



Банк России

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ОКТЯБРЕ 2025**

Информационно-аналитический материал

Ноябрь 2025



Ключевые показатели сектора в октябре 2025 года ①

Действующие КО ②

352СЗКО
12БУЛ Без
СЗКО
199
-1ББЛ
95
+1НКО
46

Требования к компаниям



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в октябре ускорился до заметных **2,5%** ② (+0,7% в сентябре), в основном за счет рублевых корпоративных кредитов.

Розничные кредиты



Задолженность населения по ипотеке в октябре выросла на **1,2%** ③ после +0,8% в сентябре. Выдачи увеличились как в льготном, так и в рыночном сегменте. Доля ипотеки с господдержкой немного сократилась, но остается высокой (~75%).

По предварительным данным, портфель потребительских кредитов продолжил уменьшаться.

Фондирование



Прирост средств клиентов ④ в октябре составил значительные **1,6%** после +0,6% в сентябре.

Средства ЮЛ увеличились на 1,7 после +1,0% в сентябре, при этом росли как рублевые, так и валютные остатки.

Средства населения увеличились на существенные 1,6%, что частично может быть связано с индексацией зарплат и пенсий у отдельных категорий граждан.

Ликвидность



Объем рублевых ЛА сократился в октябре на **1,1 трлн руб.** из-за погашения кредитов от Банка России под залог нерыночных активов. Ранее такие кредиты СЗКО использовали для поддержания базельского НКЛ. Однако с 30.10.25 они перешли на ННКЛ и соблюдают норматив с запасом без кредитов от регулятора.

Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается приемлемым – **20,8%** (-1,2 п.п.).

Финансовый результат



Чистая прибыль сектора в октябре сократилась на 15%, до **310 млрд руб.** (367 млрд руб. в сентябре). Снижение преимущественно связано с убытками от валютной переоценки и меньшими дивидендами от дочерних компаний.

С начала года банки заработали **3,0 трлн руб.** ⑤, что немного ниже прибыли за аналогичный период прошлого года (3,1 трлн руб.).

Капитал



Балансовый капитал сектора в октябре увеличился на **264 млрд руб.** ⑥ за счет чистой прибыли (310 млрд руб.). При этом рост капитала сдерживали начисленные дивиденды и отрицательная переоценка ценных бумаг, отражаемая в капитале (-24 млрд руб. по каждому фактору).

С начала года капитал вырос на **2,0 трлн рублей**.

Дата отсечения данных – 21.11.25.

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, 2025



Рост требований к компаниям существенно ускорился

01.11.25	окт 25 к сен 25	
	окт 25 к окт 24	
Требования к компаниям		4
101,3		
трлн руб.		
Корпоративные кредиты		4
95,1		
трлн руб.		

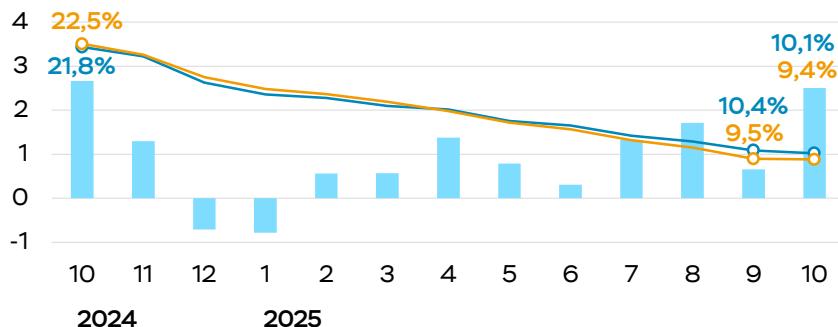
- Требования к компаниям в октябре увеличились на заметные **2,4 трлн руб.** (2, +2,5% (+0,6 трлн руб., +0,7% в сентябре), в основном за счет рублевых корпоративных кредитов (+2,0 трлн руб., +2,4%). Кроме того, выросли и кредиты в валюте (+0,4 трлн руб. в руб. экв., +3,5%): главным образом они выдавались компаниям-экспортерам.
- В октябре компании обычно активно привлекают кредиты (по данным за 2017–2024 годы). Это связано:
 - с потребностью в оборотных средствах в ожидании получения оплаты по госконтрактам в конце года;
 - наращиванием запасов перед новогодними праздниками из-за роста потребительского спроса;
 - необходимостью завершить проекты до конца года.
- Вложения в корпоративные облигации увеличились на **0,1 трлн рублей**.
- Если рассматривать прирост требований к компаниям в годовом выражении, то он продолжил постепенно замедляться (до 10,1 с 10,4% в сентябре после пиковых ~22% в 2024 году, когда месячные темпы доходили до 2,7%). По итогам года мы ожидаем роста в диапазоне 10–13% (7).

Требования к компаниям

%

Значения приведены на конец месяца.
Приrostы указаны с учетом ППТ

Прирост за месяц требований к компаниям
Годовой прирост требований к компаниям¹
Годовой прирост корпоративных кредитов



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

Источник: ф.о. 0409101.



Ипотека ускорилась как в льготном, так и в рыночном сегменте

01.11.25 октябрь 25 к сентябрю 25
октябрь 25 к октябрю 24

Задолженность населения по ипотеке
22,9 +1,2%
трлн руб. +5,6%

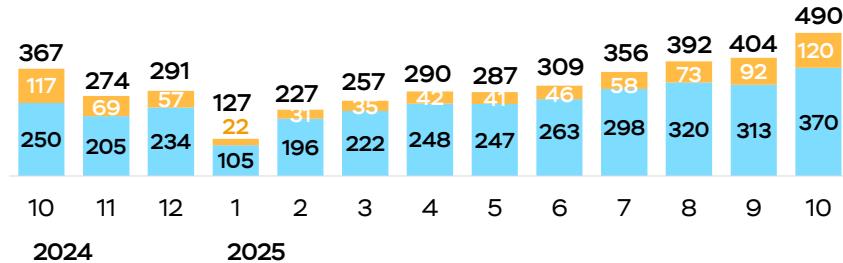
ИЖК на балансе банков
21,1 +1,4%
трлн руб. +7,5%

- По предварительным данным, прирост задолженности населения по ипотеке ³ в октябре составил 1,2% после 0,8% в сентябре. Это в целом соответствует среднемесячному темпу роста за 1н24 (+1,3%), когда рынок был разогрет ожиданием завершения массовой «Льготной ипотеки». Такая динамика может быть в том числе связана с новостями о возможном ужесточении условий программы «Семейная ипотека» в 2026 году. Ипотечный портфель на балансе банков увеличился на 1,4%.
- Объемы выдач выросли на 21%, до 490 млрд с 404 млрд руб. в сентябре. Доля ипотеки с господдержкой ⁸ постепенно снижается (~75% ипотечных кредитов, а в начале года превышала 85%). Наиболее востребованной программой по-прежнему остается «Семейная ипотека», по ней выдано 329 млрд руб., что на 21% выше результата сентября в 271 млрд рублей.
- По предварительным данным, в октябре выдачи рыночной ипотеки составили умеренные 120 млрд после 92 млрд руб. в сентябре. Несмотря на то что она стала пользоваться большим спросом у населения, на ее динамику по-прежнему влияют высокие ставки. Так, средняя ставка по выданным за месяц рыночным кредитам в октябре составила 19,7%, как и месяцем ранее ⁹.

Выдачи

⁸ млрд руб.

■ Рыночная ипотека
■ Ипотека с господдержкой



ИЖК

%

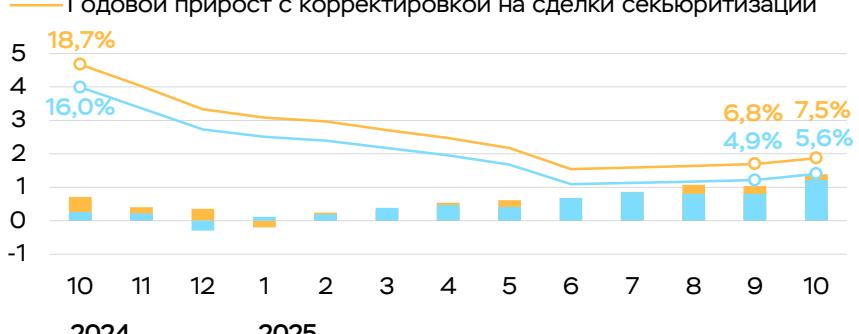
Значения приведены на конец месяца.

Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданных в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды.

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

Данные за июнь – сентябрь 2025 года скорректированы ретроспективно в связи с заменой отчетности. Данные за октябрь 2025 года предварительные

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



Источники: ф.о. 0409316, данные АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

Портфель НПС продолжил сокращаться, а автокредиты – активно расти

01.11.25	окт 25 к сен 25
	окт 25 к окт 24

- По предварительным данным, в октябре портфель необеспеченных потребительских кредитов уменьшился на **0,4%**, как и в сентябре, главным образом в сегменте кредитов наличными. При этом кредитные карты остаются востребованными из-за наличия льготного беспроцентного периода.
 - Автокредитование выросло на **~3%** после **+3,1%** в сентябре, в том числе из-за планов Минпромторга России по повышению утилизационного сбора с 01.12.25 **10**. С начала года прирост составил уже **~14%**.



Источник: ф.о. 0409115.

МПЛ %	Макронадбавки повышены в два этапа: 01.07.24 и 01.09.24	Макронадбавки снижены с 01.02.25 и 01.09.25				
		2к24	3к24	4к24	1к25	2к25
ПДН 50-80	Кредиты наличными	25%	20%	15%	15%	15%
	Кредитные карты	10%	10%	10%	10%	10%
ПДН 80+	Кредиты наличными	5%	5%	3%	3%	3%
	Кредитные карты		0%	0%	0%	0%
Срок 5+ лет	Кредиты наличными	5%	5%	5%	5%	5%
	Кредитные карты		0%	0%	0%	0%



Качество кредитного портфеля остается приемлемым

01.10.25 сен 25 к авг 25

Проблемные кредиты ЮЛ 11

10,4
трлн руб.

Доля в портфеле 11,4% +0,1 п.п.

01.11.25 окт 25 к сен 25

Розничные кредиты IV–V к.к. 12

2,3
трлн руб.

Доля в портфеле 6,1% -0,04 п.п.

- Начиная с этого материала мы приводим методологию оценки качества корпоративных кредитов в соответствие с аналитическим обзором «Банковский сектор» 13.

Под проблемными кредитами ЮЛ понимаются ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты.

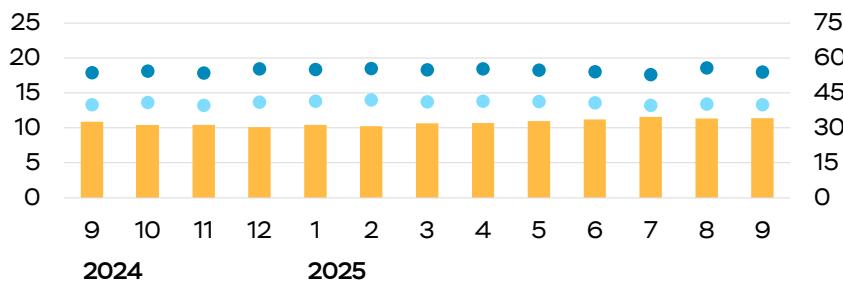
- Данные за октябрь появятся после выхода этого материала, но в сентябре доля проблемных кредитов в корпоративном портфеле увеличилась на незначительные 0,1 п.п., до 11,4%.

Покрытие резервами и качественными залогами по ним приемлемое – 54% (-1,7 п.п.). Риски по непокрытой части (4,8 трлн руб., до 60% запаса капитала до нормативов) мы считаем управляемыми. Более подробная информация представлена в материале за Зк25 13.

- Доля проблемных розничных кредитов в октябре не изменилась по сравнению с сентябрем – 6,1%. Уровень покрытия резервами остается высоким (87% на 01.11.25). В портфеле необеспеченных потребительских кредитов доля проблемных составила 12,9% (на 91% покрыты резервами), в ипотечном портфеле – 1,7% (на 71% с учетом залогов).

Корпоративные кредиты % от портфеля

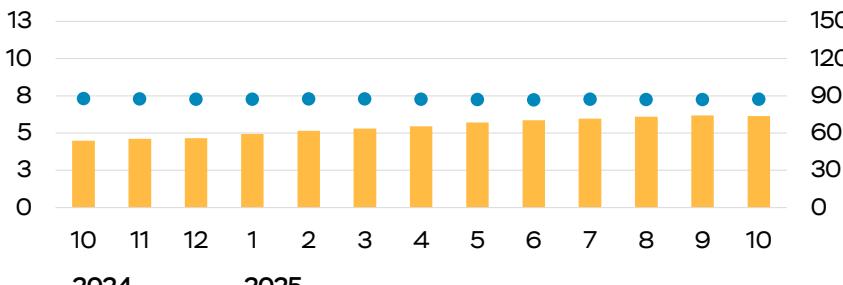
- Проблемные корпоративные кредиты
- Покрыто резервами и залогами (правая шкала)
- Покрыто резервами (правая шкала)



Источник: ф.о. 0409303.

Розничные кредиты IV и V к.к. % от портфеля

- Розничные кредиты IV и V к.к.
- Покрыто резервами (правая шкала)



Источник: ф.о. 0409115.

Банки нарастили вложения в ОФЗ

01.11.25 окт 25 к сен 25
окт 25 к окт 24

**Объем вложений
в облигации**

26,8 +1,6%
трлн руб. +27,9%

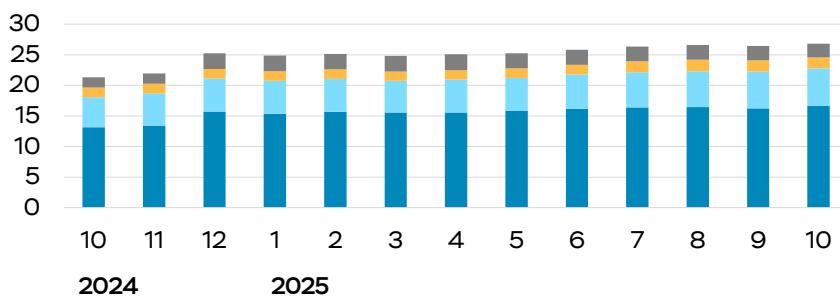
- Портфель облигаций на балансе банков увеличился в октябре на 0,4 трлн руб. (+1,6%), в основном за счет ОФЗ (+0,4 трлн руб.) – банки приобрели новые выпуски.
 - Активность Минфина России существенно выросла: объем размещений ОФЗ составил 0,8 трлн руб. 14 (0,4 трлн руб. в сентябре), из которых банки выкупили 67,3%. Выпускались в основном длинные бумаги с фиксированным купоном (средневзвешенная ставка составила ~15,2%).
 - Портфель корпоративных облигаций увеличился на 0,1 трлн руб. (см. с. 2).
 - Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, не изменилась и составила ~0,6 трлн руб. (таких бумаг у банков – на 10,5 трлн руб., 40% от всего портфеля). Значительного риска это не представляет – банки при необходимости могут привлекать под них средства через сделки репо, а не продавать с убытком.

Портфель облигаций

трлн руб.

Значения приведены
на конец месяца

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



Источник: ф.о. 0409711.

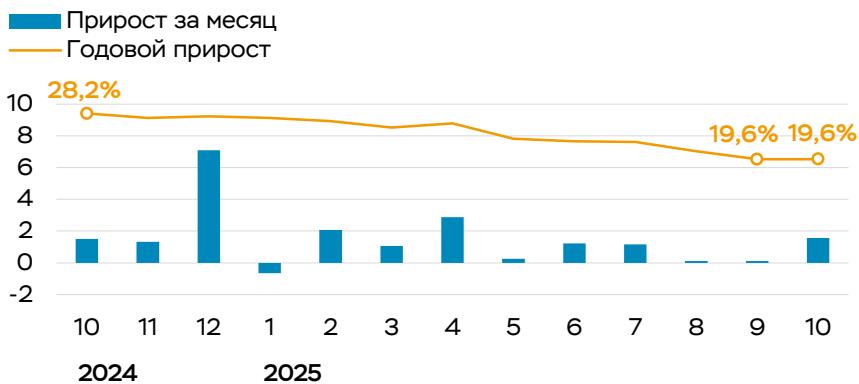


Средства клиентов активно росли

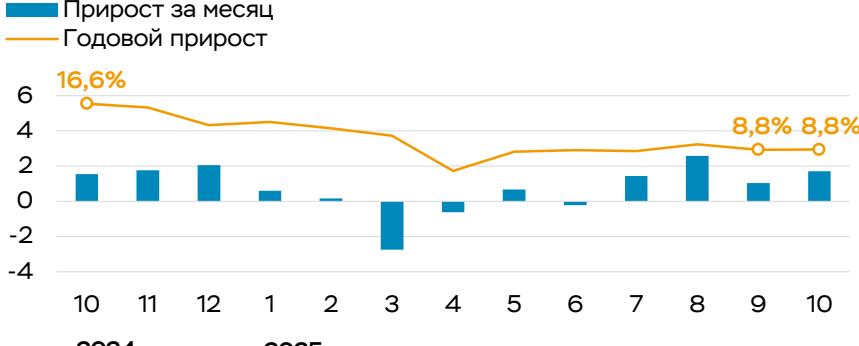
01.11.25	окт 25 к сен 25	25
	окт 25 к окт 24	
Средства клиентов ④		
124,5	+1,6%	+14,4%
трлн руб.		
Средства ФЛ ④		
63,5	+1,6%	+19,6%
трлн руб.		
Средства ЮЛ ④		
61,0	+1,7%	+8,8%
трлн руб.		

- В октябре прирост средств клиентов (+2,0 трлн руб. ④) ускорился до 1,6% (+0,6% в сентябре). Увеличились как рублевые (+1,6 трлн руб., +1,4%), так и валютные средства (+0,4 трлн руб., +3,0%).
- Рост средств населения ⑯ возобновился (+1,0 трлн руб., +1,6%) после слабой динамики в августе – сентябре (+0,1% ежемесячно), что в том числе может быть связано с индексацией зарплат и пенсий у отдельных категорий граждан ⑯.
- Рублевые средства увеличились на 0,7 трлн руб. (+1,3%), при этом основной прирост пришелся на срочные вклады (+0,7 трлн руб., +1,6%), максимальные ставки по которым остаются привлекательными (15,4% в конце октября ⑯). Средства в валюте также существенно выросли (+0,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +7,1%), главным образом в юанях ⑯.
- Прирост средств ЮЛ ④ в октябре также ускорился (+1,0 трлн руб., +1,7% после +1,0% в сентябре), преимущественно на рублевые счета (+0,8 трлн руб., +1,6%). Средства в валюте также продолжили расти (+0,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, +1,8%), но не так активно, как в предыдущем месяце (+10,7%), когда произошел значительный приток средств на счета компаний-экспортеров.
- Прирост средств на счетах эскроу (+36 млрд руб., +0,5%) значительно замедлился по сравнению с сентябрем (+183 млрд руб., +2,7%). Это может быть обусловлено ростом ввода объектов в эксплуатацию и, как следствие, увеличением объема раскрытия счетов эскроу (по предварительным данным, до 508 млрд ⑯ после 306 млрд руб. в сентябре).

Средства ФЛ %



Средства ЮЛ %





Госсредства продолжили расти, при этом привлечения от Банка России сократились

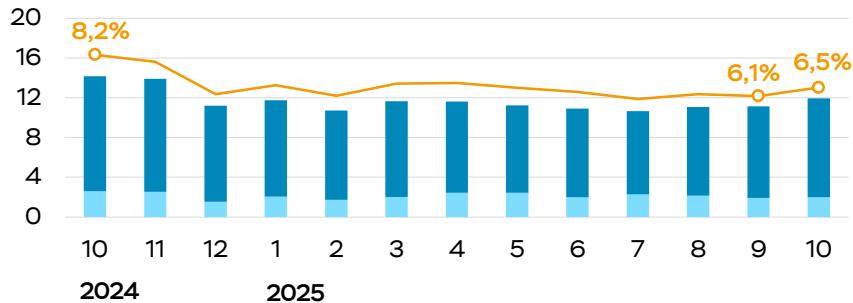
01.11.25	окт 25 к сен 25
	окт 25 к окт 24
Госсредства ²⁰	
12,0	+7,1%
трлн руб.	-15,5%
Привлечения от Банка России ²¹	
2,4	-28,8%
трлн руб.	-59,1%

- В октябре госсредства увеличились на 7,1% (+0,8 трлн руб.). Практически весь прирост пришелся на средства ФК (+0,7 трлн руб.), что в том числе может быть связано с выпуском ОФЗ (см. с. 6), а также увеличением налоговых поступлений из-за уплаты квартального НДД нефтегазовыми компаниями.
- Привлечения от Банка России сократились на заметные 1,0 трлн руб. (-28,8%) за счет кредитов под залог нерыночных активов ²² (-1,3 трлн руб., см. с. 9). Сделки репо при этом умеренно выросли (+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.



ЛА снизились из-за погашения кредитов от Банка России

01.11.25 октябрь 25 к сентябрю 25
октябрь 25 к октябрю 24

Объем рублевой ликвидности

24,9 **-4,2%**
трлн руб. **+14,3%**

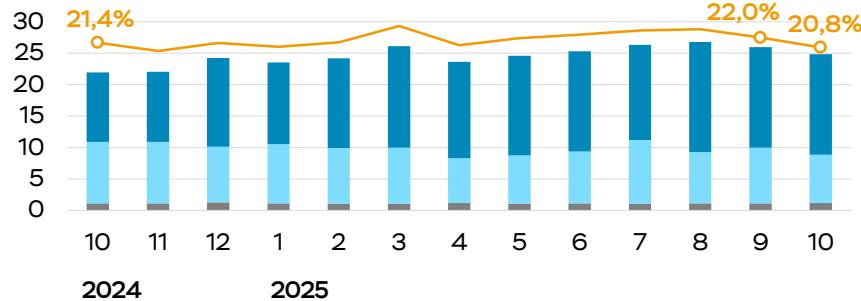
- Рублевые ЛА ²³ уменьшились в октябре на 1,1 трлн руб. (-4,2%): СЗКО погасили кредиты от Банка России под залог нерыночных активов (-1,3 трлн руб.), которые ранее использовали для поддержания базельского НКЛ. С 30.10.25 они перешли на национальный НКЛ, учитывающий локальную специфику: банки соблюдают его с запасом без кредитов от регулятора.
- В среднем по СЗКО значение ННКЛ превышает 100% при требуемых сейчас 80%. Однако у отдельных банков, которые активно наращивают кредитование, норматив пока не сильно превышает 80%. Тем не менее мы ожидаем, что планируемое повышение минимального уровня ННКЛ до 100% с 01.01.26 будет мотивировать их улучшить структуру своих балансов.
- Покрытие клиентских средств ²⁴ рублевыми ЛА остается приемлемым – 20,8% (-1,2 п.п.). При этом с учетом нерыночного обеспечения покрытие выросло до 30,5% (+0,5 п.п.) из-за пополнения пула нерыночных активов, доступных для привлечения ликвидности от Банка России.

Ликвидные активы в рублях

трлн руб.

Абсолютные значения приведены на конец месяца

■ Незаложенное рыночное обеспечение
■ Требования к Банку России (за исключением ФОР)
■ Денежные средства
■ ЛА / средства клиентов в рублях



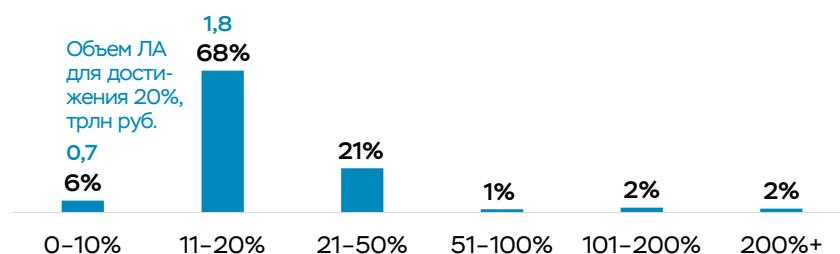
Источники: ф.о. 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

Уровень покрытия средств клиентов высоколиквидными активами (без учета мягкого залога) за октябрь 2025 года.
Без НКО

■ Доля банков в активах сектора



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



Прибыль в октябре уменьшилась на фоне убытков от валютной переоценки

окт 25 окт 25 к сен 25

Чистая прибыль**310** -15%
млрд руб.**ROE****19,2%** -3,9 п.п.

- Чистая прибыль сектора сократилась на 15%, до 310 млрд руб. (367 млрд руб. в сентябре). Доходность на капитал составила ~19% (после ~23% в предыдущем месяце), что в целом соответствует среднемесячному значению по 2025 году (~18%).
- При этом в октябре основная прибыль 25 банков выросла на 73 млрд руб. (+24%), а неосновные (волатильные) доходы уменьшились на 100 млрд руб. (-91%).
- На динамику основной прибыли положительно повлиял ЧПД (+39 млрд руб., +6%), а также более низкие отчисления в резервы по кредитам (снижение на 36 млрд руб.), преимущественно в рознице.
- Снижение неосновных (волатильных) доходов обусловлено:
 - убытками от переоценки инвалюты (-25 млрд после +31 млрд руб. в сентябре) из-за укрепления курса рубля;
 - меньшими дивидендами от дочерних компаний (22 млрд после 59 млрд руб. в сентябре).
- Совокупный финансовый результат 26 сектора за октябрь составил 286 млрд руб. после ~240 млрд руб. в сентябре. Рост связан с меньшей отрицательной переоценкой ценных бумаг, отражаемой напрямую в капитале (-24 млрд после -128 млрд руб. в сентябре).
- С начала года банки заработали 3,0 трлн руб., что немного ниже прибыли за аналогичный период прошлого года (3,1 трлн руб.).

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.



Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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





Балансовый капитал вырос за счет прибыли

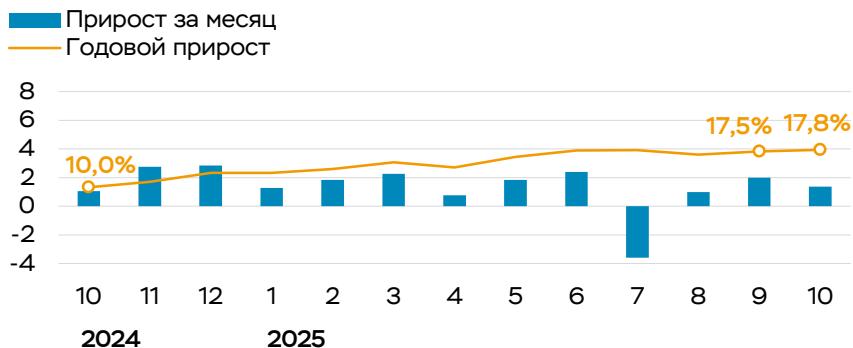
01.11.25 окт 25 к сен 25
окт 25 к окт 24

Балансовый капитал
19,6 **+1,4%**
трлн руб. **+17,8%**

- Рост балансового капитала на **264 млрд руб.** (6 в октябре (+1,4% к сентябрю) обеспечила чистая прибыль (+310 млрд руб.). При этом негативно повлияли начисленные дивиденды и отрицательная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (-24 млрд руб. по каждому фактору).
- С начала года балансовый капитал вырос на **2,0 трлн рублей**. Банки заработали **3,0 трлн руб.** чистой прибыли, но прирост капитала был ниже из-за дивидендных выплат в размере **1,5 трлн рублей**. Совокупный финансовый результат банков составил **3,3 трлн рублей**.
- По предварительным данным, в октябре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) (27) снизился на 0,1 п.п., до **12,8%**. Это произошло из-за того, что увеличение АВР (+1%, в основном за счет требований к корпоративным заемщикам) превысило рост капитала (+0,4% благодаря полученной прибыли).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на **17,8%**. При этом кредитование выросло более умеренно, на ~8%, что позволяет банкам постепенно восстанавливать надбавки к нормативам достаточности капитала, значение которых с 01.01.26 для СЗКО повысится на 0,75 п.п., а для прочих банков с универсальной лицензией – на 0,5 процентного пункта.

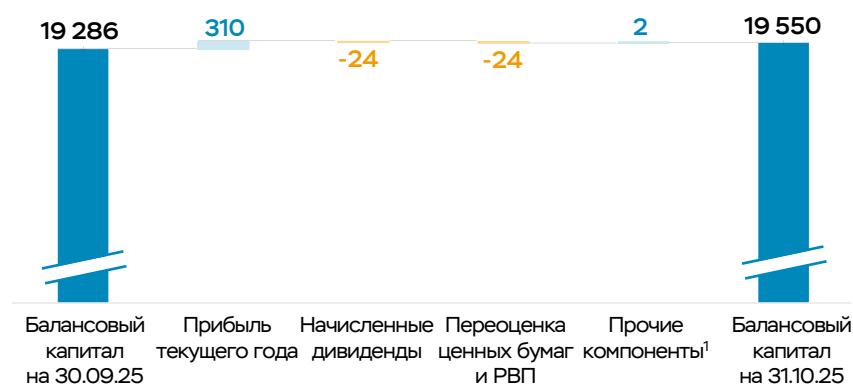
Балансовый капитал

%

Значения приведены
на конец месяца

Факторы изменения балансового капитала

млрд руб.



¹ Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период



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

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

Млрд руб.

	01.01.25	% от активов	01.10.25	% от активов	01.11.25	% от активов
Активы	28					
Денежные средства и их эквиваленты	12 308	6,2	13 992	6,9	12 852	6,3
в т. ч. счета nostro	5 619	2,8	6 408	3,2	6 216	3,1
Депозиты в Банке России	4 239	2,1	3 255	1,6	3 057	1,5
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	554	0,3	554	0,3
Межбанковские кредиты	29 ④ 21 817	10,9	19 582	9,6	18 777	9,2
Ценные бумаги	25 761	12,9	27 052	13,3	27 402	13,5
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	25 248	12,7	26 461	13,0	26 823	13,2
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	26 610	13,4	27 271	13,4	27 681	13,6
ОФЗ	16 423	8,2	16 715	8,2	17 135	8,4
Корпоративные облигации	5 664	2,8	6 163	3,0	6 199	3,0
Ипотечные облигации	1 750	0,9	1 928	0,9	1 913	0,9
Прочие	2 772	1,4	2 466	1,2	2 435	1,2
Переоценка	-1 060	-0,5	-526	-0,3	-566	-0,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-150	-0,1	-143	-0,1	-142	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-152	-0,1	-141	-0,1	-150	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	568	0,3	555	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	24	0,0
Справочно: репо	6 967	3,5	4 555	2,2	4 286	2,1
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 219	2,1	4 252	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	29 ④ 119 546	60,0	122 522	60,4	124 961	61,4
Кредиты выданные	④ 127 782	64,1	131 724	64,9	134 105	65,9
Кредиты юридическим лицам	④ 89 615	45,0	93 066	45,8	95 115	46,7
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	76 444	37,7	78 230	38,4
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 846	5,8	11 924	5,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 283	0,6	1 274	0,6
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	136	0,1	123	0,1	120	0,1
Лизинг и прочие требования	30 2 395	1,2	3 369	1,7	3 567	1,8
Кредиты государственным структурам	④ 349	0,2	344	0,2	346	0,2
Кредиты физическим лицам	④ 37 552	18,8	38 024	18,7	38 339	18,8
Ипотечное жилищное кредитование	③ 20 100	10,1	20 769	10,2	21 058	10,3
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 189	6,5	13 132	6,5
Автокредитование	2 602	1,3	2 880	1,4	2 957	1,5
Прочие	152	0,1	486	0,2	473	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	577	0,3	701	0,3	719	0,4
Прочие размещенные средства	266	0,1	291	0,1	305	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 883	-4,4	-8 909	-4,4
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-320	-0,2	-235	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	661	0,3	623	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	30	0,0	31	0,0
Прочие активы	10 489	5,3	11 141	5,5	11 001	5,4
Основные средства	1 654	0,8	1 687	0,8	1 718	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 652	1,3	2 731	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	157	0,1	154	0,1
Средства на специальных счетах	1 806	0,9	2 355	1,2	2 381	1,2
Прочие активы	4 577	2,3	4 290	2,1	4 017	2,0
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	203 010	100,0	203 510	100,0

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



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

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

Млрд руб.

		01.01.25	% от активов	01.10.25	% от активов	01.11.25	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России	32	4 894	2,5	3 371	1,7	2 400	1,2
в т. ч. репо		1 387	0,7	1 302	0,6	1 680	0,8
Средства банков	32	23 497	11,8	21 747	10,7	20 995	10,3
Государственные средства		11 230	5,6	11 184	5,5	11 976	5,9
в т. ч. репо		938	0,5	281	0,1	404	0,2
Начисленные проценты по государственным средствам		230	0,1	359	0,2	422	0,2
Средства клиентов		130 211	65,3	135 073	66,5	136 754	67,2
Средства юридических лиц	4	60 786	30,5	60 277	29,7	60 963	30,0
Средства юридических лиц (депозиты)	33	39 101	19,6	36 542	18,0	37 110	18,2
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		20 749	10,4	22 596	11,1	22 716	11,2
Начисленные проценты по средствам юридических лиц		936	0,5	1 140	0,6	1 137	0,6
Средства физических лиц	4	58 558	29,4	62 659	30,9	63 542	31,2
Средства физических лиц (депозиты)		40 440	20,3	43 615	21,5	44 409	21,8
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		17 092	8,6	17 708	8,7	17 774	8,7
Начисленные проценты по средствам физических лиц		1 025	0,5	1 336	0,7	1 358	0,7
Счета эскроу		6 111	3,1	7 012	3,5	7 048	3,5
Прочие		4 756	2,4	5 125	2,5	5 202	2,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 33	2 132	1,1	2 030	1,0	2 021	1,0
Обязательства по производным финансовым инструментам		609	0,3	579	0,3	578	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		334	0,2	355	0,2	372	0,2
Субординированный долг		3 040	1,5	3 212	1,6	3 149	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права		134	0,1	112	0,1	94	0,0
Прочие обязательства		5 402	2,7	5 702	2,8	5 199	2,6
Всего обязательств		181 712	91,2	183 723	90,5	183 959	90,4
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 165	2,6	4 734	2,3	4 735	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-979	-0,5	-628	-0,3	-652	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	34	9 273	4,7	12 143	6,0	12 105	5,9
Чистая прибыль текущего года		4 039	2,0	2 826	1,4	3 133	1,5
Прочие составляющие капитала		92	0,0	212	0,1	230	0,1
Итого источников собственных средств		17 544	8,8	19 286	9,5	19 550	9,6
Итого обязательств и источников собственных средств		199 256	100,0	203 010	100,0	203 510	100,0

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



Динамика основных показателей банковского сектора (1/2)

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

Млрд руб.

	2024			2025											
	окт	ноя	дек	янв	фев	март	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт		
Активы	190 218	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510		
Прирост за месяц	35 36	1 964	2 641	5 190	-2 988	1 400	-796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433	1 248	
Прирост с начала года		20 529	23 148	28 440	-2 988	-1 698	-2 508	-2 787	-1 450	-128	4 244	5 147	9 035	10 392	
Прирост за год	35 36	27 327	26 752	28 440	26 447	26 166	22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 842	18 439	
м/м, %	36	1,0	1,4	2,7	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	
г/д, %	36	12,2	13,8	16,9	-1,5	-0,9	-1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,2	
г/г, %	36	16,9	16,3	16,9	15,9	15,5	13,1	11,0	9,5	10,6	10,6	10,2	10,1	9,7	
Вложения в облигации	32	21 319	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	
Прирост за месяц		-129	314	3 481	-263	533	-187	303	248	555	465	374	-198	427	
Прирост с начала года		-93	195	3 703	-263	270	75	372	614	1 183	1 649	2 036	1 848	2 274	
Прирост за год		1 030	997	3 703	3 361	3 839	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	
м/м, %		-0,6	1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	
г/д, %		-0,4	0,9	17,5	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	
г/г, %		5,1	4,9	17,5	15,8	17,9	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	
Требования к организациям	4	94 073	96 847	95 310	94 072	93 208	93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258	101 344	
Прирост за месяц		2 422	1 218	-687	-746	530	527	1 279	742	286	1 251	1 647	641	2 448	
Прирост с начала года		13 730	14 948	14 376	-746	-226	301	1 596	2 358	2 659	3 930	5 637	6 334	8 806	
Прирост за год		16 747	16 155	14 376	13 364	13 198	12 661	12 549	11 635	11 229	10 479	10 233	9 478	9 504	
м/м, %		2,7	1,3	-0,7	-0,8	0,6	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	
г/д, %		17,3	18,9	18,1	-0,8	-0,2	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	
г/г, %		21,8	20,7	18,1	16,8	16,4	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	
Кредиты ЮЛ	37 4	88 741	91 183	89 615	88 438	87 641	87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	
Прирост за месяц		2 177	1 045	-806	-737	449	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519	2 373	
Прирост с начала года		13 557	14 616	13 912	-737	-298	372	1 421	2 174	2 235	3 457	4 990	5 544	7 943	
Прирост за год		16 221	15 581	13 912	12 953	12 702	12 225	11 666	10 825	10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	
м/м, %		2,5	1,2	-0,9	-0,8	0,5	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	
г/д, %		18,3	19,7	18,7	-0,8	-0,3	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	
г/г, %		22,5	21,3	18,7	17,4	16,8	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	
Кредиты субъектам МСП	38 4	14 796	15 114	15 143	15 246	15 486	15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	15 119	-	
Прирост за месяц		128	307	48	110	259	361	318	344	200	-2 136	262	293	-	
Прирост с начала года		2 072	2 378	2 422	110	369	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	29	-	
Прирост за год		2 705	2 553	2 422	2 440	2 472	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	502	-	
м/м, %		0,9	2,1	0,3	0,7	1,7	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	2,0	-	
г/д, %		16,3	18,7	19,0	0,7	2,4	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	0,2	-	
г/г, %		22,4	20,4	19,0	19,1	19,0	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	3,4	-	
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов > 8 млрд руб.)	39 4	7 358	7 445	7 428	7 351	7 374	7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	6 825	-	
Прирост за месяц		-39	81	-5	-74	29	69	46	67	29	-619	-12	-126	-	
Прирост с начала года		329	409	407	-74	-46	23	70	138	166	-452	-465	-577	-	
Прирост за год		648	577	407	291	217	101	-42	-95	-255	-227	-388	-539	-	
м/м, %		-0,5	1,1	-0,1	-1,0	0,4	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-1,8	-	
г/д, %		4,7	5,8	5,8	-1,0	-0,6	0,3	0,9	1,9	2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-	
г/г, %		9,6	8,4	5,8	4,1	3,0	1,4	-0,6	-1,2	-3,3	-3,2	-5,3	-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.

	2024			2025										
	окт	ноя	дек	янв	фев	март	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	
Кредиты ФЛ	40	38 641	37 985	37 552	37 406	37 290	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339
Прирост за месяц		192	122	-188	-80	-112	59	26	166	95	197	325	263	335
Прирост с начала года		4 963	5 084	4 896	-80	-193	-134	-108	58	152	350	675	937	1 489
Прирост за год		6 224	5 657	4 896	4 578	4 155	3 608	3 054	2 499	1 615	1 353	1 202	1 063	1 545
м/м, %		0,5	0,3	-0,5	-0,2	-0,3	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	0,9	0,7	0,9
г/д, %		14,5	14,9	14,3	-0,2	-0,5	-0,4	-0,3	0,2	0,4	0,9	1,8	2,5	4,0
г/г, %		18,5	16,6	14,3	13,3	12,0	10,2	8,5	6,8	4,3	3,6	3,1	2,8	4,0
ИЖК	41	19 948	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404	20 337	20 555	20 769	21 058
Прирост за месяц		142	80	71	-39	48	65	109	124	138	177	219	214	289
Прирост с начала года		2 275	2 355	2 426	-39	9	73	182	306	444	621	840	1 053	1 342
Прирост за год		3 289	2 882	2 426	2 261	2 187	2 024	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 347	1 494
м/м, %		0,7	0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0	1,4
г/д, %		12,5	12,9	13,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2	6,7
г/г, %		18,7	16,1	13,3	12,3	11,9	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8	7,5
Задолженность населения по ипотеке	3	21 720	21 778	21 827	21 761	21 785	21 829	21 913	22 015	22 130	22 282	22 473	22 660	22 936
Прирост за месяц		110	58	49	-66	25	44	84	102	115	151	191	188	276
Прирост с начала года		2 044	2 102	2 151	-66	-41	3	87	190	305	456	647	835	1 111
Прирост за год		2 991	2 581	2 151	1 982	1 907	1 745	1 591	1 387	931	967	1 007	1 051	1 217
м/м, %		0,5	0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,5	0,7	0,9	0,8	1,2
г/д, %		10,4	10,7	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4	2,1	3,0	3,8	5,1
г/г, %		16,0	13,4	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4	4,5	4,9	5,6	
Потребительские ссуды	42	15 395	14 635	14 121	14 085	13 642	13 599	13 492	13 487	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132
Прирост за месяц		-50	22	-271	-36	-133	-38	-105	-5	-111	-70	-3	-47	-56
Прирост с начала года		1 786	1 808	1 536	-36	-170	-208	-313	-318	-428	-499	-502	-549	-599
Прирост за год		1 902	1 789	1 536	1 374	1 116	825	472	177	-225	-504	-699	-848	-848
м/м, %		-0,3	0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	-0,8	0,0	-0,8	-0,5	0,0	-0,4	-0,4
г/д, %		13,1	13,3	11,3	-0,3	-1,2	-1,5	-2,2	-2,2	-3,0	-3,5	-3,6	-3,9	-4,2
г/г, %		13,8	12,9	11,3	10,0	8,0	5,8	3,3	1,2	-1,5	-3,3	-4,6	-5,5	-5,5
Автокредиты	43	2 560	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957
Прирост за месяц		49	31	11	-9	-21	-2	10	12	66	60	75	85	93
Прирост с начала года		845	876	887	-9	-29	-31	-21	-9	57	118	192	278	355
Прирост за год		953	934	887	842	753	660	594	508	486	436	407	368	397
м/м, %		1,9	1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	3,1	3,3
г/д, %		49,3	51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	10,7	13,7
г/г, %		59,3	56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	14,7	15,5
Средства ФЛ без эскроу	44	53 780	54 910	58 558	58 039	58 847	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542
Прирост за месяц		791	707	3 887	-378	1 206	619	1 709	150	742	715	70	67	983
Прирост с начала года		7 912	8 620	12 521	-378	826	1 445	3 159	3 309	4 053	4 772	4 843	4 908	5 922
Прирост за год		11 737	11 568	12 521	12 403	12 459	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327	10 537
м/м, %		1,5	1,3	7,1	-0,6	2,1	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1	1,6
г/д, %		17,5	19,0	27,7	-0,6	1,4	2,5	5,4	5,7	6,9	8,1	8,3	8,4	10,1
г/г, %		28,2	27,3	27,7	27,4	26,8	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6	19,6
Средства ЮЛ	45	57 972	60 223	60 786	60 740	59 667	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963
Прирост за месяц		872	1 011	1 241	361	104	-1 639	-362	384	-127	807	1 502	612	1 006
Прирост с начала года		4 464	5 491	6 792	361	437	-1 215	-1 573	-1 190	-1 332	-477	1 047	1 785	2 783
Прирост за год		8 179	7 961	6 792	7 120	6 656	5 882	2 853	4 529	4 611	4 625	5 354	4 963	5 110
м/м, %		1,5	1,7	2,1	0,6	0,2	-2,7	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7
г/д, %		8,5	10,5	12,9	0,6	0,7	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6
г/г, %		16,6	16,0	12,9	13,5	12,4	11,2	5,2	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8	8,8

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.

	2024			2025											
	окт	ноя	дек	янв	фев	март	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт		
Ключевая ставка, % годовых	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5		
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %															
Депозиты нефинансовых организаций	21,80	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	14,96	-		
Вклады физических лиц	18,68	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	12,95	-		
Кредиты нефинансовым организациям	15,81	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	16,09	-		
Кредиты физическим лицам	19,07	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	16,92	-		
ИЖК	9,65	9,01	8,47	8,35	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	8,03	-		
Валютизация, % ⁴⁶															
Средства организаций	19,7	20,4	18,1	18,3	16,9	16,7	16,6	16,1	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1		
Вклады физических лиц	7,4	7,6	6,7	6,5	5,8	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5		
Розничные кредиты	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1		
Корпоративные кредиты	14,5	15,2	13,5	13,4	12,1	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8		
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁷															
Корпоративные кредиты	2,6	2,5	2,5	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7		
Розничные кредиты	3,5	3,6	3,6	3,8	4,0	4,1	4,2	4,3	4,4	4,6	4,6	4,7	4,7		

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 госструктур, 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 (под цепным методом понимается перемножение месячных темпов роста для получения темпа роста за более продолжительный период) | 5 | Чистая прибыль приведена с корректировкой на дивиденды от российских дочерних банков |
| 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). Приrostы 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 | Прирост приведен с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период |
| 3 | 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) | 7 | Среднесрочный прогноз Банка России |
| 4 | С учетом начисленных процентов | 8 | «Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная и Арктическая ипотека», «ИТ-ипотека», «Сельская ипотека». До 01.01.24 – данные АО «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	Маркетинговые ставки по рыночным продуктам (без господдержки и программ с субсидией застройщика) приведены по оперативным данным АО «ДОМ.РФ» по топ-20 банкам	17	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физлиц
10	Подробнее см. в пресс-релизе Минпромторга России от 01.11.25 «Утверждены новые правила расчета утильсбора на легковые автомобили»	18	Подробнее см. «Обзор рисков финансовых рынков» , октябрь 2025 года
11	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	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»
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)	20	Без учета начисленных процентов
13	Подробнее см. аналитический обзор «Банковский сектор» за 3к25	21	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
14	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В октябре 2025 года 67,3% (510 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 21,5% (163 млрд руб.) – в доверительное управление, 1,6% (12,3 млрд руб.) – физлицами, 5,5% (41,7 млрд руб.) – НФО, 3,7% (28,2 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»)
15	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	23	В состав рублевых ЛА включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору
16	Постановление Правительства РФ от 10.09.25 № 1390; Федеральный закон от 29.09.25 № 361-ФЗ; Указ Президента РФ от 24.09.25 № 678; Указ Президента РФ от 24.09.25 № 677; Постановление Правительства РФ от 04.09.25 № 1371	24	В состав рублевых средств клиентов включаются средства ЮЛ и ФЛ (с учетом начисленных процентов), в том числе корпоративные валютные остатки в части SDN-банков



Примечания (3/4)

25	Основная прибыль состоит из ЧПД, ЧКД, операционных расходов и чистого доформирования резервов	32	С учетом переоценки
26	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	Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций
27	По данным ф.о. 0409123. Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов	34	В том числе резервный фонд
28	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	Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)
29	С учетом приобретенных прав требования	36	(I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) м/м, % – относительное изменение за месяц; (III) г/д, %; г/г, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно. С 01.10.25 при расчете приростов не используется цепной метод, а прирост валютной составляющей рассчитывается по среднему курсу (на дату начала и окончания периода)
30	Прочие требования в основном представлены требованиями по аккредитивам	37	ЮЛ представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приrostы включают начисленные проценты, также из состава исключены кредиты государственным структурам. Ряды данных были ретроспективно скорректированы
31	Показатель ИЖК включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 указанной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Данные за октябрь 2025 года предварительные	38	Без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». С 01.10.25 балансовые значения и приrostы включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. Снижение портфеля МСП в июле носит технический характер в связи с ежегодным пересмотром единого реестра в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»



Примечания (4/4)

39	<p>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 АО «ДОМ.РФ»</p>	44	<p>С 01.10.25 балансовые значения и приrostы 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»</p>
40	<p>Кроме ИП. С 01.10.25 балансовые значения и приrostы включают начисленные проценты. Ряды данных были ретроспективно скорректированы. 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». Приrostы рассчитаны с поправкой на секьюритизацию</p>	45	<p>С 01.10.25 балансовые значения и приrostы 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»</p>
41	<p>Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 ф.о. 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной ф.о. о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приrostы рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за октябрь 2025 года предварительные</p>	46	<p>С 01.10.25 корпоративные кредиты, кредиты ФЛ (портфель в целом), средства ЮЛ и ФЛ приводятся с учетом начисленных процентов, доли ретроспективно скорректированы</p>
42	<p>Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным ф.о. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Приrostы рассчитаны с поправкой на секьюритизацию. Данные за октябрь 2025 года предварительные</p>	47	<p>Показатель рассчитан по данным ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»</p>
43	<p>Данные на 01.11.25 приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетный период</p>		



Список сокращений

4к25	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
АВР	Активы, взвешенные по риску
ББЛ	Банк с базовой лицензией
БКЛ	Безотзывная кредитная линия
БУЛ	Банк с универсальной лицензией
г/г	Относительное изменение по сравнению с аналогичной датой предыдущего года
г/д	Относительное изменение с начала отчетного года
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование
ИП	Индивидуальный предприниматель
к.к.	Категория качества
КО	Кредитная организация
ЛА	Ликвидные активы
м/м	Относительное изменение за месяц
МПЛ	Макропруденциальные лимиты
МСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
МСФО 9	Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты»
НДД	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
НКД	Накопленный купонный доход
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
НКО	Небанковская кредитная организация
ННКЛ	Национальный норматив краткосрочной ликвидности
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФР	Отчет о финансовых результатах
ПДН, ПДН 80+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 80%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
ПФИ	Производные финансовые инструменты
РВП	Резервы на возможные потери
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
ФК	Федеральное казначейство
ФЛ	Физические лица
ф.о.	Форма отчетности
ФОР	Фонд обязательного резервирования
ЧКД	Чистые комиссионные доходы
ЧПД	Чистые процентные доходы
ЮЛ	Юридические лица
ROE	Рентабельность капитала
SDN-банки	Банки, против которых введены блокирующие санкции