

Рынок банковских услуг в России: итоги 2025 и прогнозы

DEMO

Содержание

1. Краткие выводы [\[3\]](#)
2. Обзор российского банковского рынка [\[7\]](#)
3. Розничное кредитование [\[14\]](#)
 - 3.1. Кредиты наличными [\[21\]](#)
 - 3.2. Ипотека
 - 3.3. Автокредиты
 - 3.4. POS-кредиты, BNPL, МФО
4. Банковские карты
 - 4.1. Кредитные карты
 - 4.2. Дебетовые карты
5. Срочные вклады и текущие счета
6. Корпоративное кредитование и МСБ
7. Прогнозы

1. Краткие выводы

Краткие выводы (1/3)

Банковский рынок

[Placeholder text for the 'Банковский рынок' section]

Продукты



Кредиты наличными

[Placeholder text for the 'Кредиты наличными' section]



Кредитные и дебетовые карты

[Placeholder text for the 'Кредитные и дебетовые карты' section]

* Здесь и далее из трех прогнозных сценариев Frank RG (пессимистичный, базовый, оптимистичный) приведен базовый сценарий.

Краткие выводы (2/3)

Продукты



Ипотека

[Placeholder text for Mortgage section]



Автокредиты

[Placeholder text for Auto Loans section]



Срочные вклады

[Placeholder text for Time Deposits section]

Краткие выводы (3/3)

Продукты



Корпоративное кредитование и МСП

[Placeholder text for Corporate and SME lending section]



POS-кредитование

[Placeholder text for POS-lending section]



BNPL

[Placeholder text for BNPL section]



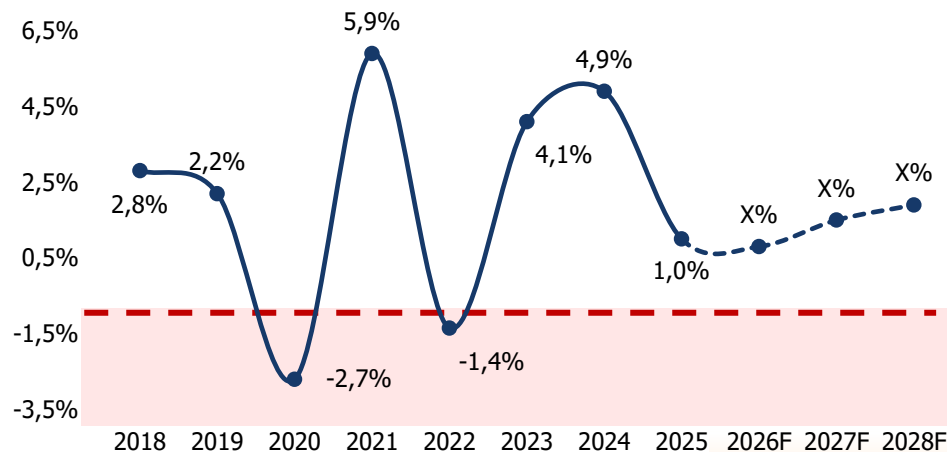
МФО

[Placeholder text for MF section]

2. Обзор российского банковского рынка

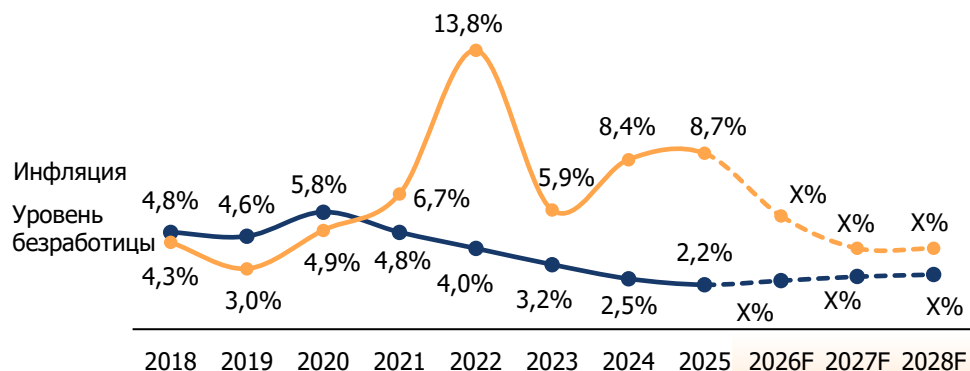
Государство сдерживало совокупный спрос в экономике в 2025 году, проводя жесткую денежно-кредитную политику

Прирост реального ВВП, %, Y-o-Y



Базовый прогноз*

Уровень безработицы и годовой инфляции, %

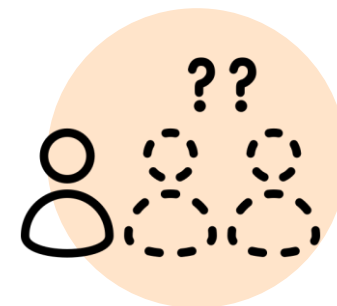


Базовый прогноз*



X-X млн чел.

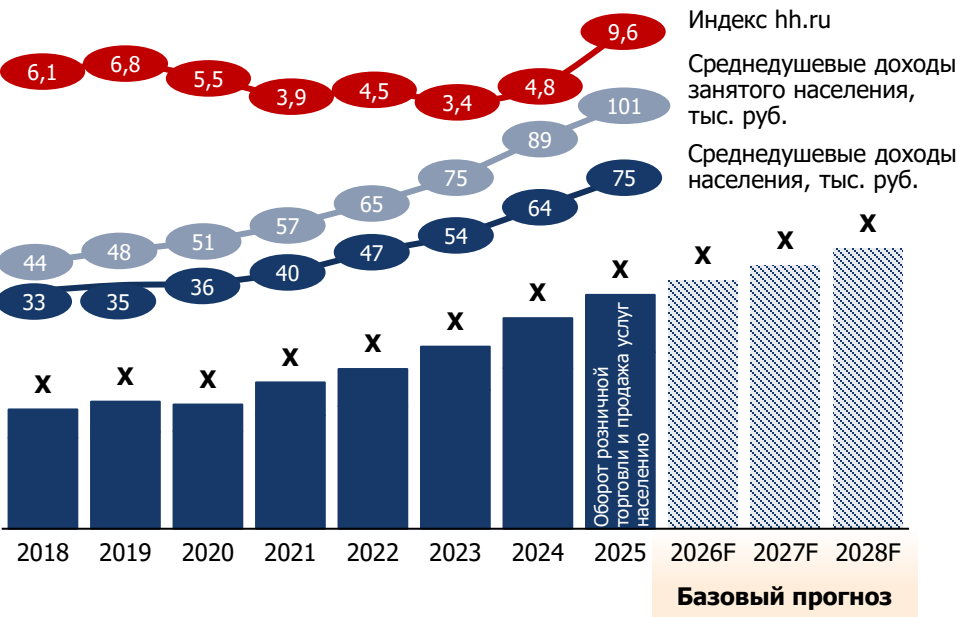
средний ожидаемый дефицит предложения на рынке труда в 2025-2030 годах



* Здесь и далее из трех прогнозных сценариев Frank RG (пессимистичный, базовый, оптимистичный) приведен базовый сценарий.
Источник: Банк России, ИСИЭЗ НИУ ВШЭ, Росстат, Frank RG

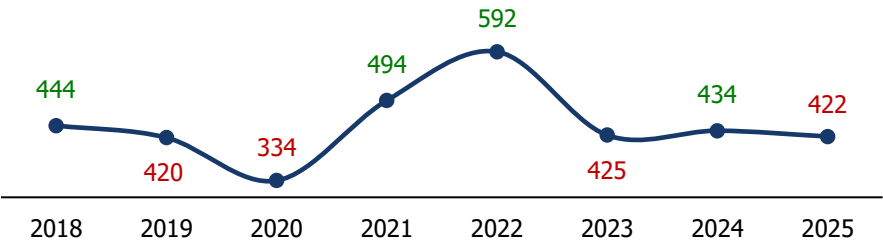
К концу 2025 года индикаторы кадрового рынка показали максимум конкуренции за рабочие места за весь наблюдаемый период с 2018 года

Оборот розничной торговли и продажа услуг населению, трлн руб.

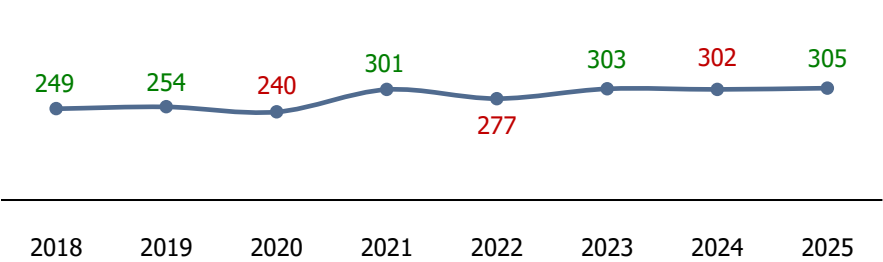


Объем внешней торговли, млрд долл. США

Экспорт

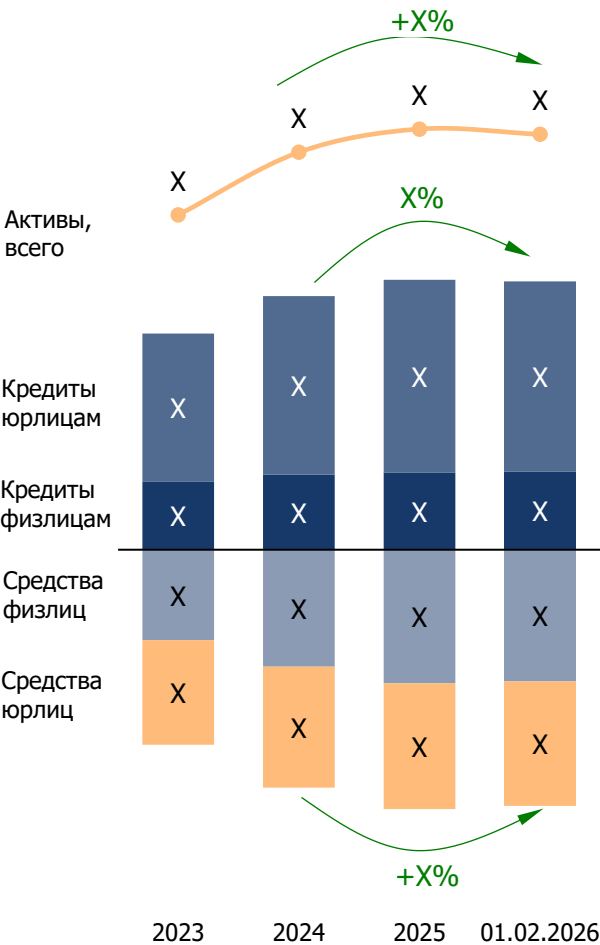


Импорт

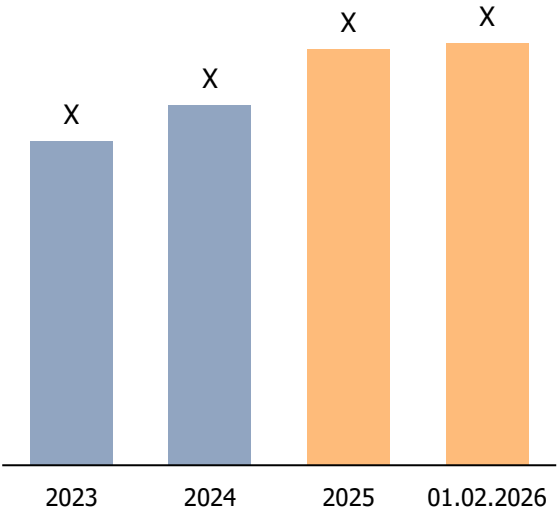


В 2025 году увеличились объемы банковского кредитования как в рознице, так и в корпоративном сегменте

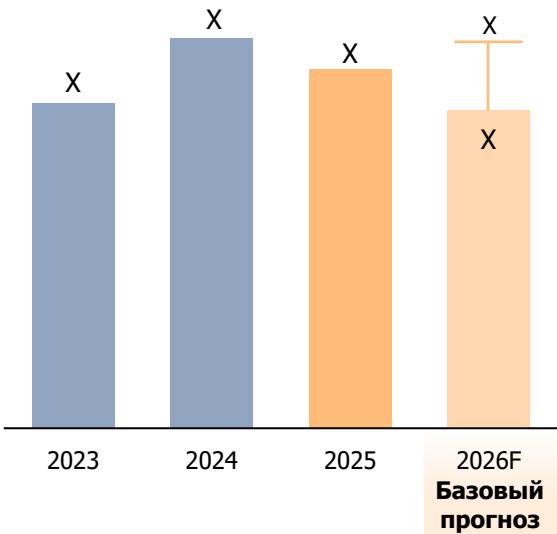
Совокупные активы банков РФ, трлн руб.



Совокупный регуляторный капитал (Н1.0) российских банков, трлн руб.

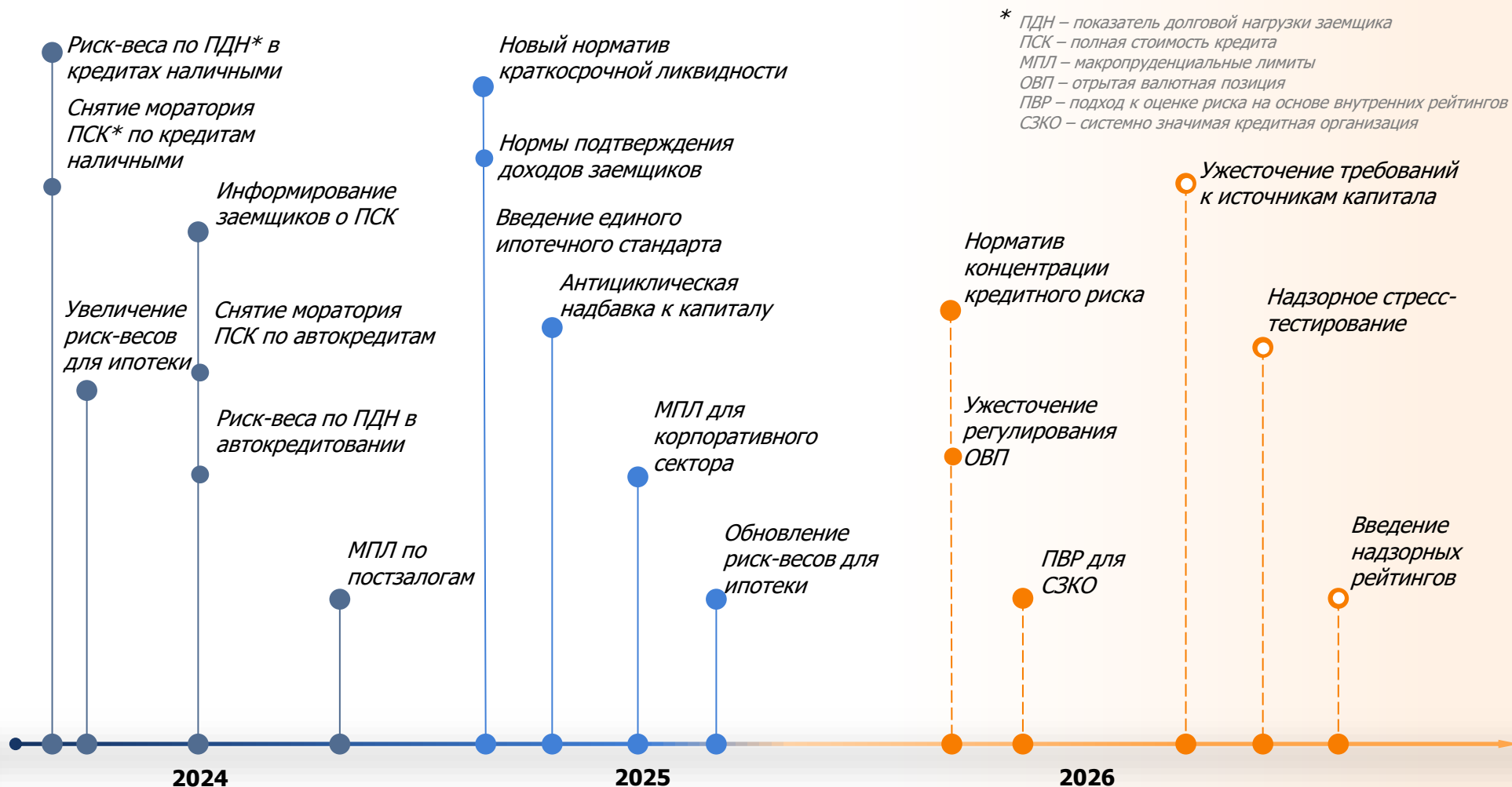


Совокупный финансовый результат российских банков, трлн руб.



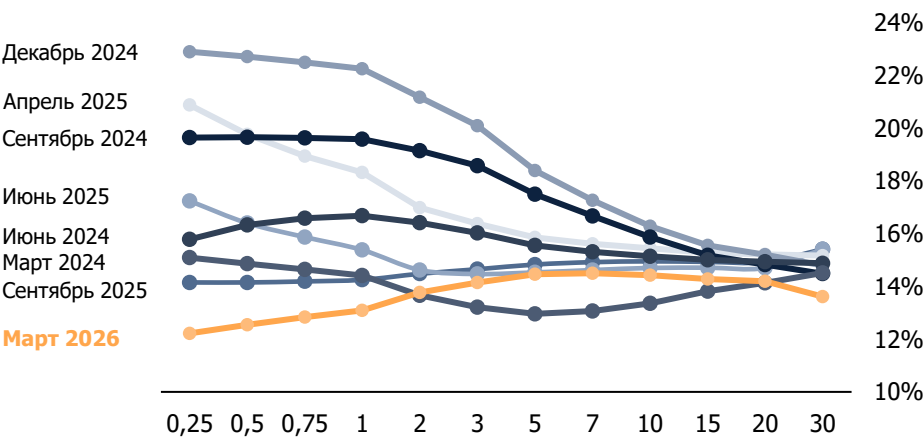
В условиях повышения системных рисков в экономике регуляторная роль Банка России для рынка выросла

Некоторые принятые регуляторные меры для банковской отрасли в 2025-2026 годах и планы Банка России на 2026 год

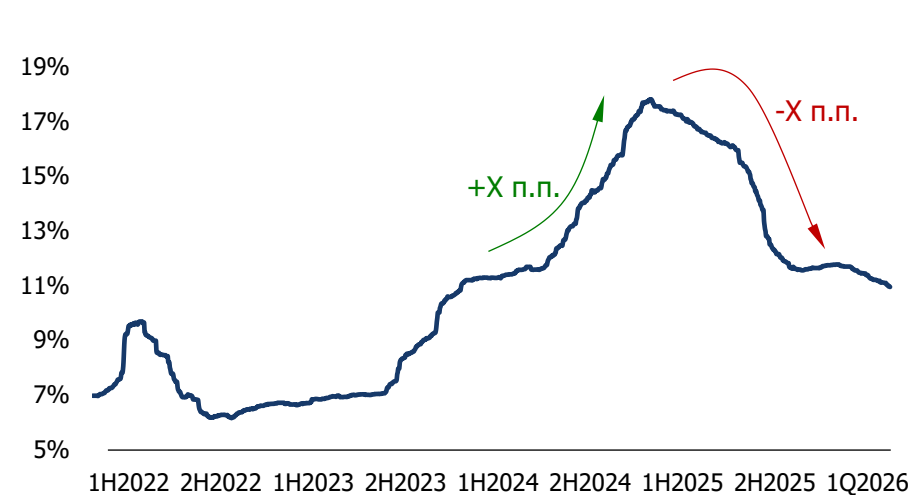


Смена вектора: снижение стоимости фондирования после пиковых значений 2024 года

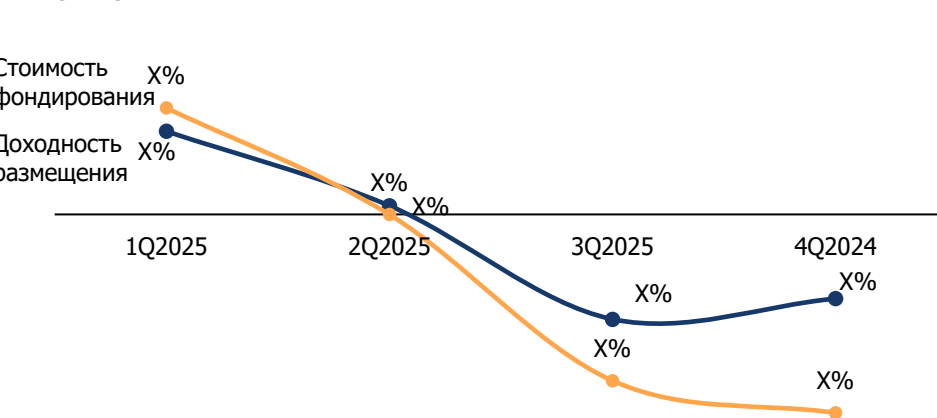
Кривая доходности ОФЗ (G-Curve), %



Индекс ставок по вкладам FRG100, %

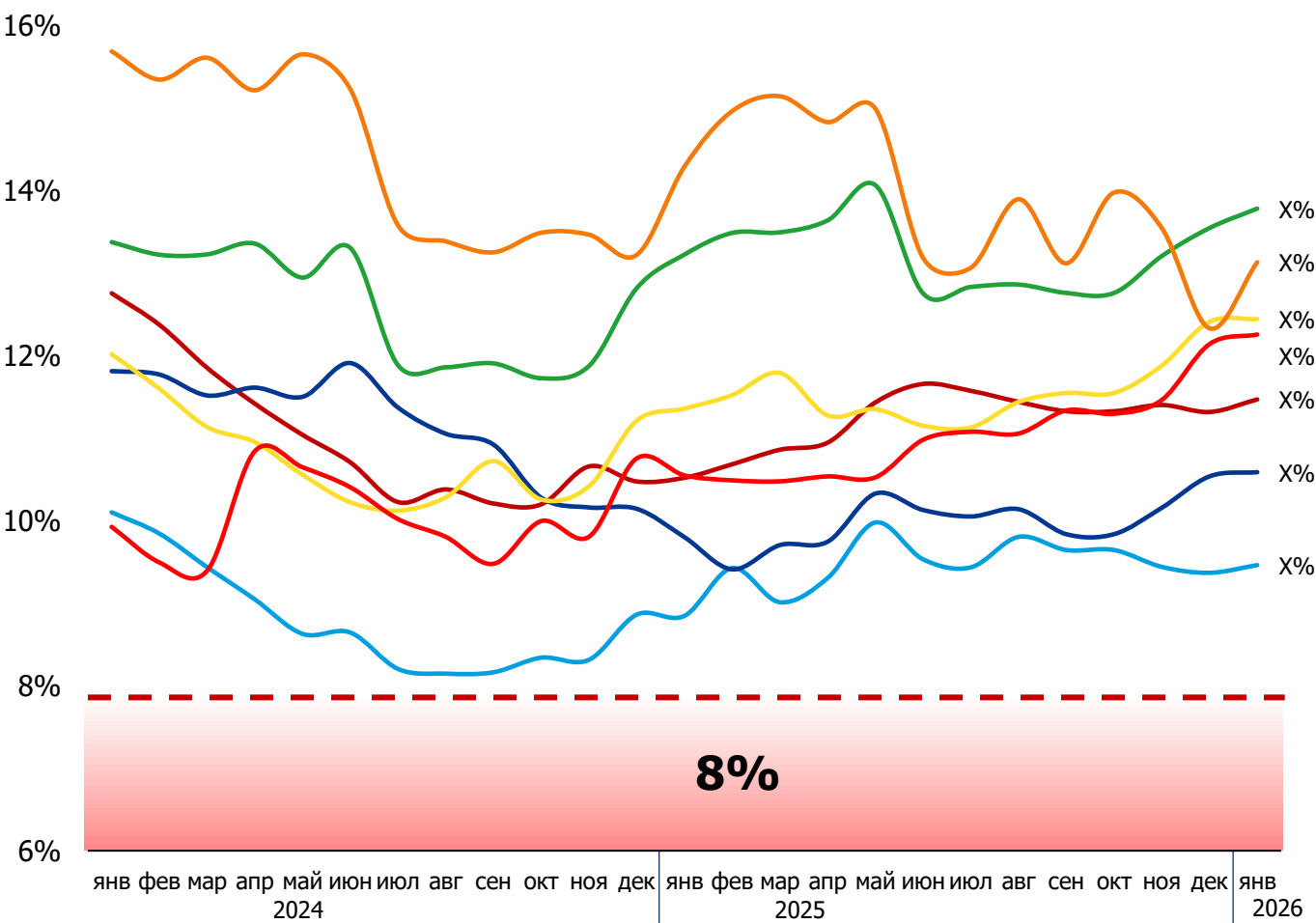


Прирост стоимости фондирования и доходности размещения, %, Q-o-Q



К началу 2026 года банки стабильно наращивают уровень достаточности капитала

Достаточность капитала (Н1.0) крупнейших банков на последнее число месяца, %

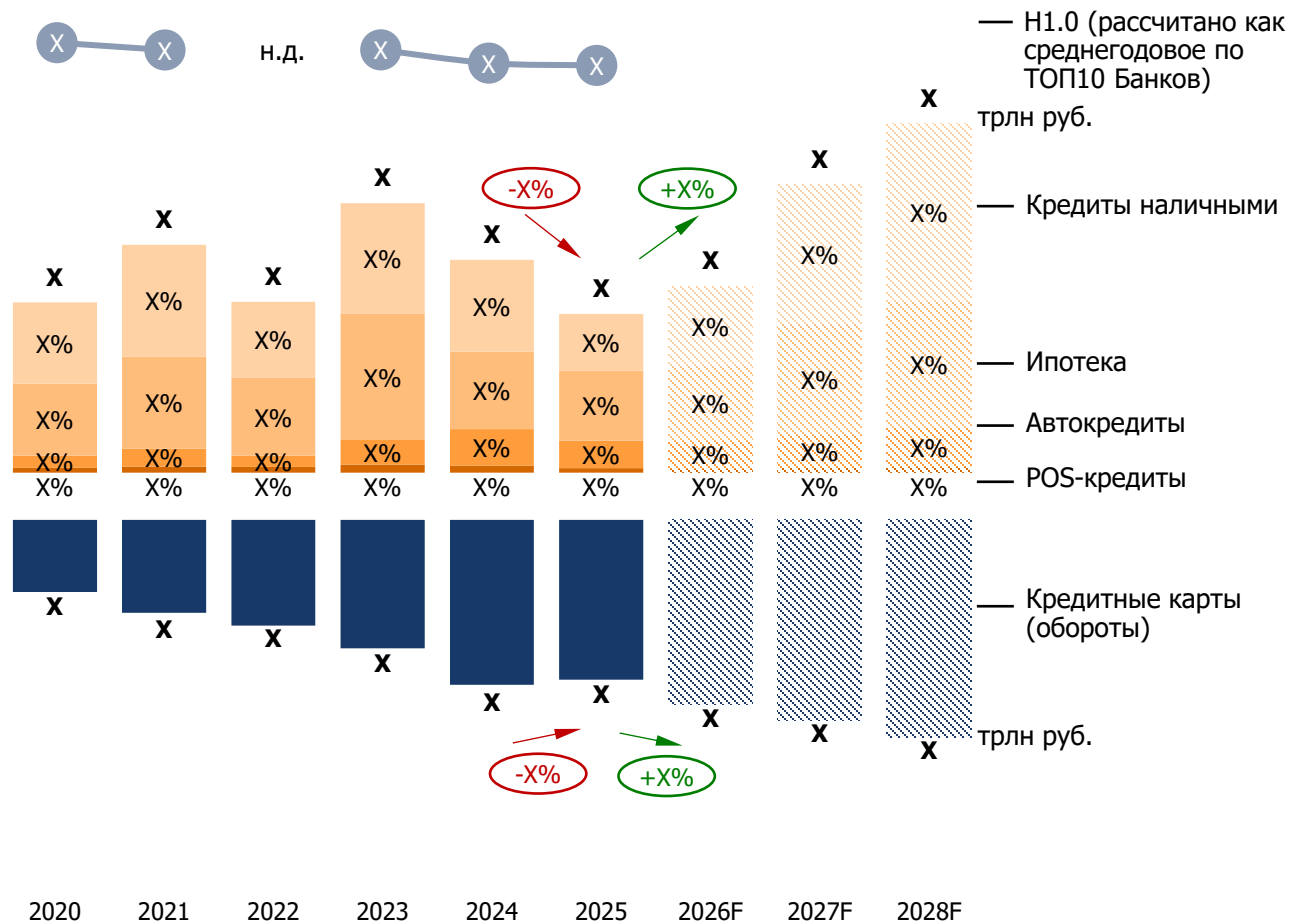


* RWA (Risk Weighted Assets) – активы, взвешенные по риску
Источник: Банк России, Frank RG

3. Розничное кредитование

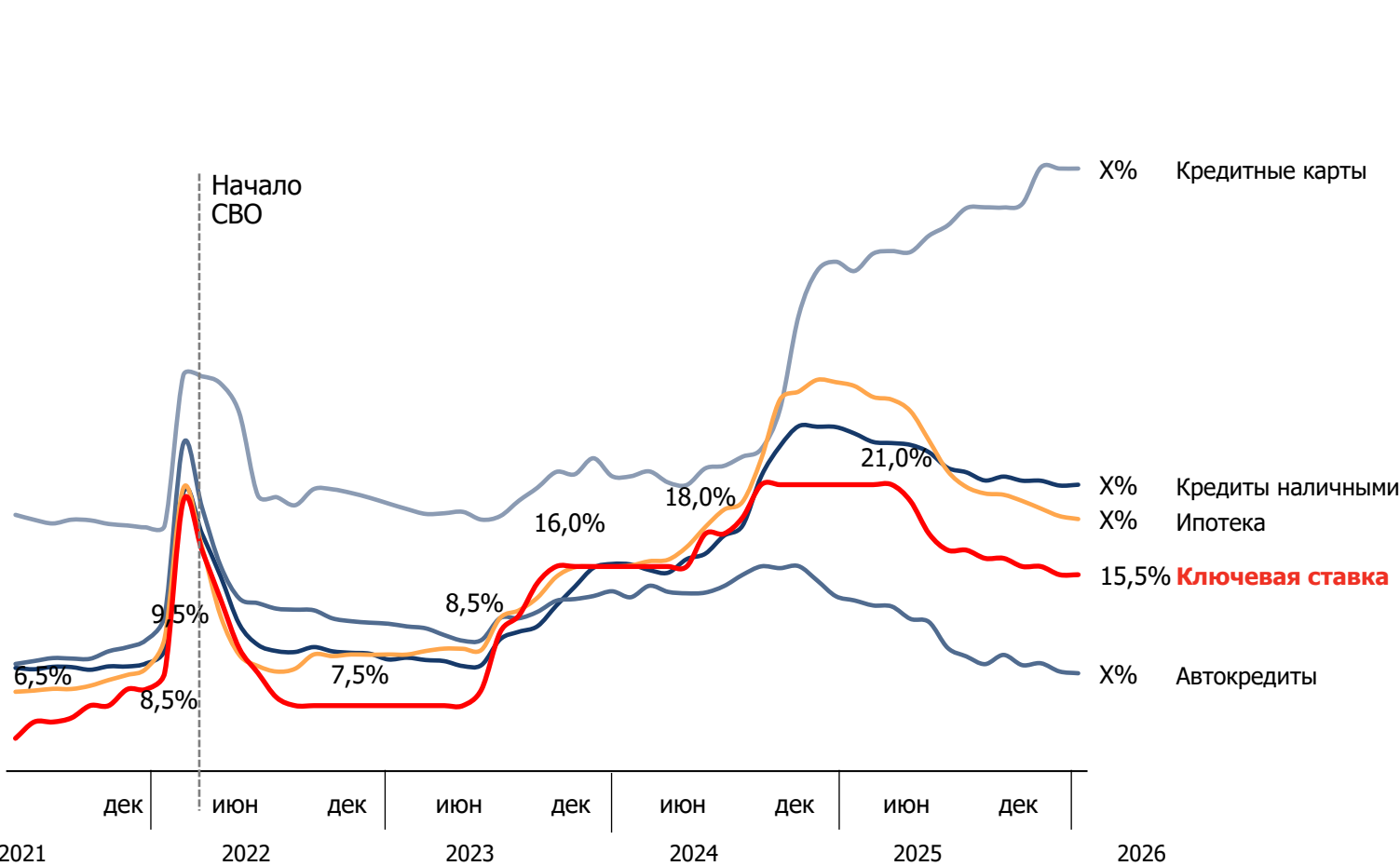
Объем выдач кредитов снижается второй год подряд

Выдачи кредитов и прогноз, трлн руб.



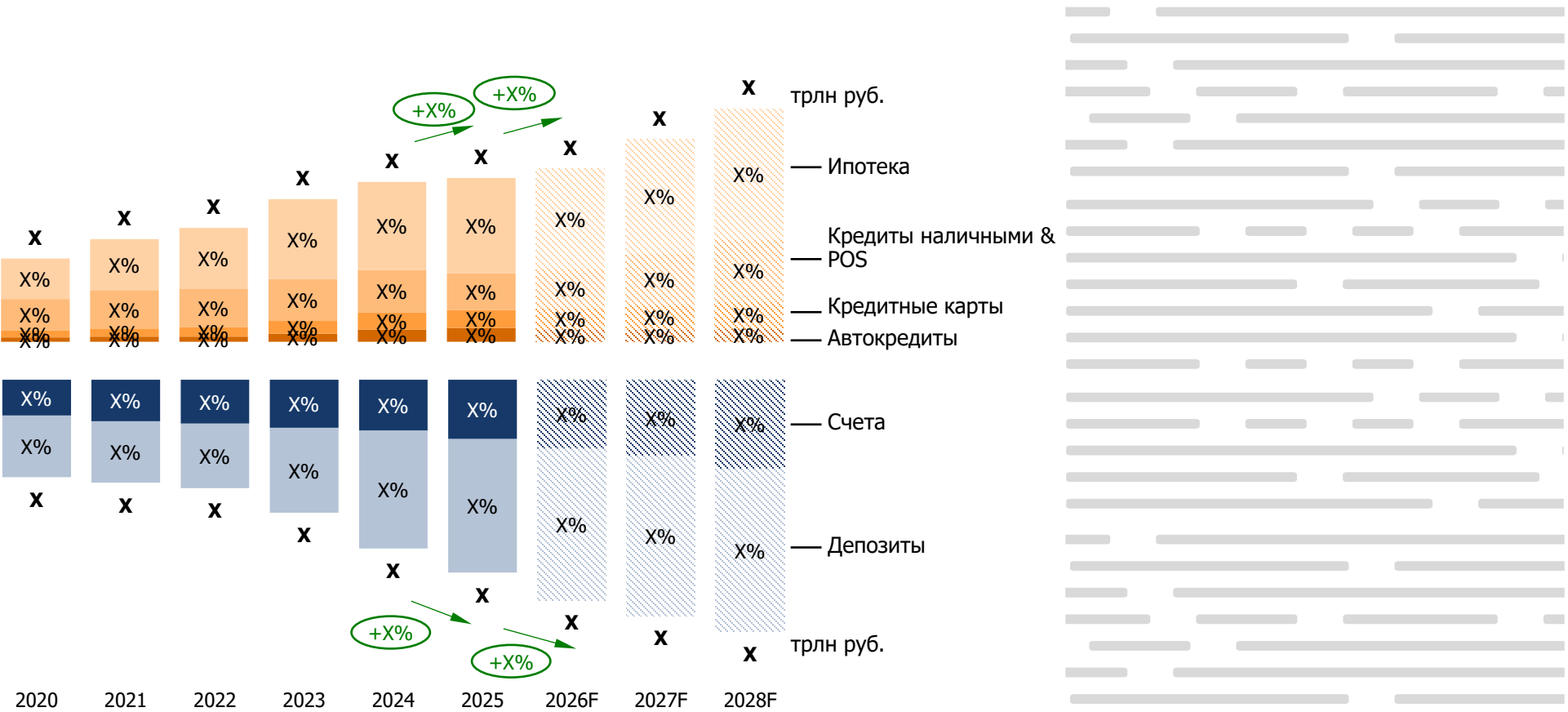
Ставки кредитования постепенно снижаются, вслед за ключевой ставкой, но остаются высокими для клиентов

Динамика индекса минимальных ставок по кредитам, %



Рынок сфокусировался на привлечении средств населения

Портфель кредитов и сбережений, трлн руб.



Только половина банков из ТОП15 смогла нарастить долю рынка розничного кредитования за 2025 год

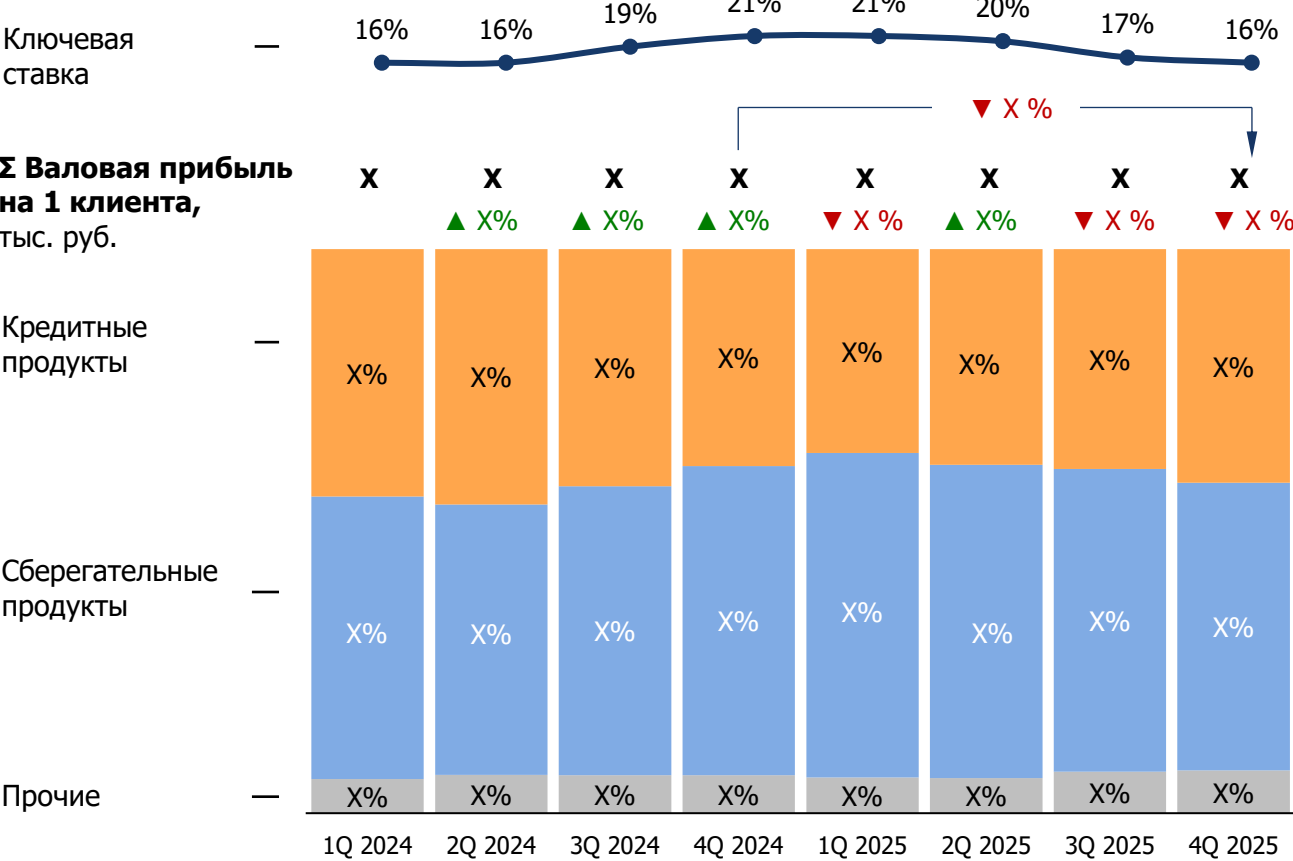
Портфель кредитов и доли рынка крупнейших банков, млрд руб., %

№	Банк	01.01.2025	01.01.2026	01.01.2025	01.01.2026	Изм.
		Портфель, млрд. руб.		Доля рынка		
1	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
2	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
3	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
4	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
5	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
6	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
7	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
8	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
9	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
10	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
11	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
12	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
13	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
14	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
15	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
Итого		X	X			
Прирост рынка, y-to-y			+X%			



Средняя доходность на розничного клиента в течение последних двух лет колеблется на уровне X тыс. руб.

Структура валовой прибыли в разрезе продуктов (без учета клиентов Private), %

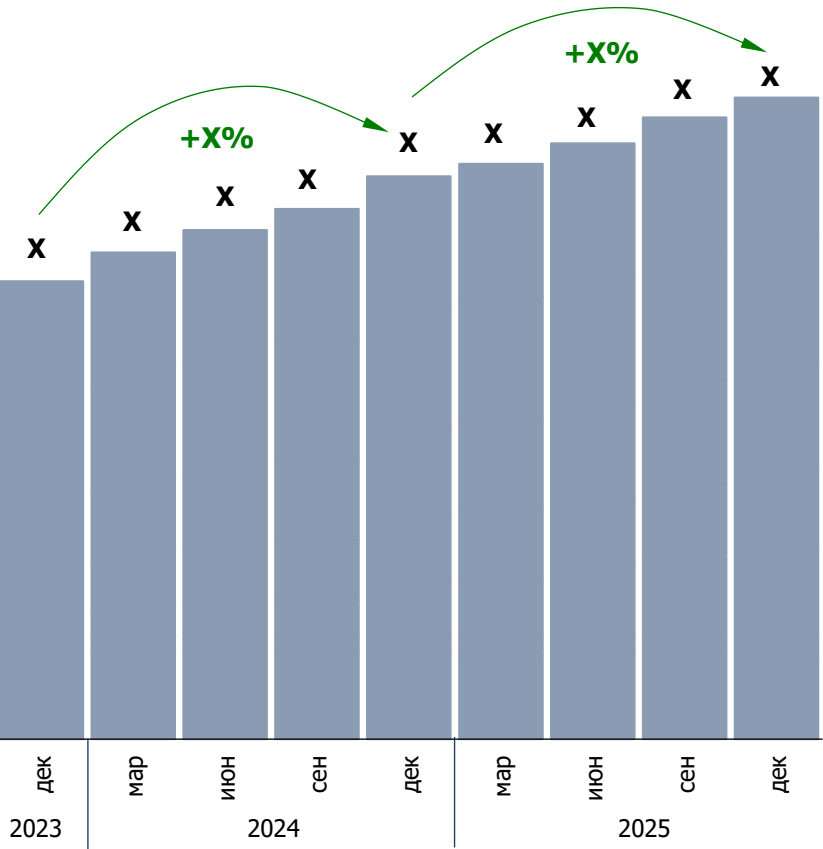


Валовая прибыль = сумме ЧПД и ЧКД, где:
ЧПД - это процентный доход за вычетом процентного расхода. При этом процентный расход для сберегательных продуктов включает расходы на ФОР (Обязательные резервы) и ССВ (отчисления в АСВ по вкладам);
ЧКД - это комиссионный доход за вычетом комиссионного расхода.

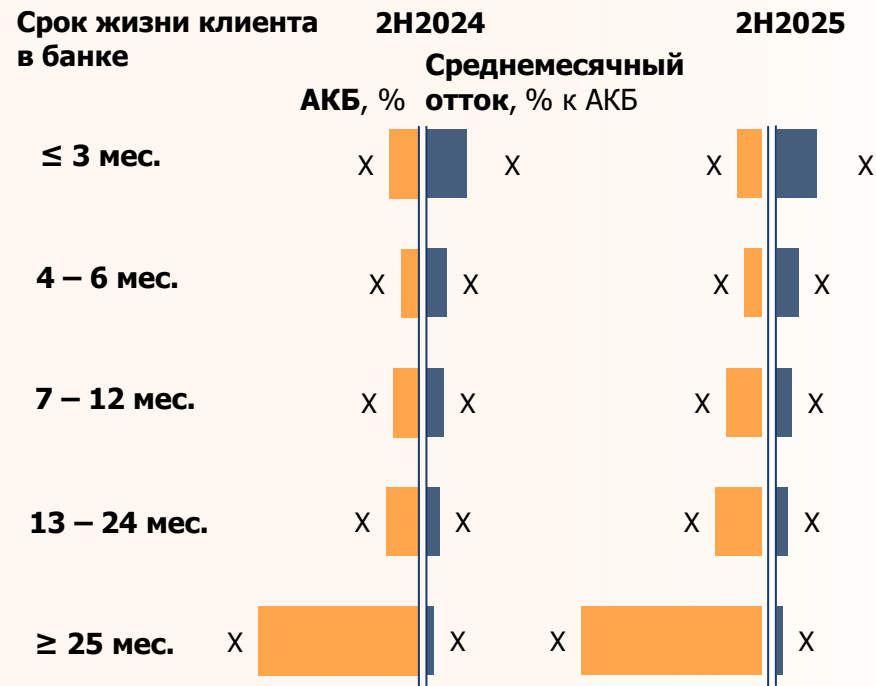
Данные продемонстрированы по 7 банкам из ТОП-20 по объему кредитного портфеля. Пул банков: Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ, Газпромбанк, МКБ, ОТП Банк, РСХБ. В кредитные продукты не включены POS-кредиты
Источник: Банки, Frank RG, проект [Сегментный анализ банковской розницы](#)

Число неуникальных активных клиентов достигло X млн по итогам 2025 года. Из них X% пользуются услугами нескольких банков более двух лет подряд

Динамика неуникальных активных клиентов, млн чел.



Среднемесячное распределение АКБ* по сроку жизни клиентов в банке и доля оттока среди них, %

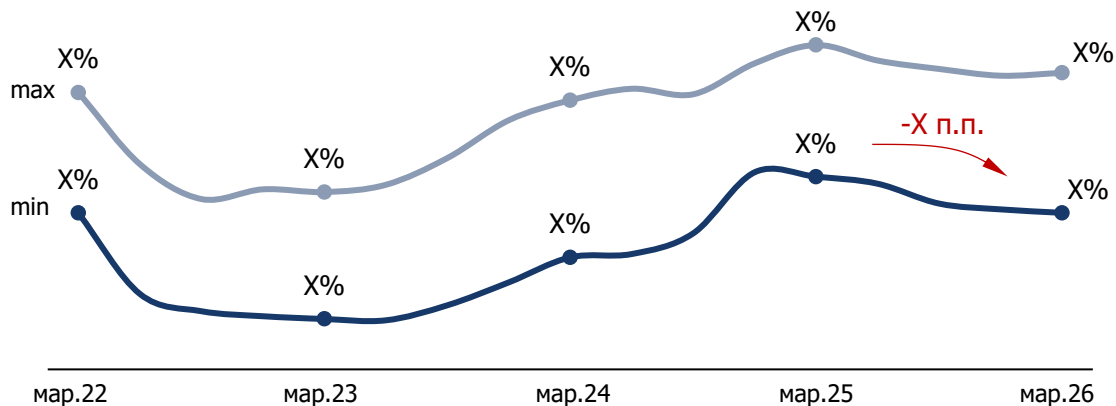


Источник: Банки, Frank RG, проект [Сегментный анализ банковской розницы](#)

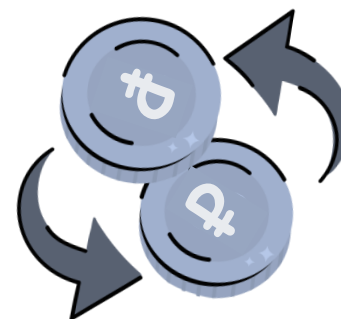
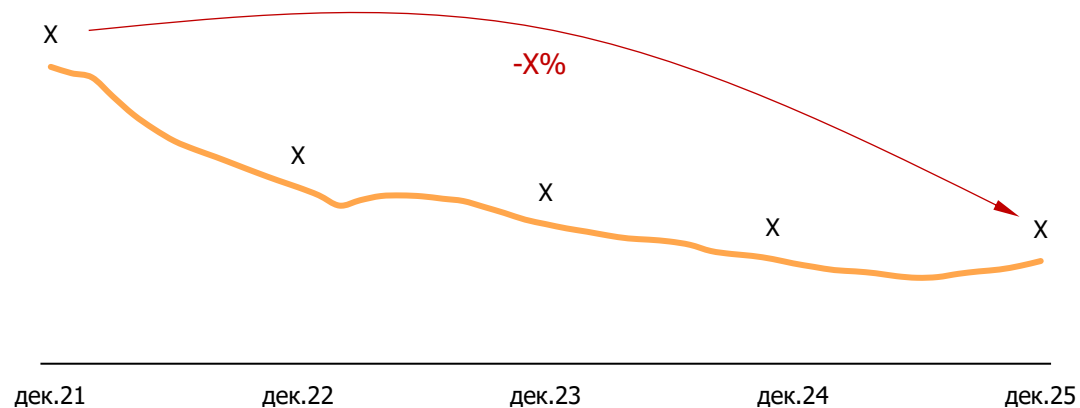
3.1. Кредиты наличными

Уровень ставок по кредитам наличными стабилизировался, а средний размер кредита продолжает планомерно снижаться

Динамика индексов процентных ставок по кредитам наличными, открытый рынок, %



Динамика среднего размера кредита по кредитам наличными, скользящее среднее, тыс. руб.



Рынок нецелевого кредитования под залог неизменен на первый взгляд

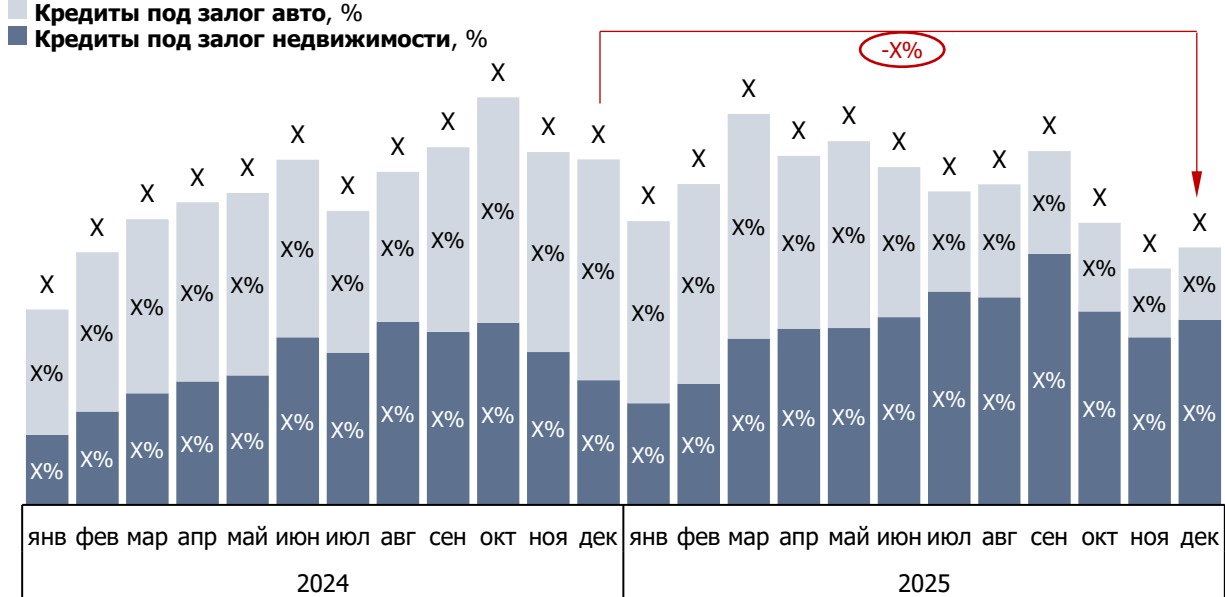
Средний чек под залог недвижимости, тыс. руб.



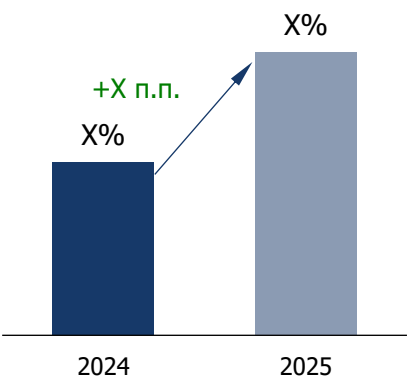
Средний чек под залог авто, тыс. руб.



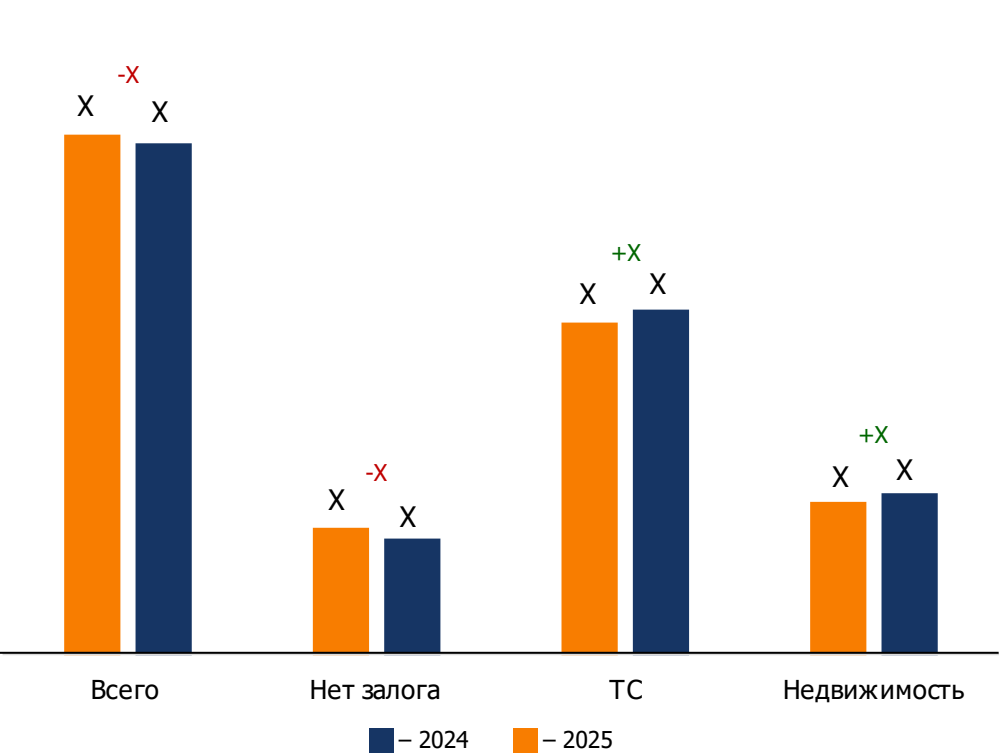
Объем выдач, млрд руб.



Доля кредитов под залог в общем объеме выданных нецелевых кредитов, %



Продуктовые линейки банков в сегменте нецелевых кредит не ориентированы на кредит под залог



* По 40 банкам, включённым в мониторинг по состоянию на 12.2024 и 12.2025 одновременно
В виду особенностей позиционирования продуктовых предложений банками возможность оформления кредита без или с залогом может быть отражена как разными продуктами, так и в виде скидок/надбавок. Из-за чего суммарное количество предложений по всем вариантам залога превышает количество программ официально предлагаемых банками.

X банков из ТОП15 по итогам 2025 года уступили долю рынка

Выдачи кредитов наличными и доли рынка крупнейших банков, млрд руб., %

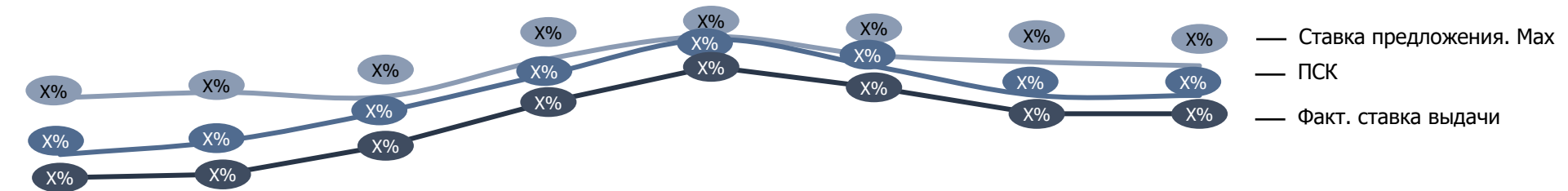
№	Банк	2024	2025	2024	2025	Изм.
		Выдачи, млрд. руб.		Доля рынка		
1	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
2	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
3	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
4	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
5	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
6	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
7	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
8	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
9	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
10	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
11	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
12	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
13	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
14	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
15	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
Итого		X	X			
Прирост рынка, y-to-y			-X%			



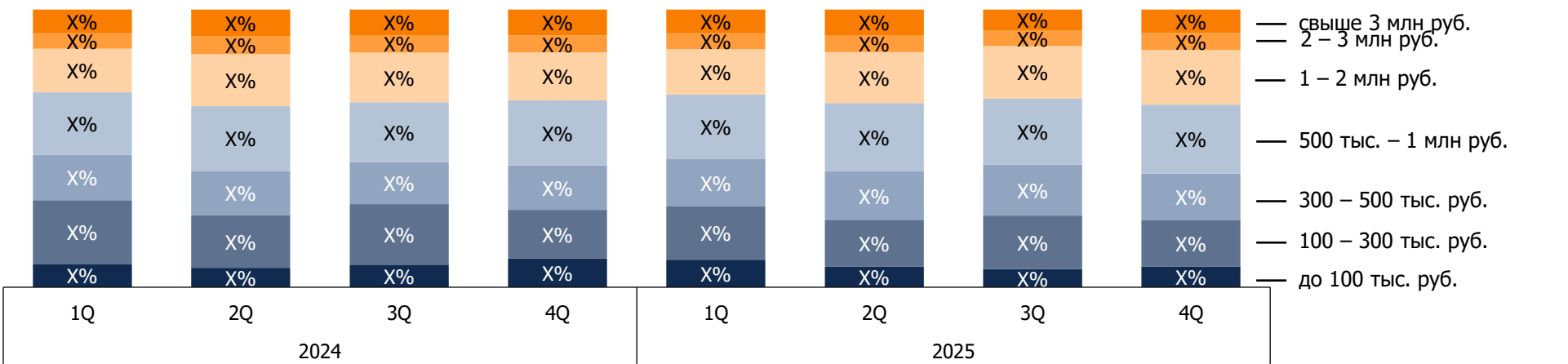
Средняя ставка выдачи кредитов наличными к концу года держится на уровне X%



Ставка предложения, фактическая ставка выдачи, ПСК, %



Структура выдач кредитов наличными по суммам, %



Индексы основаны на ставках с учётом всех возможных скидок и надбавок, в т.ч. платных опций по снижению ставок.
Валовая прибыль= Сумма чистого процентного и чистого комиссионного дохода.
Источник: Frank RG, проект [Benchmark по рынку нецелевых кредитов в разрезе сумм, ставок и ПСК](#), [Алерты по изменению ставок по вкладам и кредитам](#)

Банк X оказался лидером по росту доли рынка в 2025 году

Портфель кредитов наличными и доли рынка крупнейших банков, млрд руб., %

№	Банк	01.01.2025	01.01.2026	01.01.2025	01.01.2026	Изм.
		Портфель, млрд руб.		Доля рынка		
1	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
2	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
3	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
4	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
5	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
6	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
7	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
8	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
9	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
10	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
11	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
12	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
13	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
14	Банк X	X	X	X%	X%	+X п.п.
15	Банк X	X	X	X%	X%	-X п.п.
Итого		X	X			
Прирост рынка, y-to-y			-X%			



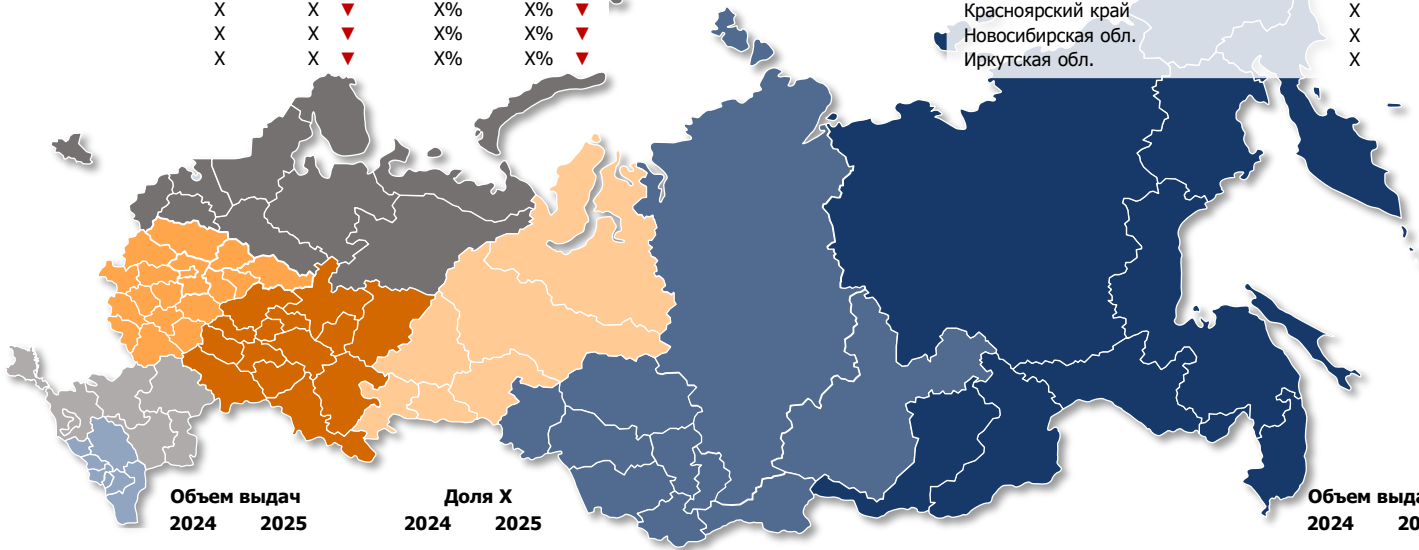
Справочно

Мониторинг рынка кредитов наличными

Выдачи кредитов наличными и доля рынка банка, млрд руб., %

	Объем выдач		Доля X	
	2024	2025	2024	2025
Приволжский ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
Татарстан	X	X ▼	X%	X% ▼
Башкортостан	X	X ▼	X%	X% ▼
Нижегородская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Центральный ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
г. Москва	X	X ▼	X%	X% ▼
Московская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Воронежская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼

	Объем выдач		Доля X	
	2024	2025	2024	2025
Дальневосточный ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
Приморский край	X	X ▼	X%	X% ▼
Хабаровский край	X	X ▼	X%	X% ▼
Якутия	X	X ▼	X%	X% ▼
Сибирский ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
Красноярский край	X	X ▼	X%	X% ▼
Новосибирская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Иркутская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼



	Объем выдач		Доля X	
	2024	2025	2024	2025
Северо-Кавказский ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
Ставропольский край	X	X ▼	X%	X% ▼
Дагестан	X	X ▼	X%	X% ▲
Северная Осетия	X	X ▼	X%	X% ▲
Уральский ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
Тюменская обл. (с уч. ХМАО и ЯНАО)	X	X ▼	X%	X% ▼
Свердловская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Челябинская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼

	Объем выдач		Доля X	
	2024	2025	2024	2025
Северо-Западный ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
г. Санкт-Петербург	X	X ▼	X%	X% ▼
Ленинградская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Мурманская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Южный ФО	X	X ▼	X%	X% ▼
Краснодарский край	X	X ▼	X%	X% ▼
Ростовская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼
Волгоградская обл.	X	X ▼	X%	X% ▼

**...а также наполнение по
остальным сегментам
рынка**