



Банк России

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

Информационно-аналитический материал

Декабрь 2025



Ключевые показатели сектора в ноябре 2025 года ①

🏛️ Действующие КО ②

352СЗКО
12БУЛ Без
СЗКО
200
+1ББЛ
95НКО
45
-1

Требования к компаниям



Рост требований к компаниям (включая вложения в корпоративные облигации) в ноябре составил заметные 1,9% ② (+2,5% в октябре). В основном увеличились кредиты в рублях.

Розничные кредиты



Задолженность населения по ипотеке выросла на существенные 1,4% ③. Большинство кредитов по-прежнему выдается с господдержкой (~80% всех выдач).

По предварительным данным, портфель потребительских кредитов продолжил сокращаться, а автокредитование – растет.

Фондирование



В ноябре прирост средств клиентов ④ немного замедлился (+1,2% после +1,6% в октябре).

Средства населения практически не изменились (-0,04%) после значительного увеличения в предыдущем месяце (+1,6%). Прирост в октябре был частично связан с авансированием ноябрьских социальных платежей.

При этом прирост средств ЮЛ ускорился до 2,6% после 1,7% в октябре. Выросли только рублевые остатки, в том числе на счетах нефтегазовых компаний.

2

Ликвидность



Объем рублевых ЛА в ноябре увеличился на незначительные 0,2 трлн рублей.

Покрытие клиентских средств рублевыми ЛА остается приемлемым – 20,7%, -0,1 п.п. (30,5%, -0,2 п.п., с учетом нерыночного обеспечения).

Финансовый результат



Чистая прибыль сектора увеличилась на 27%, до 394 млрд руб. ⑤ (310 млрд руб. в октябре).

Рост обеспечили преимущественно неосновные доходы.

С начала года прибыль составила 3,4 трлн руб. ⑤, что немного ниже результата за 11м24 (3,6 трлн руб.).

7

Капитал



Балансовый капитал сектора в ноябре вырос на 421 млрд руб. (+2,2% ⑤ к октябрю), главным образом за счет чистой прибыли (394 млрд руб.). Кроме того, в плюс повлияла умеренная положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (+26 млрд руб.).

С начала года капитал вырос на 2,4 трлн рублей.

10

11



Требования к компаниям продолжили активно увеличиваться

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Требования
к компаниям ⁴

102,9 +1,9%
трлн руб. +10,6%

Корпоративные
кредиты ⁴

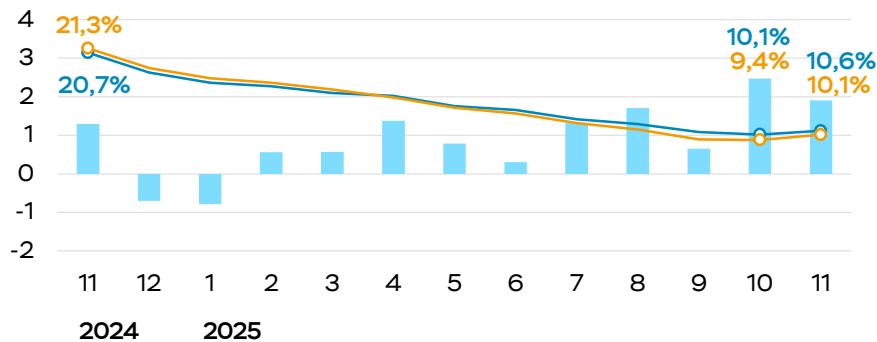
96,7 +2,0%
трлн руб. +10,1%

- Рост требований к компаниям в ноябре (+1,9 трлн руб. ², +1,9%, после +2,5 трлн руб., +2,5%, в октябре) в основном обеспечили рублевые корпоративные кредиты (+1,7 трлн руб., +2,0%). Кроме того, увеличились и кредиты в валюте (+0,2 трлн руб., +1,9%), главным образом за счет компаний-экспортеров.
- Примерно на треть корпоративный портфель увеличился за счет кредитов крупным государственным и торговым компаниям, а остальной прирост был равномерно распределен по отраслям. Быстрые темпы роста кредитования преимущественно связаны с постепенным оживлением экономической активности, в том числе на фоне смягчения денежно-кредитной политики ⁶.
- Вложения в корпоративные облигации, в основном в новые выпуски технологических и финансовых компаний, увеличились на 0,1 трлн рублей.
- Если рассматривать прирост требований к компаниям в годовом выражении, то он немного ускорился (до 10,6 с 10,1% в октябре). При этом в 2024 году пиковые значения по этому показателю составляли ~22%, а месячные темпы доходили до 2,7%.

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.



Темпы роста ипотеки по-прежнему высокие

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Задолженность
населения по ипотеке

23,2 +1,4%
трлн руб. +6,7%

ИЖК на балансе
банков

21,3 +1,5%
трлн руб. +8,6%

- По предварительным данным, задолженность населения по ипотеке **3** увеличилась на 1,4% в ноябре после +1,2% в октябре. Активный рост в конце года в целом характерен для ипотечного сегмента. Кроме того, спрос поддерживали новости об ужесточении условий «Семейной ипотеки» в 2026 году – количество льготных кредитов будет ограничено одним на семью **7**. Ипотечный портфель на балансе банков увеличился на 1,5% **8** (+1,4% в октябре).

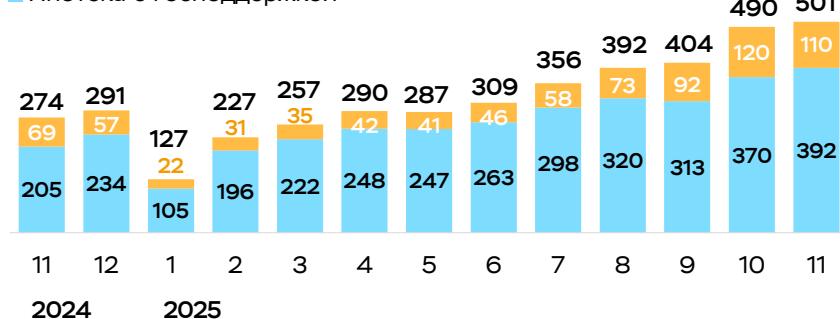
- Объемы выдач составили ~500 млрд руб., как и в октябре. На кредиты с господдержкой **9** пришлось ~80% всех выдач. Наиболее востребованной программой остается «Семейная ипотека», по ней выдано 358 млрд руб. (+9% к результату октября в 329 млрд руб.).

- По предварительным данным, выдачи рыночной ипотеки по-прежнему умеренные: предоставлено 110 млрд после 120 млрд руб. в октябре. Рост в этом сегменте сдерживают высокие ставки. Так, средняя ставка по выданным за месяц рыночным кредитам в ноябре составила 19,5% (19,7% в октябре) **10**.

Выдачи

9 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.

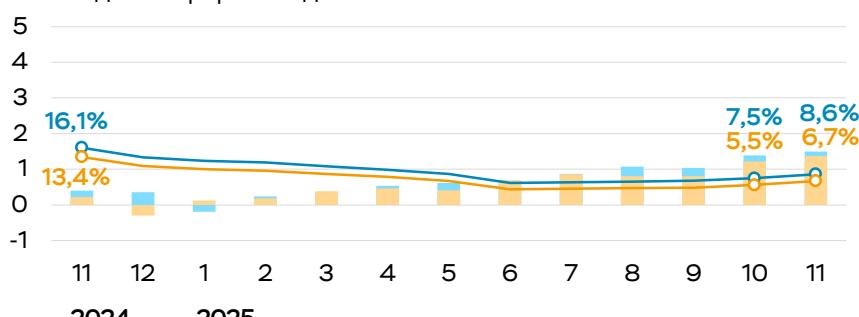
Данные за ноябрь 2025 года предварительные

■ 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 АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России.

Портфель НПС продолжил уменьшаться, а автокредитов – расти

01.12.25	ноя 25 к окт 25
	ноя 25 к ноя 24

- По предварительным данным, в ноябре портфель необеспеченных потребительских кредитов сократился на 0,7% (11 (-0,4% в октябре), главным образом в сегменте кредитов наличными).
 - Кредитные карты, в свою очередь, остаются востребованными у заемщиков из-за наличия льготного беспроцентного периода. Тем не менее в ноябре отдельные банки несколько ужесточили стандарты кредитования и сократили выдачи новых кредитных карт, в частности заемщикам с высокой долговой нагрузкой.
 - Портфель автокредитов продолжает расти, но уже медленнее (+1,8% после ~3% в августе – октябре). Это связано с тем, что большинство заемщиков успели приобрести автомобиль до 01.11.25, когда планировалось повышение утилизационного сбора (однако затем оно было перенесено на 01.12.25).



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

01.11.25 октябрь 25 к сентябрю 25
октябрь 25 к октябрю 24

Проблемные кредиты ЮЛ ¹²
в портфеле

11,2% **-0,2 п.п.**
+0,8 п.п.

10,4 трлн руб.

01.12.25 ноябрь 25 к октябрю 25
ноябрь 25 к ноябрю 24

Проблемные кредиты ФЛ ¹³
в портфеле

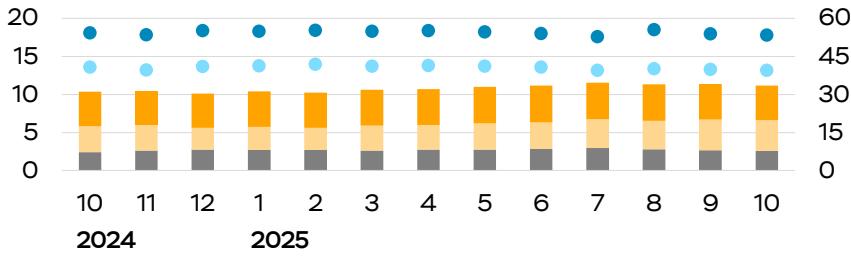
6,1% **-0,02 п.п.**
+1,5 п.п.

2,3 трлн руб.

- Начиная с предыдущего материала мы показываем в составе проблемных кредитов ЮЛ ссуды IV-V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (как и в ежеквартальном обзоре «Банковский сектор» ¹⁴).
- Данные по качеству кредитов ЮЛ за ноябрь появятся после выхода этого материала, но в октябре на фоне роста корпоративного портфеля доля проблемных кредитов в нем снизилась на 0,2 п.п., до 11,2%. Покрытие резервами и качественными залогами не изменилось и остается приемлемым – 54%. Риски по непокрытой части (4,8 трлн руб., до 60% запаса капитала до нормативов) управляемые. Банки вместе с заемщиками ищут решения, которые помогут последним восстановить финансовое положение, идут заемщикам навстречу в вопросах реструктуризации.
- Доля проблемных розничных кредитов в ноябре составила 6,1%, как и в октябре. Уровень покрытия резервами остается высоким (87% на 01.12.25). 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

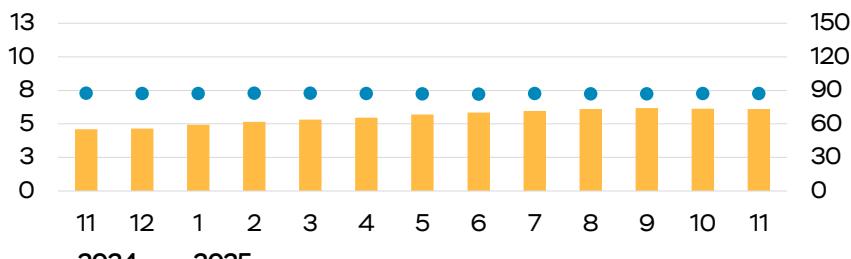
- Ссуды IV-V к.к.
- Рискованные реструктуризации
- Иные проблемные кредиты
- Покрыто резервами и залогами (правая шкала)
- Покрыто резервами (правая шкала)



Источник: ф.о. 0409303.

Розничные кредиты % от портфеля

- Проблемные кредиты ФЛ
- Покрыто резервами (правая шкала)



Источник: ф.о. 0409115.



Банки сильно нарастили вложения в ОФЗ

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Объем вложений в облигации

28,3 +5,9%
трлн руб. +33,4%

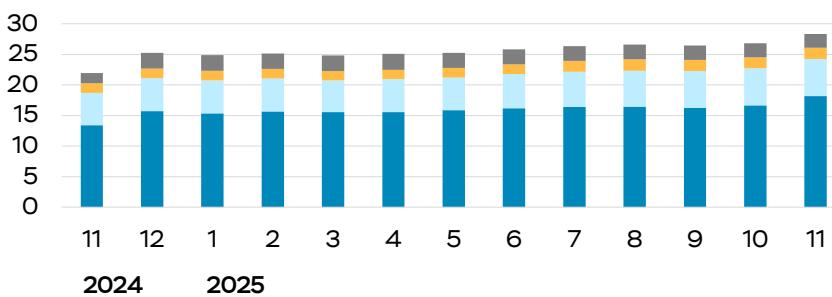
- Портфель облигаций на балансе банков увеличился в ноябре на 1,6 трлн руб. (+5,9%) за счет вложений в ОФЗ. Банки выкупили новые выпуски на 1,5 трлн руб., еще ~0,1 трлн руб. пришлось на начисленный купонный доход.
- Активность Минфина России в ноябре была очень высокой: объем размещений ОФЗ составил 1,8 трлн руб. ¹⁵ (0,8 трлн руб. в октябре), из которых банки выкупили 84,3%. Выпускались в основном длинные бумаги с переменным купоном. Ведомство вернулось к размещению таких облигаций впервые с конца 2024 года, чтобы привлечь большой объем средств для финансирования бюджетных расходов.
- Портфель корпоративных облигаций увеличился на 0,1 трлн руб. (см. с. 2).
- Портфель прочих облигаций снизился на 0,1 трлн руб., в основном за счет погашений.
- Непризнанная отрицательная переоценка по бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, сократилась на 0,1 трлн руб., до ~0,5 трлн руб. (таких бумаг у банков – на 10,9 трлн руб., 38,5% 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 выросли умеренно

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Средства клиентов ⁴
125,6 +1,2%
трлн руб. +13,5%

Средства ФЛ ⁴
63,4 -0,04%
трлн руб. +17,9%

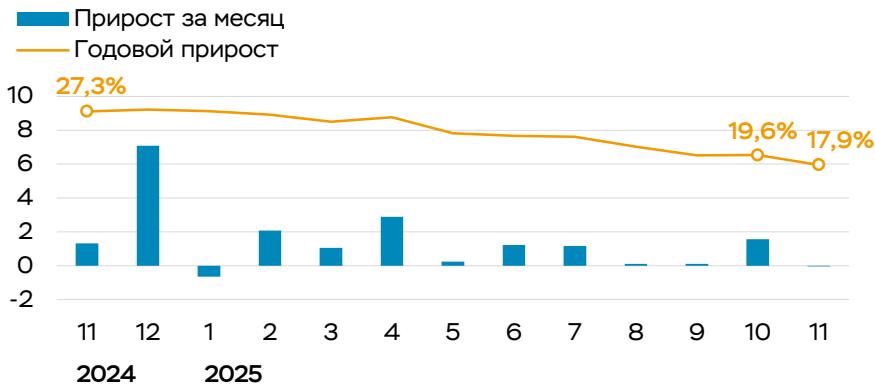
Средства ЮЛ ⁴
62,2 +2,6%
трлн руб. +9,5%

- В ноябре прирост **средств клиентов** (без учета счетов эскроу) немного замедлился (+1,2% ⁴ после +1,6% в октябре). Главным образом увеличились средства на рублевых счетах.

- Средства **населения** ¹⁶ практически не изменились (-24 млрд руб., -0,04%) после существенного увеличения в предыдущем месяце (+1,6%). Прирост в октябре был отчасти связан с авансированием ноябрьских социальных платежей. При этом произошел небольшой переток с рублевых текущих счетов на срочные вклады (~0,2 трлн руб.), максимальные ставки по которым остаются привлекательными – в ноябре они даже немного выросли, на 0,2 п.п. (до 15,6% в конце ноября ¹⁷).
- Средства **ЮЛ** ⁴ в ноябре увеличились на значительные 1,6 трлн руб. (+2,6% после +1,7% в октябре) благодаря поступлениям на рублевые счета (+3,2%), в том числе нефтегазовых компаний. Средства в валюте практически не изменились (-15 млрд руб. в рублевом эквиваленте).
- Прирост **средств на счетах эскроу** (+230 млрд руб. ¹⁸, +3,3%) существенно ускорился по сравнению с октябрем (+36 млрд руб., +0,5%). Это вызвано снижением объема их раскрытия – по предварительным данным, до 326 млрд ¹⁸ после 508 млрд руб. в октябре (тогда большой объем раскрытия был связан с сезонным ростом вводов в эксплуатацию в конце 3к25).

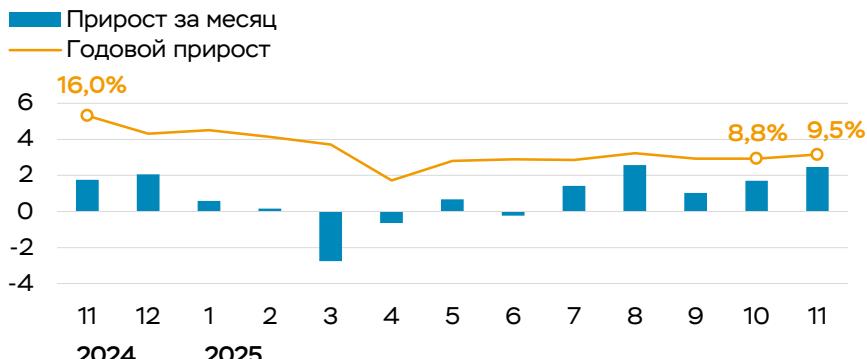
Средства ФЛ %

Значения приведены на конец месяца, приrostы – 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





Банки нарастили привлечения от ФК и Банка России

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Госсредства ¹⁹

12,9
трлн руб.

+7,8%
-7,4%

Привлечения
от Банка России ²⁰

3,7
трлн руб.

+55,4%
-34,9%

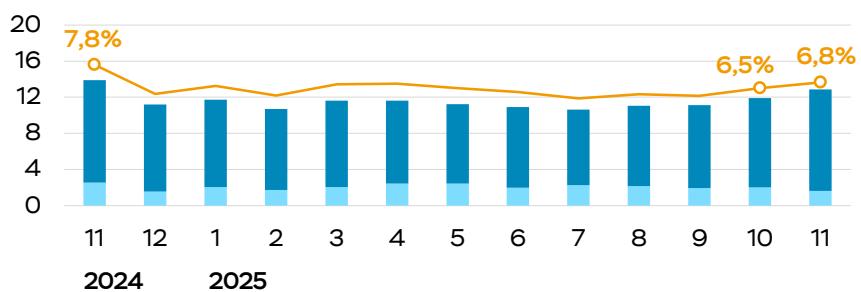
- В ноябре госсредства увеличились на 7,8% (+0,9 трлн руб.). Выросли только средства ФК (+1,3 трлн руб.), преимущественно на депозитах сроком свыше 90 дней, что главным образом связано с поступлениями от продажи значительного объема ОФЗ (1,8 трлн руб., см. с. 6). При этом средства региональных бюджетов сократились на 0,4 трлн рублей.
- Привлечения от Банка России выросли на заметные 1,3 трлн руб. (+55,4%), практически полностью за счет сделок репо (+1,2 трлн руб.). Кредиты под залог нерыночных активов ²¹ увеличились на скромные 0,2 трлн рублей.

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.



Динамика рублевых ЛА была сдержанной

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

Объем рублевой ликвидности

25,0 **+0,8%**
трлн руб. **+13,5%**

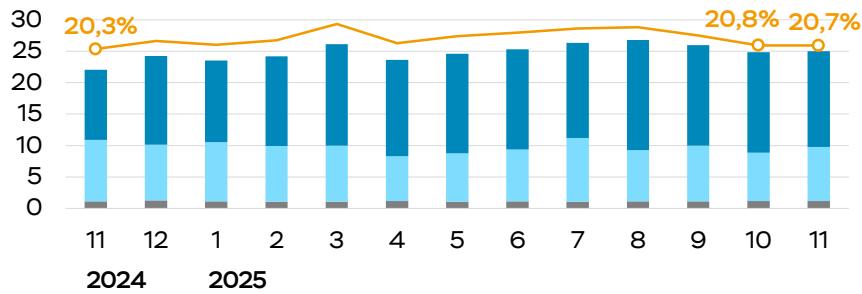
- Рублевые ЛА ²² в ноябре увеличились на 0,2 трлн руб. (+0,8%). При этом в структуре ЛА выросли требования к Банку России (+0,9 трлн руб.), а незаложенное рыночное обеспечение КО снизилось (-0,7 трлн руб.), так как банки закладывали бумаги по сделкам репо.
- На 01.12.25 у всех системно значимых банков ННКЛ превышает требуемые сейчас 80%, БКЛ для выполнения норматива они не привлекают. Мы ожидаем, что у банков не возникнет трудностей с соблюдением ННКЛ на целевом уровне (100% с 01.01.26) – при необходимости они смогут использовать БКЛ, чтобы покрыть до 20 п.п. норматива.
- Покрытие клиентских средств ²³ рублевыми ЛА остается приемлемым – 20,7% (-0,1 п.п.), а с учетом нерыночного обеспечения – 30,5% (-0,2 п.п.).

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



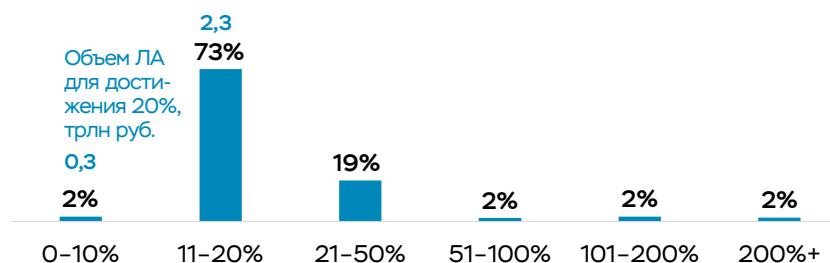
Источники: ф.о. 0409101, 0409110 и 0409711.

Распределение банков по уровню ЛА

%

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

■ Доля банков в активах сектора



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



Рост прибыли в ноябре поддержали неосновные доходы

ноя 25	ноя 25 к окт 25
Чистая прибыль	
394	+27%
млрд руб.	
ROE	
23,9 %	+4,7 п.п.

- Чистая прибыль сектора выросла на 27%, до **394 млрд руб.** (310 млрд руб. в октябре). Доходность на капитал составила ~24% после ~19% в предыдущем месяце.

- Рост чистой прибыли связан с двумя факторами:
 - во-первых, неосновные (волатильные) доходы увеличились на **89 млрд руб.** ²⁴, главным образом из-за того, что банки учили положительную переоценку ценных бумаг (+57 млрд после -27 млрд руб. в октябре). В основном она была признана по долевым некотируемым инструментам;
 - во-вторых, налоги сократились на **75 млрд руб.** (-86%), во многом из-за признания ОНА банками с накопленными налоговыми убытками – это позволит им уменьшить будущий налог на прибыль.

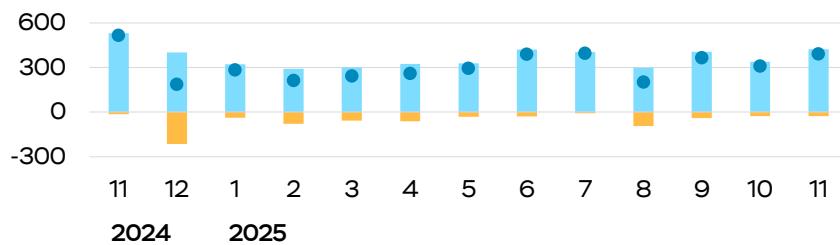
При этом основная прибыль ²⁵ снизилась на **77 млрд руб.** (-21%) из-за возросших отчислений в резервы (+94 млрд руб., +87%), преимущественно по кредитам ЮЛ. Частично снижение нивелировал рост ЧПД (+17 млрд руб., +3%).

- Совокупный финансовый результат ²⁶ сектора за ноябрь составил ~420 млрд после 286 млрд руб. в октябре (3,7 трлн руб. за 11м25).
- С начала года банки заработали **3,4 трлн руб.**, что немного ниже прибыли за аналогичный период прошлого года (3,6 трлн руб.).

Ежемесячная чистая прибыль

млрд руб.

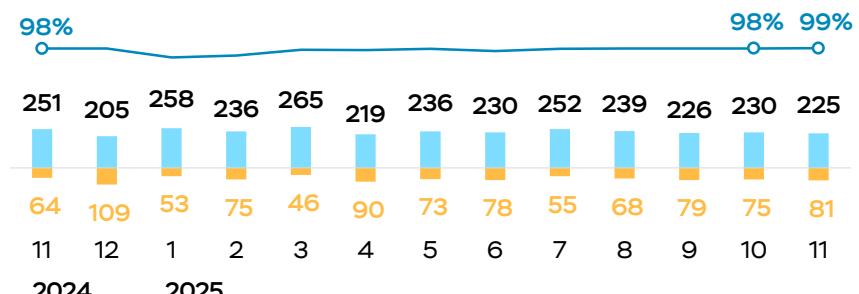
- Прибыль
- Убыток
- Чистая прибыль сектора



Количество прибыльных и убыточных банков

ед.

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



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



Балансовый капитал вырос преимущественно за счет прибыли

01.12.25 ноя 25 к окт 25
ноя 25 к ноя 24

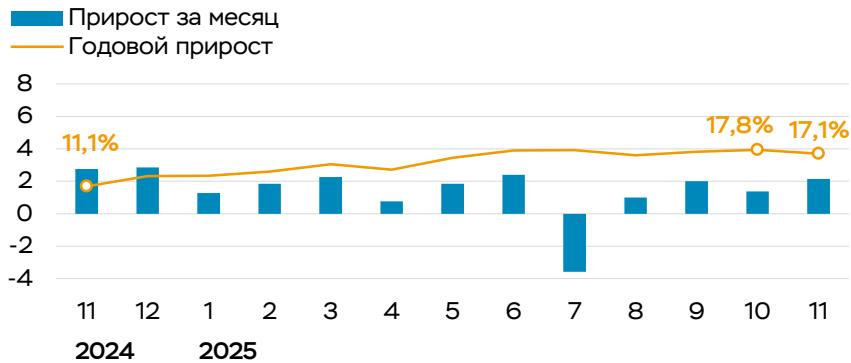
Балансовый капитал
20,0 **+2,2%**
трлн руб. **+17,1%**

- Рост балансового капитала сектора в ноябре на 421 млрд руб. (+2,2% к октябрю) в основном обеспечила чистая прибыль (394 млрд руб.). Кроме того, в плюс повлияла умеренная положительная переоценка ценных бумаг, отражаемая напрямую в капитале (+26 млрд руб.).
- С начала года балансовый капитал увеличился на 2,4 трлн руб. благодаря заработанной банками чистой прибыли в размере 3,4 трлн руб., а также положительной переоценке ценных бумаг и субординированных кредитов (0,6 трлн руб.). При этом рост капитала замедлили дивидендные выплаты в размере 1,6 трлн рублей.
- По предварительным данным, в ноябре норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) ²⁷ вырос на 0,2 п.п., до 13,0%, за счет увеличения капитала (+0,2%, повлияла полученная прибыль) при снижении АВР (-0,1%, уменьшился объем требований с повышенным коэффициентом риска).
- За 12 месяцев балансовый капитал сектора увеличился на 17,1%. При этом кредитование выросло более сбалансированно, 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 БУЛ – 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	01.11.25	% от активов	01.12.25	% от активов
Активы	28					
Денежные средства и их эквиваленты	12 308	6,2	12 852	6,3	13 176	6,3
в т. ч. счета nostro	5 619	2,8	6 216	3,1	6 053	2,9
Депозиты в Банке России	4 239	2,1	3 057	1,5	3 455	1,7
Обязательные резервы в Банке России	499	0,3	554	0,3	554	0,3
Межбанковские кредиты	29 ④ 21 817	10,9	18 777	9,2	20 026	9,6
Ценные бумаги	25 761	12,9	27 402	13,5	28 919	13,8
Облигации (с учетом переоценки и НКД)	25 248	12,7	26 823	13,2	28 333	13,6
Облигации с учетом НКД до учета переоценки	26 610	13,4	27 682	13,6	29 175	14,0
ОФЗ	16 422	8,2	17 136	8,4	18 648	8,9
Корпоративные облигации	5 664	2,8	6 201	3,0	6 221	3,0
Ипотечные облигации	1 750	0,9	1 913	0,9	1 950	0,9
Прочие	2 773	1,4	2 432	1,2	2 355	1,1
Переоценка	-1 060	-0,5	-566	-0,3	-542	-0,3
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-150	-0,1	-143	-0,1	-145	-0,1
Корректировки по МСФО 9	-152	-0,1	-150	-0,1	-156	-0,1
Акции (с учетом переоценки)	482	0,2	555	0,3	561	0,3
Векселя (с учетом переоценки)	30	0,0	24	0,0	25	0,0
Справочно: репо	6 967	3,5	4 286	2,1	5 607	2,7
Участие в уставных капиталах	3 868	1,9	4 252	2,1	4 345	2,1
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	29 ④ 119 546	60,0	124 961	61,4	126 754	60,7
Кредиты выданные	④ 127 782	64,1	134 105	65,9	135 931	65,1
Кредиты юридическим лицам	④ 89 615	45,0	95 115	46,7	96 666	46,3
Кредиты нефинансовым организациям	73 963	37,1	78 230	38,4	79 457	38,0
Кредиты финансовым организациям	11 807	5,9	11 924	5,9	11 887	5,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 313	0,7	1 274	0,6	1 267	0,6
Начисленные проценты по кредитам юридическим лицам	136	0,1	120	0,1	115	0,1
Лизинг и прочие требования	30 2 395	1,2	3 567	1,8	3 940	1,9
Кредиты государственным структурам	④ 349	0,2	346	0,2	435	0,2
Кредиты физическим лицам	④ 37 552	18,8	38 339	18,8	38 523	18,4
Ипотечное жилищное кредитование	③ 20 100	10,1	21 058	10,3	21 308	10,2
Потребительское кредитование	14 121	7,1	13 132	6,5	12 990	6,2
Автокредитование	2 602	1,3	2 957	1,5	3 010	1,4
Прочие	151	0,1	473	0,2	489	0,2
Начисленные проценты по кредитам физическим лицам	577	0,3	719	0,4	727	0,3
Прочие размещенные средства	266	0,1	305	0,1	307	0,1
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7 832	-3,9	-8 909	-4,4	-8 947	-4,3
Переоценки и корректировки МСФО 9	-404	-0,2	-235	-0,1	-231	-0,1
Требования по производным финансовым инструментам	691	0,3	623	0,3	658	0,3
Цифровые финансовые активы	39	0,0	31	0,0	21	0,0
Прочие активы	10 489	5,3	11 001	5,4	11 010	5,3
Основные средства	1 654	0,8	1 718	0,8	1 727	0,8
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	2 327	1,2	2 731	1,3	2 815	1,3
Непрофильные активы с высоким риском обесценения	124	0,1	154	0,1	155	0,1
Средства на специальных счетах	1 806	0,9	2 381	1,2	2 466	1,2
Прочие активы	4 577	2,3	4 017	2,0	3 847	1,8
ВСЕГО АКТИВОВ	199 256	100,0	203 510	100,0	208 919	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	01.11.25	% от активов	01.12.25	% от активов
Обязательства							
Кредиты от Банка России		32 4 894	2,5	2 400	1,2	3 729	1,8
в т. ч. репо		1 387	0,7	1 680	0,8	2 848	1,4
Средства банков		32 23 497	11,8	20 995	10,3	22 375	10,7
Государственные средства		11 230	5,6	11 976	5,9	12 905	6,2
в т. ч. репо		938	0,5	404	0,2	746	0,4
Начисленные проценты по государственным средствам		230	0,1	422	0,2	357	0,2
Средства клиентов		130 211	65,3	136 754	67,2	138 178	66,1
Средства юридических лиц	4	60 786	30,5	60 963	30,0	62 219	29,8
Средства юридических лиц (депозиты)	33	39 101	19,6	37 110	18,2	37 814	18,1
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		20 749	10,4	22 716	11,2	23 208	11,1
Начисленные проценты по средствам юридических лиц		936	0,5	1 137	0,6	1 196	0,6
Средства физических лиц	4	58 558	29,4	63 542	31,2	63 418	30,4
Средства физических лиц (депозиты)		40 440	20,3	44 409	21,8	44 638	21,4
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		17 092	8,6	17 774	8,7	17 519	8,4
Начисленные проценты по средствам физических лиц		1 025	0,5	1 358	0,7	1 261	0,6
Счета эскроу		6 111	3,1	7 048	3,5	7 278	3,5
Прочие		4 756	2,4	5 202	2,6	5 263	2,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 33	2 132	1,1	2 021	1,0	1 966	0,9
Обязательства по производным финансовым инструментам		609	0,3	578	0,3	628	0,3
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		334	0,2	372	0,2	359	0,2
Субординированный долг		3 040	1,5	3 149	1,5	3 141	1,5
Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права		134	0,1	94	0,0	62	0,0
Прочие обязательства		5 402	2,7	5 199	2,6	5 233	2,5
Всего обязательств		181 712	91,2	183 959	90,4	188 933	90,4
Источники собственных средств							
Уставный капитал и эмиссионный доход		5 165	2,6	4 735	2,3	4 754	2,3
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и РВП		-979	-0,5	-652	-0,3	-627	-0,3
Накопленная прибыль прошлых лет	34	9 273	4,7	12 105	5,9	12 100	5,8
Чистая прибыль текущего года		4 039	2,0	3 133	1,5	3 543	1,7
Прочие составляющие капитала		92	0,0	230	0,1	216	0,1
Итого источников собственных средств		17 544	8,8	19 550	9,6	19 986	9,6
Итого обязательств и источников собственных средств		199 256	100,0	203 510	100,0	208 919	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											
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	
Активы	195 563	199 256	195 334	194 100	192 296	191 408	192 014	193 304	198 498	199 004	203 010	203 510	208 919	
Прирост за месяц	35 36	2 641	5 202	-3 001	1 400	-796	-334	1 368	1 329	4 322	898	3 433	1 205	6 084
Прирост с начала года		23 148	28 451	-3 001	-1 710	-2 520	-2 799	-1 462	-141	4 232	5 134	9 023	10 119	16 145
Прирост за год	35 36	26 752	28 451	26 447	26 166	22 521	19 190	16 883	18 663	19 197	18 757	18 842	18 041	21 560
м/м, %	36	1,4	2,7	-1,5	0,7	-0,4	-0,2	0,7	0,7	2,2	0,5	1,7	0,6	3,0
г/д, %	36	13,8	17,0	-1,5	-0,9	-1,3	-1,4	-0,7	-0,1	2,1	2,6	4,5	5,1	8,1
г/г, %	36	16,3	17,0	15,9	15,5	13,1	11,0	9,5	10,6	10,2	10,1	9,5	11,0	
Вложения в облигации	32	21 939	25 248	24 885	25 138	24 844	25 085	25 259	25 810	26 363	26 697	26 461	26 823	28 333
Прирост за месяц		314	3 481	-263	533	-187	303	248	555	465	374	-198	427	1 572
Прирост с начала года		195	3 703	-263	270	75	372	614	1 182	1 648	2 035	1 847	2 274	3 837
Прирост за год		997	3 703	3 361	3 839	3 832	4 255	4 416	5 059	5 559	5 933	5 544	6 090	7 330
м/м, %		1,5	15,9	-1,0	2,1	-0,7	1,2	1,0	2,2	1,8	1,4	-0,7	1,6	5,9
г/д, %		0,9	17,5	-1,0	1,1	0,3	1,5	2,4	4,7	6,5	8,1	7,3	9,0	15,2
г/г, %		4,9	17,5	15,8	17,9	18,0	20,1	20,9	24,1	26,5	28,1	26,0	28,6	33,4
Требования к организациям	4	96 843	95 310	94 072	93 208	93 191	94 179	94 510	94 775	96 506	98 279	99 258	101 346	102 917
Прирост за месяц		1 218	-682	-746	530	527	1 279	742	286	1 251	1 647	641	2 450	1 929
Прирост с начала года		14 940	14 373	-746	-226	301	1 596	2 358	2 659	3 930	5 637	6 334	8 808	10 735
Прирост за год		16 150	14 373	13 362	13 205	12 667	12 556	11 640	11 234	10 485	10 238	9 484	9 510	10 239
м/м, %		1,3	-0,7	-0,8	0,6	0,6	1,4	0,8	0,3	1,3	1,7	0,7	2,5	1,9
г/д, %		18,8	18,1	-0,8	-0,2	0,3	1,7	2,5	2,8	4,1	5,9	6,6	9,2	11,3
г/г, %		20,7	18,1	16,8	16,4	15,5	15,1	13,8	13,3	12,1	11,5	10,4	10,1	10,6
Кредиты ЮЛ	37 4	91 183	89 615	88 438	87 641	87 815	88 577	88 936	88 978	90 614	92 248	93 066	95 115	96 666
Прирост за месяц		1 045	-806	-738	449	663	1 025	734	61	1 203	1 487	519	2 373	1 871
Прирост с начала года		14 616	13 912	-738	-298	372	1 421	2 174	2 235	3 456	4 990	5 544	7 942	9 817
Прирост за год		15 581	13 912	12 953	12 702	12 225	11 666	10 825	10 219	9 472	9 066	8 142	8 340	9 187
м/м, %		1,2	-0,9	-0,8	0,5	0,8	1,2	0,8	0,1	1,4	1,6	0,6	2,6	2,0
г/д, %		19,7	18,7	-0,8	-0,3	0,4	1,6	2,4	2,5	3,9	5,6	6,2	8,9	11,0
г/г, %		21,3	18,7	17,4	16,8	15,9	14,9	13,6	12,8	11,6	10,8	9,5	9,4	10,1
Кредиты субъектам МСП	38 4	15 114	15 143	15 246	15 486	15 840	16 154	16 492	16 691	14 561	14 821	15 119	15 475	-
Прирост за месяц		307	48	110	259	361	318	344	200	-2 136	262	293	363	-
Прирост с начала года		2 378	2 422	110	369	730	1 050	1 396	1 595	-550	-288	29	399	-
Прирост за год		2 553	2 422	2 440	2 472	2 432	2 294	1 905	1 873	787	449	502	738	-
м/м, %		2,1	0,3	0,7	1,7	2,3	2,0	2,1	1,2	-12,8	1,8	2,0	2,4	-
г/д, %		18,7	19,0	0,7	2,4	4,8	6,9	9,2	10,5	-3,6	-1,9	0,2	2,6	-
г/г, %		20,4	19,0	19,1	19,0	18,1	16,5	13,0	12,6	5,7	3,1	3,4	5,0	-
Кредиты субъектам МСП (без застройщиков и кредитов >8 млрд руб.)	39 4	7 445	7 428	7 351	7 374	7 440	7 485	7 550	7 579	6 962	6 949	6 825	6 881	-
Прирост за месяц		81	-5	-74	29	69	46	67	29	-619	-12	-126	58	-
Прирост с начала года		409	407	-74	-46	23	70	138	166	-452	-465	-577	-520	-
Прирост за год		577	407	291	217	101	-42	-95	-255	-227	-388	-539	-444	-
м/м, %		1,1	-0,1	-1,0	0,4	0,9	0,6	0,9	0,4	-8,2	-0,2	-1,8	0,8	-
г/д, %		5,8	5,8	-1,0	-0,6	0,3	0,9	1,9	2,2	-6,1	-6,3	-7,8	-7,0	-
г/г, %		8,4	5,8	4,1	3,0	1,4	-0,6	-1,2	-3,3	-3,2	-5,3	-7,3	-6,0	-

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



Динамика основных показателей банковского сектора (2/2)

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

Млрд руб.

	2024		2025											
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	
Кредиты ФЛ	40	37 985	37 552	37 406	37 290	37 342	37 365	37 524	37 538	37 491	37 816	38 024	38 339	38 523
Прирост за месяц		122	-188	-80	-112	59	26	166	95	197	325	263	331	295
Прирост с начала года		5 084	4 896	-80	-193	-134	-108	58	152	350	675	937	1 268	1 563
Прирост за год		5 657	4 896	4 578	4 155	3 608	3 054	2 499	1 615	1 353	1 202	1 063	1 202	1 374
м/м, %		0,3	-0,5	-0,2	-0,3	0,2	0,1	0,4	0,3	0,5	0,9	0,7	0,9	0,8
г/д, %		14,9	14,3	-0,2	-0,5	-0,4	-0,3	0,2	0,4	0,9	1,8	2,5	3,4	4,2
г/г, %		16,6	14,3	13,3	12,0	10,2	8,5	6,8	4,3	3,6	3,1	2,8	3,1	3,6
ИЖК	41	20 029	20 100	19 996	20 043	20 107	20 216	20 334	20 404	20 337	20 555	20 769	21 058	21 308
Прирост за месяц		80	71	-39	48	65	109	124	138	177	219	214	289	315
Прирост с начала года		2 355	2 426	-39	9	73	182	306	444	621	840	1 053	1 342	1 657
Прирост за год		2 882	2 426	2 261	2 187	2 024	1 869	1 667	1 216	1 259	1 304	1 347	1 494	1 728
м/м, %		0,4	0,4	-0,2	0,2	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,1	1,0	1,4	1,5
г/д, %		12,9	13,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,5	2,2	3,1	4,2	5,2	6,7	8,2
г/г, %		16,1	13,3	12,3	11,9	10,9	9,9	8,7	6,2	6,4	6,6	6,8	7,5	8,6
Задолженность населения по ипотеке	3	21 778	21 827	21 761	21 785	21 829	21 913	22 015	22 130	22 282	22 473	22 660	22 923	23 237
Прирост за месяц		58	49	-66	25	44	84	102	115	151	191	188	262	315
Прирост с начала года		2 102	2 151	-66	-41	3	87	190	305	456	647	835	1 097	1 412
Прирост за год		2 581	2 151	1 982	1 907	1 745	1 591	1 387	931	967	1 007	1 051	1 203	1 460
м/м, %		0,3	0,2	-0,3	0,1	0,2	0,4	0,5	0,5	0,7	0,9	0,8	1,2	1,4
г/д, %		10,7	10,9	-0,3	-0,2	0,0	0,4	0,9	1,4	2,1	3,0	3,8	5,0	6,5
г/г, %		13,4	10,9	10,0	9,6	8,7	7,8	6,7	4,4	4,5	4,7	4,9	5,5	6,7
Потребительские ссуды	42	14 635	14 121	14 085	13 642	13 599	13 492	13 487	13 363	13 293	13 290	13 189	13 132	12 990
Прирост за месяц		22	-271	-36	-133	-38	-105	-5	-111	-70	-3	-47	-57	-97
Прирост с начала года		1 808	1 536	-36	-170	-208	-313	-318	-428	-499	-502	-549	-605	-703
Прирост за год		1 789	1 536	1 374	1 116	825	472	177	-225	-504	-699	-848	-855	-974
м/м, %		0,1	-1,9	-0,3	-0,9	-0,3	-0,8	0,0	-0,8	-0,5	0,0	-0,4	-0,4	-0,7
г/д, %		13,3	11,3	-0,3	-1,2	-1,5	-2,2	-2,2	-3,0	-3,5	-3,6	-3,9	-4,3	-5,0
г/г, %		12,9	11,3	10,0	8,0	5,8	3,3	1,2	-1,5	-3,3	-4,6	-5,5	-5,6	-6,7
Автокредиты	43	2 591	2 602	2 593	2 573	2 571	2 581	2 593	2 659	2 719	2 794	2 880	2 957	3 010
Прирост за месяц		31	11	-9	-21	-2	10	12	66	60	75	85	93	53
Прирост с начала года		876	887	-9	-29	-31	-21	-9	57	118	192	278	371	424
Прирост за год		934	887	842	753	660	594	508	486	436	407	368	413	435
м/м, %		1,2	0,4	-0,3	-0,8	-0,1	0,4	0,5	2,5	2,3	2,7	3,1	3,2	1,8
г/д, %		51,1	51,7	-0,3	-1,1	-1,2	-0,8	-0,3	2,2	4,5	7,4	10,7	14,2	16,3
г/г, %		56,3	51,7	48,0	41,4	34,5	29,9	24,3	22,4	19,1	17,1	14,7	16,1	16,8
Средства ФЛ без эскроу	44	54 910	58 558	58 039	58 847	59 310	60 930	60 963	61 700	62 549	62 559	62 659	63 542	63 418
Прирост за месяц		707	3 887	-378	1 206	619	1 709	150	742	715	70	67	983	-24
Прирост с начала года		8 620	12 521	-378	825	1 444	3 158	3 308	4 053	4 772	4 843	4 907	5 914	5 892
Прирост за год		11 568	12 521	12 403	12 459	12 137	12 788	11 667	11 589	11 657	10 973	10 327	10 530	9 803
м/м, %		1,3	7,1	-0,6	2,1	1,1	2,9	0,2	1,2	1,2	0,1	0,1	1,6	-0,04
г/д, %		19,0	27,7	-0,6	1,4	2,5	5,4	5,6	6,9	8,1	8,3	8,4	10,1	10,1
г/г, %		27,3	27,7	27,4	26,8	25,5	26,3	23,4	23,0	22,8	21,1	19,6	19,6	17,9
Средства ЮЛ	45	60 223	60 786	60 740	59 667	57 567	56 960	57 002	56 857	58 060	59 381	60 277	60 963	62 219
Прирост за месяц		1 011	1 241	361	104	-1 639	-362	384	-127	807	1 502	612	1 006	1 567
Прирост с начала года		5 491	6 792	361	437	-1 215	-1 573	-1 190	-1 332	-477	1 047	1 785	2 783	4 315
Прирост за год		7 961	6 792	7 120	6 656	5 882	2 853	4 529	4 611	4 625	5 354	4 963	5 110	5 708
м/м, %		1,7	2,1	0,6	0,2	-2,7	-0,6	0,7	-0,2	1,4	2,6	1,0	1,7	2,6
г/д, %		10,5	12,9	0,6	0,7	-2,0	-2,6	-2,0	-2,2	-0,8	1,7	2,9	4,6	7,1
г/г, %		16,0	12,9	13,5	12,4	11,2	5,2	8,4	8,7	8,6	9,7	8,8	8,8	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.

	2024		2025											
	ноя	дек	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	
Ключевая ставка, % годовых	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0	18,0	18,0	17,0	16,5	16,5	
Средневзвешенные процентные ставки на срок свыше 1 года (в рублях), %														
Депозиты нефинансовых организаций	21,96	23,35	23,20	21,43	19,51	19,80	19,66	18,33	16,77	15,64	14,96	15,39	-	
Вклады физических лиц	20,17	20,87	19,93	19,76	18,78	18,28	17,49	17,55	16,38	13,55	12,95	12,12	-	
Кредиты нефинансовым организациям	15,72	14,56	17,20	16,64	18,68	16,71	17,98	16,67	15,63	14,61	16,09	15,32	-	
Кредиты физическим лицам	19,18	19,22	22,38	20,18	20,33	18,83	18,95	18,71	18,23	17,47	16,92	16,57	-	
ИЖК	9,01	8,47	8,35	7,70	7,56	7,52	7,47	7,47	7,46	7,58	8,03	8,24	-	
Валютизация, % ⁴⁶														
Средства организаций	20,4	18,1	18,3	16,9	16,7	16,6	16,1	16,0	16,7	16,5	18,5	18,1	17,2	
Вклады физических лиц	7,6	6,7	6,5	5,8	5,5	5,3	5,1	5,1	5,2	5,2	5,4	5,5	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	15,2	13,5	13,4	12,1	11,7	11,6	11,4	11,3	11,6	11,7	12,0	11,8	11,5	
Просроченная задолженность, % от портфеля ⁴⁷														
Корпоративные кредиты	2,5	2,5	2,6	2,6	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	2,8
Розничные кредиты	3,6	3,6	3,8	4,0	4,1	4,2	4,3	4,4	4,6	4,6	4,7	4,7	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)
- 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»
- 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)
- 4 С учетом начисленных процентов
- 5 С учетом корректировки на дивиденды от российских дочерних банков
- 6 По данным [мониторинга предприятий](#)
- 7 Подробнее см. пресс-релиз Минфина России [«Заемщики получили возможность снизить рыночную составляющую ставки по льготным ипотечным программам»](#)
- 8 С учетом сделок секьюритизации в ноябре 2025 года в размере 65 млрд рублей



Примечания (2/4)

9	«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	17	Определяется по данным оперативного мониторинга как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов ФЛ
10	Для оценки уровня ставок по рыночной ипотеке учитывались кредиты, ставки по которым не субсидируются из средств федерального бюджета, по данным ф.о. 0409316	18	Прирост средств на счетах эскроу приводится по данным ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации». Данные по раскрытиям счетов эскроу получены в рамках проводимого Банком России 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	С учетом сделок секьюритизации в ноябре 2025 года в размере 45 млрд рублей	19	Без учета начисленных процентов
12	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к., рискованные реструктуризации и иные проблемные кредиты (рассчитано по ф.о. 0409303)	20	Включая прочие привлеченные средства, алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» , лист «Алгоритмы» (табл. 4)
13	Под розничными проблемными кредитами понимаются кредиты, классифицированные в IV–V к.к. (раздел 1 ф.о. 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 ф.о. 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 ф.о. 0409115)	21	Кредиты, соответствующие требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.09.21 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»)
14	Подробнее см. аналитический обзор «Банковский сектор» за 3к25	22	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
15	Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход). По данным Московской Биржи. В ноябре 2025 года 84,3% (1490 млрд руб.) было выкуплено российскими банками, 10,4% (183,6 млрд руб.) – в доверительное управление, 0,5% (8,3 млрд руб.) – физлицами, 4,4% (77,5 млрд руб.) – НФО, 0,3% (5,8 млрд руб.) – нерезидентами, 0,2% (2,8 млрд руб.) – нефинансовыми организациями	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
16	С учетом начисленных процентов, без учета средств на счетах эскроу	24	Компоненты прибыли приведены по ф.о. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по банкам с универсальной лицензией



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, 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 ноябрь 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>	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>
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>	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>
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 ноябрь 2025 года предварительные</p>	47	<p>Показатель рассчитан по данным ф.о. 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»</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 ноябрь 2025 года предварительные</p>		
43	<p>Данные за ноябрь 2025 года предварительные</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>		



Список сокращений

1к26	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последующие – год
11м24	В подобного рода формах первая цифра обозначает количество месяцев с начала года, а две последние – 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»
НКД	Накопленный купонный доход
НКО	Небанковская кредитная организация
ННКЛ	Национальный норматив краткосрочной ликвидности
НПС	Необеспеченные потребительские ссуды
НФО	Некредитная финансовая организация
ОНА	Отложенный налоговый актив
ОФЗ	Облигации федерального займа
ОФР	Отчет о финансовых результатах
ПДН, ПДН 80+	Показатель долговой нагрузки (отношение платежей по кредиту к доходу), отношение платежей по кредиту к доходу превышает 80%
п.п.	Процентный пункт
ППТ	Приобретенные права требования
РВП	Резервы на возможные потери
РФ	Российская Федерация
СЗКО	Системно значимая кредитная организация
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