



Банк России

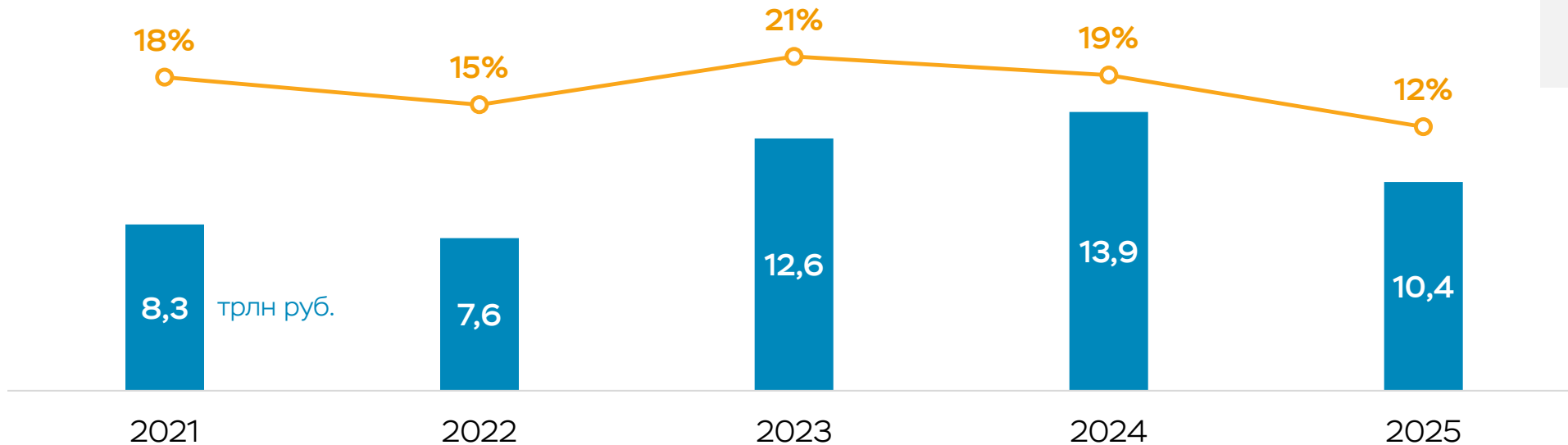
РЕЗУЛЬТАТЫ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
ЗА 2025 ГОД

Департамент банковского регулирования  
и аналитики

Февраль 2026

# Кредитование компаний в 2025 году росло более сбалансированно, чем в очень активном 2024 году

## Кредиты ЮЛ Годовой прирост



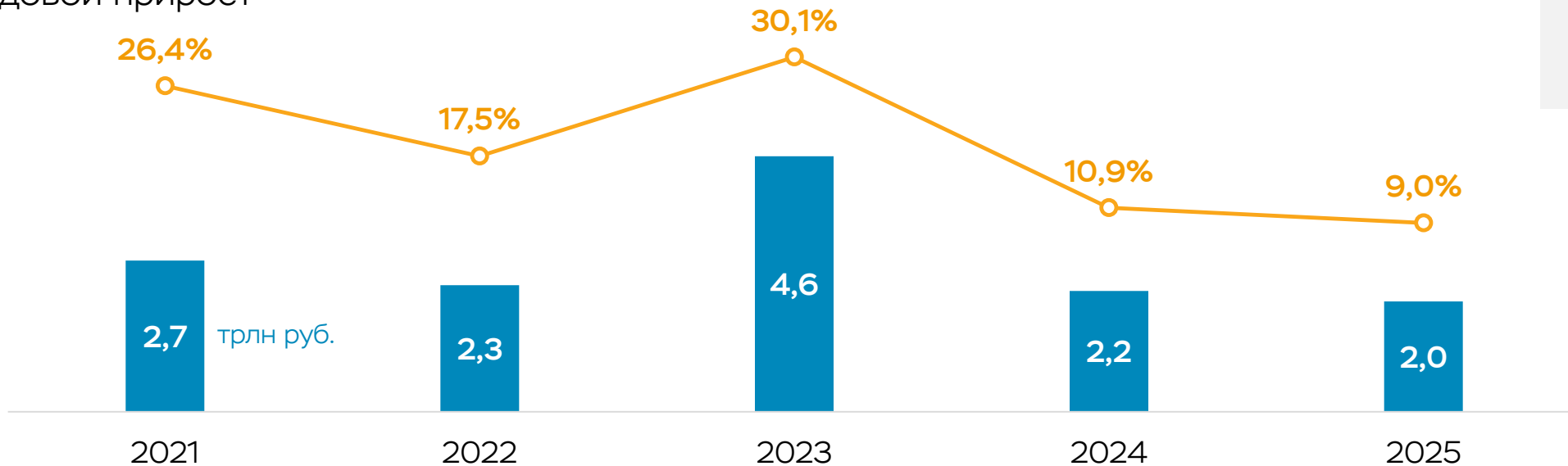
Объем портфеля, трлн руб.  
**96,6** 2025  
89,6 2024

Источник: ф.о. 0409101

! Корпоративные кредиты включают кредиты МСП.

## Рост ипотеки в 2025 году сопоставим с 2024 годом

### Задолженность населения по ипотеке Годовой прирост



Объем портфеля, трлн руб.

**23,8** 2025

21,8 2024

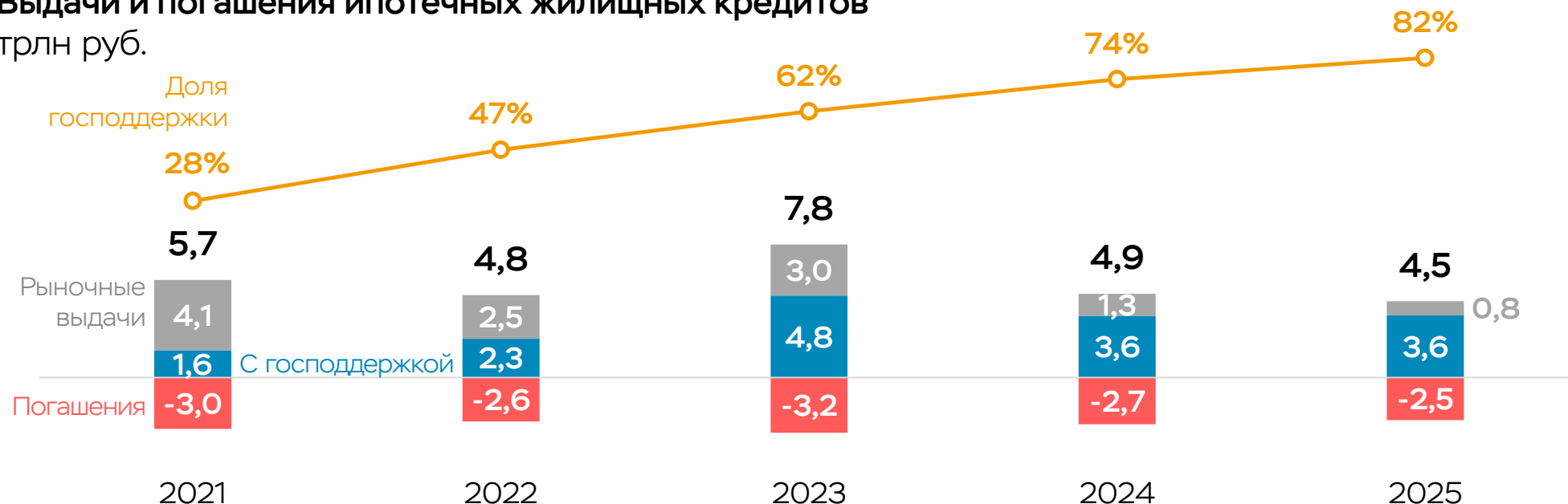
Источник: ф.о. 0409316



Данные за 2025 год предварительные.

# Выдачи ипотеки остаются умеренными, при этом более **80%** ипотечных кредитов выдается по госпрограммам

## Выдачи и погашения ипотечных жилищных кредитов трлн руб.



Источники: ф.о. 0409316, данные АО «ДОМ.РФ»

! Информация по выдачам ипотеки с господдержкой до 01.01.24 представлена в соответствии со статистикой АО «ДОМ.РФ», после 01.01.24 – по данным ф.о. 0409316.

# Стандарты ипотечного кредитования улучшились: с 3к25 рискованные выдачи дополнительно ограничены МПЛ

## Выдачи ипотеки

трлн руб.

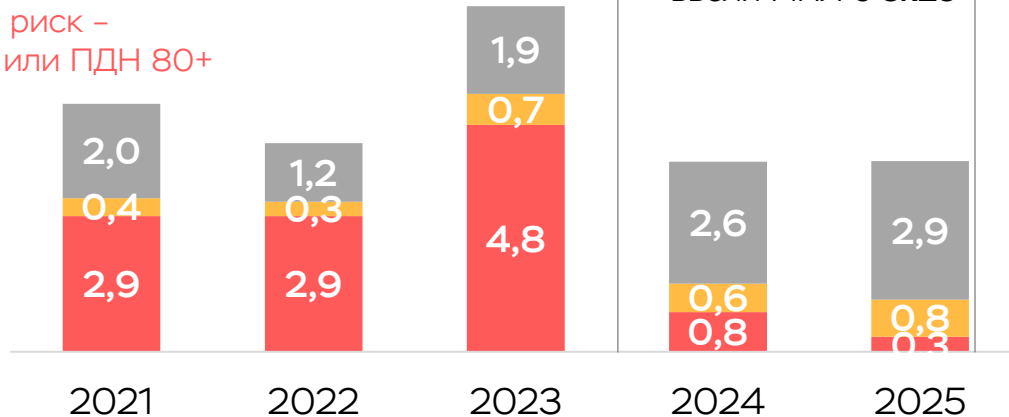
Низкий риск –  
прочие выдачи

Средний риск –  
LTV 70-80 и ПДН 50-80

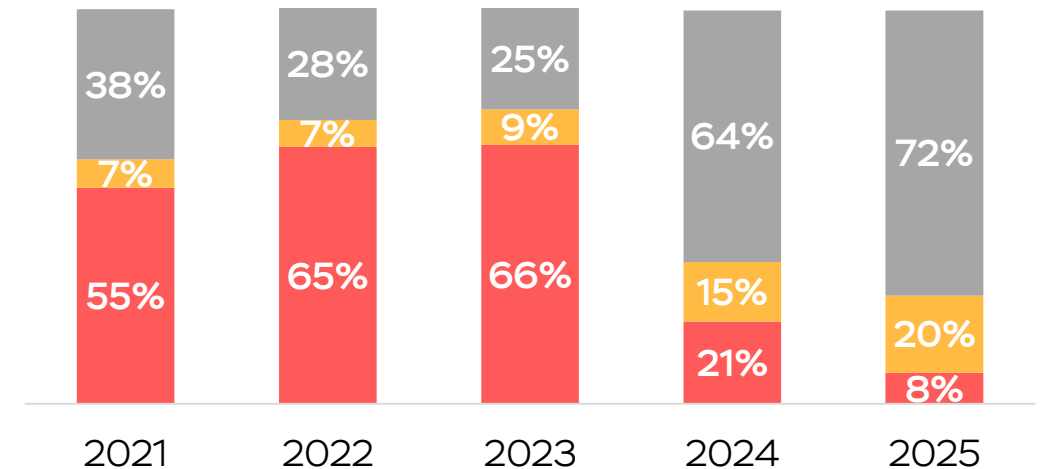
Высокий риск –  
LTV 80+ или ПДН 80+

Ужесточили  
макронадбавки  
с 01.10.23,  
01.01.24  
и 01.03.24

Ослабили  
макронадбавки  
с 01.03.25, 01.07.25  
и 01.09.25,  
но дополнительно  
ввели МПЛ с 3к25



## Структура выданных ипотеки

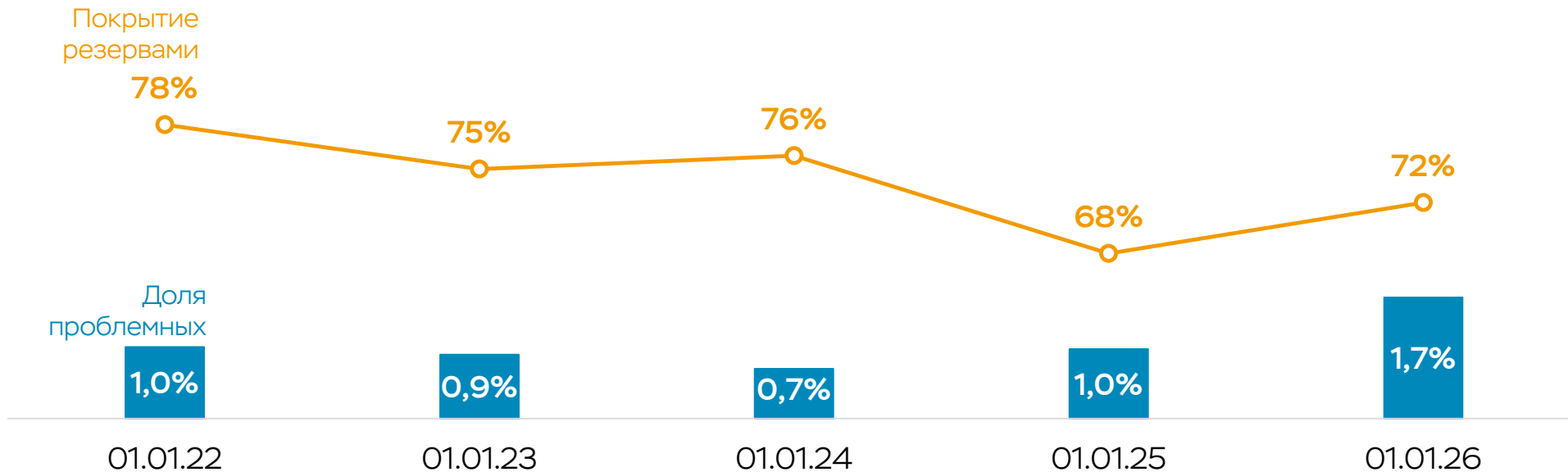


Источник: ф.о. 0409704

! Ф.о. 0409704 сдают банки, ипотечный портфель которых превышает 60 млрд руб., поэтому выдачи ипотеки по ф.о. 0409704 отличаются от выданных по ф.о. 0409316. Данные за 2025 год предварительные.

Качество ипотечного портфеля ухудшилось из-за вызревания кредитов, выданных в 2п23 – 2024 году в рамках массовой «Льготной ипотеки», но остается приемлемым с учетом резервов

**Доля проблемных ипотечных кредитов**



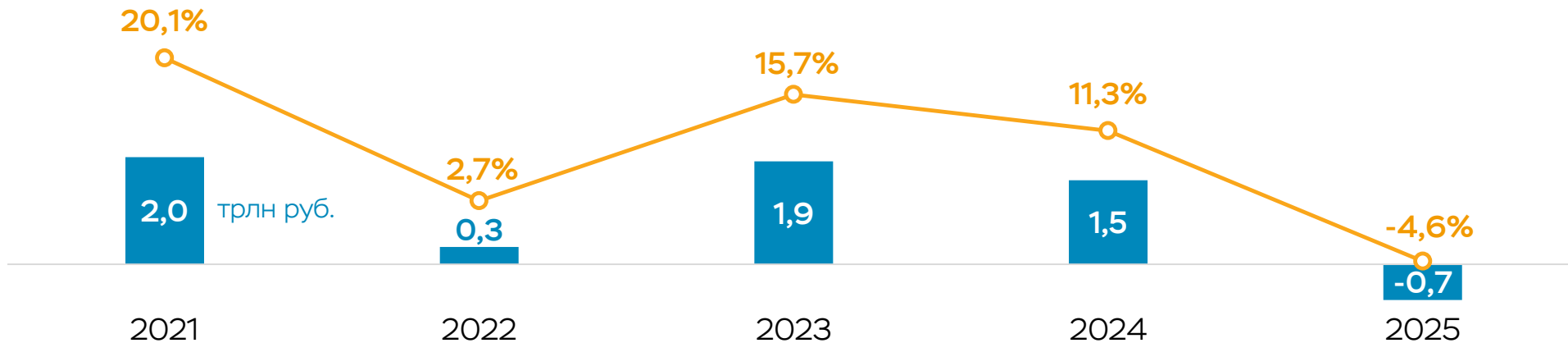
Источник: ф.о. 0409115

! Данные на 01.01.26 предварительные.  
 Под розничными проблемными кредитами понимаются кредиты, классифицированные в IV–V к.к. (раздел 1 ф.о. 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 ф.о. 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 ф.о. 0409115).

# Портфель НПС сократился в условиях высоких ставок и жесткой макропруденциальной политики

**Необеспеченные потребительские кредиты** с учетом секьюритизации  
 Годовой прирост

Объем портфеля, трлн руб.  
**12,7** 2025  
 14,1 2024



Источник: ф.о. 0409115

! Под потребительскими кредитами для целей данного материала понимаются необеспеченные потребительские ссуды и кредитные карты по данным раздела 3 ф.о. 0409115. Приросты приведены с корректировкой на сделки секьюритизации. Данные за 2025 год предварительные.

# Качество новых выдач НПС хорошее: банки ужесточили стандарты

## Выдачи потребительских кредитов трлн руб.

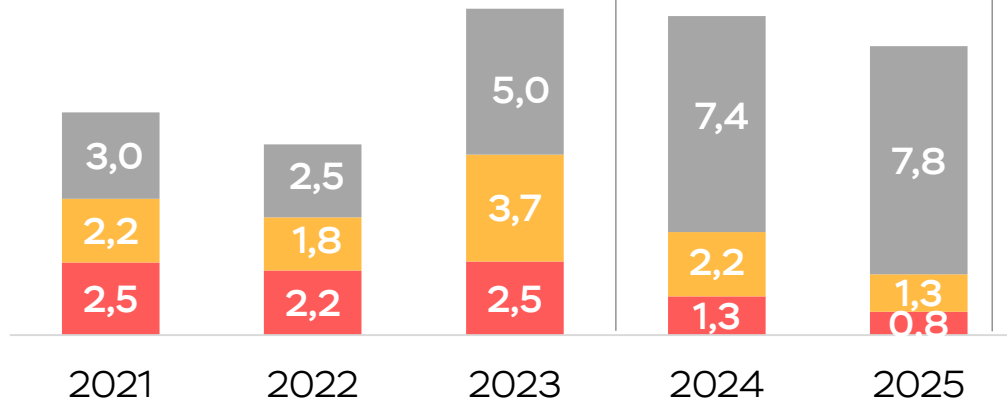
Низкий риск –  
прочие выдачи

ПДН 50-80

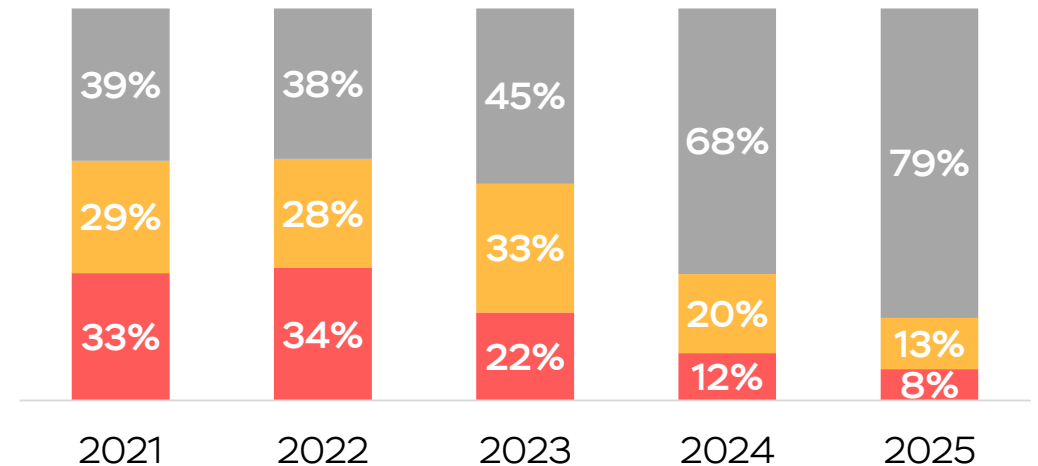
ПДН 80+

Ужесточили  
макронадбавки  
с 01.09.23, 01.07.24  
и 01.09.24

Снизили  
макронадбавки  
с 01.02.25 и 01.09.25,  
но оставили  
действующие МПЛ



## Структура выдач потребительских кредитов

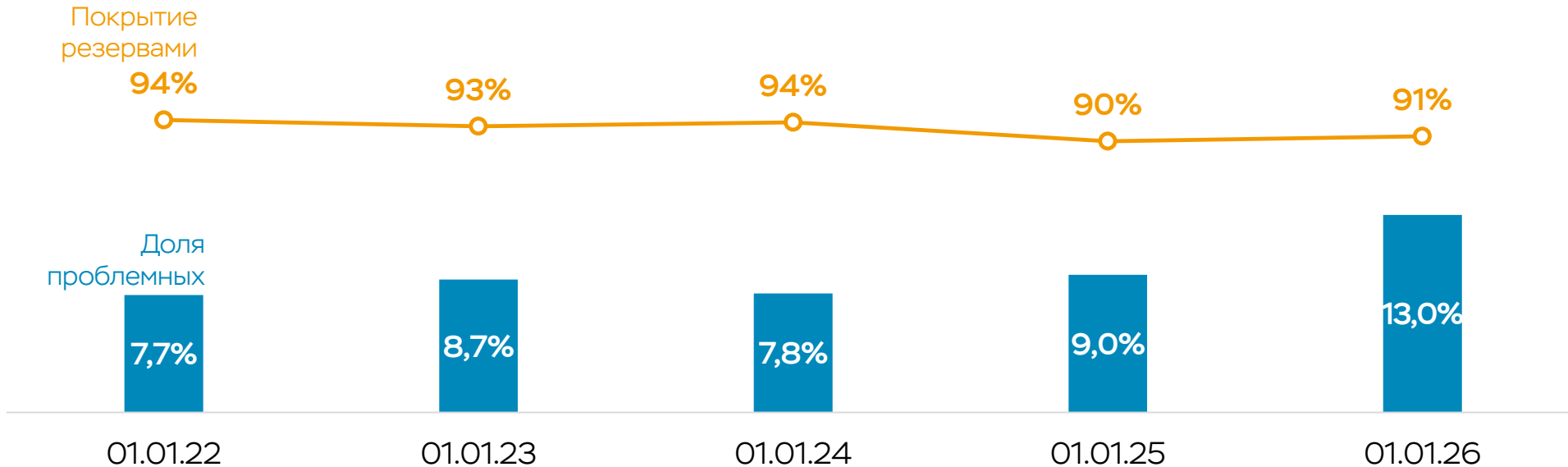


Источники: ф.о. 0409135, 0409704

! Данные за 2025 год предварительные.

# Качество всего портфеля НПС ухудшилось, но риски управляемые: проблемные кредиты хорошо покрыты резервами

## Доля проблемных потребительских кредитов



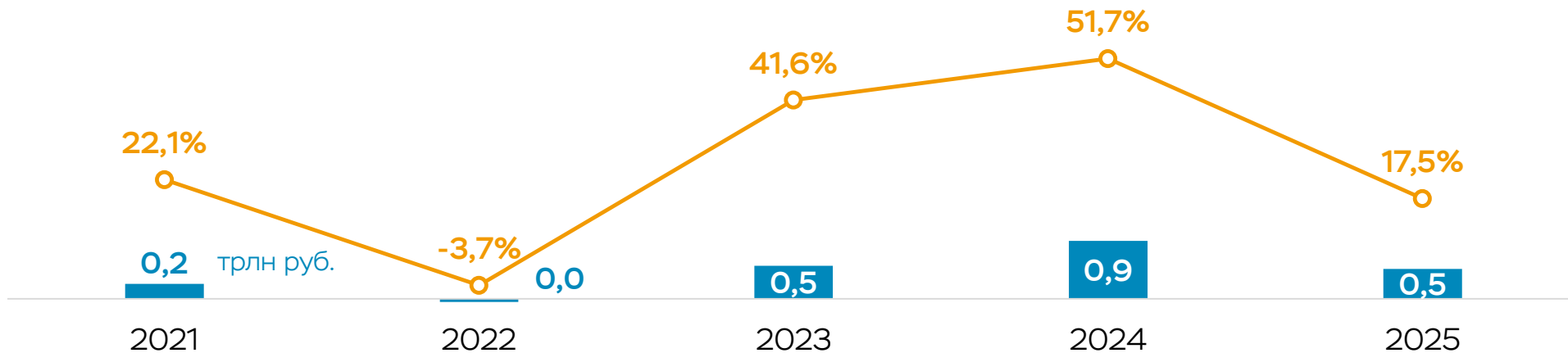
Источник: ф.о. 0409115

! Данные на 01.01.26 предварительные.  
Под розничными проблемными кредитами понимаются кредиты, классифицированные в IV–V к.к. (раздел 1 ф.о. 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 ф.о. 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 ф.о. 0409115).

# Автокредитование в 2025 году значительно охладилось из-за высоких цен на автомобили

## Автокредиты Годовой прирост

Объем портфеля, трлн руб.  
**3,0** 2025  
2,6 2024



Источник: ф.о. 0409115

! Данные за 2025 год предварительные.

# Доля рискованных выдач автокредитов заметно снизилась в 2025 году благодаря мерам Банка России

## Выдачи автокредитов трлн руб.

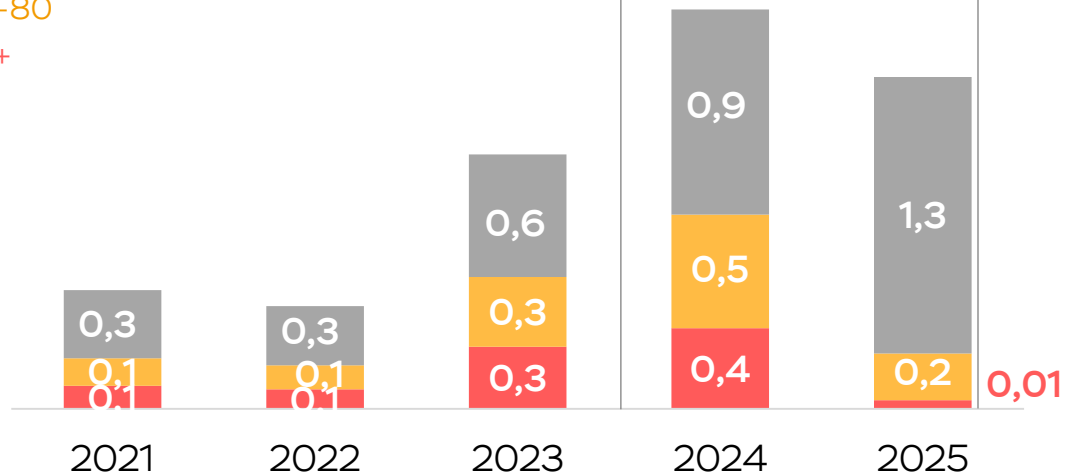
Прочие выдачи

ПДН 50-80

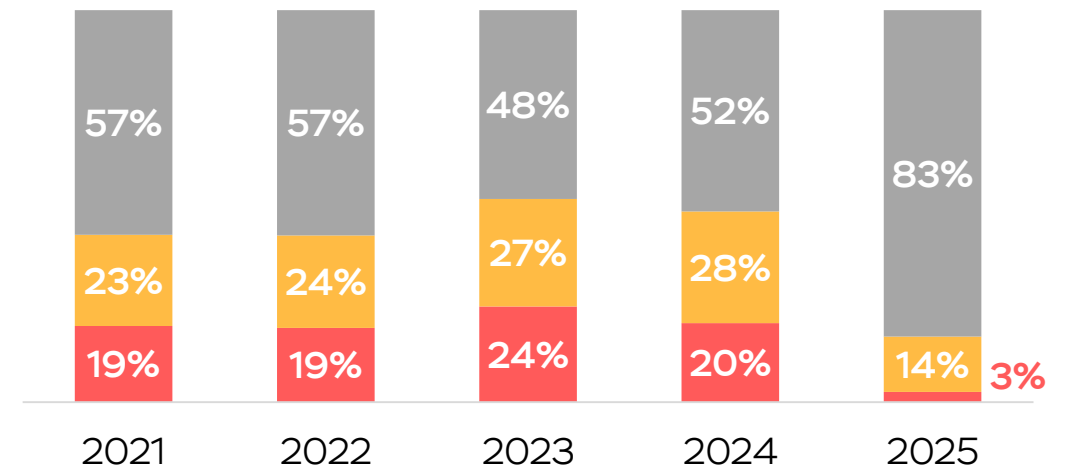
ПДН 80+

Введены  
макронадбавки  
с 01.07.24

Дополнительно  
ввели МПЛ с 3к25



## Структура выдач автокредитов

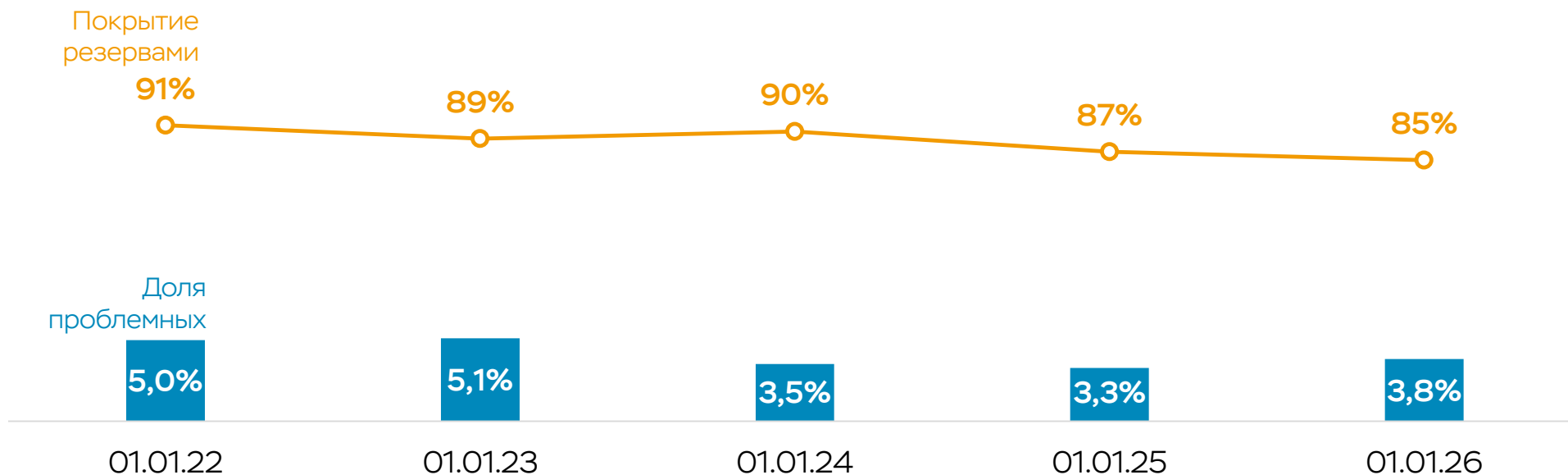


Источники: ф.о. 0409135, 0409704

! Данные за 2025 год предварительные.

# Качество портфеля автокредитов остается хорошим

## Доля проблемных автокредитов



Источник: ф.о. 0409115

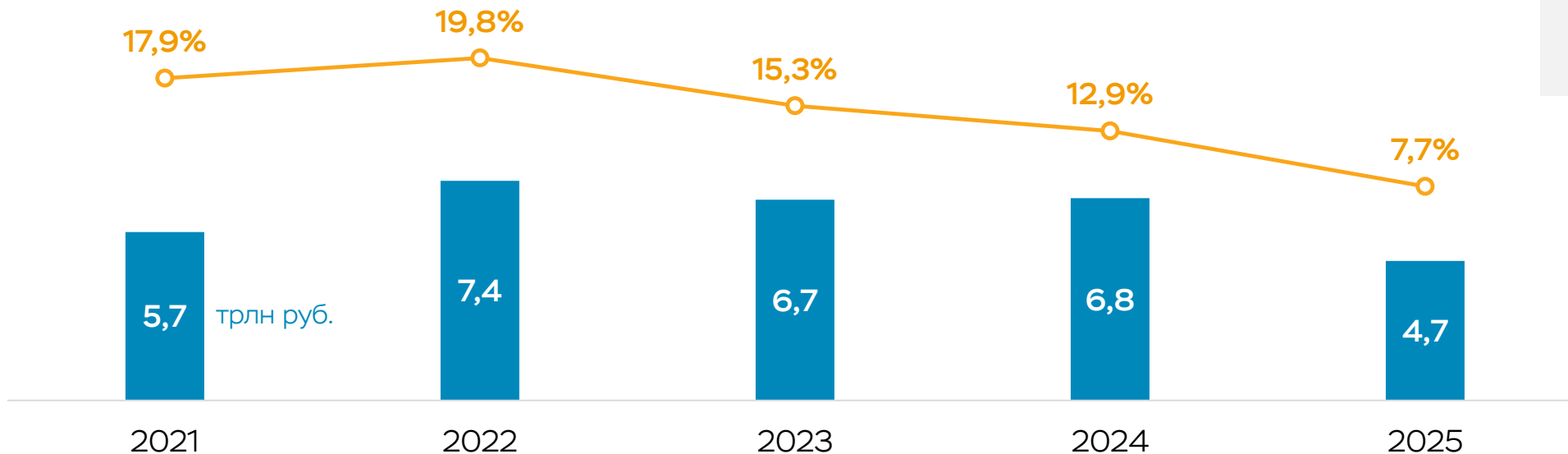


Данные на 01.01.26 предварительные.

Под розничными проблемными кредитами понимаются кредиты, классифицированные в IV–V к.к. (раздел 1 ф.о. 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 ф.о. 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 ф.о. 0409115).

# Рост средств компаний несколько замедлился, в том числе из-за сокращения экспортных доходов

## Средства ЮЛ Годовой прирост



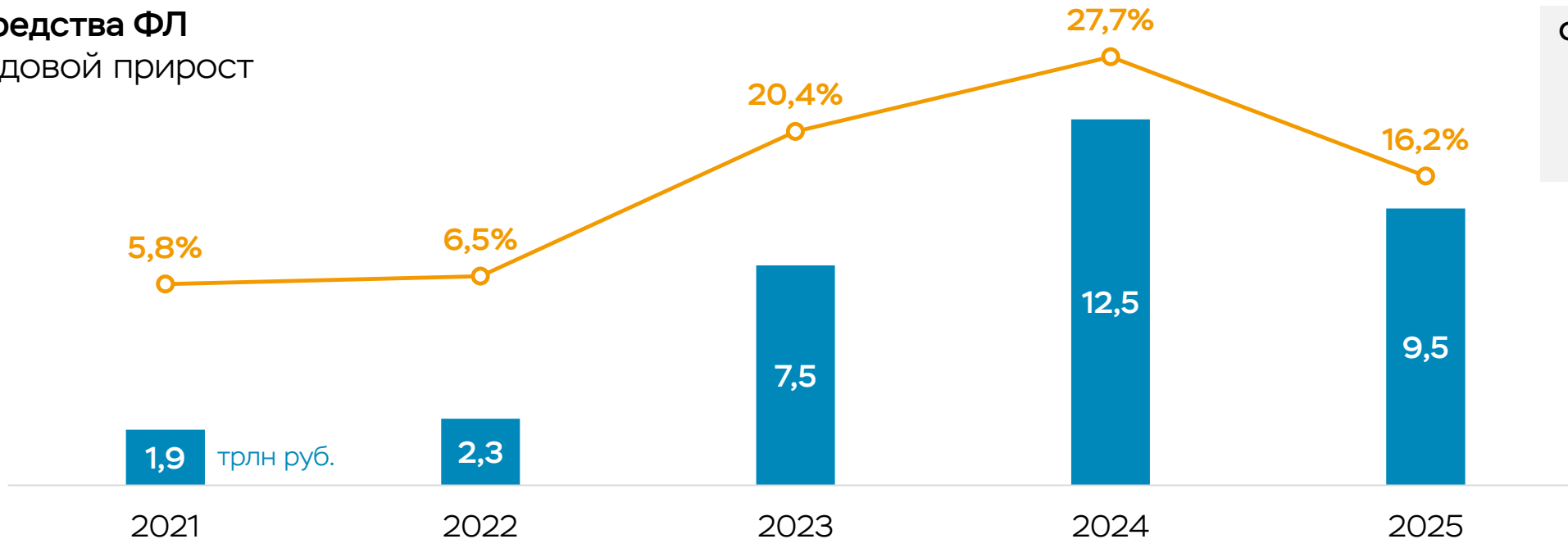
Объем остатков, трлн руб.  
**62,8** 2025  
60,8 2024

Источник: ф.о. 0409101

! Средства ЮЛ скорректированы на выпущенные еврооблигации кредитных организаций.

# Средства населения в 2025 году продолжили активно расти, но более умеренными темпами в сравнении с 2024 годом

## Средства ФЛ Годовой прирост



Объем остатков, трлн руб.

**67,0** 2025

58,6 2024

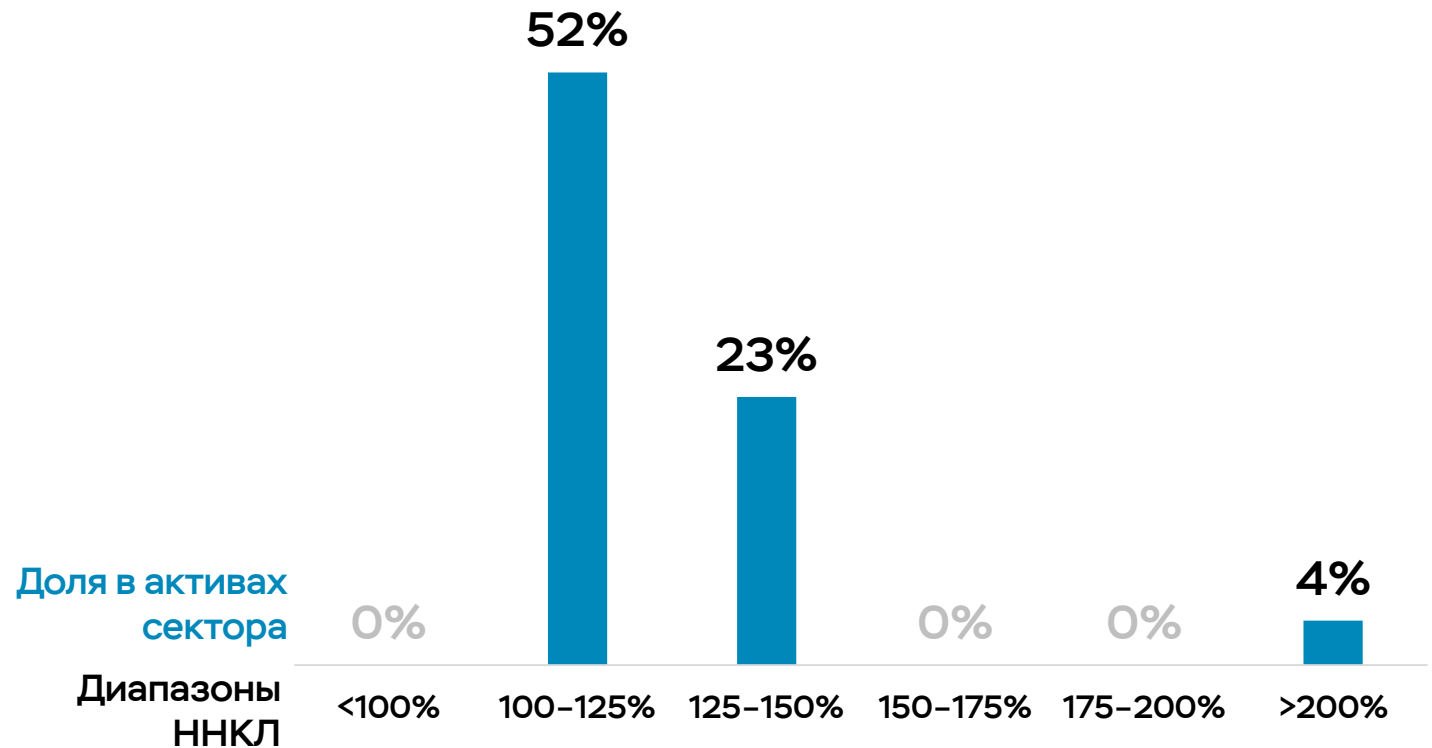
Источник: ф.о. 0409101

! Средства ФЛ не включают остатки на счетах эскроу.

Переход на ННКЛ с 30.10.25 позволил СЗКО снизить дефицит нормативной ликвидности.

На конец 2025 года банки соблюдали ННКЛ с хорошим запасом – фактические значения превышали 100% при требуемых в переходный период 80%. БКЛ банки не привлекали

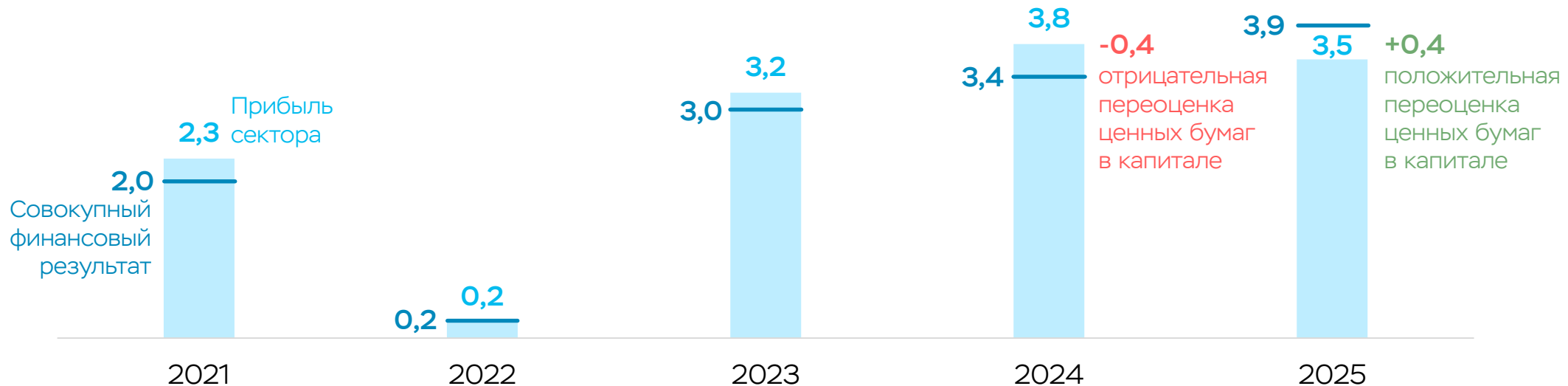
Распределение СЗКО по уровню ННКЛ



Источники: ф.о. 0409101, 0409135, 0409805

# Банки заработали **3,5 трлн руб.** чистой прибыли и отыграли отрицательную переоценку по бумагам на фоне смягчения ДКУ

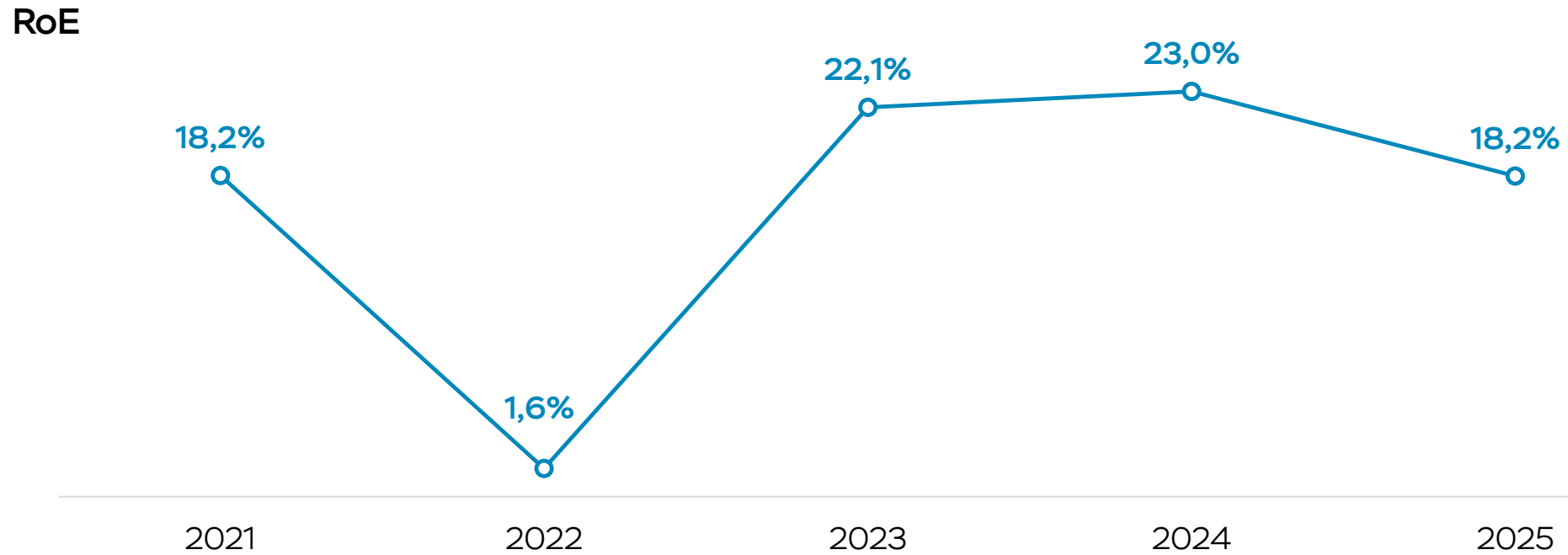
## Финансовый результат банковского сектора трлн руб.



Источники: ф.о. 0409101, 0409102, 0409123

! Чистая прибыль и совокупный финансовый результат за 2024–2025 годы скорректированы на внутригрупповое перераспределение доходов. Совокупный финансовый результат включает в себя прочие совокупные доходы (убытки), в основном от переоценки ценных бумаг, не входящие в состав ОФР и приводящие к увеличению (уменьшению) собственных средств (капитала) КО.

## Доходность на капитал снизилась



! Доходность на капитал приведена с учетом корректировки чистой прибыли на внутригрупповое перераспределение доходов.

# Прибыль уменьшилась в основном из-за роста отчислений в резервы

**Компоненты прибыли за 2024 | 2025**  
трлн руб.

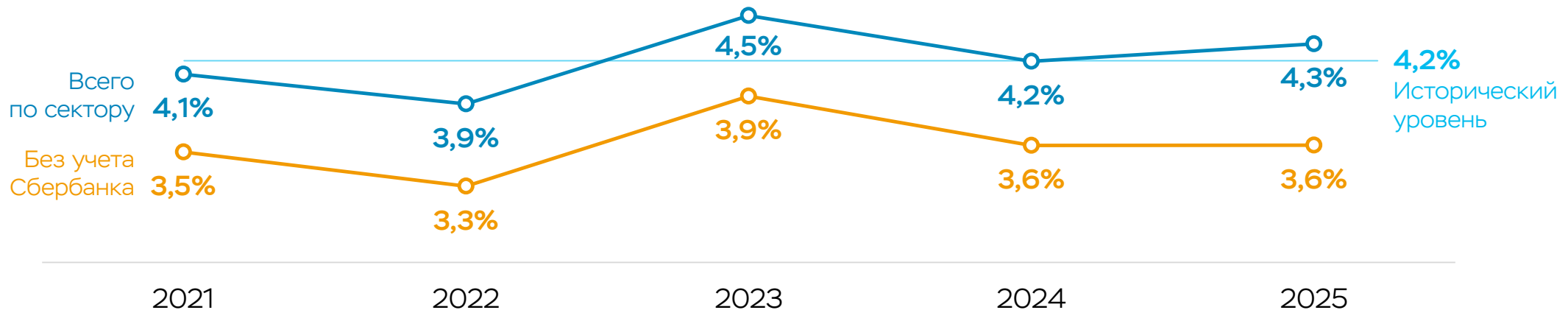


Источники: ф.о. 0409102, 0409303

! Неосновные доходы в 2024–2025 годах приведены с корректировкой на технический эффект от крупных разовых операций у отдельных банков. Основная прибыль включает ЧПД, ЧКД, операционные расходы и резервы. Компонент «Неосновные доходы» в том числе включает налоги. «Резервы» и «Неосновные доходы» указаны с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам на основании прокси-оценок по ф.о. 0409303. С 01.01.26 уточнена методология расчета основных компонент финансового результата банковского сектора.

# Маржа немного выросла и по-прежнему близка к среднеисторической

## Чистая процентная маржа за 12 месяцев

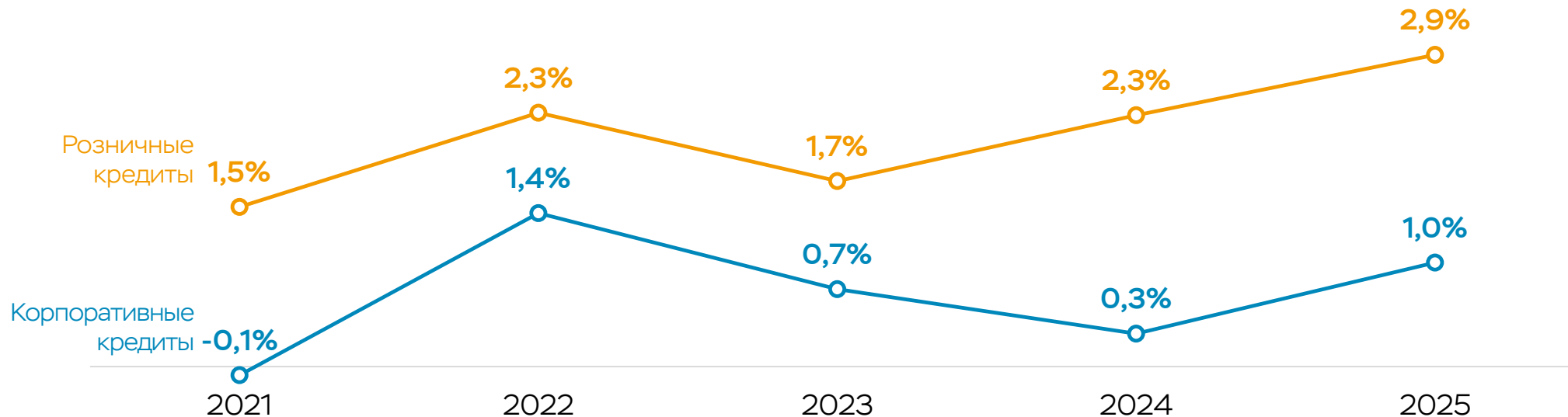


Источники: ф.о. 0409101, 0409102 (с учетом корректировок по МСФО 9), 0409110

! Показатель чистой процентной маржи определен по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого процентного дохода к средней величине работающих активов (с учетом корректировок по МСФО 9 и без исключения резервов). Исторический уровень показателя приведен за 2021–2025 годы. С 01.01.26 уточнена методология расчета чистой процентной маржи – на основе данных ф.о. 0409110 скорректирован состав работающих активов.

# Стоимость риска ожидаемо выросла в корпоративном и розничном сегментах

## Стоимость кредитного риска (CoR)



Источники: ф.о. 0409101, 0409102, 0409303

! Показатели стоимости кредитного риска определены по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого доформирования резервов к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов. С 01.01.26 изменилась методология расчета CoR – показатель скорректирован на начисленные проценты по кредитам.

# Регулятивный капитал увеличился меньше прибыли из-за выплаты дивидендов и МСФО-корректировок

## Прирост регулятивного капитала за 2025 год

Рост капитала на 1,8 трлн руб. позволил банкам обеспечить рост кредитования в рамках нашего прогноза и при этом восстанавливать надбавки

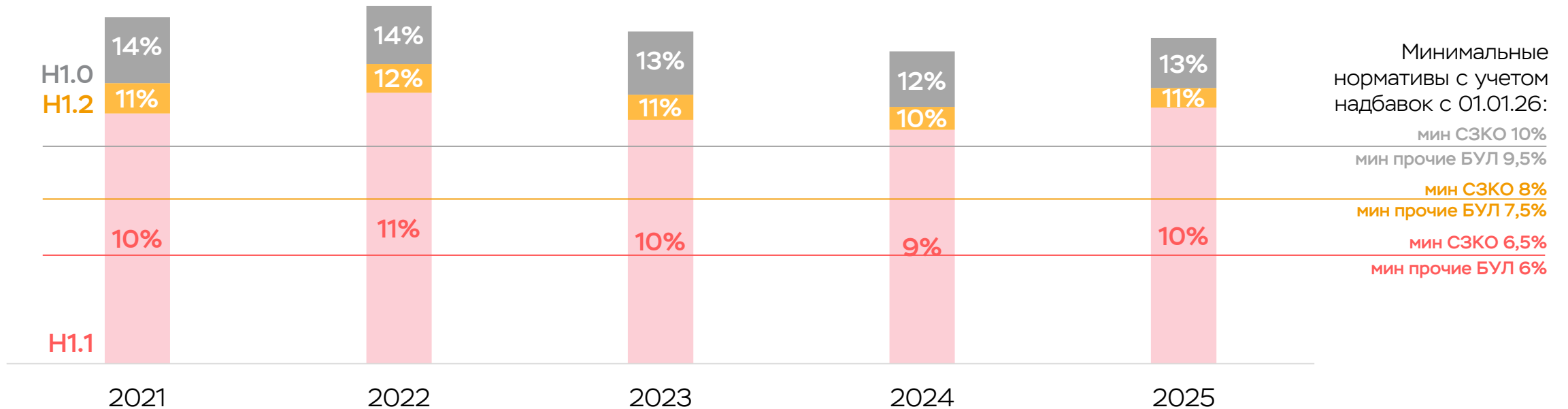


Источники: ф.о. 0409101, 0409102, 0409123

<sup>1</sup> Активы, которые не генерируют предсказуемого денежного потока и не могут рассматриваться в качестве надежного обеспечения банковских обязательств.

# Достаточность капитала выросла: банки снизили кредитную активность и постепенно восстанавливают надбавки

## Достаточность капитала



Источники: ф.о. 0409123, 0409135

! Достаточность капитала приведена по кредитным организациям, рассчитывающим нормативы.