



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

БАНКИ И ЭКОНОМИКА в цифрах и графиках

I 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

213,5

трлн руб.

**Объем ВВП
за 2025 г.**

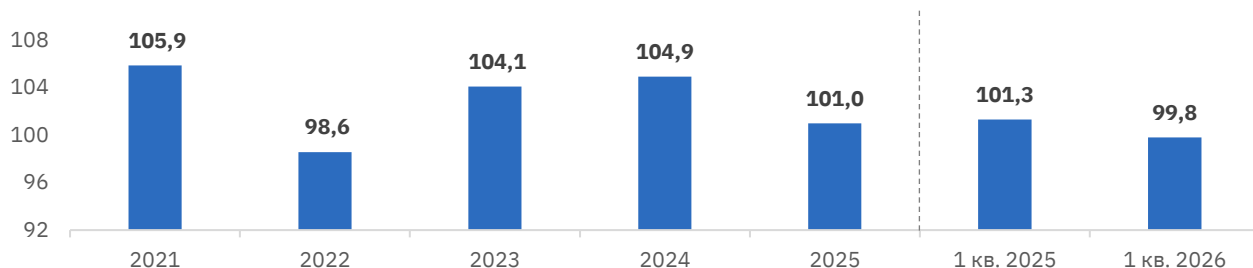
-0,2%

**Прирост ВВП
за I кв. 2026 г.**

- Согласно данным Росстата, в 2025 г. ВВП России в реальном выражении вырос на 1,0% против роста на 4,9% в прошлом году. В I квартале 2026 г. падение ВВП составило 0,2% по сравнению с I кварталом 2025 г.
- Отрицательные темпы прироста ВВП в I квартале 2026 г. обусловлены календарным фактором (меньшим количеством рабочих дней в январе-феврале 2026 г. в сопоставлении с прошлым годом) и неблагоприятными погодными условиями, которые повлияли на отдельные отрасли экономики, включая строительство.
- Во II квартале 2026 г. прогнозируется восстановление экономической активности. Прогноз Банка России по росту экономики на 2026 г. составляет 0,5-1,5%. В дальнейшем динамика ВВП будет соответствовать долгосрочным темпам роста потенциального выпуска на уровне 1,5-2,5%.
- Динамика ВВП в I квартале 2026 г. была обусловлена спадом в ряде отраслей: строительство (-10,0%), грузооборот транспорта (-3,4%), обрабатывающие производства (-0,7%), оптовая торговля (-0,5%). При этом положительная динамика наблюдалась в розничной торговле (+3,6%), оказании платных услуг населению (+3,3%), добыче полезных ископаемых (+0,8%), сельском хозяйстве (+0,2%).

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 01.05.26)

14,5%

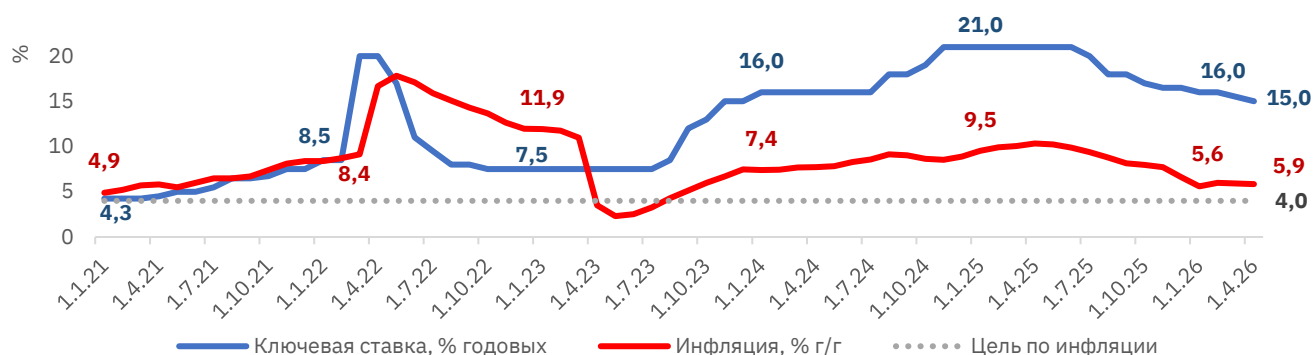
Ключевая ставка (с 27.04.26)

74,8

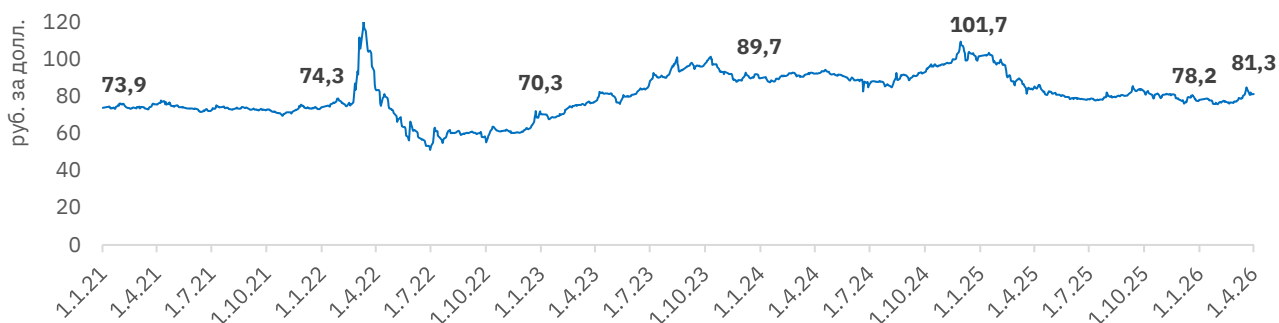
рублей за доллар (на 01.05.25)

- По состоянию на начало II квартала 2026 г. инфляция в России в годовом выражении замедлилась до 5,9%, а к началу мая – до 5,6%, в основном за счет продовольственных товаров и услуг. Ускорение текущего роста цен в I квартале 2026 г. по сравнению с предыдущим кварталом связано с повышением НДС и индексацией тарифов. По итогам 2026 г. инфляция прогнозируется в диапазоне 4,5-5,5%, а в 2027 г. ожидается возврат к целевому уровню 4%.
- За период с января по март 2026 г. ключевая ставка была снижена с 16 до 15%, в т.ч. в феврале до 15,5% и в марте на 0,5 процентных пункта. В апреле 2026 г. произошло снижение ставки до 14,5%. Прогнозное значение ключевой ставки с 27 апреля до конца 2026 г. составляет 13,3-14,0%.
- В I квартале 2026 г. произошло ослабление курса рубля по отношению к доллару США – с 78,2 до 81,3 руб. за долл. США. При этом к началу мая 2026 г. курс рубля укрепился до 74,8 руб. за долл. США.
- Ослабление рубля было обусловлено низкими ценами на нефть в конце 2025 г. – начале 2026 г, учитывая поступление экспортной выручки с лагом 2 месяца, а также временной приостановкой операций в рамках бюджетного правила. Укрепление курса в апреле произошло за счет увеличения продаж валюты экспортерами на фоне роста мировых цен на сырье.

Инфляция и ключевая ставка



Валютный курс





Показатели федерального бюджета

-4,5

трлн руб.

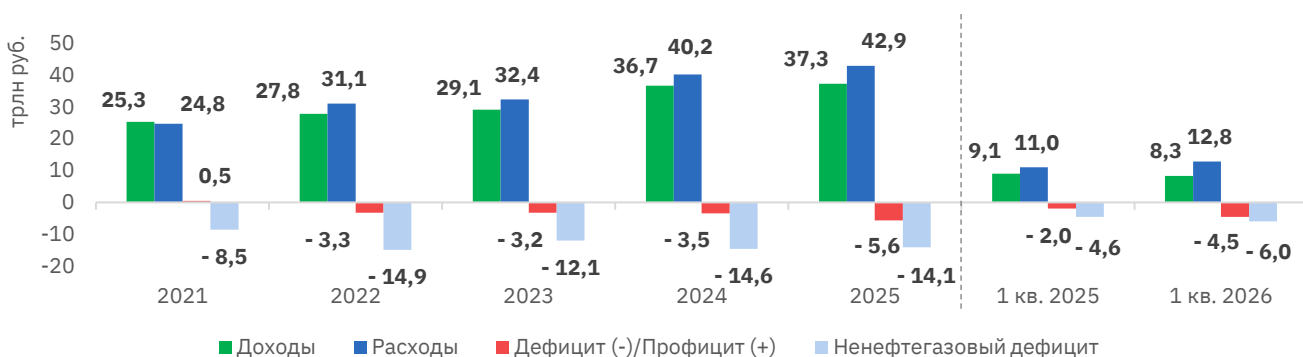
Дефицит бюджета

82,7%

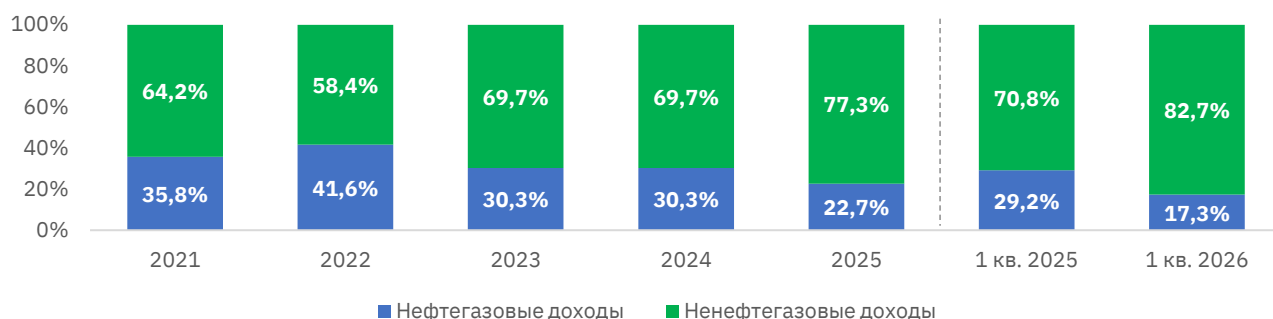
Доля ненефтегазовых доходов

- По данным Минфина России, доходы федерального бюджета за I квартал 2026 г. составили 8,3 трлн руб., что в номинальном выражении на 8,2% ниже поступлений аналогичного периода прошлого года.
- Снижение доходов бюджета произошло за счет падения нефтегазовых доходов (-45,4%), а также доходов, связанных с импортом (-11,1%). При этом доходы, связанные с внутренним производством, выросли на 19,8%, в том числе НДС (+18,9%), налог на прибыль (+29,5%), налог на доходы физических лиц (+38,4%).
- Расходы федерального бюджета за I квартал 2026 г. составили 12,8 трлн руб., что на 16,4% выше показателя того же периода 2025 года.
- В I квартале 2026 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 4,5 трлн руб., что в 2,3 раза больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Ненефтегазовый дефицит бюджета за I квартал 2026 г. составил 6,0 трлн руб., что в 1,3 раза превышает значение за I квартал 2025 г.
- По состоянию на 1 апреля 2026 г. объем средств Фонда национального благосостояния остался на уровне начала 2026 г. и составил 13,4 трлн руб., или 5,7% ВВП.

Основные показатели федерального бюджета



Структура доходов федерального бюджета





Платежный баланс

12,2

млрд долл. США

Текущий счет

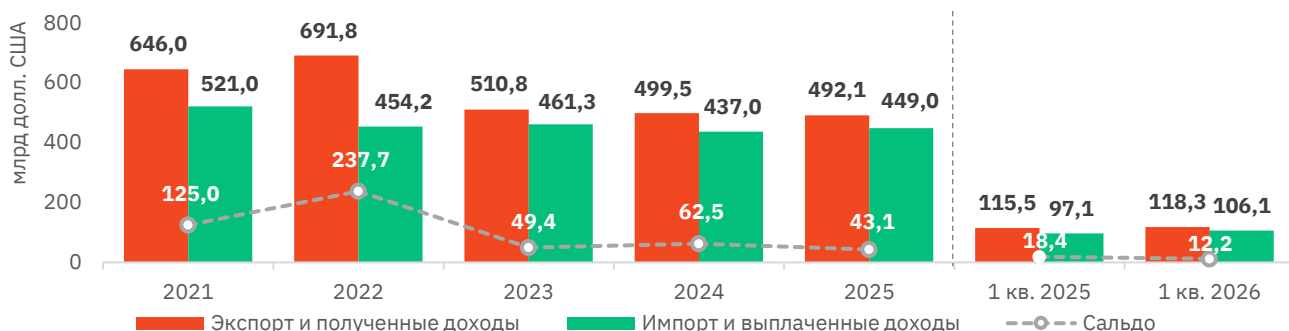
7,8

млрд долл. США

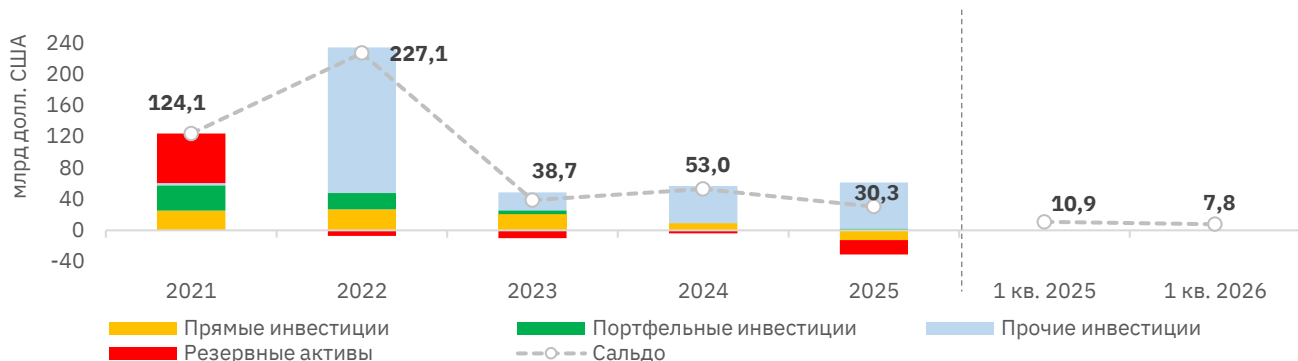
Финансовый счет

- По итогам I квартала 2026 г. сальдо счета текущих операций платежного баланса составило 12,2 млрд долл. США, что на 33,7% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Динамика счета текущих операций обусловлена опережающим ростом импорта товаров и услуг по сравнению с экспортом. Стоимостной объем импорта товаров увеличился в основном за счет роста поставок машин и оборудования. Рост импорта услуг обусловлен увеличением расходов россиян в зарубежных поездках, а также оказанием нерезидентами прочих услуг, в том числе в строительной отрасли.
- По итогам I квартала 2026 г. сальдо финансового счета платежного баланса с учетом изменения резервных активов составило 7,8 млрд долл. США, что на 28,4% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет сокращения прироста иностранных активов, включая резервные.
- В январе-марте 2026 г. показатели прямых инвестиций приближались к нулевым значениям. По портфельным инвестициям чистое кредитование сформировалось за счет вложений резидентов в долевые инструменты дружественных стран. Прочие инвестиции были представлены займами корпоративного сектора нерезидентам в рублях, а также задолженностью нерезидентов по торговым расчетам.

Счет текущих операций платежного баланса



Финансовый счет платежного баланса*



* С учетом изменения резервных активов



Макроэкономический прогноз

Прогноз на 2026 г.

0,5-1,5%

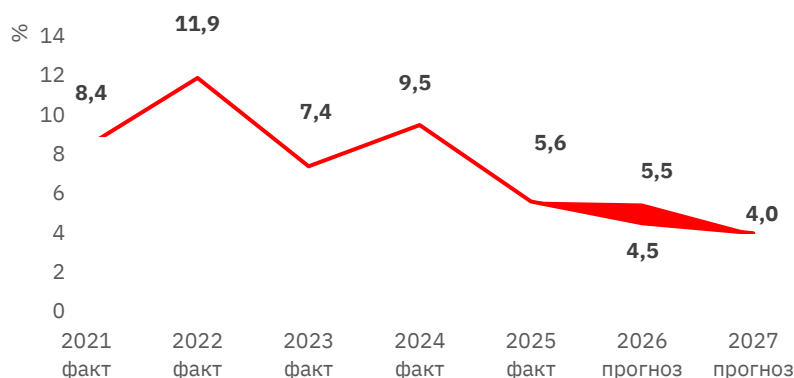
ВВП



4,5-5,5%

Инфляция,

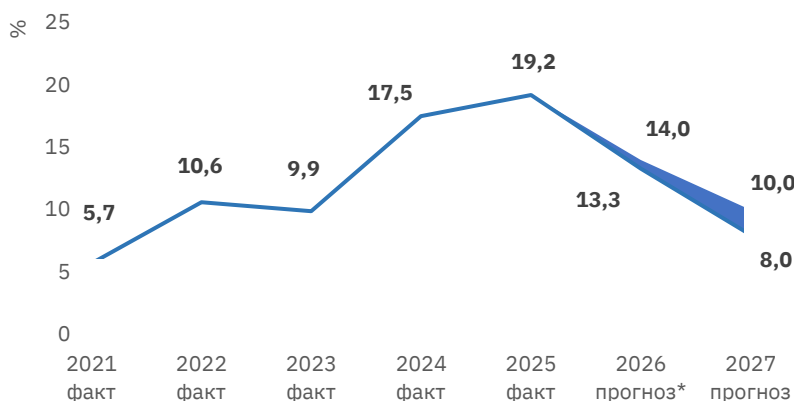
% декабрь к декабрю



13,3-14,0%

Ключевая ставка,

в среднем за год



* Среднее значение с 27 апреля до конца 2026 года

По итогам заседания Совета директоров Банка России 24.04.2026.



Институциональные характеристики

358

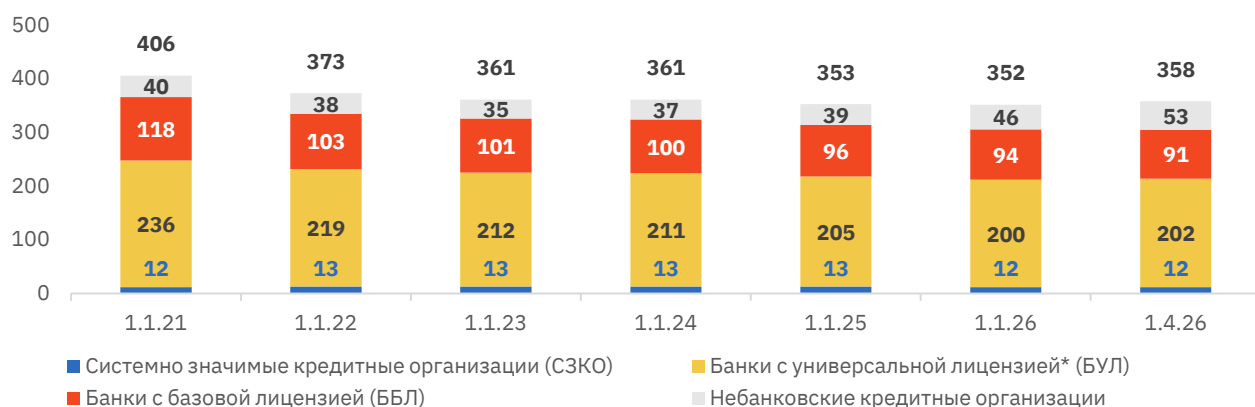
Кредитных организаций

21,9 тыс.

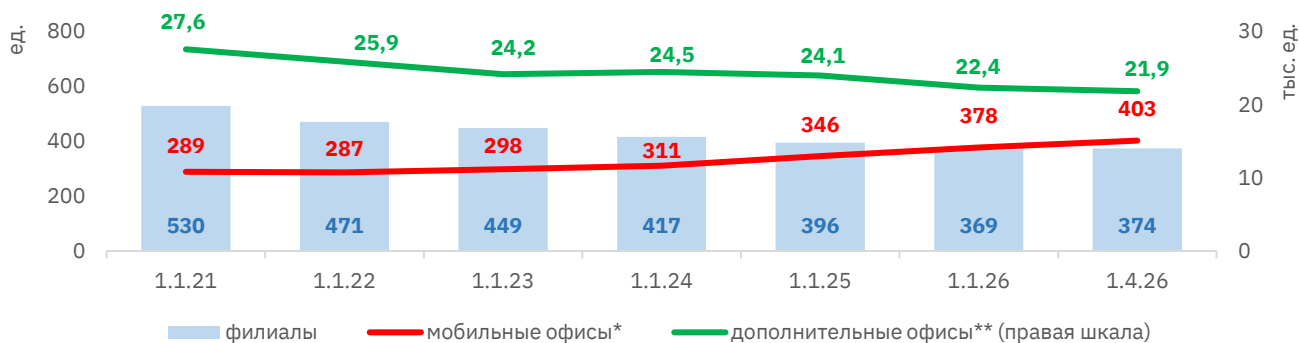
Дополнительных офисов

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. на территории Российской Федерации действовали 358 кредитных организаций, в том числе 305 банков.
- За I квартал 2026 г. число банков с универсальной лицензией (без учета СЗКО) выросло с 200 до 202, что обусловлено получением банками с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией. При этом число банков с базовой лицензией сократилось с 94 до 91 в связи с переходом 2 банков в группу БУЛ и отзывом лицензии у 1 ББЛ. Количество СЗКО не изменилось. В I квартале 2026 г. число небанковских кредитных организаций выросло с 46 до 53.
- В январе-марте 2026 г. наблюдался рост количества филиалов действующих кредитных организаций – с 369 до 374, а также мобильных офисов – с 378 до 403 единиц. При этом число дополнительных офисов уменьшилось с 22,4 до 21,9 тыс. 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

21,4

трлн руб.

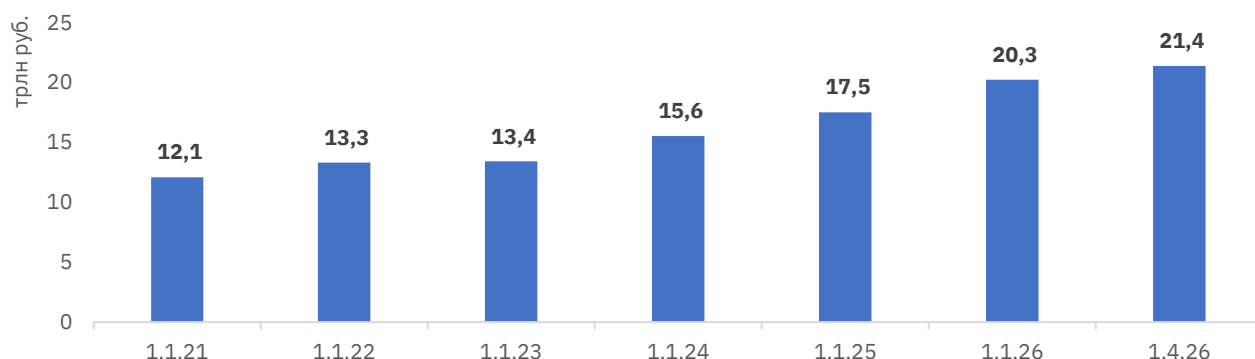
Капитал

13,9%

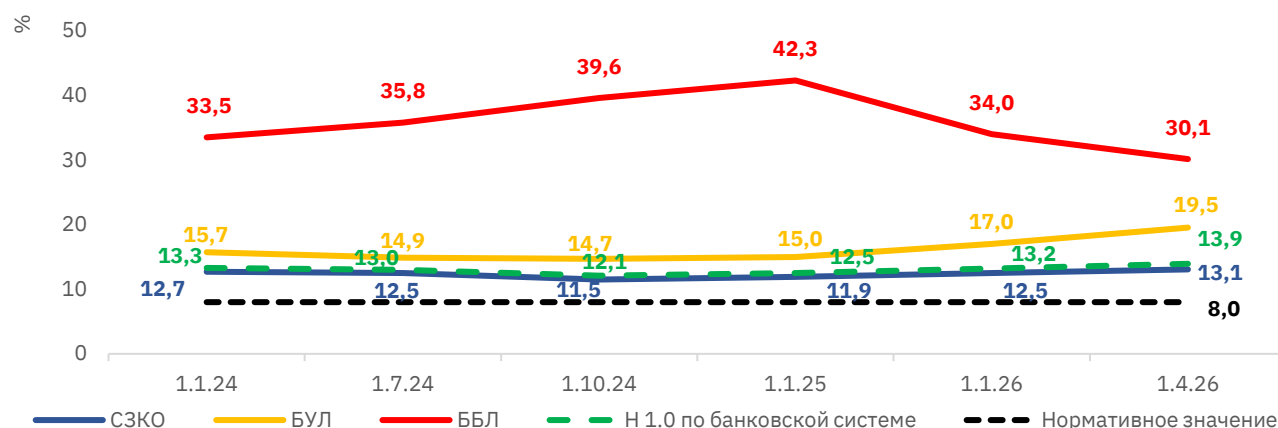
Н 1.0

- За I квартал 2026 г. балансовый капитал банковского сектора увеличился на 1,1 трлн руб., или на 5,4% и к началу апреля 2026 г. достиг 21,4 трлн руб.
- Рост капитала в январе-марте 2026 г. был полностью обусловлен заработанной банками прибылью.
- Банковский сектор сохраняет системную устойчивость. Норматив достаточности капитала Н 1.0 в среднем по банковской системе по состоянию на 1 апреля 2026 г. составил 13,9%, что на 0,7 процентных пункта больше, чем на начало 2026 г.
- Благодаря росту капитала банки могут быстрее восстанавливать надбавки к нормативам достаточности капитала. Требуемый уровень надбавок по состоянию на 1 апреля 2026 г. для системно значимых кредитных организаций составил 2%, а для прочих банков с универсальной лицензией – 1,5%.

Балансовый капитал банковского сектора



Норматив достаточности капитала (Н 1.0)





Финансовый результат

1,2

трлн руб.

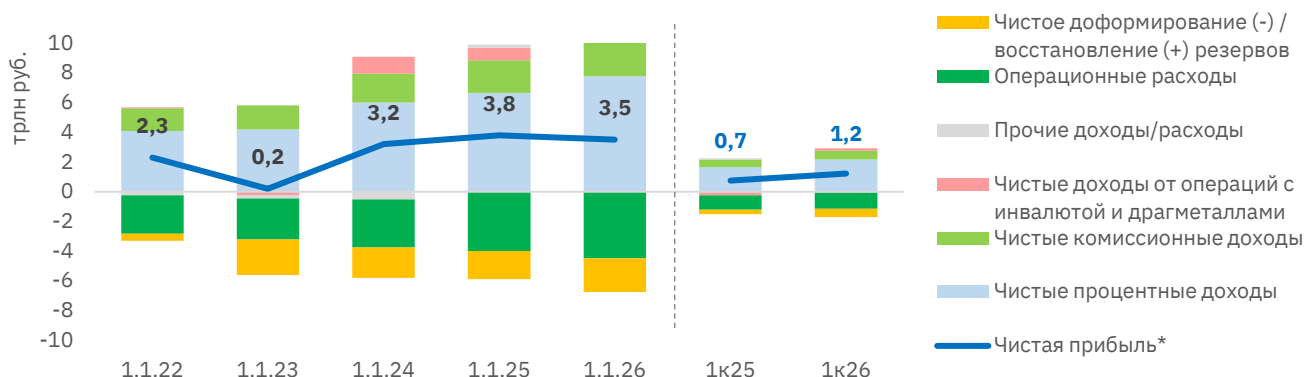
Чистая прибыль

23,2%

Доля убыточных кредитных организаций

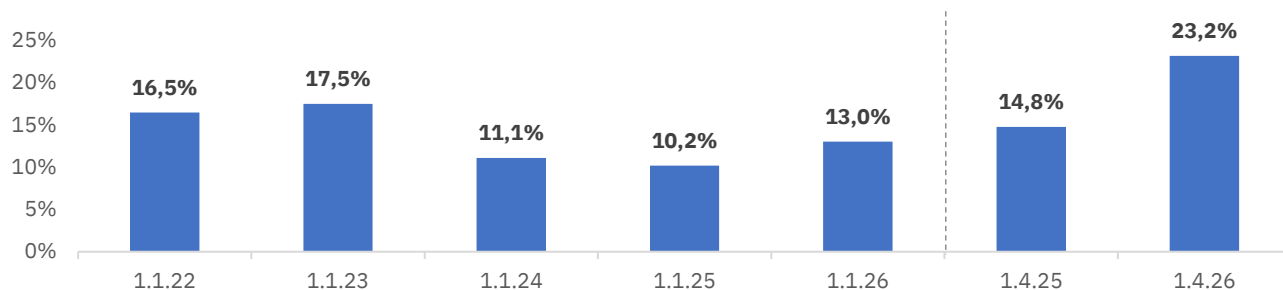
- Чистая прибыль банковского сектора по итогам I квартала 2026 г. составила 1,2 трлн руб., что на 71,4% больше по сравнению с I кварталом 2025 г. (0,7 трлн руб.) по причине роста основных доходов – процентных и комиссионных.
- При этом в сопоставлении с IV кварталом 2025 г. рост прибыли обусловлен сокращением операционных расходов и снижением отчислений в резервы. Росту неосновных доходов способствовала валютная переоценка.
- По состоянию на 1 апреля 2026 г. процентная маржа оставалась на высоком уровне – 5,1%. С учетом динамики банковской маржи прогноз Банка России по прибыли банковского сектора на 2026 г. составляет 3,4-3,9 трлн руб. Ожидается, что чистая процентная маржа по банковской системе в текущем году составит 4,4-4,6%.
- Совокупный финансовый результат банковского сектора в I квартале 2026 г. составил 1,3 трлн руб., что на 62,5% выше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
- Несмотря на рост прибыли по банковскому сектору в целом, в I квартале 2026 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла доля убыточных кредитных организаций с 14,8 до 23,2%.

Чистая прибыль банковского сектора



* Данные за 2021-2025 гг. приводятся с учетом корректировки на внутригрупповое перераспределение доходов

Доля убыточных кредитных организаций





Баланс банковского сектора

209,3
трлн руб.

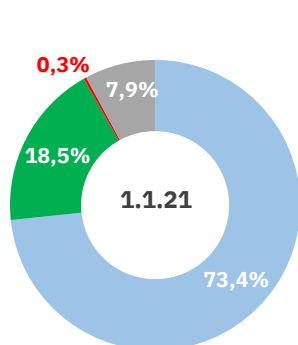
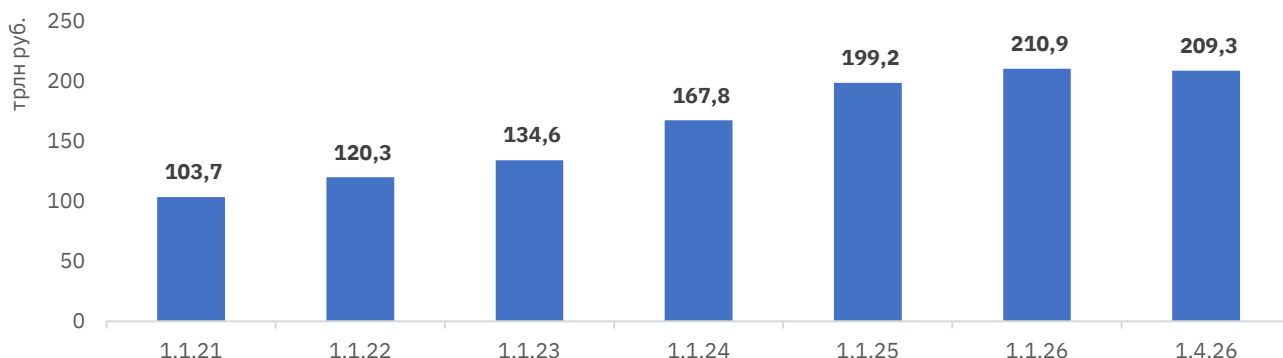
Активы
банковского
сектора

77,9%

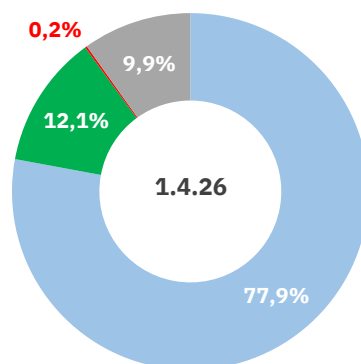
Доля СЗКО

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. величина активов банковского сектора составила 209,3 трлн руб., что на 0,8% меньше по сравнению с началом года.
- Сокращение активов банковского сектора обусловлено снижением объема высоколиквидных активов, в основном депозитов в Банке России (-22,8%), а также денежных средств (-7,3%) и кредитов банкам (-3,6%). При этом объемы кредитования (+0,7%) и вложений в ценные бумаги (+1,5%) продолжили расти.
- Подавляющая часть активов банковского сектора (77,9%) приходится на системно значимые кредитные организации. Доля банков с универсальной лицензией в активах сектора значительно меньше и составляет 12,1%. На банки с базовой лицензией приходится только 0,2% от совокупной величины активов.
- В структуре активов банковского сектора преобладают кредиты корпоративным клиентам (46,5%), физическим лицам (18,7%), вложения в ценные бумаги (14,2%). Обязательства в основном представлены средствами физических лиц (35,9%), корпоративных клиентов (33,4%), средствами банков (10,9%).

Баланс банковского сектора



■ СЗКО
■ БУЛ
■ ББЛ
■ Прочие



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

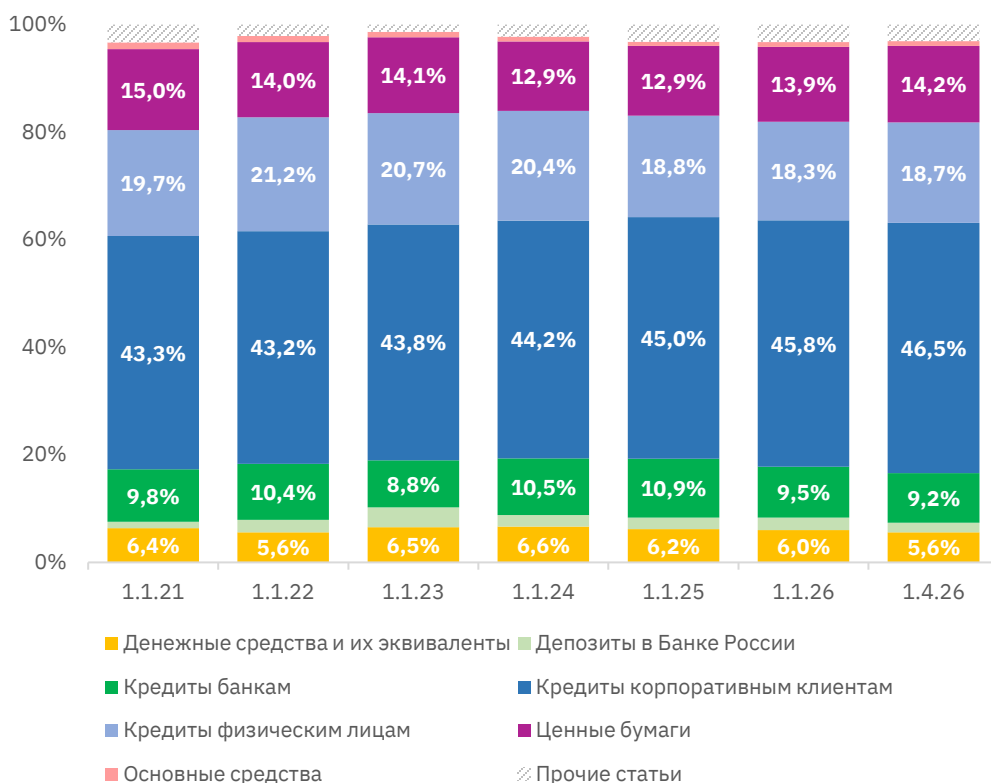
Структура активов банковского сектора

46,5%

Кредиты ЮЛ

18,7%

Кредиты ФЛ



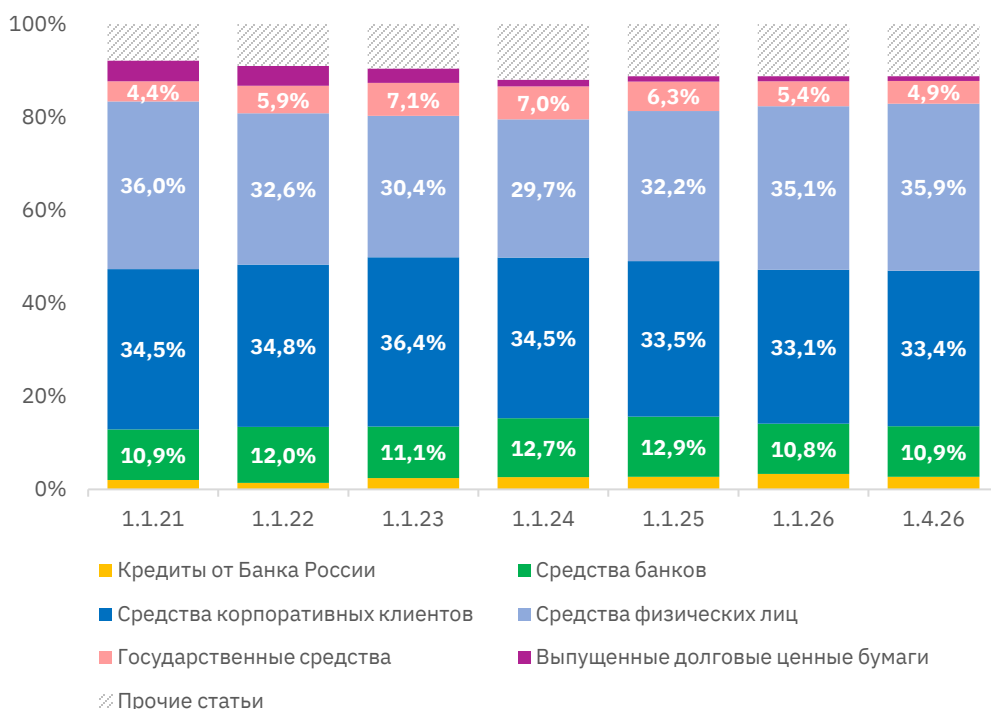
Структура обязательств банковского сектора

35,9%

Средства ФЛ

33,4%

Средства ЮЛ





- В I квартале 2026 г. проявилась тенденция к росту валютизации кредитов корпоративным клиентам с 11,3 до 12,2%.
- За I квартал 2026 г. также выросла валютизация средств корпоративных клиентов с 16,6 до 17,2%.
- Уровень валютизации кредитов физических лиц практически не изменился и остался на уровне 0,1%.
- При этом валютизация средств физических лиц снизилась за I квартал 2026 г. с 5,2 до 4,9%.

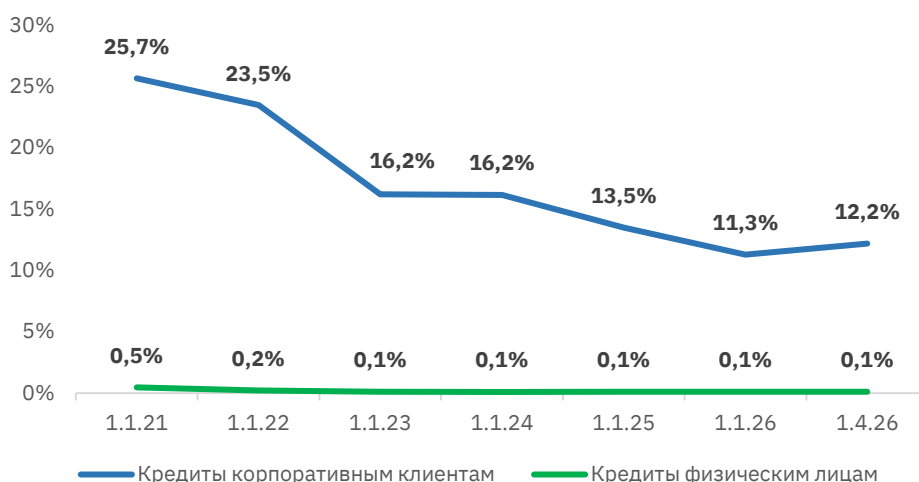
12,2%

Валютизация
кредитов ЮЛ

0,1%

Валютизация
кредитов ФЛ

Валютизация кредитов



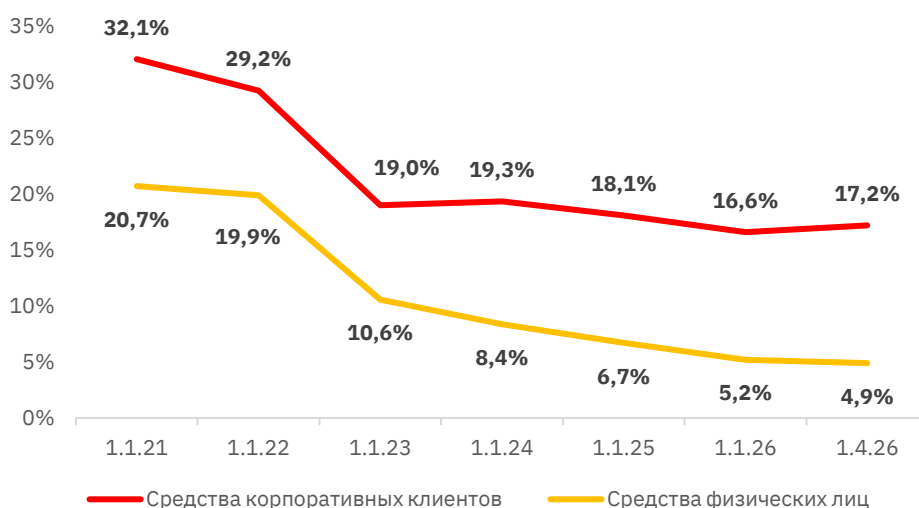
17,2%

Валютизация
средств ЮЛ

4,9%

Валютизация
средств ФЛ

Валютизация средств клиентов





Процентные ставки

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. средневзвешенная ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года составила 17,3%, снизившись за I квартал 2026 г. на 0,7 процентного пункта, а по сравнению с 1 апреля 2025 г. – на 4,9 процентных пункта.
- Средневзвешенная ставка по вкладам нефинансовых организаций составила 13,8%, что на 0,8 процентных пункта меньше по сравнению с началом 2026 г. и на 5,8 процентных пункта превышает значение на 1 апреля 2025 г. Таким образом, в сегменте юридических лиц на сроке до 1 года наблюдается опережающее снижение ставок по депозитам в сравнении со ставками по кредитам.
- Кредитование физических лиц на срок до 1 года было возможно в среднем по ставке 30,3%. Ставка выросла на 3,2 процентных пункта по сравнению с началом 2026 г. и на 2,3 процентных пункта по сравнению с 1 апреля 2025 г. Рост ставок по кредитам физических лиц обусловлен ужесточением макропруденциальных надбавок, а также опасениями замедления цикла снижения ключевой ставки.
- Средневзвешенная доходность по депозитам физических лиц на срок до 12 месяцев по состоянию на начало апреля 2026 г. составила 13,6%, что на 1,7 процентных пункта меньше по сравнению с началом 2026 г. и на 6,4 процентных пункта ниже в сопоставлении с 1 апреля 2025 г.

17,3%

Ставка по
кредитам ЮЛ

13,8%

Ставка по
вкладам ЮЛ

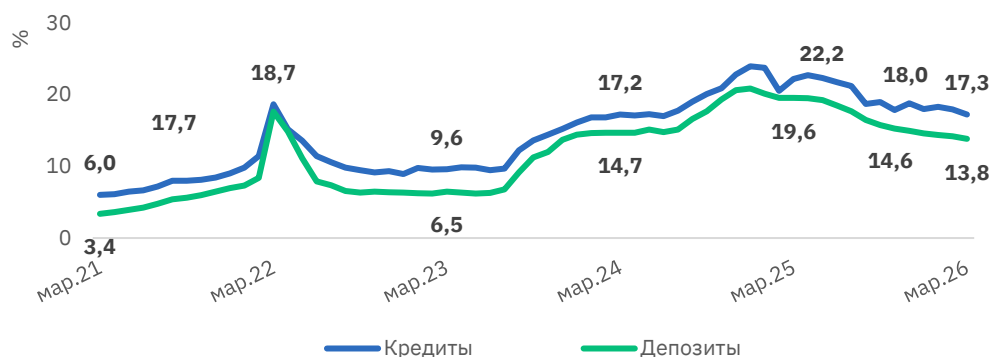
30,3%

Ставка по
кредитам ФЛ

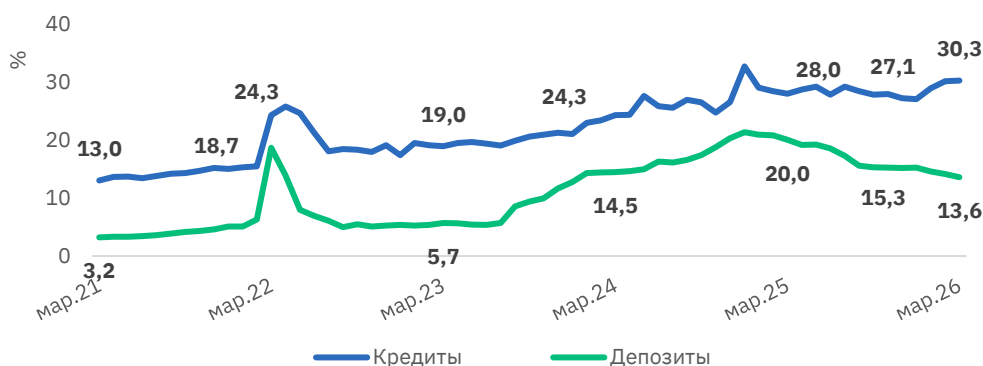
13,6%

Ставка по
вкладам ФЛ

Ставки для нефинансовых организаций



Ставки для физических лиц



* Приводятся средневзвешенные ставки на срок до 1 года.



Кредитный портфель банковского сектора

137,5

трлн руб.

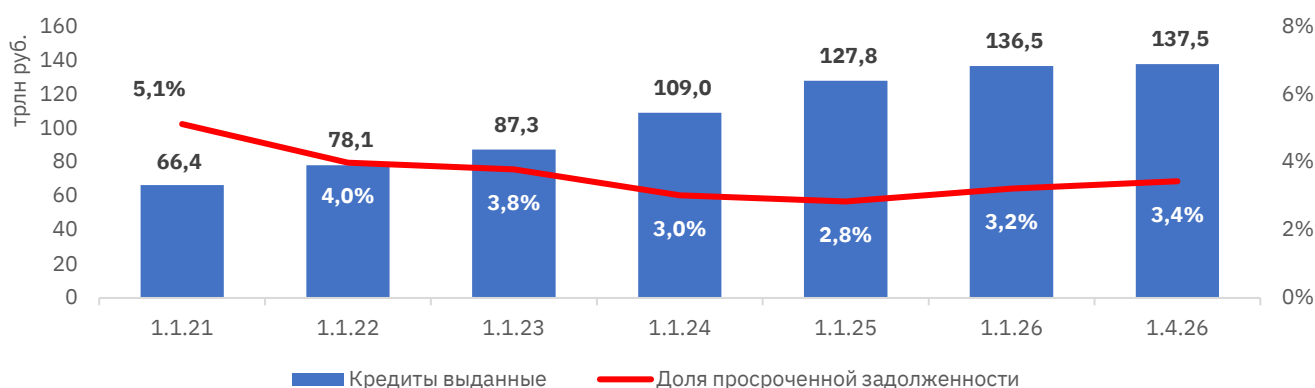
Задолженность по кредитам

3,4%

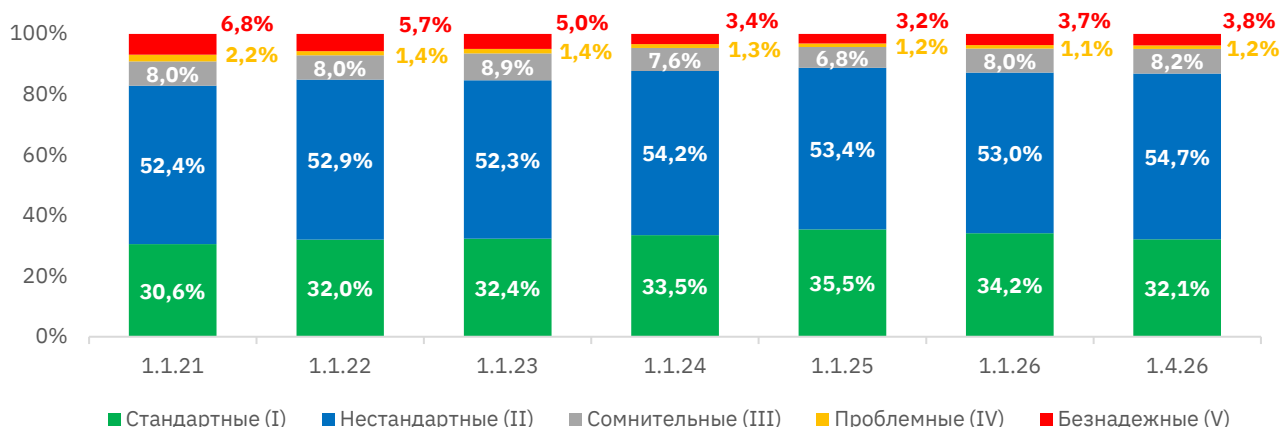
Доля просроченной задолженности

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. кредитный портфель банковского сектора составил 137,5 трлн руб., что на 0,7% превышает значение на начало 2026 г.
- Доля просроченной задолженности на 1 апреля 2026 г. составила 3,4%, что на 0,2 процентных пункта выше по сравнению с началом 2026 г.
- Качество кредитного портфеля в I квартале 2026 г. в целом ухудшилось. Доля ссуд I-II категорий качества в кредитном портфеле снизилась с 87,2 до 86,8%, III категории – выросла с 8,0 до 8,2%, IV-V категорий качества – увеличилась с 4,8 до 5,0%.
- По состоянию на начало апреля 2026 г. зарезервировано 7,2% кредитного портфеля, что на 0,2 процентных пункта больше по сравнению с началом 2026 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

97,4

трлн руб.

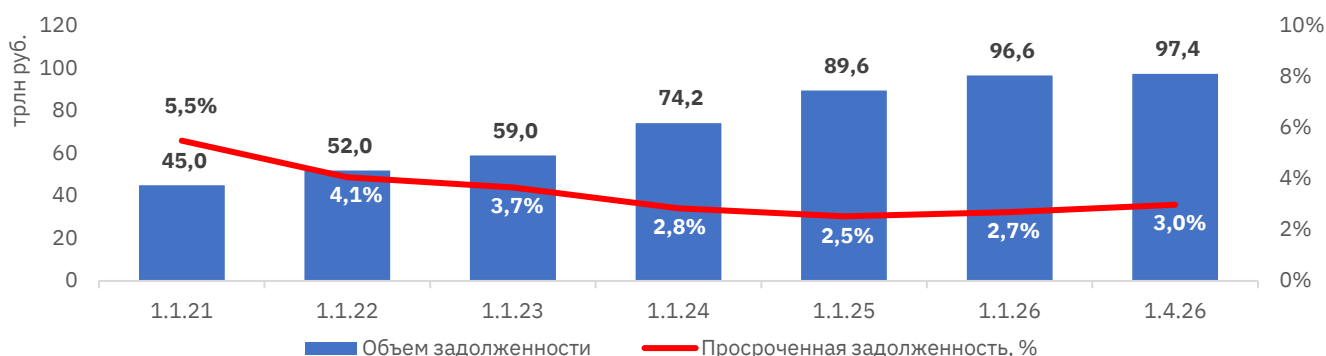
Задолженность ЮЛ

3,0%

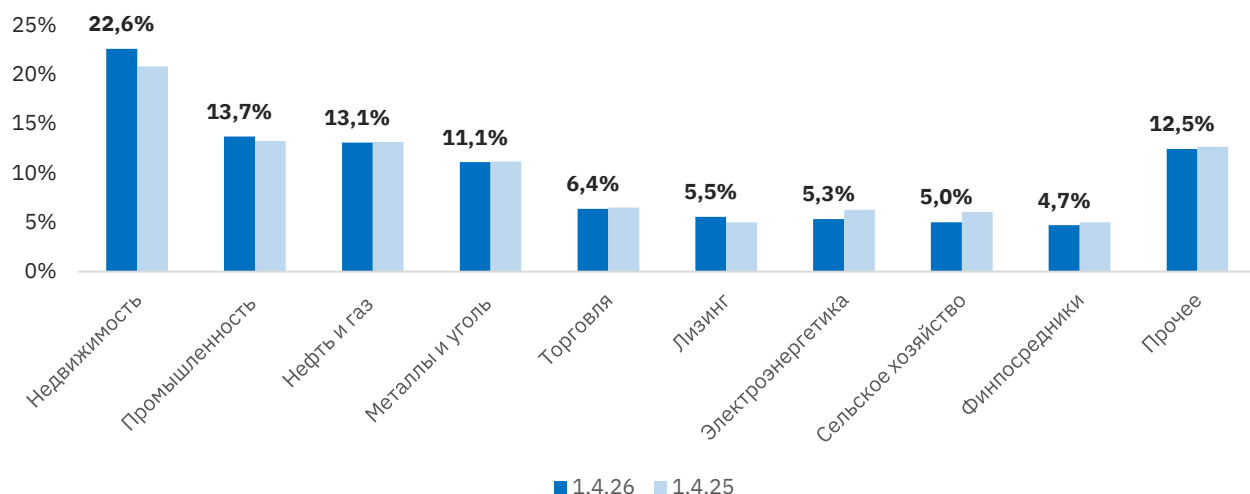
Доля просроченной задолженности ЮЛ

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. задолженность по кредитам юридических лиц с учетом начисленных процентов составила 97,4 трлн руб., что на 0,8% превышает значение на начало 2026 г.
- Доля просроченной задолженности на начало апреля 2026 г. составила 3,0%, что на 0,3 процентных пункта выше по сравнению со значением на начало 2026 г. Компаниям стало сложнее справляться с долговой нагрузкой по причине роста издержек.
- В отраслевой структуре кредитного портфеля значительный удельный вес приходится на компании из сферы недвижимости (22,6%), промышленные (13,7%), нефтегазовые (13,1%), металлургические (11,1%) и торговые (6,4%) компании.
- Проблемные кредиты юридических лиц, включая рискованные реструктуризации, покрыты резервами и залогами на 53,2%, а кредиты IV-V категорий качества – на 86,4%.

Объемы задолженности ЮЛ и доля просроченного долга



Отраслевая структура кредитов ЮЛ





Кредитование субъектов МСП

14,9

трлн руб.

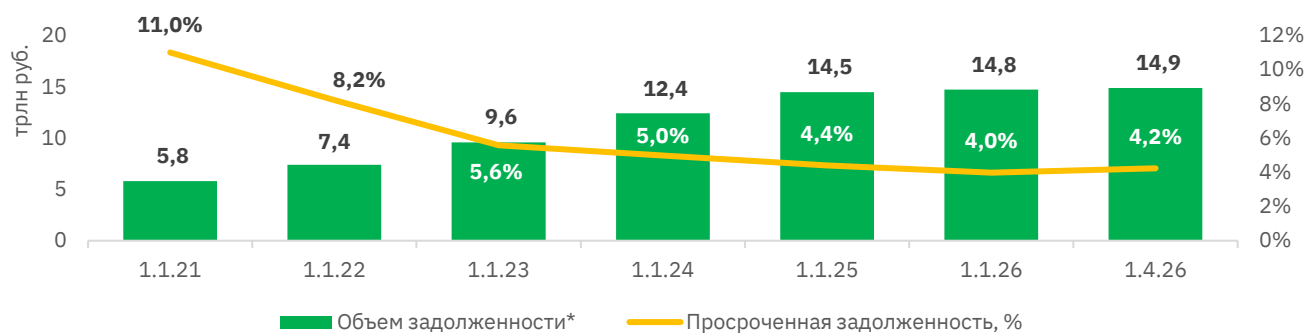
Задолженность МСП

4,2%

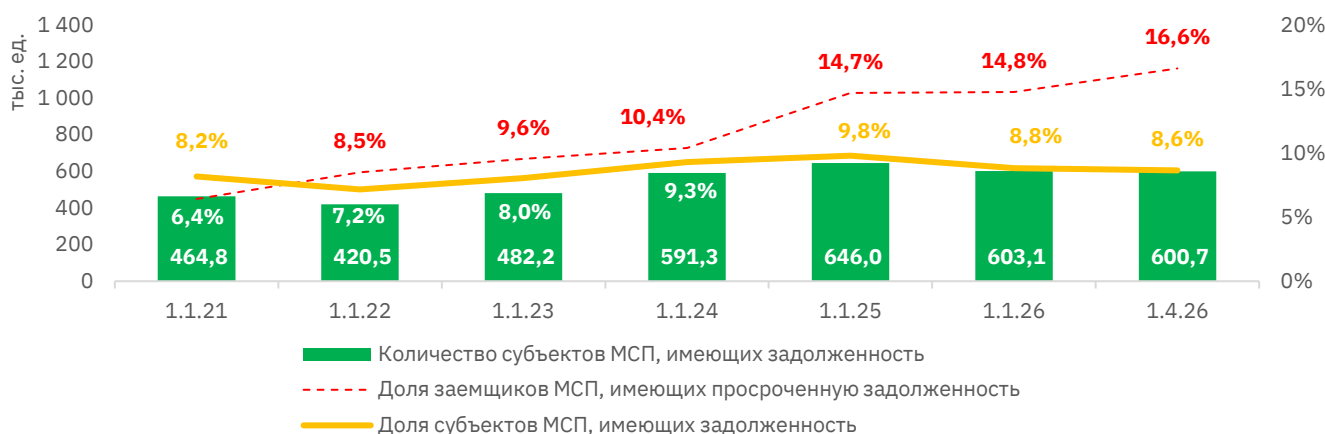
Доля просроченной задолженности МСП

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. объем задолженности субъектов МСП составил 14,9 трлн руб., что на 0,7% больше по сравнению с началом 2026 г. Кредитный портфель субъектов МСП без учета застройщиков и крупных заемщиков составил 6,9 трлн руб., или 46,3% от общего портфеля субъектов МСП.
- Доля просроченной задолженности по портфелю субъектов МСП на начало 2026 г. составила 4,2%, что на 0,2 процентных пункта больше по сравнению с началом 2026 г. На возможности обслуживания кредитов повлияли высокая ключевая ставка, а также повышение налогов.
- Покрытие резервами и залогами проблемных кредитов в сегменте МСП составляет 73,0%, а задолженности МСП без застройщиков и крупных кредитов на сумму более 8 млрд руб. – 87,9%.

Объемы задолженности МСП и доля просроченного долга



Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность





Кредитование физических лиц

39,1

трлн руб.

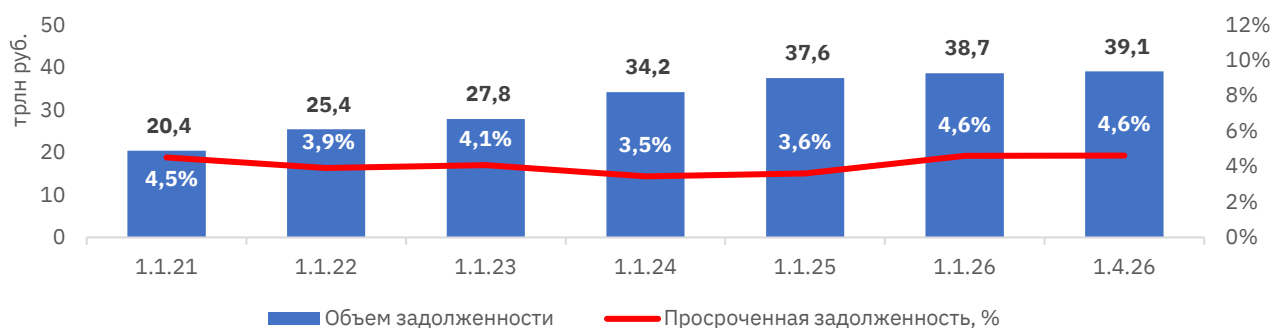
Задолженность ФЛ

4,6%

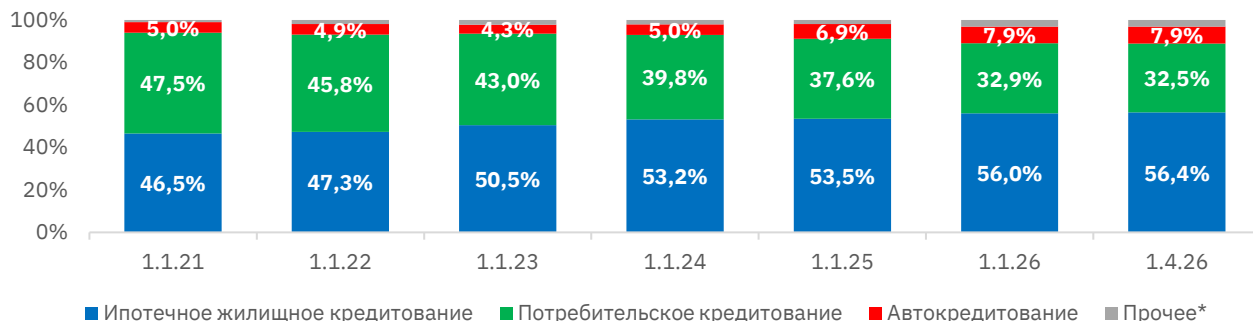
Доля просроченной задолженности ФЛ

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. задолженность по кредитам физических лиц с учетом начисленных процентов составила 39,1 трлн руб., что на 1,0% превышает значение на начало 2026 г.
- Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц в I квартале 2026 г. осталась на уровне 4,6%.
- В структуре кредитного портфеля физических лиц по-прежнему преобладают ипотечные кредиты (56,4%). Доля потребительского кредитования составляет 32,5%, автокредитования – 7,9%.
- В целях ограничения рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования действуют макропруденциальные лимиты и надбавки. В I квартале 2026 г. выдачи необеспеченных потребительских кредитов приходились в основном на кредитные карты, востребованные из-за льготного беспроцентного периода.
- Проблемные кредиты физических лиц покрыты резервами на 88,7%, в том числе необеспеченные потребительские кредиты – 92,6%, ипотечные жилищные кредиты – 74,6%, автокредиты – 86,5%.

Объемы задолженности ФЛ и доля просроченного долга



Задолженность ФЛ по видам кредитования



*Включая начисленные проценты



Ипотечное кредитование

22,1

трлн руб.

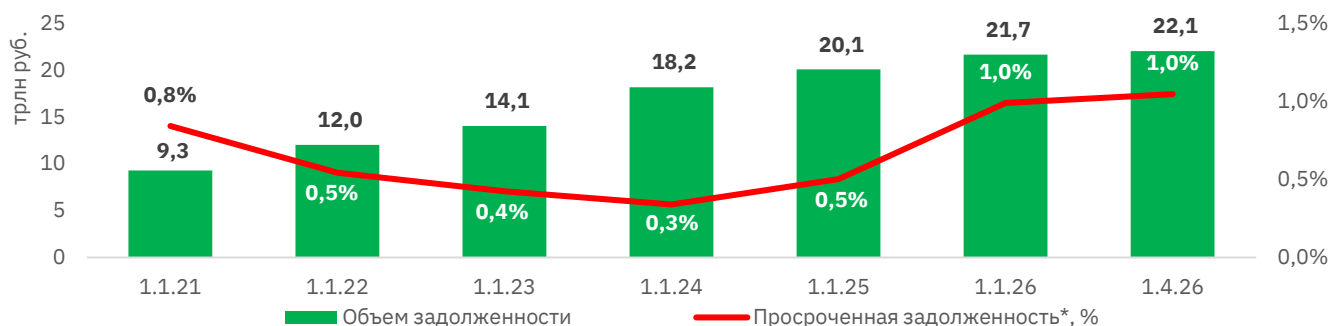
Задолженность по ипотеке

1,0%

Доля просроченной задолженности по ипотеке

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. задолженность по ипотечным жилищным кредитам составила 22,1 трлн руб., что на 1,8% превышает значение на начало 2026 г.
- В I квартале 2026 г. доля просроченной задолженности осталась на уровне 1,0%.
- Основной объем выдач ипотечных кредитов по-прежнему приходится на льготную ипотеку по госпрограммам, при этом доля льготных программ в I квартале 2026 г. снизилась с 80,8 до 68,0% по причине ужесточения условий по программе «Семейная ипотека».
- Выдачи рыночной ипотеки в I квартале 2026 г. продолжала сдерживать высокая ставка, среднее значение которой за март 2026 г. составило 18,5%.

Объемы задолженности по ипотеке и доля просроченного долга



Соотношение выдач льготных и рыночных ипотечных кредитов





Качество ссудной задолженности

87,6%

I-II категории ЮЛ

85,2%

I-II категории ФЛ

4,0%

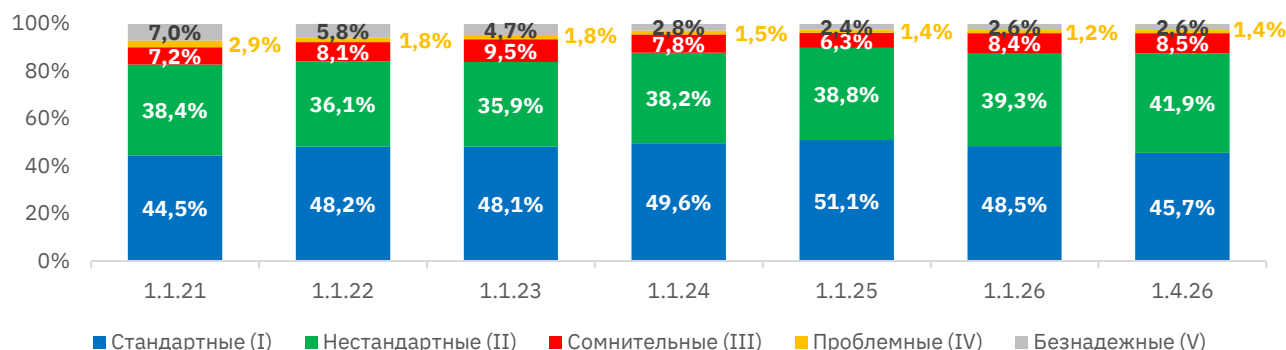
IV-V категории ЮЛ

7,4%

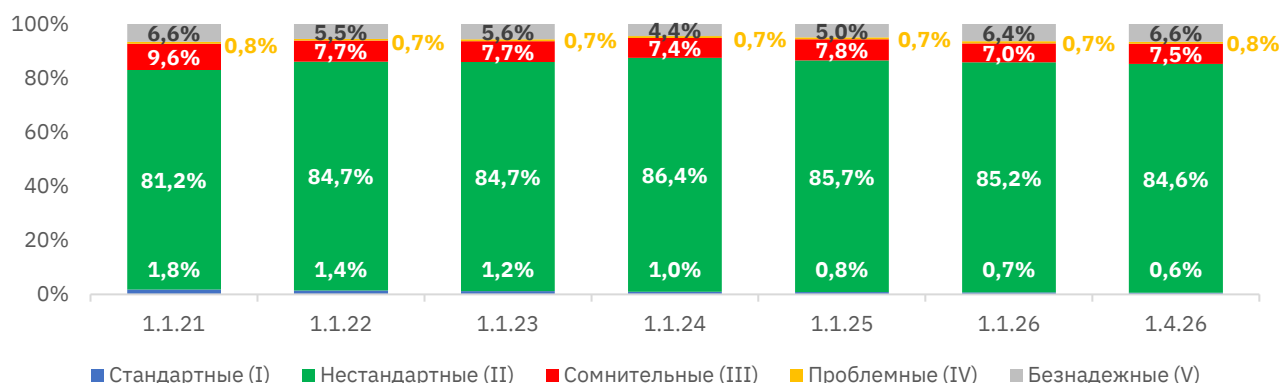
IV-V категории ФЛ

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. доля ссуд I и II категорий качества в кредитном портфеле юридических лиц составила 87,6%, что на 0,2 процентных пункта ниже по сравнению со значением на начало 2026 г.
- Снижение качества корпоративного портфеля в I квартале 2026 г. обусловлено ростом задолженности с высоким кредитным риском, в т.ч. организаций из сферы строительства и управления недвижимостью, а также торговой и промышленной отраслей.
- В кредитном портфеле физических лиц удельный вес ссудной задолженности I и II категорий качества на 1 апреля 2026 г. составил 85,2%, что на 0,7 процентных пункта ниже по сравнению со значением на начало 2026 г.
- Причиной снижения качества кредитного портфеля физических лиц в I квартале 2026 г. 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

62,8

трлн руб.

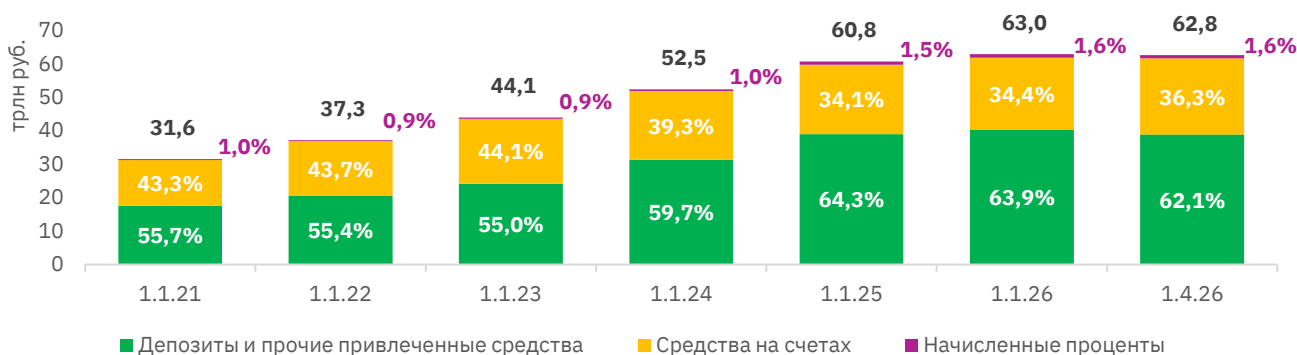
Средства ЮЛ

42,0%

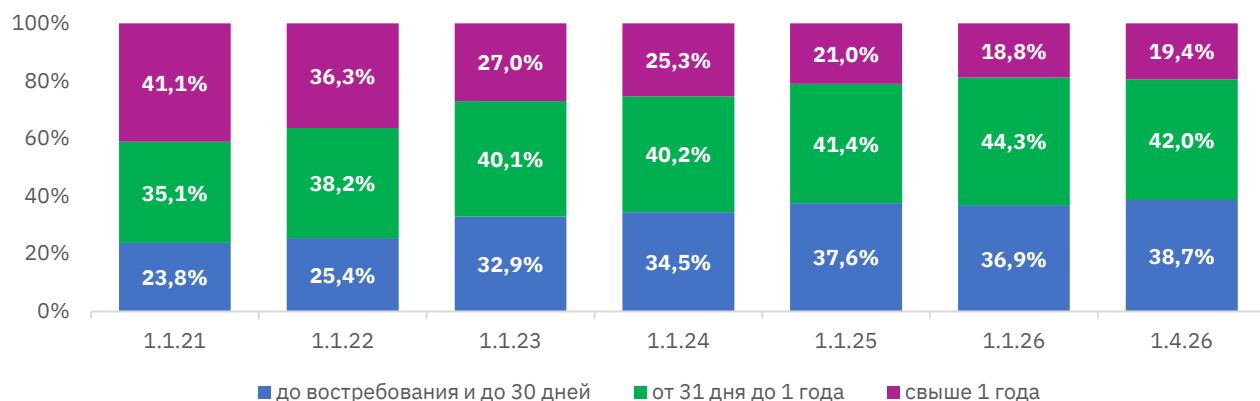
Доля средств на
срок от 31 дня до
1 года

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. средства юридических лиц на счетах в банках составили 62,8 трлн руб., что на 0,3% меньше по сравнению с началом 2026 года.
- Снижение остатков средств корпоративных клиентов в банках обусловлено выплатой компаниями налогов за 2025 г. в бюджет.
- На начало апреля 2026 г. основной объем средств юридических лиц (62,1%) приходится на депозиты, 36,3% составляют средства на текущих счетах, 1,6% представлены начисленными процентами.
- За I квартал 2026 г. в структуре средств юридических лиц с 44,3 до 42,0% снизились остатки на срок от 31 дня до 1 года на фоне роста средств до востребования (с 36,9 до 38,7%) и депозитов на срок свыше 1 года (с 18,8 до 19,4%).

Структура средств юридических лиц



Структура депозитов юридических лиц по срокам





Средства физических лиц

67,4

трлн руб.

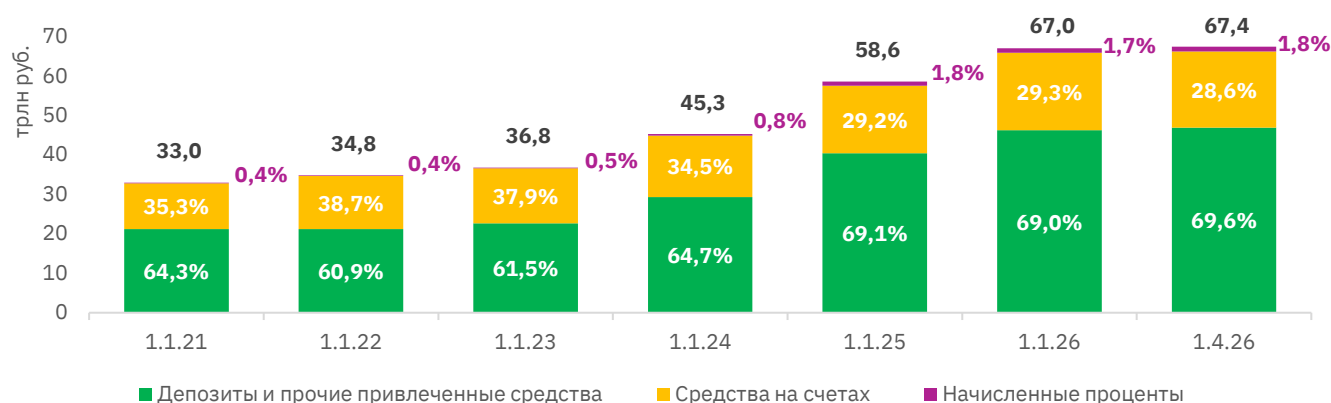
Средства ФЛ

55,9%

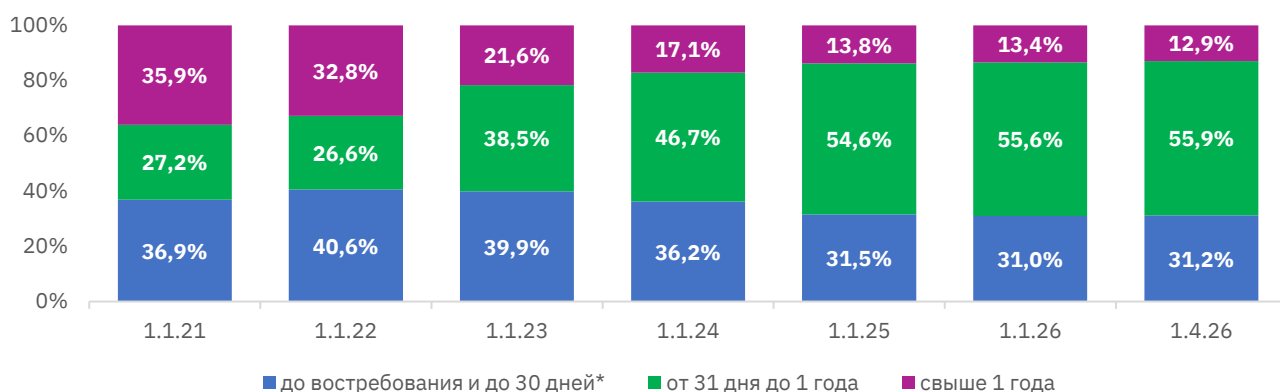
Доля средств на
срок от 31 дня до
1 года

- По состоянию на 1 апреля 2026 г. средства физических лиц на счетах в банках составили 67,4 трлн руб., что на 0,6% больше по сравнению с началом 2026 г.
- Рост остатков средств населения в банках в I квартале 2026 г. обусловлен низкой базой из-за сезонного оттока средств в начале календарного года в связи с расходами на новогодние праздники.
- На начало апреля 2026 г. основной объем средств физических лиц (69,6%) приходится на депозиты, 28,6% составляют средства на текущих счетах, 1,8% представлены начисленными процентами.
- За I квартал 2026 г. в структуре средств физических лиц с 55,6 до 55,9% выросли остатки на срок от 31 дня до 1 года и средства до востребования (с 31,0 до 31,2%) на фоне снижения депозитов на срок свыше 1 года (с 13,4 до 12,9%).

Структура средств физических лиц



Структура депозитов физических лиц по срокам



* Включая средства на счетах

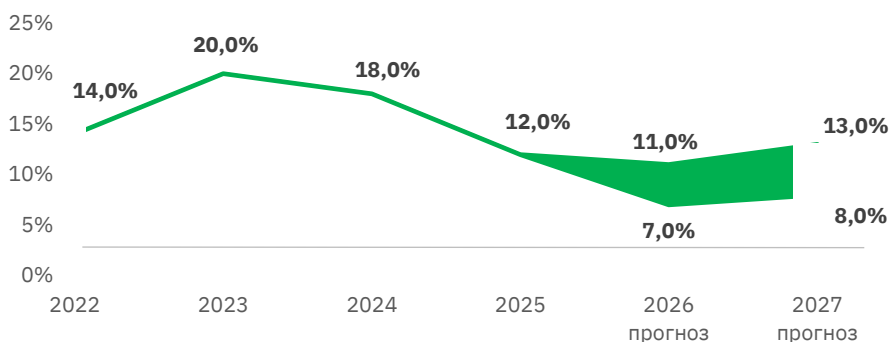


Прогноз по банковскому сектору

Прогноз на 2026 г.

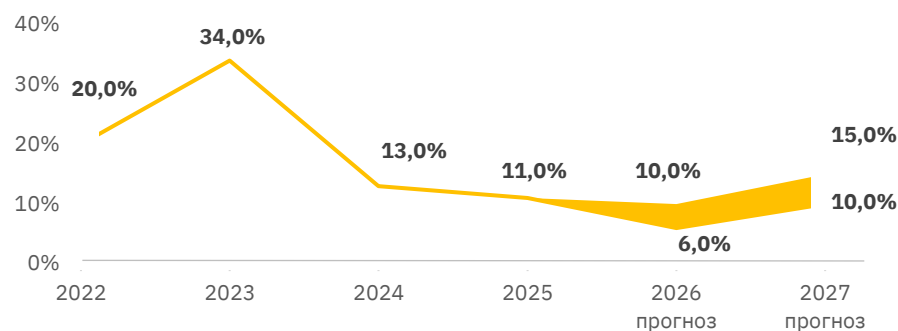
7-11%

Требования к
компаниям



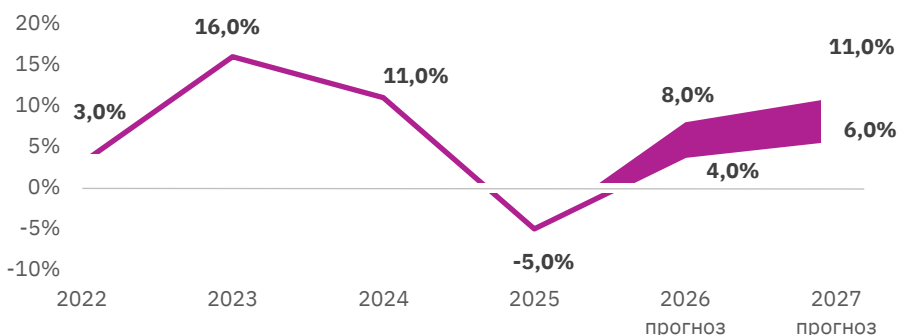
6-10%

Ипотечные
жилищные
кредиты



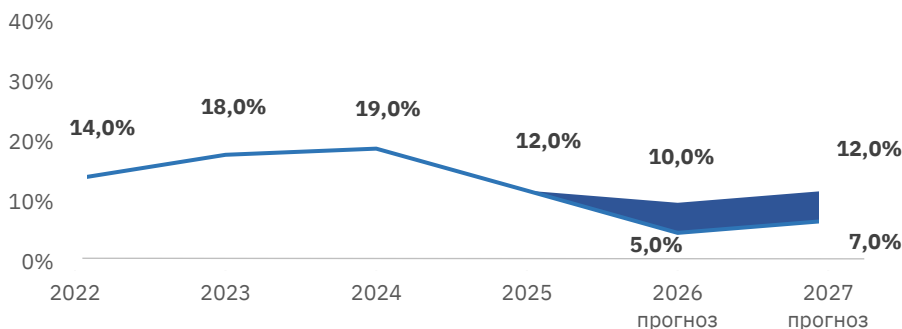
4-8%

Прочие
розничные
кредиты



5-10%

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 24.04.2026.



Региональные кредитные организации

161

**Региональная
кредитная
организация**

45,0%

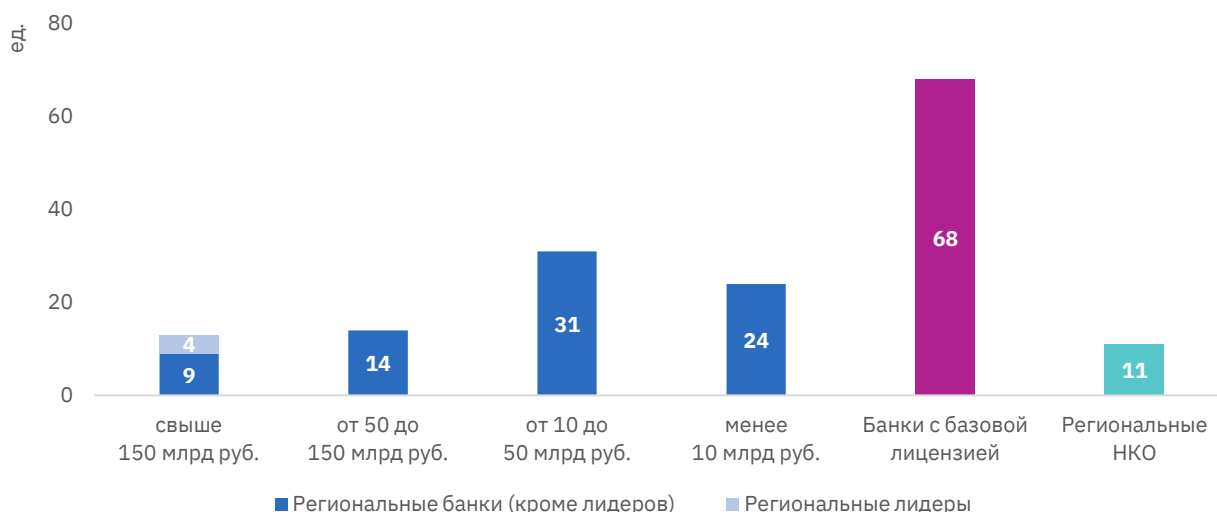
**от общего числа
кредитных
организаций**

- По состоянию на начало апреля 2026 г. общее число региональных банков включало 161 институциональную единицу, в том числе 1 системно значимую кредитную организацию, 81 банк с универсальной лицензией, 68 банков с базовой лицензией и 11 региональных небанковских кредитных организаций (НКО).
- Кластер региональных кредитных организаций составляет немногим менее половины (45,0%) от общего числа действующих на территории России банков и НКО.
- 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.

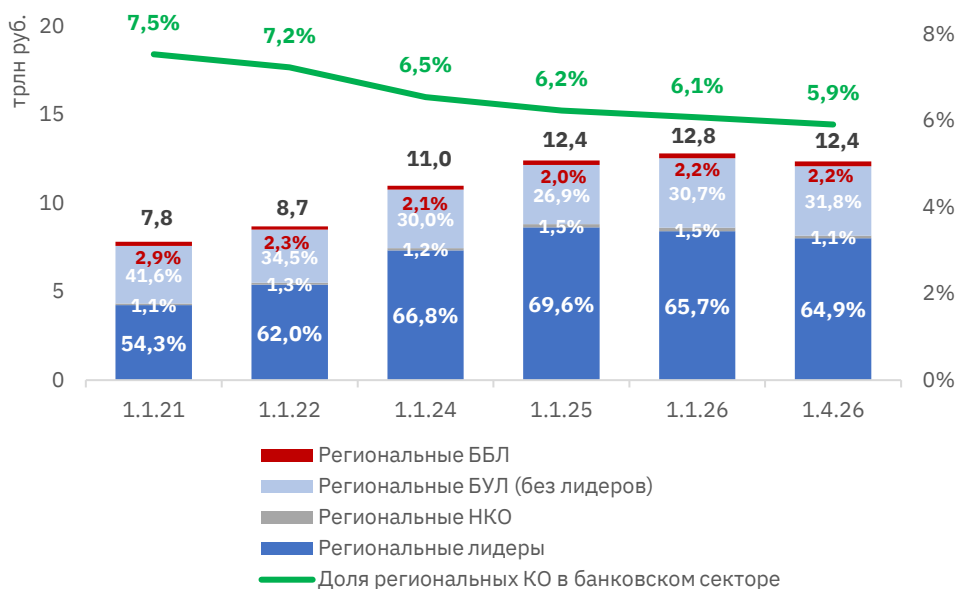
Группировка региональных КО по размеру активов



- Для региональных банков характерно неравномерное, как и для банковской системы в целом, распределение капитала и активов.
- На долю 4 банков-региональных лидеров приходится 64,9% активов и 60,5% капитала этого кластера.
- За I квартал 2026 г. абсолютный объем активов региональных банков снизился на 3,1% и составил 12,4 трлн руб. Доля этого кластера продолжила снижаться и на 1 апреля 2026 г. составила 5,9% от совокупных активов-нетто банковского сектора по сравнению со значением 6,1% на начало года.
- Доля региональных банков в капитале банковского сектора также снизилась с начала года с 7,5 до 7,3%, несмотря на рост абсолютного объема капитала с 1,5 до 1,6 трлн руб.

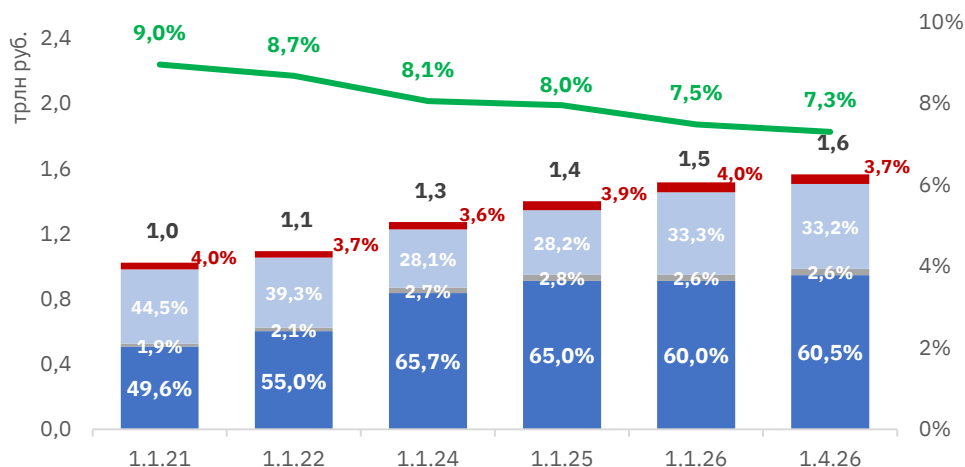
Активы региональных КО

12,4
трлн руб.
5,9%
активов
банковского
сектора



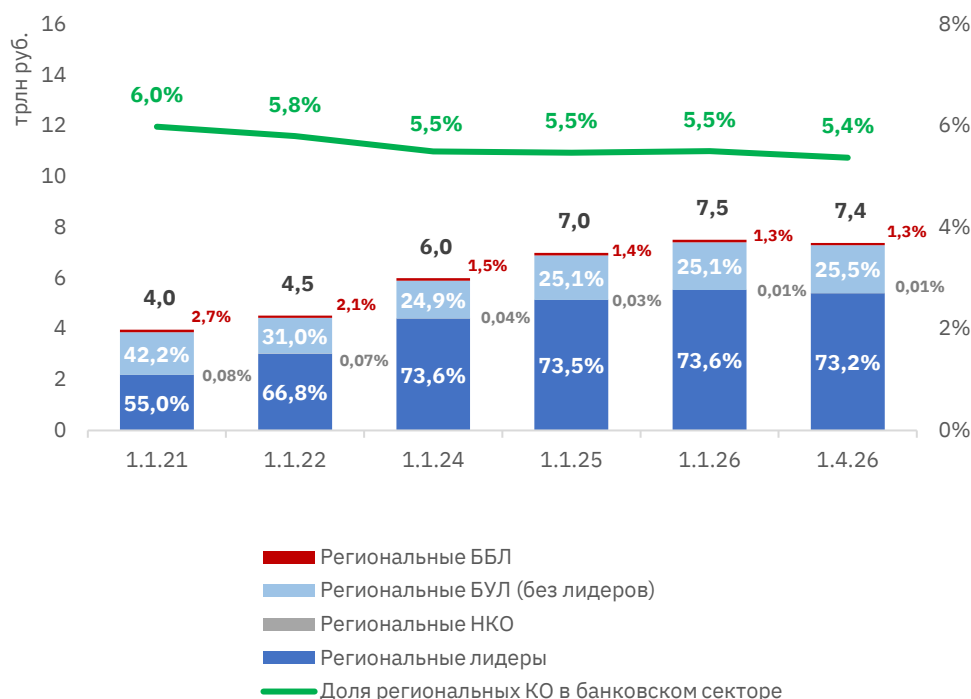
Капитал региональных КО

1,6
трлн руб.
7,3%
капитала
банковского
сектора



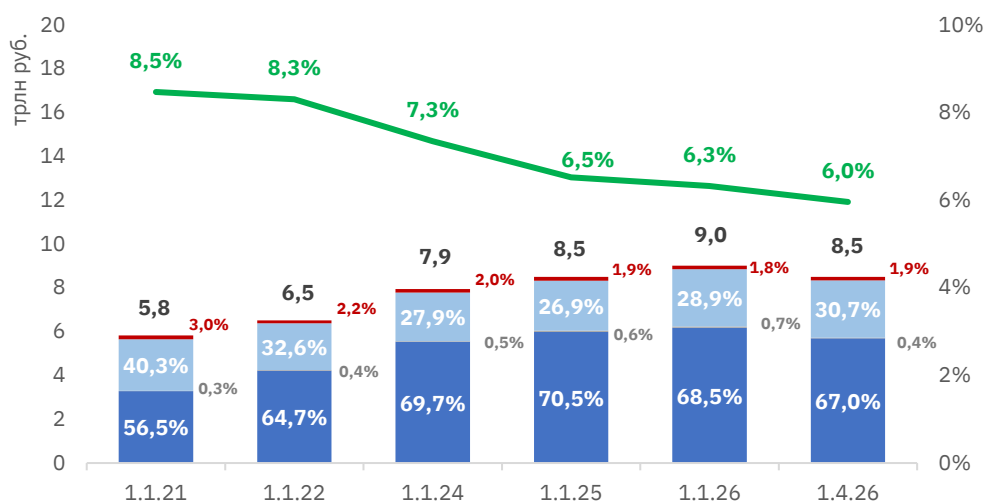
- Портфель кредитов экономике (корпоративным клиентам и населению) у региональных банков по итогам I квартала 2026 г. составил 7,4 трлн руб., а его доля в совокупном кредитном портфеле банковского сектора снизилась с начала года на 0,1 процентных пункта до уровня 5,4%.
- Объем привлеченных средств клиентов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

Кредитный портфель региональных КО



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

Средства клиентов региональных КО



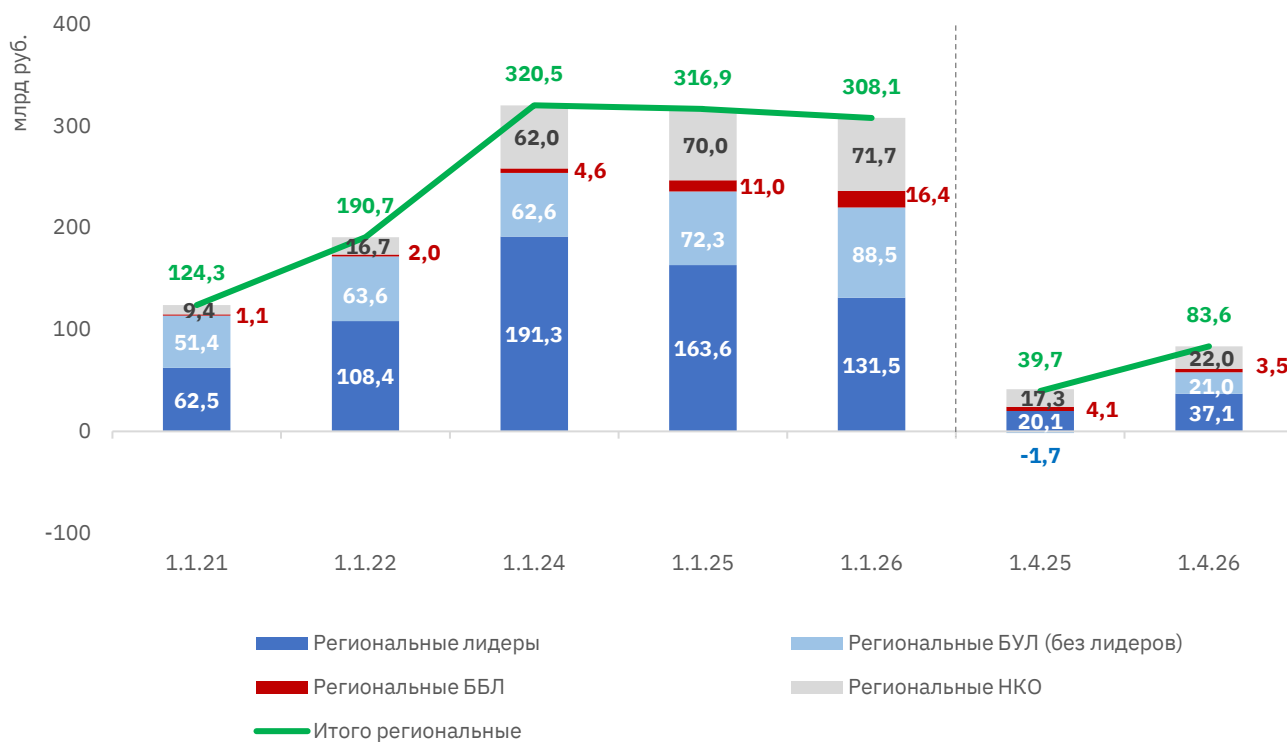
8,5
трлн руб.
6,0%
средств
клиентов
банковского
сектора

83,6
млрд руб.
Финансовый
результат

37,1
млрд руб.
Региональные
лидеры

- По итогам I квартала 2026 г. полученный региональными банками финансовый результат (83,6 млрд руб.) оказался в 2,1 раза выше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Такая динамика финансового результата обусловлена признанием в I квартале 2025 г. крупного убытка санируемого банка (25,5 млрд руб.). Без учета данного фактора финансовый результат региональных банков увеличился на 24,9% (с 66,9 до 83,6 млрд руб.).
- В I квартале 2026 г. на долю региональных лидеров пришлось 37,1 млрд руб., или 44,4% прибыли региональных банков, тогда как прибыль банков с базовой лицензией составила только 3,5 млрд руб., или 4,2% прибыли, полученной региональными кредитными организациями. Доля банков с универсальной лицензией без учета лидеров составила 25,1% финансового результата региональных банков.

Финансовый результат региональных КО





Платежные услуги

88,9%

Доля безналичных платежей

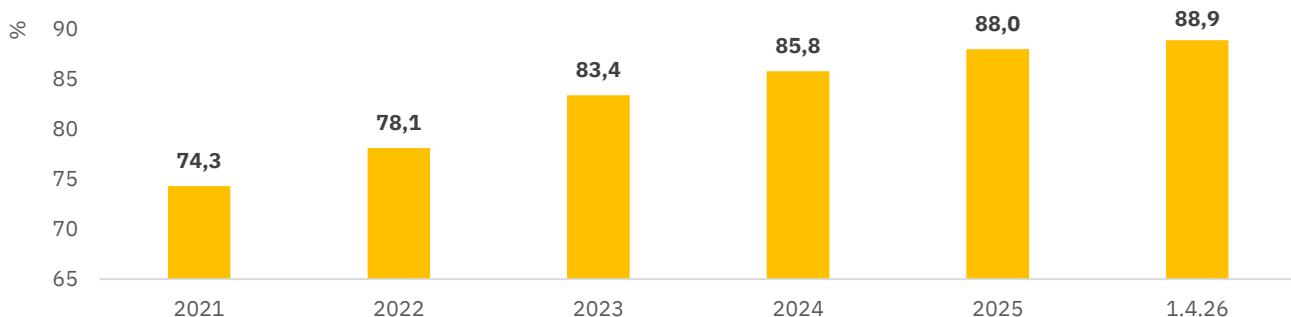
5,4 млн

Количество терминалов

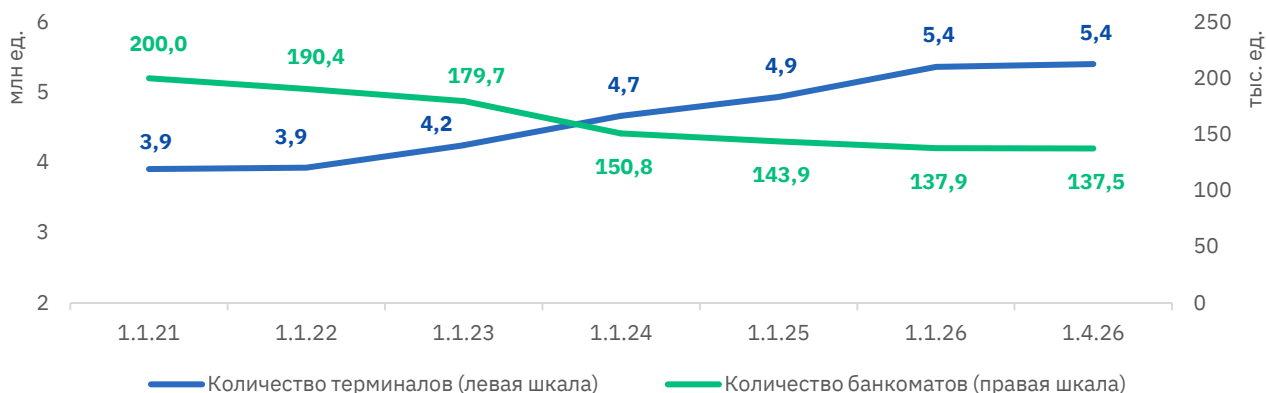
137,5 тыс.

Количество банкоматов

Доля безналичных платежей



Количество банкоматов и терминалов



В I кв. 2026 г.

32,6

трлн руб.

Объем операций
по картам

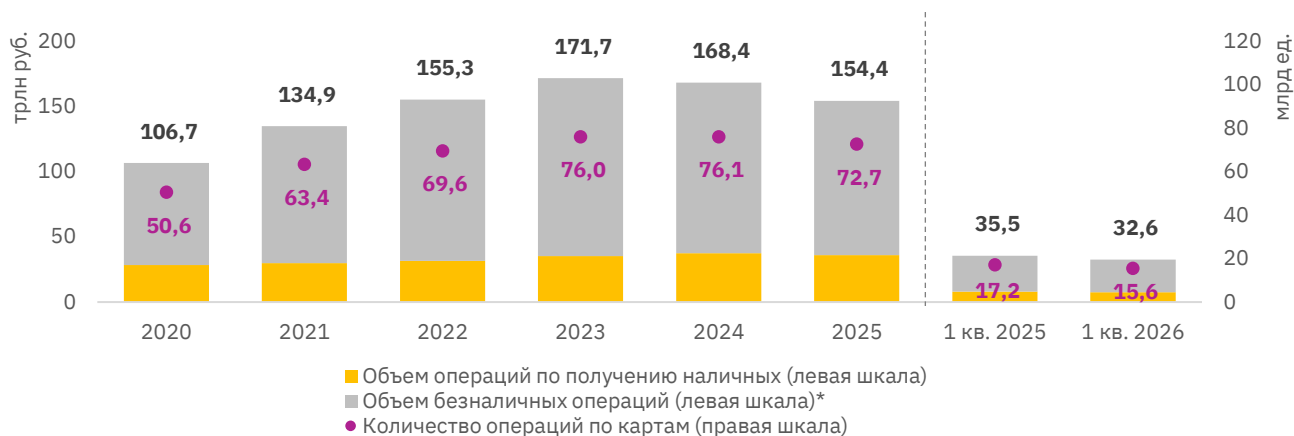
26,5

трлн руб.

Объем операций
в СБП

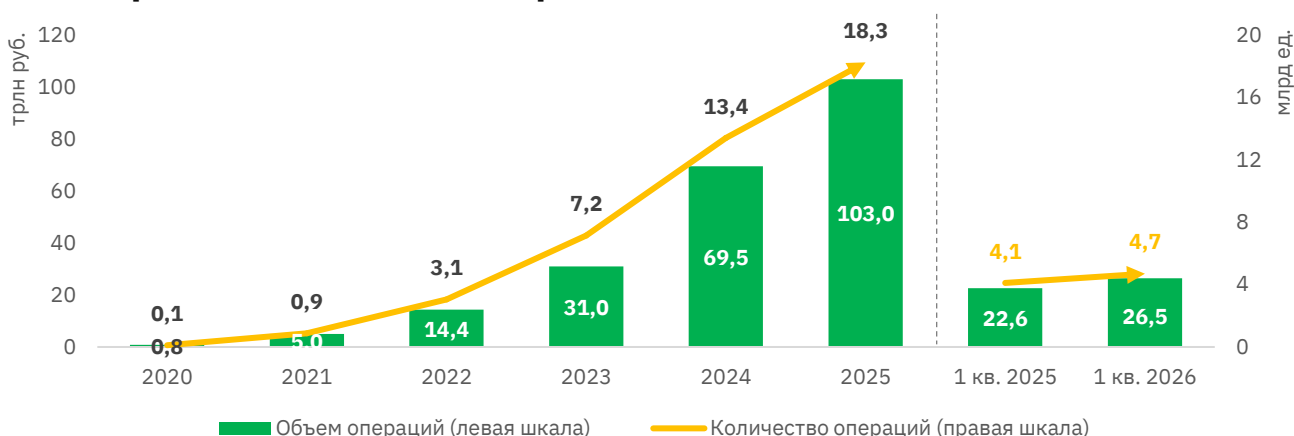
- Объем операций с использованием расчетных и кредитных карт в I квартале 2026 г. составил 32,6 трлн руб., что на 8,2% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество операций также снизилось на 9,3% до 15,6 млрд единиц.
- В составе операций по картам преобладали безналичные операции по оплате товаров и услуг (12,8 трлн руб., или 39,3%), переводы в пользу физических лиц (11,0 трлн руб., или 33,7%), а также операции по получению наличных (7,6 трлн руб., или 23,4%).
- Через Систему быстрых платежей (СБП) в I квартале 2026 г. было проведено 4,7 млрд операций на общую сумму 26,5 трлн руб., что больше, чем за аналогичный период прошлого года, на 14,6% по количеству и на 17,3% по объему операций.
- Переводы между гражданами остаются наиболее популярной операцией в СБП. В I квартале 2026 г. было совершено 3,2 млрд таких операций (68,1%) на общую сумму 23,3 трлн руб. (87,9%).

Операции с расчетными и кредитными картами



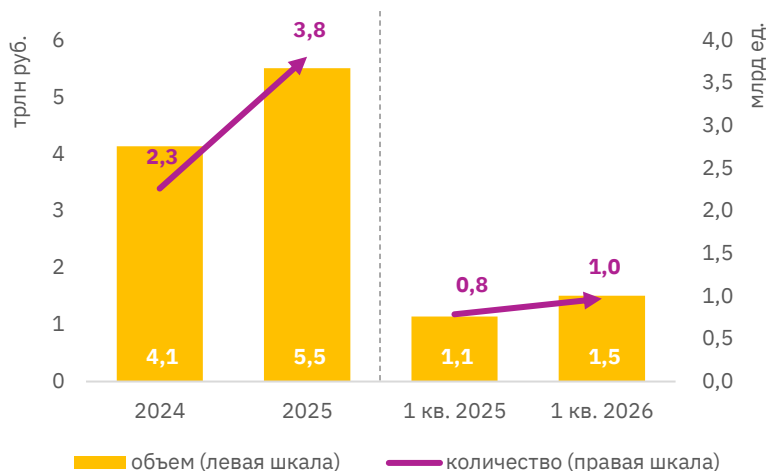
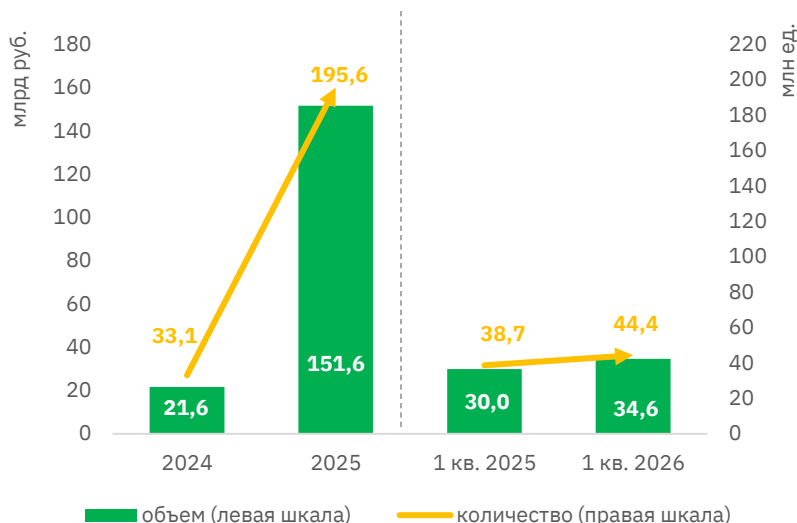
* включая оплату товаров и услуг, обязательные платежи в пользу государства, переводы в пользу физических лиц

Операции в Системе быстрых платежей



- Объем операций с использованием QR-кода в I квартале 2026 г. составил 1,5 трлн руб., что на 36,4% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество операций по QR-коду также выросло на 50,0% до 1,0 млрд единиц.
- Объем операций с использованием биометрии за I квартал 2026 г. составил 34,6 млрд руб., что на 15,3% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество операций по биометрии также выросло на 14,7% до 44,4 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.

В I кв. 2026 г.

1,5 трлн руб.Объем операций
по QR-коду**1,0** млрд ед.Количество операций
по QR-коду**Платежи с использованием QR-кода****Платежи с использованием биометрии****34,6** млрд руб.Объем операций
по биометрии**44,4** 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 апреля 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 I 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, I квартал 2026 г.	https://cbr.ru/Collection/Collection/File/61008/development_nps_2026-q1.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
-----------------------------	---



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

