1	12,6	12,7	12,8	12,9	12,8	13,4	13,2	12,7	13,3
Задолженность населения по ипотеке	5	**22 657**	**22 929**	**23 244**	**23 804**	**24 018**	**24 080**	**24 143**	**24 242**	**24 326**	**24 559**	**24 654**	**24 768**	**25 115**
Прирост за месяц		186	272	315	561	213	62	63	99	84	233	95	114	347
Прирост с начала года		831	1 103	1 418	1 979	213	275	339	438	522	755	850	964	1 311
Прирост за год		1 047	1 209	1 466	1 979	2 246	2 271	2 283	2 298	2 283	2 429	2 374	2 298	2 458
м/м, %		0,8	1,2	1,4	2,4	0,9	0,3	0,3	0,4	0,3	1,0	0,4	0,5	1,4
г/д, %		3,8	5,1	6,5	9,1	0,9	1,2	1,4	1,8	2,2	3,2	3,6	4,0	5,5
г/г, %		4,8	5,6	6,7	9,1	10,3	10,4	10,4	10,5	10,4	11,0	10,7	10,2	10,8
Потребительские ссуды	42	**13 189**	**13 132**	**12 990**	**12 740**	**12 809**	**12 709**	**12 708**	**12 656**	**12 788**	**12 949**	**13 008**	**13 026**	**12 950**
Прирост за месяц		-44	-52	-37	-91	75	-90	50	18	172	161	141	220	122
Прирост с начала года		-472	-524	-561	-652	75	-15	35	53	225	386	526	746	868
Прирост за год		-772	-774	-832	-652	-541	-508	-420	-304	-126	129	332	522	689
м/м, %		-0,3	-0,4	-0,3	-0,7	0,6	-0,7	0,4	0,1	1,4	1,3	1,1	1,7	0,9
г/д, %		-3,3	-3,7	-4,0	-4,6	0,6	-0,1	0,3	0,4	1,8	3,0	4,1	5,9	6,8
г/г, %		-5,0	-5,0	-5,7	-4,6	-3,8	-3,7	-3,1	-2,3	-0,9	1,0	2,5	3,9	5,2
Автокредиты	43	**2 880**	**2 957**	**3 010**	**3 043**	**3 042**	**3 059**	**3 092**	**3 123**	**3 142**	**3 144**	**3 171**	**3 191**	**3 202**
Прирост за месяц		85	93	53	33	-1	17	33	31	19	2	27	20	12
Прирост с начала года		278	371	424	457	-1	16	49	80	99	101	128	148	159
Прирост за год		368	413	435	457	464	502	537	557	564	500	467	412	338
м/м, %		3,1	3,2	1,8	1,1	0,0	0,6	1,1	1,0	0,6	0,1	0,9	0,6	0,4
г/д, %		10,7	14,2	16,3	17,5	0,0	0,5	1,6	2,6	3,3	3,3	4,2	4,8	5,2
г/г, %		14,7	16,1	16,8	17,5	17,9	19,5	20,9	21,6	21,8	18,8	17,2	14,7	11,7
Средства ФЛ без эскроу	44	**62 659**	**63 542**	**63 418**	**66 994**	**65 934**	**67 239**	**67 398**	**68 258**	**67 552**	**68 050**	**68 366**	**68 483**	**68 386**
Прирост за месяц		67	983	-24	3 576	-947	1 237	-10	1 120	-550	230	234	-107	-51
Прирост с начала года		4 907	5 914	5 892	9 470	-947	288	274	1 407	865	1 076	1 304	1 180	1 136
Прирост за год		10 327	10 530	9 803	9 470	8 902	8 892	8 254	7 663	6 960	6 446	5 963	5 784	5 667
м/м, %		0,1	1,6	0,0	5,6	-1,4	1,9	0,0	1,7	-0,8	0,3	0,3	-0,2	-0,1
г/д, %		8,4	10,1	10,1	16,2	-1,4	0,4	0,4	2,1	1,3	1,6	1,9	1,8	1,7
г/г, %		19,6	19,6	17,9	16,2	15,3	15,1	13,9	12,6	11,4	10,4	9,5	9,2	9,0
Средства ЮЛ	45	**60 277**	**60 963**	**62 219**	**63 028**	**62 432**	**64 334**	**62 771**	**62 126**	**63 415**	**64 305**	**64 943**	**66 921**	**66 491**
Прирост за месяц		612	1 006	1 567	408	102	1 692	-2 103	210	1 809	-4	363	1 216	-272
Прирост с начала года		1 785	2 783	4 315	4 687	102	1 796	-304	-93	1 718	1 701	2 061	3 266	2 994
Прирост за год		4 963	5 110	5 708	4 687	4 459	5 950	5 473	5 975	7 346	7 511	7 095	6 870	5 966
м/м, %		1,0	1,7	2,6	0,7	0,2	2,7	-3,3	0,3	2,9	0,0	0,6	1,9	-0,4
г/д, %		2,9	4,6	7,1	7,7	0,2	2,8	-0,5	-0,1	2,7	2,7	3,3	5,2	4,8
г/г, %		8,8	8,8	9,5	7,7	7,3	10,0	9,5	10,5	12,9	13,2	12,2	11,6	9,9

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								
	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен
Ключевая ставка, % годовых	17,0	16,5	16,5	16,0	16,0	15,5	15,0	14,5	14,5	14,25	14,0	14,0	14,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	14,96	15,39	15,62	14,77	14,52	14,57	12,79	13,40	13,78	13,84	14,59	14,65	–
Вклады физических лиц	12,95	12,12	11,49	12,18	11,78	11,03	10,95	11,64	10,88	10,94	10,63	11,08	–
Кредиты нефинансовым организациям	16,09	15,32	14,04	13,75	15,58	14,60	14,17	12,22	11,54	12,85	12,87	12,98	–
Кредиты физическим лицам	16,92	16,57	16,32	14,43	16,07	19,13	19,50	19,16	19,04	17,52	18,91	18,25	–
ИЖК	8,03	8,24	7,93	7,59	7,64	9,99	10,04	10,27	10,18	8,95	10,52	10,08	–
Валютизация, % 46													
Средства организаций	18,5	18,1	17,2	16,6	16,6	16,4	17,2	16,1	15,2	15,7	16,1	17,2	17,0
Вклады физических лиц	5,4	5,5	5,5	5,2	5,2	5,0	4,9	4,5	4,3	4,5	4,5	4,9	4,7
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	12,0	11,8	11,5	11,3	11,6	11,8	12,2	11,1	10,7	11,2	11,6	12,1	11,5
Просроченная задолженность, % от портфеля 6													
Корпоративные кредиты	3,1	3,1	3,2	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5	3,5	3,6	3,5	3,5	3,7
Розничные кредиты	5,6	5,6	5,6	5,5	5,6	5,6	5,6	5,6	5,7	5,8	5,8	5,9	5,9

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	В показателе «Задолженность населения по ИЖК», помимо портфеля ИЖК на балансе банков (по данным ф.о. 0409316), также учитываются ИЖК, переданные ипотечным агентам в рамках сделок секьюритизации (по оценочным данным на основе ф.о. 0409316 и бухгалтерской отчетности ипотечных агентов)
2	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»	6	С учетом начисленных процентов
3	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте доллара США. Приросты по требованиям к компаниям, корпоративным кредитам, кредитам ФЛ (портфель в целом), средствам ЮЛ и ФЛ приведены с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля приросты приведены без учета начисленных процентов. Приросты по розничным кредитам приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях из-за округления сумма значений по строкам и столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках и столбцах «Итого»	7	По данным Минфина России
4	С учетом корректировки на отдельные крупные сделки	8	«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

Примечания (2/4)

9	Для оценки уровня ставок по рыночной ипотеке учитывались кредиты, ставки по которым не субсидируются из средств федерального бюджета, по данным ф.о. 0409316
10	С учетом сделок секьюритизации в сентябре 2026 года в размере 198 млрд руб. и в августе 2026 года в размере 201 млрд рублей
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)
12	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303, как и в ежеквартальном обзоре «Банковский сектор»). Прирост в августе 2026 года приведен с учетом пересдачи отчетности отдельными банками, отразившими корректировку по старым кредитам
13	По данным Минфина России
14	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным ПАО Московская Биржа. В сентябре 2026 года 77,4% выкупили российские банки, 18,6% – в доверительное управление, 1,5% – ФЛ, 2,4% – НФО, 0,2% – нерезиденты
15	Без учета средств на счетах эскроу
16	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу
17	По данным ф.о. 0409101. Приведена информация по средствам ФЛ, включая договоры подряда с эскроу
18	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации КО требований Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ
19	Без учета начисленных процентов
20	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации», лист «Алгоритмы» (табл. 4)
21	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
22	В состав рублевых средств клиентов включаются средства ЮЛ и ФЛ (с учетом начисленных процентов), в том числе корпоративные валютные остатки в части SDN-банков
23	В состав рублевых ЛА 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
24	Средневзвешенное значение рассчитано по банкам и дням, в которые фактически использовалась БКЛ. Усреднение произведено относительно размера расчетного дефицита высоколиквидных активов
25	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов
26	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)

Примечания (3/4)

27	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	33	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
28	Данные приведены без учета Банка непрофильных активов. Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано 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	34	В том числе резервный фонд
29	С учетом приобретенных прав требования	35	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)
30	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	36	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) м/м, % – относительное изменение за месяц; (III) г/д, %; г/г, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. С 01.10.25 при расчете приростов не используется цепной метод, а прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода)
31	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за сентябрь 2026 года предварительные	37	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты, также из состава исключены кредиты государственным структурам. Ряды данных были ретроспективно скорректированы
32	С учетом переоценки	38	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. Снижение портфеля МСП в июле носит технический характер в связи с ежегодным пересмотром единого реестра в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

Примечания (4/4)

39 С исключением задолженности застройщиков и крупных заемщиков. По экспертной оценке Банка России, под крупными кредитами понимаются кредиты свыше 8 млрд рублей. Застройщики отбираются по данным единого реестра застройщиков, предоставляемого ПАО ДОМ.РФ

40 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

41 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 сентябрь 2026 года предварительные

42 Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным ф.о. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приросты рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за сентябрь 2026 года предварительные

43 Данные за сентябрь 2026 года предварительные

44 С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

45 С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

46 С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы

Список сокращений

4к26	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
ИЦБ	Ипотечные ценные бумаги
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
МБК	Межбанковское кредитование
м/м	Относительное изменение за месяц
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
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