



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

III квартал 2025 года

№4 (15)

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

2.2. 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

151,8

трлн руб.

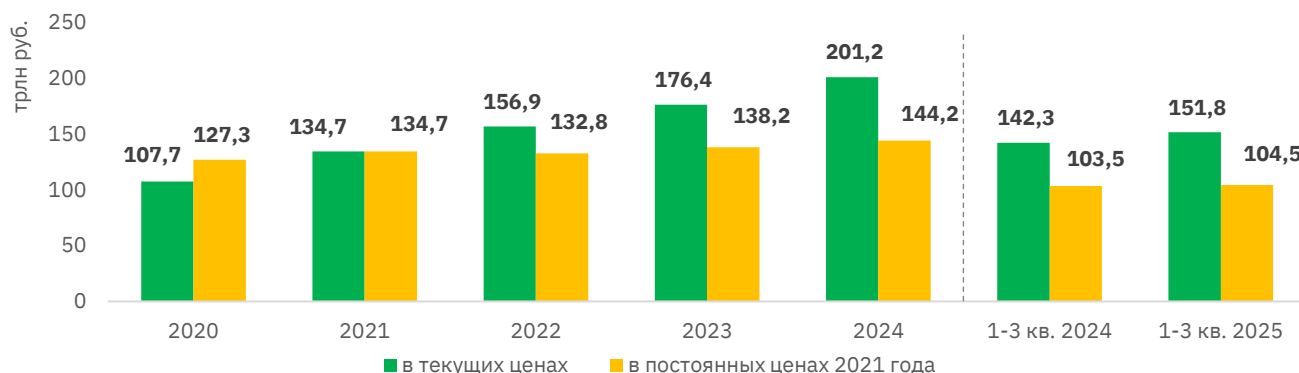
**Объем ВВП
за 9 месяцев
2025 г.**

0,6%

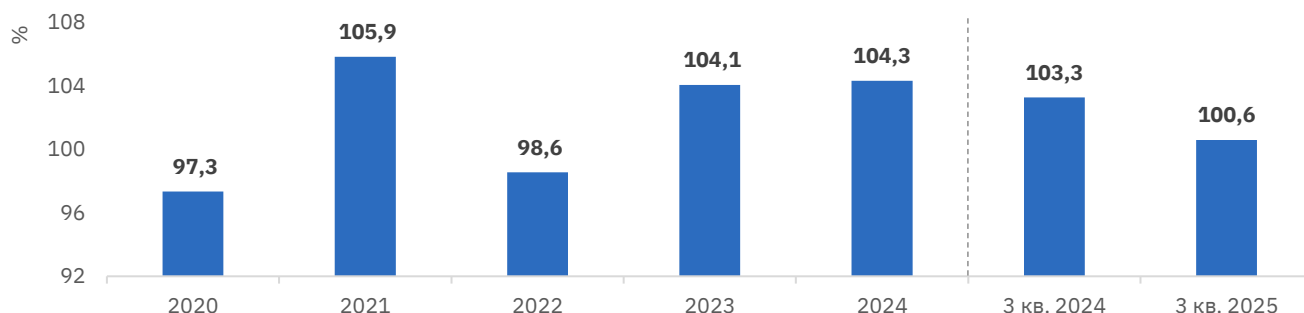
**Прирост ВВП
в III квартале
2025 г.**

- По итогам 9 месяцев 2025 г. объем ВВП России в текущих ценах составил 151,8 трлн руб., что на 6,7% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. ВВП в постоянных ценах 2021 г. составил 104,5 трлн руб., что на 1% превышает значение за 9 месяцев 2024 г.
- Согласно предварительным оценкам Росстата, в III квартале 2025 г. ВВП вырос на 0,6% против роста на 3,3% в III квартале предыдущего года. По итогам 9 месяцев прирост ВВП составил 1% по сравнению с ростом на 4% за аналогичный период прошлого года.
- Основной вклад в прирост ВВП в III квартале 2025 г. внесли: сектор общественного питания (+8,9%), сельское хозяйство (+3,6%), платные услуги населению (+2,5%), розничная торговля (+2,1%), обрабатывающие производства (+1,4%), строительство (+1,2%). Спад наблюдался в оптовой торговле (-2,8%), грузообороте транспорта (-1,8%), добыче полезных ископаемых (-0,8%).

Объем ВВП в текущих и постоянных ценах



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



Ключевая ставка, инфляция, валютный курс

6,6%

Инфляция
(на 01.12.25)

16,0%

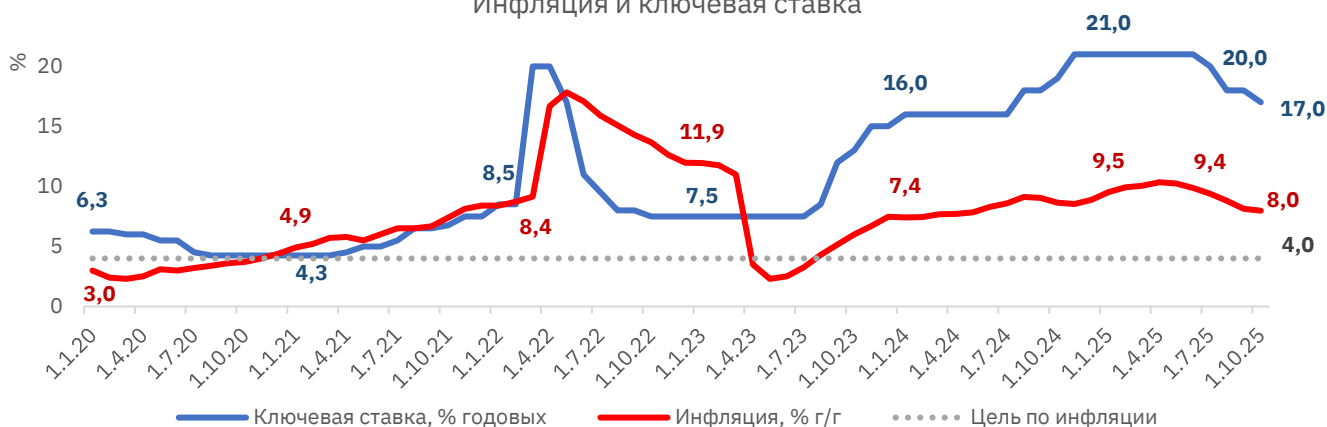
Ключевая ставка
(с 22.12.25)

78,4

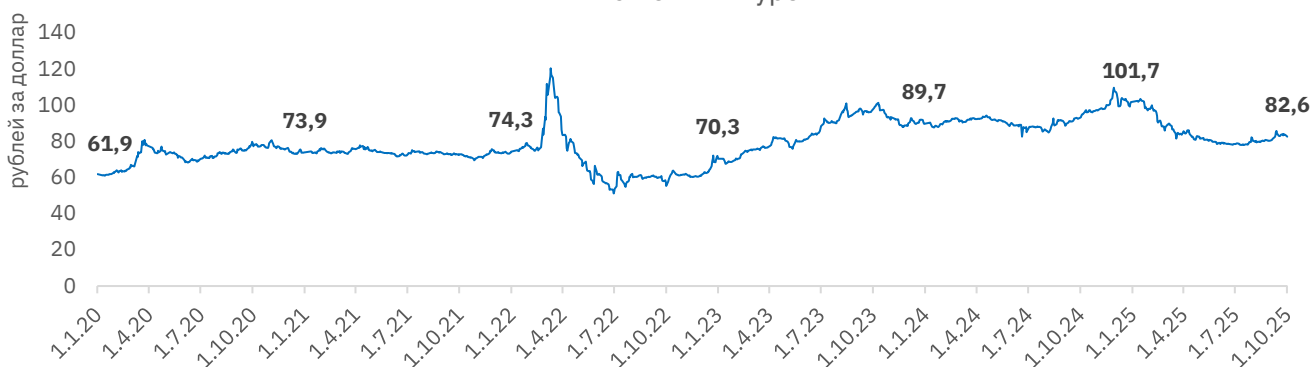
рублей за доллар
(на 26.12.25)

- По состоянию на 1 октября 2025 г. инфляция в годовом выражении замедлилась до 8,0%, а к 1 декабря 2025 г. – до 6,6%. Данные значения приближаются к октябрьскому прогнозу Банка России по инфляции на 2025 год, который составил 6,5-7,0%.
- Замедление роста цен 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.
- Совет директоров Банка России 25 июля 2025 г. принял решение снизить ключевую ставку на 200 базисных пунктов с 20 до 18%, 12 сентября 2025 г. – на 100 базисных пунктов до 17%, **24 октября** – на 50 базисных пунктов до **16,5%**, **22 декабря** – на 50 базисных пунктов до **16,0%**.
- Курс рубля к доллару США на 1 октября 2025 г. достиг отметки 82,6 рублей за доллар. На 1 июля 2025 г. курс доллара составлял 78,5 рублей за доллар, то есть за III квартал 2025 г. произошло ослабление курса рубля. В IV квартале 2025 г. курс рубля укрепился и на **26 декабря 2025 г. составил 78,4 рублей за доллар**.

Инфляция и ключевая ставка



Валютный курс

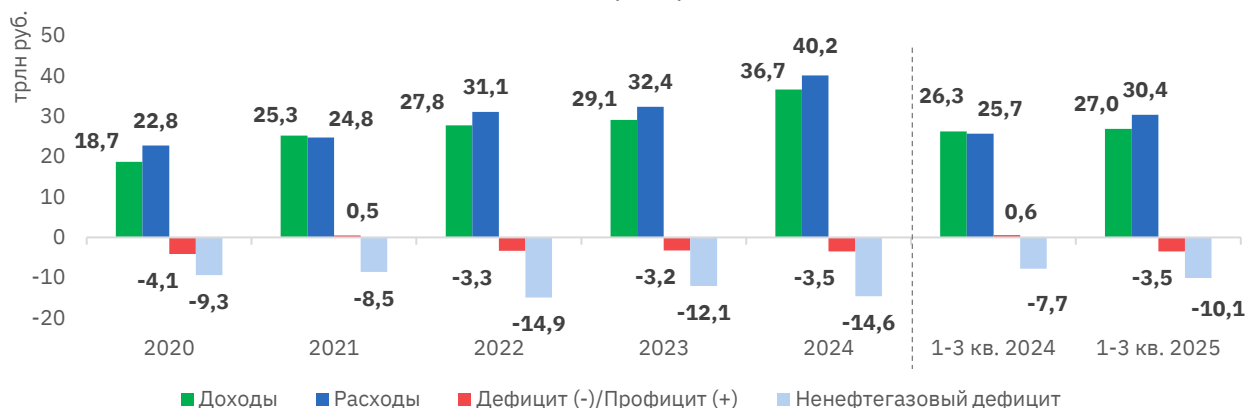


Показатели федерального бюджета

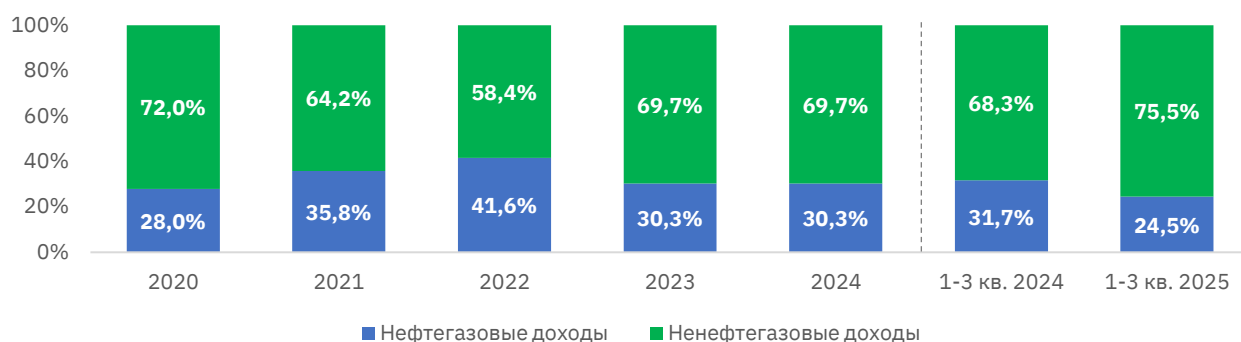
-3,5**трлн руб.****Дефицит
бюджета****75,5%****Доля****ненефтегазовых
доходов**

- По данным Минфина России, доходы федерального бюджета за январь-сентябрь 2025 г. составили 27,0 трлн руб., что в номинальном выражении на 2,7% выше поступлений аналогичного периода 2024 г.
- Увеличение произошло за счет ненефтегазовых доходов, компенсировавших снижение нефтегазовых поступлений. Доля нефтегазовых доходов в общих доходах федерального бюджета в январе-сентябре снизилась до 24,5%. Для сравнения в аналогичном периоде 2024 г. этот показатель находился на уровне 31,7%.
- По оперативным данным, расходы федерального бюджета за январь-сентябрь 2025 г. составили 30,4 трлн руб., что на 18,3% выше показателя того же периода предыдущего года в номинальном выражении.
- В январе-сентябре 2025 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 3,5 трлн руб. по сравнению с профицитом в 0,6 трлн руб. в январе-сентябре 2024 г. Ненефтегазовый дефицит бюджета за первые 9 месяцев 2025 г. достиг 10,1 трлн руб., что на 32,2% больше показателя за аналогичный период 2024 г.

Основные показатели федерального бюджета



Структура доходов федерального бюджета



Платежный баланс

32,7

млрд долл. США

Текущий счет

19,4

млрд долл. США

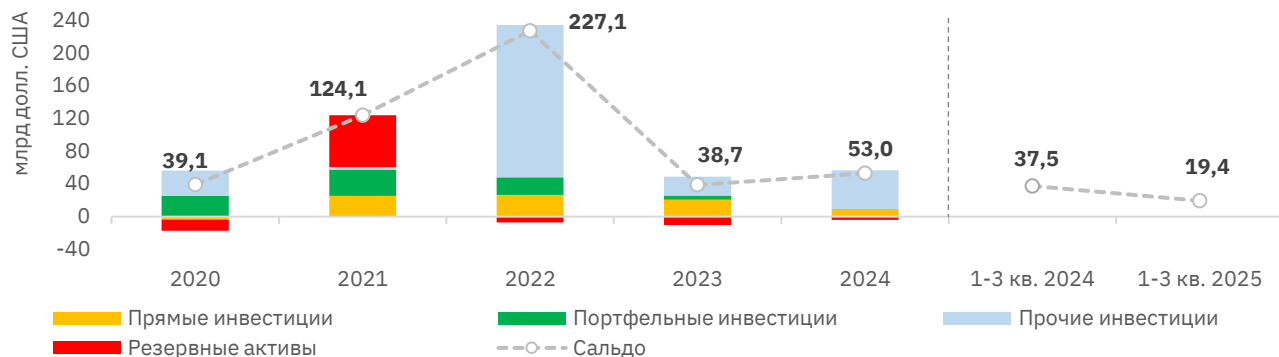
Финансовый счет

- В целом за январь-сентябрь 2025 г. профицит счета текущих операций сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 33,4% и составил 32,7 млрд долл. США.
- Динамика счета текущих операций обусловлена как снижением экспорта минеральных продуктов, которое было частично компенсировано ростом поставок неэнергетических товаров, так и ростом импорта услуг в сфере туризма и строительства.
- По итогам первых трех кварталов 2025 г. сальдо финансового счета платежного баланса с учетом изменения резервных активов составило 19,4 млрд долл. США, что на 48,3% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Снижение сальдо финансового счета обусловлено уменьшением задолженности нерезидентов по незавершенным внешнеторговым расчетам, иностранным кредитам и займам, а также сокращением объема резервных активов.

Счет текущих операций платежного баланса



Финансовый счет платежного баланса*



* С учетом изменения резервных активов

Оценка показателей платежного баланса приводится по состоянию на 15.12.2025.

Макроэкономический прогноз

Прогноз на 2026 г.

0,5-1,5%

ВВП

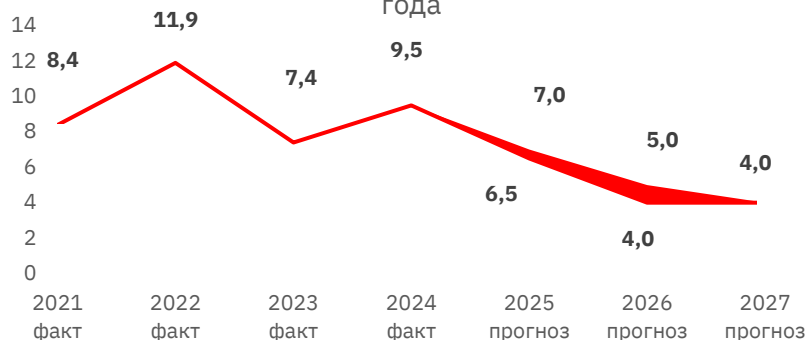
Среднесрочный прогноз Банка России по динамике ВВП, % к предыдущему году



4,0-5,0%

Инфляция

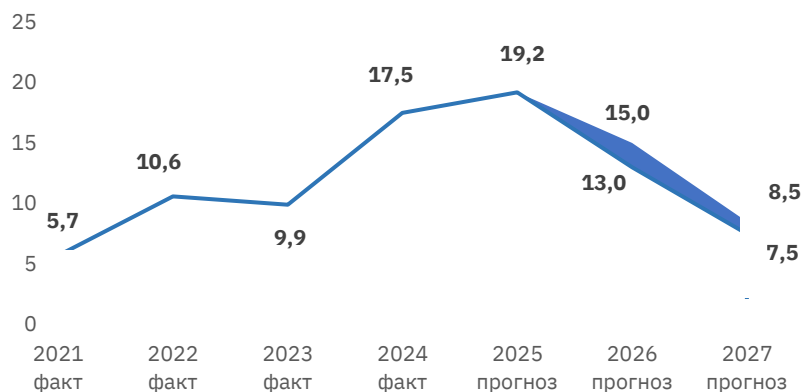
Среднесрочный прогноз Банка России по инфляции, % декабрь к декабрю предыдущего года



13,0-15,0%

Ключевая ставка

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



Институциональные характеристики

352

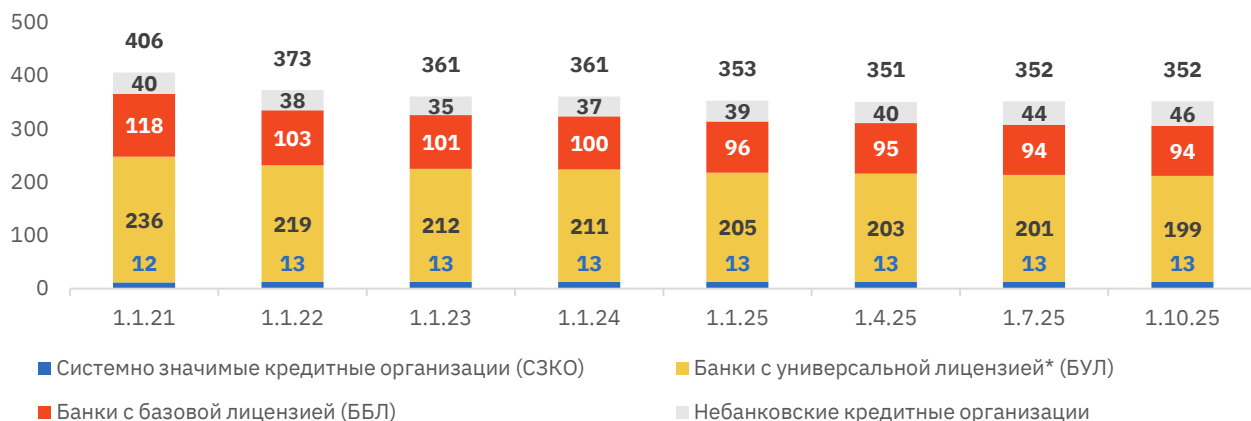
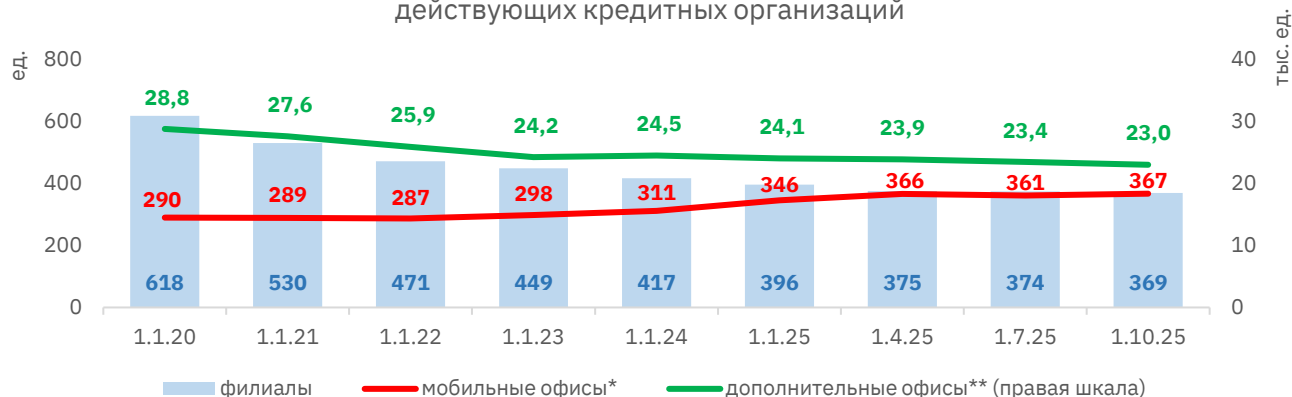
Кредитные
организации

23 тыс.

Дополнительных
офисов

- По состоянию на 1 октября 2025 г. на территории Российской Федерации действовали 352 кредитные организации, в том числе 306 банков.
- За январь-сентябрь 2025 г. число банков с универсальной лицензией (без учета СЗКО) уменьшилось с 205 до 199, а банков с базовой лицензией с 96 до 94. Согласно перечню Банка России, опубликованному **7 октября 2025 г.**, в России действуют **12 системно значимых организаций (с учетом реорганизаций и включения нового участника)**. Наряду с этим увеличилось число небанковских кредитных организаций: с 39 до 46.
- В текущем году сохраняется тенденция уменьшения количества филиалов действующих кредитных организаций, число которых за январь-сентябрь сократилось с 396 до 369. Уменьшилось также количество дополнительных офисов: с 24,1 до 23,0 тысяч единиц. Наряду с этим сохранился рост мобильных офисов – с 346 до 367 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

19,3

трлн руб.

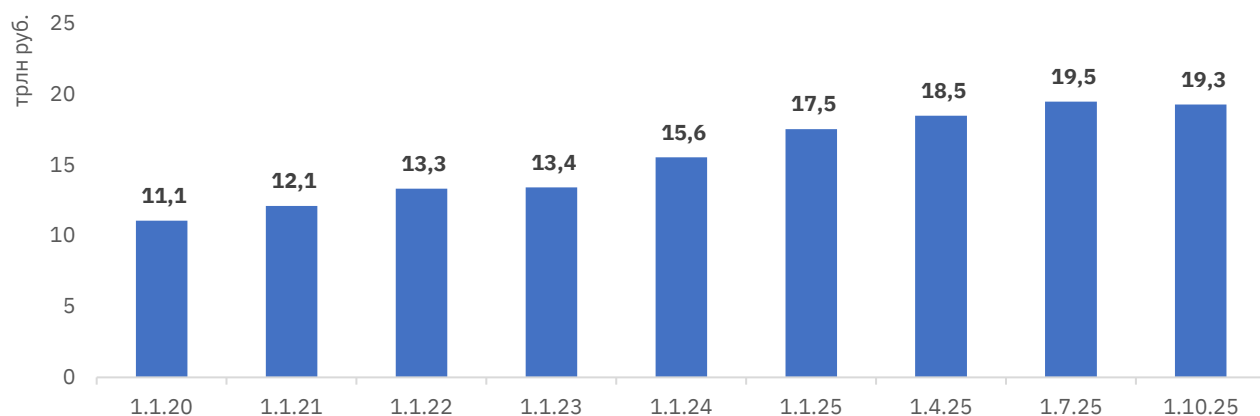
Капитал

12,9%

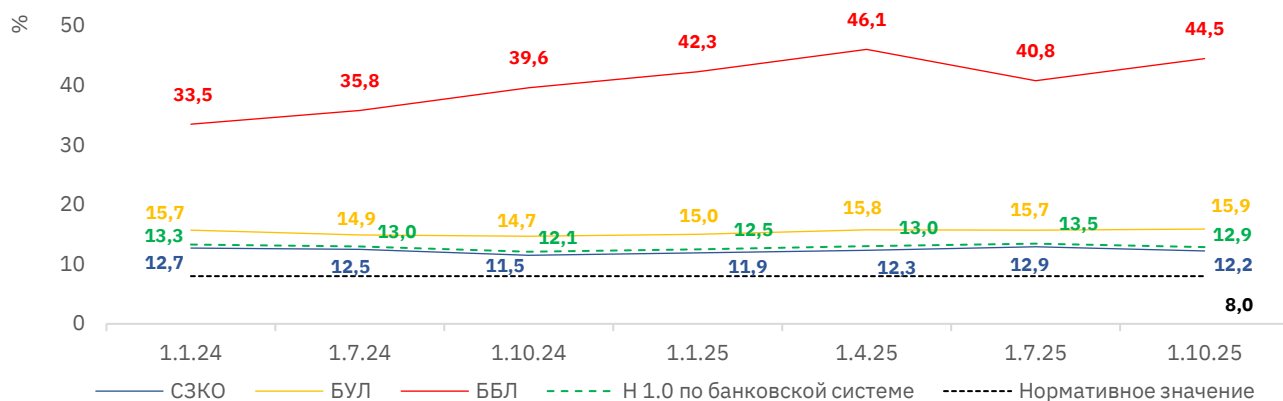
Н 1.0

- За январь-сентябрь 2025 г. балансовый капитал банковского сектора увеличился на 1,8 трлн руб., или на 10,3% и достиг 19,3 трлн руб. Рост капитала был преимущественно обусловлен полученной банками прибылью.
- При этом за III квартал 2025 г. капитал сократился на 1% в основном за счет крупных дивидендных выплат банков с госучастием.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 в среднем по банковской системе по состоянию на 1 октября 2025 г. составил 12,9%.
- Снижение норматива Н 1.0 в III квартале 2025 г. обусловлено как сокращением капитала вследствие дивидендных выплат, так и ростом активов, взвешенных по уровню риска.

Балансовый капитал банковского сектора



Норматив достаточности капитала (Н 1.0) по группам банков



Финансовый результат

2,8

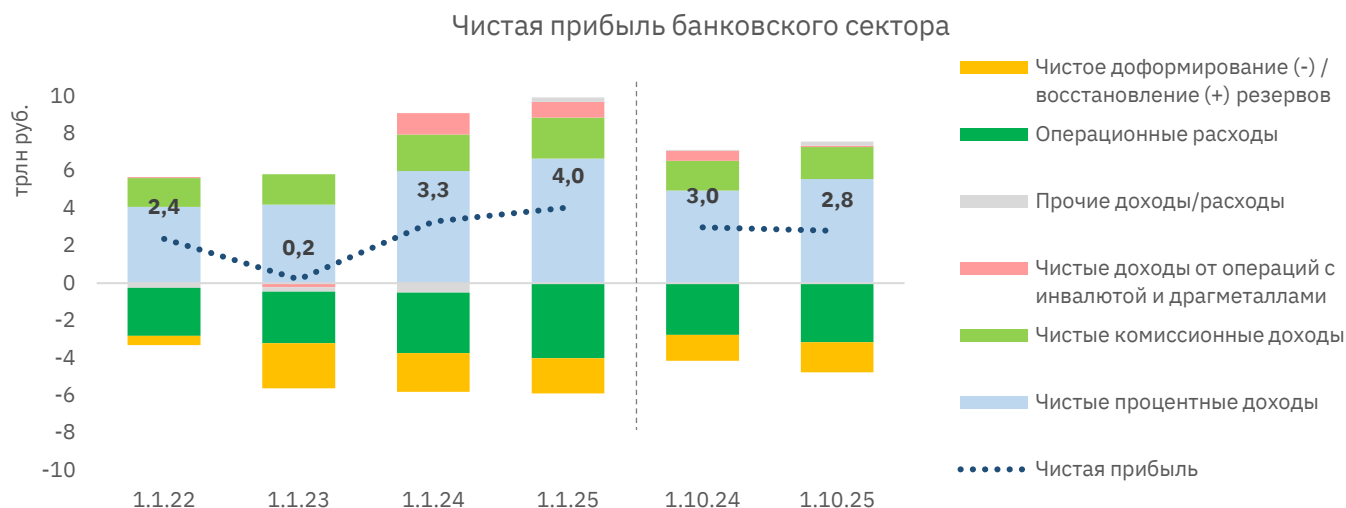
трлн руб.

Чистая прибыль

13,9%

Доля убыточных кредитных организаций

- Чистая прибыль банковского сектора по итогам 9 месяцев 2025 г. составила 2,8 трлн руб., что на 6,7% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (3,0 трлн руб.).
- Основной вклад в формирование прибыли внесли результаты основной деятельности банков – процентные (67,2%) и непроцентные (комиссионные) доходы (20,6%).
- Снижение чистой прибыли связано с ростом отчислений в резервы (+15,7%), а также операционных расходов банков (+14,6%), в том числе на импортозамещение.
- При этом совокупный финансовый результат банковского сектора увеличился с 2,3 до 3,1 трлн руб. за счет прочего совокупного дохода, включая переоценку ценных бумаг.
- За январь-сентябрь 2025 г. по сравнению с аналогичным периодом 2024 г. с 11,9 до 13,9% выросла доля убыточных кредитных организаций.



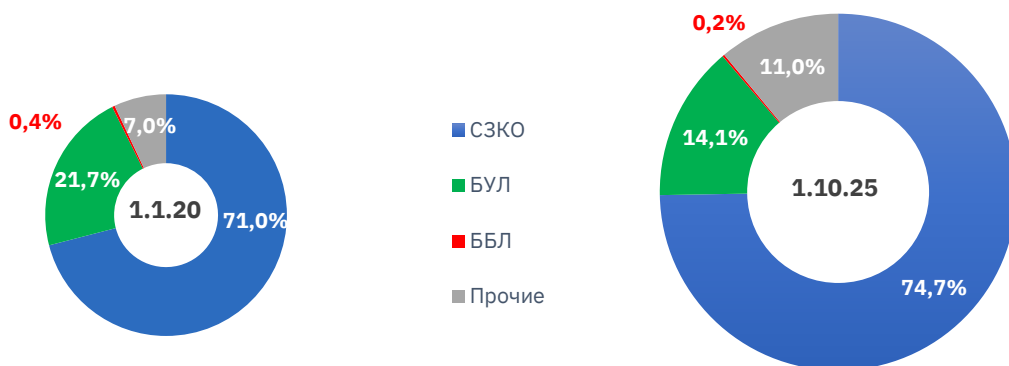
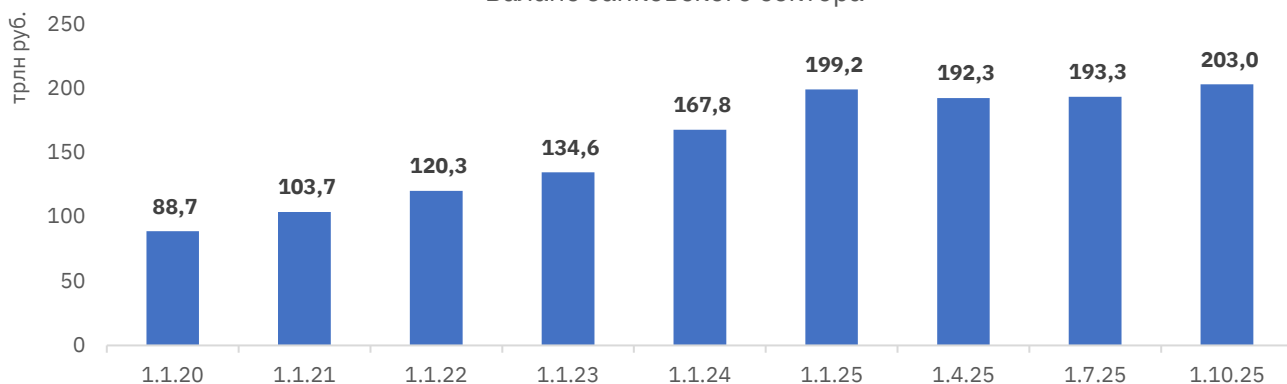
Баланс банковского сектора

203,0
трлн руб.
Активы БС

74,7%
Доля СЗКО

- По состоянию на 1 октября 2025 г. величина активов банковского сектора составила 203,0 трлн руб. По сравнению с началом года активы выросли на 1,9%. Если в первой половине года наблюдалось снижение величины активов на 3%, то за III квартал 2025 г. рост активов составил 5%.
- Подавляющая часть активов банковского сектора (74,7%) приходится на системно значимые кредитные организации. Доля банков с универсальной лицензией в активах сектора значительно меньше и составляет 14,1%. 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 (18,7%), вложения в ценные бумаги (13,3%). Обязательства в основном представлены средствами физических лиц (34,1%), корпоративных клиентов (32,8%), средствами банков (11,8%).

Баланс банковского сектора



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

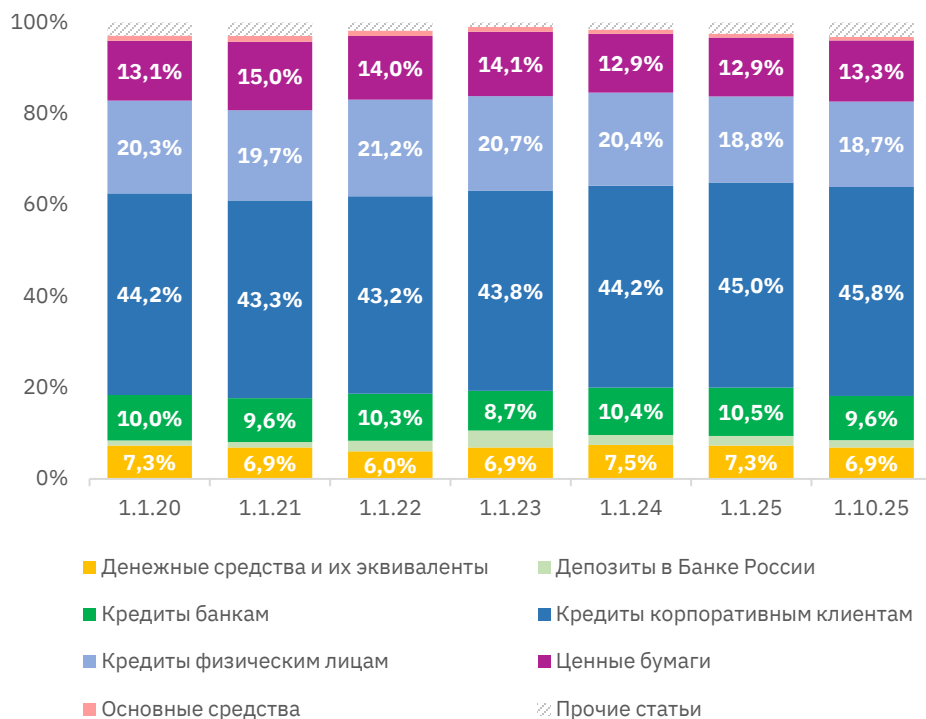
45,8%

Кредиты ЮЛ

18,7%

Кредиты ФЛ

Структура активов



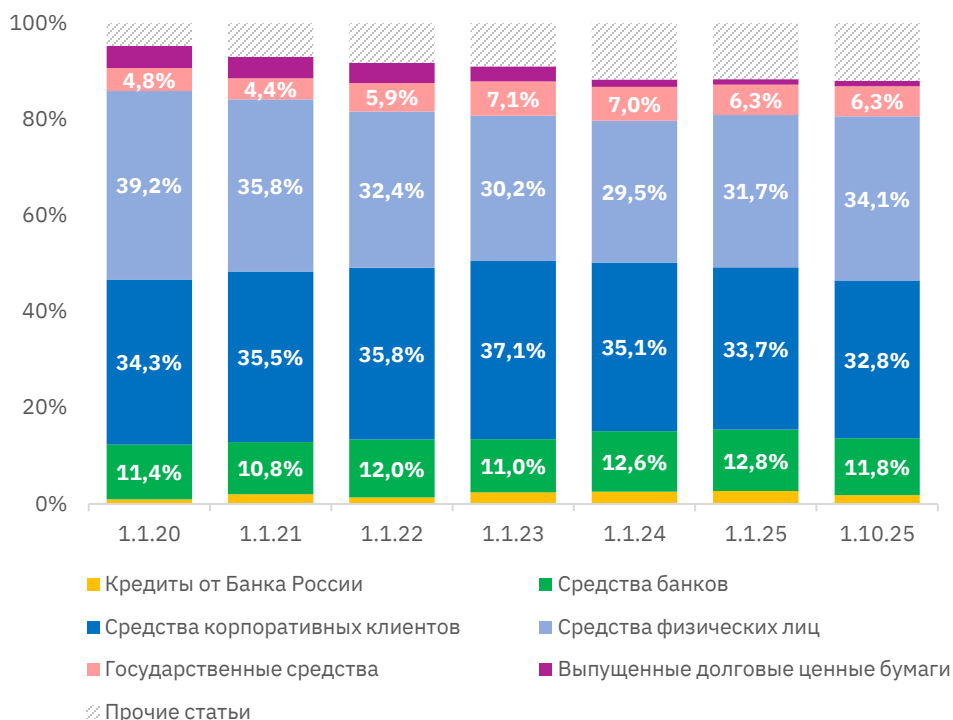
34,1%

Средства ФЛ

32,8%

Средства ЮЛ

Структура обязательств



12,0%

Валютизация кредитов ЮЛ

5,4%

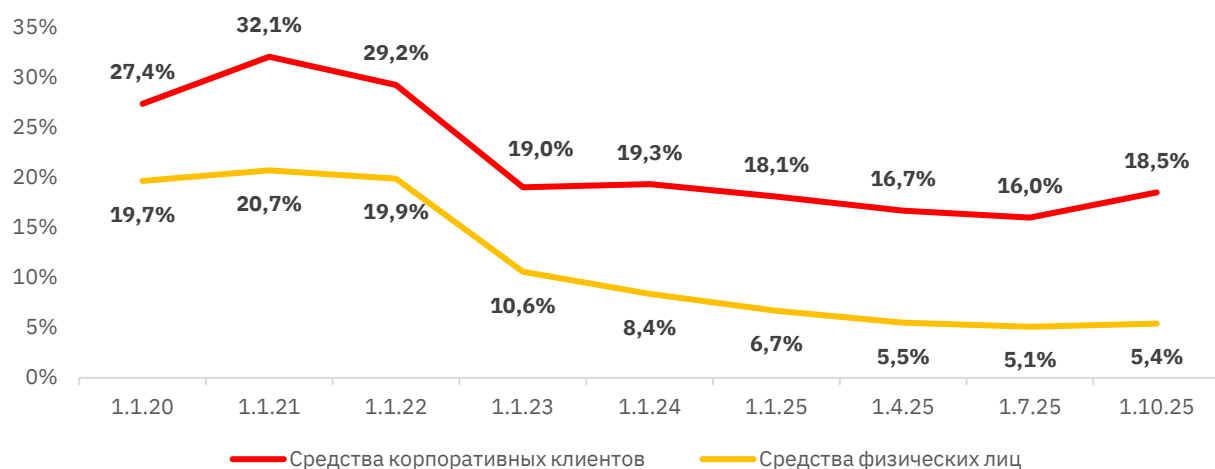
Валютизация средств ФЛ

- В III квартале 2025 г. проявилась тенденция к росту валютизации кредитов корпоративным клиентам с 11,3% на 1 июля 2025 г. до 12,0% на 1 октября 2025 г.
- За июль-сентябрь 2025 г. заметно выросла также валютизация средств корпоративных клиентов с 16,0 до 18,5%.
- Уровень валютизации кредитов физических лиц практически не изменился и остался на уровне 0,1%.
- При этом валютизация средств физических лиц выросла за III квартал 2025 г. с 5,1 до 5,4%.

Валютизация кредитов



Валютизация средств клиентов



Процентные ставки

- По состоянию на 1 октября 2025 г. средневзвешенная ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года составила 19,0%, снизившись за III квартал на 2,7 процентных пункта, а по сравнению с началом года – на 5 процентных пунктов.
- Средневзвешенная ставка по вкладам нефинансовых организаций составила 15,8% 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 27,9%. Ставка снизилась на 4,9 процентных пункта по сравнению с началом года, но осталась практически неизменной в сопоставлении с серединой года.
- Средневзвешенная доходность по депозитам физических лиц на срок до 12 месяцев составила 15,3%, что меньше по сравнению с началом июля 2025 г. на 3,3 процентных пункта, а в сопоставлении с началом года – на 6,1 процентных пункта.

19,0%

Ставка по кредитам
ЮЛ

15,8%

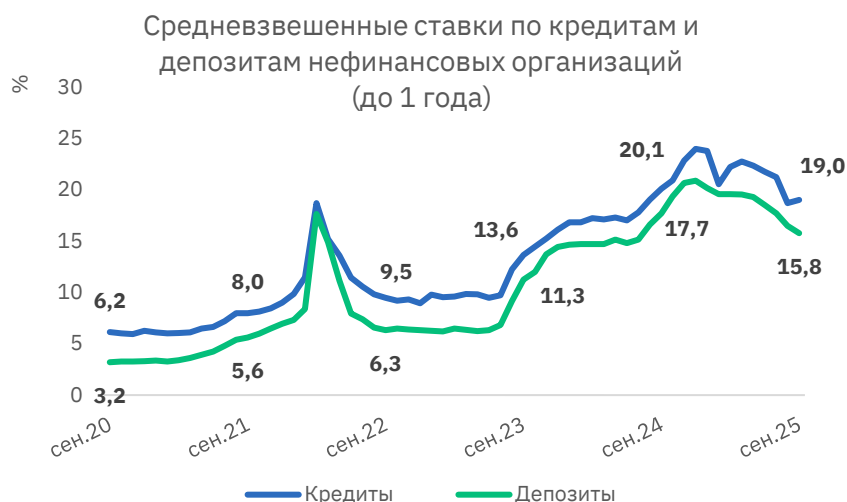
Ставка по вкладам
ЮЛ

27,9%

Ставка по кредитам
ФЛ

15,3%

Ставка по вкладам
ФЛ



Кредитование юридических лиц

93,1

трлн руб.

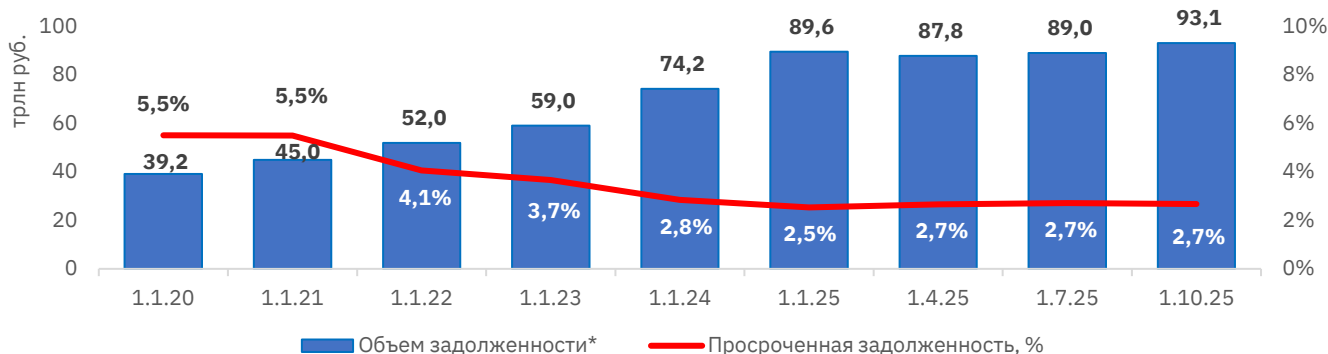
Задолженность ЮЛ

2,7%

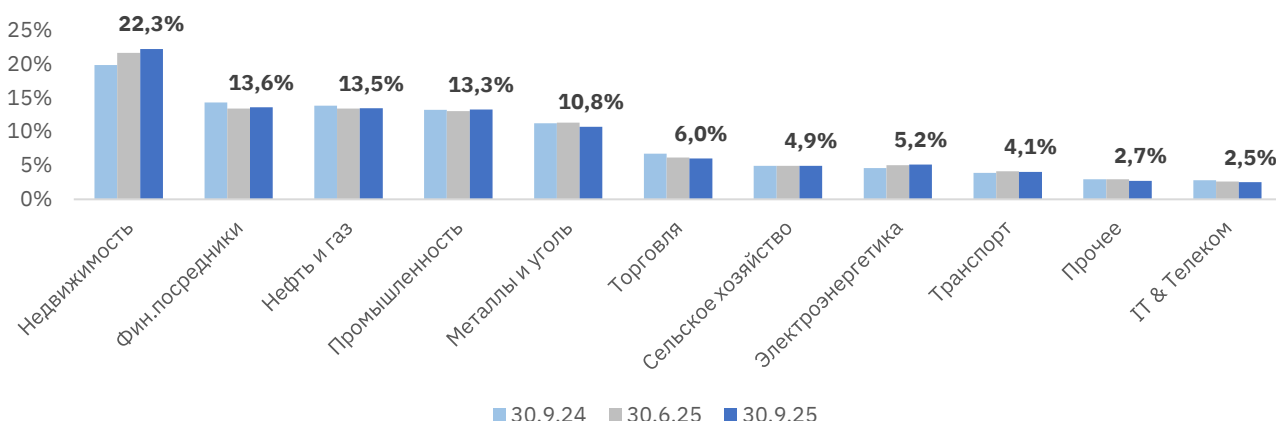
Доля просроченной
задолженности ЮЛ

- По состоянию на 1 октября 2025 г. задолженность по кредитам юридических лиц с учетом начисленных процентов составила 93,1 трлн руб., что на 3,9% больше по сравнению с началом года и на 4,6% превышает значение на начало III квартала 2025 г.
- Доля просроченной задолженности на протяжении первых 9 месяцев 2025 г. оставалась на уровне 2,7%, что выше по сравнению со значением 2,5% на начало года.
- В отраслевой структуре кредитного портфеля значительный удельный вес (22,3%) приходится на компании из сферы недвижимости. Данный показатель вырос за последний год на 2,4 процентных пункта ввиду того, что ставки по кредитам застройщикам зависят от наполнения счетов эскроу и фактически ниже ставок по корпоративному портфелю.
- Значительный удельный вес также занимают кредиты финансовым посредникам (13,6%), нефтегазовой отрасли (13,5%), промышленности (13,3%), металлургии (10,8%), торговле (6,0%), сельскому хозяйству (4,9%).

Задолженность по кредитам юридическим лицам



Отраслевая структура кредитов юридических лиц



Кредитование субъектов МСП

15,1

трлн руб.

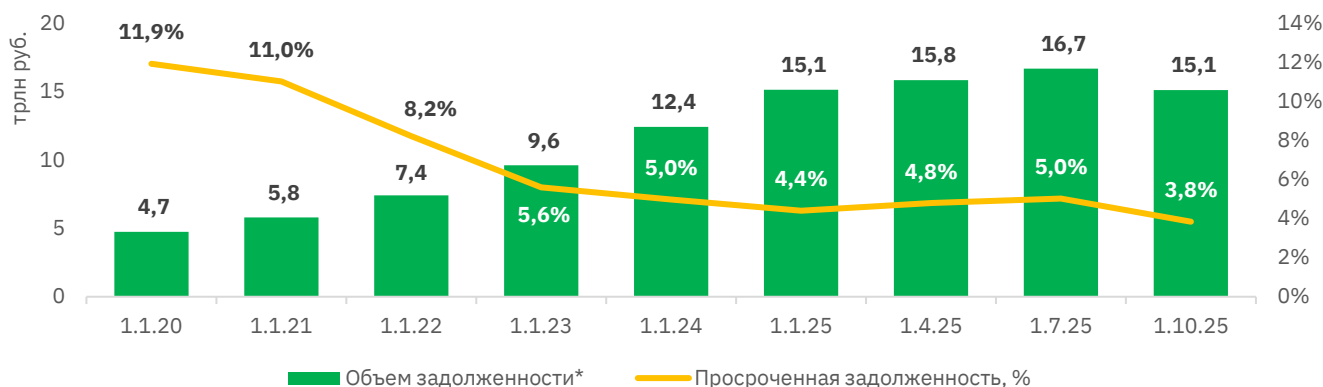
Задолженность МСП

3,8%

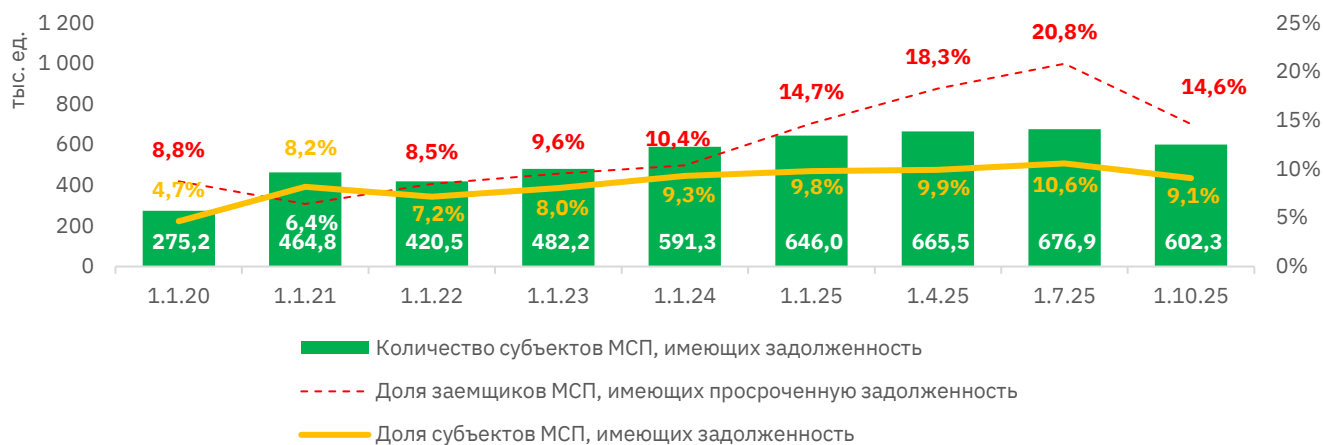
Доля просроченной
задолженности МСП

- По состоянию на 1 октября 2025 г. объем задолженности субъектов МСП с учетом начисленных процентов составил 15,1 трлн руб., что соответствует уровню начала года, но на 9,6% меньше по сравнению с 1 июля 2025 г.
- Снижение объема задолженности связано с традиционным пересмотром реестра МСП в июле, а также жесткими денежно-кредитными условиями.
- Доля просроченной задолженности по портфелю субъектов МСП на конец III квартала 2025 г. составила 3,8%, что меньше по сравнению со значением 4,4% на начало года и 5,0% на 1 июля 2025 г.
- На долю субъектов МСП приходится примерно 16,2% корпоративной ссудной задолженности. Удельный вес субъектов МСП, имеющих задолженность на 1 октября 2025 г. составил 9,1%, а доля заемщиков МСП, имеющих просроченную задолженность – 14,6%.

Задолженность по кредитам субъектам МСП



Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность



Кредитование физических лиц

38,0

трлн руб.

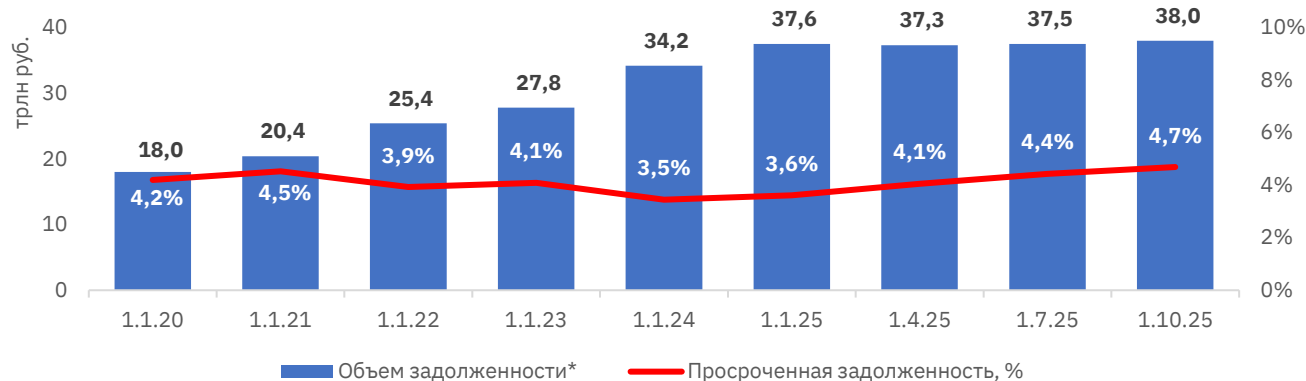
Задолженность ФЛ

4,7%

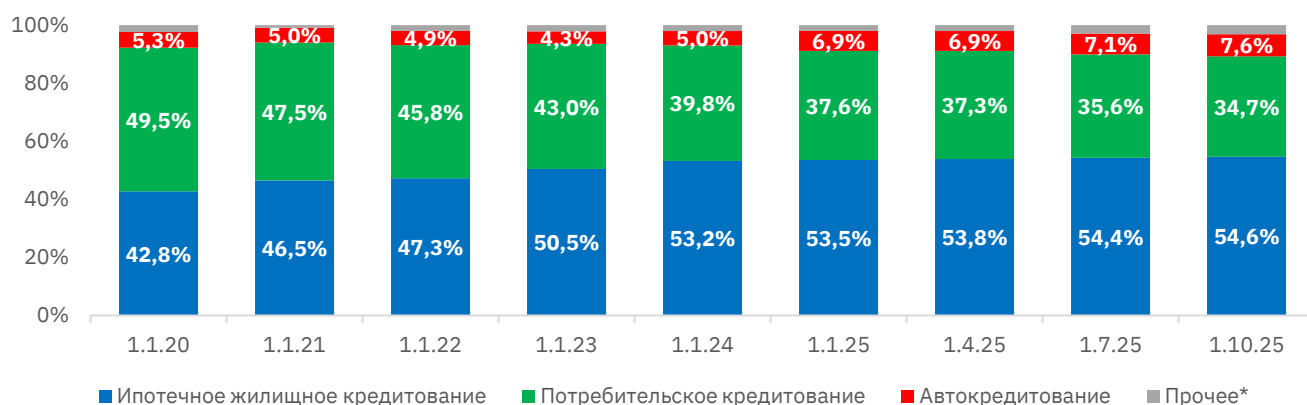
Доля просроченной задолженности ФЛ

- По состоянию на 1 октября 2025 г. задолженность по кредитам физических лиц с учетом начисленных процентов составила 38,0 трлн руб., что на 1,1% больше по сравнению с началом года и на 1,3% превышает значение на начало III квартала 2025 г.
- В кредитном портфеле физических лиц на протяжении 9 месяцев 2025 г. наблюдается рост доли просроченной задолженности, которая к началу октября составила 4,7%. Данный показатель на 1,1 процентного пункта превышает значение на начало года и на 0,3 процентного пункта – значение на 1 июля 2025 г.
- В структуре кредитного портфеля физических лиц по-прежнему преобладают ипотечные кредиты (54,6%). Доля потребительского кредитования составляет 34,7%, автокредитования – 7,6%.

Задолженность по кредитам физическим лицам



* С учетом начисленных процентов

Задолженность по кредитам физическим лицам
в разрезе видов кредитования

*Включая начисленные проценты

Ипотечное кредитование

20,8

трлн руб.

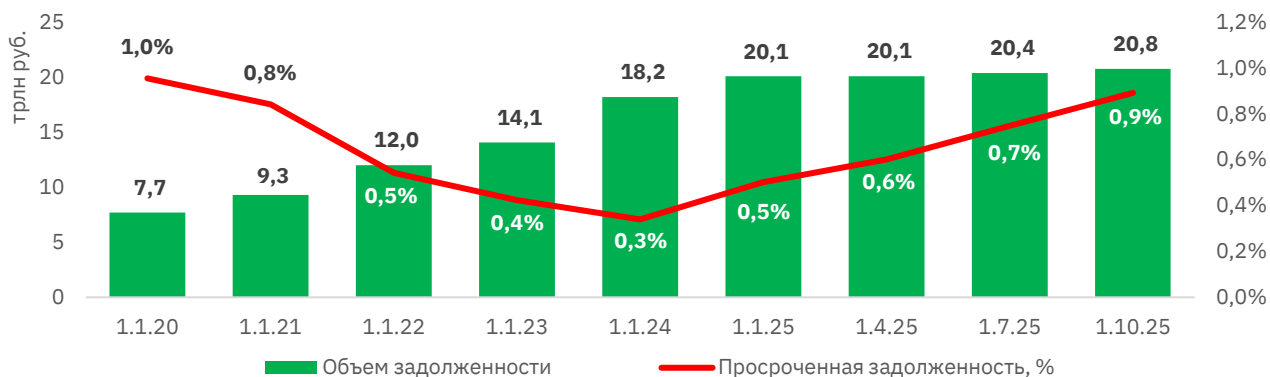
Задолженность по ипотеке

0,9%

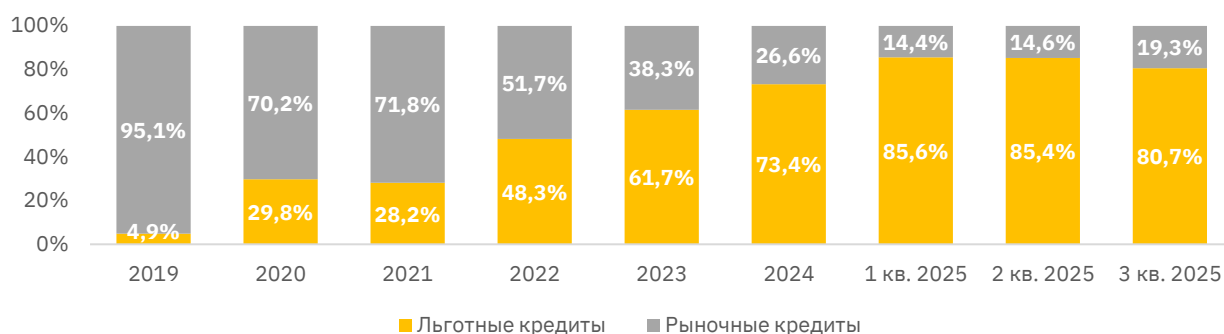
Доля просроченной задолженности по ипотеке

- По состоянию на 1 октября 2025 г. задолженность по ипотечным жилищным кредитам составила 20,8 трлн руб., что на 3,5% больше по сравнению с началом года и на 2,0% превышает значение на начало III квартала 2025 г.
- При этом наблюдается и рост доли просроченной задолженности по ипотечному портфелю – с 0,5% на начало года до 0,7% на конец первого полугодия и 0,9% на 1 октября 2025 г.
- Основной объем выдач ипотечных кредитов по-прежнему приходится на льготную ипотеку по госпрограммам, доля которой на начало октября, по данным Банка России, составила 80,7% по сравнению с 85,6% в I квартале 2025 г.
- Основным фактором роста ипотечного портфеля остается «Семейная ипотека», по которой в III квартале 2025 г. выдано 805 млрд руб., что составляет порядка 87% ипотеки с господдержкой.
- На динамику сегмента ипотеки с господдержкой повлияло временное повышение размера возмещения по программам «Семейной ипотеки», а также «Дальневосточной и арктической ипотеки».

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам



Стоимостное соотношение выдач льготных и рыночных ипотечных кредитов



Качество ссудной задолженности

87,5%

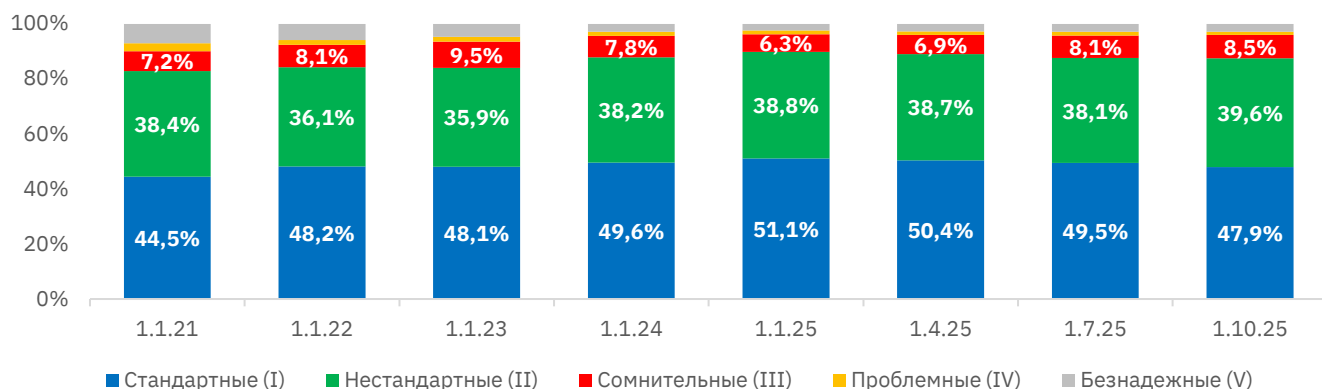
Доля ссуд
I-II категорий
качества ЮЛ

85,1%

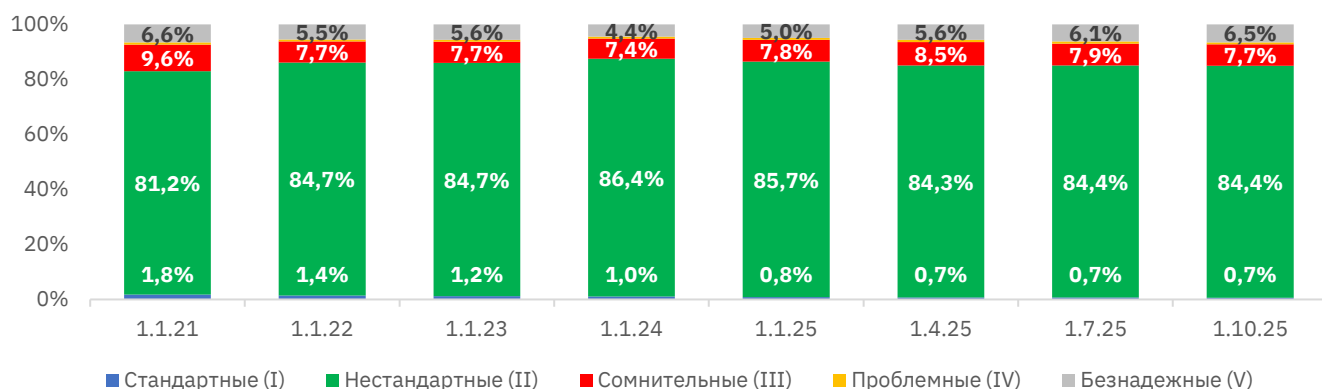
Доля ссуд
I-II категорий
качества ФЛ

- По состоянию на 1 октября 2025 г. доля ссуд I и II категорий качества в кредитном портфеле юридических лиц составила 87,5% по сравнению со значением 89,9% на начало года и 87,6% на 1 июля 2025 г.
- Ухудшение качества корпоративного портфеля обусловлено ростом реструктуризированных кредитов, в основном у нефтегазовых и металлургических компаний, что связано с волатильностью спроса, цен на продукцию и высокими ставками по кредитам.
- В кредитном портфеле физических лиц удельный вес ссудной задолженности I и II категорий качества составил 85,1% по сравнению со значением 86,5% на начало 2025 г. и не изменился по сравнению с началом III квартала. При этом в июле-сентябре 2025 г. выросла доля безнадежных ссуд с 6,1 до 6,5%.
- Причиной снижения качества кредитного портфеля физических лиц является вызревание кредитов, выданных в 2023-2024 гг. новым заемщикам без кредитной истории.

Качество ссудной задолженности юридических лиц



Качество ссудной задолженности физических лиц



Средства юридических лиц

60,3

трлн руб.

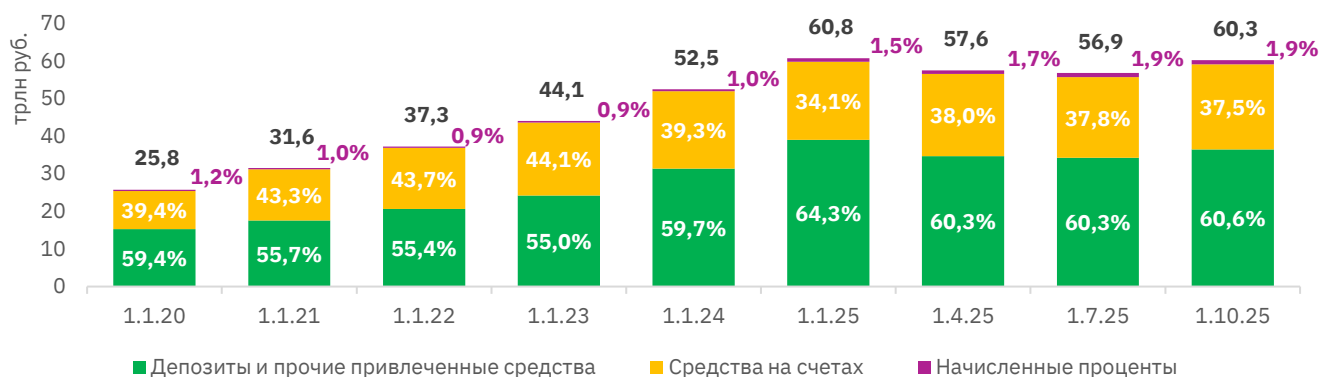
Средства ЮЛ

41,2%

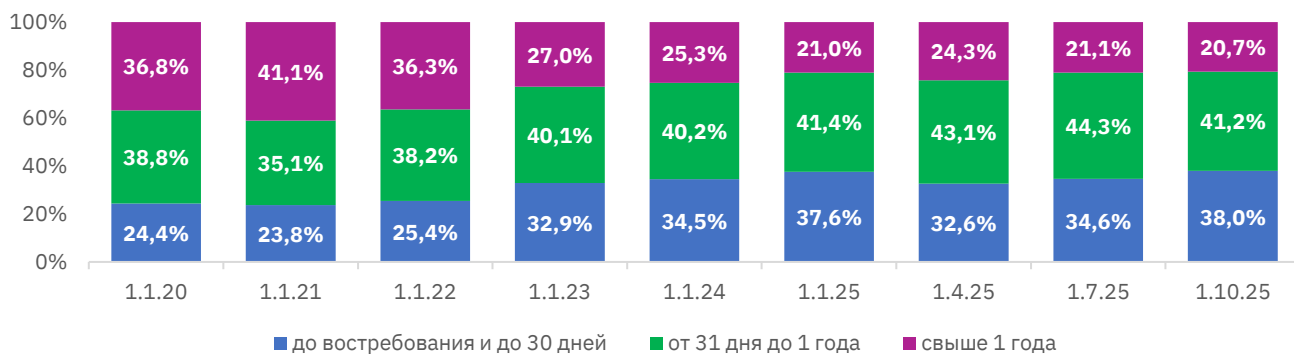
Доля средств на
срок от 31 дня до
1 года

- По состоянию на 1 октября 2025 г. средства юридических лиц на счетах в банках составили 60,3 трлн руб., что на 6% больше по сравнению с 1 июля 2025 г., но на 0,8% меньше в сопоставлении с началом года.
- Рост средств юридических лиц в III квартале 2025 г. обусловлен такими факторами, как получение компаниями оплаты по госконтрактам, а также ростом валютных остатков у компаний-экспортеров.
- Основной объем средств юридических лиц (60,6%) приходится на депозиты, 37,5% составляют средства на текущих счетах, 1,9% представлены начисленными процентами.
- В срочной структуре депозитов юридических лиц 41,2% составляют депозиты на срок от 31 дня до 1 года, 38% – средства до востребования и до 30 дней. Только 20,7% приходится на депозиты сроком свыше 1 года.
- За III квартал 2025 г. с 34,6 до 38% выросла доля средств до востребования и до 30 дней на фоне сокращения удельного веса остатков на более длительный срок.

Структура средств юридических лиц



Структура депозитов юридических лиц в разрезе сроков привлечения



Средства физических лиц

62,7

трлн руб.

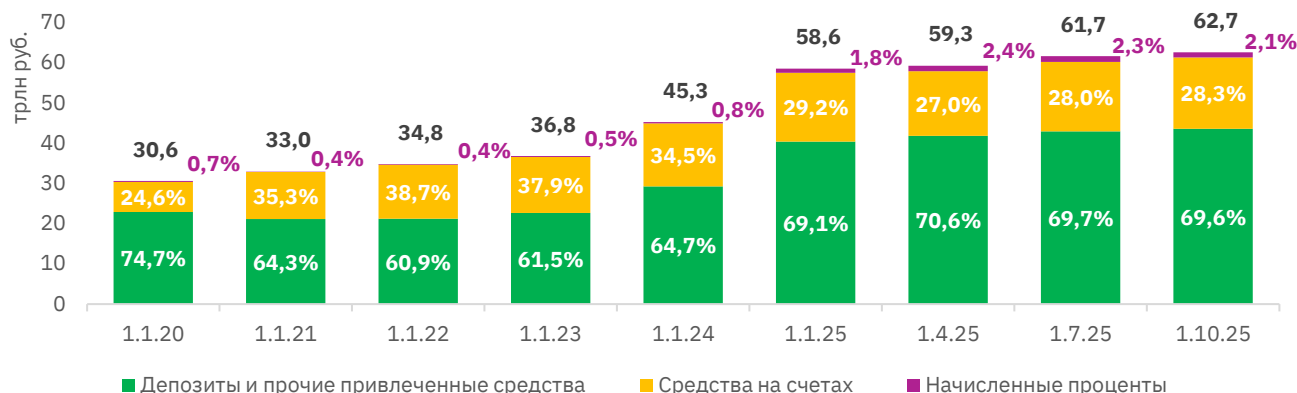
Средства ФЛ

53,5%

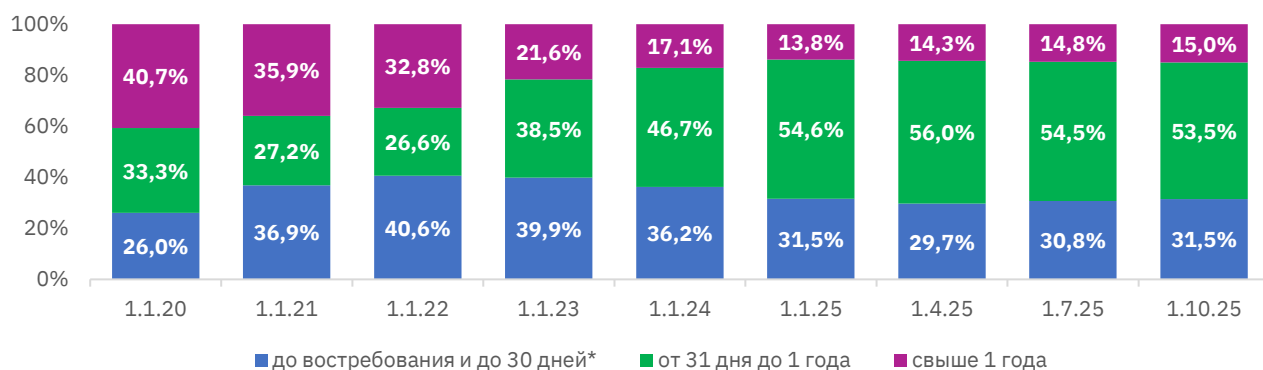
Доля средств на
срок от 31 дня до
1 года

- По состоянию на 1 октября 2025 г. средства физических лиц на счетах в банках составили 62,7 трлн руб., что на 1,6% больше по сравнению с 1 июля 2025 г. и на 7% превышает уровень начала года.
- Замедление роста средств физических лиц в III квартале 2025 г. по сравнению со II кварталом обусловлено такими факторами, как сезонные траты на отпуска и подготовку к учебному году.
- Более половины средств физических лиц (53,5%) приходится на депозиты сроком от 31 дня до 1 года. Средства на текущих счетах в совокупности со средствами на срок до 30 дней составляют 31,5%. На депозиты свыше 1 года приходится только 15%.
- В III квартале наблюдалось снижение с 54,5 до 53,5% доли средств на срок от 31 дня до 1 года на фоне роста удельного веса средств до востребования и до 30 дней, а также средств на срок свыше 1 года.

Структура средств физических лиц



Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения

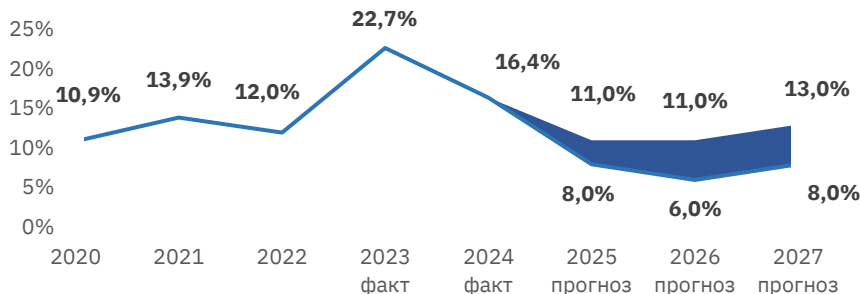


* Включая средства на счетах

Прогноз по банковскому сектору

Прогноз на 2026 г.

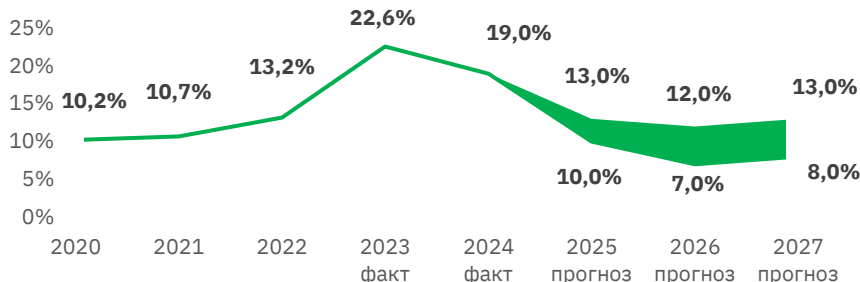
6-11%

Кредитный и
инвестиционный
портфельТребования банковской системы к экономике
в рублях и иностранной валюте

7-12%

Кредиты
юридическим
лицам

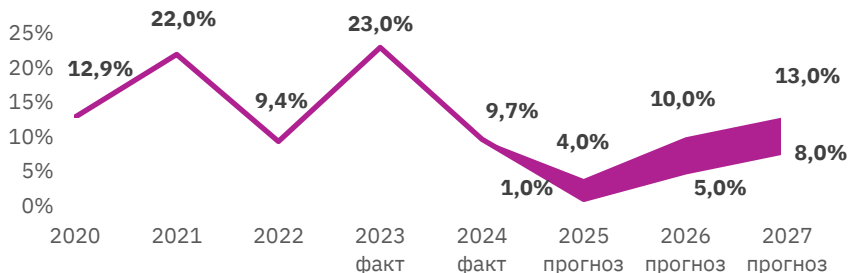
Кредиты организациям



5-10%

Кредиты
физическим
лицам

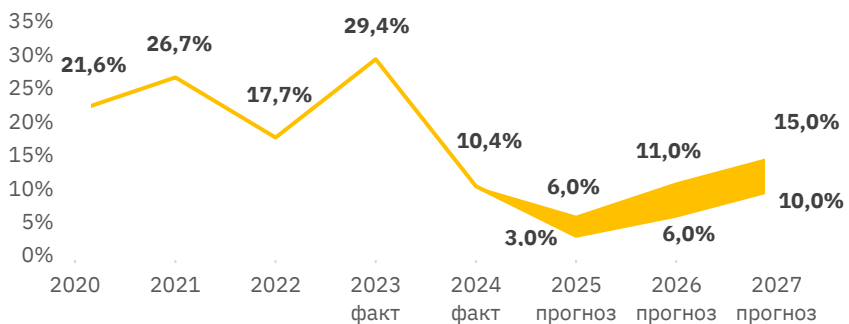
Кредиты населению



6-11%

Ипотечные кредиты

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 24.10.2025.

Региональные кредитные организации

159

Региональных
кредитных
организаций

45,2%

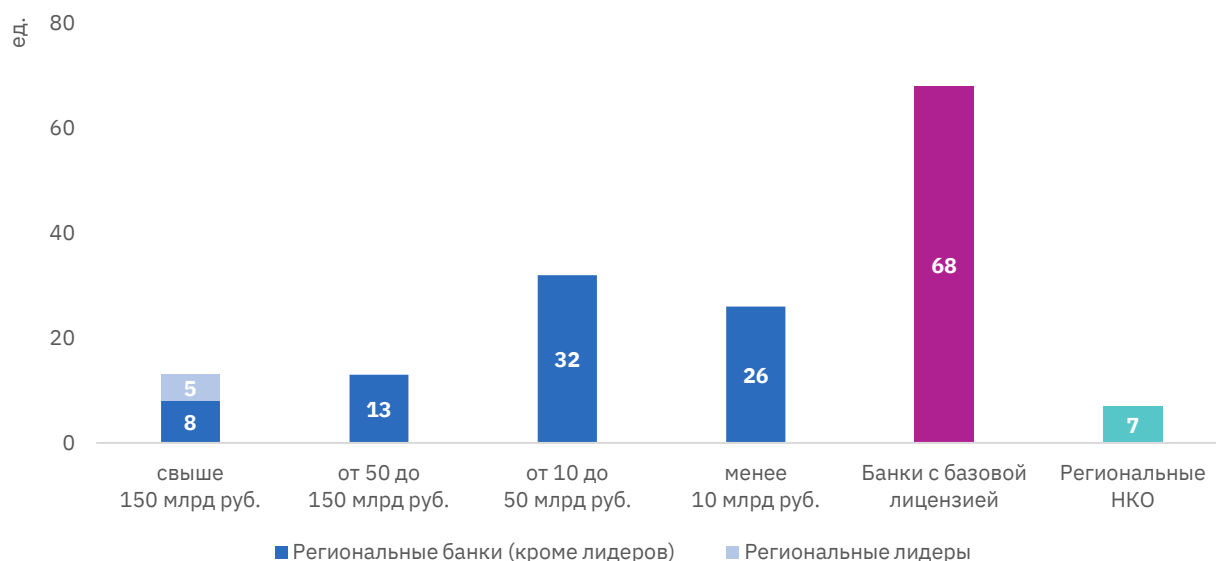
от общего числа
кредитных
организаций

- По состоянию на начало октября 2025 г. общее число региональных банков включало 159 институциональных единиц, в том числе 1 системно значимую кредитную организацию, 83 банка с универсальной лицензией, 68 банков с базовой лицензией и 7 региональных небанковских кредитных организаций (НКО).
- Кластер региональных кредитных организаций составляет немногим менее половины (45,2%) от общего числа действующих на территории России банков и НКО.
- Конкурентоспособность 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

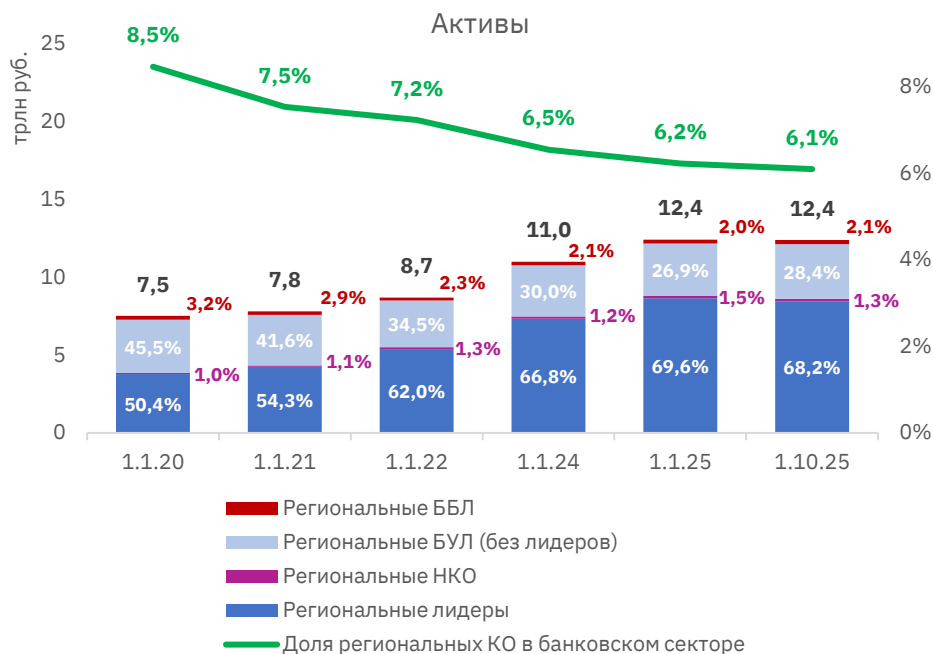


- Для региональных банков характерно неравномерное, как и для банковской системы в целом, распределение капитала и активов.
- На долю 5 банков-региональных лидеров приходится 68,2% активов и 62,1% капитала этого кластера, тогда как в целом по банковской системе доля ТОП-5 банков по активам составляет 65,9%, а по капиталу – 61,0%.
- В первые 9 месяцев 2025 г. абсолютный объем активов региональных банков сохранился на уровне 12,4 трлн руб., при этом доля этого кластера продолжила снижаться и на 1 октября 2025 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 7,4%, несмотря на рост абсолютного объема капитала с 1,4 до 1,5 трлн руб.

12,4

трлн руб.

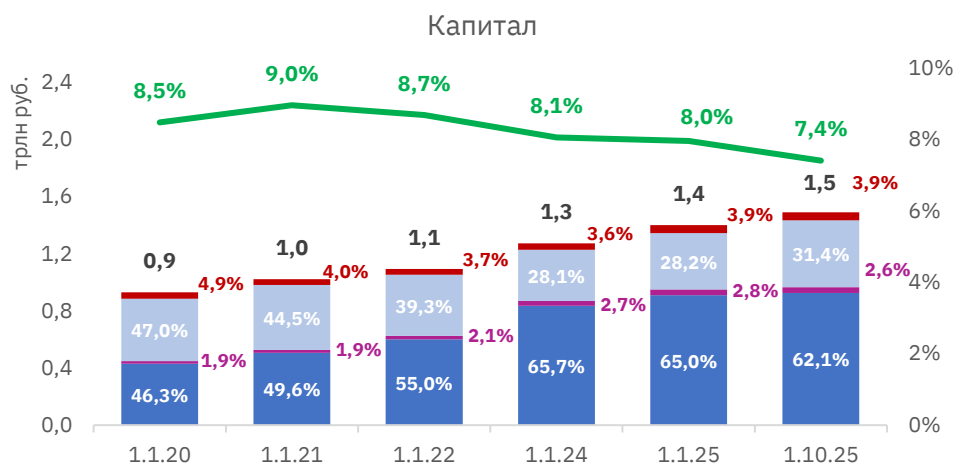
6,1%

активов
банковского
сектора

1,5

трлн руб.

7,4%

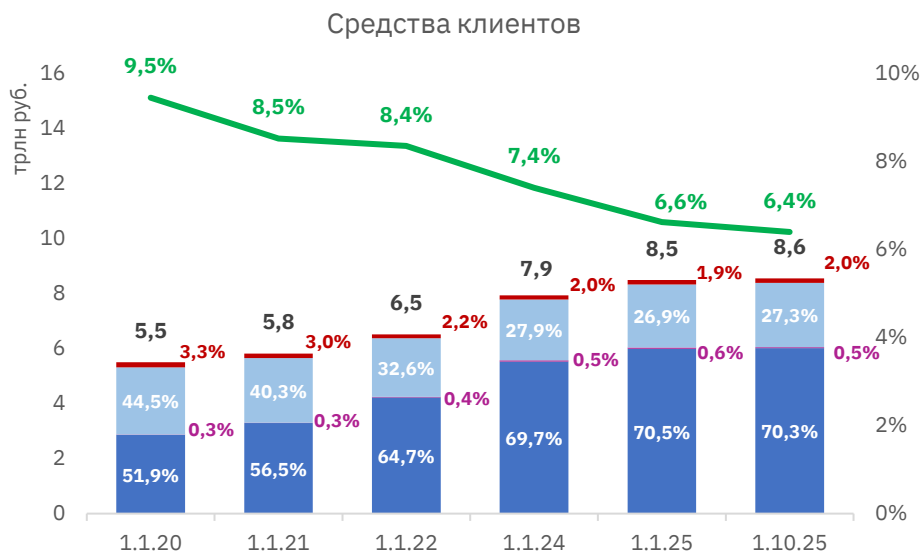
капитала
банковского
сектора

- Портфель кредитов экономике (корпоративным клиентам и населению) у региональных банков по итогам III квартала 2025 г. составил 7,2 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 октября 2025 г. составил 8,6 трлн руб., а их доля в обязательствах банковского сектора перед клиентами снизилась с начала года с 6,6 до 6,4%.

7,2
трлн руб.
5,5%
кредитов
клиентам
банковского
сектора



8,6
трлн руб.
6,4%
средств
клиентов
банковского
сектора



224,6
млрд руб.
Финансовый
результат

103,9
млрд руб.
Региональные
лидеры

- По итогам первых 9 месяцев 2025 г. полученный региональными банками финансовый результат (224,6 млрд руб.) на 3,5% ниже по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (232,7 млрд руб.).
- При этом на долю региональных лидеров пришлось 103,9 млрд руб., или 46,3% прибыли региональных банков, тогда как прибыль 68 банков с базовой лицензией составила только 10,4 млрд руб., или 4,6% прибыли, полученной региональными кредитными организациями.



Платежные услуги

85,8%

Доля безналичных платежей

5,4 млн

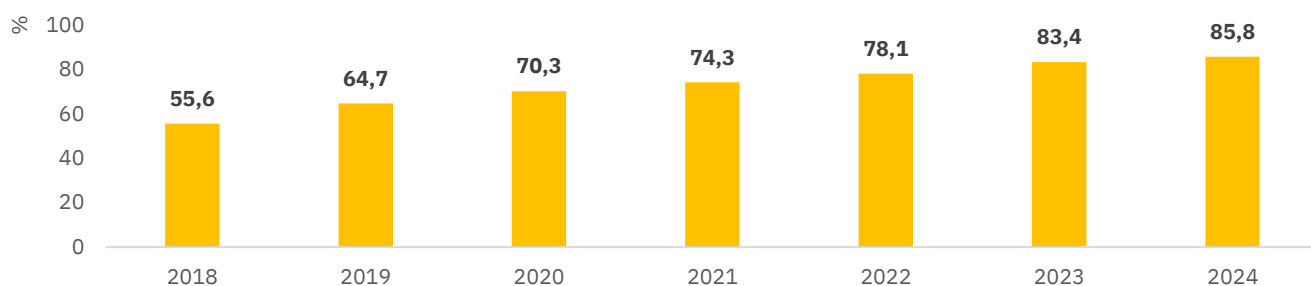
Количество терминалов

139,2 тыс.

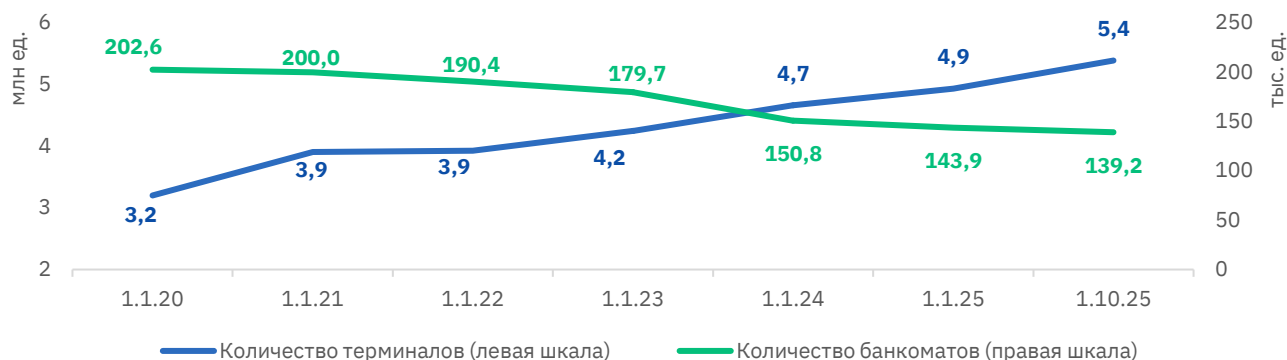
Количество банкоматов

- По итогам 2024 г. удельный вес безналичных расчетов в розничном обороте, по данным Банка России, составил 85,8%.
- 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 первые 9 месяцев 2025 г.
- При этом наблюдается тенденция к сокращению числа банкоматов – со 143,9 до 139,2 тыс. единиц за январь-сентябрь 2025 г. Банкоматы с функцией выдачи наличных денежных средств составляют 112,7 тыс. единиц или 81% от их общего числа.

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



Количество банкоматов и терминалов



114,3

трлн руб.

Объем операций
по картам

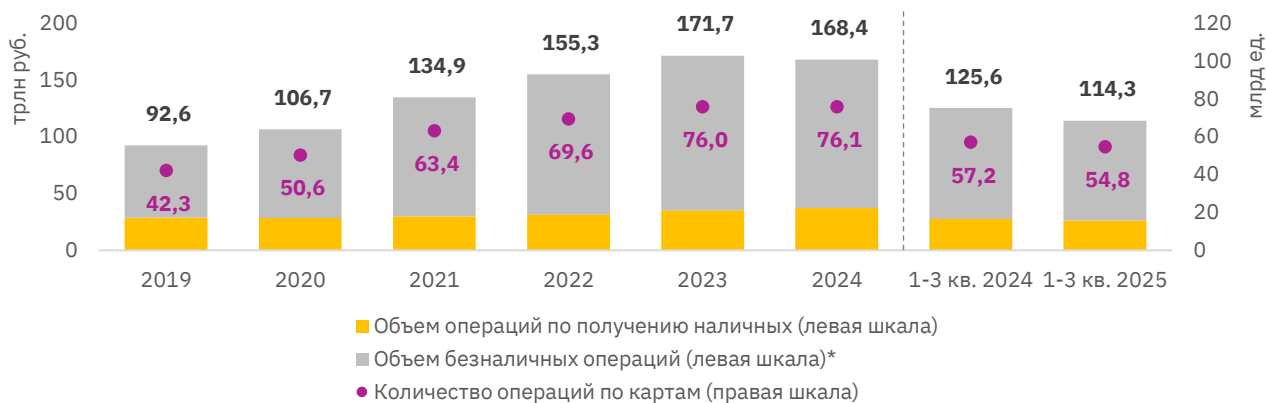
73,9

трлн руб.

Объем операций
в СБП

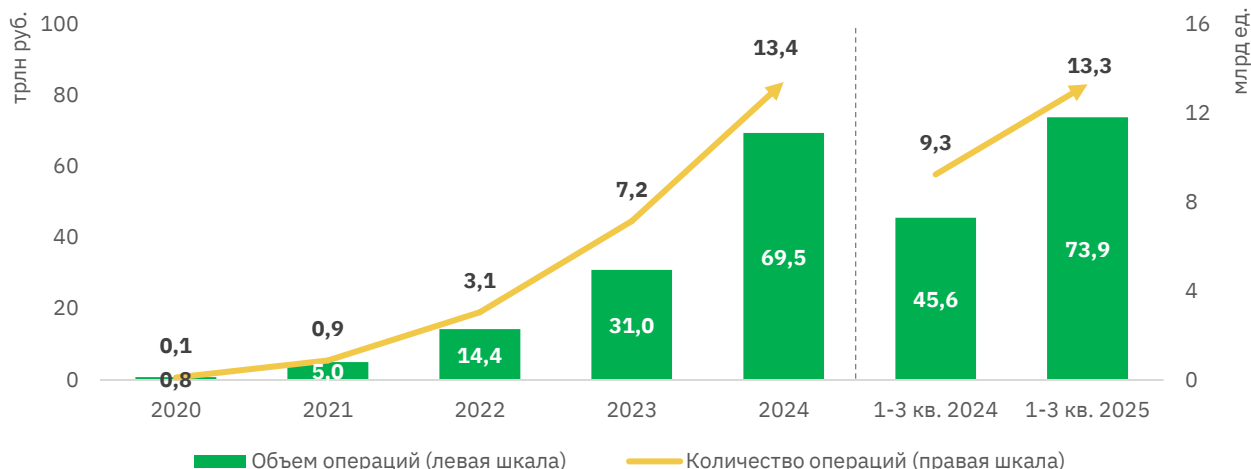
- Объем операций с использованием расчетных и кредитных карт в 1-3 кварталах 2025 г. составил 114,3 трлн руб., что на 9,0% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество операций также снизилось на 4,2% до 54,8 млрд единиц.
- В составе операций по картам преобладали безналичные операции по оплате товаров и услуг (43,4 трлн руб., или 38%), переводы в пользу физических лиц (40,6 трлн руб., или 35,5%), а также операции по получению наличных (26,4 трлн руб., или 23,1%).
- Через СБП по итогам первых 9 месяцев 2025 г. было проведено 13,3 млрд операций на общую сумму 73,9 трлн руб., что больше, чем за аналогичный период прошлого года, на 43% по количеству и на 62% по объему операций.
- Переводы между гражданами остаются наиболее популярной операцией в СБП. В 1-3 кварталах 2025 г. было совершено 9,3 млрд таких операций на сумму 66,0 трлн руб.

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)



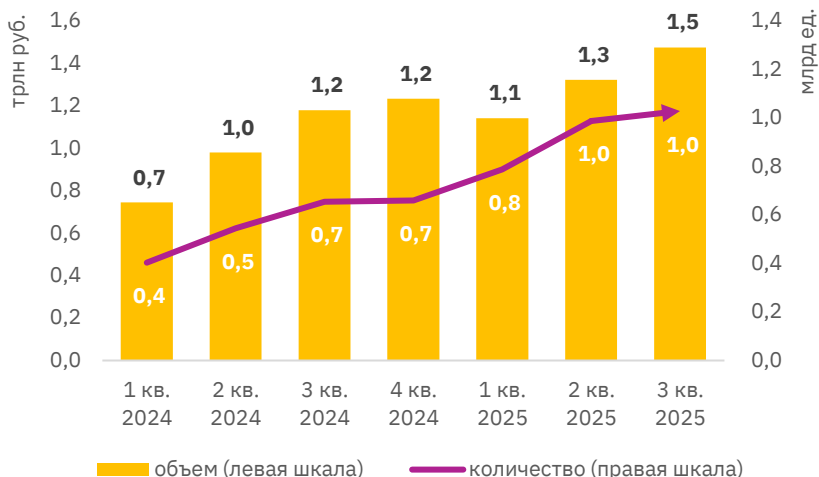
За 1-3 кв. 2025 г.

3,9 трлн руб.

2,8 млрд ед.

QR-код

Платежи с использованием QR-кода



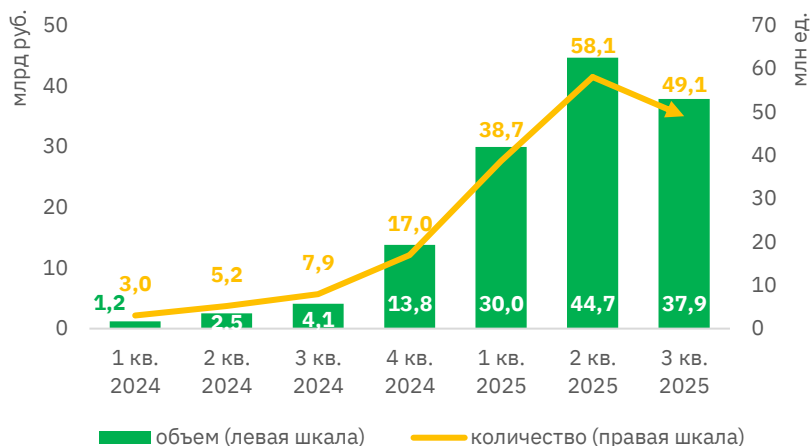
112,6

млрд руб.

145,9 млн ед.

Биометрия

Платежи с использованием биометрических персональных данных платателя



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», «Обзор финансовой стабильности». 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 октября 2025 года https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/.

Источники

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 III квартал 2025 г.	https://cbr.ru/analytics/bank_sector/analytical_review_bs/
Обзор финансовой стабильности за II-III кварталы 2025 г.	https://cbr.ru/finstab/review/
Годовой отчет Банка России за 2024 год	https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2024
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/
СБП: основные показатели	https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2025/

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
-----------------------------	---

