



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Март 2026



# Ключевые показатели сектора в феврале 2026 года <sup>1</sup>



Действующие КО<sup>2</sup>

## 355

СЗКО  
12

БУЛ<sup>Без  
СЗКО</sup>  
201

ББЛ  
92

НКО  
50

+2

## Требования к компаниям ————— 2



Требования к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в феврале выросли на **0,6%** <sup>2</sup> (-0,4% в январе <sup>3</sup>), главным образом за счет рублевых кредитов. При этом рост кредитования продолжали сдерживать высокие расходы бюджета – исполнители госконтрактов меньше нуждались в финансировании.

## Розничные кредиты ————— 3



Рост задолженности населения по ипотеке замедлился в феврале до **+0,2%** <sup>4</sup> (+0,9% в январе). Выдачи «Семейной ипотеки» после изменения условий снизились более чем в 2 раза, и в итоге доля выдач кредитов с господдержкой составила **~60%** (~80% в январе). По предварительным данным, портфель НПС в феврале сократился на **0,7%**, а автокредитов – вырос на **0,6%**.

## Фондирование ————— 7



В феврале средства клиентов выросли на **2,3%** после уменьшения на **0,6%** <sup>3</sup> в январе. Средства населения увеличились на **1,9%** после сезонного сокращения в январе (-1,4%). Росту способствовало сохранение привлекательных ставок по вкладам. Средства ЮЛ выросли на **2,7%** после слабой динамики января (+0,2%). Однако в значительной степени рост в феврале носил временный характер и связан с тем, что часть февральских налогов была выплачена в марте.

## Ликвидность ————— 9



Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается приемлемым (**21,1%**, а с учетом нерыночного обеспечения – **31,2%**).

Большинство СЗКО соблюдают ННКЛ с хорошим запасом – в среднем 131%.

## Финансовый результат ————— 10



Чистая прибыль сектора (**392 млрд руб.**) была близка к январской. У банков выросли операционные расходы, но их компенсировали дивиденды от дочерних компаний и переоценка инвалюты.

Совокупный результат сектора составил **415 млрд руб.**, что выше прибыли из-за положительной переоценки долговых ценных бумаг, отраженной напрямую в капитале.

## Капитал ————— 11



Балансовый капитал сектора в феврале увеличился на **282 млрд рублей**. Это ниже чистой прибыли (**392 млрд руб.**), в основном из-за отражения расходов, относящихся к 2025 году.

Дата отсечения данных – 23.03.26.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

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

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2026



# Требования к компаниям выросли умеренно

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Требования  
к компаниям <sup>5</sup>

**102,5** +0,6%  
+12,5%

трлн руб.

Корпоративные  
кредиты <sup>5</sup>

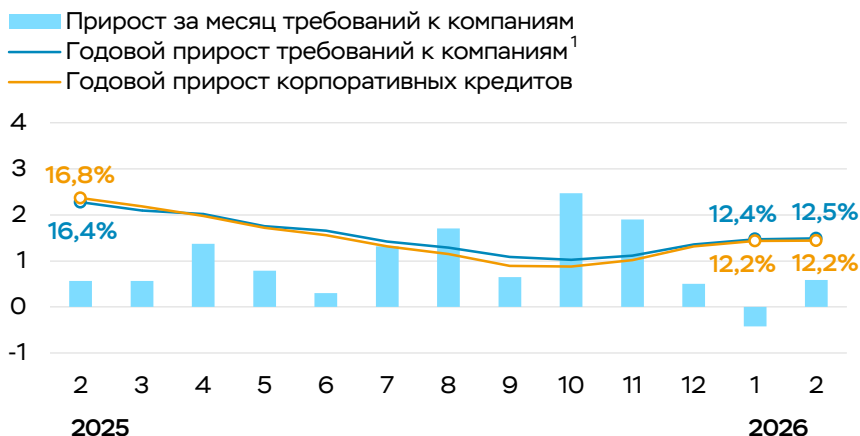
**96,2** +0,5%  
+12,2%

трлн руб.

- Рост требований к компаниям в феврале (+0,6 трлн руб., +0,6%, после -0,4 трлн руб., -0,4%, в январе <sup>3</sup>) в основном обеспечили рублевые кредиты (+0,4 трлн руб., +0,4%). Кредиты в валюте выросли умеренно (+0,1 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +0,6%), главным образом за счет компаний-экспортеров.
- Банки также нарастили вложения в корпоративные облигации (+0,2 трлн руб., +2,8%), в основном в новые выпуски компаний из отраслей розничной торговли и металлургии.
- Рост кредитования по-прежнему сдерживали существенные бюджетные выплаты (см. с. 8) <sup>6</sup>: исполнители госконтрактов меньше нуждались в финансировании и частично погасили ранее взятые кредиты.
- Прирост требований к компаниям в годовом выражении практически не изменился по сравнению с январем и составил ~12,5%.

## Требования к компаниям %

Значения приведены на конец месяца.  
Приросты указаны с учетом ППТ



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

Источник: ф.о. 0409101.



# Темпы роста ипотеки ожидаемо замедлились

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

## Задолженность населения по ипотеке

**24,1** +0,2%  
трлн руб. +10,4%

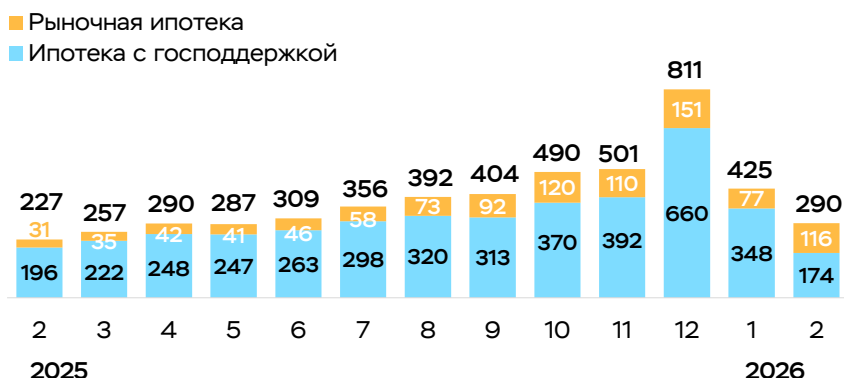
## ИЖК на балансе банков

**22,0** +0,4%  
трлн руб. +12,7%

- Задолженность населения по ипотеке <sup>4</sup>, по предварительным данным, в феврале выросла на скромные **0,2%** после **0,9%** в январе. Замедление ожидаемо, так как высокий спрос на «Семейную ипотеку» реализовался в ноябре 2025 – январе 2026 года: заемщики стремились взять кредит до введения с 01.02.26 правила «один льготный кредит на семью» <sup>7</sup>.
- Объемы выдач ипотеки в феврале сократились почти на треть, до **290 млрд** после **425 млрд руб.** в январе. Главным образом, снижение произошло по «Семейной ипотеке» (до **142 млрд** с **326 млрд руб.**) из-за ужесточения ее условий <sup>7</sup>. В итоге на кредиты с господдержкой <sup>8</sup> пришлось **60%** выдач (~80% месяцем ранее).
- По предварительным данным, выдачи рыночной ипотеки выросли, но все равно оставались умеренными из-за высоких ставок (предоставлено **116 млрд** после **77 млрд руб.** в январе). Так, средняя ставка по выданным за февраль рыночным кредитам составила **19,1%** годовых, как и в январе <sup>9</sup>.

## Выдачи

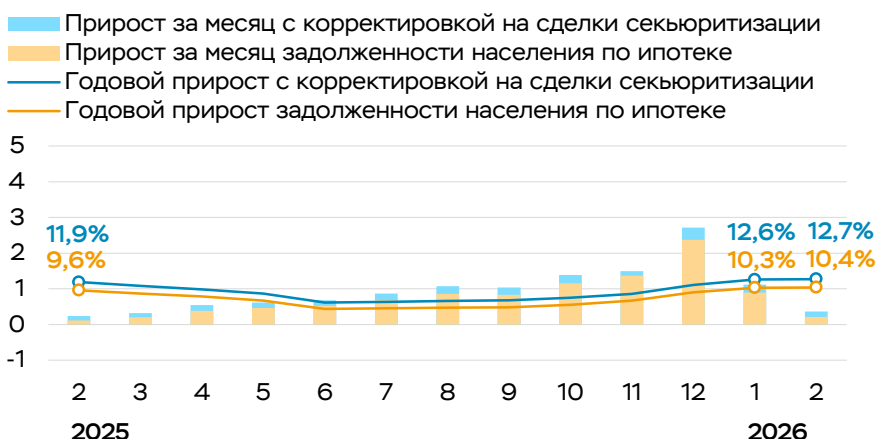
<sup>8</sup> млрд руб.



## 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 февраль 2026 года предварительные



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



# Портфель НПС вновь сократился после роста в январе

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Объем  
портфеля НПС

**12,7**

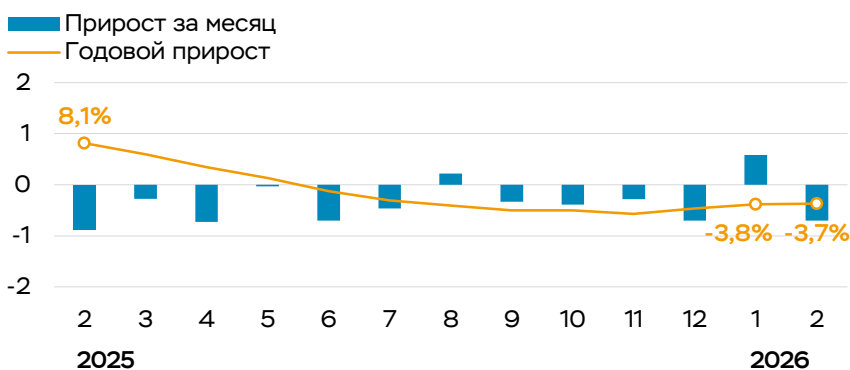
трлн руб.

**-0,7%**  
**-3,7%**

- По предварительным данным, портфель необеспеченных потребительских кредитов в феврале уменьшился на **0,7%** <sup>10</sup> (+**0,6%** в январе). Основное снижение пришлось на сегмент кредитов наличными. В сегменте кредитных карт активность тоже была более скромной, чем в январе, когда многие заемщики выбирали лимиты после трат в период новогодних праздников.
- Спрос на автокредиты начал постепенно восстанавливаться: портфель вырос на **0,6%** в феврале после околонулевой динамики января, обусловленной в том числе сезонными факторами, а также повышением утилизационного сбора с 01.12.25 <sup>11</sup>.

## НПС %

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



Источник: ф.о. 0409115.

## МПЛ %

Макронадбавки  
снижены  
с 01.02.25 и 01.09.25

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



# Качество розничного портфеля существенно не изменилось

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Проблемные НПС <sup>12</sup>  
в портфеле

**13,3%** +0,1 п.п.  
+2,8 п.п.

1,7 трлн руб.

Проблемные ипотечные  
кредиты <sup>12</sup> в портфеле

**1,9%** +0,04 п.п.  
+0,7 п.п.

0,4 трлн руб.

01.02.26 янв 26 к дек 25  
янв 26 к янв 25

Проблемные кредиты  
ЮЛ <sup>13</sup> в портфеле

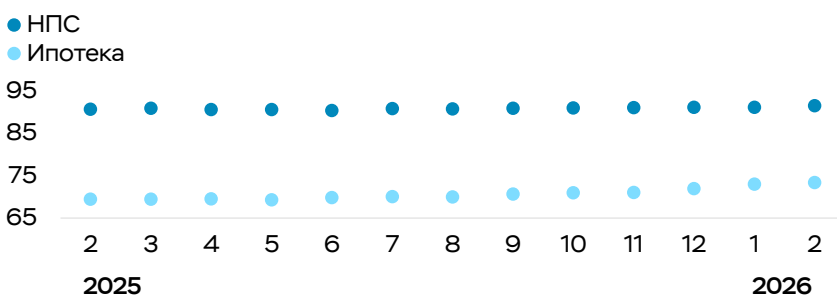
**11,3%** +0,1 п.п.  
+0,9 п.п.

10,6 трлн руб.

- Доли проблемных НПС и ипотеки в феврале почти не изменились и на 01.03.26 составили **13,3** и **1,9%** от соответствующих портфелей. Кредиты хорошо зарезервированы: проблемные потребительские – на **92%**, ипотечные – на **73%**.
- Данные по качеству кредитов ЮЛ за февраль появятся после выхода этого материала. В составе проблемных кредитов ЮЛ отражаются ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (как и в ежеквартальном обзоре «Банковский сектор» <sup>14</sup>).
- В январе 2026 года доля проблемных кредитов в портфеле ЮЛ выросла на **0,1 п.п.**, до **11,3%**: ухудшилось положение отдельных компаний, в основном из торговой и телекоммуникационной отраслей. Покрытие резервами и качественными залогами проблемных кредитов ЮЛ приемлемое – **53%**. Риски по непокрытой части (**4,9 трлн руб.**, до **60%** запаса капитала до нормативов) управляемые. Банки вместе с заемщиками стремятся найти решения, которые помогут последним справиться с трудностями.

## Покрытие резервами розничных кредитов

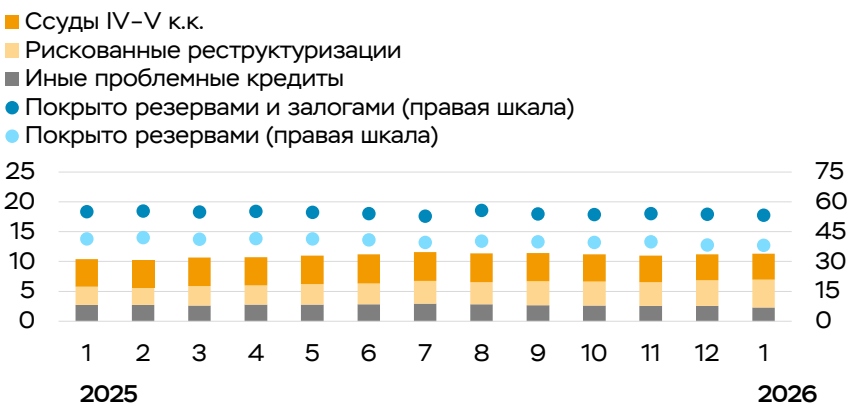
% от портфеля



Источник: ф.о. 0409115.

## Корпоративные кредиты

% от портфеля



Источник: ф.о. 0409303.



# Банки нарастили вложения в ОФЗ и корпоративные облигации

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Объем вложений  
в облигации

**29,2**

трлн руб.

+1,8%  
+17,2%

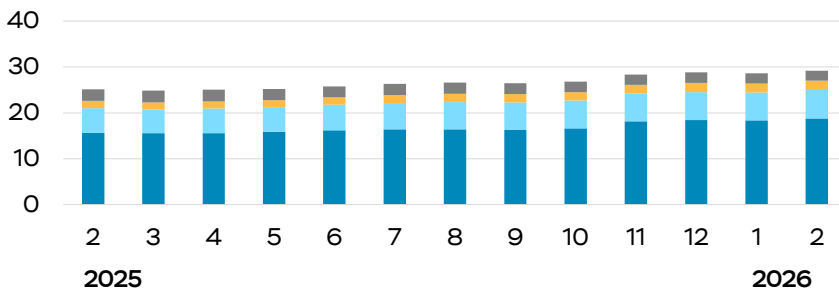
- Портфель облигаций на балансе банков увеличился в феврале на **0,5 трлн руб. (+1,8%)**, по большей части за счет вложений в ОФЗ.
- Портфель государственных облигаций вырос на **0,4 трлн руб.** за счет выкупа банками новых выпусков ОФЗ (+0,3 трлн руб.) и начисления купонного дохода (+0,1 трлн руб.).
- Минфин России в феврале был более активен, чем месяц назад: объем размещений ОФЗ составил **0,6 трлн руб.** <sup>15</sup> (0,1 трлн руб. в январе), из которых банки выкупили **54%**. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка была ~14,9%).
- Портфель корпоративных облигаций в феврале увеличился на **0,2 трлн руб.** (см. с. 2).
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, практически не изменилась и составила **0,5 трлн руб.** (таких бумаг у банков – на **11,4 трлн руб.**, **39%** от всего портфеля). Значительного риска это не представляет – при необходимости банки 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 клиентов существенно выросли, но частично из-за технического фактора

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Средства клиентов <sup>5</sup>

**131,6** +2,3%  
трлн руб. +12,5%

Средства ФЛ <sup>5</sup>

**67,2** +1,9%  
трлн руб. +15,1%

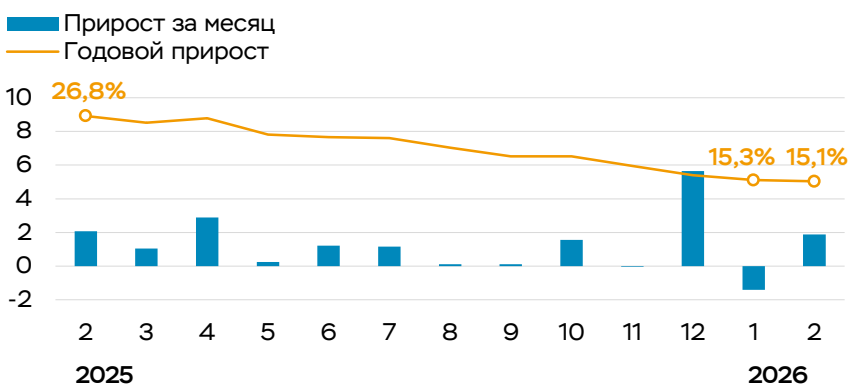
Средства ЮЛ <sup>5</sup>

**64,3** +2,7%  
трлн руб. +10,0%

- В феврале средства клиентов (без учета счетов эскроу) увеличились на значительные **2,3%** (-0,6% в январе <sup>3</sup>) благодаря поступлениям в рублях. При этом средства в валюте сократились.
- Средства населения увеличились <sup>16</sup> (+1,2 трлн руб., +1,9%) после сезонного сокращения в январе (-1,4%). Рублевые средства выросли на **2,2%** (+1,4 трлн руб.), в большей степени за счет остатков на текущих счетах (+0,8 трлн руб., +4,9%). Срочные вклады при этом тоже увеличились (+0,6 трлн руб., +1,3%), что объясняется сохранением выгодных ставок по ним (~14,1% годовых в конце февраля <sup>17</sup>). Средства в валюте сократились (-160 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -4,6%).
- Средства ЮЛ <sup>5</sup> в феврале выросли на существенные **1,7 трлн руб.** (+2,7% после +0,2% в январе <sup>3</sup>). Это в том числе связано с тем, что часть февральских налогов компании выплатили в первых числах марта (оценочно ~1 трлн руб. <sup>18</sup>), поскольку день внесения платежей в феврале выпал на выходной. С корректировкой на этот объем налогов прирост корпоративных средств за февраль составил умеренные **+0,6 трлн руб.** (+1,0%).
- Средства на счетах эскроу выросли (+139 млрд руб. <sup>19</sup>, +2,0% после -1,6% в январе) из-за замедления ввода жилья в эксплуатацию после традиционного пика в декабре – январе. По предварительным данным, в феврале раскрыто счетов эскроу на **285 млрд** <sup>20</sup> после **665 млрд руб.** в январе.

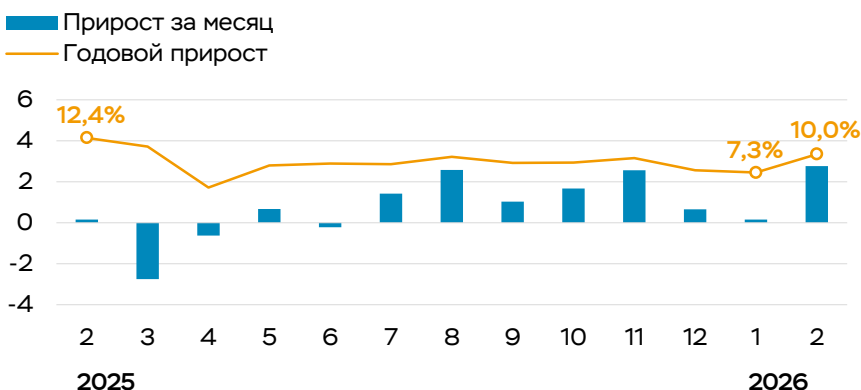
## Средства ФЛ %

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



## Средства ЮЛ %

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



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



# Госсредства сократились значительно, а привлечения от Банка России – умеренно

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Госсредства <sup>21</sup>

**7,8**

трлн руб.

-27,1%

-27,3%

Привлечения от Банка России <sup>22</sup>

**4,6**

трлн руб.

-5,7%

+43,7%

- В феврале объем госсредств в банках уменьшился на существенные **2,9 трлн руб. (-27,1%)**, что главным образом связано с высокими расходами бюджета, в том числе на авансирование госконтрактов <sup>6</sup>. Кроме того, сокращение частично вызвано смещением налогового периода с конца февраля на начало марта (см. с. 7). В марте компании выплатили налоги, и государство увеличило депозиты в банках.
- Привлечения от Банка России сократились незначительно (**-0,3 трлн руб., -5,7%**): банки в основном закрывали сделки репо с регулятором.

## Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



# Банки не испытывают проблем с ликвидностью

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Покрытие клиентских средств <sup>23</sup>

**21,1%**

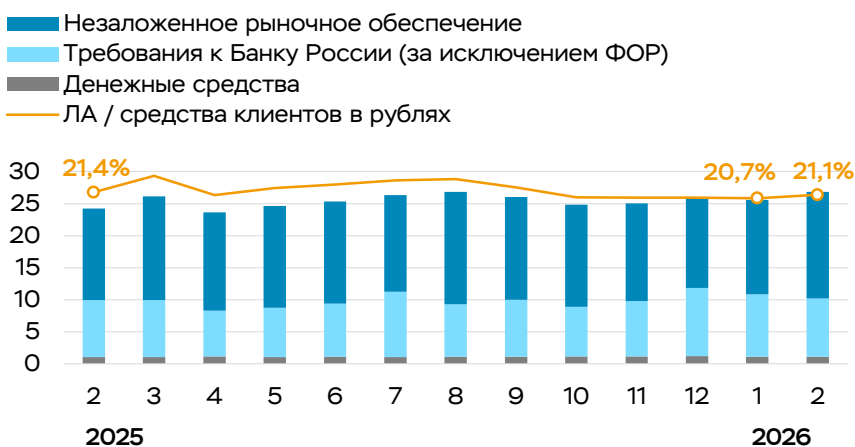
+0,4 п.п.  
-0,3 п.п.

- В феврале покрытие клиентских средств <sup>23</sup> рублевыми ЛА <sup>24</sup> осталось приемлемым (21,1%). При необходимости банки могут привлекать кредиты Банка России под залог нерыночных активов <sup>25</sup> – с их учетом покрытие почти не изменилось и составило 31,2% (-0,1 п.п.).
- Большинство системно значимых банков соблюдали ННКЛ с хорошим запасом: в среднем по ним норматив составил 131%. В феврале отдельные СЗКО эпизодически использовали БКЛ, чтобы сгладить кратковременный дефицит ННКЛ. В среднем они покрывали ~6 п.п. норматива при максимально возможных 20 процентных пунктах. На конец месяца эти банки скорректировали структуры своих балансов и вернулись к соблюдению ННКЛ без БКЛ.

## Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца



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

## Распределение банков по уровню ЛА

%

Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за февраль 2026 года. Без НКО



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



# Прибыль сектора осталась высокой благодаря росту волатильных доходов

фев 26    фев 26 к янв 26

Чистая прибыль

**392**    -0,3%  
млрд руб.

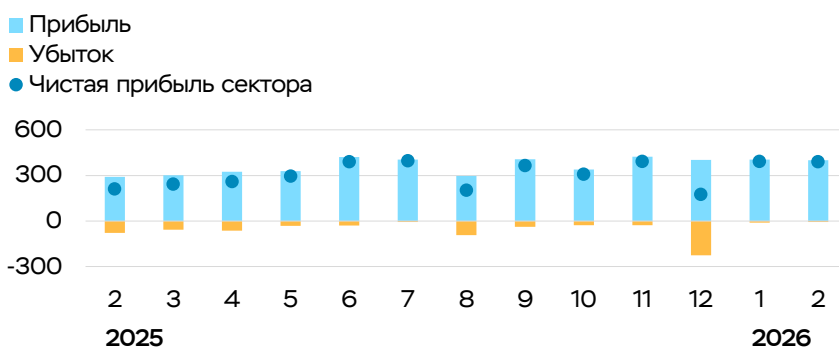
ROE

**22,8%**    -0,4 п.п.

- Чистая прибыль сектора в феврале почти не изменилась и составила **392 млрд руб.** (394 млрд руб. в январе). Доходность на капитал в годовом выражении осталась такой же, как и месяцем ранее (~23%).
- Основная прибыль **26** (347 млрд руб.) в феврале снизилась на **67 млрд руб.**, главным образом из-за сезонного роста операционных расходов (+40 млрд руб. **27**, +14%) после январских праздников. В частности, у банков выросли затраты на рекламу (+14 млрд руб., почти в 3 раза) и персонал (+11 млрд руб., +6%).
- Неосновные (волатильные) доходы увеличились до **121 млрд руб.** (+90 млрд руб. к январю). В частности, банки получили **54 млрд руб.** дивидендов от дочерних компаний (3 млрд руб. в январе) и заработали **52 млрд руб.** на инвалюте (5 млрд руб. в январе) на фоне ослабления рубля к доллару на 2%.
- Совокупный финансовый результат **28** сектора в феврале составил **415 млрд руб.** (357 млрд руб. в январе), что выше прибыли благодаря признанию положительной переоценки долговых ценных бумаг в капитале (22 млрд руб.). Это обусловлено падением доходности ОФЗ на всех сроках после снижения КС на 0,5 п.п. в феврале и сигналом Банка России о возможном дополнительном смягчении (20.03.26 КС снизилась еще на 0,5 п.п., до 15%).

## Ежемесячная чистая прибыль

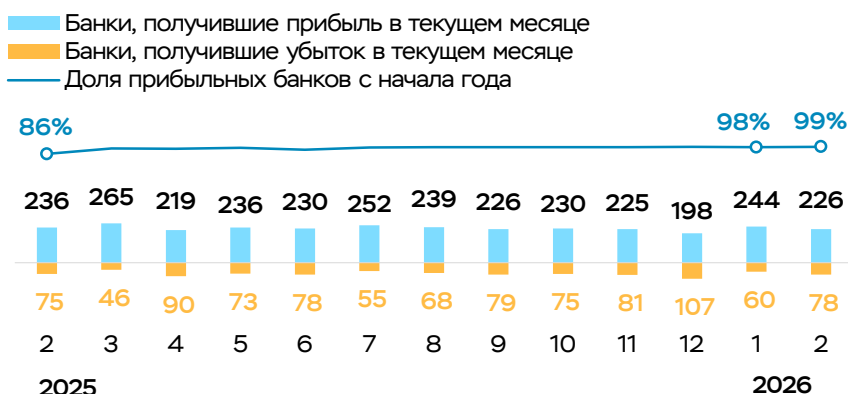
млрд руб.



## Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



Источник: ф.о. 0409101.



# Рост балансового капитала ограничено отражение расходов прошлого года

01.03.26 фев 26 к янв 26  
фев 26 к фев 25

Балансовый капитал

**20,8**

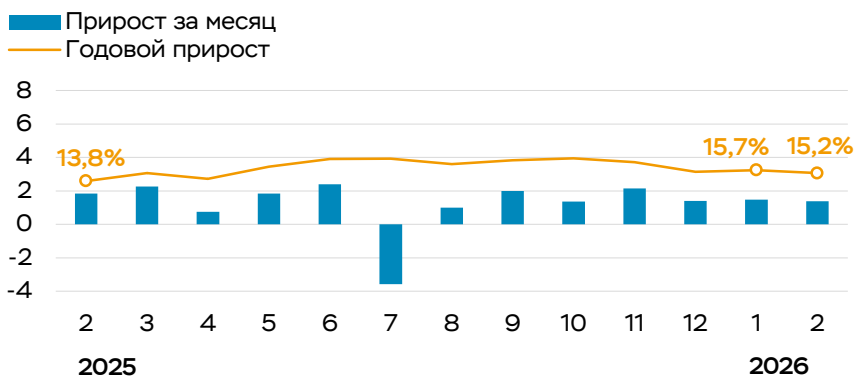
трлн руб.

+1,4%  
+15,2%

- Балансовый капитал в феврале вырос на **282 млрд руб.**, что меньше чистой прибыли (**392 млрд руб.**) из-за корректировки на события после отчетной даты (оценочно **~100 млрд руб.**). Банки отразили расходы, относящиеся к 2025 году, в том числе резервы по кредитам ЮЛ.
- По предварительным данным, в феврале норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) <sup>29</sup> увеличился на **0,1 п.п.**, до **13,5%**, благодаря опережающему росту капитала (**+1,4%**, повлияла полученная прибыль) над АВР (**+0,7%**, повлиял рост кредитования).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **15,2%** при росте кредитования на более умеренные **~11%**, что позволяет банкам постепенно восстанавливать надбавки к нормативам достаточности капитала.

## Балансовый капитал %

Значения приведены на конец месяца



## Факторы изменения балансового капитала млрд руб.



<sup>1</sup> Главным образом СПОД.  
Источник: ф.о. 0409101.



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

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

Млрд руб.

	01.01.26	% от активов	01.02.26	% от активов	01.03.26	% от активов	
<b>Активы</b>	30						
Денежные средства и их эквиваленты	12 690	6,0	12 914	6,2	12 032	5,8	
в т. ч. счетаostro	4 674	2,2	4 452	2,1	4 252	2,0	
Депозиты в Банке России	4 833	2,3	3 460	1,7	3 511	1,7	
Обязательные резервы в Банке России	554	0,3	555	0,3	555	0,3	
Межбанковские кредиты	31 5	19 962	9,5	19 760	9,5	20 027	9,6
Ценные бумаги	29 377	13,9	29 149	14,0	29 763	14,3	
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	28 827	13,7	28 616	13,7	29 212	14,0	
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	29 506	14,0	29 337	14,1	29 899	14,3	
ОФЗ	18 853	8,9	18 810	9,0	19 215	9,2	
Корпоративные облигации	6 153	2,9	6 101	2,9	6 291	3,0	
Ипотечные облигации	2 128	1,0	2 110	1,0	2 090	1,0	
Прочие	2 372	1,1	2 316	1,1	2 303	1,1	
Переоценка	-412	-0,2	-463	-0,2	-430	-0,2	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-122	-0,1	-116	-0,1	-117	-0,1	
Корректировки по МСФО 9	-145	-0,1	-142	-0,1	-140	-0,1	
Акции (с учетом переоценки)	525	0,2	509	0,2	526	0,3	
Векселя (с учетом переоценки)	25	0,0	25	0,0	25	0,0	
Справочно: репо	8 959	4,2	7 491	3,6	5 841	2,8	
Участие в уставных капиталах	4 323	2,1	4 350	2,1	4 367	2,1	
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	31 5	127 261	60,3	126 297	60,7	126 653	60,7
Кредиты выданные	5	136 454	64,7	135 501	65,1	136 240	65,2
Кредиты юридическим лицам	5	96 607	45,8	95 523	45,9	96 183	46,1
Кредиты нефинансовым организациям	80 432	38,1	79 724	38,3	79 905	38,3	
Кредиты финансовым организациям	11 366	5,4	10 802	5,2	10 989	5,3	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 265	0,6	1 248	0,6	1 239	0,6	
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	115	0,1	112	0,1	114	0,1	
Лизинг и прочие требования	32	3 429	1,6	3 636	1,7	3 935	1,9
Кредиты государственным структурам	5	850	0,4	711	0,3	807	0,4
Кредиты физическим лицам	5	38 670	18,3	38 943	18,7	38 945	18,7
Ипотечное жилищное кредитование	33	21 672	10,3	21 915	10,5	21 994	10,5
Потребительское кредитование	12 740	6,0	12 809	6,2	12 709	6,1	
Автокредитование	3 043	1,4	3 042	1,5	3 059	1,5	
Прочие	491	0,2	434	0,2	447	0,2	
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	724	0,3	744	0,4	735	0,4	
Прочие размещенные средства	328	0,2	324	0,2	305	0,1	
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-8 847	-4,2	-8 908	-4,3	-9 009	-4,3	
Переоценки и корректировки МСФО 9	-346	-0,2	-295	-0,1	-578	-0,3	
Требования по производным финансовым инструментам	672	0,3	735	0,4	690	0,3	
Цифровые финансовые активы	31	0,0	29	0,0	31	0,0	
Прочие активы	11 171	5,3	10 986	5,3	11 187	5,4	
Основные средства	1 834	0,9	1 848	0,9	1 848	0,9	
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 914	1,4	2 917	1,4	2 931	1,4	
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	135	0,1	135	0,1	135	0,1	
Средства на специальных счетах	2 468	1,2	2 560	1,2	2 569	1,2	
Прочие активы	3 820	1,8	3 526	1,7	3 703	1,8	
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>210 875</b>	<b>100,0</b>	<b>208 235</b>	<b>100,0</b>	<b>208 816</b>	<b>100,0</b>	

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	01.02.26	% от активов	01.03.26	% от активов
<b>Обязательства</b>						
Кредиты от Банка России	34 6 288	3,0	4 847	2,3	4 569	2,2
в т. ч. репо	5 080	2,4	3 708	1,8	3 190	1,5
Средства банков	34 20 608	9,8	20 352	9,8	20 540	9,8
Государственные средства	10 149	4,8	10 698	5,1	7 801	3,7
в т. ч. репо	1 149	0,5	1 273	0,6	175	0,1
Начисленные проценты по государственным средствам	134	0,1	204	0,1	231	0,1
Средства клиентов	142 475	67,6	140 780	67,6	144 160	69,0
Средства юридических лиц	5 63 028	29,9	62 432	30,0	64 334	30,8
Средства юридических лиц (депозиты)	35 40 292	19,1	38 711	18,6	40 502	19,4
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	21 701	10,3	22 730	10,9	22 814	10,9
Начисленные проценты по средствам юридических лиц	1 035	0,5	991	0,5	1 019	0,5
Средства физических лиц	5 66 994	31,8	65 934	31,7	67 239	32,2
Средства физических лиц (депозиты)	46 233	21,9	46 556	22,4	47 068	22,5
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	19 638	9,3	18 238	8,8	19 008	9,1
Начисленные проценты по средствам физических лиц	1 123	0,5	1 139	0,5	1 163	0,6
Счета эскроу	7 150	3,4	7 036	3,4	7 174	3,4
Прочие	5 303	2,5	5 379	2,6	5 412	2,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 35 2 062	1,0	1 974	0,9	2 041	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	614	0,3	666	0,3	616	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	349	0,2	357	0,2	102	0,0
Субординированный долг	3 213	1,5	3 184	1,5	3 182	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	57	0,0	51	0,0	59	0,0
Прочие обязательства	4 674	2,2	4 574	2,2	4 686	2,2
<b>Всего обязательств</b>	<b>190 623</b>	<b>90,4</b>	<b>187 687</b>	<b>90,1</b>	<b>187 986</b>	<b>90,0</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 821	2,3	4 821	2,3	4 822	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-547	-0,3	-584	-0,3	-562	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	36 12 117	5,7	15 790	7,6	15 685	7,5
Чистая прибыль текущего года	3 719	1,8	394	0,2	787	0,4
Прочие составляющие капитала	141	0,1	127	0,1	97	0,0
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>20 251</b>	<b>9,6</b>	<b>20 548</b>	<b>9,9</b>	<b>20 830</b>	<b>10,0</b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>210 875</b>	<b>100,0</b>	<b>208 235</b>	<b>100,0</b>	<b>208 816</b>	<b>100,0</b>

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	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	
<b>Активы</b>	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510	208 919	210 875	208 235	208 816	
Прирост за месяц	37 38 1 400	-796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433	1 205	6 084	1 961	-1 950	155	
Прирост с начала года	-1 710	-2 520	-2 799	-1 462	-141	4 232	5 134	9 023	10 119	16 145	17 839	-1 950	-1 794	
Прирост за год	37 38 26 166	22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 842	18 041	21 560	17 839	19 045	17 635	
м/м, %	38 0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	3,0	0,9	-0,9	0,1	
г/д, %	38 -0,9	-1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,1	8,1	9,0	-0,9	-0,9	
г/г, %	38 15,5	13,1	11,0	9,5	10,6	10,6	10,2	10,1	9,5	11,0	9,0	9,8	9,1	
<b>Вложения в облигации</b>	34 25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	28 333	28 827	28 616	29 212	
Прирост за месяц	533	-187	303	248	555	465	374	-198	427	1 572	494	-146	556	
Прирост с начала года	270	75	372	614	1 182	1 648	2 035	1 847	2 274	3 837	4 322	-146	410	
Прирост за год	3 839	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	7 330	4 322	4 442	4 468	
м/м, %	2,1	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	5,9	1,7	-0,5	1,9	
г/д, %	1,1	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	15,2	17,1	-0,5	1,4	
г/г, %	17,9	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	33,4	17,1	17,8	17,8	
<b>Требования к организациям</b>	5 93 208	93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258	101 346	102 917	102 790	101 654	102 505	
Прирост за месяц	530	527	1 279	742	286	1 251	1 647	641	2 450	1 929	562	-383	602	
Прирост с начала года	-226	301	1 596	2 358	2 659	3 930	5 637	6 334	8 808	10 735	11 244	-383	226	
Прирост за год	13 205	12 667	12 556	11 640	11 234	10 485	10 238	9 484	9 510	10 239	11 244	11 639	11 608	
м/м, %	0,6	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	1,9	0,5	-0,4	0,6	
г/д, %	-0,2	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	11,3	11,8	-0,4	0,2	
г/г, %	16,4	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	10,6	11,8	12,4	12,5	
<b>Кредиты ЮЛ</b>	39 5 87 641	87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	96 666	96 607	95 523	96 183	
Прирост за месяц	449	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519	2 373	1 871	630	-368	434	
Прирост с начала года	-298	372	1 421	2 174	2 235	3 456	4 990	5 544	7 942	9 817	10 413	-368	73	
Прирост за год	12 702	12 225	11 666	10 825	10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	9 187	10 413	10 815	10 696	
м/м, %	0,5	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	2,0	0,7	-0,4	0,5	
г/д, %	-0,3	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	11,0	11,6	-0,4	0,1	
г/г, %	16,8	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	10,1	11,6	12,2	12,2	
<b>Кредиты субъектам МСП</b>	40 5 15 486	15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	15 119	15 475	15 788	15 895	15 828	-	
Прирост за месяц	259	361	318	344	200	-2 136	262	293	363	321	107	-59	-	
Прирост с начала года	369	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	29	399	718	828	-59	-	
Прирост за год	2 472	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	502	738	762	828	656	-	
м/м, %	1,7	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	2,0	2,4	2,1	0,7	-0,4	-	
г/д, %	2,4	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	0,2	2,6	4,7	5,5	-0,4	-	
г/г, %	19,0	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	3,4	5,0	5,0	5,5	4,3	-	
<b>Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов &gt;8 млрд руб.)</b>	41 5 7 374	7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	6 825	6 881	6 856	6 885	6 854	-	
Прирост за месяц	29	69	46	67	29	-619	-12	-126	58	-23	29	-29	-	
Прирост с начала года	-46	23	70	138	166	-452	-465	-577	-520	-543	-511	-29	-	
Прирост за год	217	101	-42	-95	-255	-227	-388	-539	-444	-548	-511	-467	-	
м/м, %	0,4	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-1,8	0,8	-0,3	0,4	-0,4	-	
г/д, %	-0,6	0,3	0,9	1,9	2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-7,0	-7,3	-6,9	-0,4	-	
г/г, %	3,0	1,4	-0,6	-1,2	-3,3	-3,2	-5,3	-7,3	-6,0	-7,4	-6,9	-6,4	-	

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



## Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

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

Млрд руб.

	2025												2026	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	
<b>Кредиты ФЛ</b> <sup>42</sup>	37 290	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339	38 523	38 670	38 943	38 945	
Прирост за месяц	-102	59	32	166	111	205	357	265	336	355	522	280	11	
Прирост с начала года	-182	-123	-92	75	186	391	748	1 014	1 350	1 705	2 227	280	291	
Прирост за год	4 165	3 618	3 071	2 517	1 648	1 394	1 275	1 140	1 283	1 516	2 227	2 587	2 700	
м/м, %	-0,3	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	1,0	0,7	0,9	0,9	1,4	0,7	0,0	
г/д, %	-0,5	-0,3	-0,2	0,2	0,5	1,0	2,0	2,7	3,6	4,5	5,9	0,7	0,8	
г/г, %	12,0	10,2	8,6	6,9	4,4	3,7	3,3	3,0	3,3	4,0	5,9	6,9	7,2	
<b>ИЖК</b> <sup>43</sup>	20 043	20 107	20 217	20 334	20 405	20 337	20 555	20 769	21 058	21 308	21 672	21 915	21 994	
Прирост за месяц	48	65	110	123	138	177	219	214	289	315	580	243	80	
Прирост с начала года	8	73	183	306	444	620	839	1 053	1 342	1 657	2 237	243	323	
Прирост за год	2 186	2 023	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 346	1 494	1 727	2 237	2 520	2 551	
м/м, %	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0	1,4	1,5	2,7	1,1	0,4	
г/д, %	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2	6,7	8,2	11,1	1,1	1,5	
г/г, %	11,9	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8	7,5	8,6	11,1	12,6	12,7	
<b>Задолженность населения по ипотеке</b> <sup>4</sup>	21 785	21 829	21 914	22 015	22 130	22 282	22 473	22 660	22 923	23 237	23 787	24 001	24 053	
Прирост за месяц	25	44	85	102	115	151	191	188	262	315	550	214	52	
Прирост с начала года	-41	3	88	190	305	456	647	835	1 097	1 412	1 962	214	265	
Прирост за год	1 907	1 744	1 592	1 387	930	967	1 007	1 051	1 203	1 459	1 962	2 242	2 268	
м/м, %	0,1	0,2	0,4	0,5	0,5	0,7	0,9	0,8	1,2	1,4	2,4	0,9	0,2	
г/д, %	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4	2,1	3,0	3,8	5,0	6,5	9,0	0,9	1,1	
г/г, %	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4	4,5	4,7	4,9	5,5	6,7	9,0	10,3	10,4	
<b>Потребительские ссуды</b> <sup>44</sup>	13 642	13 600	13 493	13 487	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132	12 990	12 740	12 809	12 709	
Прирост за месяц	-123	-38	-98	-6	-95	-62	29	-44	-52	-37	-91	74	-90	
Прирост с начала года	-159	-197	-295	-301	-395	-457	-428	-472	-524	-561	-652	74	-15	
Прирост за год	1 126	836	491	194	-192	-462	-626	-772	-774	-832	-652	-541	-508	
м/м, %	-0,9	-0,3	-0,7	0,0	-0,7	-0,5	0,2	-0,3	-0,4	-0,3	-0,7	0,6	-0,7	
г/д, %	-1,1	-1,4	-2,1	-2,1	-2,8	-3,2	-3,0	-3,3	-3,7	-4,0	-4,6	0,6	-0,1	
г/г, %	8,1	5,9	3,4	1,3	-1,3	-3,1	-4,1	-5,0	-5,0	-5,7	-4,6	-3,8	-3,7	
<b>Автокредиты</b> <sup>45</sup>	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957	3 010	3 043	3 042	3 059	
Прирост за месяц	-21	-2	10	12	66	60	75	85	93	53	33	-1	17	
Прирост с начала года	-29	-31	-21	-9	57	118	192	278	371	424	457	-1	16	
Прирост за год	753	660	594	508	486	436	407	368	413	435	457	464	502	
м/м, %	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	3,1	3,2	1,8	1,1	0,0	0,6	
г/д, %	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	10,7	14,2	16,3	17,5	0,0	0,5	
г/г, %	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	14,7	16,1	16,8	17,5	17,9	19,5	
<b>Средства ФЛ без эскроу</b> <sup>46</sup>	58 847	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542	63 418	66 994	65 934	67 239	
Прирост за месяц	1 206	619	1 709	150	742	715	70	67	983	-24	3 576	-947	1 237	
Прирост с начала года	825	1 444	3 158	3 308	4 053	4 772	4 843	4 907	5 914	5 892	9 470	-947	288	
Прирост за год	12 459	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327	10 530	9 803	9 470	8 902	8 892	
м/м, %	2,1	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1	1,6	0,0	5,6	-1,4	1,9	
г/д, %	1,4	2,5	5,4	5,6	6,9	8,1	8,3	8,4	10,1	10,1	16,2	-1,4	0,4	
г/г, %	26,8	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6	19,6	17,9	16,2	15,3	15,1	
<b>Средства ЮЛ</b> <sup>47</sup>	59 667	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963	62 219	63 028	62 432	64 334	
Прирост за месяц	104	-1 639	-362	384	-127	807	1 502	612	1 006	1 567	408	102	1 692	
Прирост с начала года	437	-1 215	-1 573	-1 190	-1 332	-477	1 047	1 785	2 783	4 315	4 687	102	1 796	
Прирост за год	6 656	5 882	2 853	4 529	4 611	4 625	5 354	4 963	5 110	5 708	4 687	4 459	5 950	
м/м, %	0,2	-2,7	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7	2,6	0,7	0,2	2,7	
г/д, %	0,7	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6	7,1	7,7	0,2	2,8	
г/г, %	12,4	11,2	5,2	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8	8,8	9,5	7,7	7,3	10,0	

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	
	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев
Ключевая ставка, % годовых	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5	16,5	16,0	16,0	15,5
<b>Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %</b>													
Депозиты нефинансовых организаций	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	14,96	15,39	15,62	14,77	14,52	-
Вклады физических лиц	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	12,95	12,12	11,49	12,18	11,78	-
Кредиты нефинансовым организациям	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	16,09	15,32	14,04	13,75	15,58	-
Кредиты физическим лицам ИЖК	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	16,92	16,57	16,32	14,43	16,07	-
	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	8,03	8,24	7,93	7,59	7,64	-
<b>Валютизация, % <sup>48</sup></b>													
Средства организаций	16,9	16,7	16,6	16,1	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1	17,2	16,6	16,6	16,4
Вклады физических лиц	5,8	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5	5,5	5,2	5,2	5,0
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	12,1	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8	11,5	11,3	11,6	11,8
<b>Просроченная задолженность, % от портфеля <sup>5</sup></b>													
Корпоративные кредиты	3,0	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,2	3,1	3,2	3,3
Розничные кредиты	4,8	4,9	5,0	5,2	5,3	5,5	5,5	5,6	5,6	5,6	5,5	5,6	5,6

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



## Примечания (1/4)

1	Данные приводятся без учета Банка непрофильных активов. С 01.10.25 в рамках работы по гармонизации банковской и денежно-кредитной статистики мы изменили принцип расчета отдельных показателей. Корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ теперь приводятся с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля начисленные проценты не добавлены. Из расчета корпоративных кредитов исключены кредиты госструктурам, а из расчета средств ЮЛ – средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности. Кроме того, с 01.10.25 поменялась методология расчета приростов – прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода); больше не используется цепной метод (перемножение месячных темпов роста для получения темпа роста за более продолжительный период)	5	С учетом начисленных процентов
2	Здесь и далее показатели приростов приведены с исключением влияния валютной переоценки (прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода) по КО, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Приросты в валюте приведены в эквиваленте долларов США. Приросты по требованиям к компаниям, корпоративным кредитам, кредитам ФЛ (портфель в целом), средствам ЮЛ и ФЛ приведены с учетом начисленных процентов. При этом по составляющим розничного портфеля приросты приведены без учета начисленных процентов. Приросты по розничным кредитам приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. В отдельных случаях из-за округления сумма значений по строкам и столбцам графиков и таблиц может не сходиться со значениями, приведенными в строках и столбцах «Итого»	6	По <a href="#">данным</a> Минфина России
3	Данные за январь 2026 года приведены с корректировкой на отдельные крупные сделки	7	Подробнее см. пресс-релиз Минфина России от 27.10.25 <a href="#">«Заемщики получили возможность снизить рыночную составляющую ставки по льготным ипотечным программам»</a>
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)	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	18	По данным ф.о. 0409301
10	Приросты за февраль и январь 2026 года приведены с учетом аналитических корректировок, а также с поправкой на сделки секьюритизации (в феврале 2026 года в размере 10 млрд руб. и в январе 2026 года в размере 6 млрд руб.)	19	По данным ф.о. 0409101, включая средства ФЛ по договорам подряда с эскроу
11	Подробнее см. в пресс-релизе Минпромторга России от 01.11.25 <a href="#">«Утверждены новые правила расчета утильсбора на легковые автомобили»</a>	20	По данным, полученным Банком России в рамках обследования реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»
12	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)	21	Без учета начисленных процентов
13	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	22	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в <a href="#">«Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации»</a> , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
14	Подробнее см. аналитический обзор <a href="#">«Банковский сектор»</a> за 4к25	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 феврале 2026 года 53,9% (347,5 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 28,8% (185,3 млрд руб.) – в доверительное управление, 2,5% (16 млрд руб.) – физлицами, 7,4% (47,4 млрд руб.) – НФО, 7,1% (45,5 млрд руб.) – нерезидентами, 0,4% (2,8 млрд руб.) – нефинансовыми организациями	24	В состав рублевых ликвидных активов включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору
16	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	25	Кредиты, соответствующие <a href="#">требованиям Банка России</a> (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
17	Определяется по данным <a href="#">оперативного мониторинга</a> как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов ФЛ	26	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов



## Примечания (3/4)

<b>27</b>	Компоненты прибыли приведены по ф.о. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по банкам с универсальной лицензией	<b>33</b>	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 февраль 2026 года предварительные
<b>28</b>	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	<b>34</b>	С учетом переоценки
<b>29</b>	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	<b>35</b>	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
<b>30</b>	Данные приведены без учета Банка непрофильных активов. Все активы представлены за вычетом РВП, если не указано обратное. В расчете показателей были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409711 «Отчет по ценным бумагам». Данные на старые даты могут отличаться в случае корректировки отчетности отдельными КО	<b>36</b>	В том числе резервный фонд
<b>31</b>	С учетом приобретенных прав требования	<b>37</b>	Прирост (в абсолютной и относительной величине) 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)
<b>32</b>	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	<b>38</b>	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) м/м, % – относительное изменение за месяц; (III) г/д, %; г/г, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. С 01.10.25 при расчете приростов не используется цепной метод, а прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода). Ряды данных ретроспективно скорректированы



## Примечания (4/4)

<b>39</b>	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	<b>44</b>	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. Приросты за февраль и январь 2026 года приведены с учетом аналитических корректировок
<b>40</b>	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»	<b>45</b>	Данные за февраль 2026 года предварительные
<b>41</b>	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	<b>46</b>	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»
<b>42</b>	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	<b>47</b>	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»
<b>43</b>	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 февраль 2026 года предварительные	<b>48</b>	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

2к26	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
г/г	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
г/д	Относительное изменение с начала отчетного года
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
КС	Ключевая ставка
ЛА	Ликвидные активы
м/м	Относительное изменение за месяц
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НКД	Накопленный купонный доход
НКО	Небанковская кредитная организация
ННКЛ	Национальный норматив краткосрочной ликвидности
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФР	Отчет о финансовых результатах
ПДН, ПДН 80+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 80%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
РФ	Российская Федерация
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
СПОД	События после отчетной даты
ФК	Федеральное казначейство
ФЛ	Физические лица
ф.о.	Форма отчетности
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции