



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

IV квартал  
2025 года

№5 (16)





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

+7-495-785-2990

[asros@asros.ru](mailto: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

213,5

трлн руб.

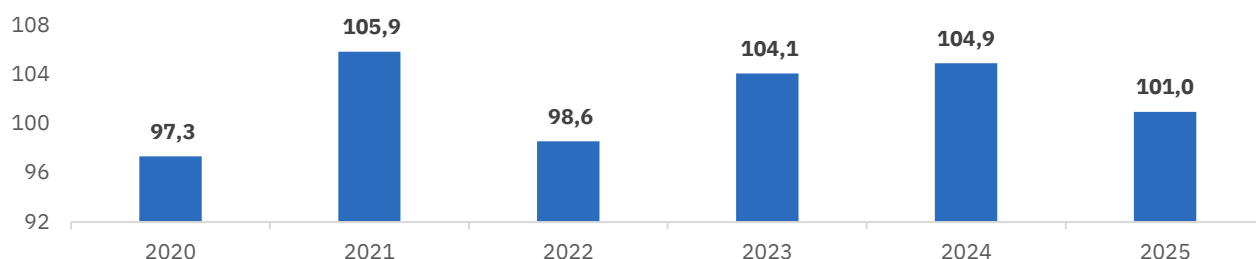
Объем ВВП  
за 2025 г.

1,0%

Прирост ВВП  
за 2025 г.

- По итогам 2025 г. объем ВВП России в текущих ценах составил 213,5 трлн руб., а в постоянных ценах 2021 г. – 146,4 трлн руб.
- Согласно данным Росстата, в 2025 г. ВВП России в реальном выражении вырос на 1,0% против роста на 4,9% в прошлом году. Фактический рост экономики в 2025 г. соответствует верхней границей октябрьского прогноза Банка России по ВВП: 0,5-1,0%.
- В IV квартале 2025 г. произошло ускорение роста ВВП по сравнению с III кварталом, в основном за счет внутреннего спроса, в т.ч. потребительского и государственного. Оживление экономической активности происходило в условиях смягчения денежно-кредитных условий, а также было обусловлено сезонными факторами.
- Основной вклад в прирост ВВП в 2025 г. внесли: сектор общественного питания (+8,7%), сельское хозяйство (+4,9%), обрабатывающие производства (+3,6%), розничная торговля (+2,6%), строительство (+2,5%). Спад наблюдался в оптовой торговле (-2,8%), добыче полезных ископаемых (-1,6%), грузообороте транспорта (-0,7%).

Индекс физического объема ВВП  
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)



Объем ВВП в текущих и постоянных ценах



## Ключевая ставка, инфляция, валютный курс

# 5,6%

### Инфляция (на 01.01.26)

# 15,0%

### Ключевая ставка (с 20.03.26)

# 78,2

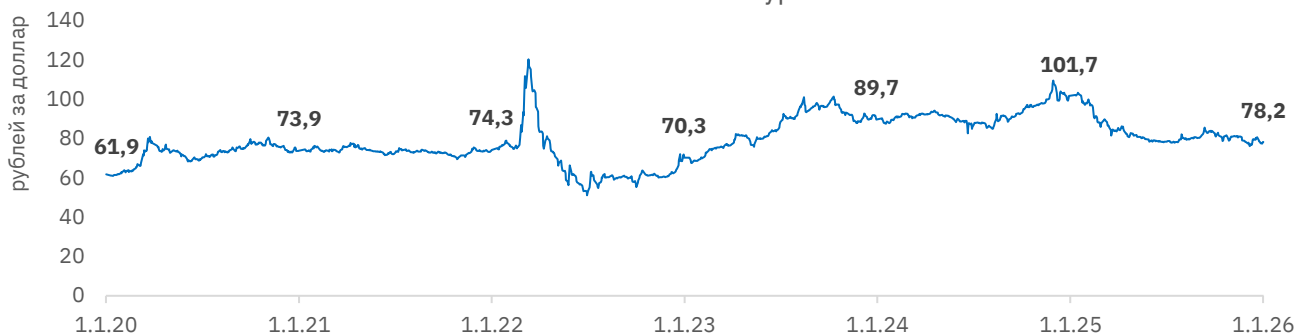
### рублей за доллар (на 31.12.25)

- По состоянию на начало 2026 г. инфляция в России в годовом выражении замедлилась до 5,6%, что превзошло прогнозные ожидания Банка России, которые в октябре 2025 г. составляли 6,5-7,0% по итогам года. При этом к 1 февраля 2026 г. инфляция ускорилась до 6,0% под влиянием временных факторов, в том числе повышения НДС.
- Замедление роста цен по итогам 2025 г. связано с действием жестких денежно-кредитных условий в экономике. Вплоть до июня 2025 г. Банк России удерживал ключевую ставку на уровне 21%, после чего начался цикл смягчения денежно-кредитной политики.
- За период с июня по декабрь 2025 г. ключевая ставка была снижена с 21 до 16%, в том числе в IV квартале 2025 г. – с 17 до 16% (24.10.2025 – до 16,5%, а 19.12.2025 – до 16,0%). В феврале 2026 г. произошло снижение ставки до 15,5%, а в марте – до 15,0%.
- В 2025 году курс рубля укрепился по отношению к доллару США. Официальный курс рубля на 31 декабря 2025 г. составил 78,2 руб. за доллар, что значительно ниже по сравнению с началом года, когда курс составлял 101,7 руб. за доллар США. В IV квартале 2025 г. курс рубля укрепился с 82,6 до 78,2 руб. за доллар США.

Инфляция и ключевая ставка



Валютный курс



## Показатели федерального бюджета

**-5,6**

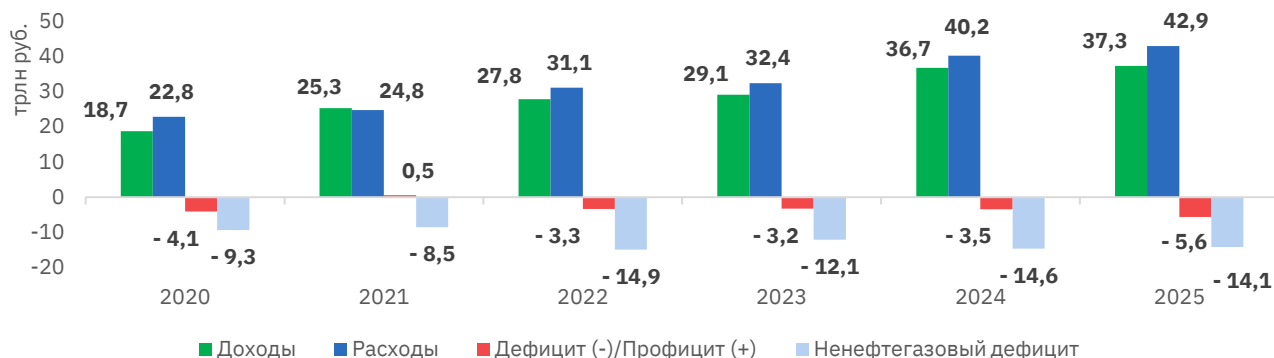
**трлн руб.**  
**Дефицит бюджета**

**77,3%**

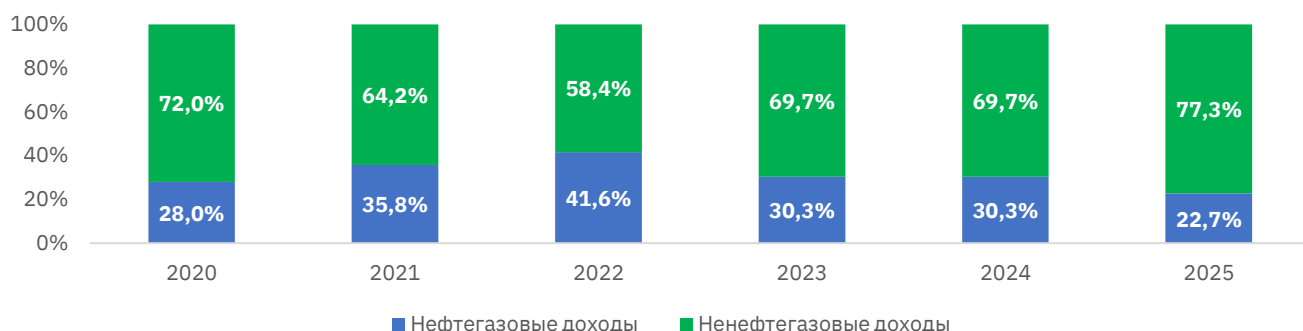
**Доля нефтегазовых доходов**

- По данным Минфина России, доходы федерального бюджета за 2025 г. составили 37,3 трлн руб., что в номинальном выражении на 1,6% выше поступлений аналогичного периода предыдущего года.
- Увеличение доходов произошло за счет нефтегазовых доходов, компенсировавших снижение нефтегазовых поступлений на фоне падения цены на нефть на мировом рынке. Доля нефтегазовых поступлений в общих доходах федерального бюджета в 2025 г. снизилась с 30,3 до 22,7%.
- Расходы федерального бюджета за 2025 г. составили 42,9 трлн руб., что на 6,7% выше показателя того же периода предыдущего года.
- В 2025 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 5,6 трлн руб. по сравнению с дефицитом в 3,5 трлн руб. в 2024 г. Нефтегазовый дефицит бюджета за 2025 г. составил 14,1 трлн руб. Доля дефицита бюджета в ВВП России выросла с 1,7 до 2,6%.
- За IV квартал 2025 г. доходы бюджета выросли на 38,3%, а расходы – на 41,1%. Дефицит бюджета увеличился на 2,2 трлн руб., или 62,6%.

Основные показатели федерального бюджета



Структура доходов федерального бюджета



## Платежный баланс

# 43,1

млрд долл. США

### Текущий счет

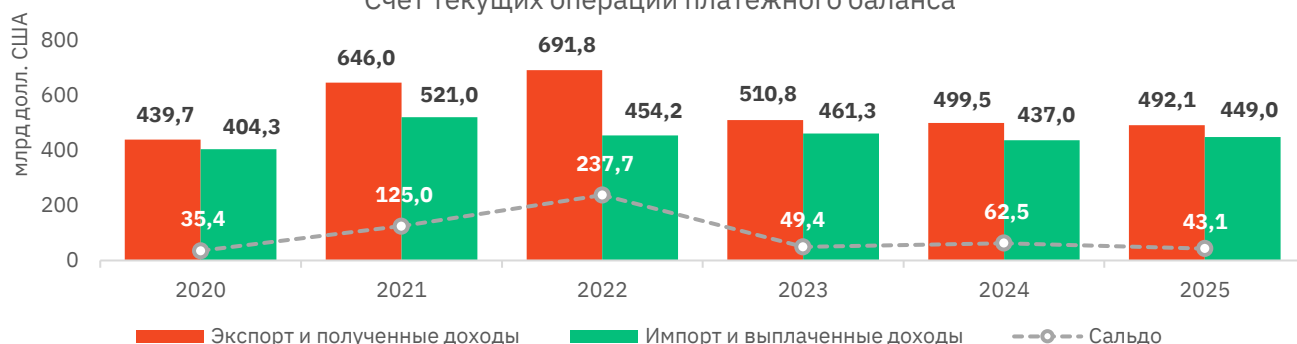
# 30,3

млрд долл. США

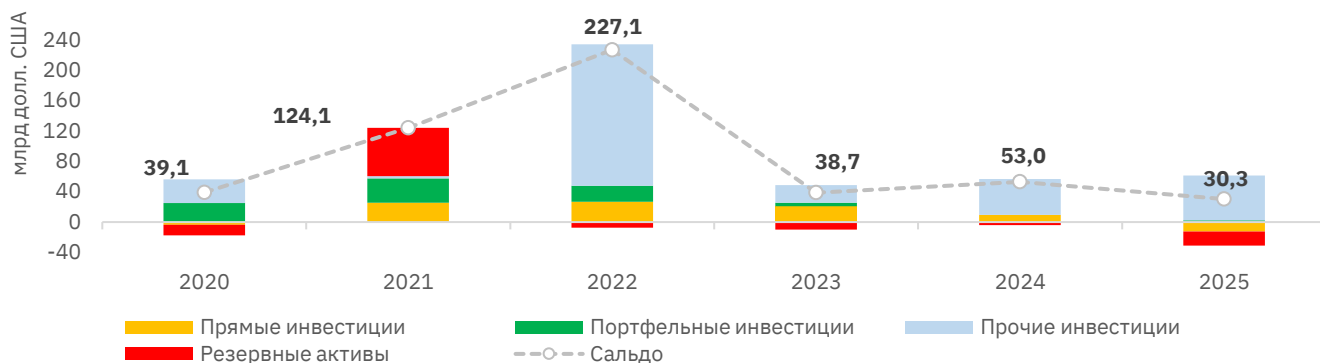
### Финансовый счет

- В целом за 2025 г. профицит счета текущих операций сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 31,0% и составил 43,1 млрд долл. США.
- Динамика счета текущих операций обусловлена как снижением стоимостных объемов экспорта минеральных продуктов и продовольствия, так и ростом импорта услуг в сфере туризма и строительства, информационно-коммуникационных технологий.
- По итогам 2025 г. сальдо финансового счета платежного баланса с учетом изменения резервных активов составило 30,3 млрд долл. США, что на 42,8% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Снижение сальдо финансового счета обусловлено такими факторами, как снижение спроса российских инвесторов на иностранные финансовые инструменты. В категории прямых инвестиций произошел переход от чистого кредитования к чистому заимствованию.
- В IV квартале 2025 г. сальдо счета текущих операций сократилось до 9,2 млрд долл. США, а сальдо финансового счета с учетом изменения резервных активов было близко к уровню III квартала и составило 8,5 млрд долл. США.

Счет текущих операций платежного баланса



Финансовый счет платежного баланса\*



\* С учетом изменения резервных активов

## Макроэкономический прогноз

### Прогноз на 2026 г.

**0,5-1,5%**

**ВВП**

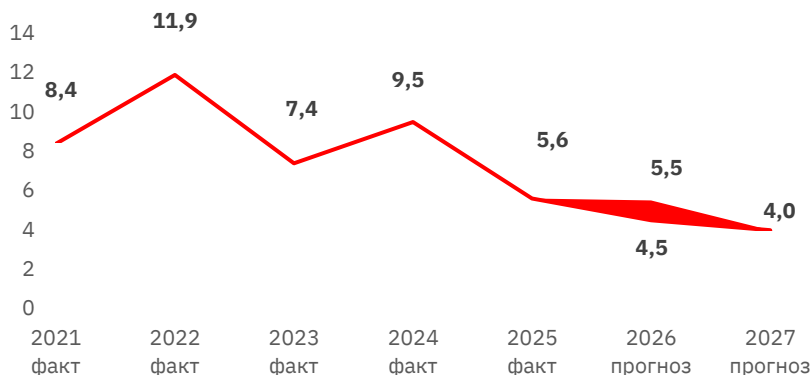
Среднесрочный прогноз Банка России по ВВП, %



**4,5-5,5%**

**Инфляция**

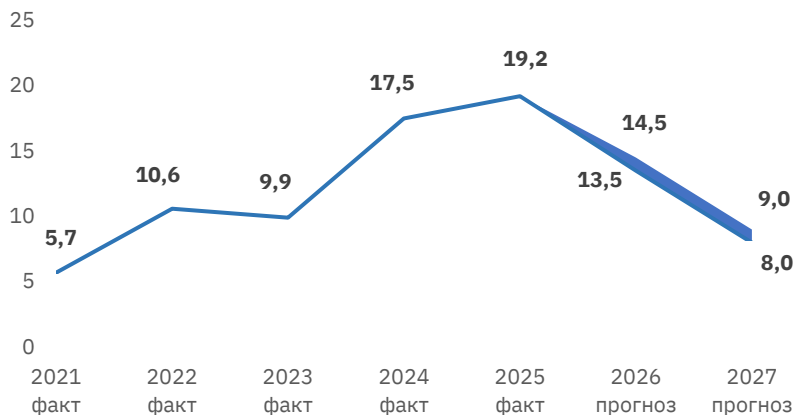
Среднесрочный прогноз Банка России по инфляции, % декабрь к декабрю



**13,5-14,5%**

**Ключевая ставка**

Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке, % в среднем за год



По итогам заседания Совета директоров Банка России 13.02.2026.

## Институциональные характеристики

352

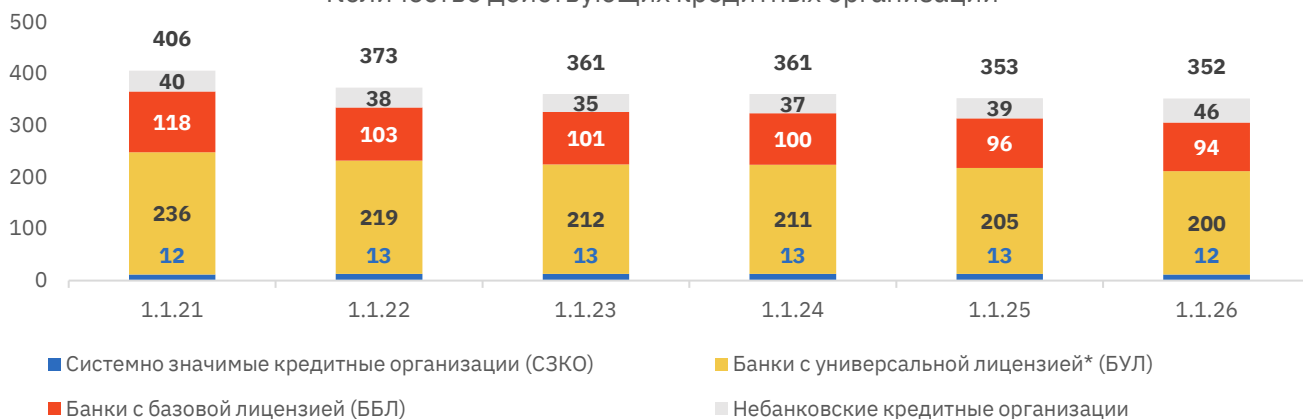
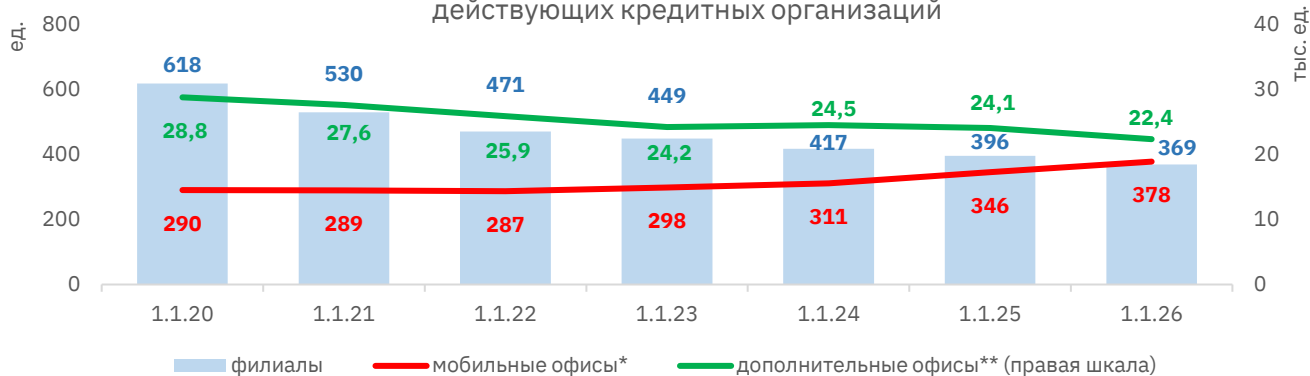
Кредитные  
организации

22,4 тыс.

Дополнительных  
офисов

- По состоянию на 1 января 2026 г. на территории Российской Федерации действовали 352 кредитные организации, в том числе 306 банков.
- За 2025 г. число банков с универсальной лицензией (без учета СЗКО) уменьшилось с 205 до 200, а банков с базовой лицензией – с 96 до 94. Наряду с этим увеличилось число небанковских кредитных организаций – с 39 до 46. В IV квартале 2025 г. Банком России был пересмотрен перечень системно значимых кредитных организаций.
- В 2025 г. сохранилась тенденция уменьшения количества филиалов действующих кредитных организаций, число которых за год сократилось с 396 до 369. Уменьшилось также количество дополнительных офисов: с 24,1 до 22,4 тыс. единиц. Наряду с этим сохранился рост мобильных офисов – с 346 до 378 единиц.

Количество действующих кредитных организаций

Динамика количества подразделений  
действующих 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

# 20,3

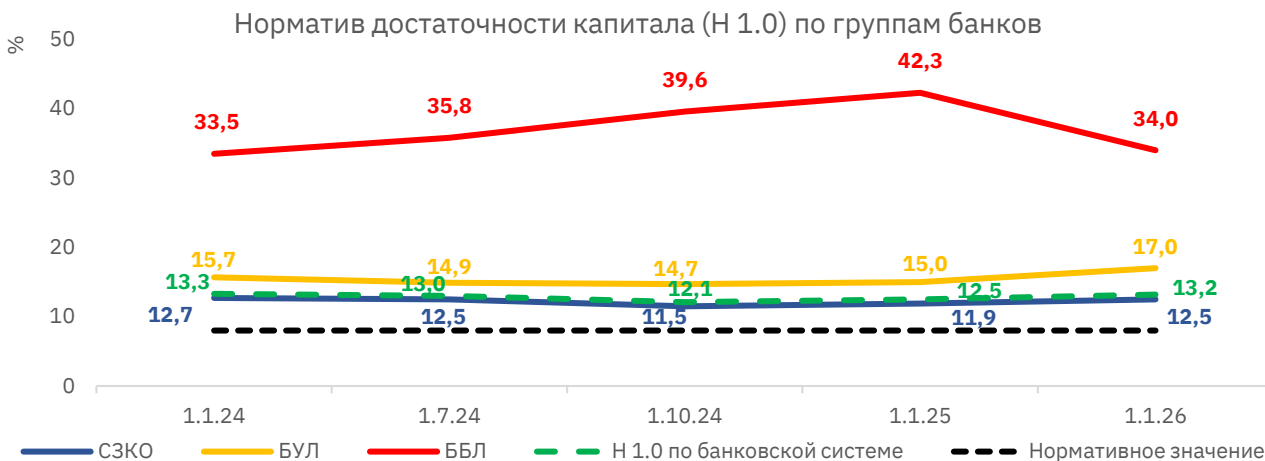
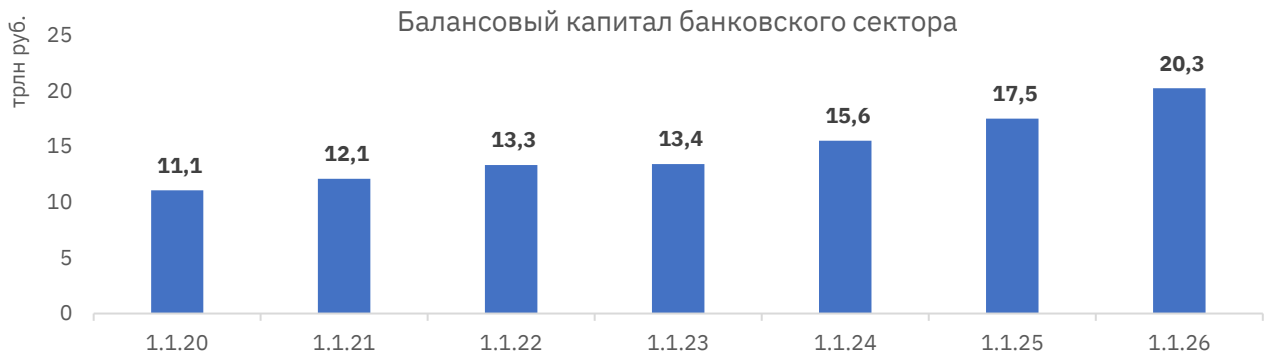
трлн руб.

### Капитал

# 13,2%

### Н 1.0

- За 2025 г. балансовый капитал банковского сектора увеличился на 2,8 трлн руб., или на 16,0% и к началу 2026 г. достиг 20,3 трлн руб. За IV квартал 2025 г. капитал вырос на 1,0 трлн руб., или на 5,0%.
- Рост капитала был преимущественно обусловлен заработанной банками прибылью, а также положительной переоценкой ценных бумаг. При этом в 2025 г. наблюдался рост дивидендных выплат банков, в том числе банков с государственным участием в бюджет.
- Банковский сектор сохраняет системную устойчивость. Норматив достаточности капитала Н 1.0 в среднем по банковской системе по состоянию на 1 января 2026 г. составил 13,2%, что на 0,3 процентных пункта больше, чем на 1 октября 2025 г. и на 0,7 процентных пункта превышает значение на начало 2025 г.
- Рост норматива Н 1.0 по банковской системе в 2025 г. обусловлен снижением кредитной активности и постепенным повышением надбавок к нормативам достаточности капитала (с 01.01.26 +0,75 процентных пункта для СЗКО и +0,5 процентных пункта для БУЛ).



## Финансовый результат

# 3,5

трлн руб.

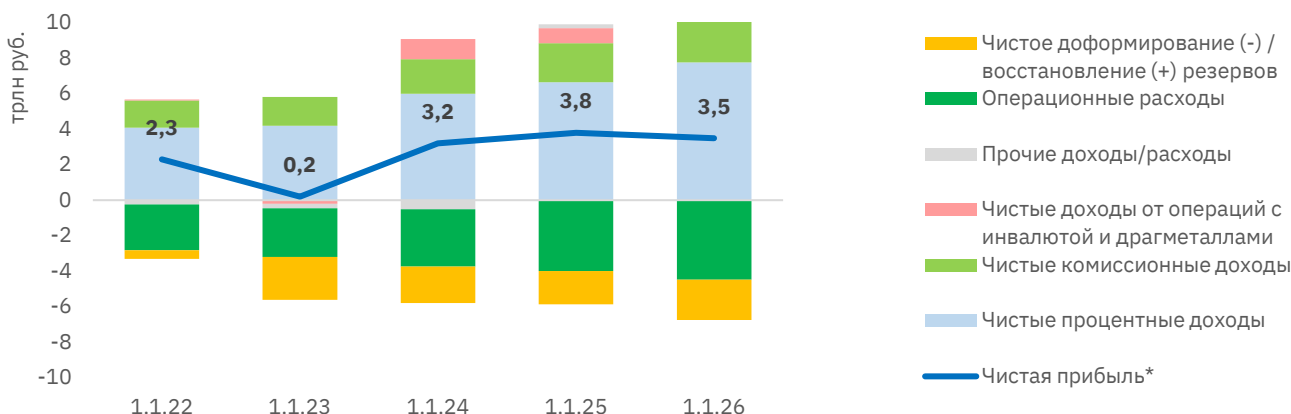
Чистая прибыль

# 13,0%

Доля убыточных кредитных организаций

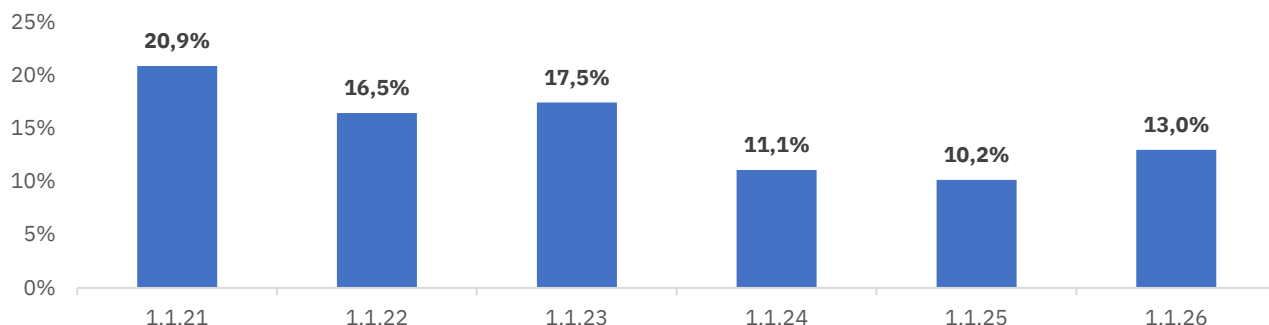
- Чистая прибыль банковского сектора по итогам 2025 г. с учетом корректировки на внутригрупповое перераспределение доходов составила 3,5 трлн руб., что на 7,9% меньше по сравнению с предыдущим годом (3,8 трлн руб.) по причине роста стоимости кредитного риска.
- Основной вклад в формирование прибыли внесли результаты основной деятельности банков – процентные (74,4%) и комиссионные доходы (22,7%).
- Снижение чистой прибыли связано с ростом отчислений в резервы (+20,8%), а также операционных расходов банков (+12,3%), в том числе на импортозамещение.
- При этом совокупный финансовый результат банковского сектора увеличился с 3,4 до 3,9 трлн руб. за счет прочего совокупного дохода, включая переоценку ценных бумаг.
- За 2025 г. по сравнению предыдущим годом доля убыточных кредитных организаций выросла с 10,2 до 13,0%.
- В IV квартале 2025 г. банки заработали 0,9 трлн руб., что меньше, чем 1,0 трлн руб. по итогам III квартала 2025 г.

Чистая прибыль банковского сектора



\* С учетом корректировки на внутригрупповое перераспределение доходов

Доля убыточных кредитных организаций



## Баланс банковского сектора

**210,9**

**трлн руб.**

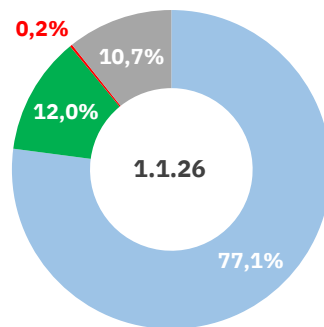
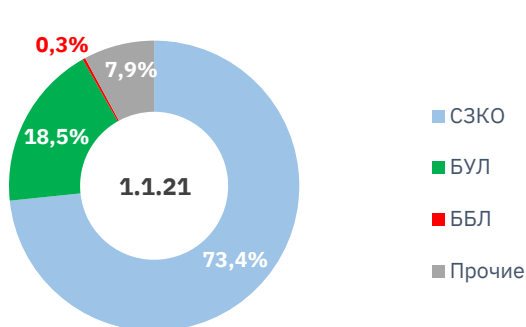
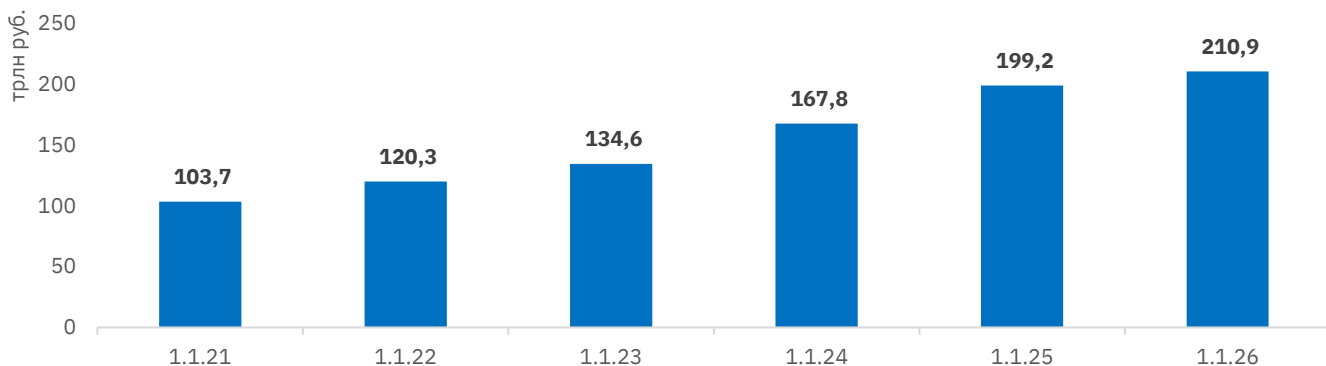
**Активы  
банковского  
сектора**

**77,1%**

**Доля СЗКО**

- По состоянию на 1 января 2026 г. величина активов банковского сектора составила 210,9 трлн руб. За 2025 г. активы выросли на 1,9%. Рост активов за IV квартал 2025 г. составил 3,9%.
- Подавляющая часть активов банковского сектора (77,1%) 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 (45,8%), физическим лицам (18,3%), вложения в ценные бумаги (13,9%). Обязательства в основном представлены средствами физических лиц (35,1%), корпоративных клиентов (33,1%), средствами банков (10,8%).

Баланс банковского сектора



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



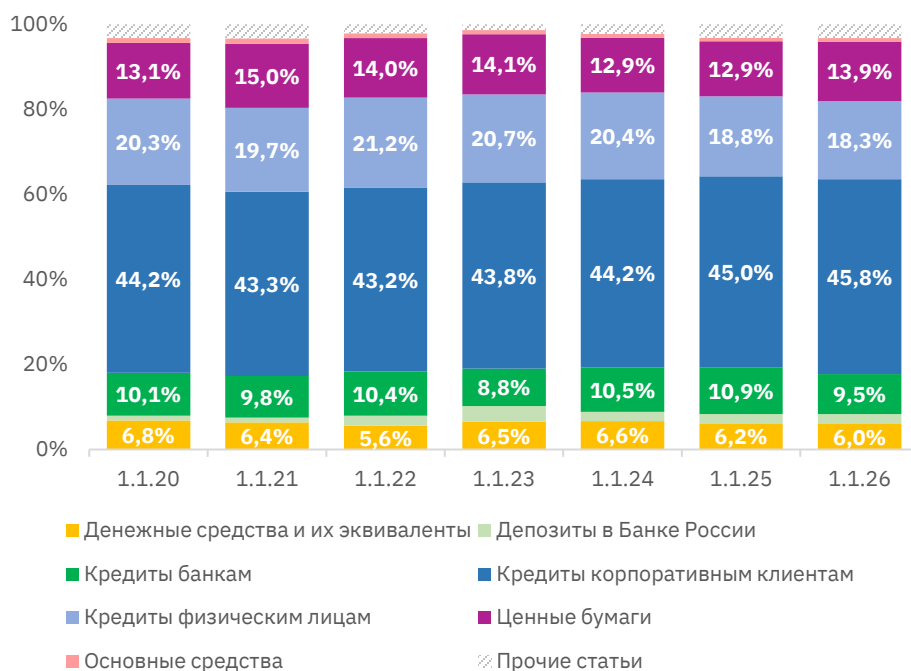
**45,8%**

**Кредиты ЮЛ**

**18,3%**

**Кредиты ФЛ**

Структура активов



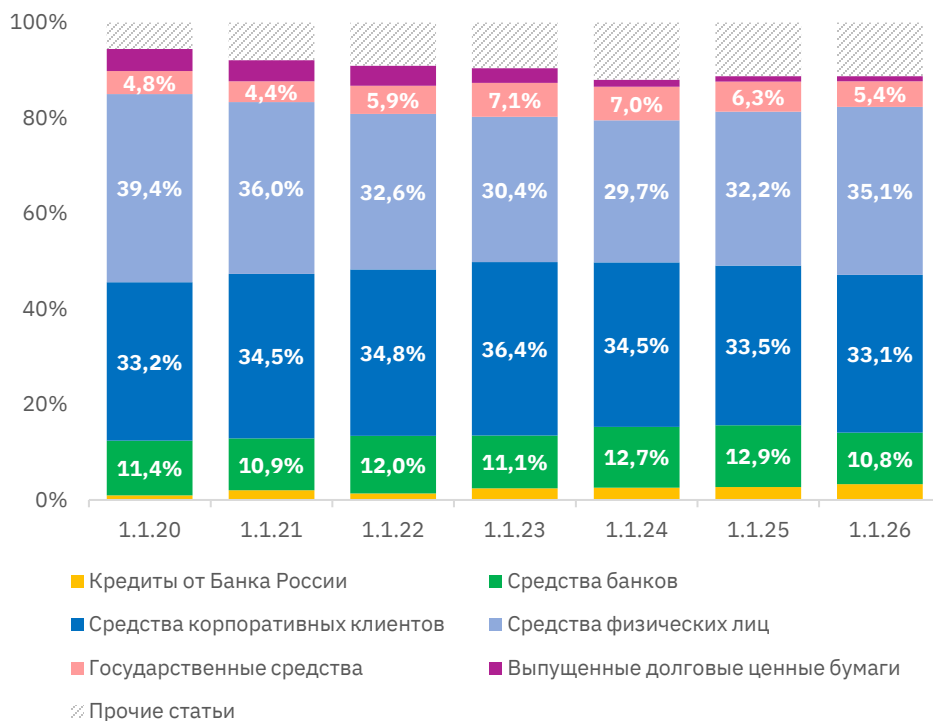
**35,1%**

**Средства ФЛ**

**33,1%**

**Средства ЮЛ**

Структура обязательств



# 11,3%

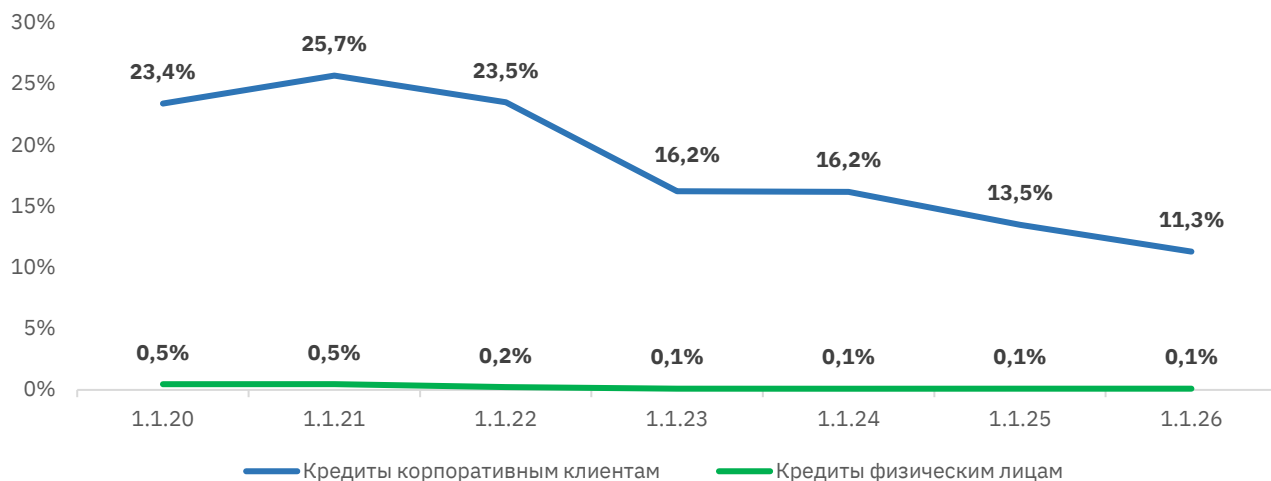
## Валютизация кредитов ЮЛ

# 5,2%

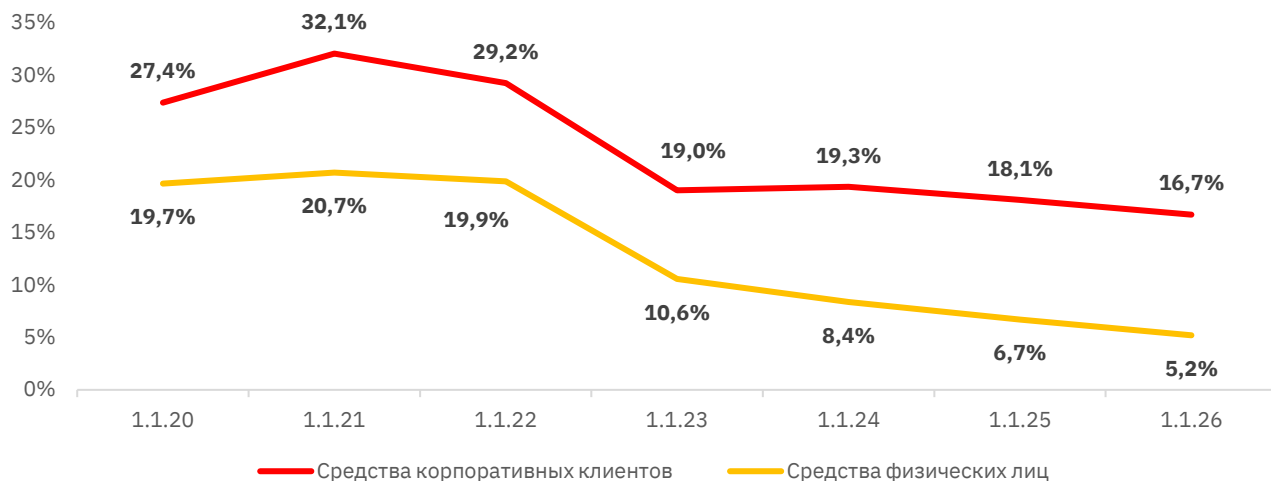
## Валютизация средств ФЛ

- В 2025 г. проявилась тенденция к снижению валютизации кредитов корпоративным клиентам с 13,5 до 11,3%.
- За 2025 г. также снизилась валютизация средств корпоративных клиентов с 18,1 до 16,7%.
- Уровень валютизации кредитов физических лиц практически не изменился и остался на уровне 0,1%.
- При этом валютизация средств физических лиц снизилась за 2025 г. с 6,7 до 5,2%.

### Валютизация кредитов



### Валютизация средств клиентов



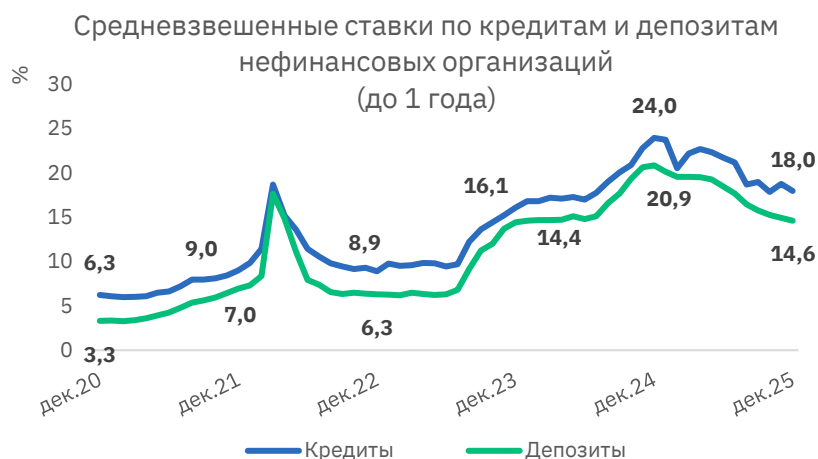
## Процентные ставки

- По состоянию на 1 января 2026 г. средневзвешенная ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года составила 18,0%, снизившись за IV квартал 2025 г. на 1 процентный пункт, а по сравнению с началом года – на 6 процентных пунктов.
- Средневзвешенная ставка по вкладам нефинансовых организаций составила 14,6% и показала практически аналогичную динамику по сравнению со ставкой по кредитам.
- Кредитование физических лиц на срок до 1 года было возможно в среднем по ставке 27,1%. Ставка снизилась на 0,8 процентных пункта по сравнению с 1 октября 2025 г. и на 5,6 процентных пункта по сравнению с началом года.
- Средневзвешенная доходность по депозитам физических лиц на срок до 12 месяцев по состоянию на начало 2026 г. составила 15,3%, что на 0,07 процентных пункта меньше по сравнению с 1 октября 2025 г. и на 6,1 процентных пункта ниже в сопоставлении с началом 2025 г.

18,0%

Ставка по кредитам  
ЮЛ

14,6%

Ставка по вкладам  
ЮЛ

27,1%

Ставка по кредитам  
ФЛ

15,3%

Ставка по вкладам  
ФЛ

## Кредитный портфель банковского сектора

# 136,5

## трлн руб.

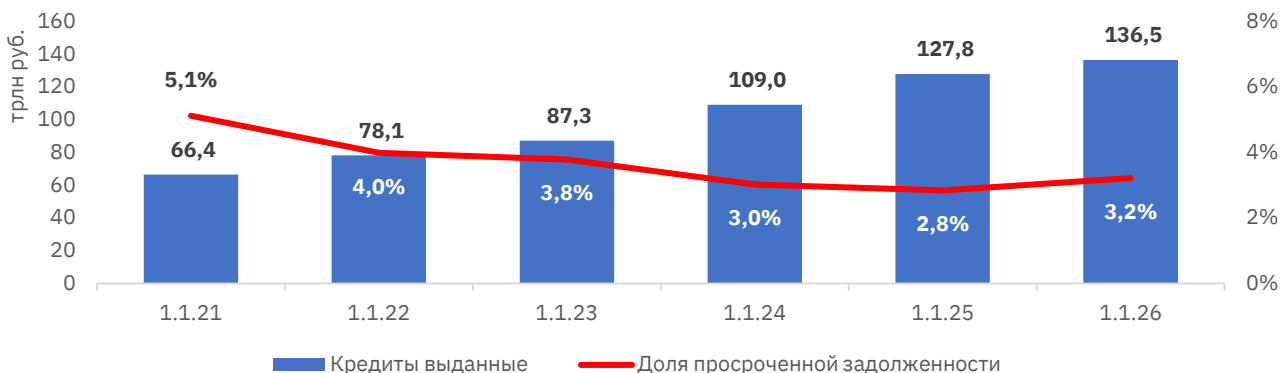
### Задолженность по кредитам

# 3,2%

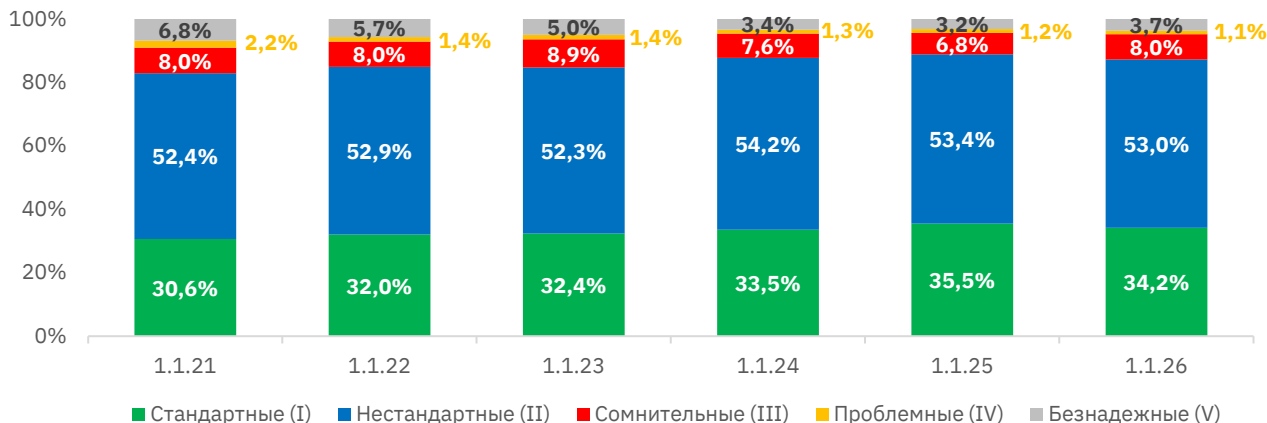
### Доля просроченной задолженности

- По состоянию на 1 января 2026 г. кредитный портфель банковского сектора составил 136,5 трлн руб., что на 3,6% превышает значение на начало IV квартала 2025 г. и на 6,8% больше по сравнению с началом 2025 г.
- Доля просроченной задолженности на начало 2026 г. составила 3,2%, что выше по сравнению со значением 2,8% на начало 2025 г. В IV квартале 2025 г. уровень просроченной задолженности находился на уровне 3,2-3,3%.
- Качество кредитного портфеля в 2025 г. в целом ухудшилось. Доля ссуд I-II категорий качества в кредитном портфеле снизилась с 88,9 до 87,2%, III категории – выросла с 6,8 до 8,0%, IV-V категорий качества – увеличилась с 4,4 до 4,8%.
- По состоянию на начало 2026 г. зарезервировано 6,5% кредитного портфеля, что на 0,4 процентных пункта больше по сравнению с началом 2025 г. При этом в части ссуд IV-V категорий качества уровень резервирования кредитов с учетом залогов превышает 80%.

Кредитный портфель банковского сектора



Качество кредитного портфеля банковского сектора



## Кредитование юридических лиц

96,6

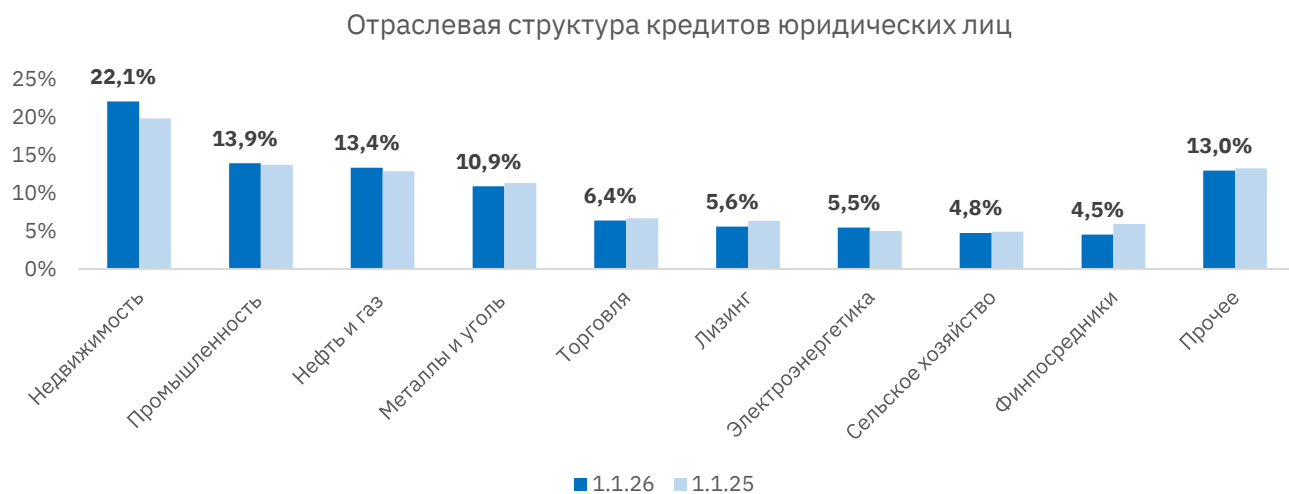
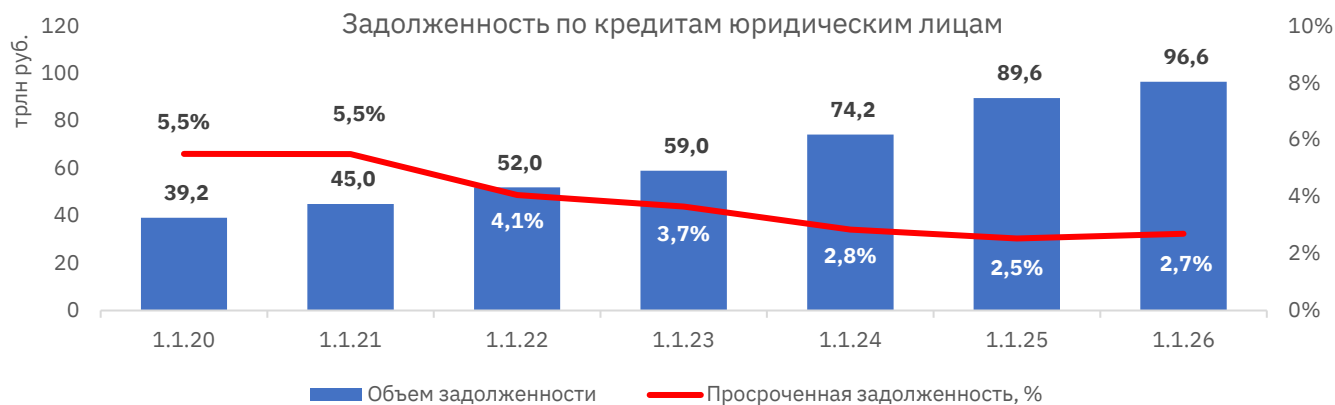
трлн руб.

Задолженность ЮЛ

2,7%

Доля просроченной  
задолженности ЮЛ

- По состоянию на 1 января 2026 г. задолженность по кредитам юридических лиц с учетом начисленных процентов составила 96,6 трлн руб., что на 3,8% превышает значение на начало IV квартала 2025 г. и на 7,8% больше по сравнению с началом 2025 г.
- Доля просроченной задолженности на начало 2026 г. составила 2,7%, что выше по сравнению со значением 2,5% на начало 2025 г. В IV квартале 2025 г. уровень просроченной задолженности находился на уровне 2,7-2,8%.
- В отраслевой структуре кредитного портфеля значительный удельный вес (22,1%) приходится на компании из сферы недвижимости, что связано с особенностями ценообразования при использовании счетов эскроу.
- Значительный удельный вес также занимают кредиты промышленным (13,9%), нефтегазовым (13,4%), металлургическим (10,9%) и торговым (6,4%) компаниям.



## Кредитование субъектов МСП

14,8

трлн руб.

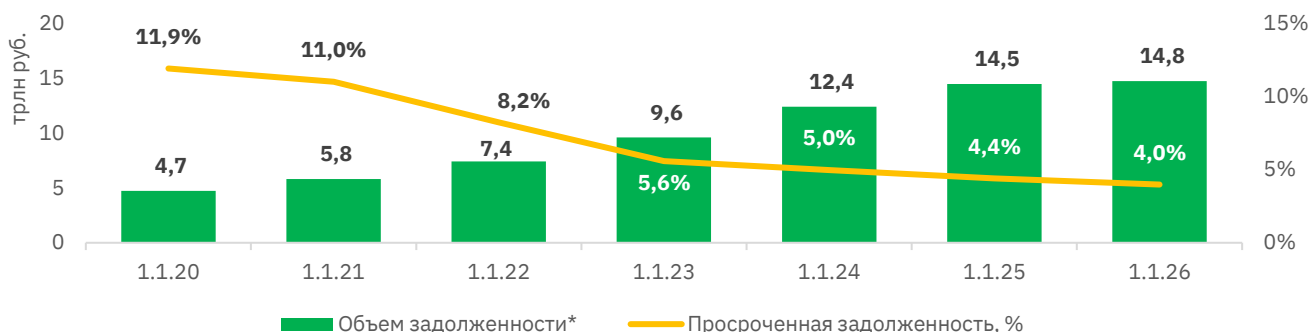
Задолженность МСП

4,0%

Доля просроченной  
задолженности МСП

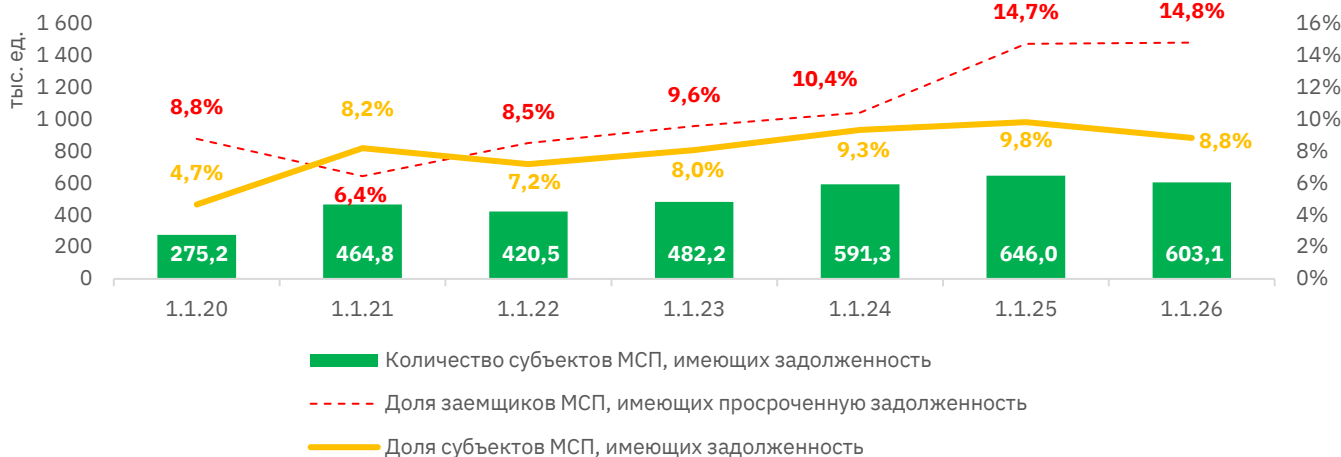
- По состоянию на 1 января 2026 г. объем задолженности субъектов МСП составил 14,8 трлн руб., что на 2,1% больше по сравнению с началом 2025 г. и на 5,0% превышает значение на 1 октября 2025 г.
- Доля просроченной задолженности по портфелю субъектов МСП на начало 2026 г. составила 4,0%, что больше по сравнению с 3,8% на 1 октября 2025 г., но меньше в сопоставлении с 4,4% на начало года.
- На долю субъектов МСП приходится примерно 15,3% корпоративной ссудной задолженности. В 2025 г. наблюдалось снижение доли субъектов МСП, имеющих задолженность с 9,8 до 8,8%.
- При этом доля заемщиков МСП, имеющих просроченную задолженность, увеличилась с 14,7 до 14,8%. Субъекты МСП продолжают испытывать трудности при обслуживании кредитов, выданных по высоким процентным ставкам.

Задолженность по кредитам субъектам МСП



\* Без учета начисленных процентов

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность



## Кредитование физических лиц

38,7

трлн руб.

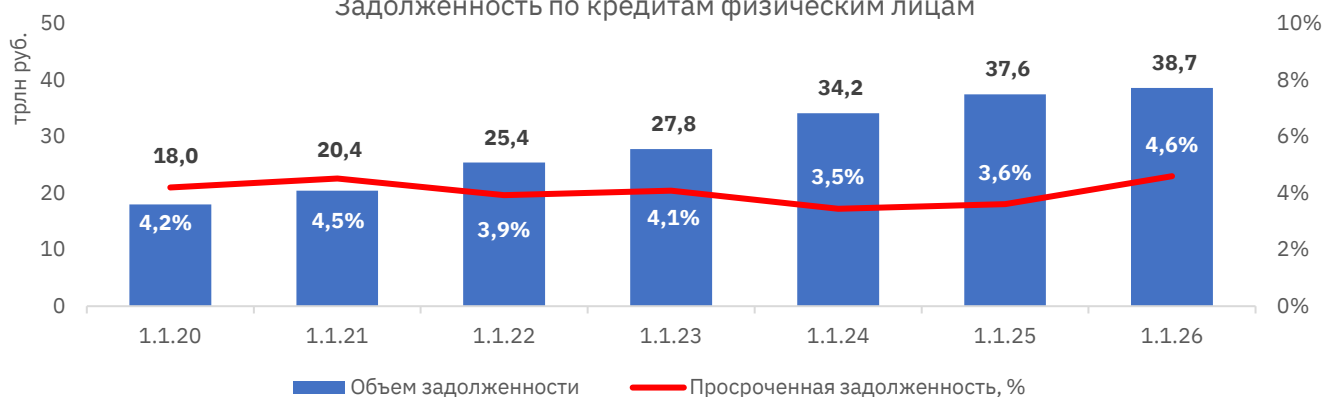
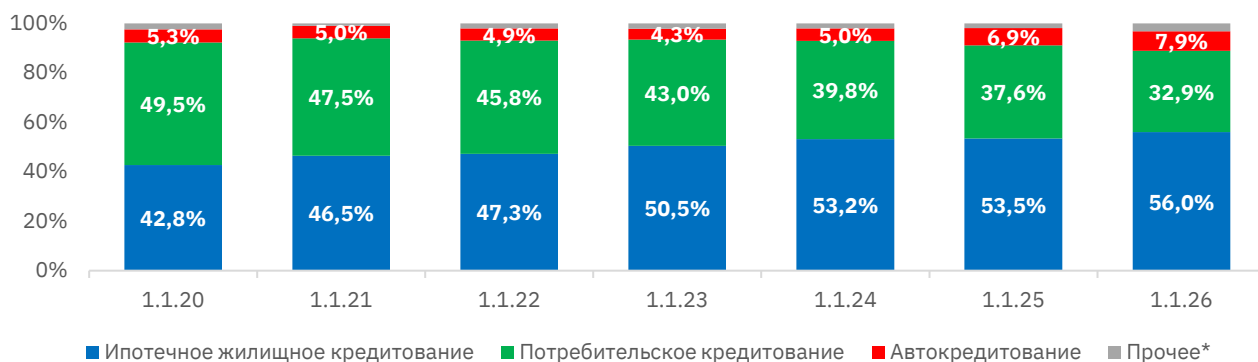
Задолженность ФЛ

4,6%

Доля просроченной  
задолженности ФЛ

- По состоянию на 1 января 2026 г. задолженность по кредитам физических лиц с учетом начисленных процентов составила 38,7 трлн руб., что на 1,8% превышает значение на начало IV квартала 2025 г. и на 2,9% больше по сравнению с началом года.
- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц выросла за 2025 г. с 3,6 до 4,6%. В IV квартале 2025 г. уровень просроченной задолженности находился на уровне 4,6-4,7%.
- В структуре кредитного портфеля физических лиц по-прежнему преобладают ипотечные кредиты (56,0%). Доля потребительского кредитования составляет 32,9%, автокредитования – 7,9%.
- За 2025 г. наблюдалось снижение как абсолютных объемов, так и доли необеспеченного потребительского кредитования с 37,6 до 32,9%, что обусловлено высокими ставками и жесткостью макропруденциальной политики.

Задолженность по кредитам физическим лицам

Задолженность по кредитам физическим лицам  
в разрезе видов кредитования

\*Включая начисленные проценты

## Ипотечное кредитование

# 21,7

## трлн руб.

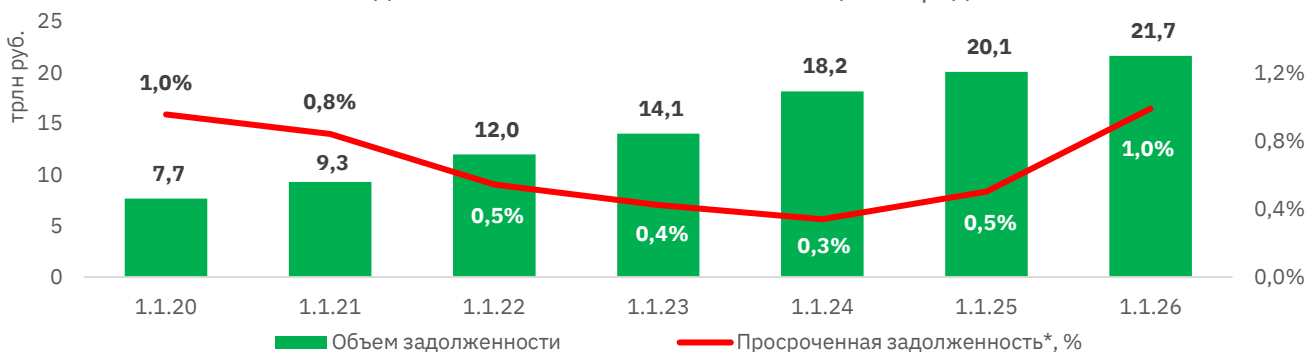
### Задолженность по ипотеке

# 1,0%

### Доля просроченной задолженности по ипотеке

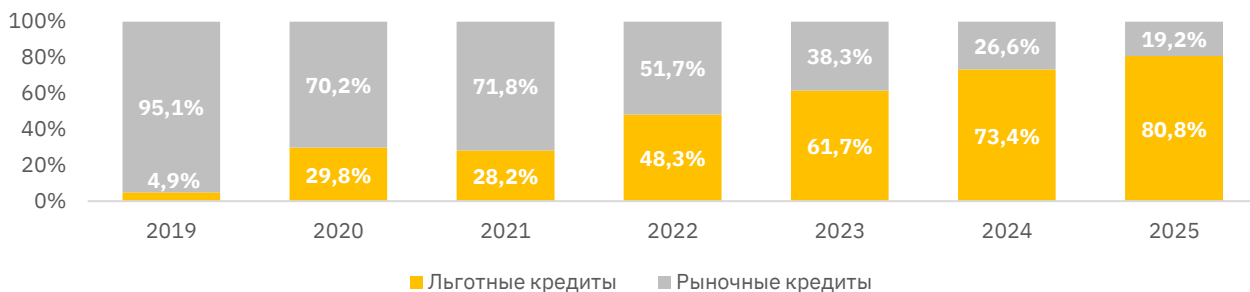
- По состоянию на 1 января 2026 г. задолженность по ипотечным жилищным кредитам составила 21,7 трлн руб., что на 4,3% превышает значение на начало IV квартала 2025 г. и на 8,0% больше по сравнению с началом 2025 г.
- При этом наблюдается и рост доли просроченной задолженности по ипотечному портфелю – с 0,5% на начало 2025 г. до 0,9% на 1 октября 2025 г. и 1,0% на начало 2026 г. Ухудшалось качество кредитов, выданных в 2023-2024 гг. в рамках льготных ипотечных программ.
- Основной объем выдач ипотечных кредитов по-прежнему приходится на льготную ипотеку по госпрограммам, доля которой по итогам 2025 г. составила 80,8% по сравнению с 73,4% за 2024 г.
- В IV квартале 2025 г. наблюдался рост выдач по льготным программам на 85,3% по сравнению с предыдущим кварталом, что обусловлено ужесточением условий по программе «Семейная ипотека» с начала 2026 г.
- Выдачи рыночной ипотеки в IV квартале 2025 г. выросли с 0,2 до 0,4 трлн руб., но остаются умеренными по причине высокой ставки по ипотечным кредитам, среднее значение которой за декабрь 2025 г. составило 19,3%.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам



\* Без учета приобретенных прав требования

Стоимостное соотношение выдач льготных и рыночных ипотечных кредитов



## Качество ссудной задолженности

# 87,8%

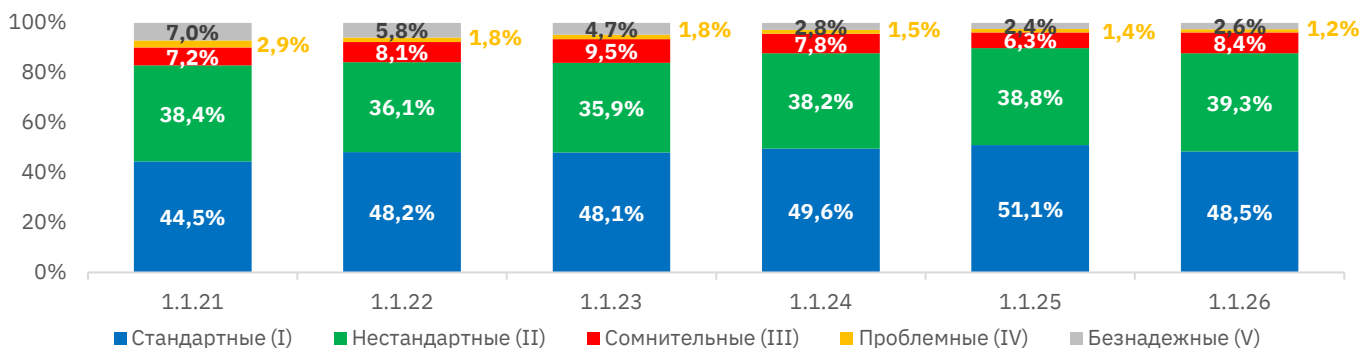
Доля ссуд I-II категорий качества ЮЛ

# 85,9%

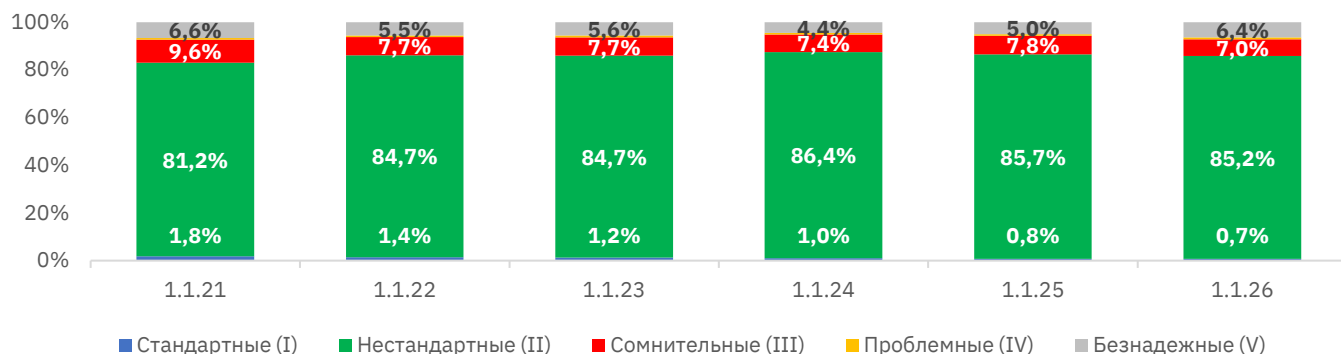
Доля ссуд I-II категорий качества ФЛ

- По состоянию на 1 января 2026 г. доля ссуд I и II категорий качества в кредитном портфеле юридических лиц составила 87,8%, что несколько выше по сравнению со значением 87,5% на 1 октября 2025 г., но заметно ниже, чем 89,9% на начало 2025 г.
- Снижение качества корпоративного портфеля в 2025 г. обусловлено ростом задолженности с высоким кредитным риском, в т.ч. организаций из сферы недвижимости, включая строительство, компаний нефтегазового сектора и финансовых посредников.
- В кредитном портфеле физических лиц удельный вес ссудной задолженности I и II категорий качества на 1 января 2026 г. составил 85,9%, что выше по сравнению со значением 85,1% на начало IV квартала 2025 г., но меньше в сопоставлении с уровнем 86,5% на начало 2025 г. Доля безнадежных ссуд физических лиц выросла за 2025 г. с 5,0 до 6,4%.
- Причиной снижения качества кредитного портфеля в 2025 г. физических лиц является вызревание кредитов, выданных в 2023-2024 гг. новым заемщикам без кредитной истории. При этом для повышения качества новых выдач используются макропруденциальные лимиты и надбавки.

Качество ссудной задолженности юридических лиц



Качество ссудной задолженности физических лиц



## Средства юридических лиц

# 63,0

трлн руб.

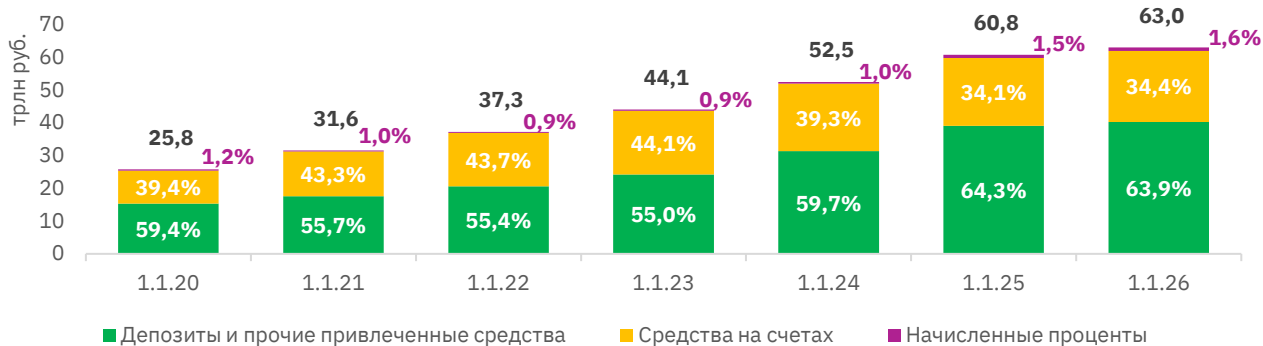
Средства ЮЛ

# 44,3%

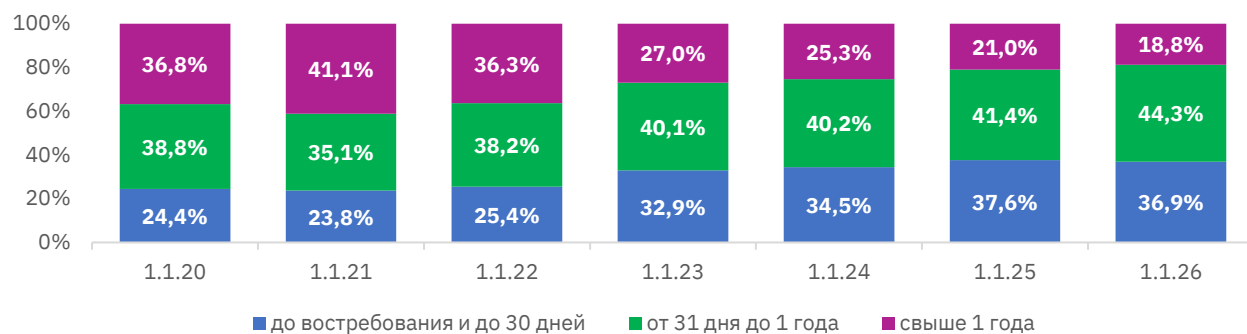
Доля средств на срок от 31 дня до 1 года

- По состоянию на 1 января 2026 г. средства юридических лиц на счетах в банках составили 63,0 трлн руб., что на 4,5% больше по сравнению с 1 октября 2025 г. и на 3,6% выше в сопоставлении с началом года.
- Для сравнения в 2024 г. средства компаний на счетах в банках выросли на 15,8%. Замедление роста средств компаний в 2025 г. по сравнению с предыдущим годом обусловлено в том числе снижением доходов от экспорта. Ускорение роста средств в IV квартале 2025 г. произошло в основном за счет получения компаниями оплаты по госконтрактам.
- На начало 2026 г. основной объем средств юридических лиц (63,9%) приходится на депозиты, 34,4% составляют средства на текущих счетах, 1,6% представлены начисленными процентами.
- За 2025 г. в структуре средств юридических лиц с 41,4 до 44,3% выросли остатки на срок от 31 дня до 1 года на фоне снижения средств до востребования (с 37,6 до 36,9%) и депозитов на срок свыше 1 года (с 21,0 до 18,8%).

Структура средств юридических лиц



Структура депозитов юридических лиц в разрезе сроков привлечения



## Средства физических лиц

67,0

трлн руб.

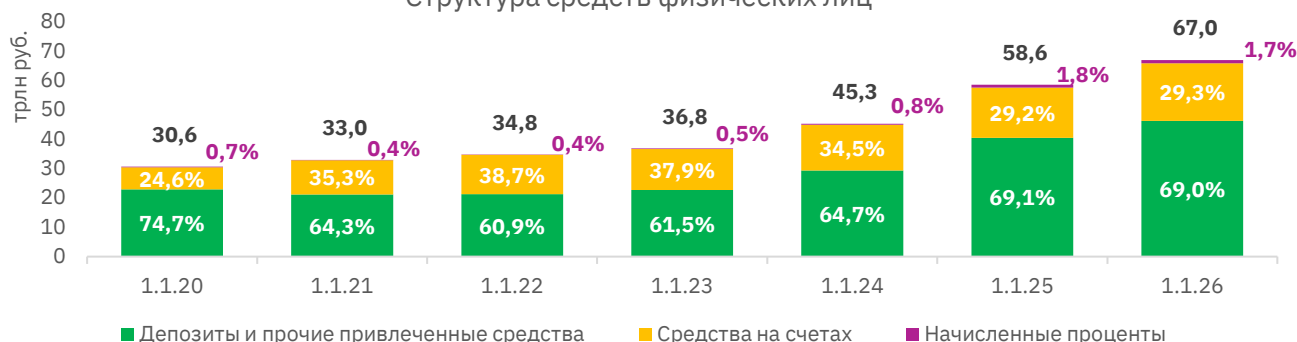
Средства ФЛ

55,6%

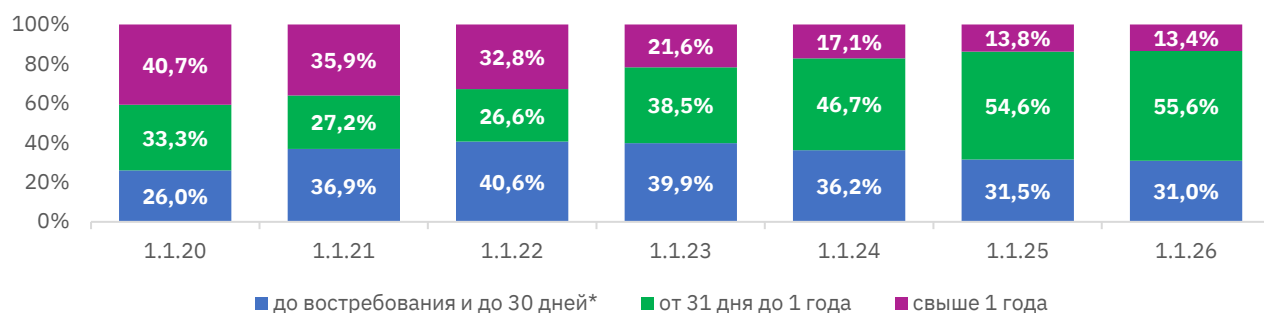
Доля средств на  
срок от 31 дня до  
1 года

- По состоянию на 1 января 2026 г. средства физических лиц на счетах в банках составили 67,0 трлн руб., что на 1,6% больше по сравнению с 1 октября 2025 г. и на 14,3% превышает уровень начала 2025 г.
- Для сравнения в 2024 г. средства физических лиц в кредитных организациях выросли на 29,4%. Таким образом, средства населения в 2025 г. продолжили расти, но более умеренными темпами на фоне снижения ставок по вкладам. Рост средств физических лиц в IV квартале 2025 г. обусловлен в том числе выплатой годовых бонусов.
- На начало 2026 г. основной объем средств физических лиц (69,0%) приходится на депозиты, 29,3% составляют средства на текущих счетах, 1,7% представлены начисленными процентами.
- За 2025 г. в структуре средств физических лиц с 54,6 до 55,6% выросли остатки на срок от 31 дня до 1 года на фоне снижения средств до востребования (с 31,5 до 31,0%) и депозитов на срок свыше 1 года (с 13,8 до 13,4%).
- По оценкам, в 2025 г. объем средств физических лиц на счетах в банках впервые с 2021 г. превысил объем средств корпоративных клиентов, которые в 2022-2024 гг. являлись основным источником фондирования банковского сектора.

Структура средств физических лиц



Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения



\* Включая средства на счетах

## Прогноз по банковскому сектору

### Прогноз на 2026 г.

**6-11%**

**Кредитный и инвестиционный портфель**

**7-12%**

**Кредиты юридическим лицам**

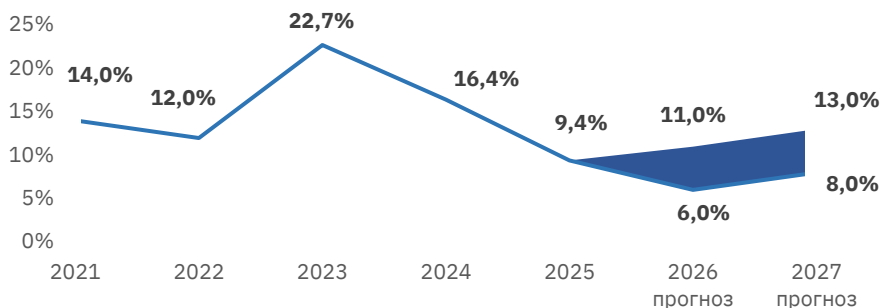
**5-10%**

**Кредиты физическим лицам**

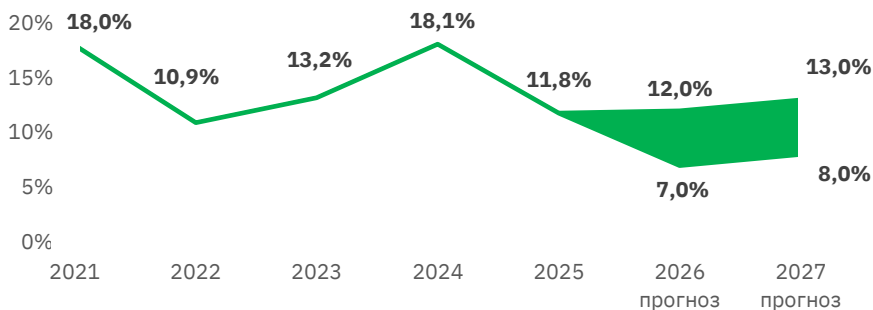
**6-11%**

**Ипотечные кредиты**

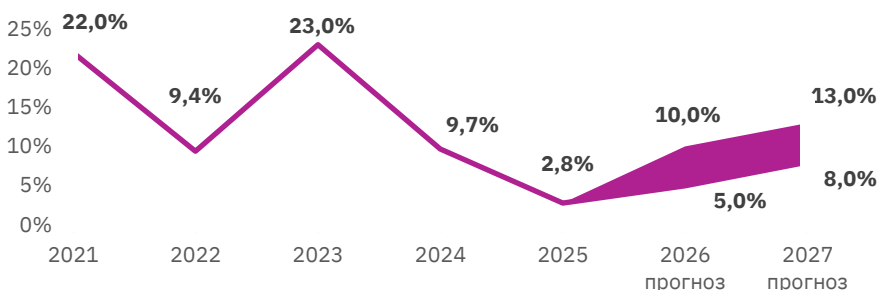
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте



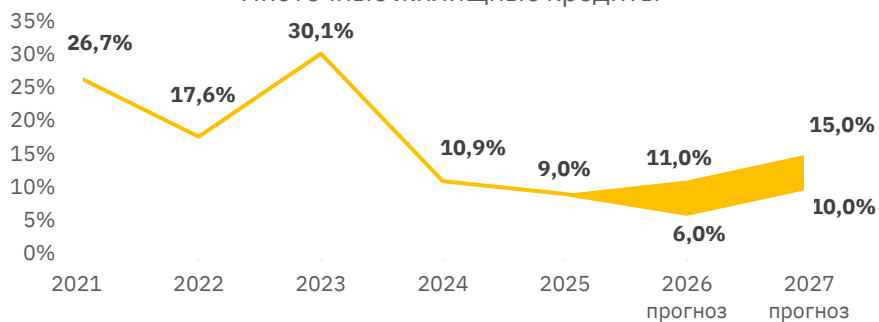
Кредиты организациям



Кредиты населению



Ипотечные жилищные кредиты



\*В данном разделе указаны приросты показателей банковского сектора в % к предыдущему году по данным среднесрочного прогноза, опубликованного Банком России по итогам заседания Совета директоров 13.02.2026.

\*\* Данные за 2024 -2025 гг. указаны с учетом пересчета валютной составляющей по среднехронологическому валютному курсу.

## Региональные кредитные организации

# 161

### Региональная кредитная организация

# 45,7%

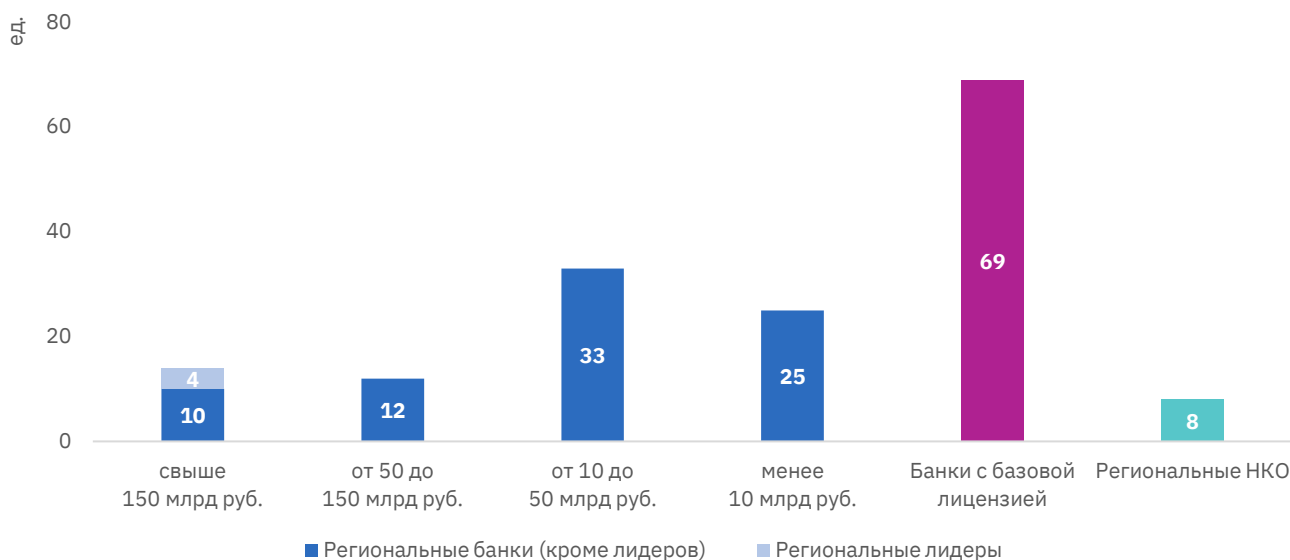
### от общего числа кредитных организаций

- По состоянию на начало января 2026 г. общее число региональных банков включало 161 институциональную единицу, в том числе 1 системно значимую кредитную организацию, 83 банка с универсальной лицензией, 69 банков с базовой лицензией и 8 региональных небанковских кредитных организаций (НКО).
- Кластер региональных кредитных организаций составляет немногим менее половины (45,7%) от общего числа действующих на территории России банков и НКО.
- Конкуренентоспособность и перспективы развития кластера 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:

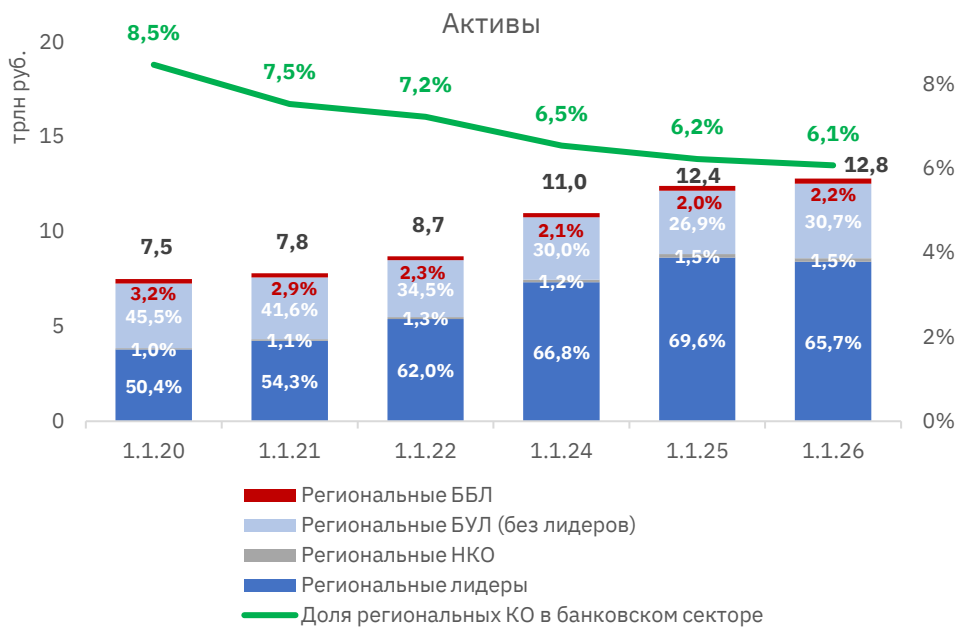
1) региональные банки, входящие в ТОП-30 российских кредитных организаций – «региональные лидеры»; 2) все остальные региональные банки с универсальной лицензией – региональные БУЛ (без лидеров); 3) региональные банки с базовой лицензией – региональные ББЛ; 4) региональные НКО.

Группировка региональных кредитных организаций по активам

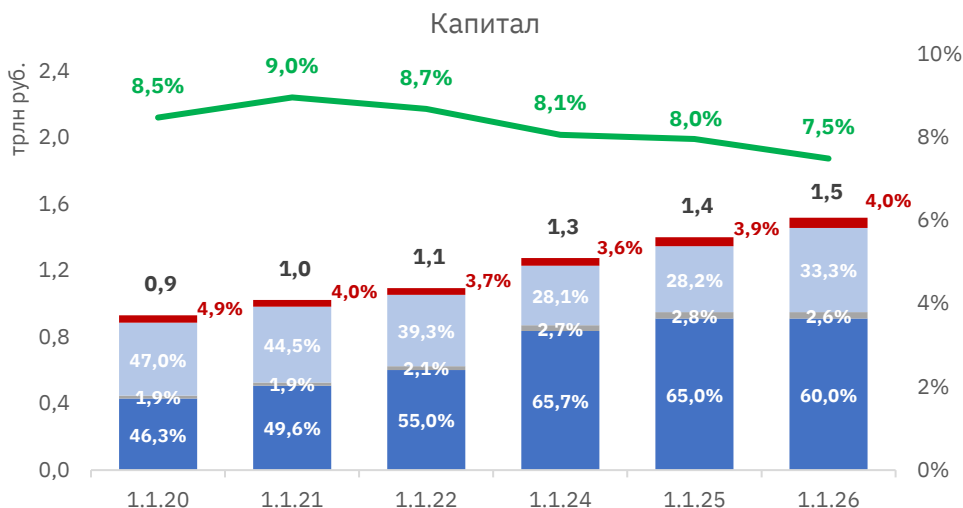


- Для региональных банков характерно неравномерное, как и для банковской системы в целом, распределение капитала и активов.
- На долю 4 банков-региональных лидеров приходится 65,7% активов и 60,0% капитала этого кластера.
- За 2025 г. абсолютный объем активов региональных банков сохранился на уровне 12,8 трлн руб., при этом доля этого кластера продолжила снижаться и на 1 января 2026 г. составила 6,1% от совокупных активов-нетто банковского сектора по сравнению со значением 6,2% на начало года.
- Доля региональных банков в капитале банковского сектора также снизилась с начала года с 8,0 до 7,5%, несмотря на рост абсолютного объема капитала с 1,4 до 1,5 трлн руб.

**12,8**  
трлн руб.  
**6,1%**  
активов  
банковского  
сектора

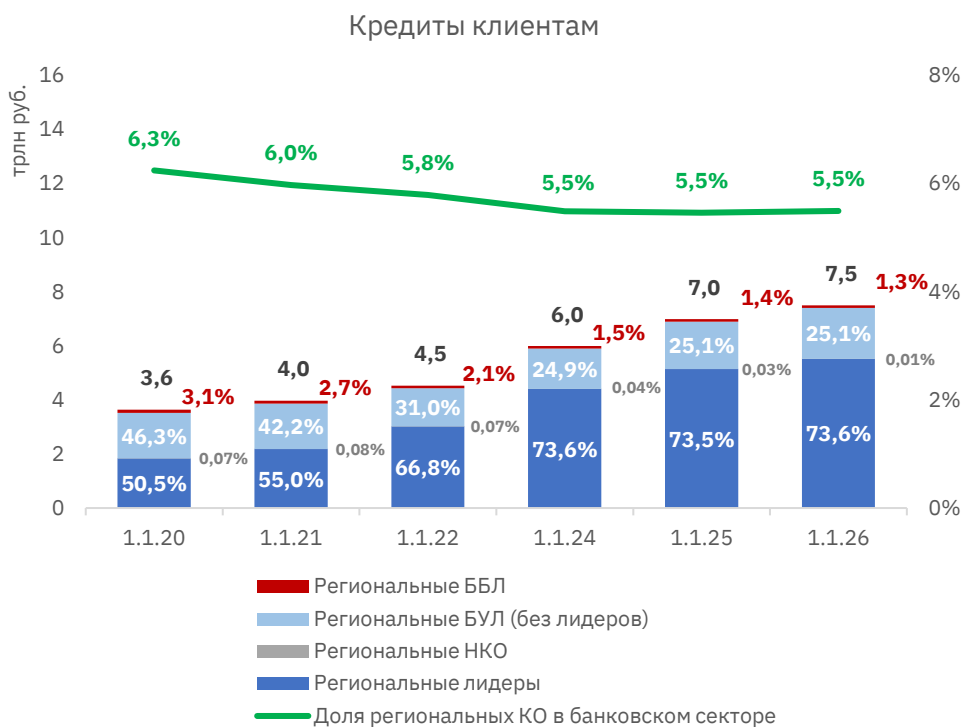


**1,5**  
трлн руб.  
**7,5%**  
капитала  
банковского  
сектора

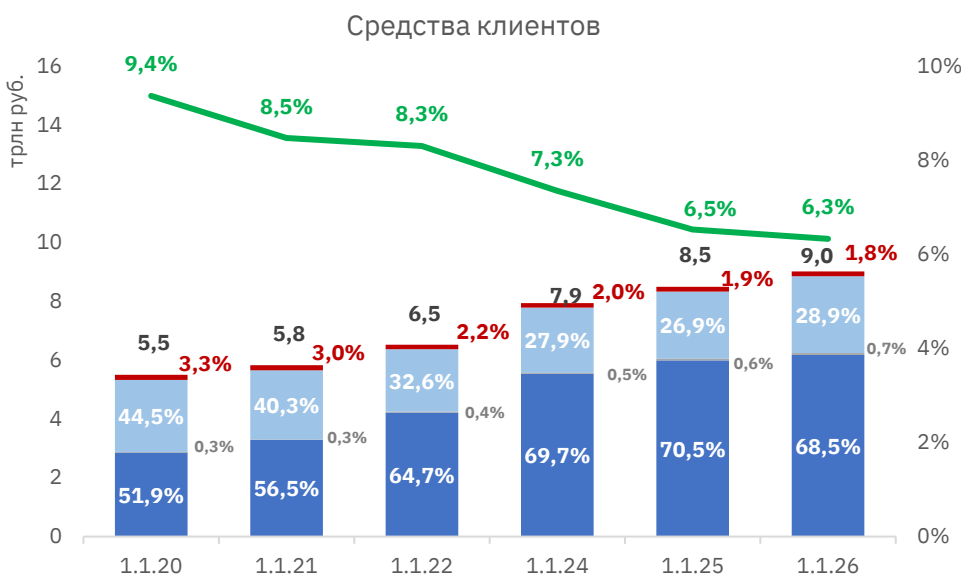


- Портфель кредитов экономике (корпоративным клиентам и населению) у региональных банков по итогам 2025 г. составил 7,5 трлн руб., а его доля в совокупном кредитном портфеле банковского сектора сохранилась с начала года на уровне 5,5%.
- Объем привлеченных средств клиентов (физических и юридических лиц) на банковских счетах региональных банков по состоянию на 1 января 2026 г. составил 9,0 трлн руб., а их доля в обязательствах банковского сектора перед клиентами снизилась с начала года с 6,5 до 6,3%.

**7,5**  
трлн руб.  
**5,5%**  
кредитов  
клиентам  
банковского  
сектора



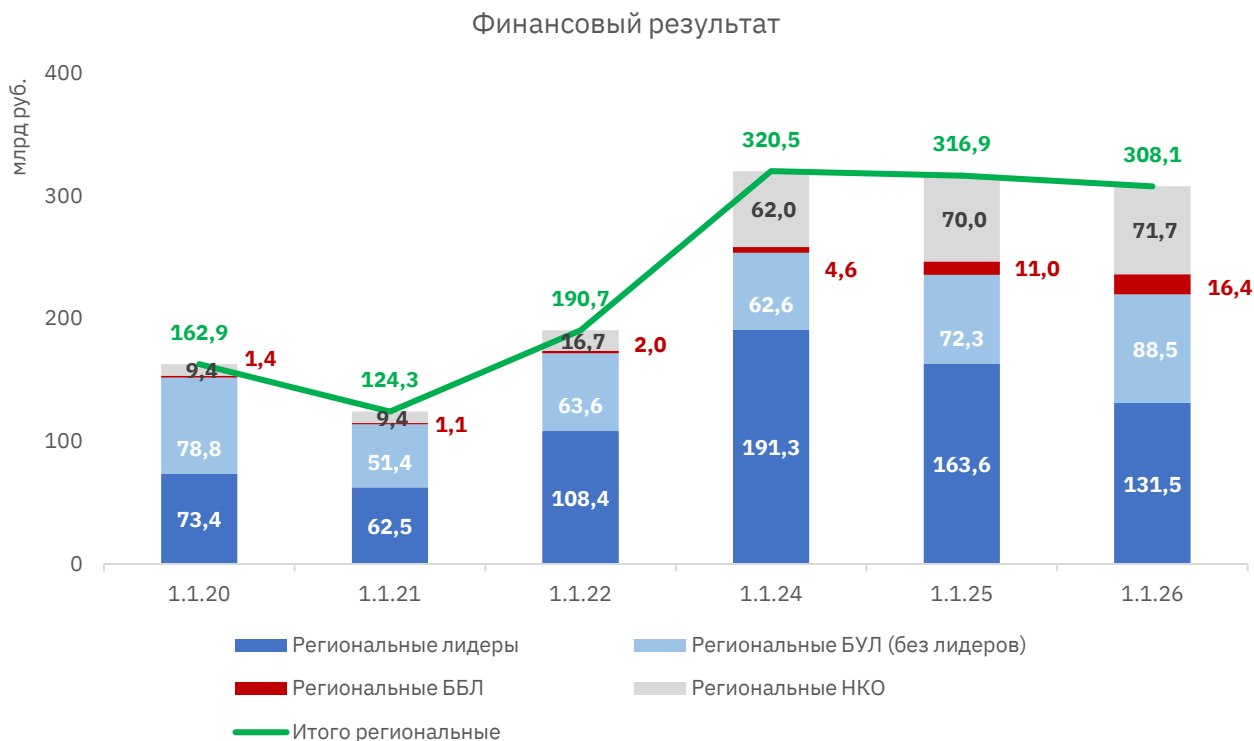
**9,0**  
трлн руб.  
**6,3%**  
средств  
клиентов  
банковского  
сектора



**308,1**  
млрд руб.  
Финансовый  
результат

**131,5**  
млрд руб.  
Региональные  
лидеры

- По итогам 2025 г. полученный региональными банками финансовый результат (308,1 млрд руб.) оказался на 2,8% ниже по сравнению с 2024 г. (316,9 млрд руб.).
- В 2025 г. на долю региональных лидеров пришлось 131,5 млрд руб., или 42,7% прибыли региональных банков, тогда как прибыль 69 банков с базовой лицензией составила только 16,4 млрд руб., или 5,3% прибыли, полученной региональными кредитными организациями.
- По сравнению с предыдущим периодом по итогам 2025 г. наблюдается рост финансового результата региональных банков с универсальной лицензией (без лидеров) и региональных банков с базовой лицензией при снижении финансового результата региональных лидеров. Данная тенденция обусловлена сокращением числа региональных лидеров по причине изменения позиции региональных банков в рейтинге российских кредитных организаций по размеру активов.



## Платежные услуги

# 88,0%

### Доля безналичных платежей

# 5,4 млн

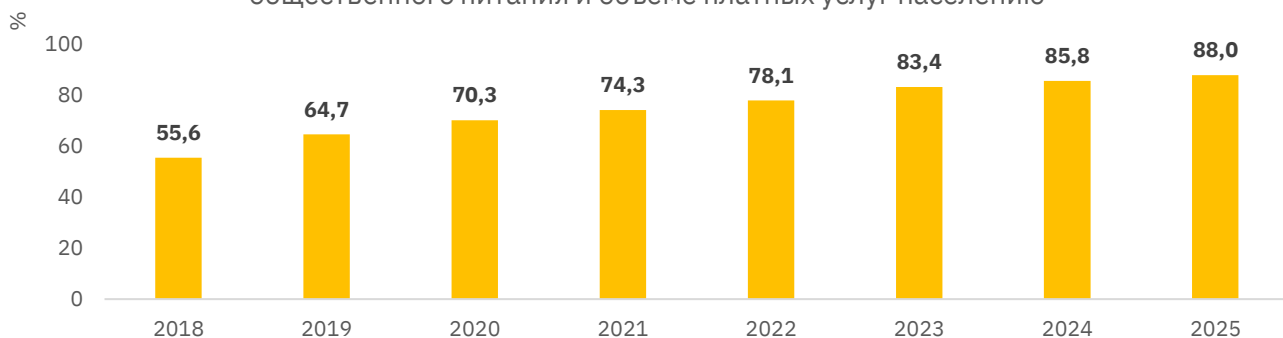
### Количество терминалов

# 138,0 тыс.

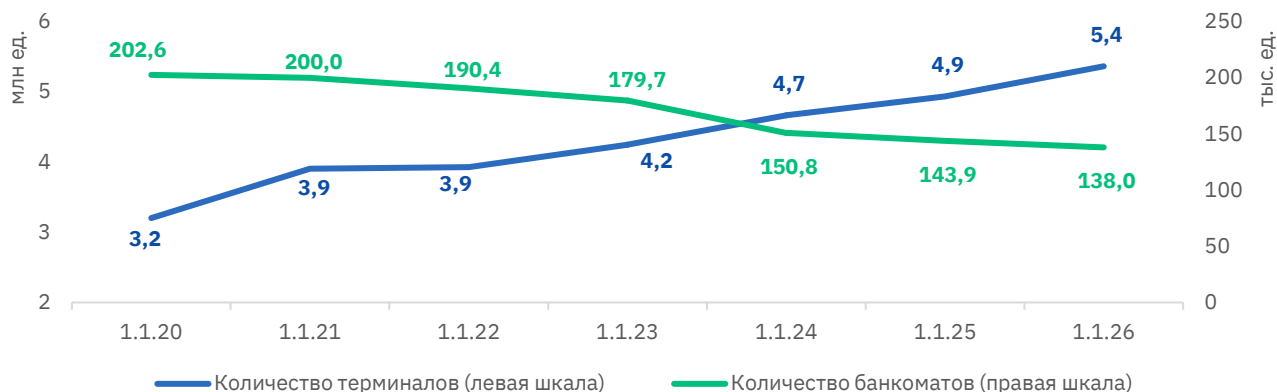
### Количество банкоматов

- Банковский сектор выступает основным поставщиком платежных услуг. Кредитные организации бесперебойно проводят платежно-расчетные операции, осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карт.
- По итогам 2025 г. удельный вес безналичных расчетов в розничном обороте, по данным Банка России, составил 88,0%.
- Помимо безналичных операций с использованием платежных карт, развиваются также иные формы переводов денежных средств – с использованием Системы быстрых платежей, биометрии и QR-кода.
- На фоне роста доли безналичных платежей увеличивается количество терминалов безналичной оплаты – с 4,9 до 5,4 млн единиц за 2025 г.
- При этом наблюдается тенденция к сокращению числа банкоматов – со 143,9 до 138,0 тыс. единиц за 2025 г. Банкоматы с функцией выдачи наличных денежных средств составляют 114,8 тыс. единиц, или 83,2% от их общего числа.

Доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению



Количество банкоматов и терминалов



# 154,4

трлн руб.

**Объем операций по картам**

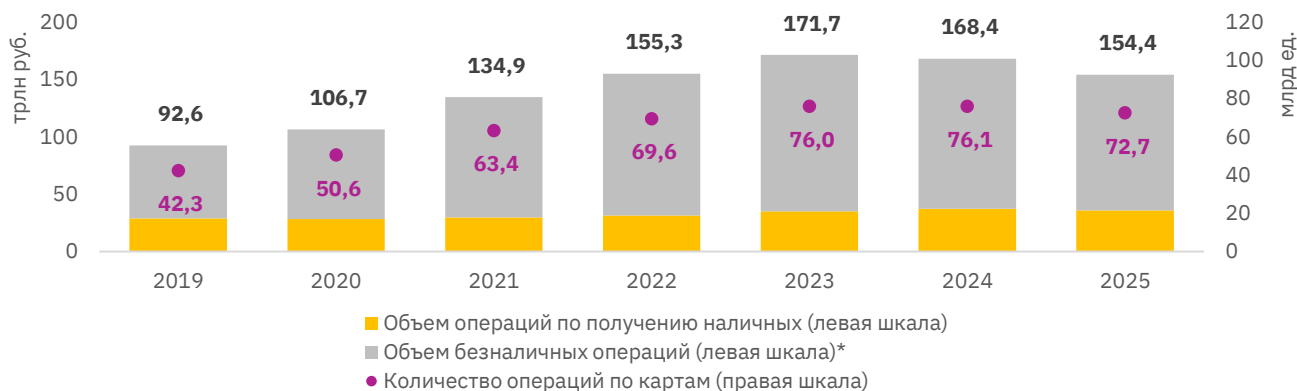
# 103,0

трлн руб.

**Объем операций в СБП**

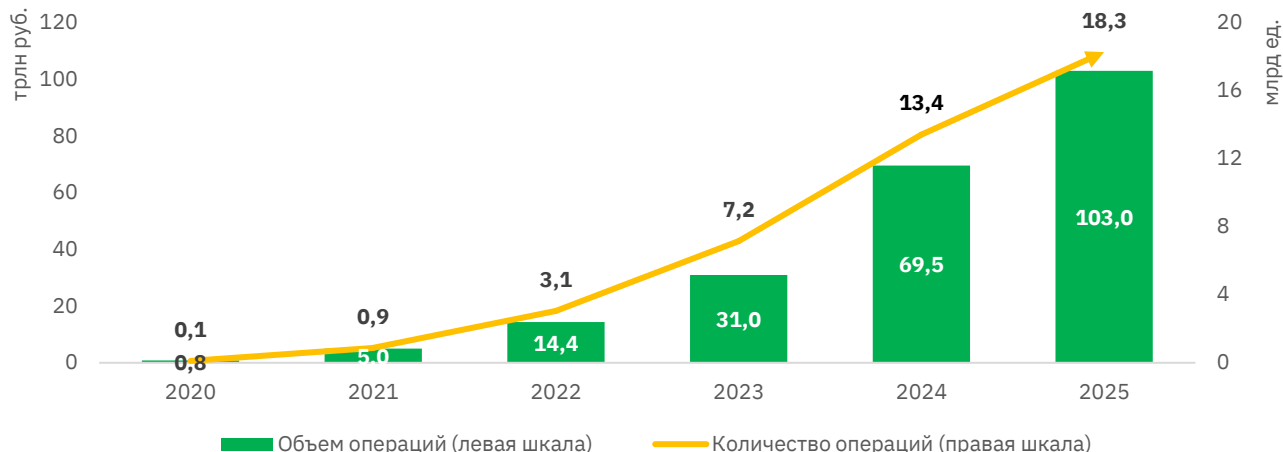
- Объем операций с использованием расчетных и кредитных карт в 2025 г. составил 154,4 трлн руб., что на 8,3% меньше по сравнению с 2024 г. Количество операций также снизилось за 2025 г. на 4,5% до 72,7 млрд единиц.
- В составе операций по картам преобладали безналичные операции по оплате товаров и услуг (58,5 трлн руб., или 37,9%), переводы в пользу физических лиц (54,3 трлн руб., или 35,2%), а также операции по получению наличных (36,0 трлн руб., или 23,3%).
- Через Систему быстрых платежей (СБП) по итогам 2025 г. было проведено 18,3 млрд операций на общую сумму 103,0 трлн руб., что больше, чем за аналогичный период прошлого года, на 36,6% по количеству и на 48,2% по объему операций.
- Переводы между гражданами остаются наиболее популярной операцией в СБП. В 2025 г. было совершено 12,7 млрд таких операций (69,4%) на общую сумму 91,9 трлн руб. (89,2%).

Операции, совершенные с использованием расчетных и кредитных карт



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

Операции в Системе быстрых платежей (СБП)



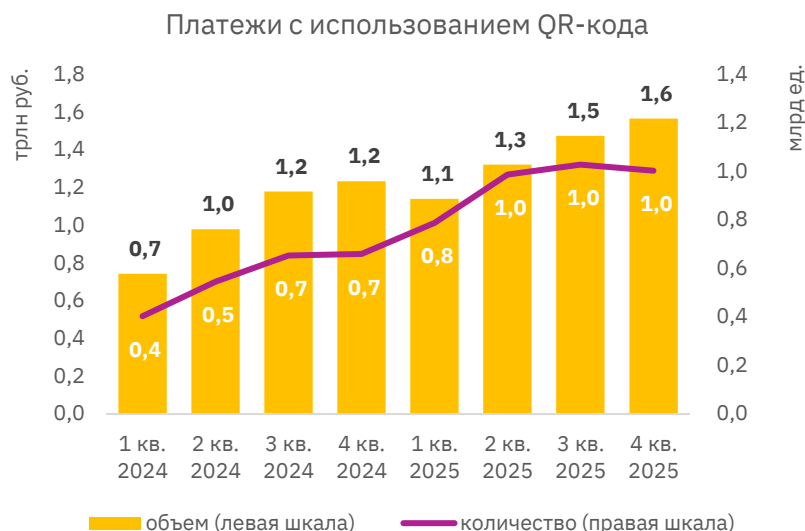
По итогам 2025 г.

**5,5** трлн руб.

Объем операций по QR-коду

**3,8** млрд ед.

Количество операций по QR-коду

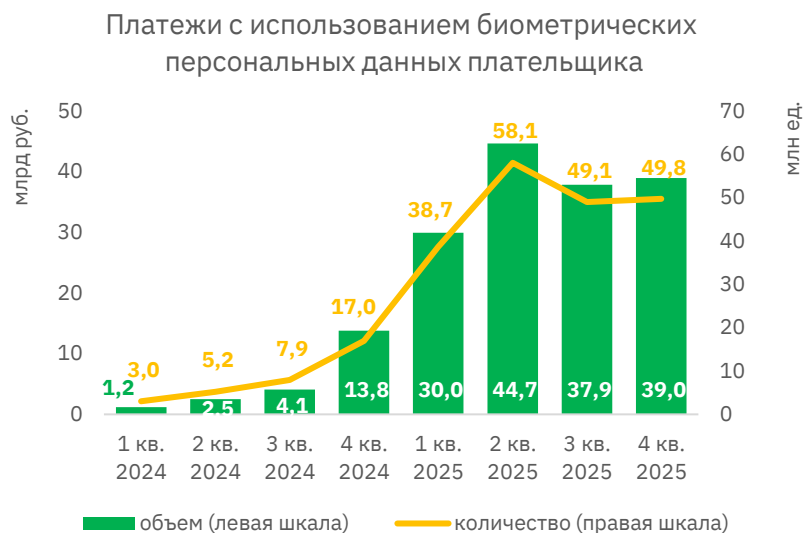


**151,6** млрд руб.

Объем операций по биометрии

**195,6** млн ед.

Количество операций по биометрии



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](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](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 13 февраля 2026 года [https://www.cbr.ru/DKP/cal\\_mp/](https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/).

## Источники

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

### Банка России:

Инфляция	<a href="https://cbr.ru/hd_base/infl/">https://cbr.ru/hd_base/infl/</a>
Ключевая ставка Банка России	<a href="https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/">https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/</a>
Платежный баланс	<a href="https://cbr.ru/statistics/macro_itm/external_sector/pb/">https://cbr.ru/statistics/macro_itm/external_sector/pb/</a>
Среднесрочные прогнозы Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/">https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/</a>
Количественные характеристики действующих кредитных организаций	<a href="https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/">https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/</a>
Отдельные показатели деятельности кредитных организаций	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdko_sub/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdko_sub/</a>
Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/</a>
О развитии банковского сектора РФ	<a href="http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop">http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop</a>
Аналитический обзор «Банковский сектор» за IV квартал 2025 г.	<a href="https://cbr.ru/analytics/bank_sector/analytical_review_bs/">https://cbr.ru/analytics/bank_sector/analytical_review_bs/</a>
Макроэкономический бюллетень «О чем говорят тренды»	<a href="https://cbr.ru/ec_research/mb/">https://cbr.ru/ec_research/mb/</a>
Годовой отчет Банка России за 2025 год	<a href="https://cbr.ru/about_br/publ/god/">https://cbr.ru/about_br/publ/god/</a>
Процентные ставки по кредитам и депозитам	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/</a>
Сведения о размещенных и привлеченных средствах	<a href="https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/">https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/</a>
Статистика национальной платежной системы	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/nps/">http://www.cbr.ru/statistics/nps/</a>
СБП: основные показатели	<a href="https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2025/">https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2025/</a>

### Росстата:

Статистика национальных счетов	<a href="https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts">https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts</a>
--------------------------------	---

### Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета	<a href="https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/">https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/</a>
---	---

### Минэкономразвития России:

О текущей ситуации в российской экономике	<a href="https://www.economy.gov.ru/material/directions/makr_oec/ekonomicheskie_obzory/?ysclid=mhol4d7j7d574271506">https://www.economy.gov.ru/material/directions/makr_oec/ekonomicheskie_obzory/?ysclid=mhol4d7j7d574271506</a>
---	---

### Федеральной налоговой службы:

Единый реестр субъектов МСП	<a href="https://ofd.nalog.ru/index.html">https://ofd.nalog.ru/index.html</a>
-----------------------------	---



