



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

II квартал
2026 года



119180, Москва, Никитский пер., д.4, стр.1

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Липаев Д.Г.

Тарасов Н.Г.

Андержанов Б.Р.

Авторский коллектив

Титова О.В.

Авдошева А.В.

Забавина А.А.

Шемякин В.Г.

При использовании информации
ссылка на Ассоциацию банков России обязательна

СОДЕРЖАНИЕ



1. Макроэкономические условия

- 1.1. Показатели ВВП
- 1.2. Ключевая ставка, инфляция, валютный курс
- 1.3. Показатели федерального бюджета
- 1.4. Платежный баланс
- 1.5. Макроэкономический прогноз



2. Банковский сектор

- 2.1. Общая характеристика банковского сектора
 - 2.1.1. Институциональные характеристики
 - 2.1.2. Капитал банковского сектора
 - 2.1.3. Финансовый результат
 - 2.1.4. Баланс банковского сектора
 - 2.1.5. Процентные ставки
 - 2.1.6. Кредитный портфель банковского сектора
- 2.2. Активные операции
 - 2.2.1. Кредитование юридических лиц
 - 2.2.2. Кредитование субъектов МСП
 - 2.2.3. Кредитование физических лиц
 - 2.2.4. Ипотечное кредитование
 - 2.2.5. Качество ссудной задолженности
- 2.3. Пассивные операции
 - 2.3.1. Средства юридических лиц
 - 2.3.2. Средства физических лиц
- 2.4. Прогноз по банковскому сектору
- 2.5. Региональные кредитные организации



3. Платежные услуги

Методологический комментарий

Источники



Показатели ВВП

214,3

трлн руб.

**Объем ВВП
за 2025 г.**

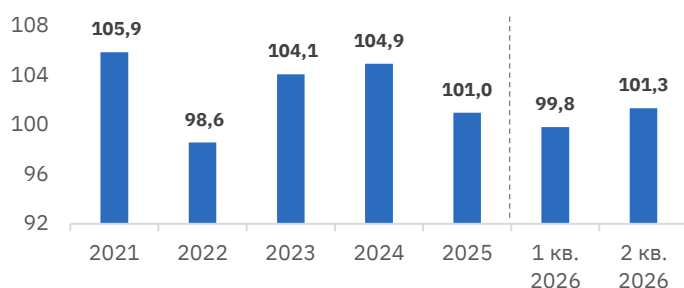
1,3%

**Прирост ВВП
за II кв. 2026 г.**

- Согласно данным Росстата, во втором квартале 2026 г. ВВП России в реальном выражении вырос на 1,3% против падения на 0,2% в первом квартале 2026 г. В результате по итогам первого полугодия 2026 г. рост ВВП составил 0,6% по сравнению с 1,2% за аналогичный период прошлого года.
- Динамика ВВП во II квартале 2026 г. определялась ростом в ряде отраслей: розничная торговля (7,2%), общественное питание (6,2%), грузооборот транспорта (2,5%), платные услуги населению (2,4%), оптовая торговля (2,4%), обрабатывающие производства (2,0%). При этом отрицательная динамика наблюдалась в строительстве (-1,6%), добыче полезных ископаемых (-1,9%), а также сельском хозяйстве (-1,5%).
- По оценкам Банка России, рост ВВП во II квартале 2026 г. был обусловлен бюджетным импульсом и оживлением частного потребления.
- При этом с учетом временного снижения мощностей в отдельных отраслях экономики в начале июля 2026 г. прогноз Банка России по росту экономики на 2026 г. понижен на 0,5 процентных пункта до 0,0-1,0%. В дальнейшем динамика ВВП будет соответствовать долгосрочным темпам роста потенциального выпуска на уровне 1,5-2,5%.

Индекс физического объема ВВП

(в % к соответствующему периоду предыдущего года)



Отраслевая динамика ВВП во II квартале 2026 г., %



Объем ВВП в текущих и постоянных ценах





Ключевая ставка, инфляция, валютный курс

5,98%

Инфляция (на 01.08.26)

14,0%

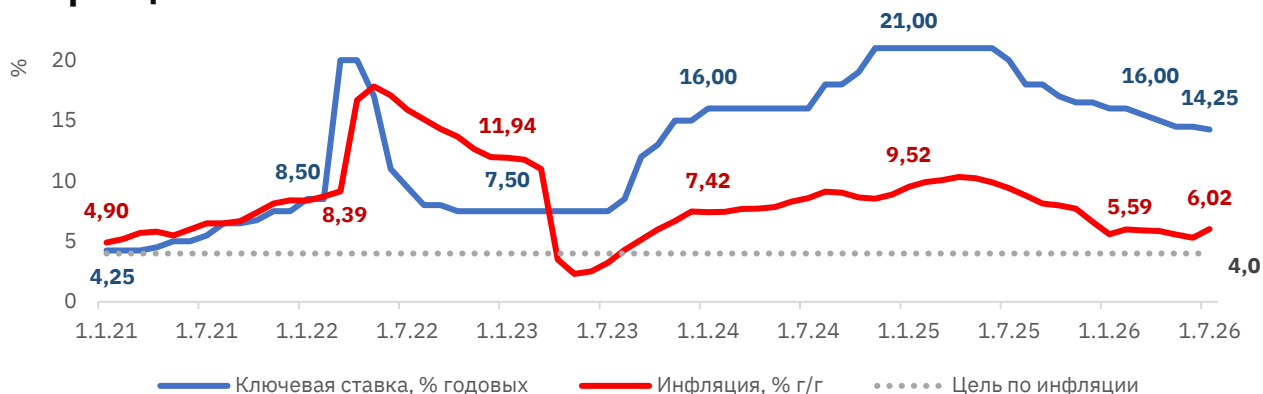
Ключевая ставка (с 27.07.26)

84,3

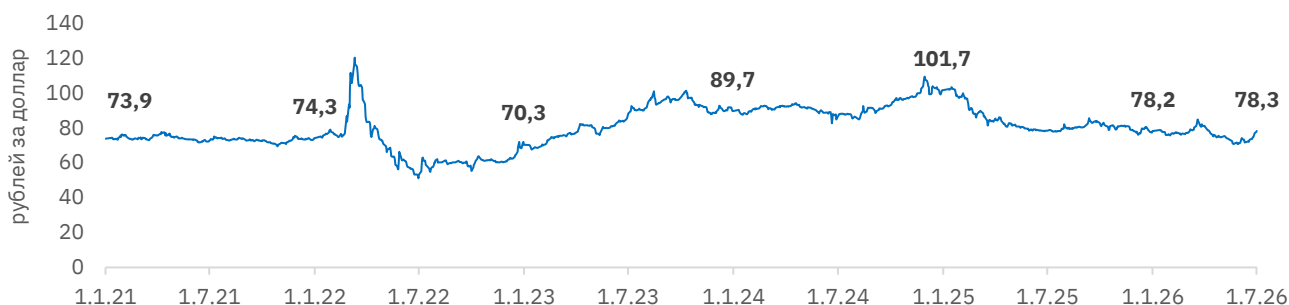
рублей за доллар (на 12.09.26)

- По состоянию на начало июля 2026 г. инфляция в России в годовом выражении составила 6,02%, а к началу августа – 5,98%. Во II квартале 2026 г. динамика инфляции была неоднородной. В апреле-мае 2026 г. темпы инфляции снизились с 5,86 до 5,31%. Ускорение темпа роста цен наблюдалось в июне 2026 г. в основном из-за перебоев с поставками топлива.
- С учетом роста цен на нефтепродукты прогнозный диапазон инфляции в июле 2026 г. повышен до 6,0-7,0% на текущий год, при этом в 2027 г. ожидается возврат инфляции к целевому уровню 4,0%.
- В апреле 2026 г. ключевая ставка была снижена с 15,0 до 14,5%, а в июне – с 14,5 до 14,25%. Таким образом, с учетом роста инфляционных рисков шаг снижения ставки постепенно уменьшался. В конце июля 2026 г. произошло снижение ставки до 14,0%. По итогам сентябрьского заседания Совета директоров Банка России ключевая ставка оставлена без изменений. Прогнозное значение ключевой ставки с 27 июля до конца 2026 г. повышено до 14,5-14,6%.
- В первом полугодии 2026 г. динамика курса рубля к доллару была неоднородной. Если в I квартале 2026 г. произошло ослабление курса рубля, то во II квартале 2026 г. рубль временно укрепился. На укрепление рубля оказал влияние рост цен на российскую нефть, что привело к значительному росту продаж валютной выручки экспортерами. В июле-августе вновь проявилась тенденция к ослаблению рубля на фоне снижения цен на нефть.

Инфляция и ключевая ставка



Валютный курс





Показатели федерального бюджета

-5,7
трлн руб.

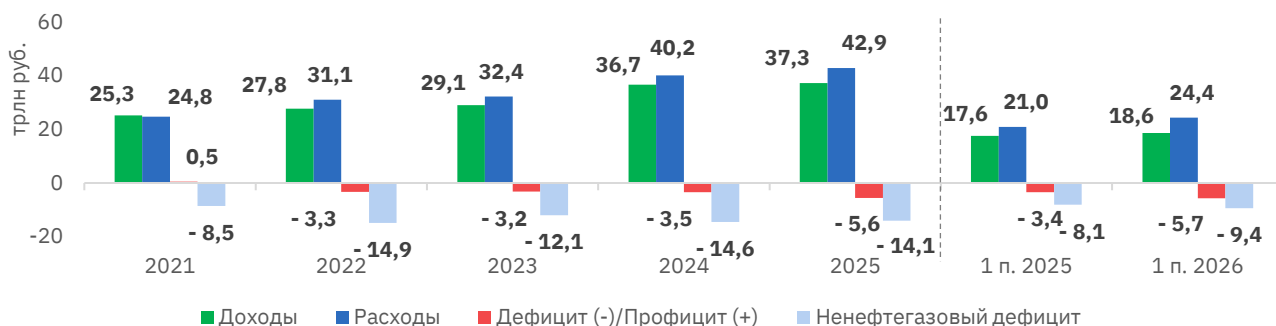
**Дефицит
бюджета**

80,4%

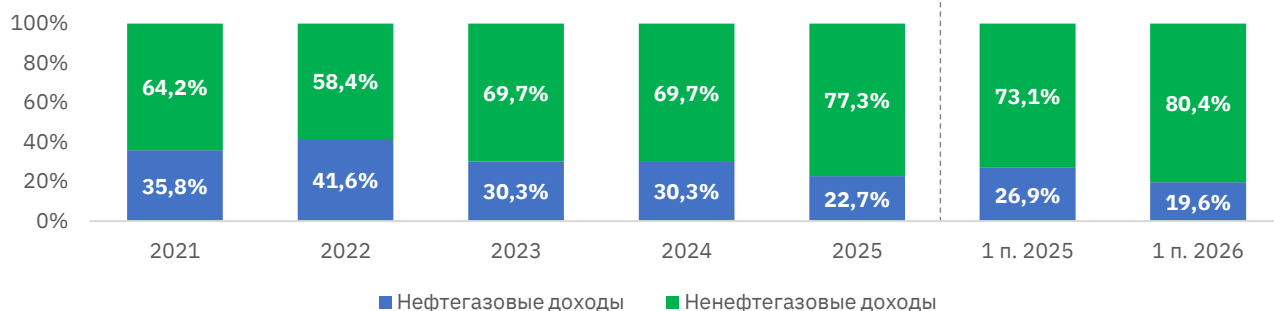
**Доля
ненефтегазовых
доходов**

- По данным Минфина России, доходы федерального бюджета за первое полугодие 2026 г. составили 18,6 трлн руб., что в номинальном выражении на 5,7% выше поступлений аналогичного периода прошлого года.
- Рост доходов бюджета произошел в основном за счет увеличения налога на добавленную стоимость (+30,9%), налога на прибыль (+9,0%), налога на доходы физических лиц (+24,2%), акцизов на ввозимые товары (+29,1%). При этом нефтегазовые доходы бюджета в первом полугодии 2026 г. снизились на 22,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Расходы федерального бюджета за первое полугодие 2026 г. составили 24,4 трлн руб., что на 16,2% выше показателя того же периода 2025 года.
- В первом полугодии 2026 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 5,7 трлн руб., что на 67,6% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Ненефтегазовый дефицит бюджета за первые 6 месяцев 2026 г. составил 9,4 трлн руб., что на 16,0% превышает значение за аналогичный период 2025 г.
- Во II квартале 2026 г. продолжилось снижение объема средств Фонда национального благосостояния. По состоянию на 1 июля 2026 г. объем средств ФНБ составил 13,1 трлн руб., или 5,6% ВВП по сравнению с 13,4 трлн руб., или 5,7% ВВП на 1 апреля 2026 г. К началу августа объем средств снизился до 12,7 трлн руб., или 5,4% ВВП.

Основные показатели федерального бюджета



Структура доходов федерального бюджета





Платежный баланс

34,1

млрд долл. США

Текущий счет

20,5

млрд долл. США

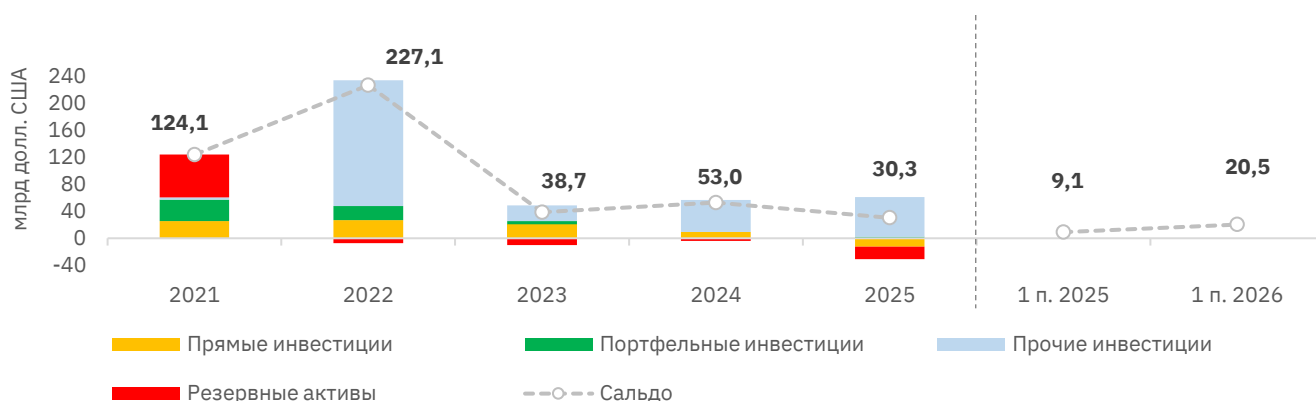
Финансовый счет

- По итогам первого полугодия 2026 г. сальдо счета текущих операций платежного баланса составило 34,1 млрд долл. США, что на 67,2% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Динамика счета текущих операций обусловлена опережающим ростом экспорта товаров по сравнению с импортом. Стоимостной объем экспорта товаров увеличился вследствие повышения цен на ряд сырьевых товаров. Рост импорта товаров обусловлен увеличением ввоза машин и оборудования.
- По итогам января-июня 2026 г. сальдо финансового счета платежного баланса с учетом изменения резервных активов составило 20,5 млрд долл. США, что в 2,3 раза больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Динамика финансового счета обусловлена ростом иностранных активов, включая задолженность нерезидентов по незавершенным международным расчетам, на фоне роста внешних обязательств в форме прочих инвестиций (средства нерезидентов на счетах и депозитах), а также увеличения резервных активов.

Счет текущих операций платежного баланса



Финансовый счет платежного баланса*



* С учетом изменения резервных активов



Макроэкономический прогноз

Прогноз на 2026 г.

0,0-1,0%

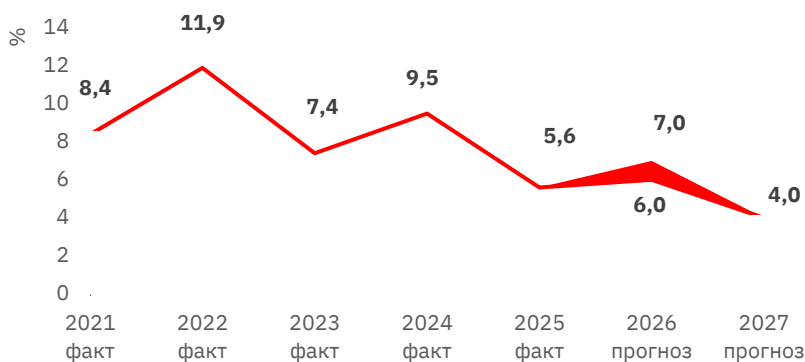
ВВП



6,0-7,0%

Инфляция,

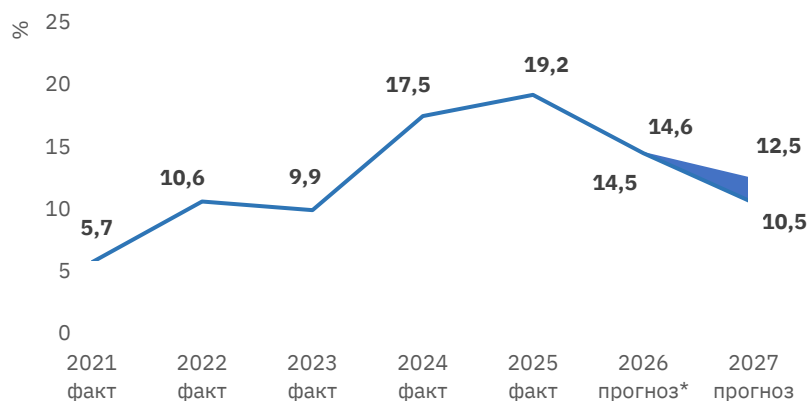
% декабрь к декабрю



14,5-14,6%

Ключевая ставка,

в среднем за год



* Среднее значение с 27 июля до конца 2026 года

По итогам заседания Совета директоров Банка России 24.07.2026.



Институциональные характеристики

359

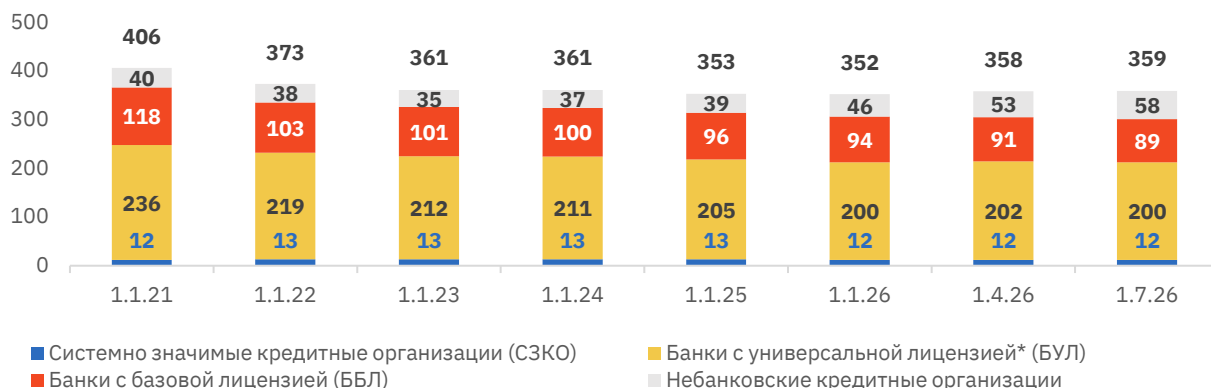
Кредитных организаций

21,1 тыс.

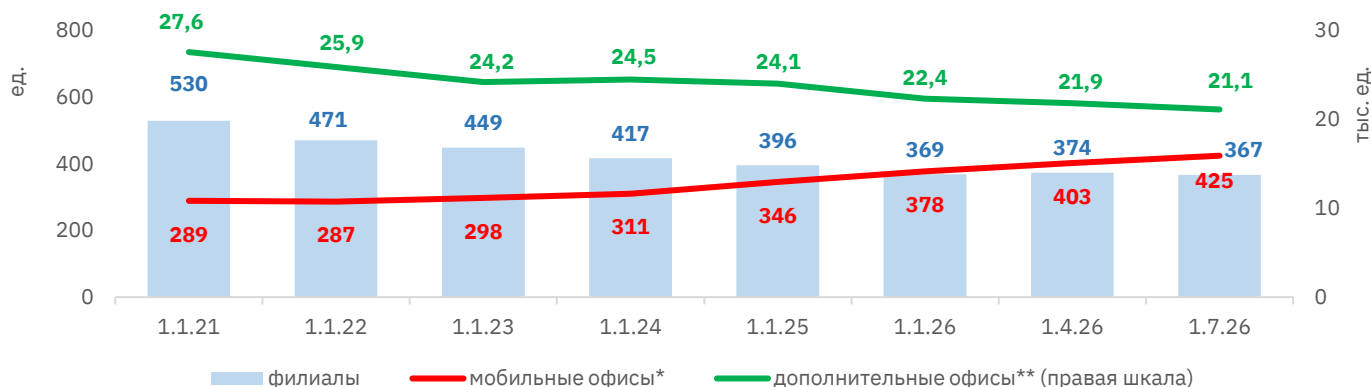
Дополнительных офисов

- По состоянию на 1 июля 2026 г. на территории Российской Федерации действовали 359 кредитных организаций, в том числе 301 банк и 58 небанковских кредитных организаций.
- Во II квартале 2026 г. общее число банков с универсальной лицензией (без учета СЗКО) сократилось на 2 единицы – с 202 до 200 банков в связи с присоединением 2 БУЛ к СЗКО.
- Количество банков с базовой лицензией за II квартал 2026 г. сократилось с 91 до 89 в связи с реорганизацией 1 банка в форме присоединения к иной кредитной организации и отзывом 1 лицензии. В то же время во II квартале 2026 г. число небанковских кредитных организаций выросло с 53 до 58 в связи с регистрацией новых участников рынка.
- В апреле-июне 2026 г. наблюдалось сокращение количества филиалов действующих кредитных организаций – с 374 до 367, а также дополнительных офисов – с 21,9 до 21,1 тыс. единиц. При этом число мобильных офисов выросло с 403 до 425 единиц.

Количество действующих кредитных организаций



Количество подразделений кредитных организаций



* До 01.10.23 - передвижные пункты кассовых операций

** С 01.04.22 операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла признаются дополнительными офисами.



Капитал банковского сектора

22,3

трлн руб.

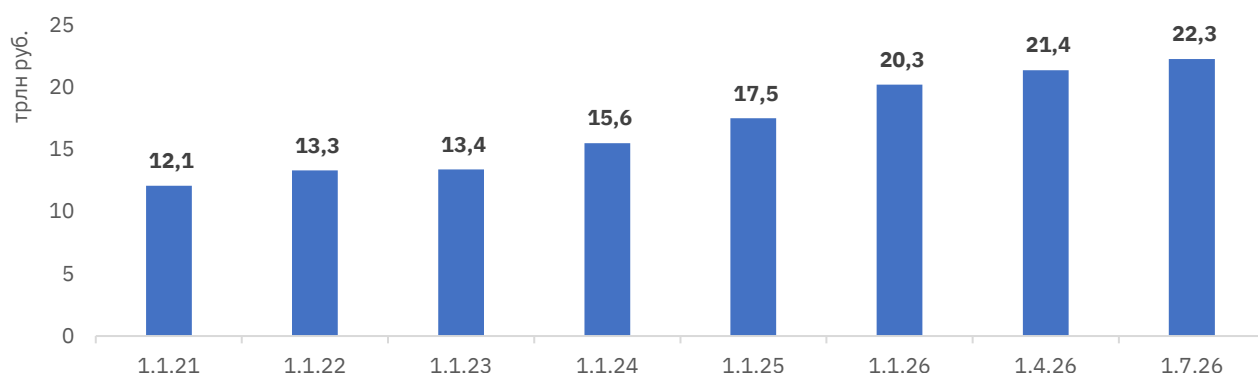
Капитал

14,0%

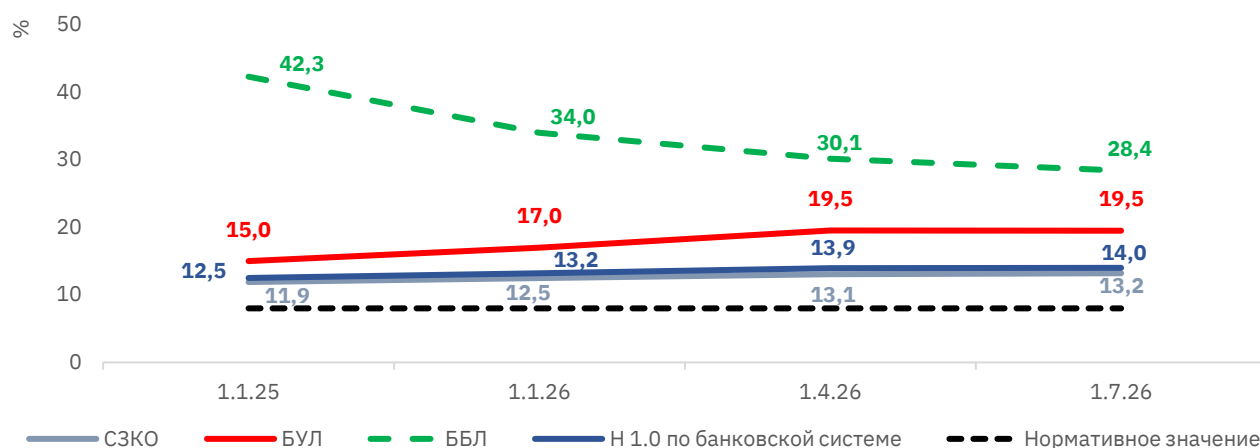
Н 1.0

- За II квартал 2026 г. балансовый капитал банковского сектора увеличился на 0,9 трлн руб., или на 4,2% и к началу июля 2026 г. достиг 22,3 трлн руб.
- Рост капитала в апреле-июне 2026 г. был обусловлен заработанной банками прибылью, а также докапитализацией отдельных банков. При этом отрицательное влияние на капитал оказали выплата дивидендов и отрицательная переоценка долговых ценных бумаг.
- Банковский сектор сохраняет системную устойчивость. Норматив достаточности капитала Н 1.0 в среднем по банковской системе по состоянию на 1 июля 2026 г. составил 14,0%, что на 0,1 процентный пункт больше, чем на начало II квартала 2026 г.
- Рост капитала позволяет банкам осуществлять кредитование экономики. Кроме того, у банков появляется возможность укреплять свою финансовую устойчивость за счет восстановления надбавок к нормативам достаточности капитала, увеличение которых планируется с 1 января 2027 г.

Балансовый капитал банковского сектора



Норматив достаточности капитала (Н 1.0)





Финансовый результат

2,4

трлн руб.

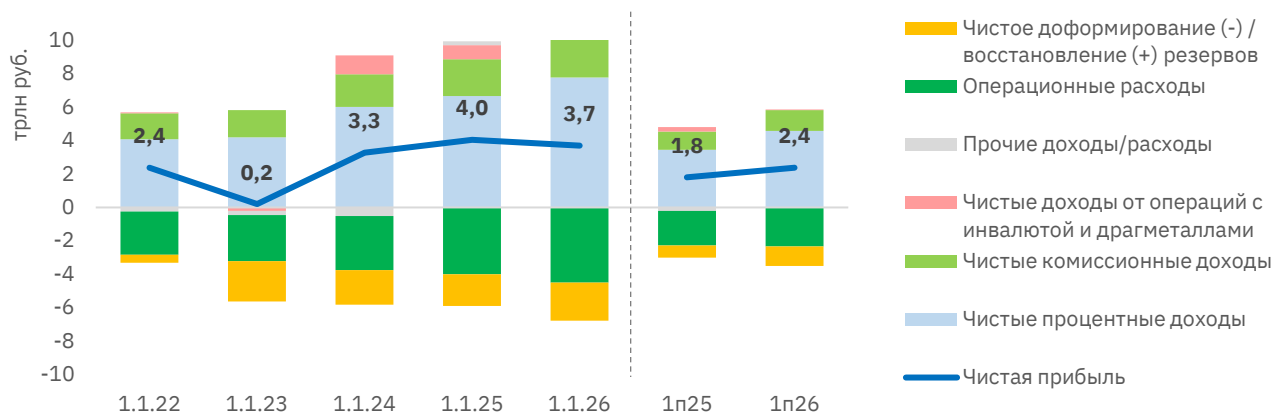
Чистая прибыль

22,6%

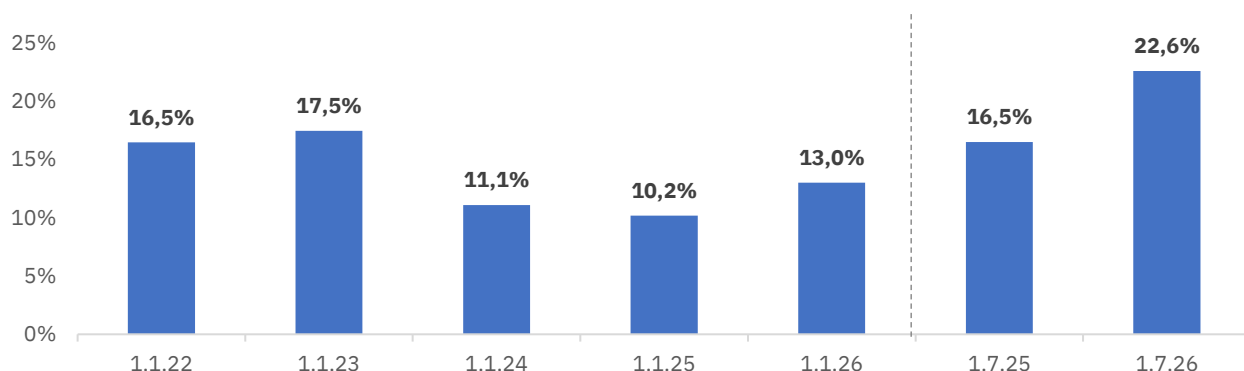
Доля убыточных
кредитных
организаций

- Чистая прибыль банковского сектора по итогам первого полугодия 2026 г. составила 2,4 трлн руб., что на 33,3% больше по сравнению с первым полугодием 2025 г. (1,8 трлн руб.) по причине роста основных доходов – процентных и комиссионных.
- Прогноз Банка России по прибыли банковского сектора на 2026 г. повышен до 3,9-4,4 трлн руб. с учетом высокого уровня процентной маржи, который сложился в результате ускоренного снижения ставок по депозитам по сравнению со ставками по кредитам. Ожидается, что чистая процентная маржа по банковской системе в текущем году составит 4,9-5,1%.
- Совокупный финансовый результат банковского сектора в первом полугодии 2026 г. составил 2,3 трлн руб., что на 10,0% выше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Несмотря на рост прибыли по банковскому сектору в целом, в первом полугодии 2026 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла доля убыточных кредитных организаций с 16,5 до 22,6%.

Чистая прибыль банковского сектора



Доля убыточных кредитных организаций





Баланс банковского сектора

214,1
трлн руб.

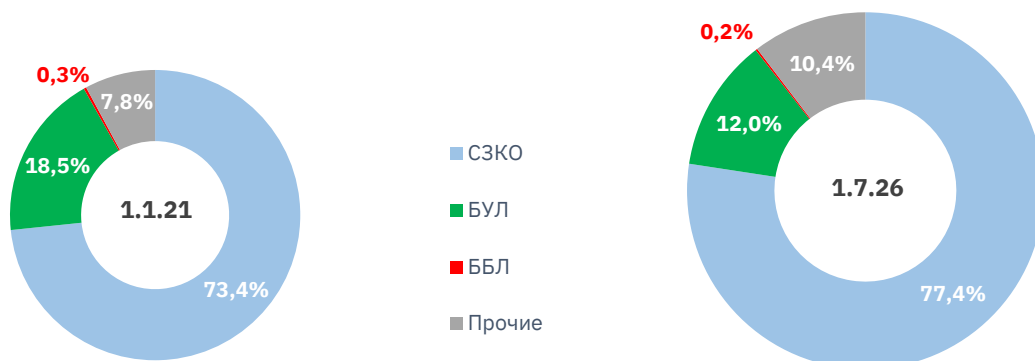
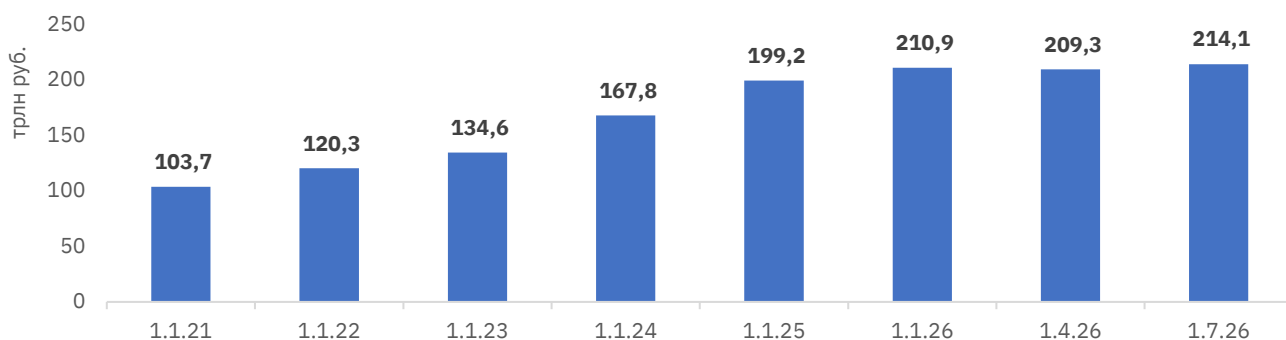
Активы
банковского
сектора

77,4%

Доля СЗКО

- По состоянию на 1 июля 2026 г. величина активов банковского сектора составила 214,1 трлн руб., что на 23,6% больше по сравнению с началом II квартала 2026 г.
- Рост активов банковского сектора обусловлен ростом кредитного портфеля (+3,2%) и портфеля ценных бумаг (+4,0%) в условиях смягчения денежно-кредитной политики на фоне незначительного снижения высоколиквидных активов, в т.ч. денежных средств (-5,6%), депозитов в Банке России (-22,3%), кредитов банкам (-4,5%).
- Подавляющая часть активов банковского сектора (77,4%) приходится на системно значимые кредитные организации. Доля банков с универсальной лицензией в активах сектора значительно меньше и составляет 12,0%. На банки с базовой лицензией приходится только 0,2% от совокупной величины активов.
- В структуре активов банковского сектора преобладают кредиты корпоративным клиентам (46,8%), физическим лицам (18,6%), вложения в ценные бумаги (14,3%). Обязательства в основном представлены средствами физических лиц (35,5%), корпоративных клиентов (33,5%), средствами банков (10,7%).

Баланс банковского сектора



* В составе категории «Прочие» представлены данные по НКО, а также кредитным организациям, не раскрывающим отчетность.

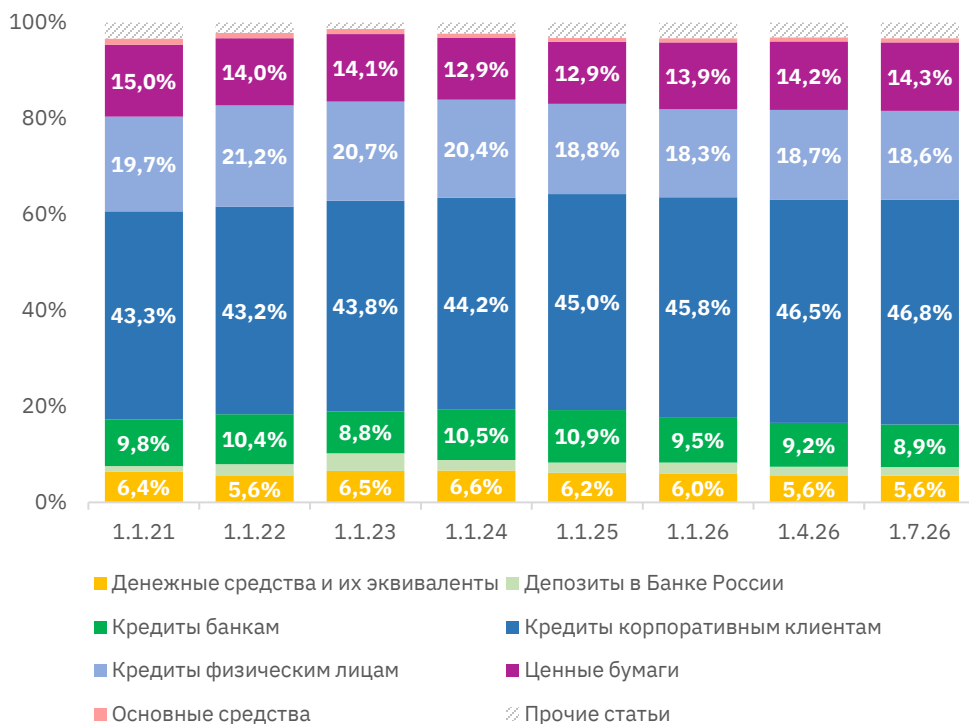
Структура активов банковского сектора

46,8%

Кредиты ЮЛ

18,6%

Кредиты ФЛ



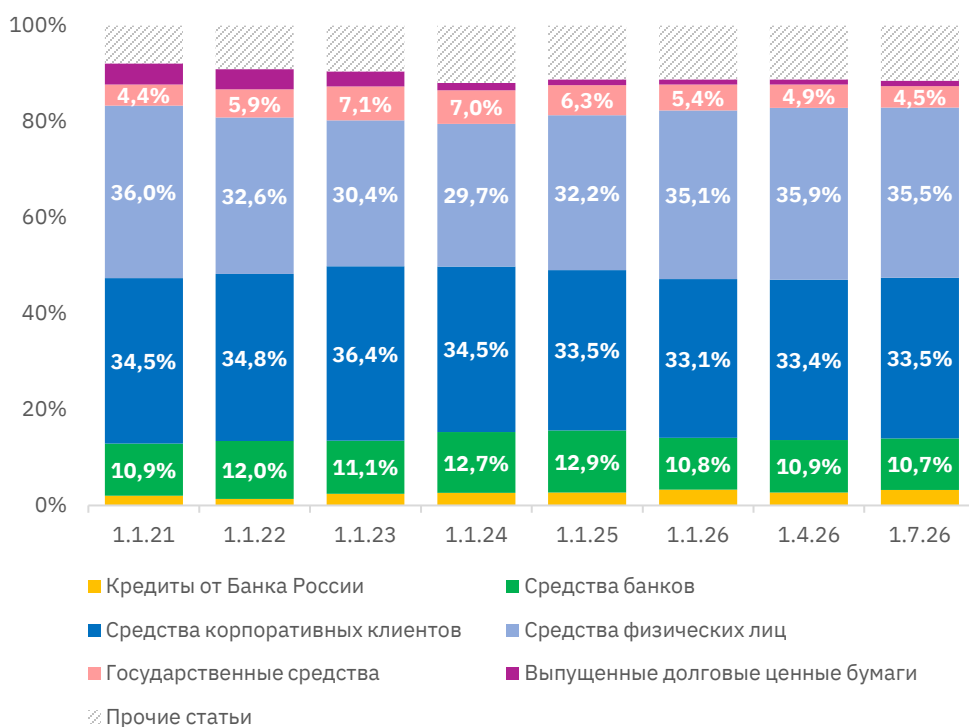
Структура обязательств банковского сектора

35,5%

Средства ФЛ

33,5%

Средства ЮЛ



- Во II квартале 2026 г. проявилась тенденция к снижению валютизации кредитов корпоративным клиентам с 12,2 до 11,2% после ее временного роста в I квартале 2026 г.
- За апрель-июнь 2026 г. также снизилась валютизация средств корпоративных клиентов с 17,2 до 15,7%.
- Уровень валютизации кредитов физических лиц практически не изменился и остался на уровне 0,1%.
- При этом валютизация средств физических лиц продолжила снижение и уменьшилась за II квартал 2026 г. с 4,9 до 4,5%.

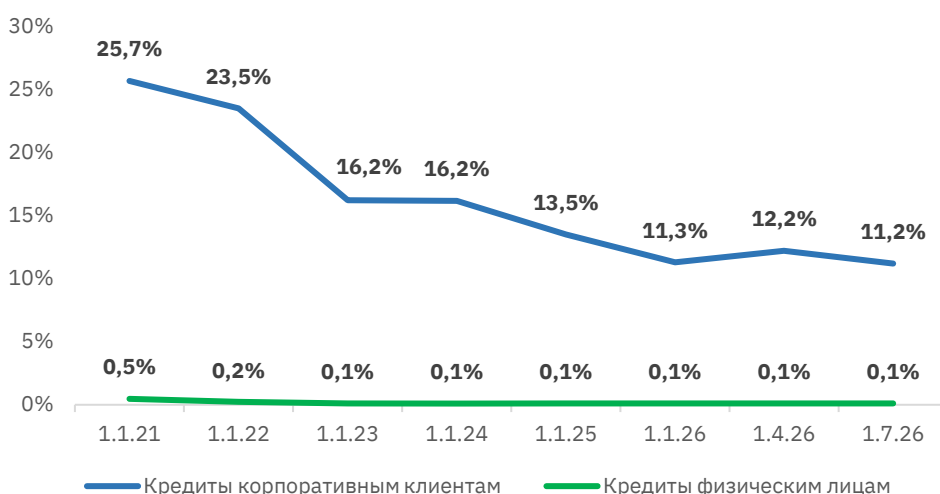
11,2%

Валютизация кредитов ЮЛ

0,1%

Валютизация кредитов ФЛ

Валютизация кредитов



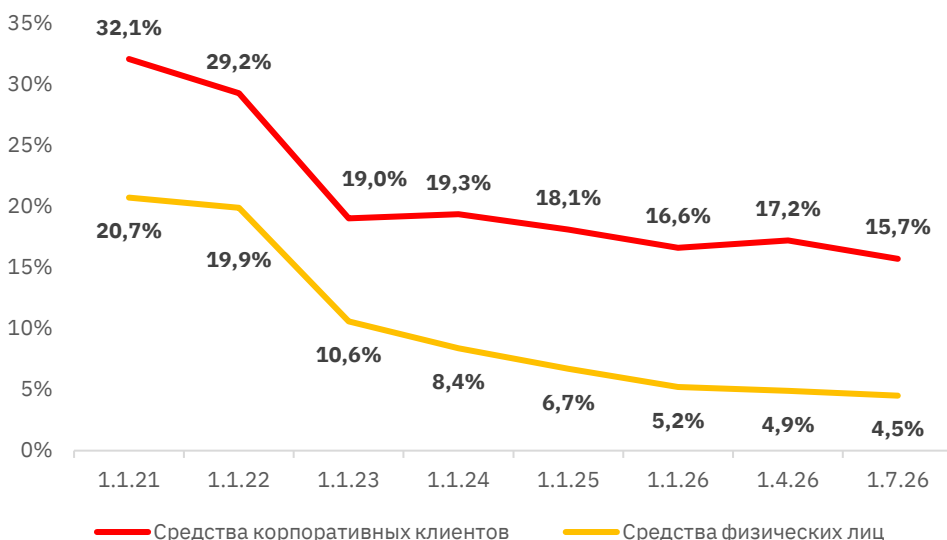
15,7%

Валютизация средств ЮЛ

4,5%

Валютизация средств ФЛ

Валютизация средств клиентов





Процентные ставки

- По состоянию на 1 июля 2026 г. средневзвешенная ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года составила 17,1%, снизившись за II квартал 2026 г. на 0,2 процентного пункта.
- Средневзвешенная ставка по вкладам нефинансовых организаций составила 12,9%, что на 0,9 процентных пункта меньше по сравнению с началом апреля 2026 г. Таким образом, в сегменте юридических лиц на сроке до 1 года наблюдается ускоренное снижение ставок по депозитам в сравнении со ставками по кредитам на фоне ожидания смягчения денежно-кредитных условий.
- Кредитование физических лиц на срок до 1 года было возможно в среднем по ставке 31,2%. Ставка выросла на 0,9 процентных пункта по сравнению с началом II квартала 2026 г., при этом в июне 2026 г. ставки по кредитам физических лиц начали снижаться. Высокие ставки по кредитам физических лиц обусловлены жесткостью денежно-кредитной и макропруденциальной политик.
- Средневзвешенная доходность по депозитам физических лиц на срок до 12 месяцев по состоянию на начало июля 2026 г. составила 13,0%, что на 0,6 процентных пункта меньше по сравнению с началом 2026 г. Снижение доходности по вкладам физических лиц обусловлено циклом снижения ключевой ставки Банка России.

17,1%

Ставка по
кредитам ЮЛ

12,9%

Ставка по
вкладам ЮЛ

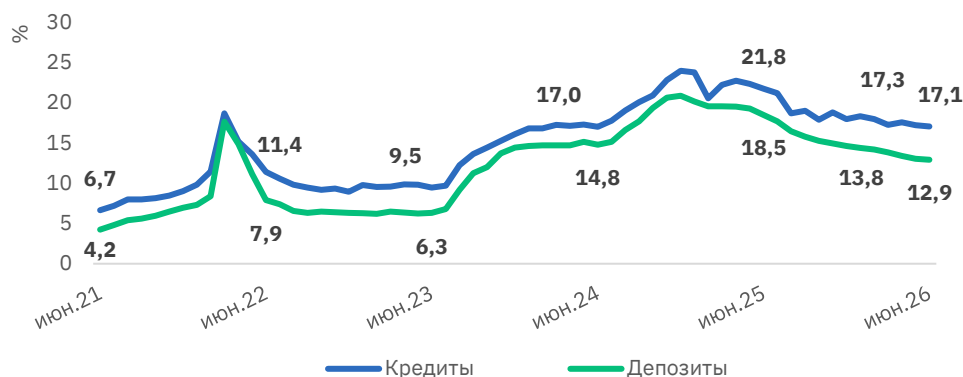
31,2%

Ставка по
кредитам ФЛ

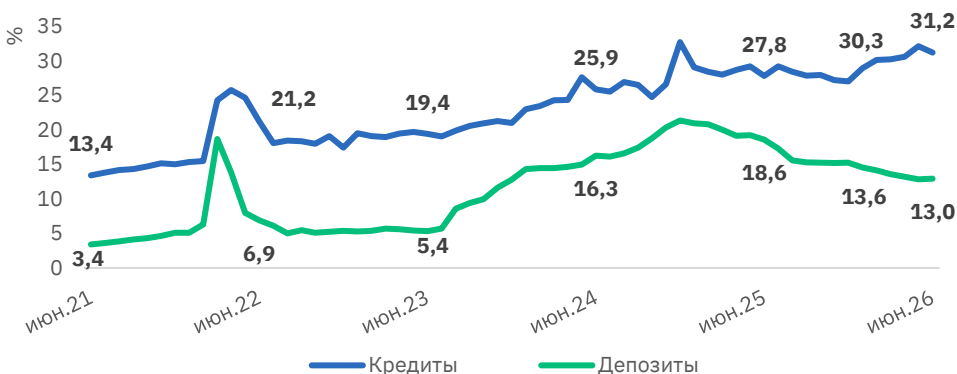
13,0%

Ставка по
вкладам ФЛ

Ставки для нефинансовых организаций



Ставки для физических лиц



* Приводятся средневзвешенные ставки на срок до 1 года.



Кредитный портфель банковского сектора

141,1

трлн руб.

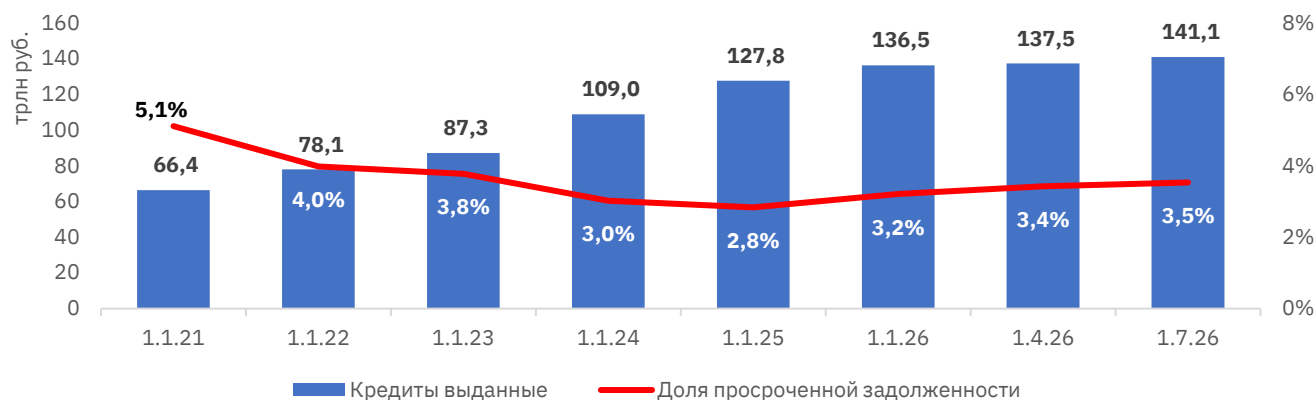
Задолженность по кредитам

3,5%

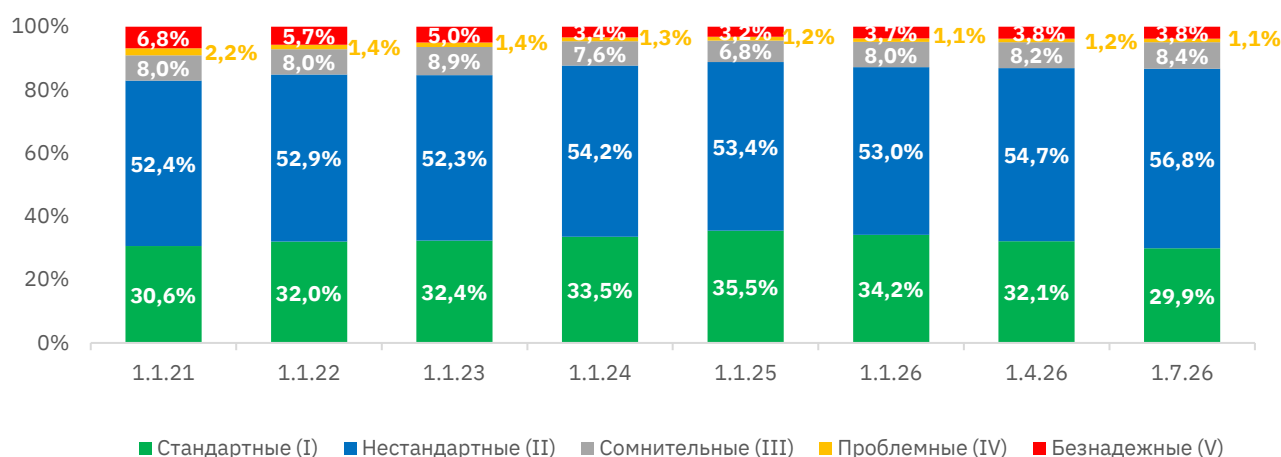
Доля просроченной задолженности

- По состоянию на 1 июля 2026 г. кредитный портфель банковского сектора составил 141,1 трлн руб., что на 2,6% превышает значение на начало II квартала 2026 г.
- Доля просроченной задолженности за апрель-июнь 2026 г. выросла с 3,4 до 3,5%, что меньше по сравнению с ростом просроченной задолженности на 0,2 процентных пункта в I квартале 2026 г.
- Качество кредитного портфеля за II квартал 2026 г. в целом ухудшилось. Доля ссуд I категории качества в кредитном портфеле снизилась с 32,1 до 29,9%, II категории – увеличилась с 54,7 до 56,8%, III категории – выросла с 8,2 до 8,4%, IV-V категорий качества – незначительно снизилась с 5,0 до 4,9%.
- По состоянию на начало июля 2026 г. зарезервировано 6,7% кредитного портфеля, что соответствует уровню начала II квартала. При этом в части ссуд IV-V категорий качества уровень резервирования кредитов с учетом залогов превышает 85%.

Кредитный портфель банковского сектора



Качество кредитного портфеля банковского сектора





Кредитование юридических лиц

100,2

трлн руб.

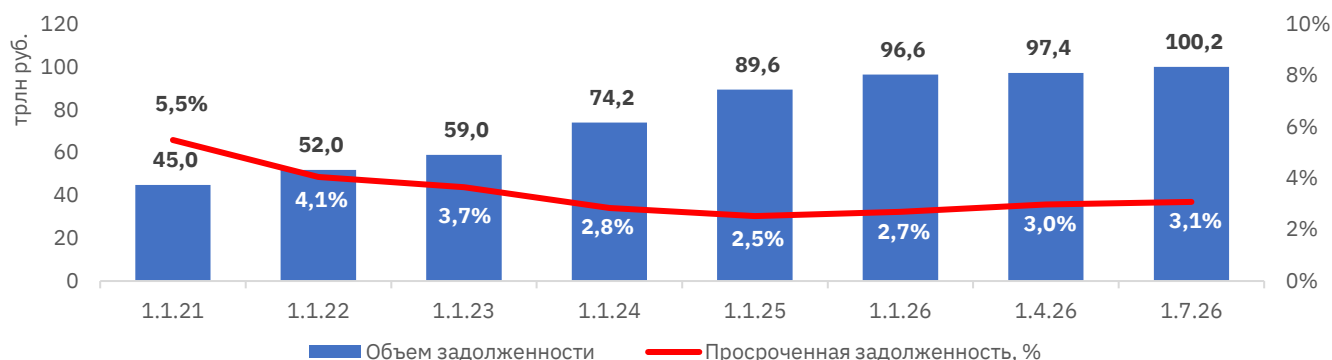
Задолженность ЮЛ

3,1%

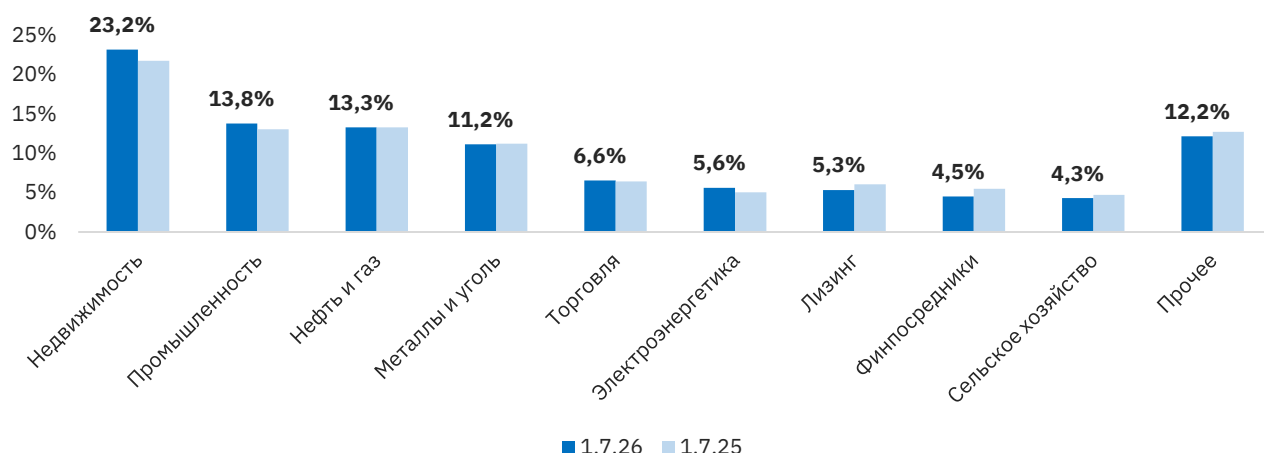
Доля просроченной задолженности ЮЛ

- По состоянию на 1 июля 2026 г. задолженность по кредитам юридических лиц с учетом начисленных процентов составила 100,2 трлн руб., что на 2,9% превышает значение на начало апреля 2026 г.
- Доля просроченной задолженности на начало июля 2026 г. составила 3,1%, что на 0,1 процентных пункта выше по сравнению со значением на начало II квартала 2026 г. Наблюдалось ухудшение финансового положения отдельных заемщиков из сектора недвижимости и нефтегазовой отрасли.
- В отраслевой структуре кредитного портфеля значительный удельный вес приходится на компании из сферы недвижимости (23,2%), промышленные (13,8%), нефтегазовые (13,3%), металлургические (11,2%) и торговые (6,6%) компании.
- Проблемные кредиты юридических лиц, включая рискованные реструктуризации, покрыты резервами и залогами на 49,3%, а кредиты IV-V категорий качества – на 86,0%.

Объемы задолженности ЮЛ и доля просроченного долга



Отраслевая структура кредитов ЮЛ





Кредитование субъектов МСП

17,0

трлн руб.

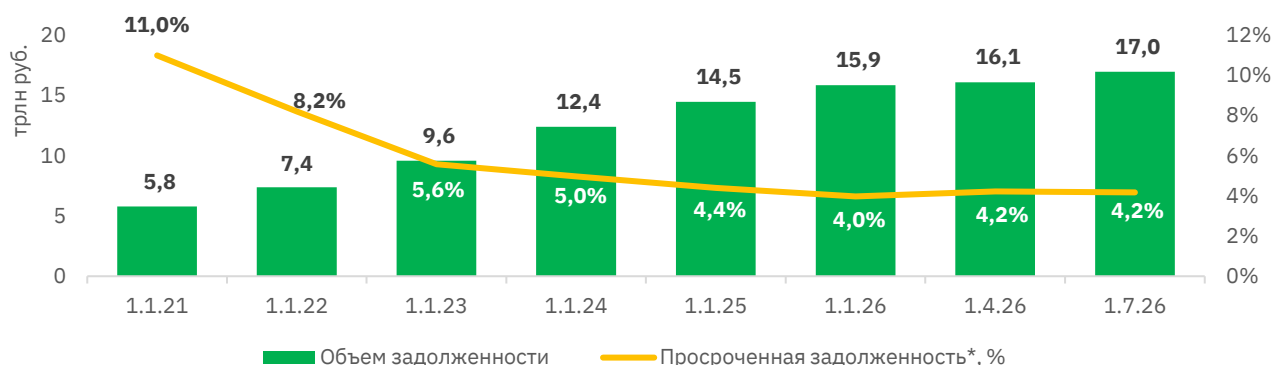
Задолженность МСП

4,2%

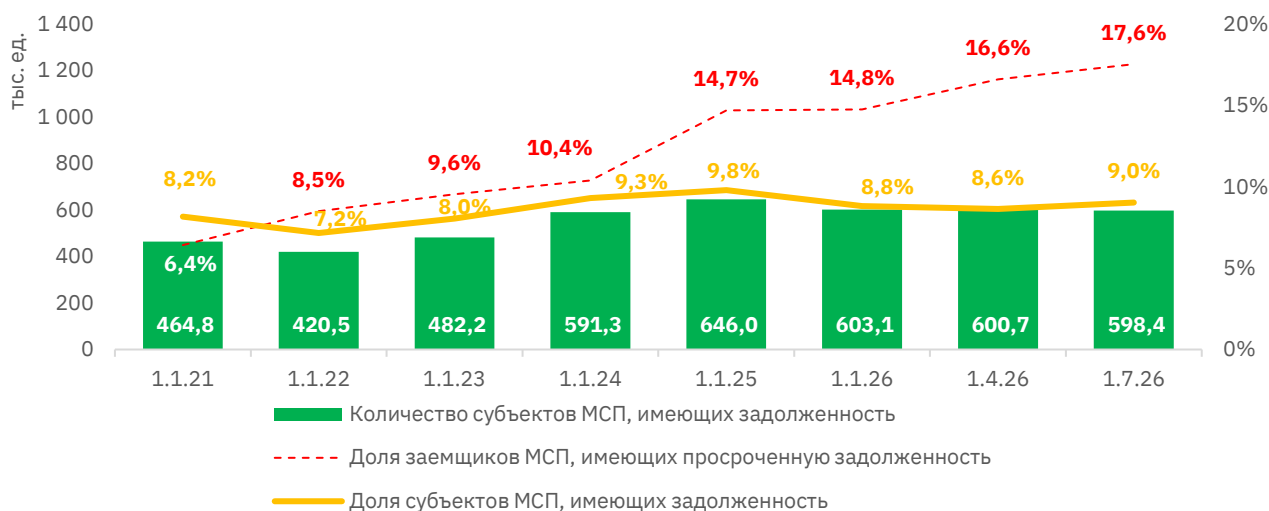
Доля просроченной задолженности МСП

- По состоянию на 1 июля 2026 г. объем задолженности субъектов МСП составил 17,0 трлн руб., что на 5,6% больше по сравнению с началом апреля 2026 г. Кредитный портфель субъектов МСП без учета застройщиков и крупных заемщиков составил 7,0 трлн руб., или 41,2% от общего портфеля субъектов МСП.
- Доля просроченной задолженности по портфелю субъектов МСП за II квартал 2026 г. сохранилась на уровне 4,2%. На возможности обслуживания кредитов субъектами МСП влияют атаки беспилотников на складские, производственные и торговые помещения.
- Покрытие резервами и залогами проблемных кредитов в сегменте МСП составляет 70,0%, а задолженности МСП без застройщиков и крупных кредитов на сумму более 8 млрд руб. – 87,1%.

Объемы задолженности МСП и доля просроченного долга



Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность





39,8

трлн руб.

Задолженность ФЛ

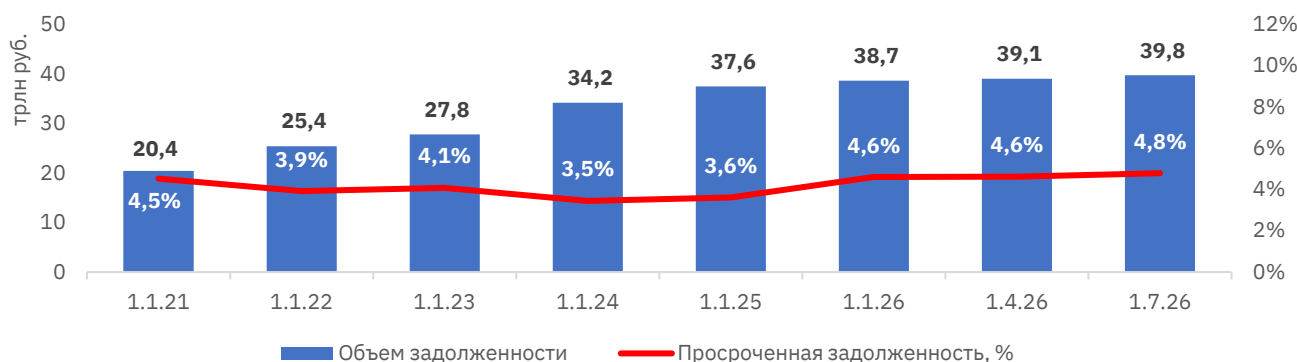
4,8%

Доля просроченной
задолженности ФЛ

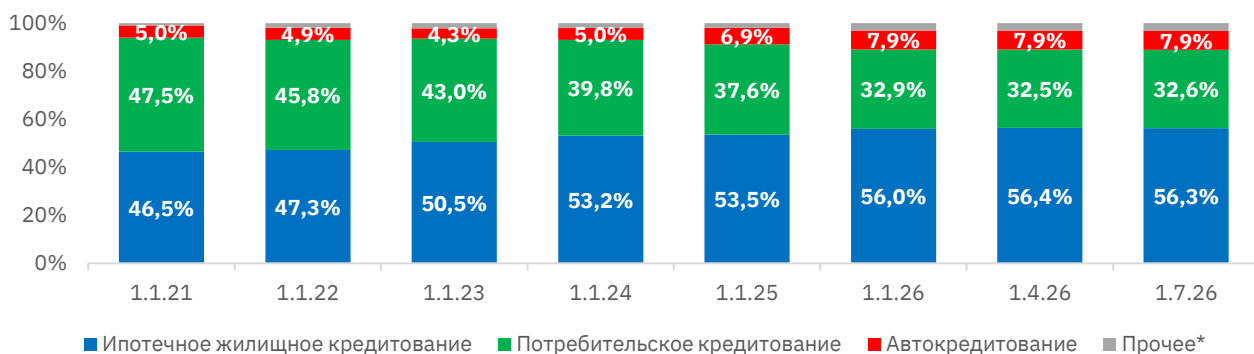
Кредитование физических лиц

- По состоянию на 1 июля 2026 г. задолженность по кредитам физических лиц с учетом начисленных процентов составила 39,8 трлн руб., что на 1,8% превышает значение на начало апреля 2026 г.
- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц за II квартал 2026 г. выросла с 4,6 до 4,8%.
- В структуре кредитного портфеля физических лиц по-прежнему преобладают ипотечные кредиты (56,3%). Доля потребительского кредитования составляет 32,6%, автокредитования – 7,9%.
- Выдачи необеспеченных потребительских кредитов во II квартале 2026 г. увеличились в основном за счет кредитов наличными. Более половины выданных по кредитным картам пришлось на беспроцентный период, используемый для оплаты текущих расходов.
- Проблемные кредиты физических лиц покрыты резервами на 88,2%, в том числе необеспеченные потребительские кредиты – 92,7%, ипотечные жилищные кредиты – 71,9%, автокредиты – 87,5%.

Объемы задолженности ФЛ и доля просроченного долга



Задолженность ФЛ по видам кредитования



*Включая начисленные проценты



Ипотечное кредитование

22,4

трлн руб.

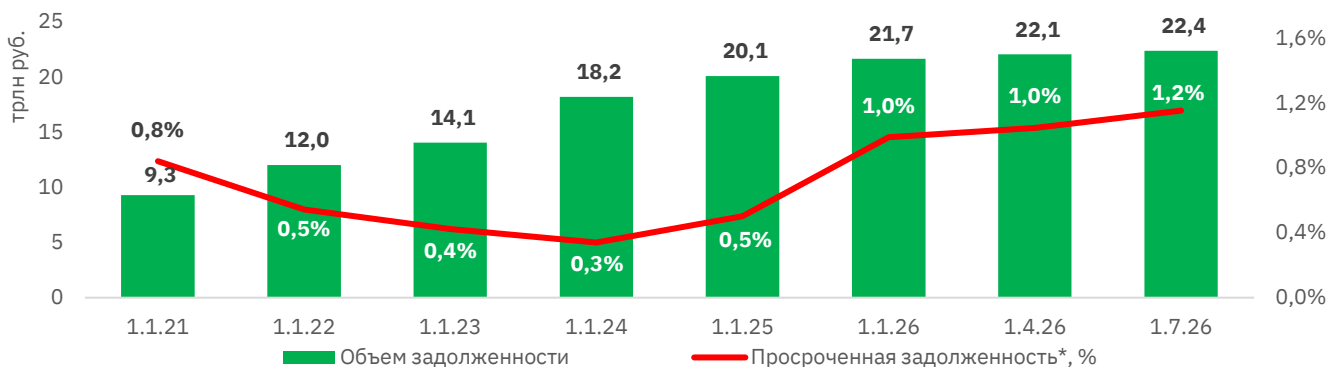
Задолженность по ипотеке

1,2%

Доля просроченной задолженности по ипотеке

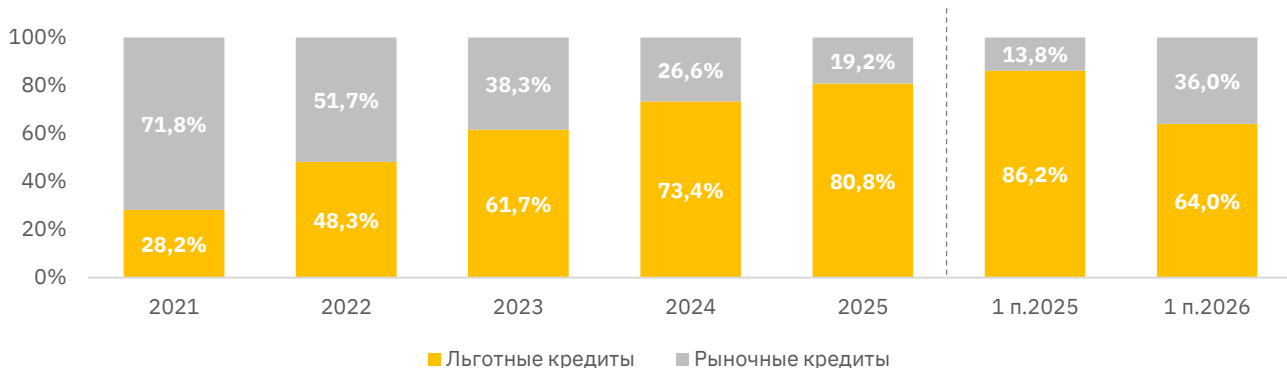
- По состоянию на 1 июля 2026 г. задолженность по ипотечным жилищным кредитам на балансе банков составила 22,4 трлн руб., что на 1,4% превышает значение на начало апреля 2026 г. С учетом ИЖК, переданных ипотечным агентам в рамках сделок секьюритизации, задолженность населения по ипотеке составляет 24,6 трлн руб.
- За II квартал 2026 г. доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле банков выросла с 1,0 до 1,2%.
- Основной объем выдач ипотечных кредитов по-прежнему приходится на льготную ипотеку по госпрограммам, при этом доля льготных программ в первом полугодии 2026 г. снизилась до 64,0% по сравнению с 86,2% в первом полугодии 2025 г. Основной объем льготных программ по-прежнему приходится на программу «Семейная ипотека».
- Выдачи рыночной ипотеки продолжала сдерживать высокая ставка, среднее значение которой за июнь 2026 г. составило 17,8%.

Объемы задолженности по ипотеке и доля просроченного долга



* Без учета приобретенных прав требования

Соотношение выдач льготных и рыночных ипотечных кредитов





Качество ссудной задолженности

87,5%

I-II категории ЮЛ

84,8%

I-II категории ФЛ

3,8%

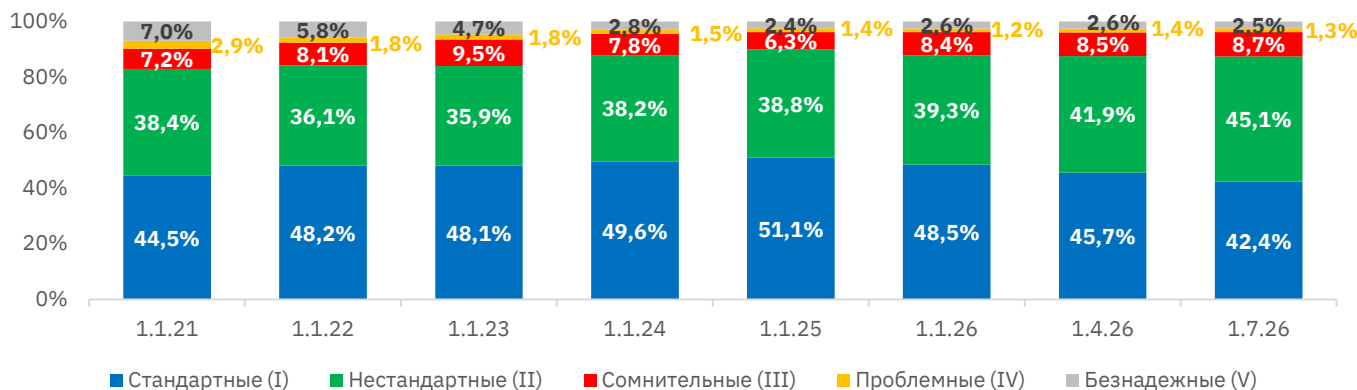
IV-V категории ЮЛ

7,5%

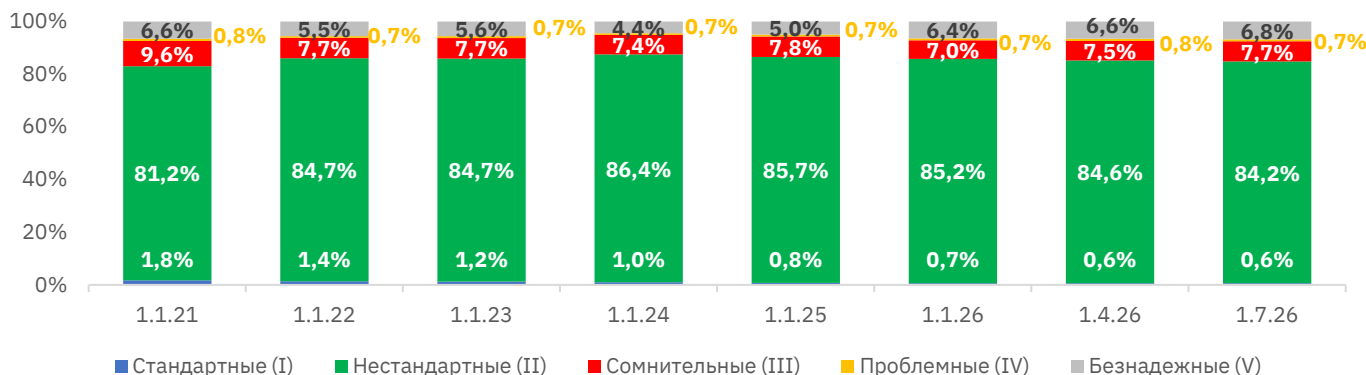
IV-V категории ФЛ

- По состоянию на 1 июля 2026 г. доля ссуд I и II категорий качества в кредитном портфеле юридических лиц составила 87,5%, что на 0,1 процентных пункта ниже по сравнению со значением на начало апреля 2026 г.
- Снижение качества корпоративного портфеля во II квартале 2026 г. обусловлено ростом рискованных реструктуризаций по отдельным промышленным компаниям, а также ухудшением финансового положения отдельных заемщиков из сектора недвижимости и нефтегазовой отрасли.
- В кредитном портфеле физических лиц удельный вес ссудной задолженности I и II категорий качества на 1 июля 2026 г. составил 84,8%, что на 0,4 процентных пункта ниже по сравнению со значением на начало апреля 2026 г.
- Причиной снижения качества кредитного портфеля физических лиц во II квартале 2026 г. является вызревание кредитов, выданных в 2023-2024 гг. При этом для повышения качества новых выдач используются макропруденциальные инструменты. В IV квартале 2026 г. планируется ужесточение макропруденциальных лимитов в сегменте кредитов наличными.

Качество ссудной задолженности юридических лиц



Качество ссудной задолженности физических лиц





Средства юридических лиц

64,3

трлн руб.

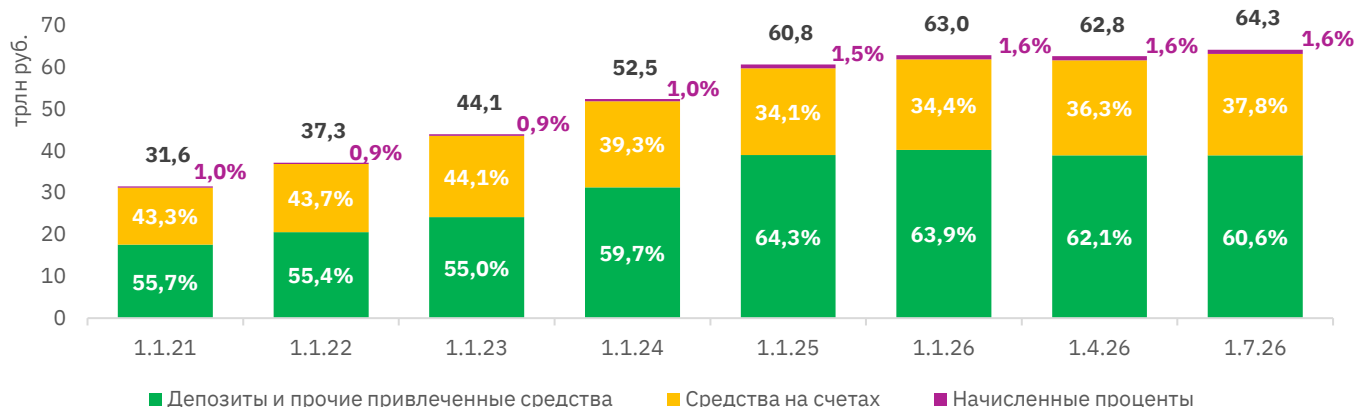
Средства ЮЛ

42,5%

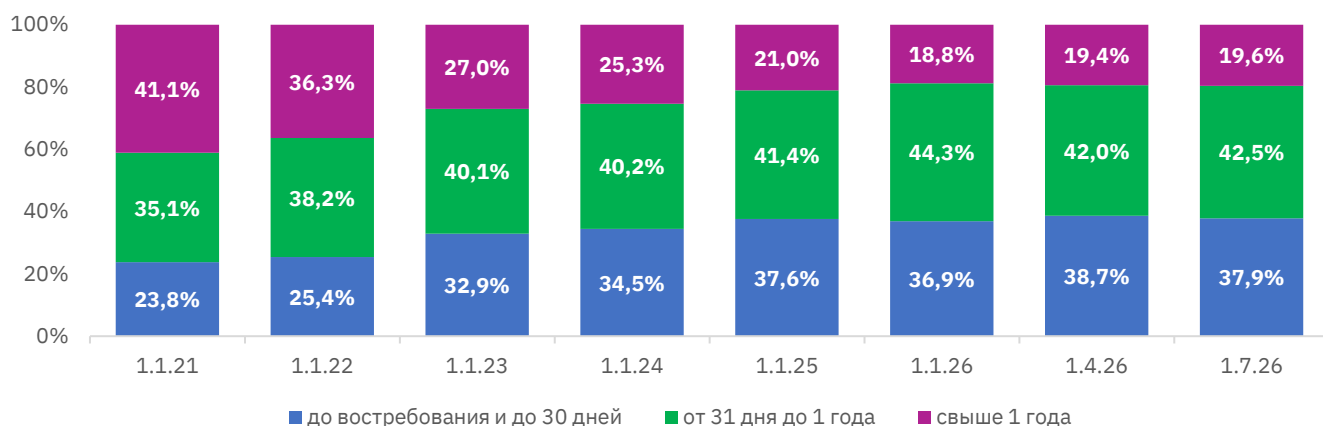
Доля средств на
срок от 31 дня до
1 года

- По состоянию на 1 июля 2026 г. средства юридических лиц на счетах в банках составили 64,3 трлн руб., что на 2,4% больше по сравнению с началом апреля 2026 года.
- Рост остатков средств корпоративных клиентов в банках обусловлен ростом выручки компаний-экспортеров в период временного увеличения цен на энергоносители, вызванного геополитическими факторами.
- На начало июля 2026 г. основной объем средств юридических лиц (60,6%) приходится на депозиты, 37,8% составляют средства на текущих счетах, 1,6% представлены начисленными процентами.
- За II квартал 2026 г. в структуре средств юридических лиц выросли остатки на срок от 31 дня до 1 года (с 42,0 до 42,5%), а также депозиты на срок свыше 1 года (с 19,4 до 19,6%) на фоне снижения средств до востребования (с 38,7 до 37,9%).

Структура средств юридических лиц



Структура депозитов юридических лиц по срокам





Средства физических лиц

68,0

трлн руб.

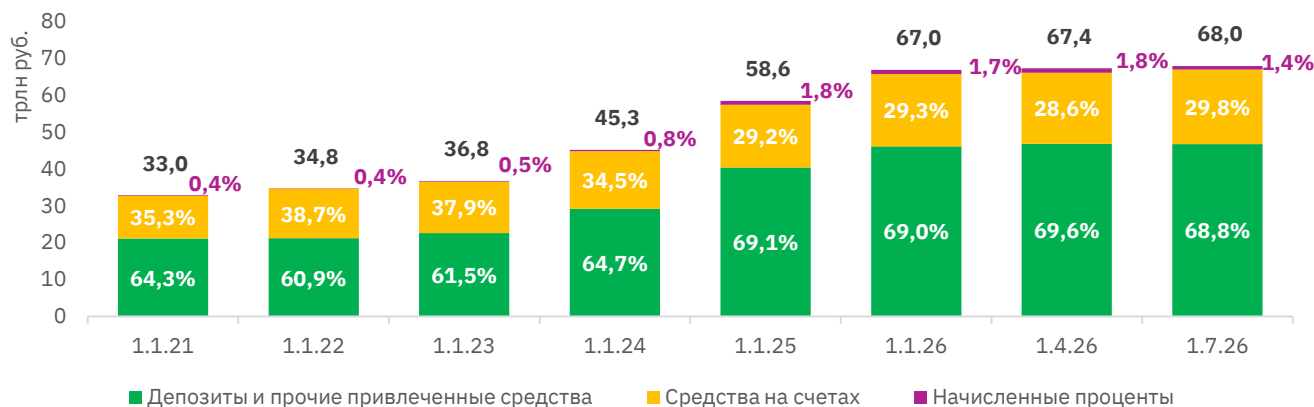
Средства ФЛ

54,6%

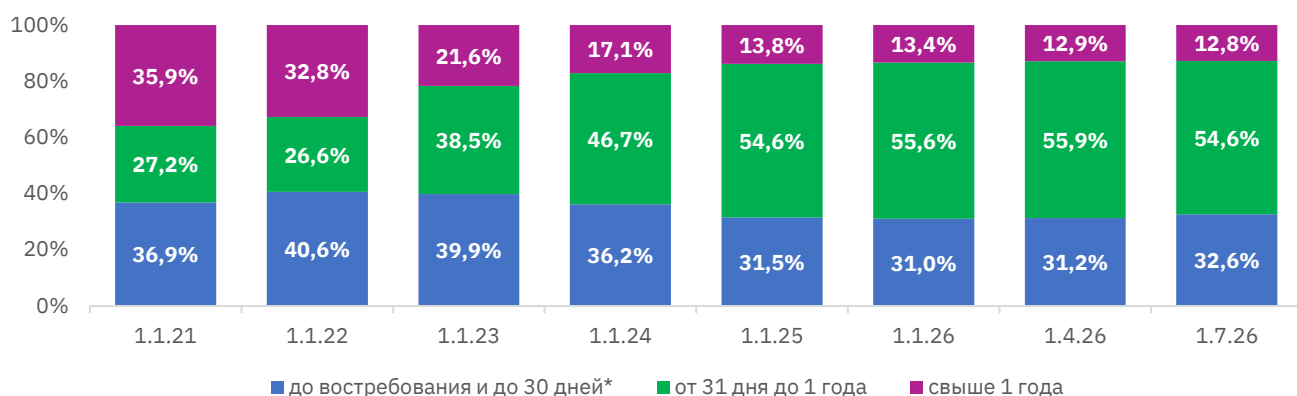
Доля средств на
срок от 31 дня до
1 года

- По состоянию на 1 июля 2026 г. средства физических лиц на счетах в банках составили 68,0 трлн руб., что на 0,9% больше по сравнению с началом апреля 2026 г.
- Рост остатков средств населения в банках во II квартале 2026 г. обусловлен увеличением остатков на текущих счетах при неизменном объеме срочных депозитов. Динамику средств населения на счетах в банках сдерживал повышенный спрос на наличные деньги.
- На начало июля 2026 г. основной объем средств физических лиц (68,8%) приходится на депозиты, 29,8% составляют средства на текущих счетах, 1,4% представлены начисленными процентами.
- За II квартал 2026 г. в структуре средств физических лиц снизились остатки на срок от 31 дня до 1 года (с 55,9 до 54,6%) и депозиты на срок свыше 1 года (с 12,9 до 12,8%) на фоне роста доли средств до востребования и остатков на текущих счетах (с 31,2 до 32,6%).

Структура средств физических лиц



Структура депозитов физических лиц по срокам



* Включая средства на счетах

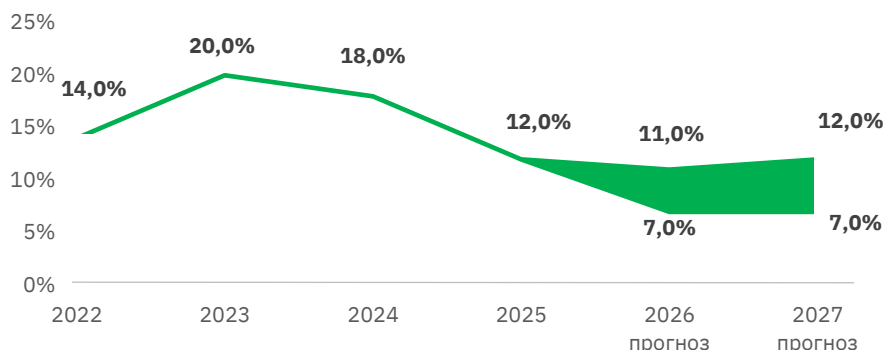


Прогноз по банковскому сектору

Прогноз на 2026 г.

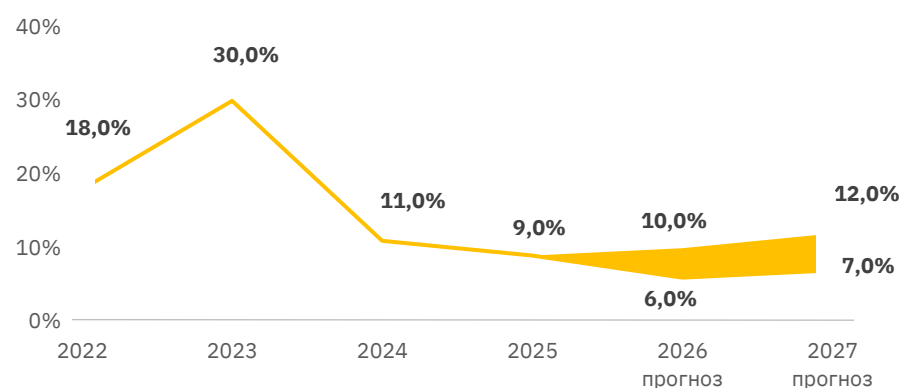
7-11%

Требования к
компаниям



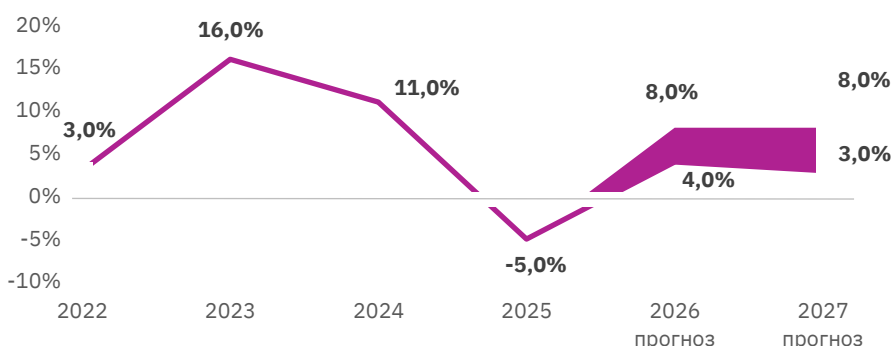
6-10%

Ипотечные
жилищные
кредиты



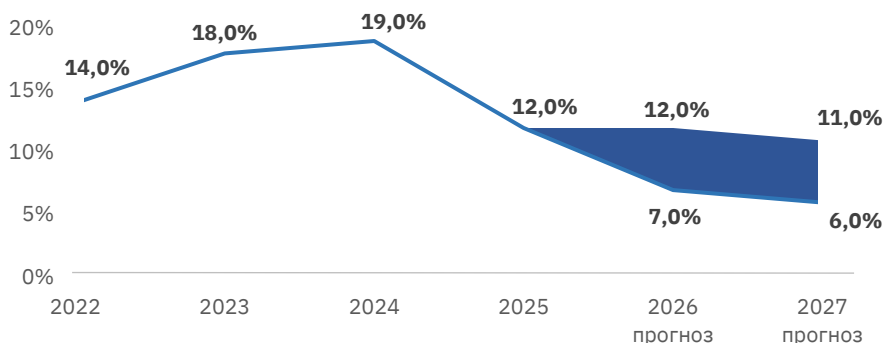
4-8%

Прочие
розничные
кредиты



7-12%

Средства
клиентов



*В данном разделе указаны приросты показателей банковского сектора в % к предыдущему году по данным среднесрочного прогноза, опубликованного Банком России по итогам заседания Совета директоров 24.07.2026.



Региональные кредитные организации

159

Региональных кредитных организаций

44,3%

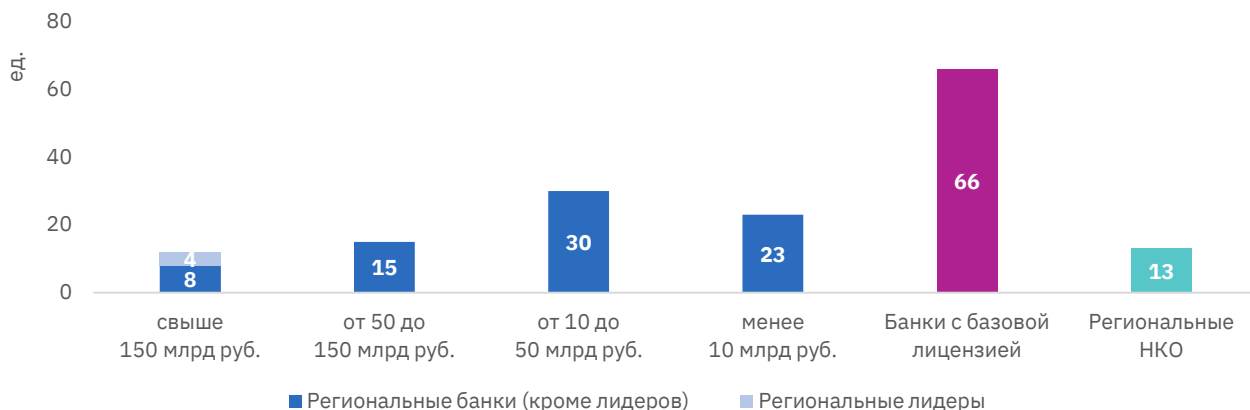
от общего числа кредитных организаций

- По состоянию на начало июля 2026 г. общее число региональных банков включало 159 институциональных единиц, в том числе 1 системно значимую кредитную организацию, 79 банков с универсальной лицензией, 66 банков с базовой лицензией и 13 региональных небанковских кредитных организаций (НКО).
- Кластер региональных кредитных организаций составляет немногим менее половины (44,3%) от общего числа действующих на территории России банков и НКО.
- Изменения в составе региональных КО во II квартале 2026 г. связаны с реорганизациями банков в форме присоединения к иным кредитным организациям (2 банка), сменой места регистрации участников рынка (на г. Москва – 2 банка или регионы – 1 НКО), а также регистрацией новых организаций – 1 НКО. Внутри кластера региональных банков наблюдаются изменения в размере активов кредитных организаций (в сторону увеличения или уменьшения).
- Конкурентоспособность и перспективы развития подавляющего большинства региональных банков во многом будут определяться их способностью учитывать специфику местных условий и удерживать свои «нишевые» позиции. Важным фактором является также переход к экосистемным бизнес-моделям и активному использованию инновационных финансовых технологий.

В кластер региональных кредитных организаций отнесены банки и небанковские кредитные организации за исключением кредитных организаций, головные офисы которых расположены в Москве, а также Банка ВТБ (ПАО), юридически зарегистрированного в г. Санкт-Петербург. Региональные кредитные организации ранжированы по величине активов и разделены на четыре группы:

1) региональные банки, входящие в ТОП-30 российских кредитных организаций – «региональные лидеры»; 2) все остальные региональные банки с универсальной лицензией – региональные БУЛ (без лидеров); 3) региональные банки с базовой лицензией – региональные ББЛ; 4) региональные НКО.

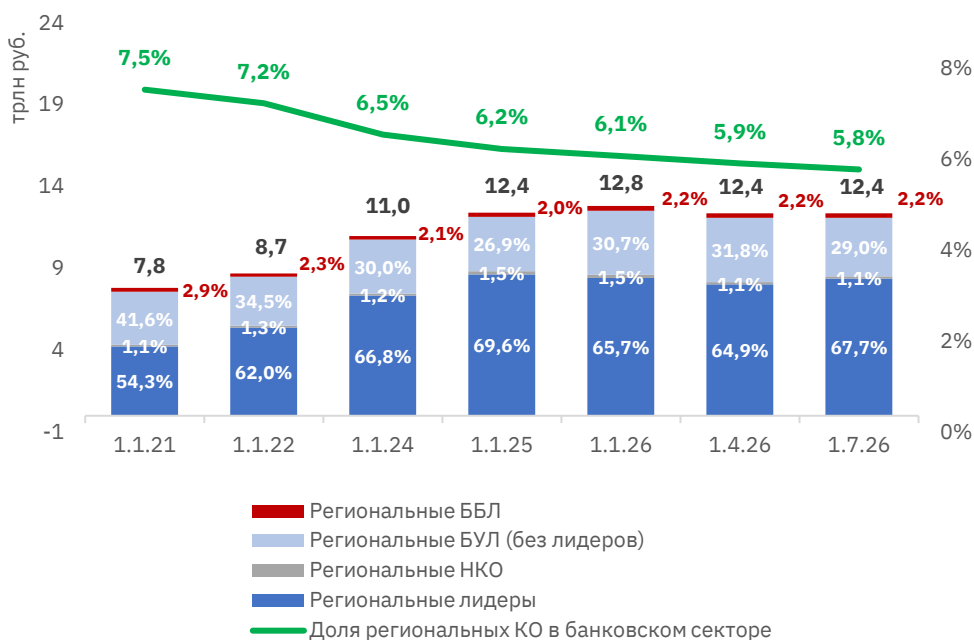
Группировка региональных КО по размеру активов



- Для региональных банков характерно неравномерное, как и для банковской системы в целом, распределение капитала и активов.
- На долю 4 банков-региональных лидеров приходится 67,7% активов и 62,2% капитала этого кластера.
- По состоянию на начало июля 2026 г. абсолютный объем активов региональных банков остался на уровне начала II квартала 2026 г. и составил 12,4 трлн руб. При этом доля кластера региональных банков снизилась на 0,1 процентных пункта и на 1 июля 2026 г. составила 5,8% от совокупных активов банковского сектора.
- Капитал региональных банков снизился за II квартал 2026 г. на 6,3%, а доля региональных банков в капитале банковского сектора уменьшилась с 7,2 до 6,7%.

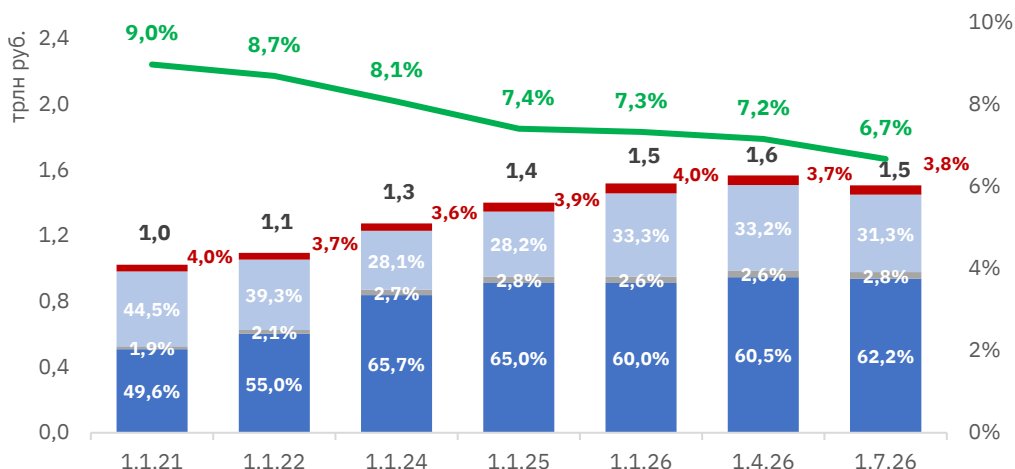
Активы региональных КО

12,4
трлн руб.
5,8%
активов
банковского
сектора



Капитал региональных КО

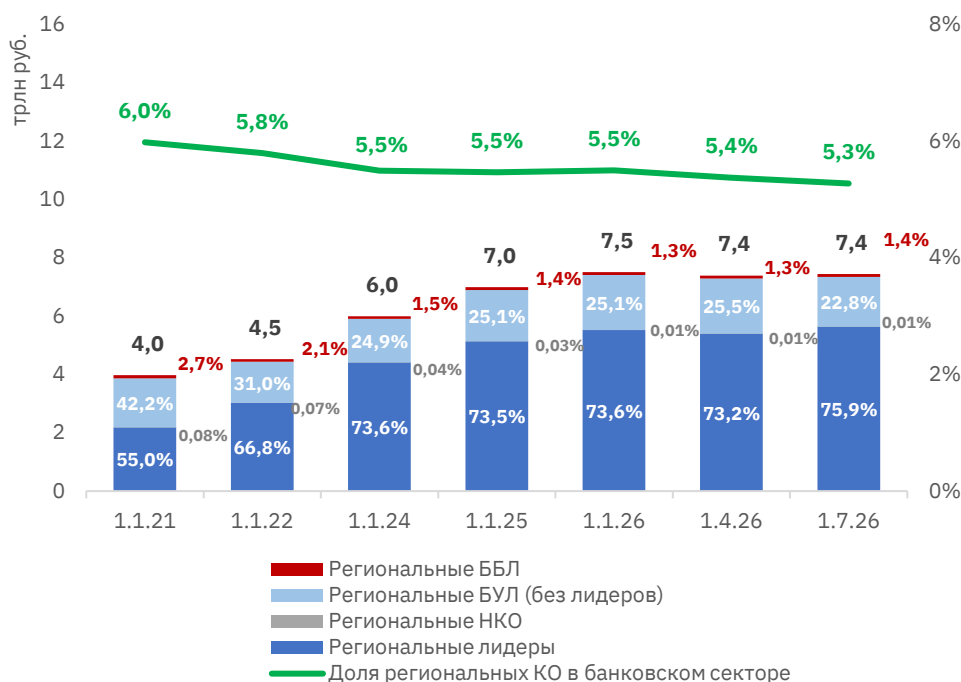
1,5
трлн руб.
6,7%
капитала
банковского
сектора



- Портфель кредитов экономике (корпоративным клиентам и населению) у региональных банков по состоянию на 1 июля 2026 г. остался на уровне начала II квартала 2026 г. и составил 7,4 трлн руб., а его доля в совокупном кредитном портфеле банковского сектора снизилась с начала года на 0,1 процентных пункта до уровня 5,3%.
- Объем привлеченных средств клиентов (физических и юридических лиц) на банковских счетах региональных банков за II квартал 2026 г. увеличился на 3,5% и по состоянию на 1 июля 2026 г. составил 8,8 трлн руб., а их доля в обязательствах банковского сектора перед клиентами выросла за II квартал 2026 г. с 6,0 до 6,1%.

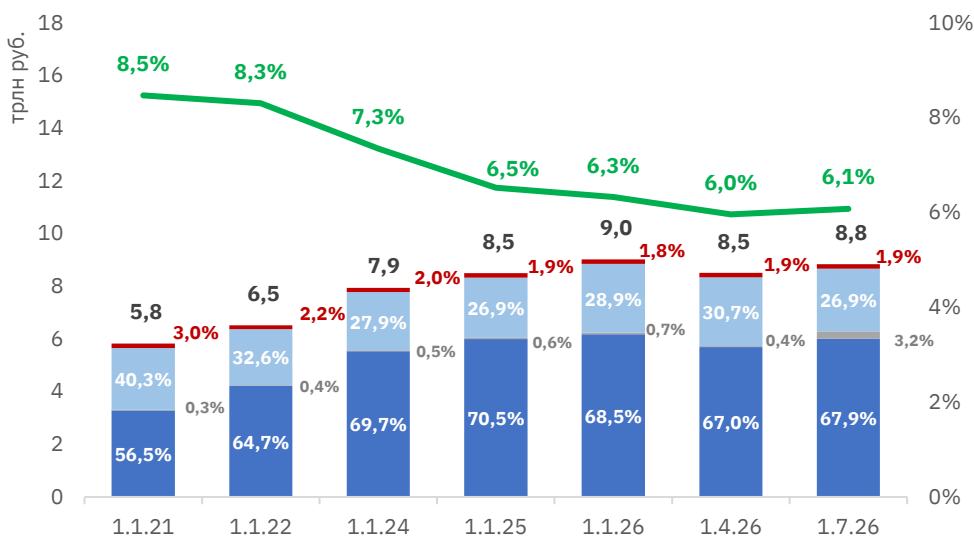
7,4
трлн руб.
5,3%
кредитов
клиентам
банковского
сектора

Кредитный портфель региональных КО



8,8
трлн руб.
6,1%
средств
клиентов
банковского
сектора

Средства клиентов региональных КО

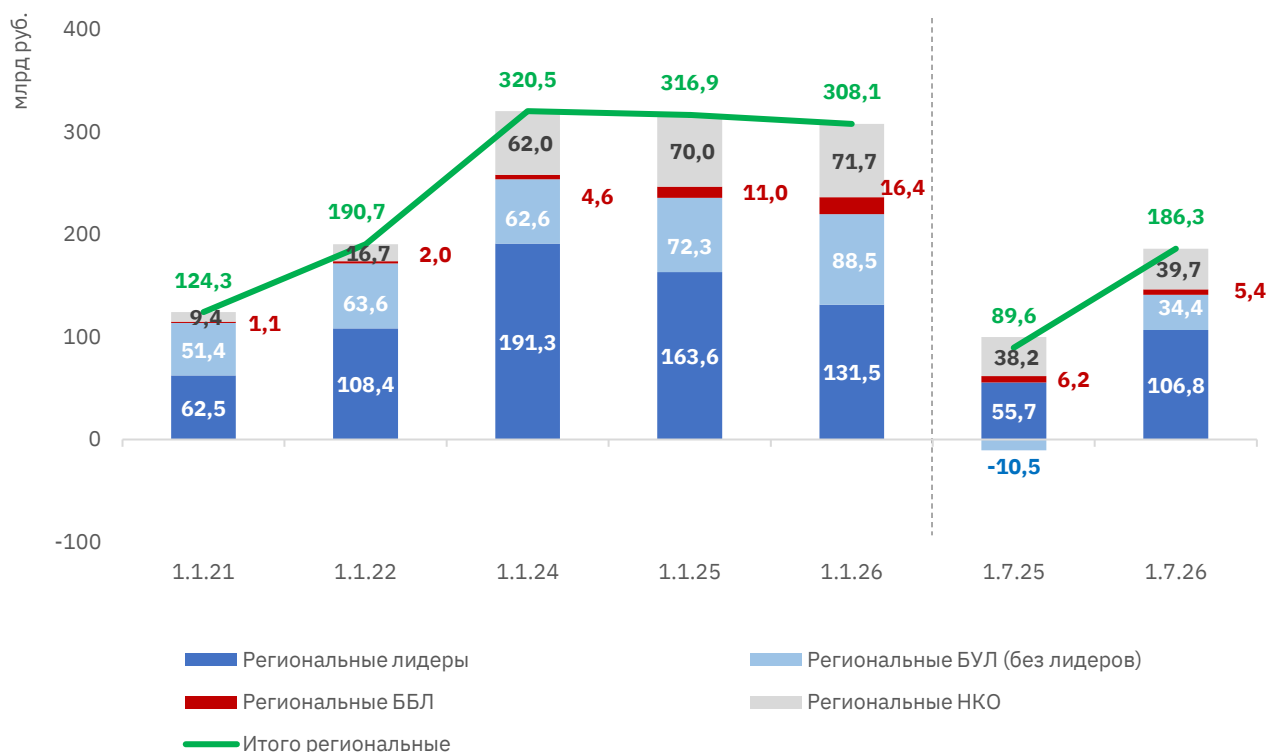


186,3
млрд руб.
Финансовый
результат

106,8
млрд руб.
Региональные
лидеры

- По итогам первого полугодия 2026 г. полученный региональными банками финансовый результат (186,3 млрд руб.) оказался в 2,1 раза выше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Такая динамика финансового результата обусловлена признанием в первом полугодии 2025 г. крупного убытка санируемого банка (37,5 млрд руб.). Без учета данного фактора финансовый результат региональных банков увеличился на 46,5% (с 127,1 до 186,3 млрд руб.).
- В первом полугодии 2026 г. на долю региональных лидеров пришлось 106,8 млрд руб., или 57,3% прибыли региональных банков, тогда как прибыль банков с базовой лицензией составила только 5,4 млрд руб., или 2,9% прибыли, полученной региональными кредитными организациями. Доля банков с универсальной лицензией без учета лидеров составила 18,5% финансового результата региональных банков.

Финансовый результат региональных КО





Платежные услуги

88,4%

Доля безналичных платежей

5,4 млн

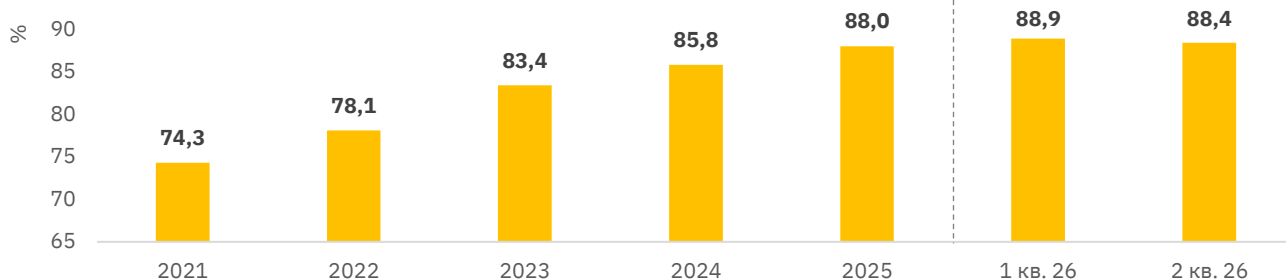
Количество терминалов

139,1 тыс.

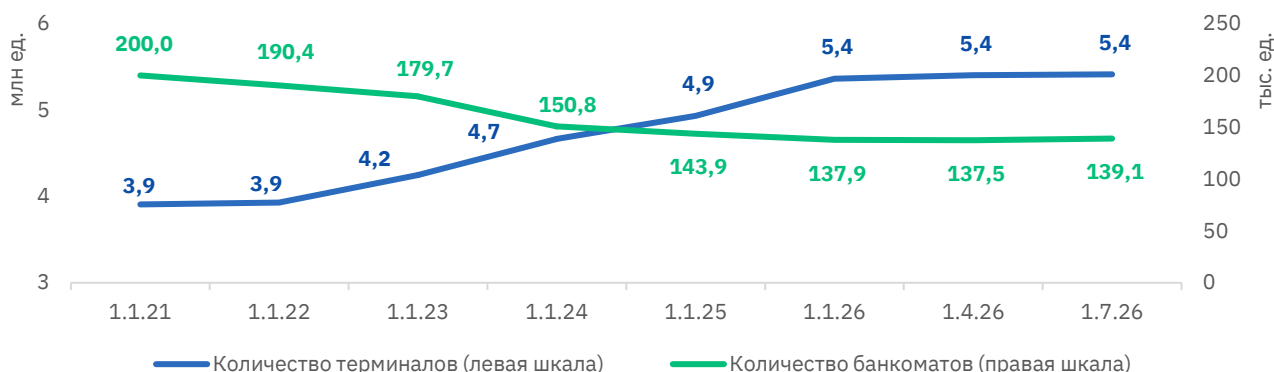
Количество банкоматов

- Банковский сектор выступает основным поставщиком платежных услуг. Кредитные организации бесперебойно проводят платежно-расчетные операции, осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карт.
- Во II квартале 2026 г. удельный вес безналичных расчетов в розничном обороте, по данным Банка России, снизился на 0,5 процентных пунктов по сравнению с I кварталом 2026 г., но остался выше уровня 2025 г. и составил 88,4%.
- Помимо безналичных операций с использованием платежных карт, развиваются также иные формы переводов денежных средств – с использованием Системы быстрых платежей, биометрии и QR-кода.
- Во II квартале 2026 г. число терминалов безналичной оплаты осталось на уровне 5,4 млн ед. При этом в апреле-июне 2026 г. выросло число банкоматов – со 137,5 до 139,1 тыс. единиц. Банкоматы с функцией выдачи наличных денежных средств составляют 114,8 тыс. единиц, или 84,1% от их общего числа.
- Перелом тенденции к росту доли безналичной оплаты и сокращению численности банкоматов обусловлен ростом спроса на наличные деньги.

Доля безналичных платежей



Количество банкоматов и терминалов



**Во II квартале
2026 г.**

36,3

трлн руб.

**Объем операций
по картам**

29,9

трлн руб.

**Объем операций
в СБП**

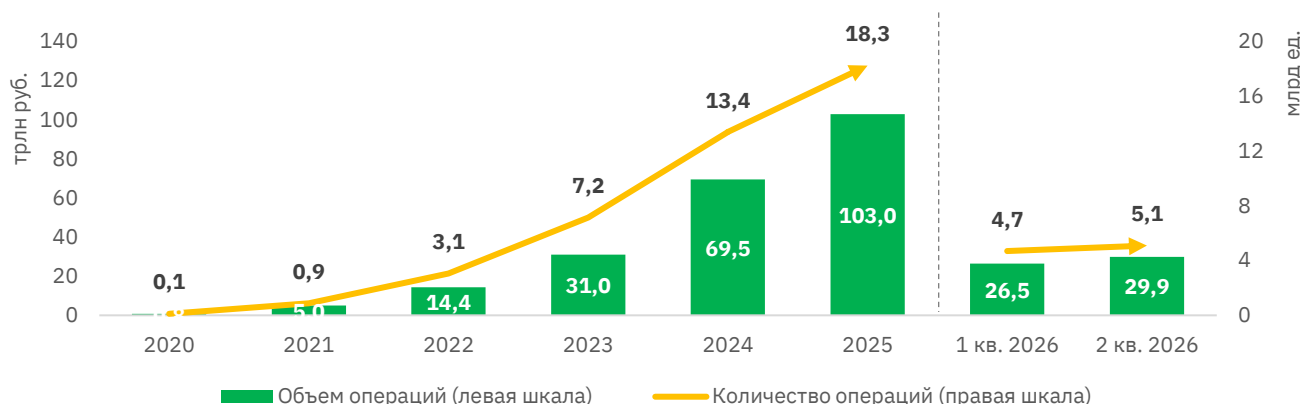
- Объем операций с использованием расчетных и кредитных карт во II квартале 2026 г. составил 36,3 трлн руб., что на 11,3% больше по сравнению с I кварталом 2026 г. Количество операций также выросло на 11,5% до 17,4 млрд единиц.
- В составе операций по картам во II квартале 2026 г. преобладали безналичные операции по оплате товаров и услуг (14,0 трлн руб., или 38,5%), переводы в пользу физических лиц (11,9 трлн руб., или 32,8%), а также операции по получению наличных (9,2 трлн руб., или 25,3%).
- Через Систему быстрых платежей (СБП) во II квартале 2026 г. было проведено 5,1 млрд операций на общую сумму 29,9 трлн руб., что больше, чем за I квартал 2026 г., на 8,5% по количеству и на 12,8% по объему операций.
- Переводы между гражданами остаются наиболее популярной операцией в СБП. Во II квартале 2026 г. было совершено 3,5 млрд таких операций (68,6%) на общую сумму 26,5 трлн руб. (88,6%).

Операции с расчетными и кредитными картами



* включая оплату товаров и услуг, обязательные платежи в пользу государства, переводы в пользу физических лиц

Операции в Системе быстрых платежей



- Объем операций с использованием QR-кода во II квартале 2026 г. составил 1,7 трлн руб., что на 12,7% больше по сравнению с I кварталом 2026 г. Количество операций по QR-коду также выросло на 17,0% до 1,1 млрд единиц.
- Объем операций с использованием биометрии за II квартал 2026 г. составил 40,5 млрд руб., что на 16,8% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество операций по биометрии также выросло на 24,3% до 55,2 млн единиц.
- По итогам 2025 г. объем операций с использованием QR-кода достиг 5,5 трлн руб., а биометрии – 151,6 млрд руб. По QR-коду было совершено 3,8 млрд операций, а с использованием биометрии – 195,6 млн платежей.

Во II кв. 2026 г.

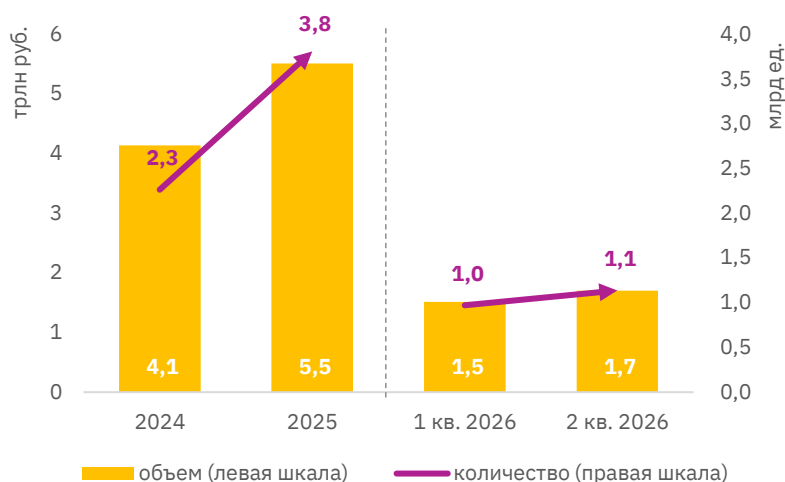
1,7 трлн руб.

Объем операций
по QR-коду

1,1 млрд ед.

Количество операций
по QR-коду

Платежи с использованием QR-кода



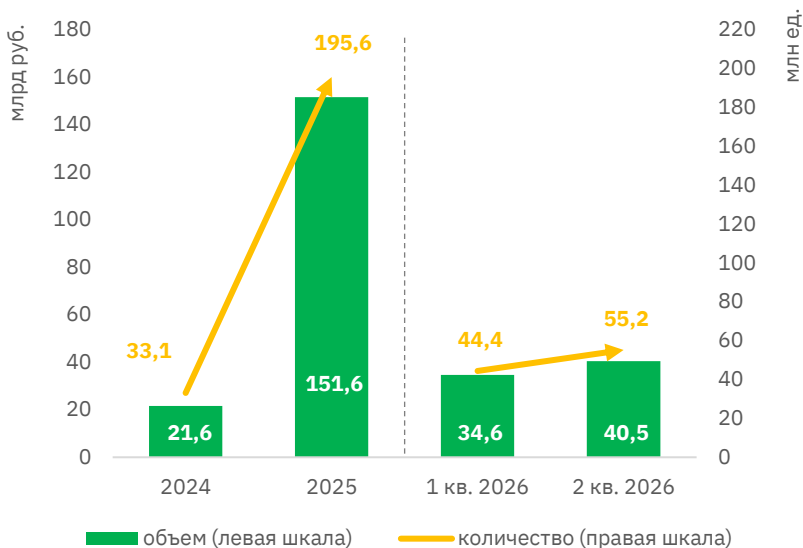
Платежи с использованием биометрии

40,5 млрд руб.

Объем операций
по биометрии

55,2 млн ед.

Количество операций
по биометрии



Методологический комментарий

Обзор Ассоциации банков России **«Банки и экономика в цифрах и графиках»** опирается на официально опубликованную методологию Банка России, а также профильных государственных структур.

Баланс банковского сектора и детальная информация в разрезе различных показателей приведены в соответствии с подходами Банка России при публикации сборника «Статистические показатели банковского сектора РФ», а также динамических рядов показателей отдельных таблиц данного сборника: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review. При подготовке обзора используются данные информационно-аналитических материалов Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации», «Банковский сектор», «О чем говорят тренды». Информация в разрезе групп кредитных организаций (системно значимые кредитные организации, банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией), в том числе по региональным банкам, приводится на основании публикуемой отчетности по формам ОКУД 0409101, 0409102, 0409123.

При подготовке макроэкономической статистики в части динамики ВВП используются данные Федеральной службы государственной статистики, размещенные в разделе «Национальные счета»: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>. Данные по инфляции и ключевой ставке, статистика платежного баланса приводятся в соответствии с информацией в разделе «Макроэкономическая статистика» на официальном сайте Банка России: http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm. Основные показатели федерального бюджета отражены на основе «Информации об исполнении федерального бюджета», опубликованной на официальном портале Минфина России: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud>.

Источником прогнозных данных по макроэкономике является Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 24 июля 2026 года https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/.

Аналитические материалы, представленные в обзоре, составлены Ассоциацией банков России по данным:

Банка России:

Инфляция	https://cbr.ru/hd_base/infl/
Ключевая ставка Банка России	https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/
Платежный баланс	https://cbr.ru/statistics/macro_itm/external_sector/pb/
Среднесрочные прогнозы Банка России	https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/
Количественные характеристики действующих кредитных организаций	https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/
Отдельные показатели деятельности кредитных организаций	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdko_sub/
Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
О развитии банковского сектора РФ	http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop
Аналитический обзор «Банковский сектор» за II квартал 2026 г.	https://cbr.ru/analytics/bank_sector/analytical_review_bs/
Макроэкономический бюллетень «О чем говорят тренды»	https://cbr.ru/ec_research/mb/
Годовой отчет Банка России за 2025 год	https://cbr.ru/about_br/publ/god/
Процентные ставки по кредитам и депозитам	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/
Сведения о размещенных и привлеченных средствах	https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/
Статистика национальной платежной системы	http://www.cbr.ru/statistics/nps/
Развитие национальной платежной системы, II квартал 2026 г.	https://cbr.ru/Collection/Collection/File/62351/development_nps_2026-q2.pdf

Росстата:

Статистика национальных счетов	https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts
--------------------------------	---

Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета	https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/
---	---

Минэкономразвития России:

О текущей ситуации в российской экономике	https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/?ysclid=mhol4d7j7d574271506
---	---

Федеральной налоговой службы:

Единый реестр субъектов МСП	https://ofd.nalog.ru/index.html
-----------------------------	---

