



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Апрель 2026



Ключевые показатели сектора в марте 2026 года ¹



Действующие КО ²

358

СЗКО
12

БУЛ ^{Без СЗКО}
202
+1

ББЛ
91
-1

НКО
53
+3

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

Требования к компаниям 2



Требования к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в марте увеличились на **0,4%** ² (+0,6% в феврале), главным образом за счет рублевых кредитов. Сокращение объема кредитования объясняется авансированием по госконтрактам ³: их исполнители меньше нуждались в финансировании.

Ликвидность 9



Покрытие клиентских средств рублевыми ликвидными активами остается комфортным (**20,4%**, а с учетом нерыночного обеспечения – **31,3%**).

Большинство СЗКО с запасом соблюдают ННКЛ – в среднем 117%.

Розничные кредиты 3



Задолженность населения по ипотеке продолжила умеренно расти (**+0,3%** ⁴ в марте после **+0,2%** в феврале). Увеличились объемы выдач как в льготном, так и в рыночном сегменте, при этом доля выдач кредитов с господдержкой составила **~60%**, как и в феврале.

Портфель НПС в марте вернулся к росту (**+0,4%**), а автокредитование ускорилось до **+1,1** с **+0,6%** в феврале.

Финансовый результат 10



Чистая прибыль сектора увеличилась до **448 млрд руб.** (**+56 млрд руб.** к февралю). Рост обеспечили неосновные (волатильные) доходы, главным образом переоценка ценных бумаг.

Совокупный результат сектора составил **507 млрд руб.**, что выше прибыли из-за положительной переоценки долговых ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале.

Фондирование 7



В марте средства клиентов сократились на **1,6%** после роста на **2,3%** в феврале.

Средства населения практически не изменились (**-0,01%**) после увеличения в феврале на значительные **1,9%**.

Средства ЮЛ сократились на **3,3%** (**+2,7%** в феврале): это в значительной степени связано с тем, что часть февральских налогов была выплачена в начале марта. Кроме того, в марте компании выплатили НДС и налог на прибыль за 2025 год.

Капитал 11



Балансовый капитал сектора в марте вырос на **593 млрд рублей.** Это выше чистой прибыли (**448 млрд руб.**) вследствие докапитализации отдельных банков и положительной переоценки долговых ценных бумаг.

Дата отсечения данных – 16.04.26.

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 увеличились умеренно

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Требования к компаниям ⁵

103,6 +0,4%
+12,4%
трлн руб.

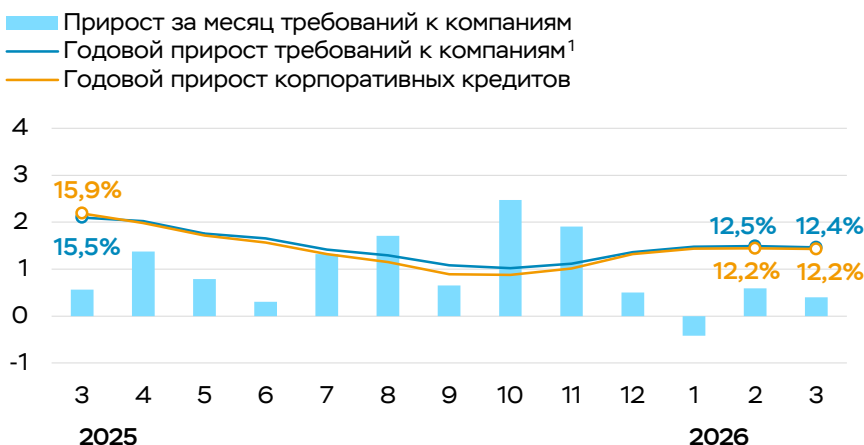
Корпоративные кредиты ⁵

97,4 +0,7%
+12,2%
трлн руб.

- Рост требований к компаниям в марте составил **0,5 трлн руб.** ² (+0,4%) после **0,6 трлн руб.** (+0,6%) в феврале. Замедление темпов роста связано с авансированием госконтрактов ³: их исполнители меньше нуждались в новых ссудах и погашали ранее взятые.
- Кредитный портфель (+0,6 трлн руб., +0,7%) рос активнее, чем месяцем ранее (+0,5%), но главным образом из-за того, что отдельные сделки, которые были в форме облигаций, переструктурировались в обратное репо. Соответственно, вложения банков в корпоративные облигации немного снизились (-0,2 трлн руб., -3,0%).
- Прирост требований к компаниям в годовом выражении практически не изменился по сравнению с февралем и составил **12,4%**.

Требования к компаниям %

Значения приведены на конец месяца.
Приросты указаны с учетом ППТ



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

Источник: ф.о. 0409101.



Ипотека продолжила умеренно расти

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Задолженность населения по ипотеке

24,1 +0,3%
+10,5%
трлн руб.

ИЖК на балансе банков

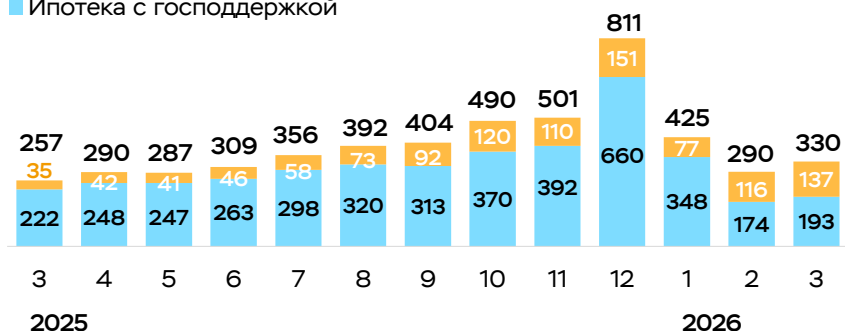
22,1 +0,4%
+12,8%
трлн руб.

- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке ⁴ в марте выросла на **0,3%** после **0,2%** в феврале. Такая слабая динамика обусловлена тем, что высокий спрос на «Семейную ипотеку» реализовался в ноябре 2025 – январе 2026 года: заемщики стремились взять кредит до ужесточения ее условий с 01.02.26 ⁶.
- Объемы выдач ипотеки в марте увеличились на **14%**, до **330 млрд руб.** после **290 млрд руб.** в феврале. Доля ипотеки с господдержкой ⁷ составила **60%** от общего объема выдач, как и в феврале (для сравнения: в 2025 году она была в среднем **82%**). При этом по наиболее востребованной «Семейной ипотеке» предоставлено **159 млрд руб.** (+11% к результату февраля в **142 млрд руб.**).
- По предварительным данным, выдачи рыночной ипотеки продолжили расти, но все равно оставались умеренными из-за высоких ставок (предоставлено **137 млрд руб.** после **116 млрд руб.** в феврале). Так, средняя ставка по выданным за март рыночным кредитам составила **18,5%** годовых после **19,1%** в феврале ⁸.

Выдачи

⁷ млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК

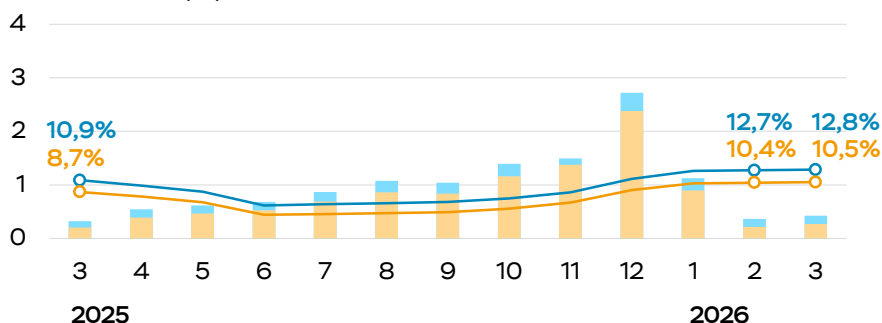
%

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

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

Данные за март 2026 года предварительные

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



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



Необеспеченное потребительское кредитование немного выросло

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Объем
портфеля НПС

12,7

трлн руб.

+0,4%

-3,1%

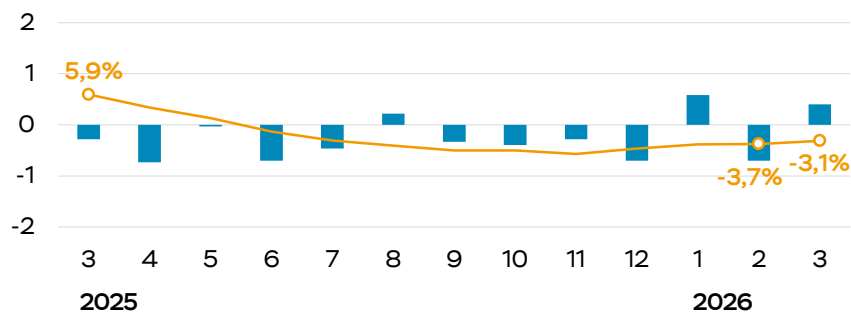
- По предварительным данным, портфель необеспеченных потребительских кредитов в марте увеличился на умеренные **0,4%** ⁹ (-0,7% в феврале). При этом сегмент кредитов наличными продолжил сокращаться, а кредитные карты по-прежнему пользовались спросом, так как дают больше гибкости заемщикам.
- Рост портфеля автокредитов ускорился до **+1,1%** в марте (+0,6% в феврале), в том числе благодаря смягчению денежно-кредитной политики.

НПС

%

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

■ Прирост за месяц
— Годовой прирост



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ

%

Макронадбавки
снижены
с 01.02.25 и 01.09.25

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%
		1к25	2к25	3к25	4к25	1к26		2к26



Качество корпоративного портфеля в феврале существенно не изменилось

01.03.26 фев 26 к янв 26
фев 26 к фев 25

Проблемные НПС в портфеле 10

13,0% +0,1 п.п.
+2,5 п.п.

1,7 трлн руб.

Проблемные ипотечные кредиты в портфеле 10

1,9% +0,01 п.п.
+0,7 п.п.

0,4 трлн руб.

Проблемные кредиты ЮЛ в портфеле 11

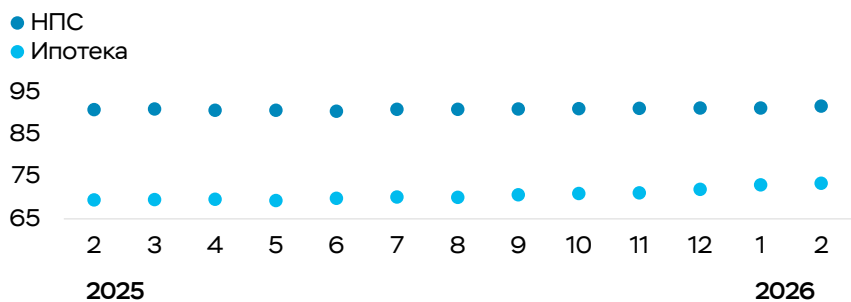
11,5% +0,1 п.п.
+1,3 п.п.

10,9 трлн руб.

- Данные за март появятся после выхода данного материала. В феврале доли проблемных НПС и ипотеки почти не изменились и на 01.03.26 составили **13,0** и **1,9%** от соответствующих портфелей. Более подробная информация о качестве розничных кредитов за февраль представлена в предыдущем материале 12.
- В феврале 2026 года доля проблемных кредитов в портфеле ЮЛ выросла на **0,1 п.п.**, до **11,5%**: ухудшилось положение отдельных заемщиков из строительной, промышленной и телекоммуникационной отраслей. Покрытие резервами и качественными залогами проблемных кредитов ЮЛ приемлемое – **54%**. Риски по непокрытой части (**5,1 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

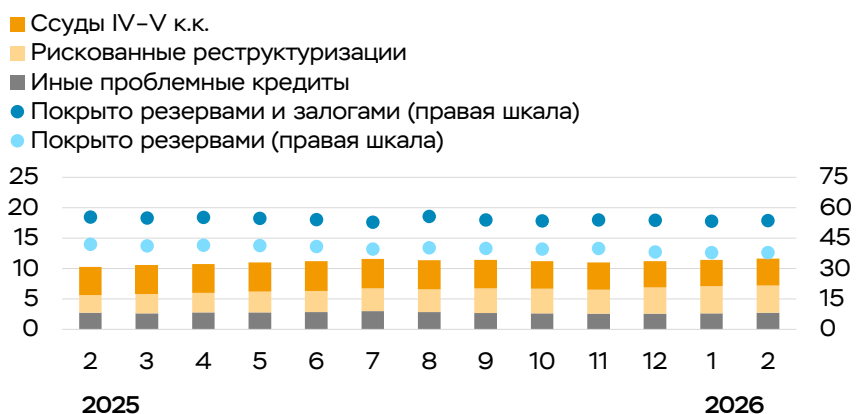
% от портфеля



Источник: ф.о. 0409115.

Корпоративные кредиты

% от портфеля



Источник: ф.о. 0409303.



Банки сократили вложения в ОФЗ и корпоративные облигации

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Объем вложений
в облигации

29,2

трлн руб.

-1,1%
+17,5%

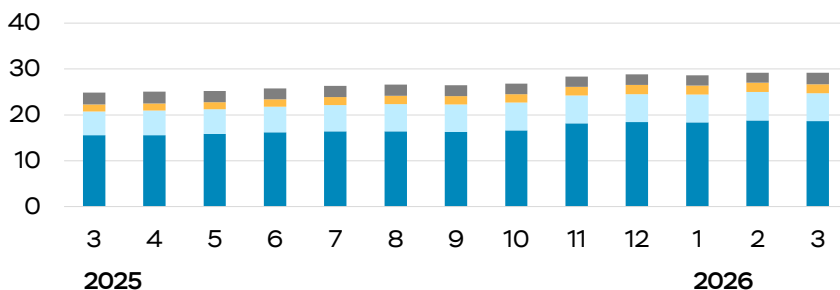
- Портфель облигаций на балансе банков в марте снизился на **0,3 трлн руб.** (-1,1%).
- Портфель государственных облигаций сократился на **0,2 трлн руб.** за счет погашения крупного выпуска.
- Минфин России был менее активен, чем в предыдущем месяце: объем размещений ОФЗ составил **0,5 трлн руб.** ¹³ (0,6 трлн руб. в феврале), из которых банки выкупили **51%**. Выпускались в основном длинные бумаги с постоянным купоном (средневзвешенная ставка была ~14,6%). В последний год такие облигации стали более привлекательными для участников рынка, в том числе банков, в условиях постепенного смягчения денежно-кредитных условий.
- Портфель корпоративных облигаций в марте сократился на **0,2 трлн руб.** (см. с. 2).
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, уменьшилась на **0,1 трлн руб.**, до **0,3 трлн руб.** (таких бумаг у банков – на **11,0 трлн руб.**, **38%** 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 сократились, в том числе из-за крупных налоговых выплат

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Средства клиентов ⁵

130,2 -1,6% +11,7%

трлн руб.

Средства ФЛ ⁵

67,4 -0,01% +13,9%

трлн руб.

Средства ЮЛ ⁵

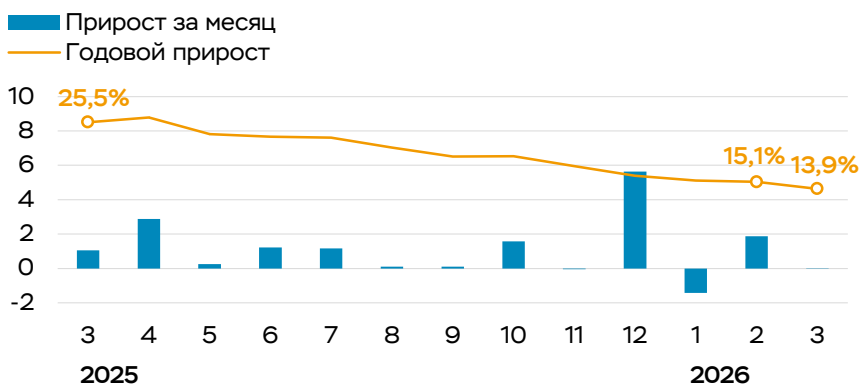
62,8 -3,3% +9,5%

трлн руб.

- В марте средства клиентов (без учета счетов эскроу) уменьшились на **1,6%** (+2,3% в феврале), как рублевые (-1,4%), так и валютные (-3,9%).
- Средства населения ¹⁴ почти не изменились (-0,01%, -10 млрд руб.) после существенного увеличения в феврале (+1,9%). Такая динамика может быть связана с ростом интереса розничных инвесторов к альтернативным финансовым инструментам ¹⁵, а также со стремлением людей формировать запас наличных денег на текущие расходы ¹⁶. При этом рублевые остатки умеренно выросли (+0,3 трлн руб., +0,4%), а валютные, напротив, сократились (-0,3 трлн руб. в рублевом эквиваленте, -7,6%).
- Средства ЮЛ ⁵ в марте уменьшились на существенные **2,1 трлн руб.** (-3,3% после +2,7% в феврале). Это в том числе связано с тем, что часть февральских налогов компании выплатили в начале марта из-за технического фактора. С корректировкой на этот объем налогов корпоративные средства за март снизились на **1,1 трлн руб.** ¹⁷ (-1,7%). Кроме того, средства ЮЛ уменьшились из-за годовых выплат НДД нефтегазовыми компаниями (на **0,2 трлн руб.**) и налога на прибыль.
- Прирост средств на счетах эскроу замедлился (+19 млрд руб. ¹⁸, +0,3% после +2,0% в феврале) на фоне значительного объема раскрытия (~0,3 трлн руб. ¹⁹).

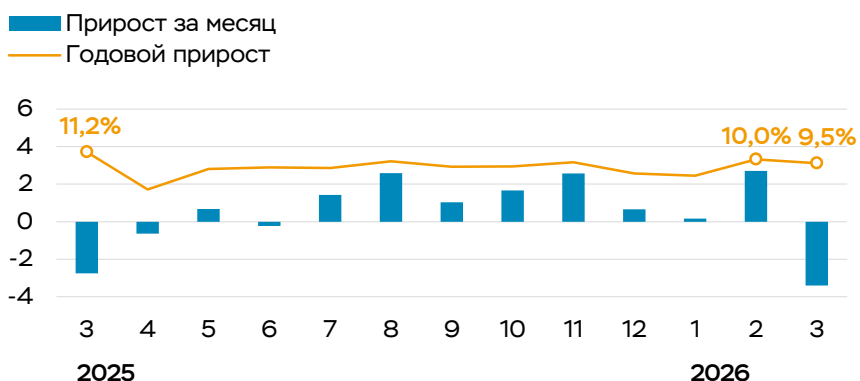
Средства ФЛ %

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





Рост госсредств сдерживали высокие расходы бюджета

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Госсредства ²⁰

8,9

трлн руб.

+14,3%

-23,5%

Привлечения

от Банка России ²¹

5,1

трлн руб.

+12,0%

+63,5%

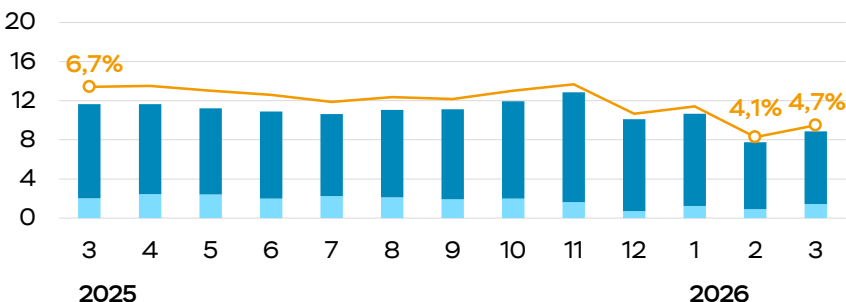
- В марте объем госсредств в банках увеличился на **1,1 трлн руб.** (+14,3%) за счет налоговых поступлений за февраль (из-за смещения налогового периода, см. с. 7) и март. При этом без эффекта от смещения налогового периода прирост госсредств был бы около нулевым, главным образом из-за высоких расходов бюджета, в том числе на авансирование госконтрактов ³.
- Привлечения от Банка России выросли (+0,5 трлн руб., +12,0%) за счет операций репо с регулятором (+0,9 трлн руб.). Кредиты под залог нерыночных активов ²² умеренно сократились (-0,4 трлн руб.).

Государственное фондирование банков

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца

■ Депозиты и средства ФК
■ Депозиты и средства субъектов РФ
— Доля в обязательствах банков



Источники: ф.о. 0409101 и 0409110.



Банки не испытывают проблем с ликвидностью

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Покрытие клиентских средств ²³

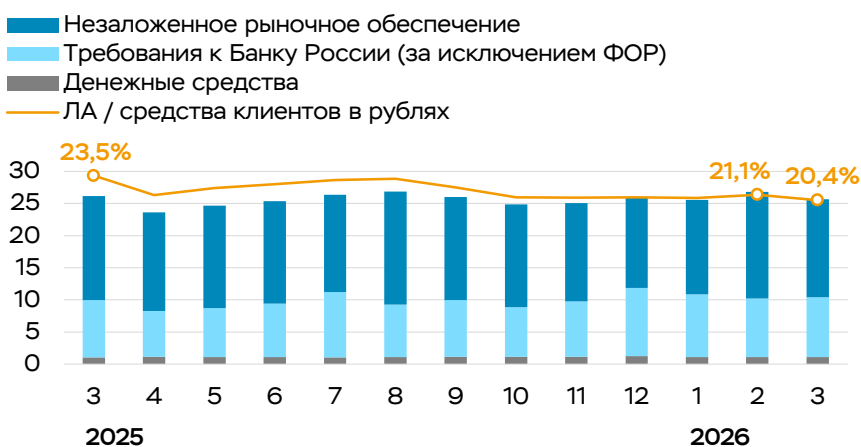
20,4% -0,7 п.п.
-3,1 п.п.

- В марте покрытие клиентских средств ²³ рублевыми ЛА ²⁴ оставалось комфортным (**20,4%**), несмотря на некоторое сокращение последних в условиях оттока клиентских средств (см. с. 7). Дополнительно банки могут привлекать кредиты Банка России под залог нерыночных активов ²² – с их учетом покрытие почти не изменилось и составило **31,3%** (+0,1 п.п.).
- Системно значимые банки в основном соблюдали ННКЛ с хорошим запасом: в среднем по ним норматив составил **117%**. В марте отдельные СЗКО кратковременно использовали БКЛ (покрывали ей в среднем до 5 п.п. норматива при максимально возможных 20 п.п.) для сглаживания незначительного дефицита ННКЛ. 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

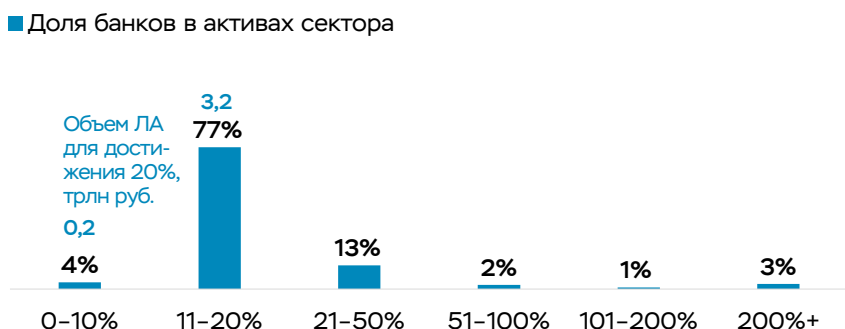


Источники: ф.о. 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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



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



Прибыль сектора выросла за счет переоценки долговых ценных бумаг

мар 26 мар 26 к фев 26

Чистая прибыль

448 +14,2%
млрд руб.

ROE

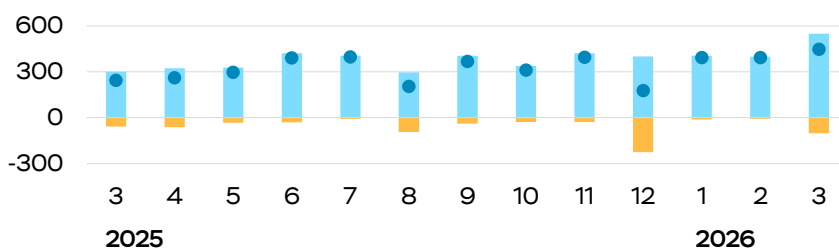
25,4% +2,7 п.п.

- Чистая прибыль сектора в марте увеличилась до **448 млрд руб.** (+56 млрд руб., +14% к февралю). Доходность на капитал в годовом выражении составила ~25% (~23% месяцем ранее).
- Рост прибыли обеспечили неосновные (волатильные) доходы банков: они увеличились до **202 млрд руб.** ²⁵ (+84 млрд руб., +70% к февралю), преимущественно за счет переоценки долговых ценных бумаг.
- Основная прибыль ²⁶ (**343 млрд руб.**) практически не изменилась:
 - банки больше заработали на ЧПД и ЧКД (+136 млрд руб., +16%) из-за расширения бизнеса и роста транзакционной активности;
 - в то же время они нарастили отчисления в резервы (+100 млрд руб., +74%), главным образом в рознице. Резервы по кредитам ЮЛ выросли незначительно (+10 млрд руб., +17%) – компании сохраняют запас финансовой прочности, что позволяет им обслуживать задолженность;
 - кроме того, у банков выросли операционные расходы (+41 млрд руб., +11%), в том числе на персонал (+13 млрд руб., +7%).
- Совокупный финансовый результат ²⁷ сектора в марте составил **507 млрд руб.** (415 млрд руб. в феврале), что выше прибыли благодаря признанию положительной переоценки долговых ценных бумаг в капитале (**59 млрд руб.**). Переоценка возникла из-за падения доходностей ОФЗ со срочностью до 5 лет на фоне снижения КС в конце месяца (на 0,5 п.п., до 15%) и ожиданий рынка по дальнейшему смягчению денежно-кредитной политики.

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

■ Прибыль
■ Убыток
● Чистая прибыль сектора

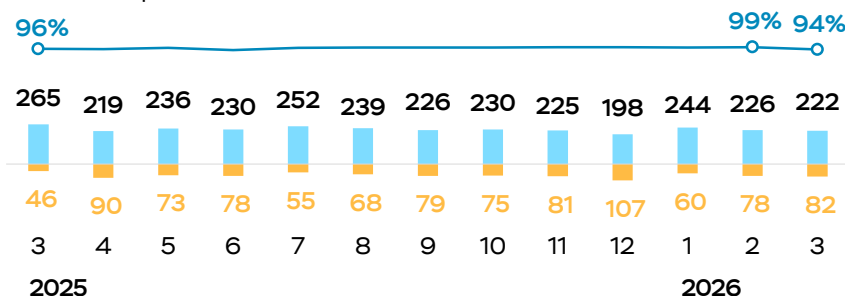


Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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

■ Банки, получившие прибыль в текущем месяце
■ Банки, получившие убыток в текущем месяце
— Доля прибыльных банков с начала года





Рост балансового капитала поддержали докапитализация и переоценка бумаг

01.04.26 мар 26 к фев 26
мар 26 к мар 25

Балансовый капитал

21,4

трлн руб.

+2,8%

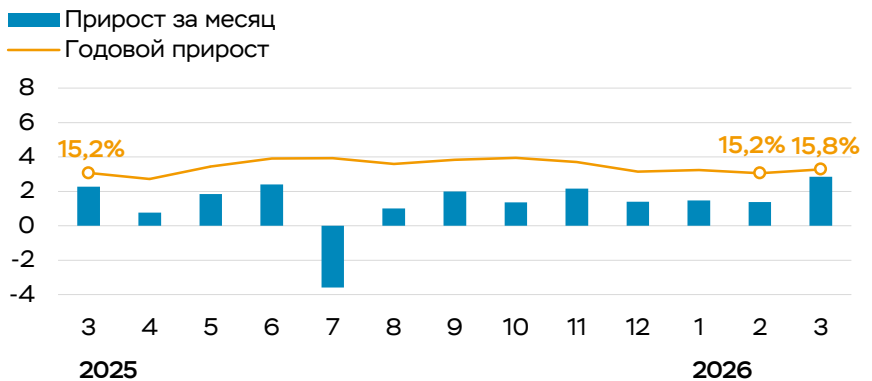
+15,8%

- Балансовый капитал сектора в марте увеличился на значительные **593 млрд руб.**, что выше чистой прибыли (**448 млрд руб.**). Положительно на рост капитала повлияла докапитализация отдельных банков (**+70 млрд руб.**) и переоценка долговых ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (**+59 млрд руб.**).
- По предварительным данным, в марте норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) **28** увеличился на **0,4 п.п.**, до **13,9%**, благодаря опережающему росту регулятивного капитала (**+3,2%**, повлияла полученная прибыль) по сравнению с АВР (**+0,1%**).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **15,8%** при росте кредитования на более умеренные **~11%**. Это позволяет банкам быстрее восстанавливать надбавки к нормативам достаточности капитала: на 01.04.26 их требуемый уровень для СЗКО составлял **2%** (+0,75 п.п. с начала года), а для прочих БУЛ – **1,5%** (+0,5 п.п.).

Балансовый капитал

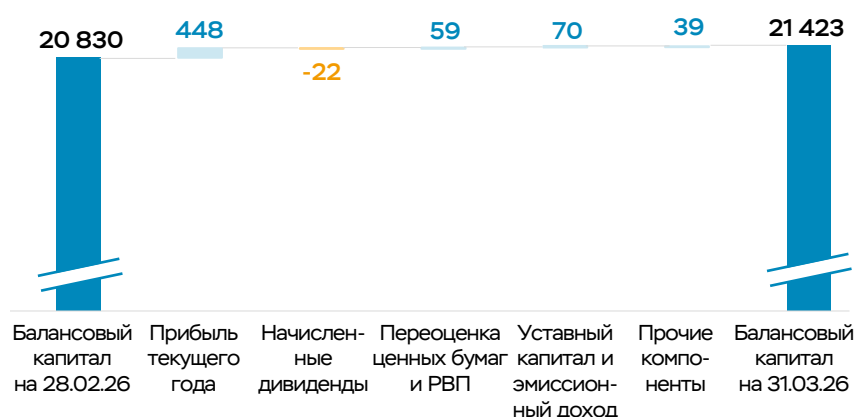
%

Значения приведены на конец месяца



Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.





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	01.03.26	% от активов	01.04.26	% от активов
Активы	29					
Денежные средства и их эквиваленты	12 690	6,0	12 032	5,8	11 766	5,6
в т. ч. счета ностро	4 674	2,2	4 252	2,0	4 074	1,9
Депозиты в Банке России	4 833	2,3	3 511	1,7	3 730	1,8
Обязательные резервы в Банке России	554	0,3	555	0,3	587	0,3
Межбанковские кредиты	19 962	9,5	20 027	9,6	19 242	9,2
Ценные бумаги	29 377	13,9	29 763	14,3	29 814	14,2
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	28 827	13,7	29 212	14,0	29 261	14,0
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	29 506	14,0	29 899	14,3	29 861	14,3
ОФЗ	18 853	8,9	19 215	9,2	18 970	9,1
Корпоративные облигации	6 153	2,9	6 291	3,0	6 151	2,9
Ипотечные облигации	2 128	1,0	2 090	1,0	2 077	1,0
Прочие	2 372	1,1	2 303	1,1	2 662	1,3
Переоценка	-412	-0,2	-430	-0,2	-341	-0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-122	-0,1	-117	-0,1	-120	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-145	-0,1	-140	-0,1	-139	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	525	0,2	526	0,3	528	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	25	0,0	25	0,0	25	0,0
Справочно: репо	8 959	4,2	5 841	2,8	6 921	3,3
Участие в уставных капиталах	4 323	2,1	4 367	2,1	4 342	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	127 261	60,3	126 653	60,7	127 740	61,0
Кредиты выданные	136 454	64,7	136 240	65,2	137 537	65,7
Кредиты юридическим лицам	96 607	45,8	96 183	46,1	97 417	46,5
Кредиты нефинансовым организациям	80 432	38,1	79 905	38,3	81 092	38,7
Кредиты финансовым организациям	11 366	5,4	10 989	5,3	11 290	5,4
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 265	0,6	1 239	0,6	1 249	0,6
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	115	0,1	114	0,1	122	0,1
Лизинг и прочие требования	3 429	1,6	3 935	1,9	3 665	1,8
Кредиты государственным структурам	850	0,4	807	0,4	749	0,4
Кредиты физическим лицам	38 670	18,3	38 945	18,7	39 065	18,7
Ипотечное жилищное кредитование	21 672	10,3	21 994	10,5	22 051	10,5
Потребительское кредитование	12 740	6,0	12 709	6,1	12 708	6,1
Автокредитование	3 043	1,4	3 059	1,5	3 092	1,5
Прочие	491	0,2	447	0,2	454	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	724	0,3	735	0,4	760	0,4
Прочие размещенные средства	328	0,2	305	0,1	306	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-8 847	-4,2	-9 009	-4,3	-9 205	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-346	-0,2	-578	-0,3	-593	-0,3
Требования по производным финансовым инструментам	672	0,3	690	0,3	673	0,3
Цифровые финансовые активы	31	0,0	31	0,0	66	0,0
Прочие активы	11 171	5,3	11 187	5,4	11 324	5,4
Основные средства	1 834	0,9	1 848	0,9	1 847	0,9
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 914	1,4	2 931	1,4	2 966	1,4
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	135	0,1	135	0,1	151	0,1
Средства на специальных счетах	2 468	1,2	2 569	1,2	2 502	1,2
Прочие активы	3 820	1,8	3 703	1,8	3 858	1,8
ВСЕГО АКТИВОВ	210 875	100,0	208 816	100,0	209 285	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	01.03.26	% от активов	01.04.26	% от активов
Обязательства						
Кредиты от Банка России	33 6 288	3,0	4 569	2,2	5 115	2,4
в т. ч. репо	5 080	2,4	3 190	1,5	4 090	2,0
Средства банков	33 20 608	9,8	20 540	9,8	20 439	9,8
Государственные средства	10 149	4,8	7 801	3,7	8 920	4,3
в т. ч. репо	1 149	0,5	175	0,1	171	0,1
Начисленные проценты по государственным средствам	134	0,1	231	0,1	227	0,1
Средства клиентов	142 475	67,6	144 160	69,0	142 720	68,2
Средства юридических лиц	5 63 028	29,9	64 334	30,8	62 771	30,0
Средства юридических лиц (депозиты)	34 40 292	19,1	40 502	19,4	38 974	18,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)	21 701	10,3	22 814	10,9	22 781	10,9
Начисленные проценты по средствам юридических лиц	1 035	0,5	1 019	0,5	1 016	0,5
Средства физических лиц	5 66 994	31,8	67 239	32,2	67 398	32,2
Средства физических лиц (депозиты)	46 233	21,9	47 068	22,5	46 913	22,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)	19 638	9,3	19 008	9,1	19 296	9,2
Начисленные проценты по средствам физических лиц	1 123	0,5	1 163	0,6	1 189	0,6
Счета эскроу	7 150	3,4	7 174	3,4	7 193	3,4
Прочие	5 303	2,5	5 412	2,6	5 358	2,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 34 2 062	1,0	2 041	1,0	1 989	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам	614	0,3	616	0,3	589	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	349	0,2	102	0,0	53	0,0
Субординированный долг	3 213	1,5	3 182	1,5	3 244	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	57	0,0	59	0,0	63	0,0
Прочие обязательства	4 674	2,2	4 686	2,2	4 503	2,2
Всего обязательств	190 623	90,4	187 986	90,0	187 861	89,8
Источники собственных средств						
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 821	2,3	4 822	2,3	4 891	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП	-547	-0,3	-562	-0,3	-503	-0,2
Накопленная прибыль прошлых лет	35 12 117	5,7	15 685	7,5	15 711	7,5
Чистая прибыль текущего года	3 719	1,8	787	0,4	1 235	0,6
Прочие составляющие капитала	141	0,1	97	0,0	89	0,0
Итого источников собственных средств	20 251	9,6	20 830	10,0	21 423	10,2
Итого обязательств и источников собственных средств	210 875	100,0	208 816	100,0	209 285	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		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	фев	мар	
Активы	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510	208 919	210 875	208 235	208 816	209 285	
Прирост за месяц	36 37 -796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433	1 205	6 084	1 961	-1 950	155	-615	
Прирост с начала года	-2 520	-2 799	-1 462	-141	4 232	5 134	9 023	10 119	16 145	17 839	-1 950	-1 794	-2 411	
Прирост за год	36 37 22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 842	18 041	21 560	17 839	19 045	17 635	17 777	
м/м, %	37 -0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	3,0	0,9	-0,9	0,1	-0,3	
г/д, %	37 -1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,1	8,1	9,0	-0,9	-0,9	-1,1	
г/г, %	37 13,1	11,0	9,5	10,6	10,6	10,2	10,1	9,5	11,0	9,0	9,8	9,1	9,2	
Вложения в облигации	33 24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	28 333	28 827	28 616	29 212	29 261	
Прирост за месяц	-187	303	248	555	465	374	-198	427	1 572	494	-146	556	-286	
Прирост с начала года	75	372	614	1 182	1 648	2 035	1 847	2 274	3 837	4 322	-146	410	122	
Прирост за год	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	7 330	4 322	4 442	4 468	4 351	
м/м, %	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	5,9	1,7	-0,5	1,9	-1,0	
г/д, %	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	15,2	17,1	-0,5	1,4	0,4	
г/г, %	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	33,4	17,1	17,8	17,8	17,5	
Требования к организациям	5 93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258	101 346	102 917	102 790	101 654	102 505	103 598	
Прирост за месяц	527	1 279	742	286	1 251	1 647	641	2 450	1 929	562	-383	602	453	
Прирост с начала года	301	1 596	2 358	2 659	3 930	5 637	6 334	8 808	10 735	11 244	-383	226	693	
Прирост за год	12 667	12 556	11 640	11 234	10 485	10 238	9 484	9 510	10 239	11 244	11 639	11 608	11 518	
м/м, %	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	1,9	0,5	-0,4	0,6	0,4	
г/д, %	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	11,3	11,8	-0,4	0,2	0,7	
г/г, %	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	10,6	11,8	12,4	12,5	12,4	
Кредиты ЮЛ	5 38 87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	96 666	96 607	95 523	96 183	97 417	
Прирост за месяц	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519	2 373	1 871	630	-368	434	645	
Прирост с начала года	372	1 421	2 174	2 235	3 456	4 990	5 544	7 942	9 817	10 413	-368	73	733	
Прирост за год	12 225	11 666	10 825	10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	9 187	10 413	10 815	10 696	10 680	
м/м, %	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	2,0	0,7	-0,4	0,5	0,7	
г/д, %	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	11,0	11,6	-0,4	0,1	0,8	
г/г, %	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	10,1	11,6	12,2	12,2	12,2	
Кредиты субъектам МСП	5 39 15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	15 119	15 475	15 788	15 895	15 828	16 002	-	
Прирост за месяц	361	318	344	200	-2 136	262	293	363	321	107	-59	169	-	
Прирост с начала года	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	29	399	718	828	-59	110	-	
Прирост за год	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	502	738	762	828	656	559	-	
м/м, %	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	2,0	2,4	2,1	0,7	-0,4	1,1	-	
г/д, %	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	0,2	2,6	4,7	5,5	-0,4	0,7	-	
г/г, %	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	3,4	5,0	5,0	5,5	4,3	3,6	-	
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов >8 млрд руб.)	5 40 7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	6 825	6 881	6 856	6 885	6 854	6 812	-	
Прирост за месяц	69	46	67	29	-619	-12	-126	58	-23	29	-29	-43	-	
Прирост с начала года	23	70	138	166	-452	-465	-577	-520	-543	-511	-29	-73	-	
Прирост за год	101	-42	-95	-255	-227	-388	-539	-444	-548	-511	-467	-539	-	
м/м, %	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-1,8	0,8	-0,3	0,4	-0,4	-0,6	-	
г/д, %	0,3	0,9	1,9	2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-7,0	-7,3	-6,9	-0,4	-1,1	-	
г/г, %	1,4	-0,6	-1,2	-3,3	-3,2	-5,3	-7,3	-6,0	-7,4	-6,9	-6,4	-7,3	-	

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		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	январь	февраль	март
Кредиты ФЛ ⁴¹	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339	38 523	38 670	38 943	38 945	39 065
Прирост за месяц	59	32	166	111	205	357	265	336	355	522	280	11	207
Прирост с начала года	-123	-92	75	186	391	748	1 014	1 350	1 705	2 227	280	291	498
Прирост за год	3 618	3 071	2 517	1 648	1 394	1 275	1 140	1 283	1 516	2 227	2 587	2 700	2 848
м/м, %	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	1,0	0,7	0,9	0,9	1,4	0,7	0,0	0,5
г/д, %	-0,3	-0,2	0,2	0,5	1,0	2,0	2,7	3,6	4,5	5,9	0,7	0,8	1,3
г/г, %	10,2	8,6	6,9	4,4	3,7	3,3	3,0	3,3	4,0	5,9	6,9	7,2	7,6
ИЖК ⁴²	20 107	20 217	20 334	20 405	20 337	20 555	20 769	21 058	21 308	21 672	21 915	21 994	22 051
Прирост за месяц	65	110	123	138	177	219	214	289	315	580	243	80	94
Прирост с начала года	73	183	306	444	620	839	1 053	1 342	1 657	2 237	243	323	416
Прирост за год	2 023	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 346	1 494	1 727	2 237	2 520	2 551	2 580
м/м, %	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0	1,4	1,5	2,7	1,1	0,4	0,4
г/д, %	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2	6,7	8,2	11,1	1,1	1,5	1,9
г/г, %	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8	7,5	8,6	11,1	12,6	12,7	12,8
Задолженность населения по ипотеке ⁴	21 829	21 914	22 015	22 130	22 282	22 473	22 660	22 923	23 237	23 787	24 001	24 053	24 117
Прирост за месяц	44	85	102	115	151	191	188	262	315	550	214	52	65
Прирост с начала года	3	88	190	305	456	647	835	1 097	1 412	1 962	214	265	330
Прирост за год	1 744	1 592	1 387	930	967	1 007	1 051	1 203	1 459	1 962	2 242	2 268	2 289
м/м, %	0,2	0,4	0,5	0,5	0,7	0,9	0,8	1,2	1,4	2,4	0,9	0,2	0,3
г/д, %	0,0	0,4	0,9	1,4	2,1	3,0	3,8	5,0	6,5	9,0	0,9	1,1	1,4
г/г, %	8,7	7,8	6,7	4,4	4,5	4,7	4,9	5,5	6,7	9,0	10,3	10,4	10,5
Потребительские ссуды ⁴³	13 600	13 493	13 487	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132	12 990	12 740	12 809	12 709	12 708
Прирост за месяц	-38	-98	-6	-95	-62	29	-44	-52	-37	-91	75	-90	50
Прирост с начала года	-197	-295	-301	-395	-457	-428	-472	-524	-561	-652	75	-15	35
Прирост за год	836	491	194	-192	-462	-626	-772	-774	-832	-652	-541	-508	-420
м/м, %	-0,3	-0,7	0,0	-0,7	-0,5	0,2	-0,3	-0,4	-0,3	-0,7	0,6	-0,7	0,4
г/д, %	-1,4	-2,1	-2,1	-2,8	-3,2	-3,0	-3,3	-3,7	-4,0	-4,6	0,6	-0,1	0,3
г/г, %	5,9	3,4	1,3	-1,3	-3,1	-4,1	-5,0	-5,0	-5,7	-4,6	-3,8	-3,7	-3,1
Автокредиты ⁴⁴	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957	3 010	3 043	3 042	3 059	3 092
Прирост за месяц	-2	10	12	66	60	75	85	93	53	33	-1	17	33
Прирост с начала года	-31	-21	-9	57	118	192	278	371	424	457	-1	16	49
Прирост за год	660	594	508	486	436	407	368	413	435	457	464	502	537
м/м, %	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	3,1	3,2	1,8	1,1	0,0	0,6	1,1
г/д, %	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	10,7	14,2	16,3	17,5	0,0	0,5	1,6
г/г, %	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	14,7	16,1	16,8	17,5	17,9	19,5	20,9
Средства ФЛ без эскроу ⁴⁵	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542	63 418	66 994	65 934	67 239	67 398
Прирост за месяц	619	1 709	150	742	715	70	67	983	-24	3 576	-947	1 237	-10
Прирост с начала года	1 444	3 158	3 308	4 053	4 772	4 843	4 907	5 914	5 892	9 470	-947	288	274
Прирост за год	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327	10 530	9 803	9 470	8 902	8 892	8 254
м/м, %	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1	1,6	0,0	5,6	-1,4	1,9	0,0
г/д, %	2,5	5,4	5,6	6,9	8,1	8,3	8,4	10,1	10,1	16,2	-1,4	0,4	0,4
г/г, %	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6	19,6	17,9	16,2	15,3	15,1	13,9
Средства ЮЛ ⁴⁶	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963	62 219	63 028	62 432	64 334	62 771
Прирост за месяц	-1 639	-362	384	-127	807	1 502	612	1 006	1 567	408	102	1 692	-2 103
Прирост с начала года	-1 215	-1 573	-1 190	-1 332	-477	1 047	1 785	2 783	4 315	4 687	102	1 796	-304
Прирост за год	5 882	2 853	4 529	4 611	4 625	5 354	4 963	5 110	5 708	4 687	4 459	5 950	5 473
м/м, %	-2,7	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7	2,6	0,7	0,2	2,7	-3,3
г/д, %	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6	7,1	7,7	0,2	2,8	-0,5
г/г, %	11,2	5,2	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8	8,8	9,5	7,7	7,3	10,0	9,5

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		
	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	янв	фев	мар
Ключевая ставка, % годовых	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5	16,5	16,0	16,0	15,5	15,0
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %													
Депозиты нефинансовых организаций	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	14,96	15,39	15,62	14,77	14,52	14,57	-
Вклады физических лиц	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	12,95	12,12	11,49	12,18	11,78	11,03	-
Кредиты нефинансовым организациям	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	16,09	15,32	14,04	13,75	15,58	14,60	-
Кредиты физическим лицам	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	16,92	16,57	16,32	14,43	16,07	19,13	-
ИЖК	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	8,03	8,24	7,93	7,59	7,64	9,99	-
Валютизация, % ⁴⁷													
Средства организаций	16,7	16,6	16,1	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1	17,2	16,6	16,6	16,4	17,2
Вклады физических лиц	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5	5,5	5,2	5,2	5,0	4,9
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Корпоративные кредиты	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8	11,5	11,3	11,6	11,8	12,2
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁵													
Корпоративные кредиты	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,2	3,1	3,2	3,3	3,4
Розничные кредиты	4,9	5,0	5,2	5,3	5,5	5,5	5,6	5,6	5,6	5,5	5,6	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	Подробнее см. пресс-релиз Минфина России от 27.10.25 «Заемщики получили возможность снизить рыночную составляющую ставки по льготным ипотечным программам»
3	По данным Минфина России	7	«Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная и арктическая ипотека», «ИТ-ипотека», «Сельская ипотека». До 01.01.24 – данные ПАО ДОМ.РФ, после 01.01.24 – данные по ф.о. 0409316, включающие в том числе выдачи новых траншей по старым кредитам, предоставленным в рамках программ господдержки ипотечного кредитования
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	Для оценки уровня ставок по рыночной ипотеке учитывались кредиты, ставки по которым не субсидируются из средств федерального бюджета, по данным ф.о. 0409316



Примечания (2/4)

9	С учетом сделок секьюритизации в марте 2026 года в размере 51 млрд рублей	18	По данным ф.о. 0409101, включая средства ФЛ по договорам подряда с эскроу
10	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). Данные были ретроспективно скорректированы в связи с заменой отчетности отдельными КО	19	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»
11	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	20	Без учета начисленных процентов
12	Подробнее см. информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в феврале 2026»	21	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации», лист «Алгоритмы» (табл. 4)
13	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В марте 2026 года 51,1% (250,8 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 33,1% (162,6 млрд руб.) – в доверительное управление, 2,6% (12,7 млрд руб.) – физлицами, 7,5% (36,7 млрд руб.) – НФО, 5,7% (28 млрд руб.) – нерезидентами	22	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
14	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	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	По данным Московской биржи	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	Подробнее см. информационно-аналитический материал «Денежно-кредитные условия и трансмиссия ДКП» за март 2026 года	25	Компоненты прибыли приведены по ф.о. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по банкам с универсальной лицензией
17	По данным ф.о. 0409301	26	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов



Примечания (3/4)

27	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	33	С учетом переоценки
28	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	34	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
29	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	35	В том числе резервный фонд
30	С учетом приобретенных прав требования	36	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)
31	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	37	(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
32	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 март 2026 года предварительные	38	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты, также из состава исключены кредиты государственным структурам. Ряды данных были ретроспективно скорректированы



Примечания (4/4)

39	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»	44	Данные за март 2026 года предварительные
40	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	45	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»
41	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	46	С 01.10.25 балансовые значения и приросты включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций. В расчете показателя были использованы ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»
42	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 март 2026 года предварительные	47	С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы
43	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 март 2026 года предварительные		



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»
НДД	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
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
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