



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

I квартал
2021

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ

№1 (11)

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Лунтовский Г.И. (Председатель Редакционного Совета)

Войлуков А.А.

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

Авторский коллектив

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кобзева Е.Ф.

Жижанов Г.В.

Кудинова О.В.

Трофимов А.Г.

**При использовании информации
ссылка на Ассоциацию банков России обязательна**


СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика банковского сектора.....	4
Банковский сектор в экономике России.....	7
Количество действующих кредитных организаций.....	8
Капитал банковского сектора.....	9
Прибыль и рентабельность	10
Баланс банковского сектора.....	11
Процентные ставки.....	15
Чистый процентный доход.....	16
2. Активные операции.....	17
Кредитование: корпоративные клиенты.....	20
Кредитование: МСП.....	21
Кредитование: население.....	23
Кредитование: ипотека.....	24
Кредитование: МБК.....	25
Структура и качество ссудной задолженности.....	26
Средства в Банке России.....	27
Вложения в ценные бумаги.....	28
3. Пассивные операции.....	29
Привлеченные средства: корпоративные клиенты.....	31
Привлеченные средства: население.....	32
4. Платежные услуги.....	33
5. Концентрация банковского сектора.....	35
6. Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки....	38
7. Региональный раздел	41
Справочная информация	
Методологический комментарий	



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА банковского сектора

- В I квартале 2021 г. активы банковского сектора выросли на 3,7%. Для сравнения за последние 5 лет темпы прироста были выше лишь в 2020 г., когда высокие темпы прироста были обеспечены мерами господдержки экономики на фоне пандемии. По состоянию на 1 апреля 2021 г. на скользящем 12-месячном отрезке активы выросли на 11,4%.
- В январе-апреле текущего года заметно повысились объемы и темпы прироста кредитования населения, причем по всем видам банковских ссуд. В то же время динамика кредитования нефинансовых организаций после бурного роста во второй половине 2020 г. вернулась к значениям последних лет. Продолжился процесс наращивания вложений банков в государственные и корпоративные облигации.
- За первые три месяца 2021 г. чистая прибыль банковского сектора составила 578 млрд руб., что является максимальным квартальным значением. Высокая прибыльность последних месяцев объясняется стабилизацией процентных доходов, ростом комиссионных доходов банков на фоне оживления экономики и расформированием резервов. Во всех группах банков улучшились показатели рентабельности капитала и активов. В то же время прибыль крайне неравномерно распределилась по различным группам кредитных организаций. Повысился удельный вес убыточных кредитных организаций: с 16,5% на начало 2021 г. до 25,4% по итогам I квартала 2021 г.
- К середине февраля 2021 г. банковский сектор вернулся к профициту ликвидности, который, согласно прогнозным оценкам Банка России, сохранится в ближайшие годы. Финансовая устойчивость банковского сектора поддерживается остатками на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России, большим объемом незаложенного рыночного обеспечения, операциями Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности.

- 
- К началу апреля 2021 г. общий объем задолженности, реструктуризированной в соответствии с федеральными законами, достигал примерно 7,4 трлн руб., или 15% банковских ссуд нефинансовым организациям и населению. Наряду с этим следует учитывать, что в условиях постпандемического развития может усилиться процесс проявления реальных потерь в портфелях банков (риски невозврата долгов из-за снижения доходов заемщиков и роста долговых обязательств, увеличение числа банкротств, в том числе по причине свертывания и завершения мер государственной поддержки). Под этим углом зрения сохраняет актуальность вопрос об оптимизации сроков сворачивания регуляторных послаблений с учетом возможностей банков адаптироваться к прекращению их действия.
-

Российская экономика прошла ковидный 2020 год лучше большинства стран. По итогам прошлого года ВВП снизился на (-) 3,0 %. По оценкам Росстата, динамика ВВП в I квартале 2021 г. составила (-) 1,0% гг. Эти данные свидетельствуют о том, что восстановление экономики в I квартале продолжалось, но темпы роста по отношению к IV кварталу 2020 г. (с устранением сезонности) были сдержанными. По оценке Минэкономразвития России, в марте российский ВВП прибавил 0,5% в годовом выражении. Перелом в динамике ВВП стал результатом восстановления в производственном секторе. По итогам марта текущего года промышленное производство увеличилось на 1,1%. Положительный вклад в динамику ВВП внес также чистый экспорт.

В I квартале 2021 г. продолжился рост номинальных доходов на душу населения, который составил 3% в годовом выражении. Однако ускорение инфляции привело к снижению реальных располагаемых доходов россиян, которые упали за этот период на 3,6%. Инвестиции в основной капитал прошли «дно» спада (-5,3%) во II квартале 2020 г. и начали восстанавливаться несколько позже, чем потребление. В отраслевом разрезе основное сокращение инвестиций произошло в капиталоемких отраслях промышленности и услуг. В текущем периоде наметилось восстановление инвестиционной активности, что подтверждается, в том числе ростом инвестиционного импорта, повышением цен производителей инвестиционных товаров и данными оперативных индикаторов.

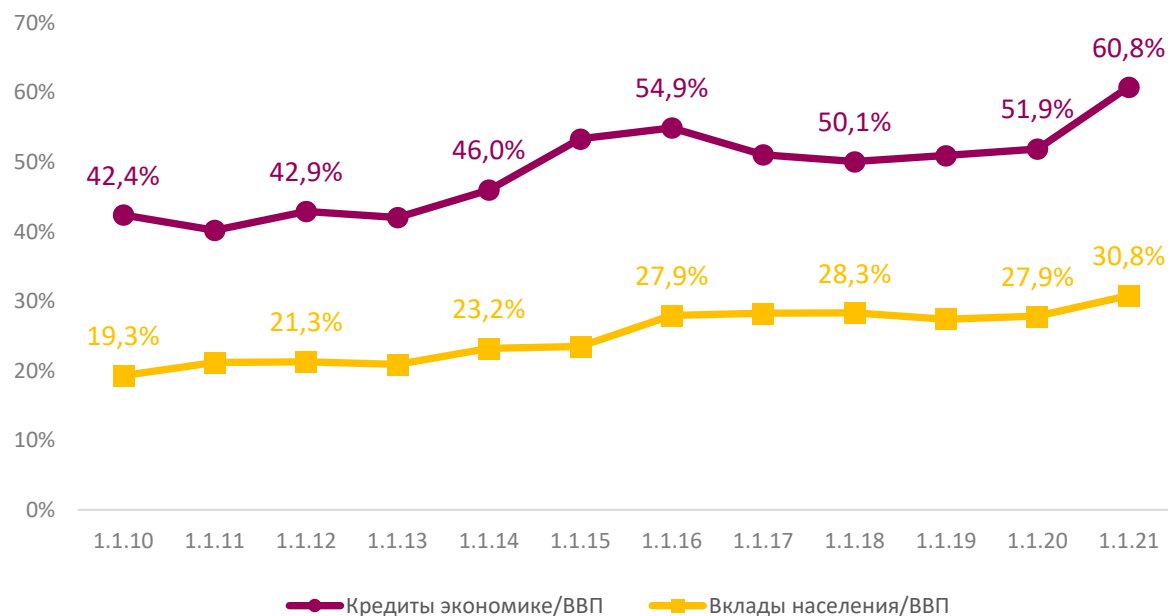
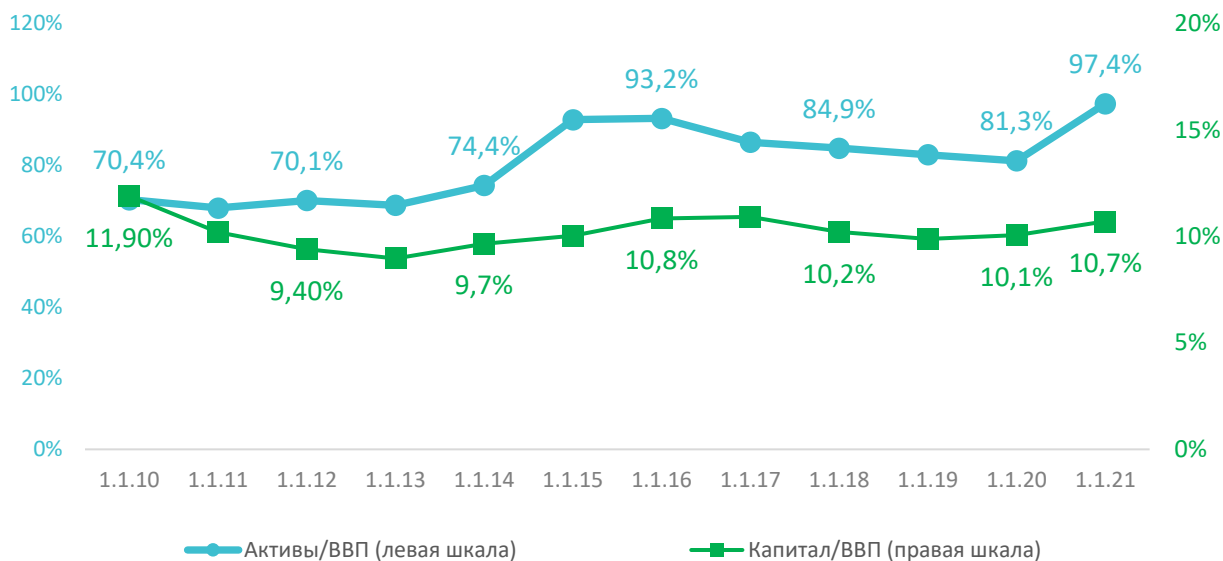


По итогам марта 2021 г. инфляция в годовом выражении составила 5,8%, побив пятилетний рекорд. В марте и апреле 2021 г. ключевая ставка была повышена на 25 и 50 базисных пунктов соответственно, достигнув 5%. На такую величину Банк России не повышал ключевую ставку с 2014 г. Это означает начало перехода от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике с перспективой движения ключевой ставки в случае действия проинфляционных факторов до близких к нейтральной ставке отметок 6-7%.

Первые месяцы 2021 г. свидетельствуют о том, что российская экономика вошла в период восстановления деловой активности. На фоне растущих масштабов вакцинации населения и постепенного снятия ограничительных мер происходит восстановление объемов выпуска по все более широкому кругу отраслей, хотя и неодинаковыми темпами. Ожидается, что прирост ВВП по итогам года может достигнуть 3,5-3,8%.

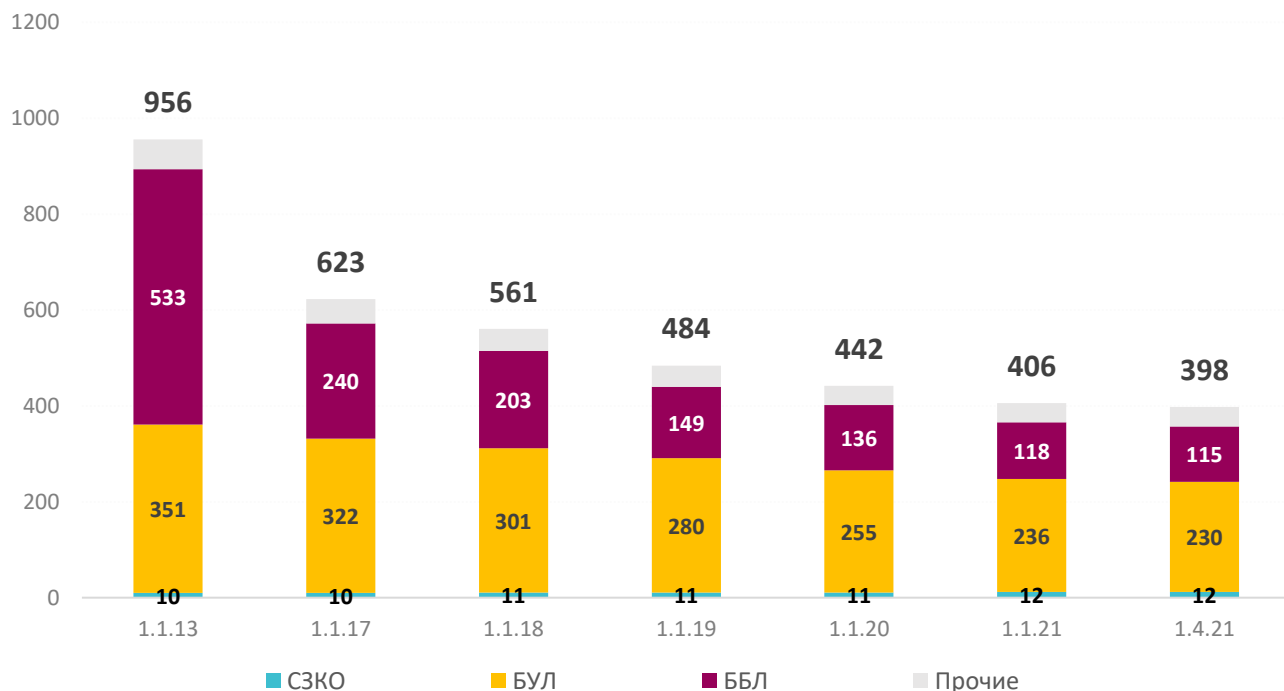
Судя по динамике макроэкономических показателей, процесс нормализации хозяйственной жизни и восстановительного роста выйдет, по всей вероятности, за рамки срока (декабрь 2021 г.), определенного Общенациональным планом*. Потребуется время для снижения фактической инфляции до целевого показателя 4% и восстановления роста реальных доходов населения. Назрел также вопрос о принятии дополнительных мер по стимулированию инвестиционного спроса и улучшению делового климата. Нельзя исключить и рисков ухудшения санитарно-эпидемиологической обстановки вследствие возможного появления мутаций, устойчивых к существующим вакцинам и методам лечения.

Банковский сектор в экономике России



*- Кредиты экономике включают кредиты корпоративным клиентам и физическим лицам

Количество действующих кредитных организаций



3

Расчеты показателей по группам банков производятся в соответствии со следующими критериями*:

СЗКО – системно значимые кредитные организации в соответствии с перечнем Банка России**;

БУЛ – банки с универсальной лицензией (за исключением СЗКО);

ББЛ – банки с базовой лицензией;

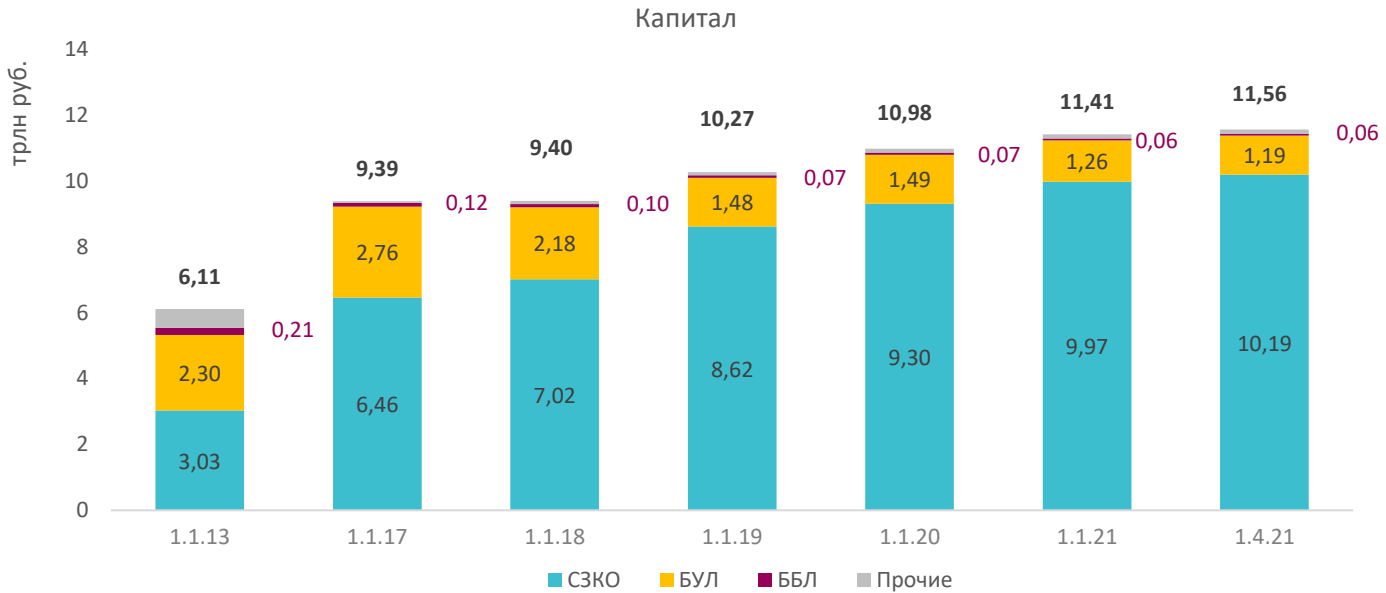
Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность.

На даты, предшествующие 01.01.19, по группе БУЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб., по группе ББЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом до 1 млрд руб.

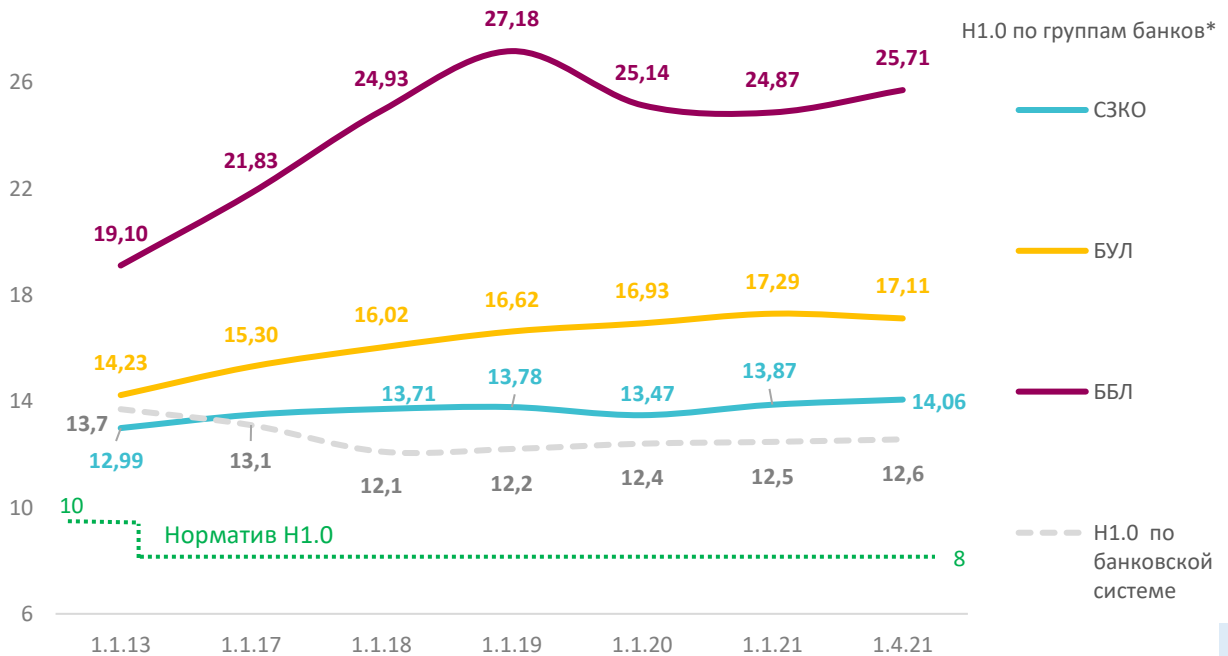
* Показатели рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций. Данные могут отличаться от сводных данных Банка России.

** На основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». На даты, предшествующие установлению данной методики, рассматриваются банки, входящие в группу СЗКО на 01.01.2016.

Капитал банковского сектора



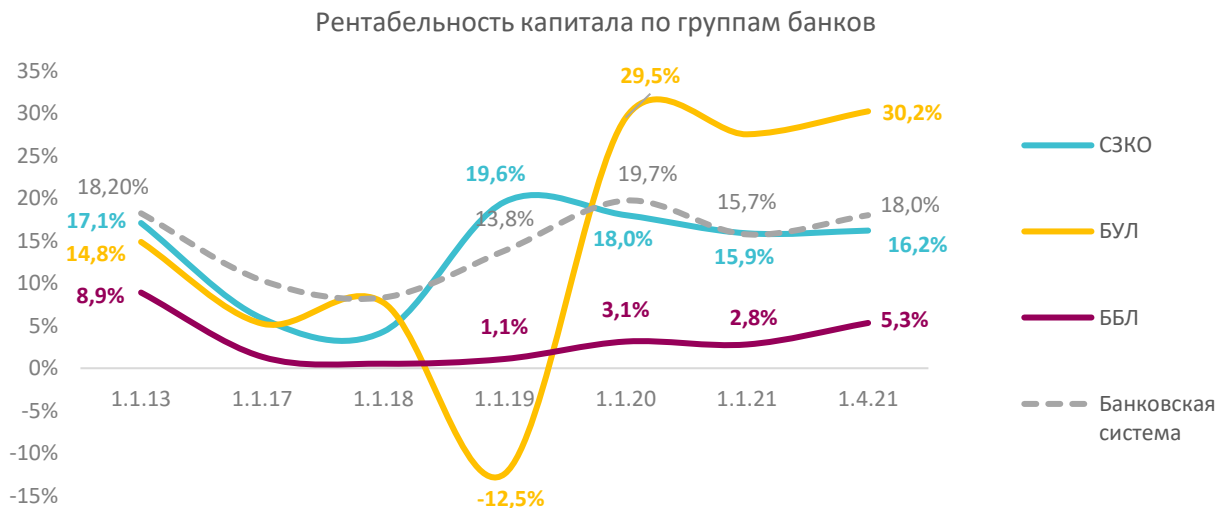
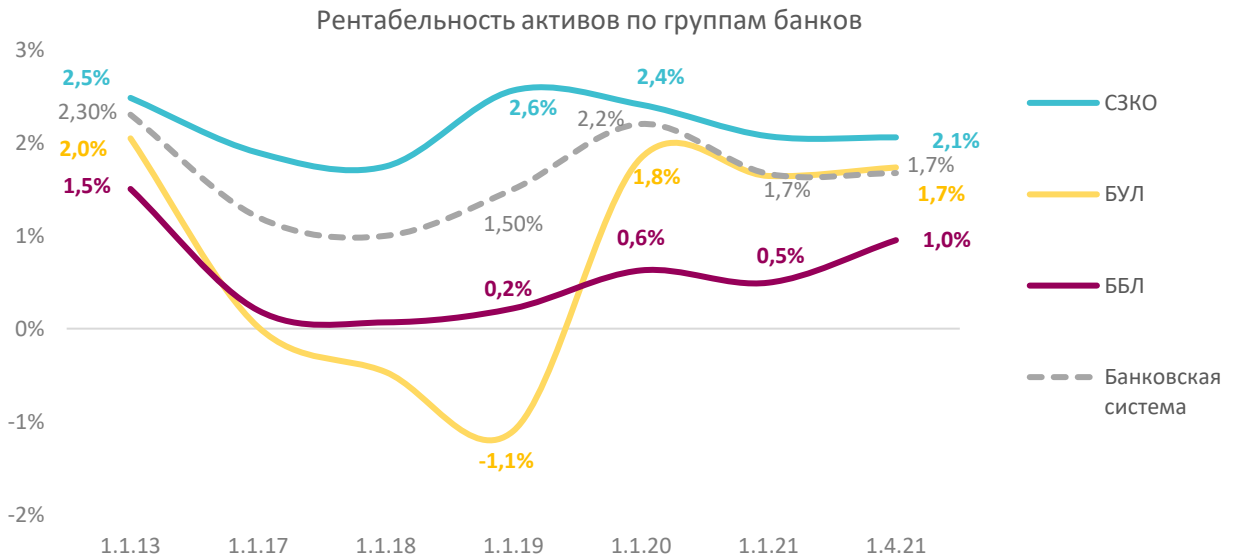
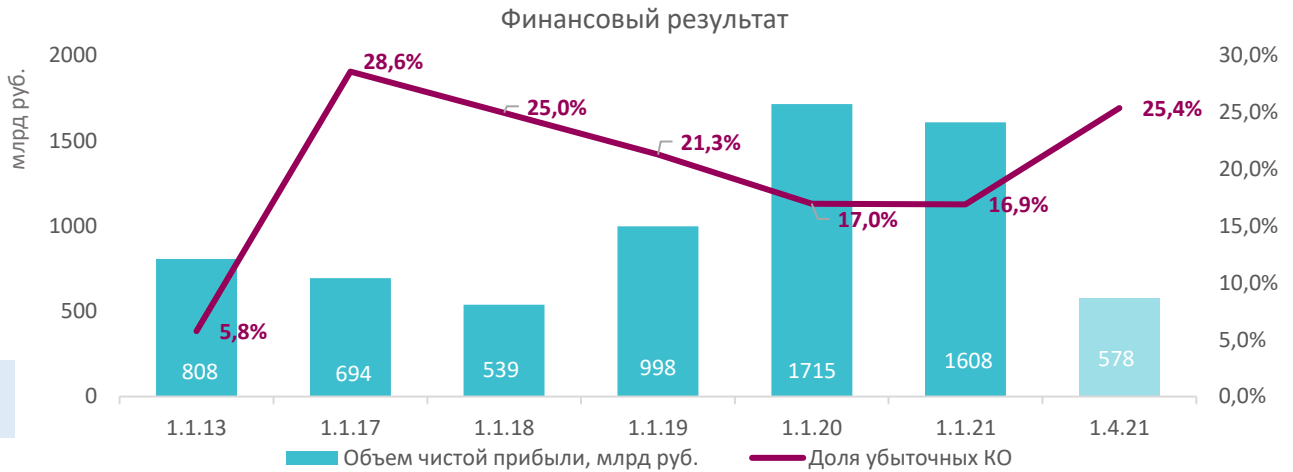
4



5

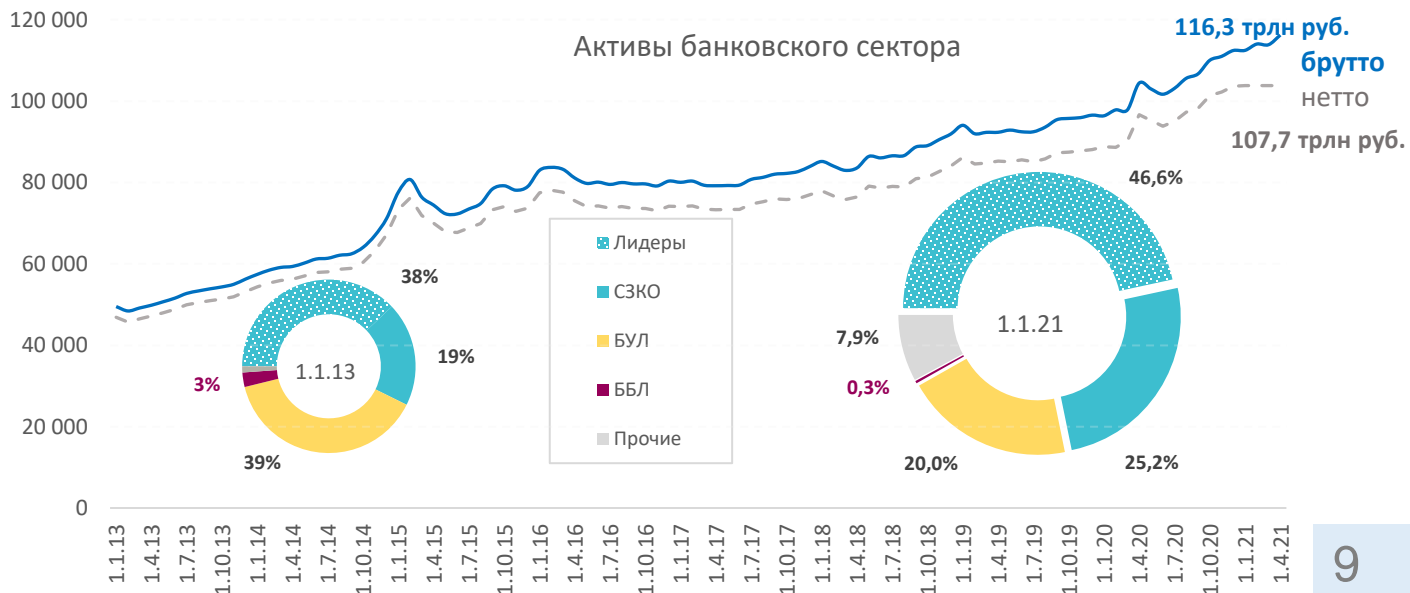
* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитано без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

Прибыль и рентабельность



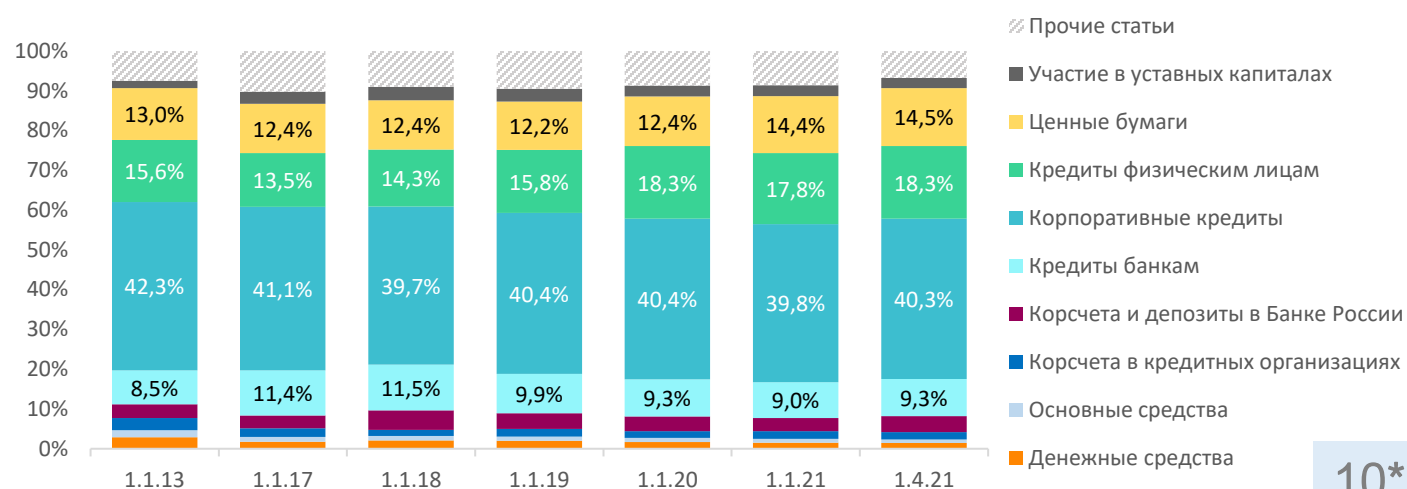
* - Здесь и далее показатели рентабельности рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период. В расчете учитываются данные по кредитным организациям, раскрывающим отчетность на протяжении рассматриваемого периода.

Баланс банковского сектора



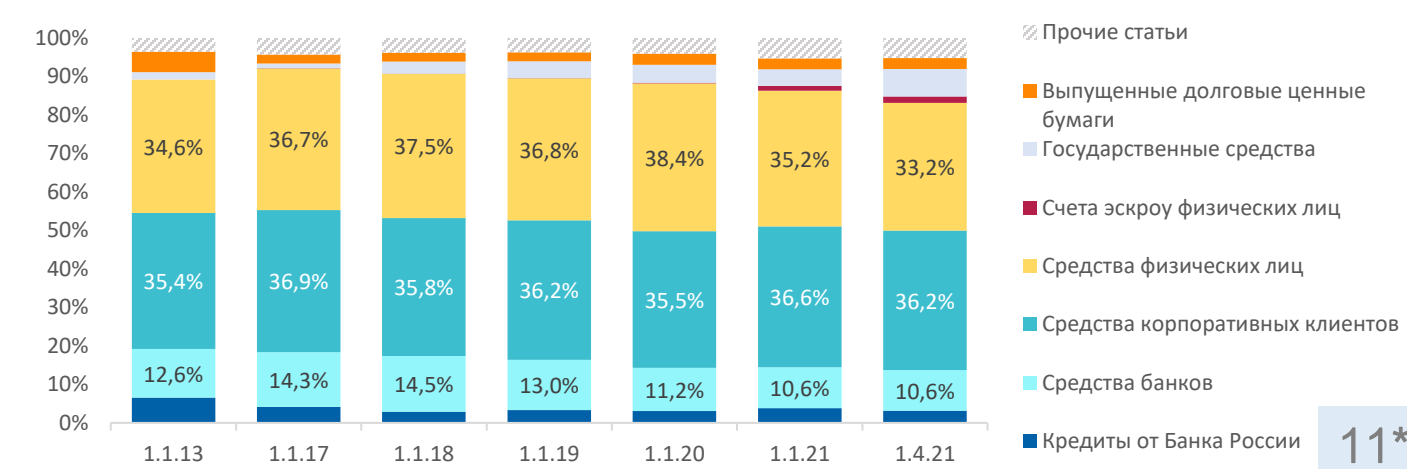
9

Структура активов банковского сектора



10*

Структура обязательств банковского сектора



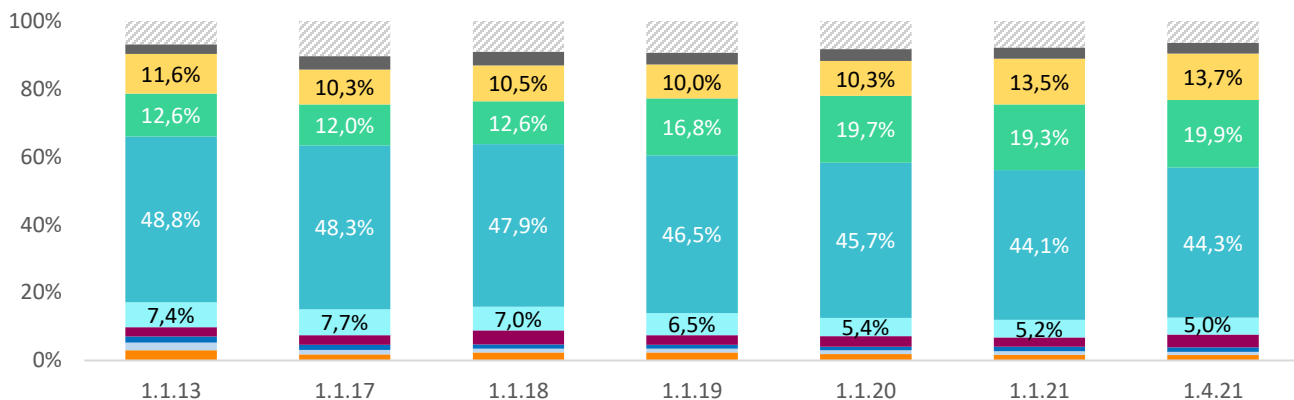
11*

* - Здесь и далее прочие статьи включают прочие и иные виды активов/обязательств, доля которых в совокупном объеме активов/обязательств незначительна

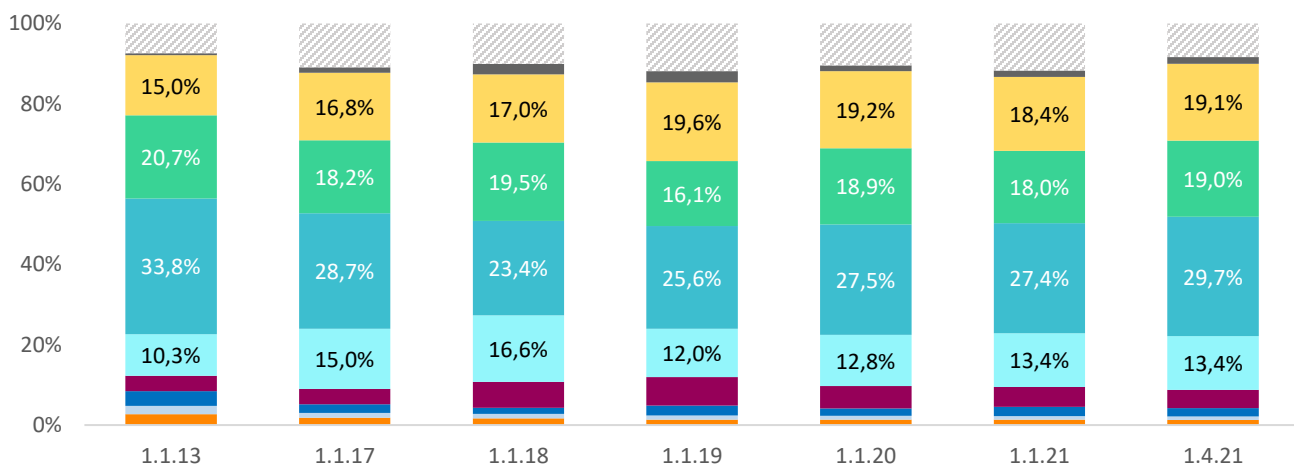
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков

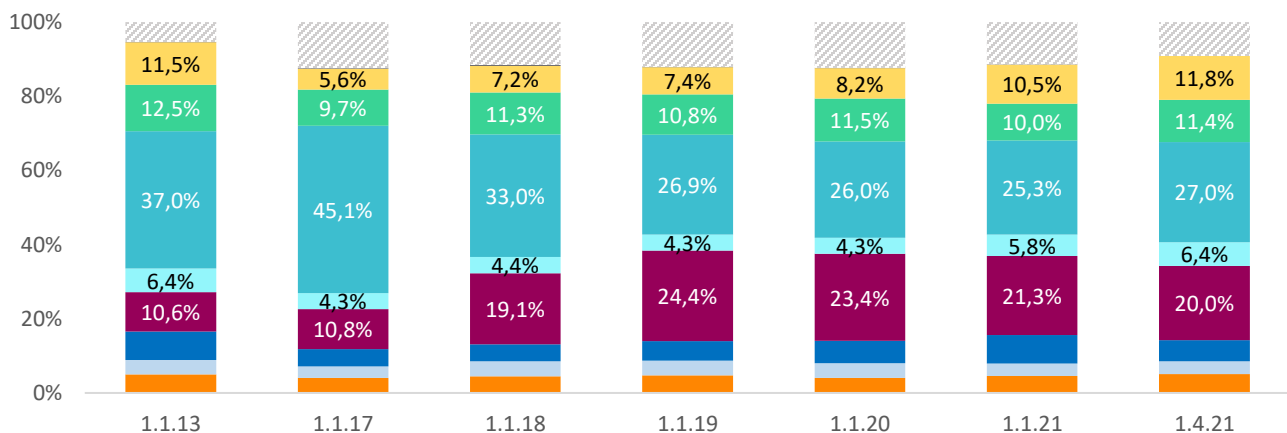
СЗКО



БУЛ



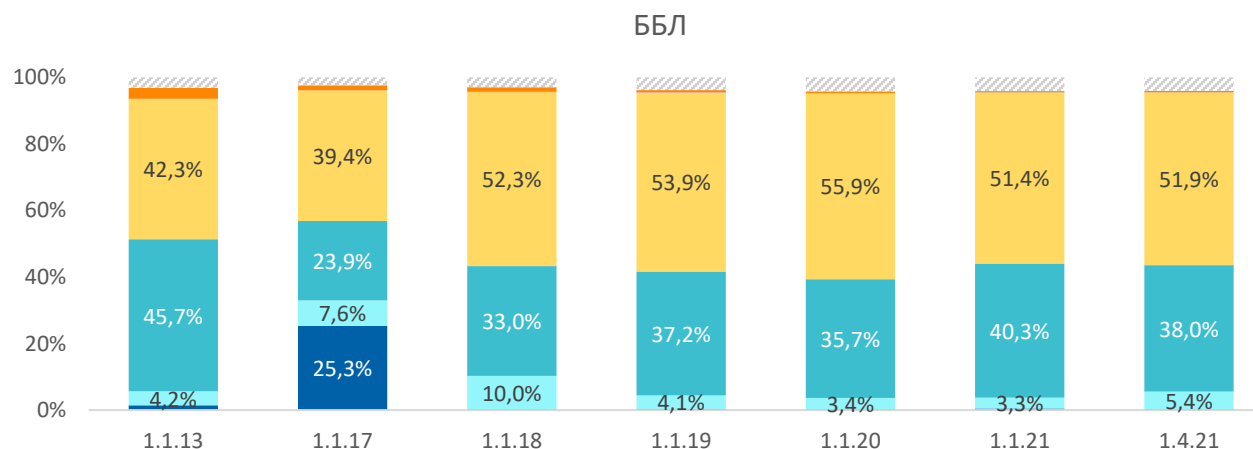
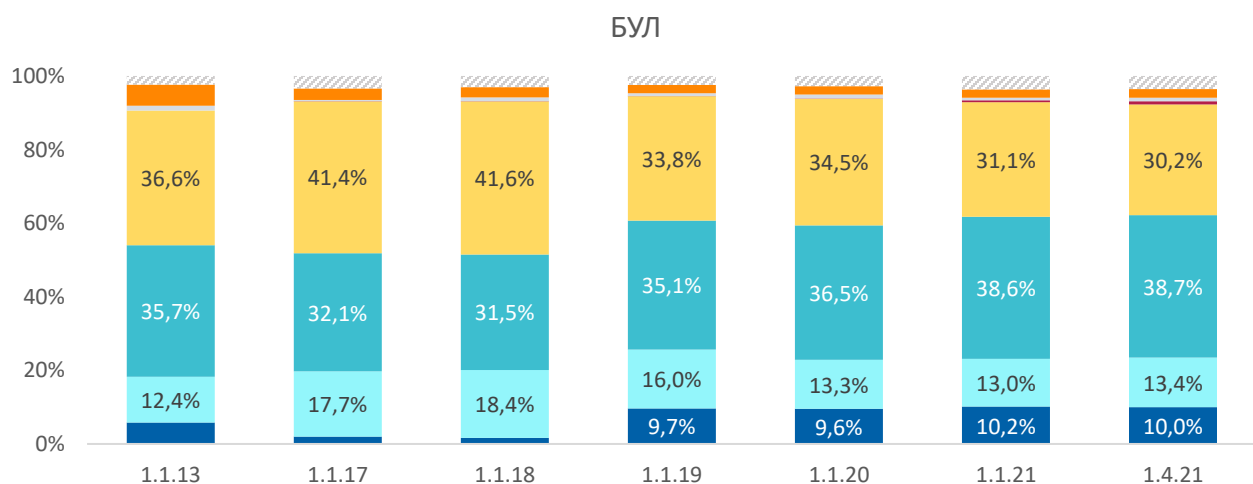
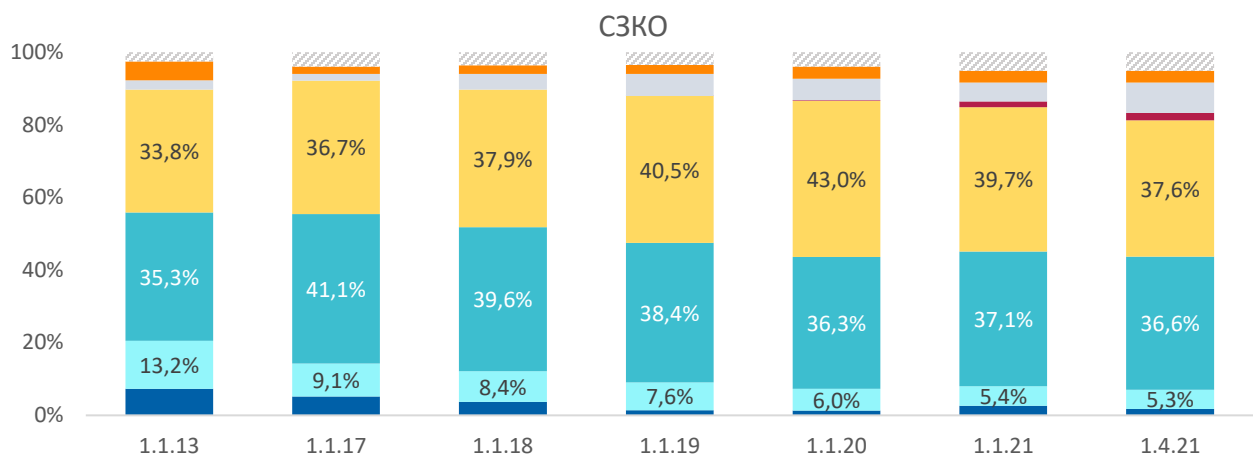
ББЛ



- Денежные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Кредиты банкам
- Кредиты физическим лицам
- Участие в уставных капиталах
- Основные средства
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Корпоративные кредиты
- Ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи

Баланс банковского сектора

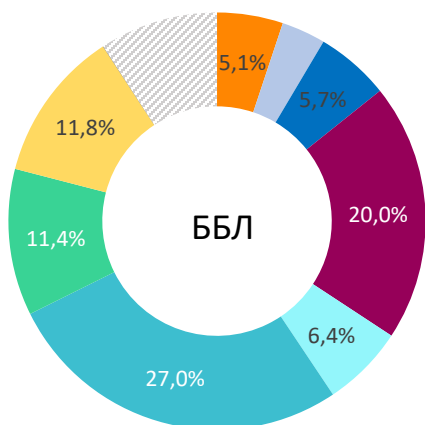
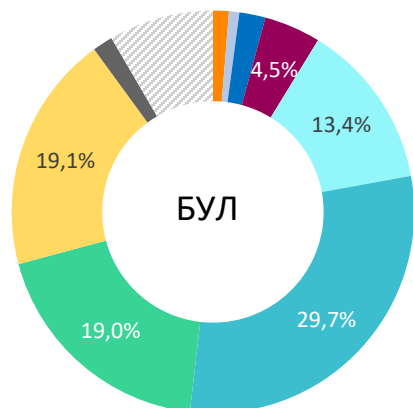
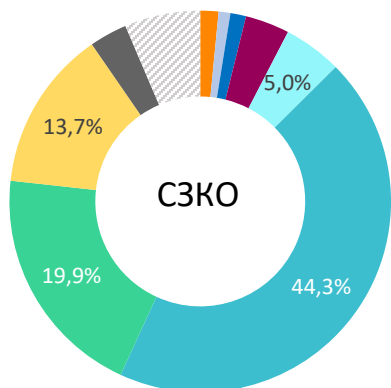
Структура обязательств по группам банков



- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи

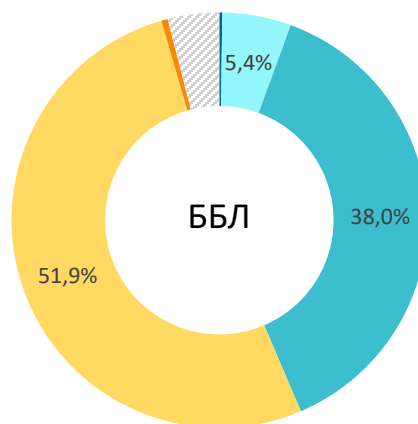
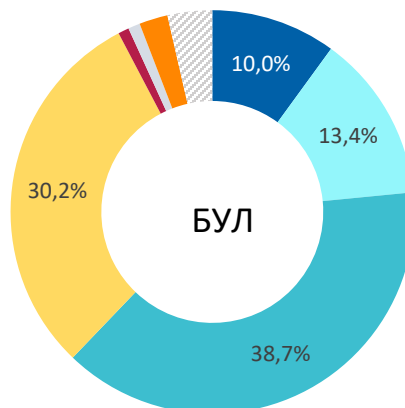
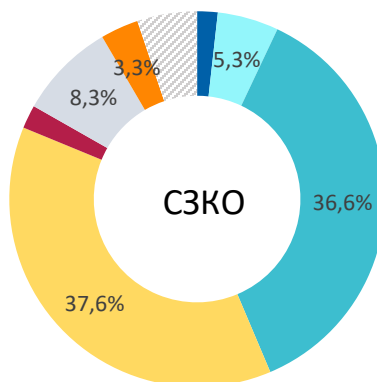
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков



- Денежные средства
- Основные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Кредиты банкам
- Корпоративные кредиты
- Кредиты физическим лицам
- Ценные бумаги
- Участие в уставных капиталах
- Прочие статьи

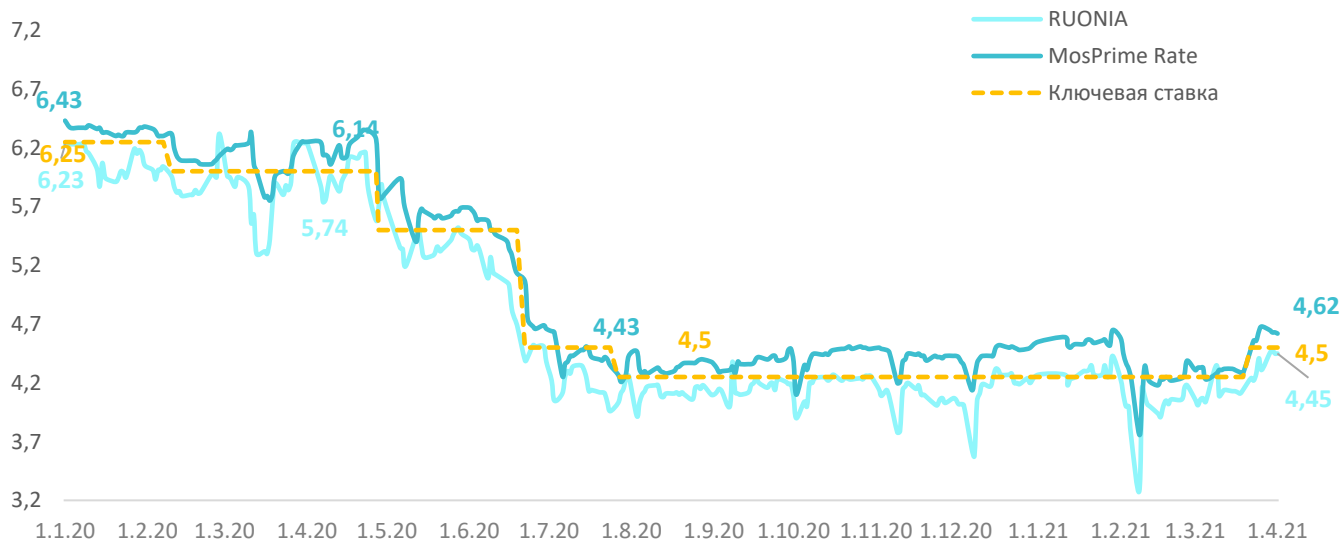
Структура обязательств по группам банков



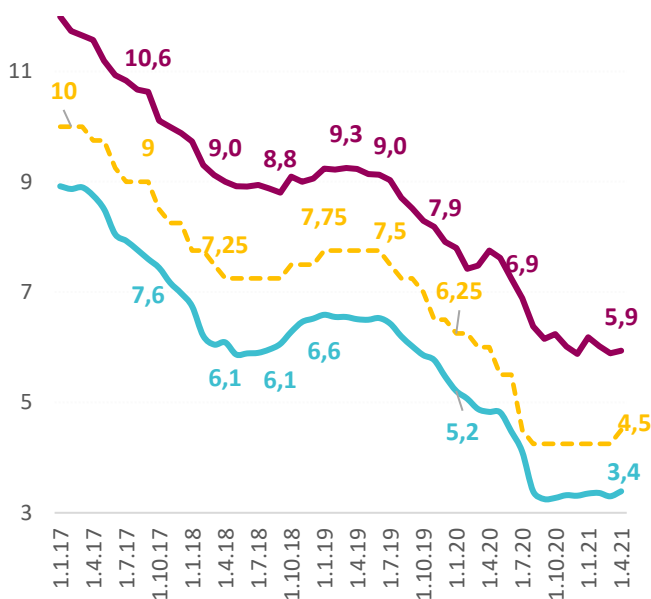
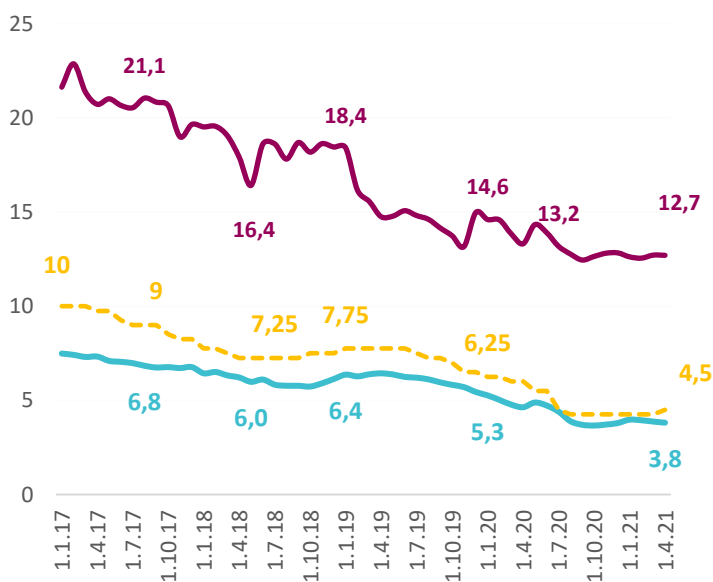
- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие статьи

1.4.21

Процентные ставки



24*



- по кредитным операциям физических лиц (до 1 года)
- по вкладам физических лиц (до 1 года)
- Ключевая ставка, %

- по кредитным операциям юридических лиц (до 1 года)
- по депозитам юридических лиц (до 1 года)
- Ключевая ставка, %

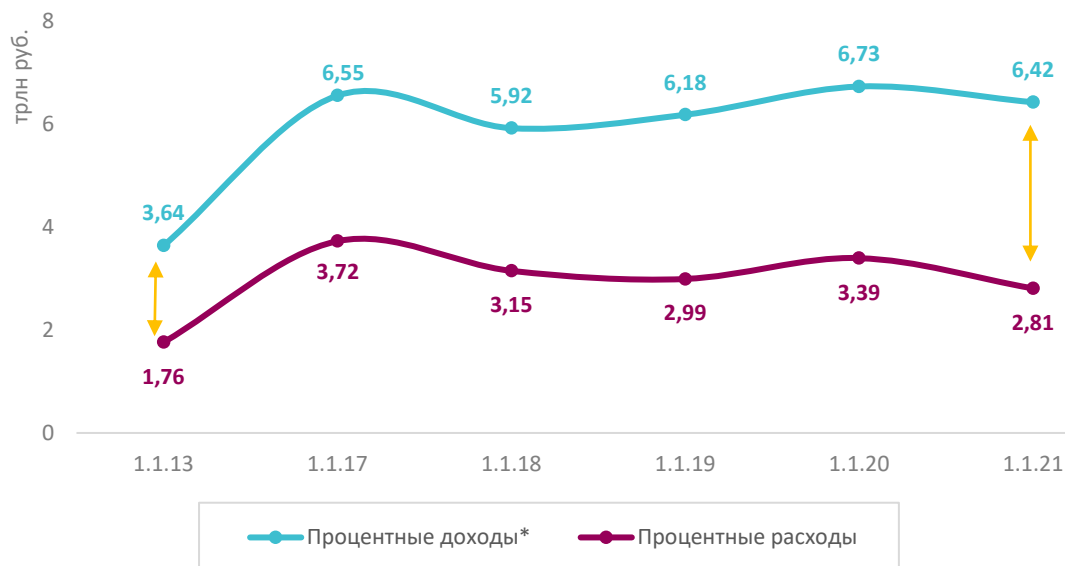
25-26**

*- Индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка «овернайт» российского межбанковского рынка RUONIA (Ruble OverNight Index Average) отражает оценку стоимости необеспеченного заимствования банков с минимальным кредитным риском. MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) — независимая индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке.

** - представлены средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых).

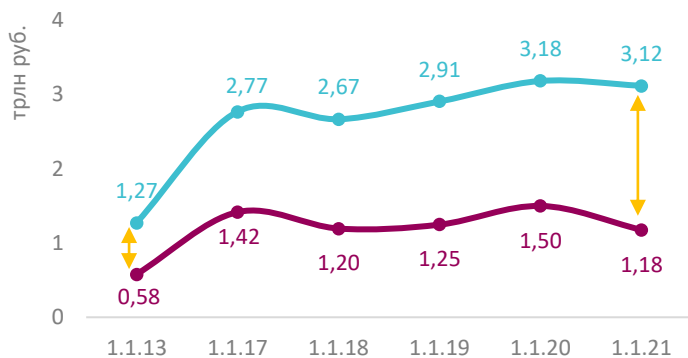
Чистый процентный доход

Банковская система

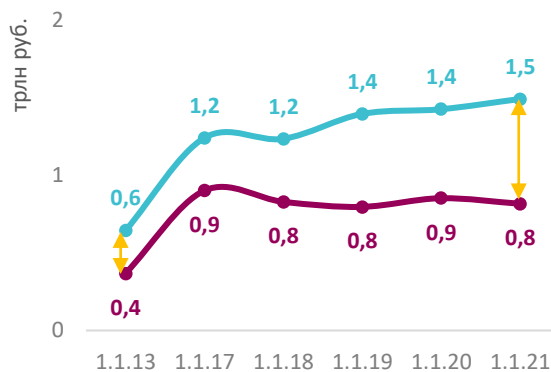


27-31

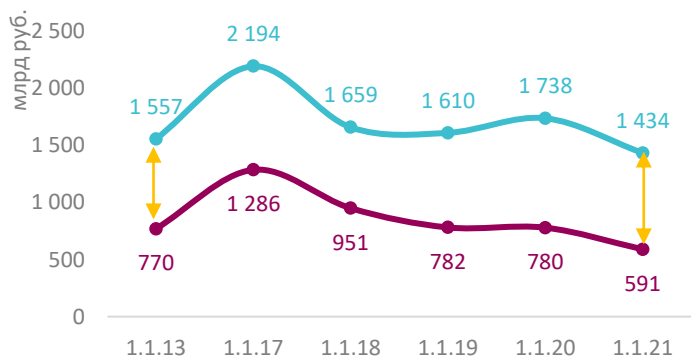
Лидеры



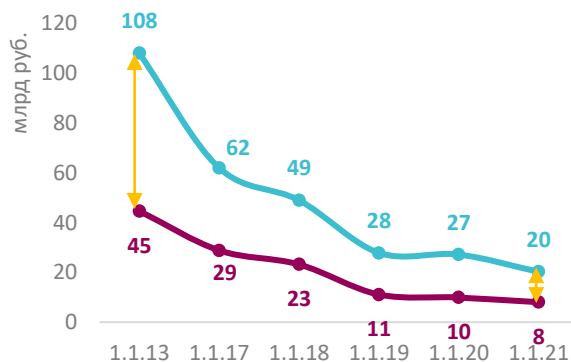
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ




* процентные доходы – итого по символу 11000 формы 0409102;
 процентные расходы – итого по символу 31000 формы 0409102.



АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В I квартале 2021 г. динамика кредитования характеризовалась в целом достаточно высокими темпами благодаря расширению спроса на фоне проводившейся до апреля мягкой денежно-кредитной политики и мерам государственной поддержки. Наиболее высокими темпами характеризовалось кредитование населения, причем на всех его сегментах. В зоне положительных значений оставались темпы кредитования корпоративных клиентов.
- Драйвером кредитного процесса остается ипотечное жилищное кредитование (ИЖК). В I квартале 2021 г. банки выдали ипотечных кредитов почти на 1,2 трлн руб., что на 45% больше, чем в I квартале прошлого года. Наряду с этим заметно возросли объемы и темпы прироста необеспеченных потребительских ссуд, что может иметь своим следствием, учитывая снижение реальных денежных доходов населения, рост проблемной и просроченной ссудной задолженности.
- По итогам I квартала в сегменте кредитования МСП сложилась ситуация, при которой наблюдался рост ссудной задолженности. Высокими продолжают оставаться абсолютный объем просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП (642 млрд руб.) и ее удельный вес, который составляет 10,4%. Однако этот показатель сейчас на 1,3 п.п. меньше, чем на аналогичную дату предыдущего года, когда еще не были введены ограничительные меры санитарного контроля.
- В структуре активных операций банковского сектора продолжился и закрепился рост операций с долговыми ценными бумагами. Наблюдается более активное переключение корпоративных клиентов на выпуск облигационных займов. Наряду с этим банками приобреталась преобладающая часть новых выпусков ОФЗ. Темпы прироста вложений банков в долговые ценные бумаги составили 4,5% по итогам I квартала 2021 г. Портфель долговых ценных бумаг увеличился более чем на 700 млрд руб. и достиг 16,4 трлн руб.
- В рамках проводившейся в 2020 г. реализации мер по преодолению последствий пандемии коронавирусной инфекции была проведена реструктуризация ссудной задолженности на общую сумму около 7,4 трлн руб. В I квартале 2021 г. она продолжалась, хотя и существенно меньшими темпами. В связи с намечаемым завершением действия регуляторных послаблений банкам потребуется провести работу по деформированию резервов, что увеличит нагрузку на капитал. Это может, наряду с ожидаемым повышением рыночных ставок по размещению вследствие перехода к нейтральной денежно-кредитной политике и введением Банком России надбавок по необеспеченным потребительским ссудам (НПС), привести к ужесточению условий банковского кредитования во второй половине текущего года.



По итогам первых месяцев 2021 г. наибольший вклад в темпы прироста ссудной задолженности продолжало вносить кредитование домашних хозяйств. В январе-апреле 2021 г. населению было предоставлено банковских ссуд на 4,2 трлн руб., что на 47% превышает значение 2020 г. и на 51% — 2019 г. Только за один месяц – апрель - было выдано кредитов на 1,3 трлн руб., что стало историческим максимумом. Среди общего объема выданных ссуд наибольшая часть пришлась на необеспеченные потребительские ссуды (НПС) и ИЖК — 47,3% и 43,3% соответственно. Доля автокредитов составила 7,5%, а POS-кредитов — 1,9%.

Наиболее устойчиво развивалось ипотечное жилищное кредитование (ИЖК). В I квартале 2021 г. банки выдали ипотечных кредитов на 1,2 трлн руб., что на 45% больше, чем в I квартале прошлого года. В апреле объем выданных ИЖК составил 561,9 млрд руб., что почти равно рекордному месячному показателю, достигнутому в декабре 2020 г. Ипотека остается пока самым качественным сегментом кредитования физических лиц. Позитивным фактором является крайне низкая доля (около 1%) выдач ипотечных кредитов с первоначальным взносом менее 10%. О низких рисках этого сегмента говорит и то, что доля валютных ИЖК, которые были источником проблем в 2014 – 2015 гг., – составляет сейчас менее 0,5%. Однако следует учитывать, что «вызревание» проблемных и просроченных ссуд в портфеле ИЖК в силу высокой динамики и длительных сроков погашения будет происходить очень медленно.

В 2020 г. наблюдалось замедление динамики и снижение объемов НПС, но в I квартале 2021 г. ситуация кардинально изменилась. Темпы прироста НПС находятся на высоком уровне и ускоряются третий месяц подряд. Согласно данным Банка России, объем потребительских кредитов в реальном выражении в марте вырос на 2,2%, что является наибольшим приростом с сентября 2018 г. и лишь немногим уступает локальному рекорду в августе 2018 г. (+2,4%). Средняя сумма НПС по итогам марта впервые превысила 300 тыс. руб., что стало новым абсолютным рекордом за всю историю мониторинга. В апреле объем выданных НПС достиг 613 млрд руб., превысив уровень марта (571 млрд руб.)

Даже с учетом сезонного фактора такого рода динамика спроса домохозяйств на НПС имеет нездоровый характер. В условиях стагнации реальных денежных доходов населения ее следствием будет рост показателя долговой нагрузки и просроченной задолженности, которая к настоящему времени (без учета реструктурированных по специальным программам кредитов) уже достигла 1 трлн руб. Принимая это во внимание, Банк России предполагает вернуть с 1 июля 2021 г. уровень надбавок по НПС, действовавших до начала пандемии. Данная мера поможет остановить нездоровый спрос, уменьшив стимулы банков к расширению кредитования. Повышение надбавок позволит также восстановить величину буфера. Необходимость поддержания достаточности капитала и повышение рыночных процентных ставок вследствие перехода Банка России от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике приведут к охлаждению спроса на кредиты.

В I квартале 2021 г. после отрицательных темпов прироста корпоративного кредитования в январе, обусловленных действием сезонных факторов, уже в феврале восстановилась его положительная динамика, хотя она и остается пока менее выраженной по сравнению со второй половиной 2020 г. По данным Банка России, в марте корпоративный портфель вырос на 210 млрд руб. (+0,5%), что немного ниже прироста в феврале (+0,8%), в том числе из-за погашения ряда крупных краткосрочных кредитов. Значимым фактором роста остается кредитование застройщиков жилья – около 100 млрд руб. в марте (90 млрд руб. в феврале).



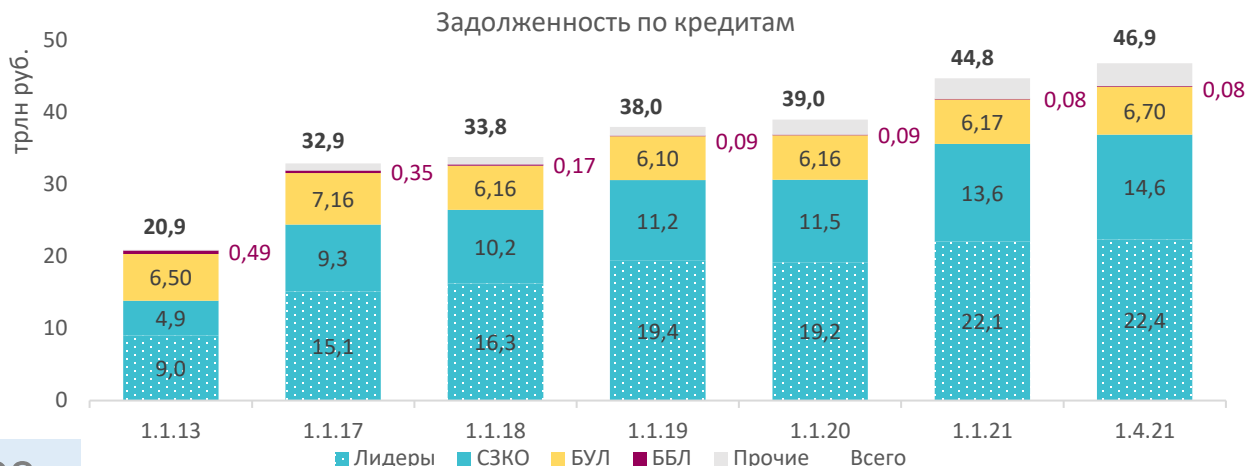
При оценке динамики банковского кредитования следует учитывать фактор более активного переключения корпоративных клиентов на выпуск облигационных займов. В 2020 г. рынок рублевых корпоративных облигаций увеличился на 19,7% и достиг 15,8 трлн руб. Мягкая денежно-кредитная политика Банка России способствовала снижению доходностей до исторических минимумов для всех категорий эмитентов. В этих условиях заемщики первого эшелона смогли удешевить и удлинить свои кредитные портфели, в том числе замещая валютные долги. Наряду с этим благодаря активности эмитентов из сегмента МСП выросли объемы размещения облигаций «второго эшелона».

Введение мер по льготному кредитованию субъектов МСП в период коронавирусной пандемии сыграло большую роль в поддержке этого сектора экономики. Доля субъектов МСП, имеющих ссудную задолженность (от общего числа субъектов МСП), с апреля 2020 по апрель 2021 гг. поднялась с 5,0 до 7,7%. В то же время удельный вес субъектов МСП, имеющих к апрелю 2021 г. просроченную задолженность, понизился до 7,7%, в том числе и за счет проводимой реструктуризации выданных кредитов.

Высокими продолжают оставаться абсолютный объем просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП (642 млрд руб.) и ее удельный вес, который составляет 10,4%. Однако этот показатель сейчас на 1,3 п.п. меньше, чем на аналогичную дату предыдущего года, когда еще не были введены ограничительные меры санитарного контроля. Определенную роль в улучшении ситуации с просроченной задолженностью сыграли мягкая денежно-кредитная политика, благодаря которой рыночные ставки ощутимо понизились, и практика льготного кредитования.

Однако следует иметь в виду, что льготы привлекают на рынок более финансово-уязвимых заемщиков. Без субсидирования процентные ставки по льготным кредитам не покрывают уровня риска и не обеспечивают достаточной маржинальности для банков. И в силу этого льготные кредиты имеют потенциально более высокие риски выхода на просроченную задолженность. Повышение рыночных процентных ставок по кредитам на фоне перехода от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике поставит вопрос о внесении корректив в программы поддержки субъектов МСП.

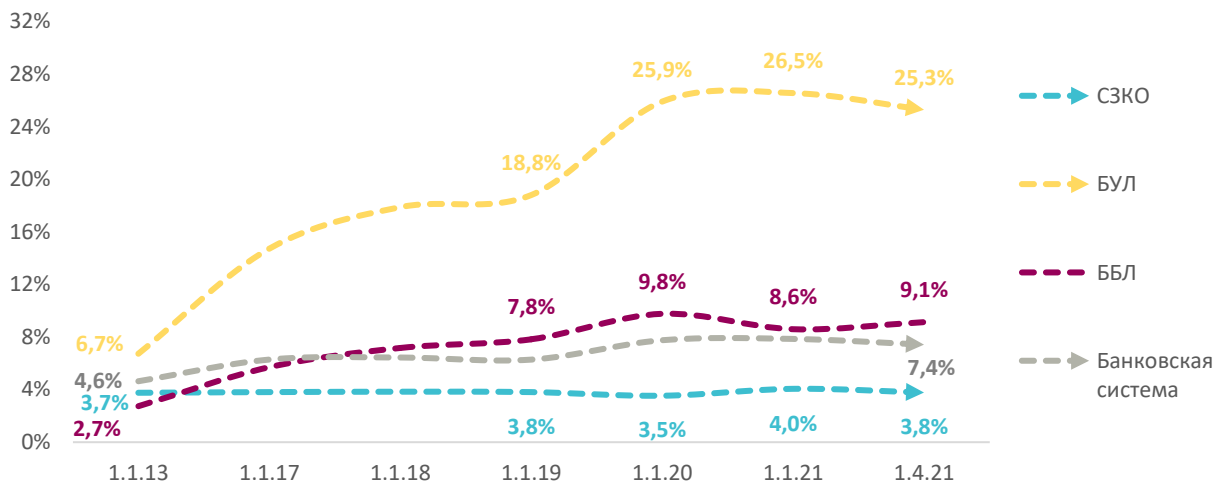
Кредитование: корпоративные клиенты



32,33



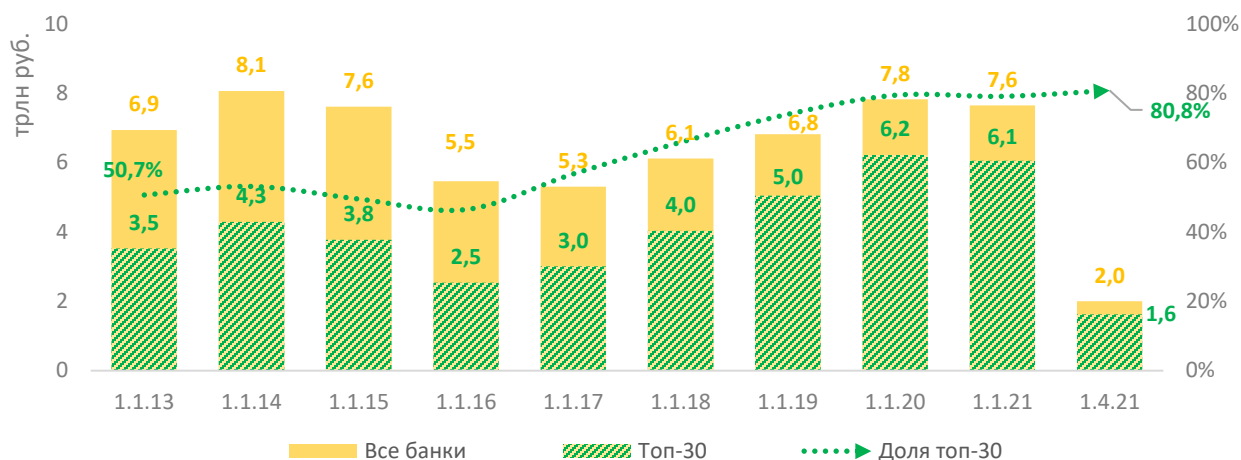
Удельный вес просроченной задолженности нефинансовых организаций



34

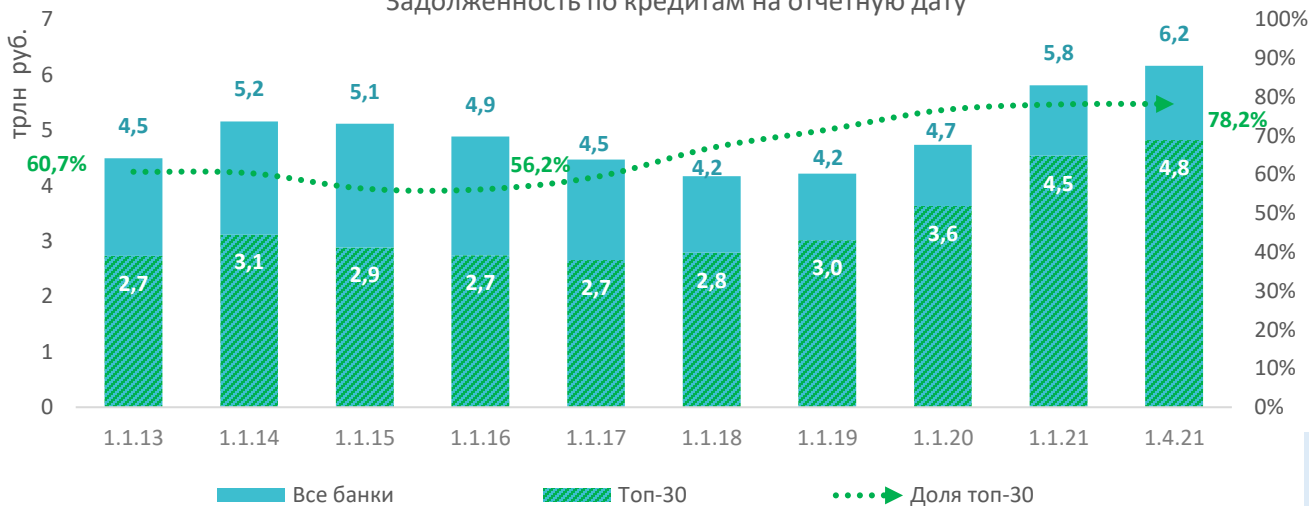
Кредитование: МСП

Объем выданных кредитов в течение года



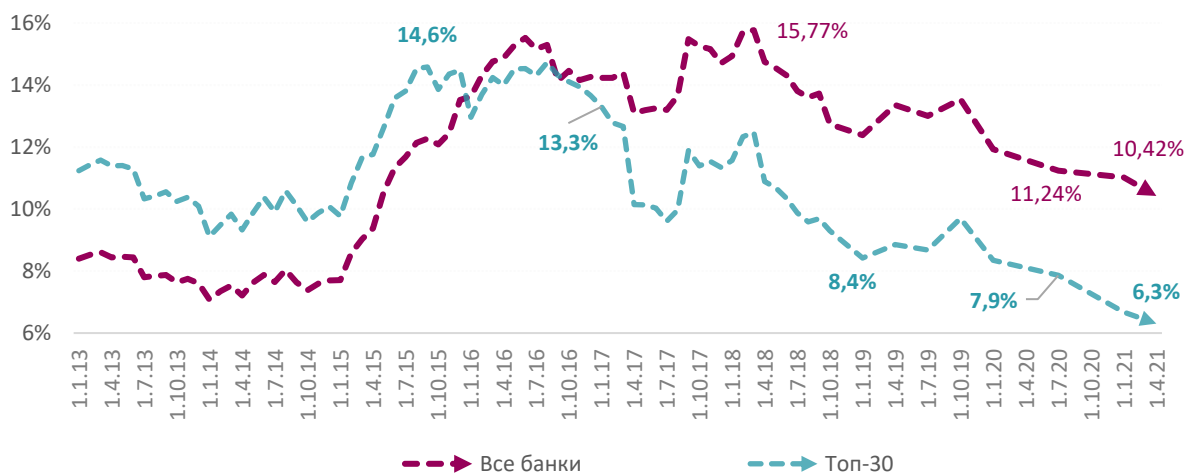
35*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



36

Удельный вес просроченной задолженности

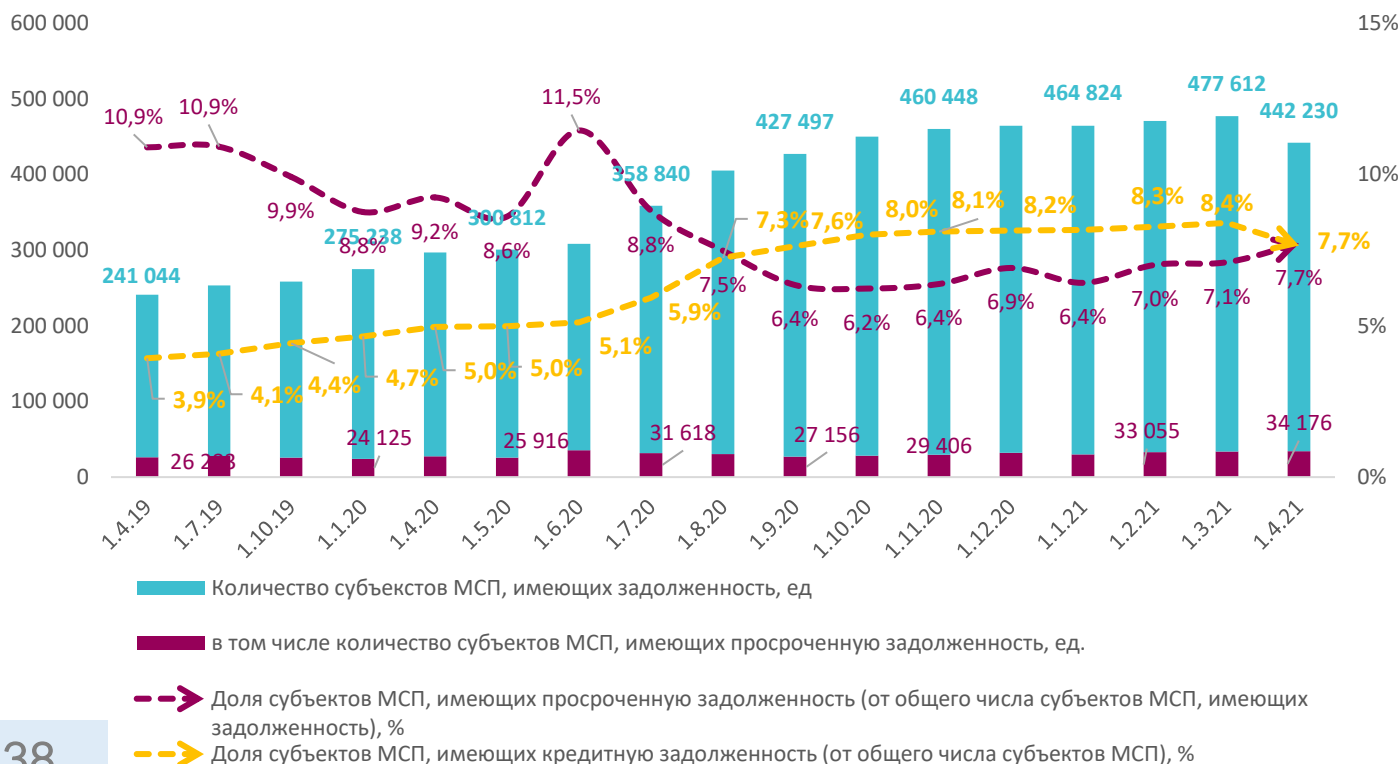


37

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

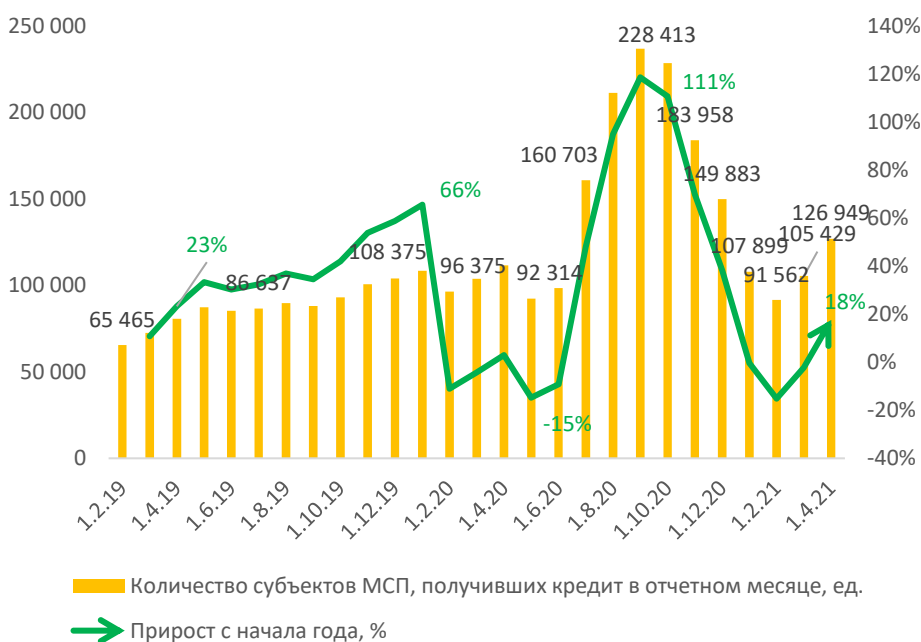
Кредитование: МСП

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

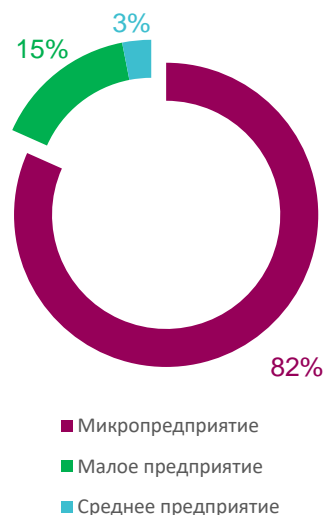


38

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



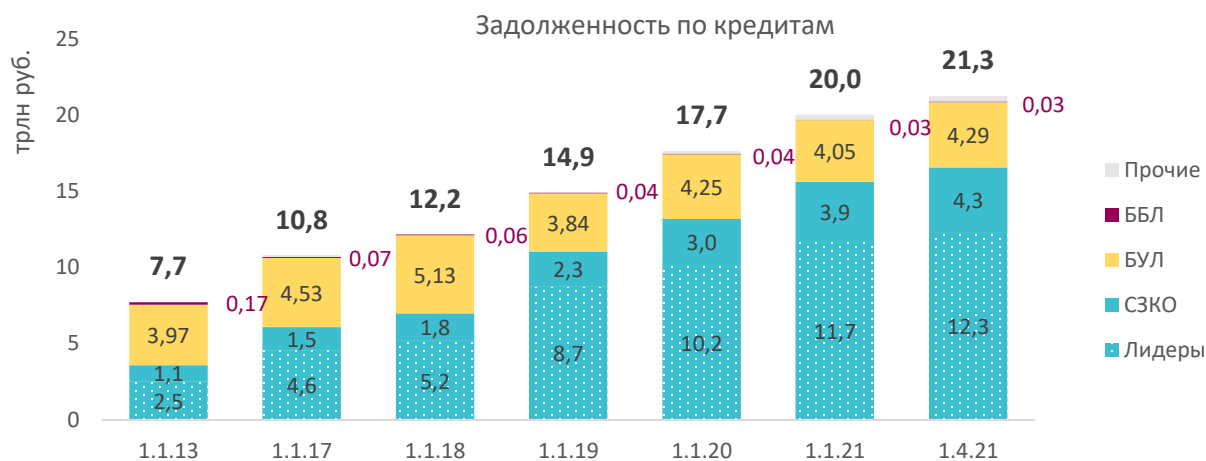
Распределение субъектов МСП* по количеству предоставленных кредитов за март 2021 года



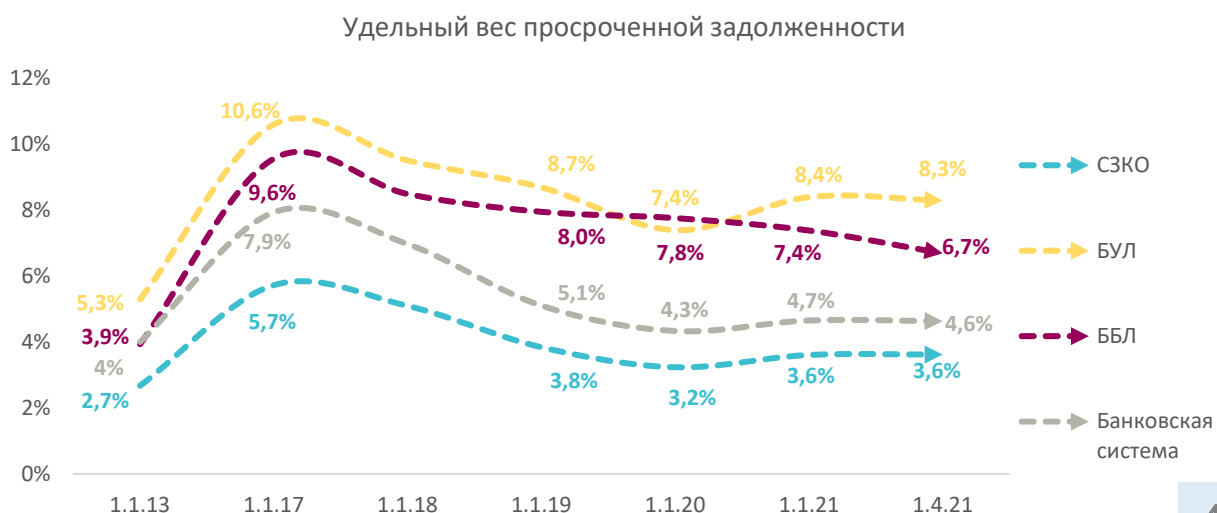
39-40

* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.

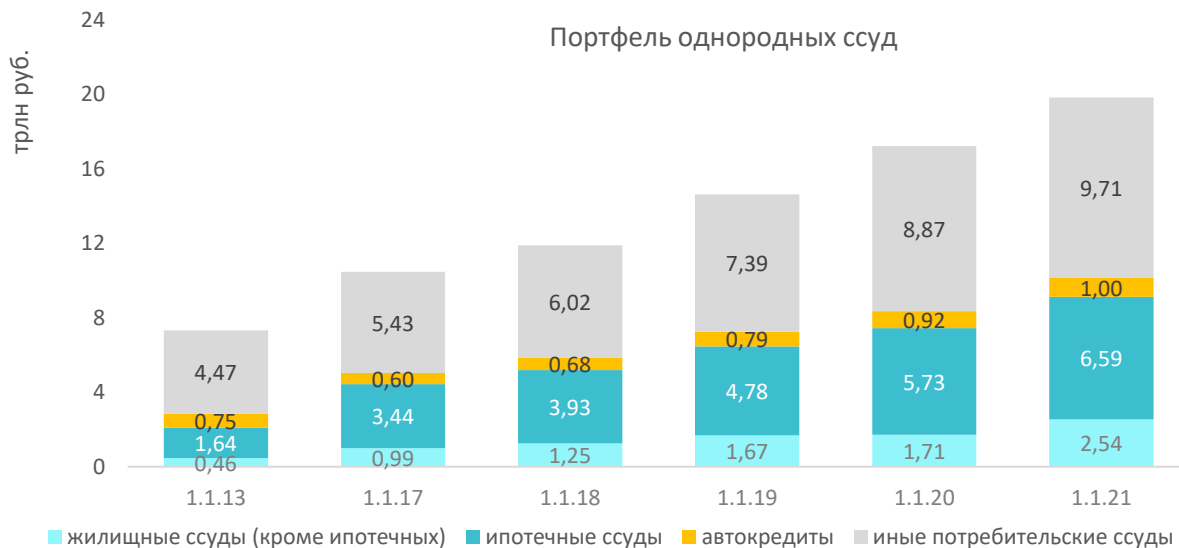
Кредитование: население



41



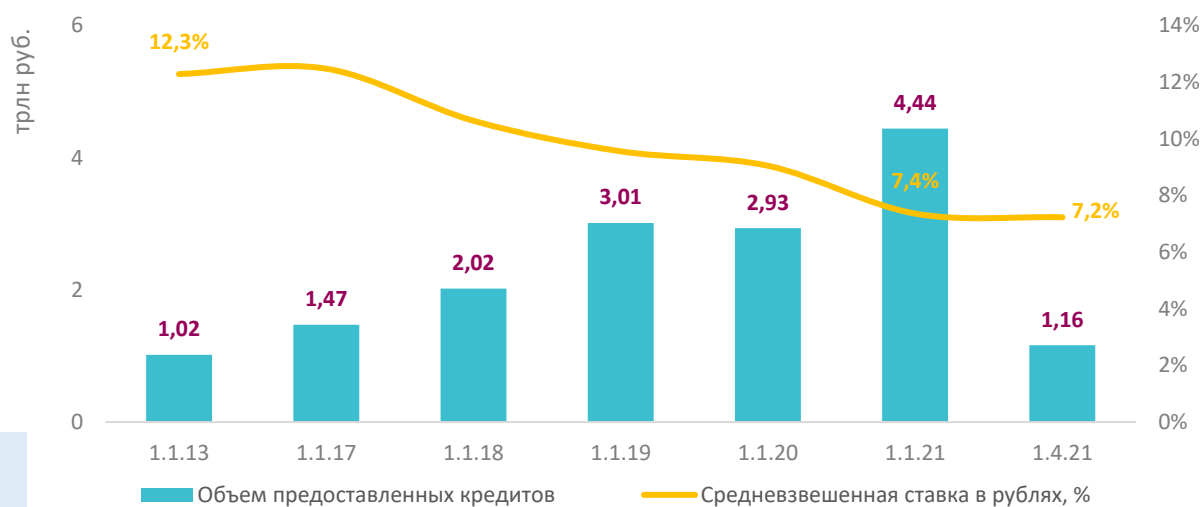
42



43

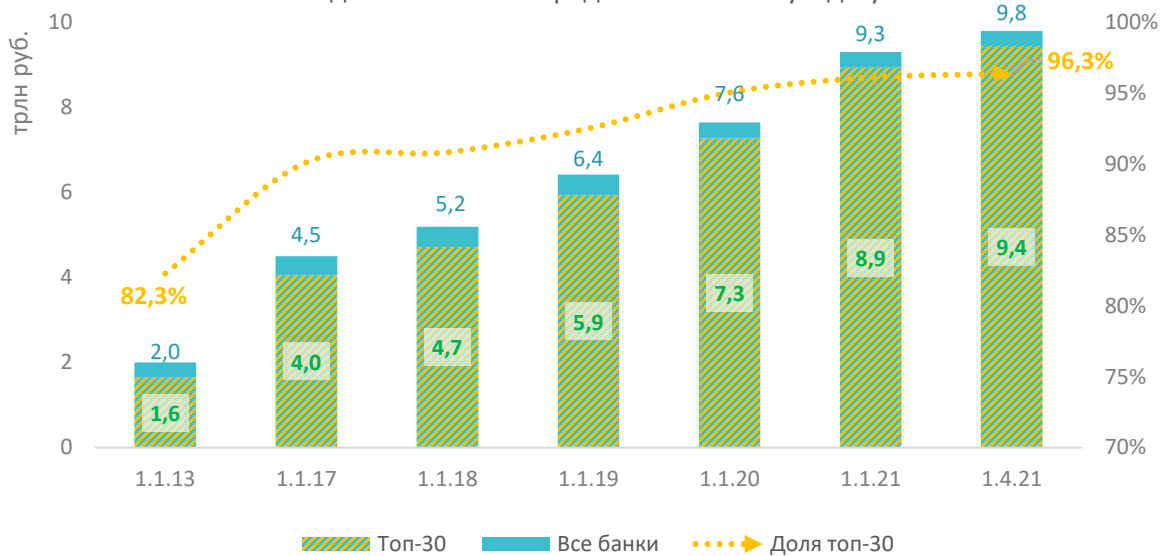
Кредитование: ипотека

Объем предоставленных кредитов в течение года



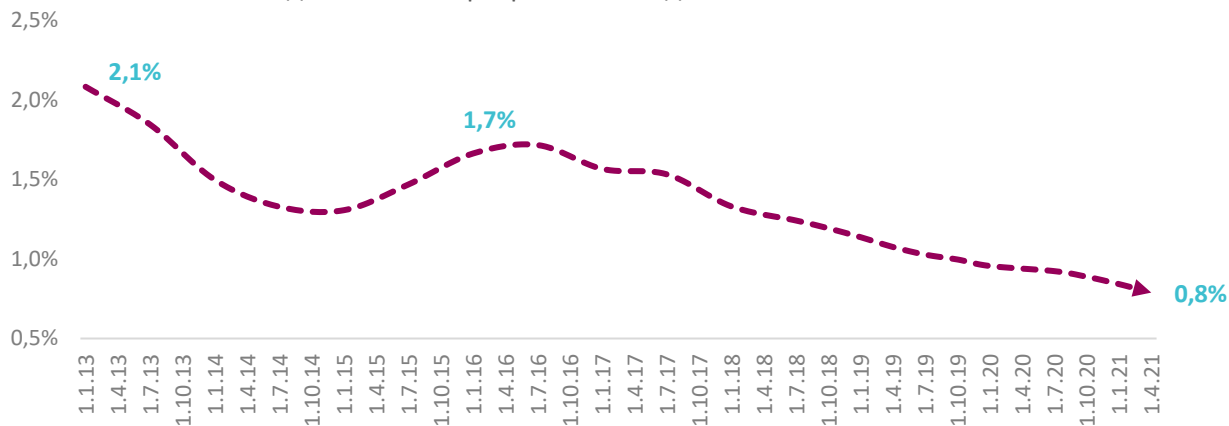
44*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



45

Удельный вес просроченной задолженности

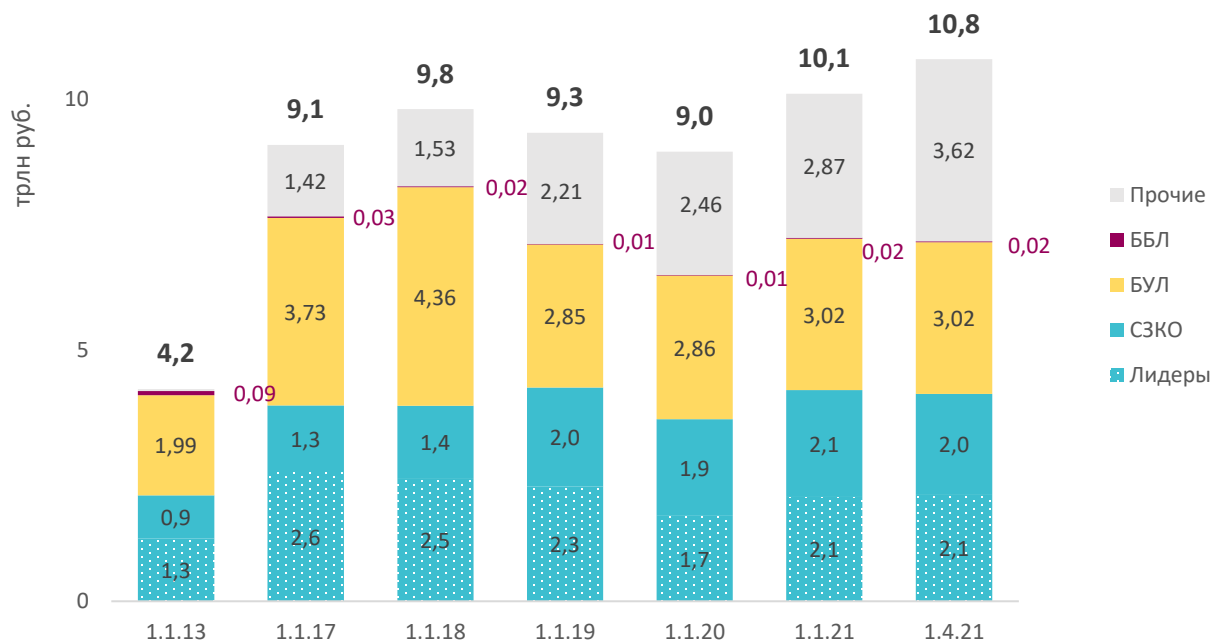


46

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

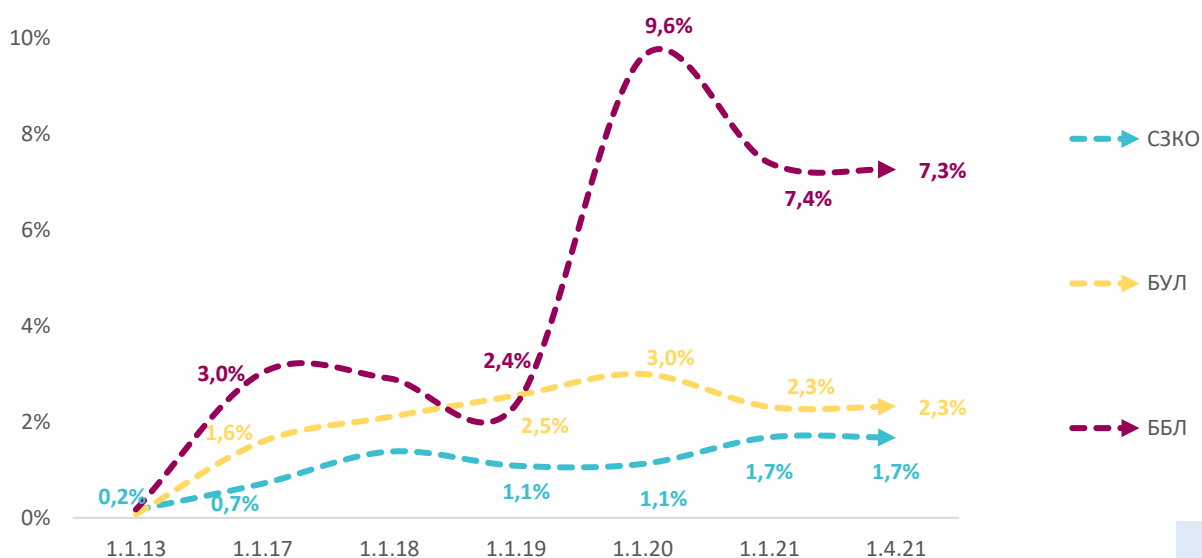
Кредитование: МБК

Задолженность по кредитам



47*

Удельный вес просроченной задолженности

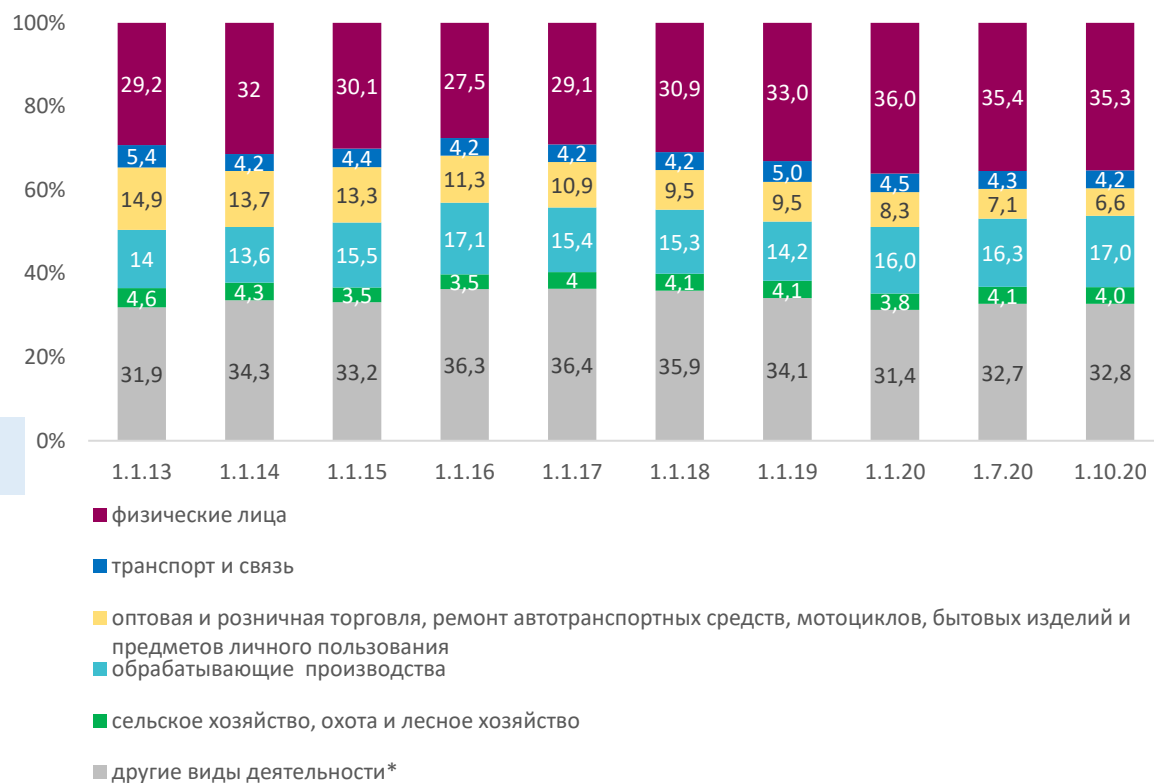


48

*-большая величина показателя в группе "прочие" обусловлена высокой активностью НКО НКЦ (АО) на рынке межбанковского кредитования

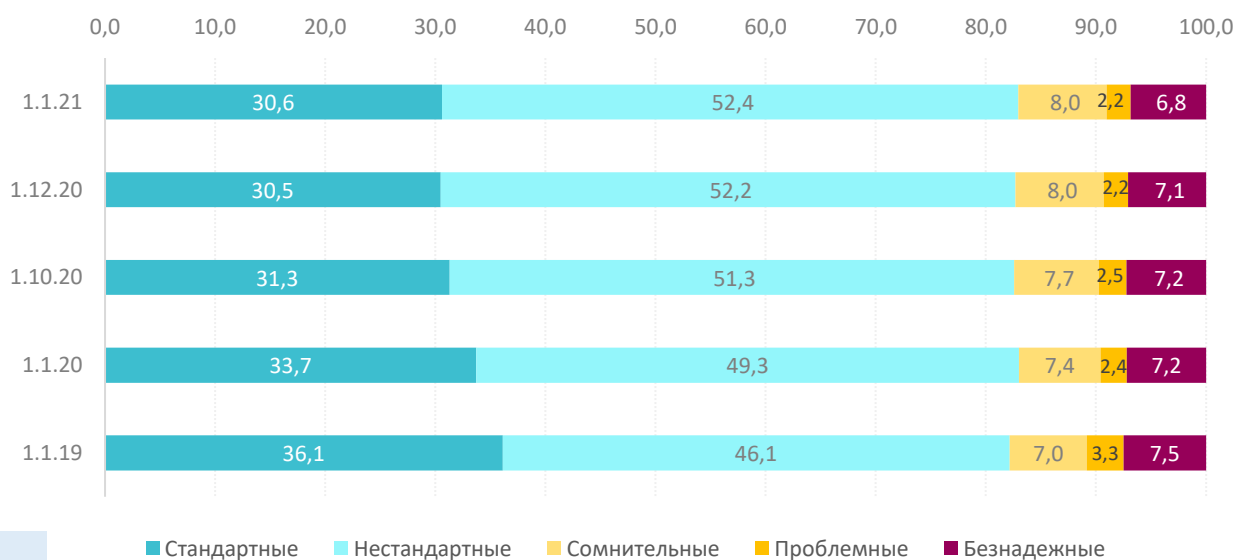
Структура и качество ссудной задолженности

Отраслевая структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями



49

Качество ссудной задолженности, %



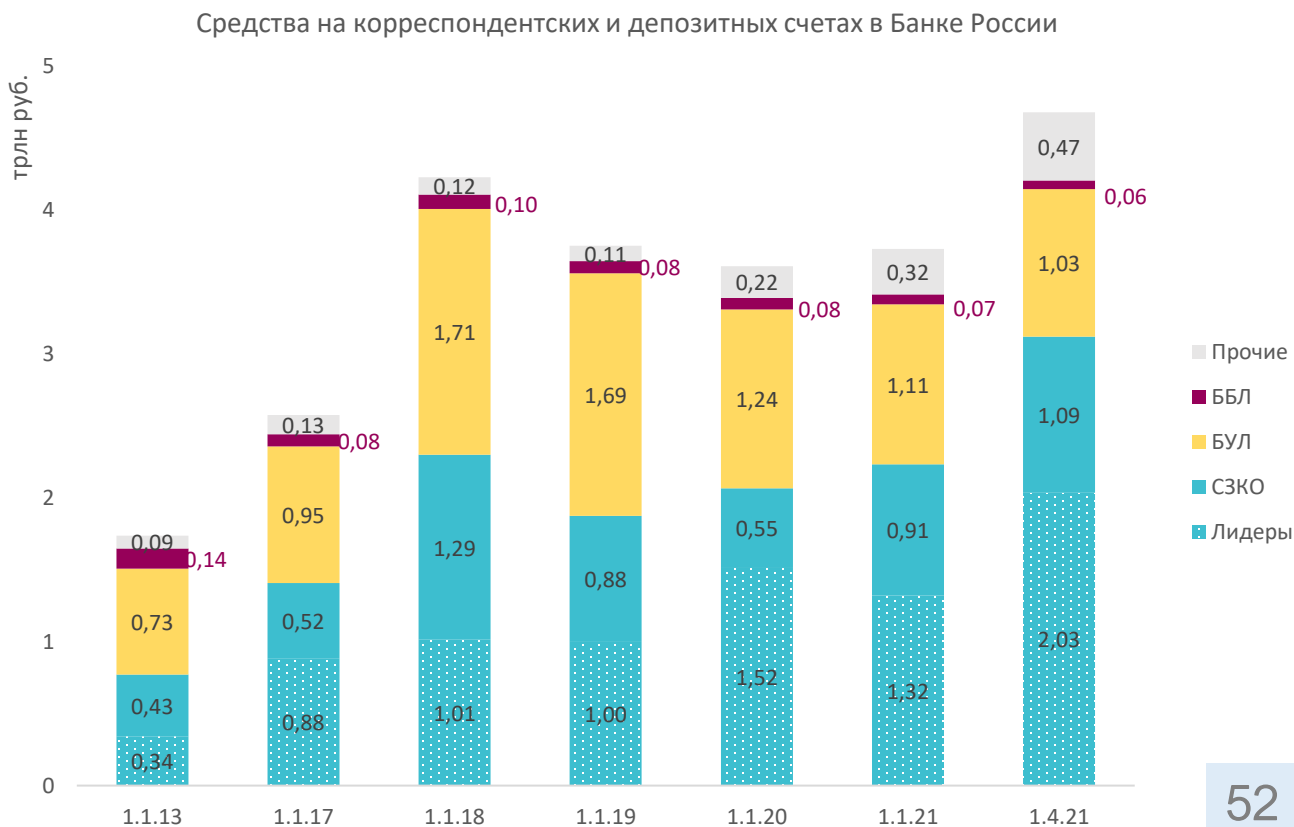
50

* - Включая добычу полезных ископаемых; производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство и прочие виды деятельности.

Средства в Банке России

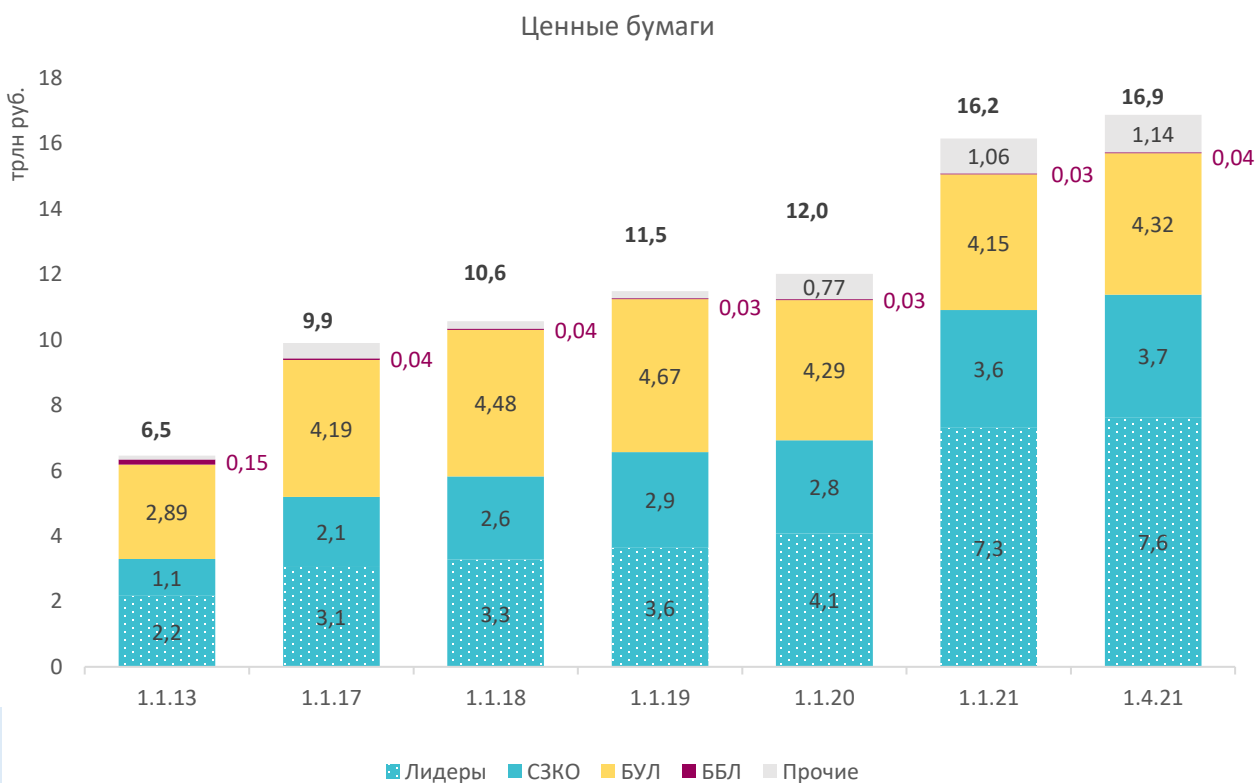


51



52

Вложения в ценные бумаги



ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В I квартале 2021 г. фондирование банков в целом оставалось стабильным, несмотря на неустойчивую динамику остатков средств на счетах корпоративных клиентов и особенно населения. Впервые за многие годы наблюдался нетто-отток средств со счетов физических лиц. Причем этот процесс характерен как для движения средств по остаткам корпоративных клиентов, так и населения. Наряду с этим продолжился, хотя и в меньших масштабах, переток средств с депозитных на текущие счета. На этом фоне обращают на себя внимание высокие темпы прироста государственных средств, размещенных на банковских счетах, объем которых вырос с 4,0 до 6,9 трлн руб.
- Указанные тенденции в динамике и структуре вкладов граждан только частично можно объяснить снижением реальных денежных доходов населения. Триггером послужило снижение максимальных процентных ставок по привлечению до уровня ниже фактической инфляции, темпы роста которой в I квартале 2021 г. вплотную приблизились к 6% при целевом ориентире 4%. Именно это подтолкнуло рост интереса отдельных групп населения к инструментам фондового рынка. Снижение ставок по привлеченным клиентским средствам дополнялось политикой банков по сокращению срочности вкладов населения и депозитов юридических лиц.
- В связи с завершением цикла снижения ключевой ставки и переходом от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике можно ожидать, что со II квартала 2021 г. закрепится уже проявившаяся тенденция к повышению рыночных ставок по вкладам населения и депозитам юридических лиц. При этом нельзя исключать того, что рыночные ставки по кредитам могут повышаться меньшими темпами в силу сохранения льготного кредитования и обострения конкуренции за рыночные доли. Вследствие этого чистая процентная маржа в отдельных группах банков будет испытывать тенденцию к понижению.
- В I квартале 2021 г. наметились новые тенденции в спросе на наличные деньги. С одной стороны, спрос на наличные деньги стабилизировался. На протяжении всех первых месяцев текущего года объем наличных денег в обращении находится на уровне примерно 13 трлн руб. С другой стороны, не наблюдается действия сезонных факторов спроса на наличные деньги. Возможно, что это определяется растущим использованием населением и малым бизнесом безналичных форм расчетов.
- На протяжении всего 2020 г. и по итогам I квартала текущего года сохранила устойчивость валютная структура как средств корпоративных клиентов, так и населения.



Основными источниками фондирования банков служат привлеченные средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России) и населения. По состоянию на 1 апреля 2021 г. их суммарный объем составлял 67,2 трлн руб., или 62,4% всех суммарных обязательств и капитала банковского сектора. На протяжении первых месяцев текущего года динамика указанных источников фондирования оставалась неустойчивой, а в отдельные месяцы имела понижательный тренд. В то же время рекордно высокими темпами прироста характеризовалось изменение государственных средств, размещенных на банковских счетах. В I квартале их объем вырос с 4,0 до 6,9 трлн руб.

Со второй половины 2020 г. в динамике и структуре средств населения проявились новые тенденции, которые сопровождались усилением как оттока средств с банковских счетов, так и перетока части их с депозитных на текущие счета. Впервые за многие годы было зафиксировано снижение суммарного объема остатков граждан на банковских счетах в абсолютном выражении. В I квартале 2021 г. приток средств на банковские счета граждан составил не многим более 90 млрд руб., а нетто-отток превысил 700 млрд руб. Суммарный объем средств сократился с 32,8 до 32,1 трлн руб. Таким образом, в среднем в I квартале текущего года банковский сектор терял средства населения со скоростью 7,7 млрд руб. в день.

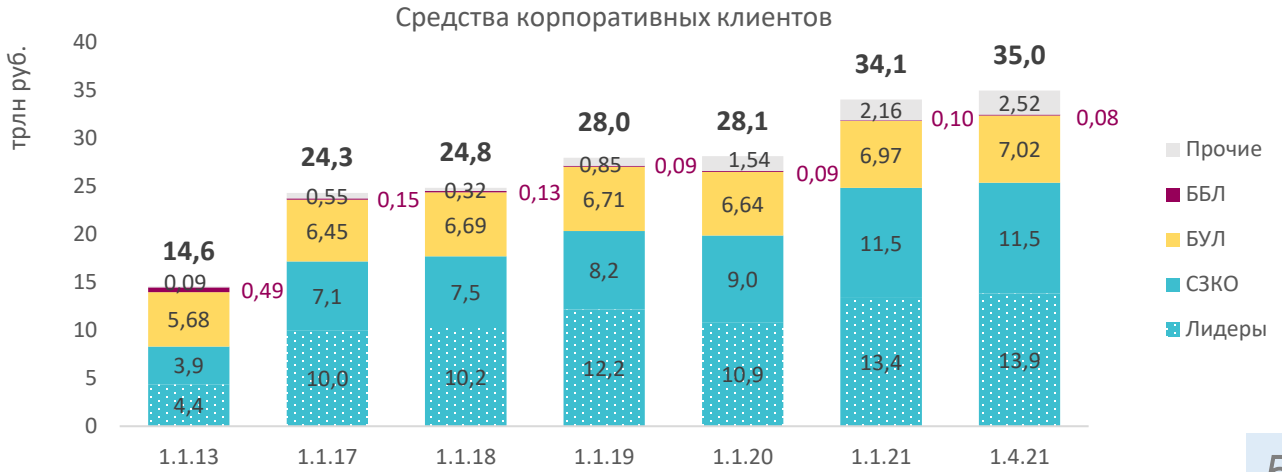
Указанные тенденции в динамике и структуре средств граждан только частично можно объяснить снижением реальных денежных доходов населения. Среди причин, обусловивших изменения в сберегательном поведении клиентов банков, влияние пандемии является не главенствующим, а скорее дополнительным фактором. Одной из главных причин стало снижение в 2020 г. максимальных процентных ставок по привлечению до уровня ниже фактической инфляции.

Еще одним фактором, влияющим на поведение вкладчиков в настоящее время, является рост интереса населения к инструментам фондового рынка. Притоку средств в ценные бумаги способствовало как снижение ставок по банковским вкладам в условиях смягчения денежно-кредитной политики в течение 2020 г., так и рост доходностей на фондовом рынке вследствие повышенной неопределенности вокруг пандемии. Следует также учитывать, что с 2021 г. вводится НДФЛ с процентных доходов по вкладам, что также стимулировало их переток на фондовый рынок.

В банковской системе в 2020 г. происходило частичное замещение средств населения деньгами корпоративных клиентов. Эта тенденция сохранилась и в первые месяцы 2021 г. На начало апреля текущего года средства корпоративных клиентов занимают наибольший удельный вес (45,1%) в структуре всех средств клиентов, увеличившись с начала 2021 г. почти на 1 трлн руб. В то же время средства физических лиц сократились как в относительном, так и в абсолютном выражении. Их доля снизилась до 41,4%, а остатки на счетах уменьшились по итогам I квартала примерно на 700 млрд руб. Остатки на счетах организаций оказались более устойчивыми к среднесрочному тренду снижения депозитных ставок.

Сохранила устойчивость и валютная структура средств корпоративных клиентов. На протяжении первых месяцев 2021 г. доля средств, номинированных в иностранной валюте, на счетах юридических лиц и населения оставалась неизменной.

Привлеченные средства: корпоративные клиенты

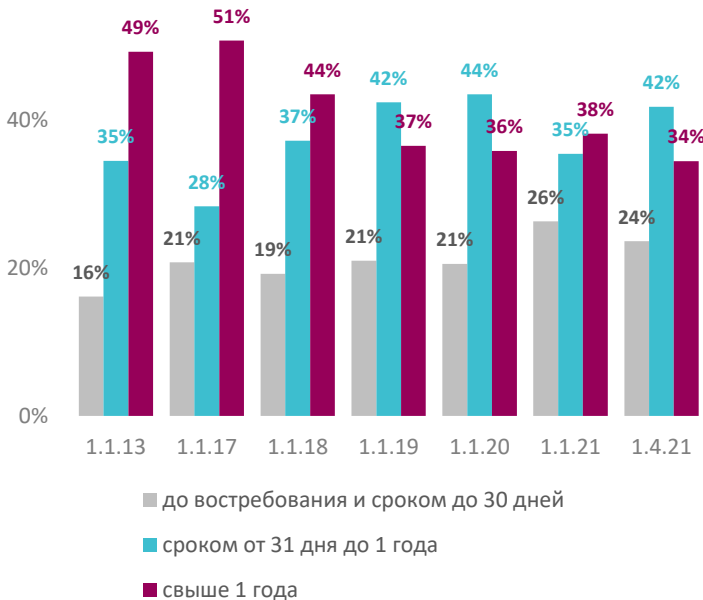


55

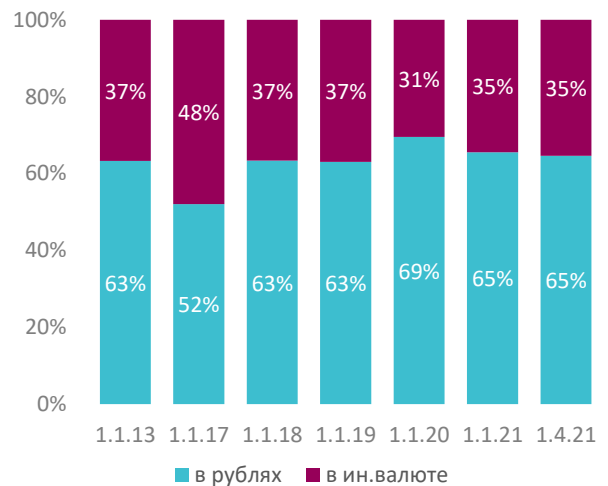


56

Структура депозитов корпоративных клиентов (включая государственные средства) в разрезе сроков привлечения, %



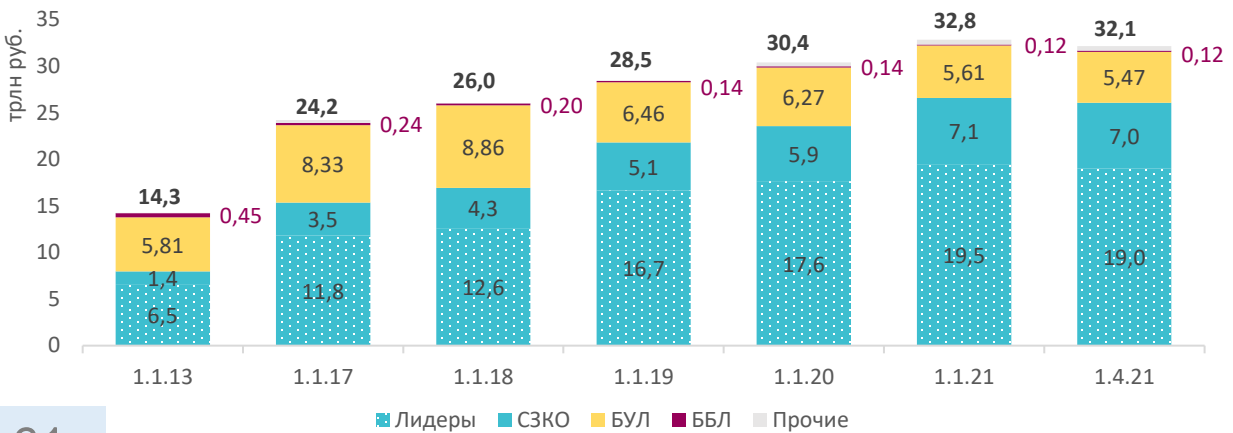
Структура депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



57-58

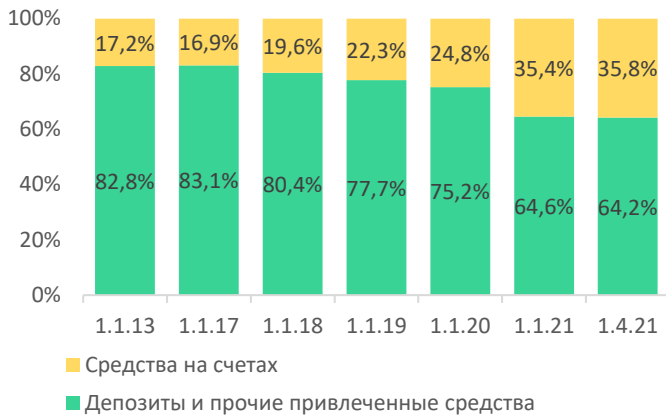
Привлеченные средства: население

Средства физических лиц

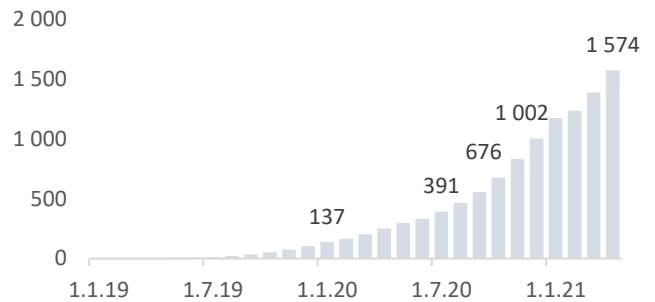


59-61

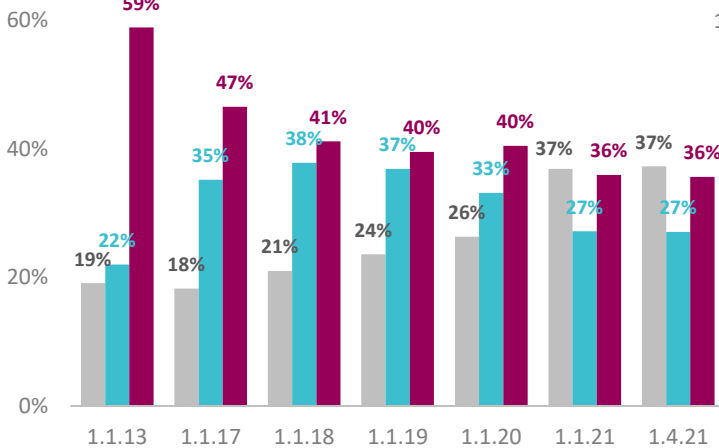
Структура средств физических лиц



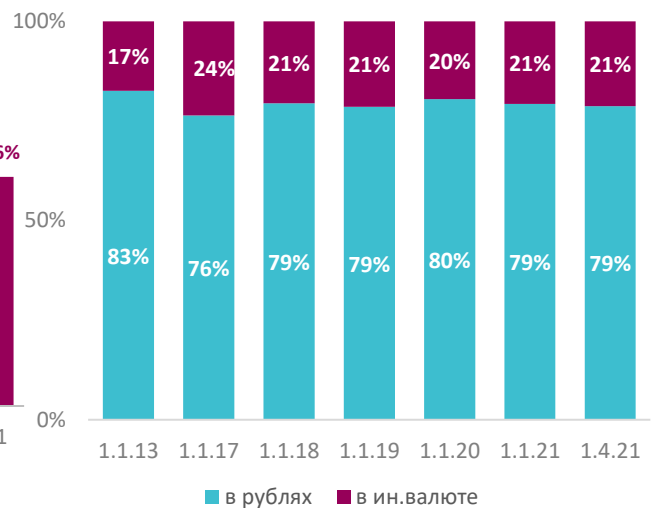
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве, млрд руб.



Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения, %



Структура средств физических лиц в разрезе валюты привлечения, %



62-63



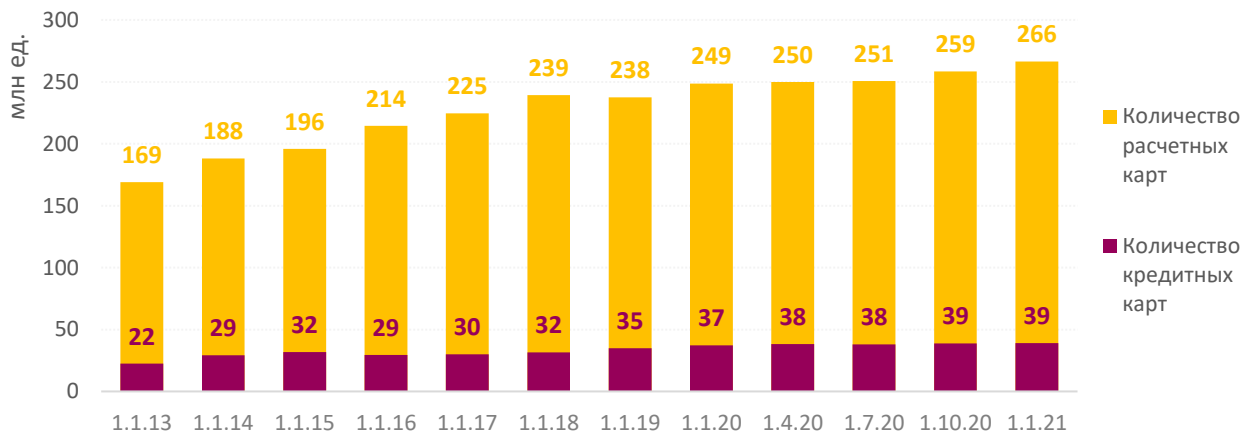
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

За 2020 год наблюдался рост расчетных карт на 17 млн единиц, а кредитных карт – на 2 млн единиц. Российская платежная индустрия планомерно наращивает количество банковских карт и значительно улучшает показатель количества карт на душу населения. Такому росту, безусловно, способствует развитие платежной инфраструктуры, увеличение количества POS-терминалов и популяризация безналичной оплаты, в том числе через Интернет.

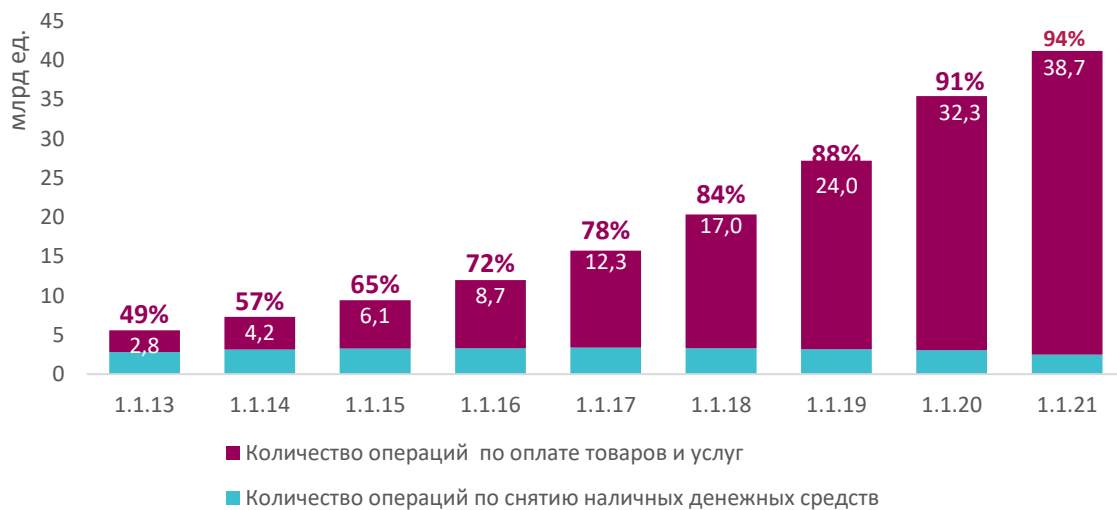
Доля количества операций по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт за 2020 год выросла еще на 3 п.п. и составила 94%. Одним из факторов такого увеличения стали ограничительные меры, связанные с пандемией коронавирусной инфекции, которые значительно стимулировали дистанционные и бесконтактные способы оплаты.

По объему доля оплаты работ и услуг превысила психологически важную отметку 50% (на 01.01.2021 составила 51%). Учитывая популяризацию и удобство безналичных способов оплаты, а также совершенствование программ лояльности, можно прогнозировать дальнейший рост таких платежей в общем объеме операций по банковским картам.

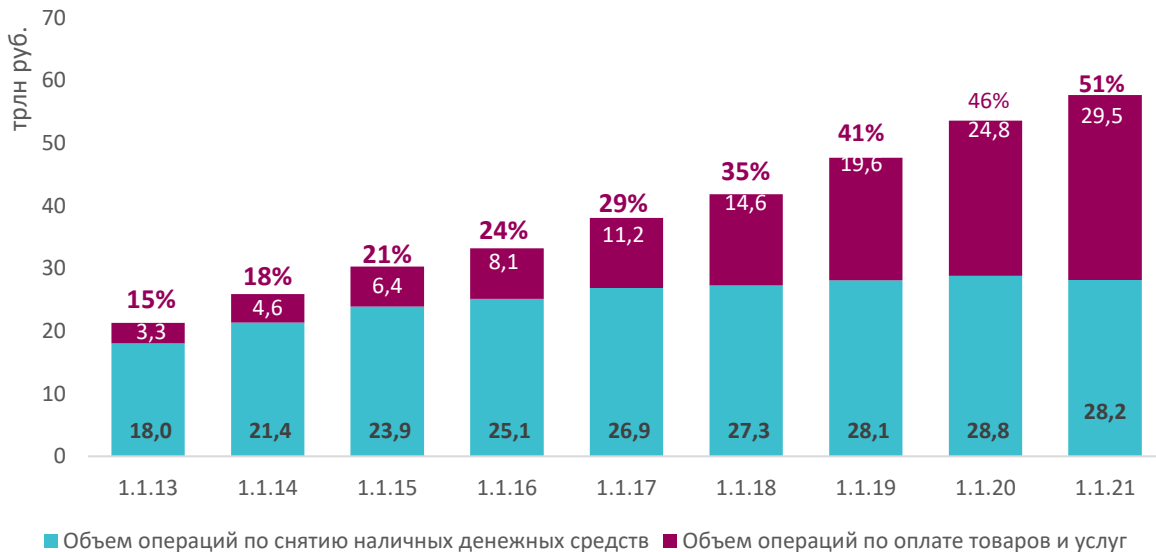
Платежные услуги



Количество совершенных операций с использованием платежных карт



Объем совершенных операций с использованием платежных карт



64

65

66

КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

Концентрация банковского сектора заметно активизировалась с 2018 г. и продолжается до сих пор, но уже меньшими темпами. По итогам I квартала 2021 г. на банки, входящие в ТОП-20, приходилось 86% суммарных активов банковского сектора против 83% на начало и 85% на конец 2020 г. Согласно коэффициенту Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) по этому показателю российский банковский сектор уже устойчиво вошел в группу умеренно концентрированных рынков. В среднесрочной перспективе по мере сокращения общего количества кредитных организаций в результате отзыва лицензий и реорганизаций можно ожидать перехода в группу высоко концентрированных рынков.

Особенностью последних лет становится замедление концентрации сегментов кредитования экономики и привлечения клиентских средств при одновременном обострении конкуренции за рыночные доли между различными по величине активов группами банков. В наибольшей мере это касается кредитования физических лиц, где наблюдается усиление позиций ТОП-10 банков. В то же время на рынке привлечения средств корпоративных клиентов и населения эти доли остаются относительно стабильными.

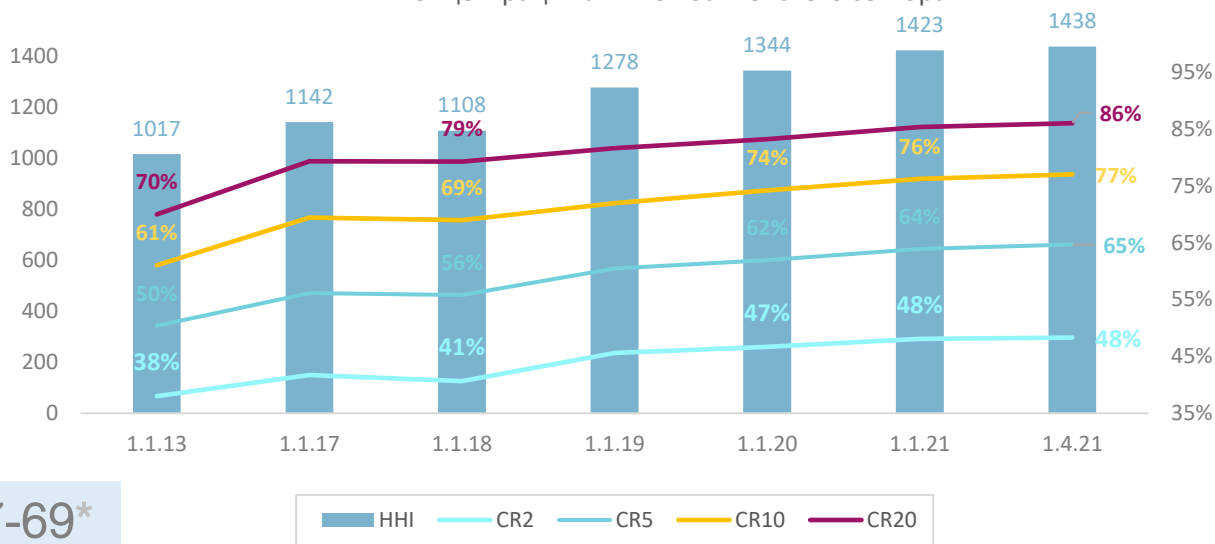
В первые месяцы 2021 г. сегмент кредитования населения еще больше закрепился в зоне высоко концентрированных рынков. В значительной степени это было связано с высокими темпами прироста ипотечного жилищного кредитования, которое характеризуется особенно высоким по сравнению с другими видами кредитования домашних хозяйств уровнем концентрации кредитных портфелей. В сегменте кредитования нефинансовых организаций наметилась тенденция к стабилизации рыночных долей внутри ТОП-20 банков и коэффициента ННІ в целом, хотя этот сегмент кредитования продолжает оставаться в зоне, близкой к высоко концентрированным рынкам.

Материальной основой рыночной власти выступает размер капитала, который распределен по банковской системе крайне неравномерно. Доля ТОП-5 банков достигает почти 70%, а ТОП-20 аккумулируют более 94% всего капитала банковского сектора. Для сравнения отметим, что на начало 2019 г. она составляла 79,8%. Этим объясняется то, что наиболее высокий уровень концентрации наблюдается в сегменте кредитования крупных предприятий. Наряду с этим в последние годы усиливаются процессы концентрации в сегменте кредитования МСП. На начало II квартала 2021 г. на долю ТОП-30 банков приходится 78,2% ссудной задолженности МСП.

В первые месяцы 2021 г. соотношение рыночных долей на рынке привлечения вкладов населения и корпоративных клиентов сохранилось на прежних уровнях. При этом на долю ТОП-10 банков приходится 82% остатков средств на счетах физических лиц, в том числе на долю ПАО Сбербанк и Банка ВТБ (ПАО) - 61%. Менее высоким уровнем характеризуется привлечение средств корпоративных клиентов, где доля ПАО Сбербанк и Банка ВТБ (ПАО) составляет 41%, а доля ТОП-10 банков – 76%.

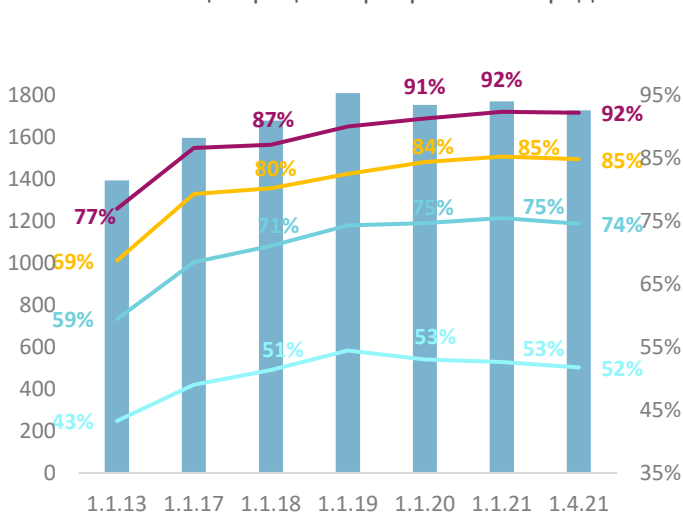
Показатели концентрации

Концентрация активов банковского сектора

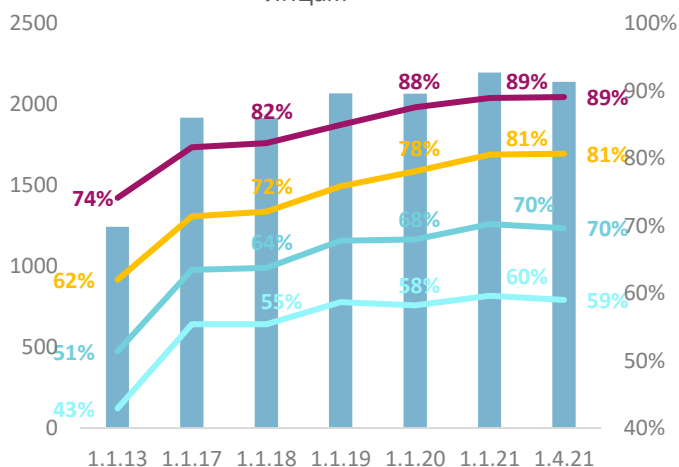


67-69*

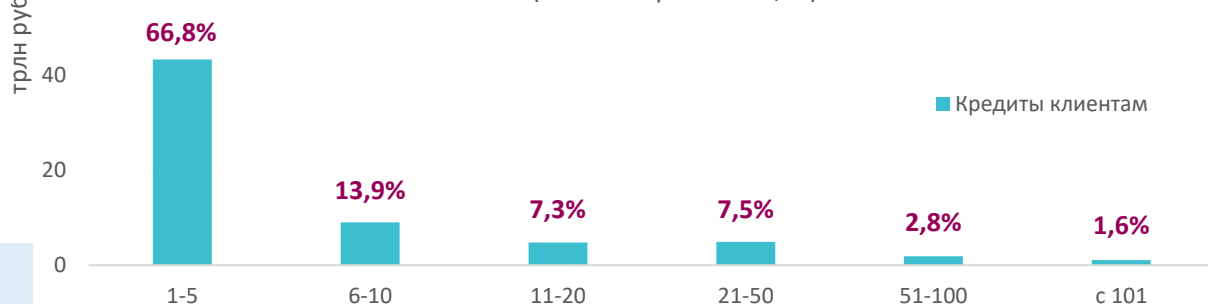
Концентрация корпоративных кредитов



Концентрация кредитов физическим лицам



Удельный вес кредитных портфелей по группам банков** (на 1 января 2021 г., %)



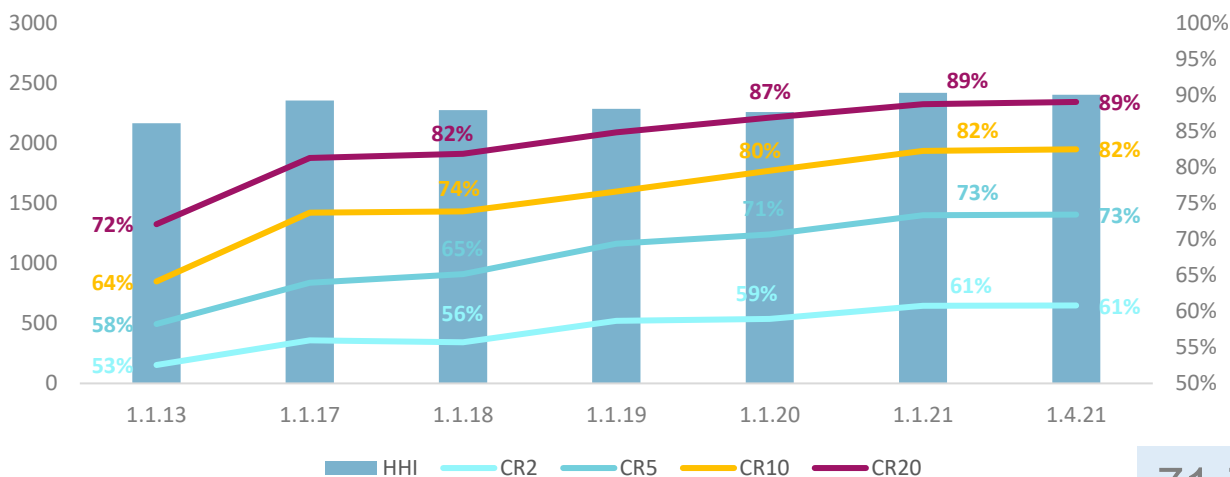
70

* - представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает:
 I тип — 1800 < HHI < 10000 **высоко концентрированные рынки**
 II тип — 1000 < HHI < 1800 **умеренно концентрированные рынки**
 III тип — HHI < 1000 **низко концентрированные рынки**

** - группы банков, ранжированных по активам

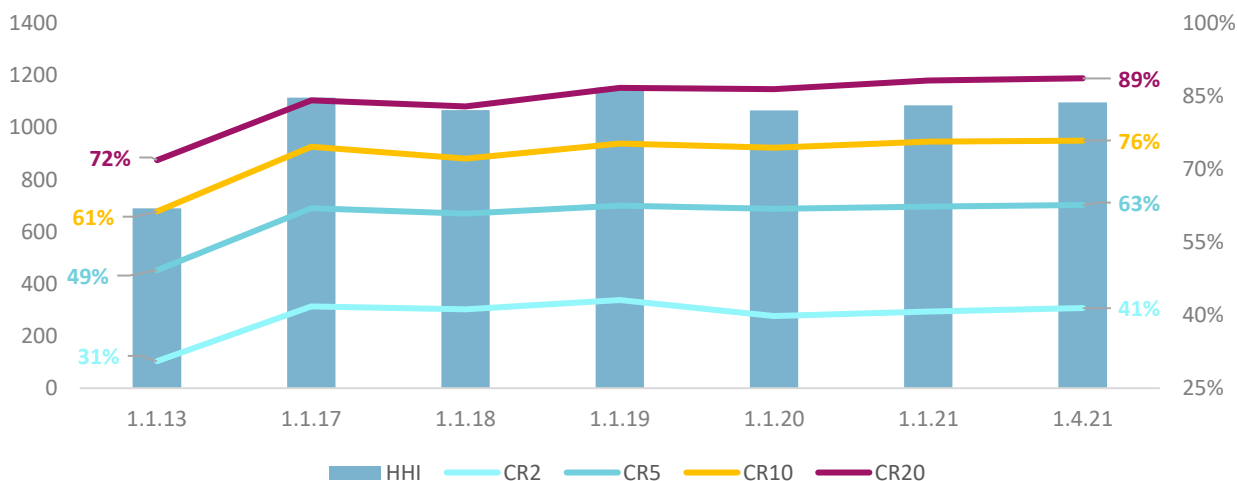
Показатели концентрации

Концентрация средств физических лиц

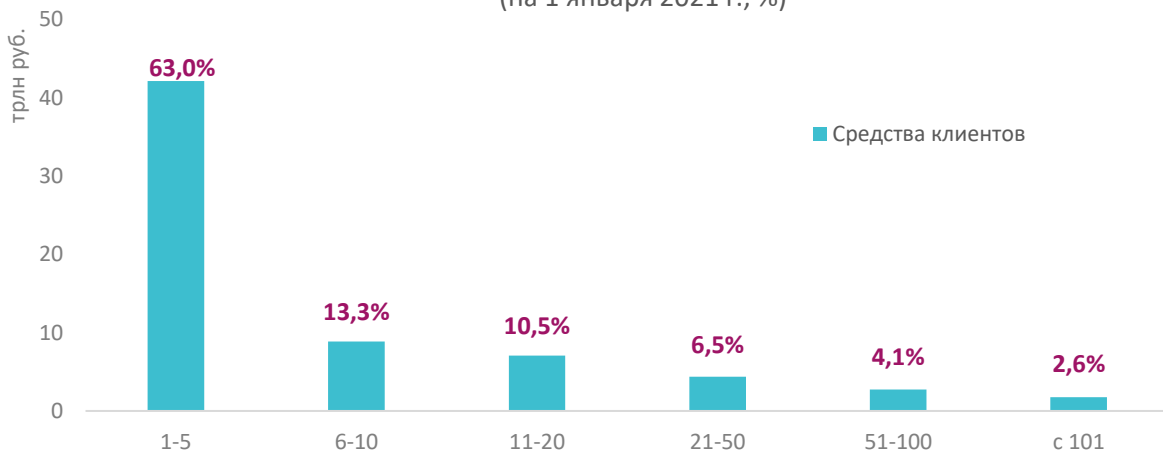


71-72

Концентрация депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов



Удельный вес остатков на счетах клиентов по группам банков*, (на 1 января 2021 г., %)



73

* - группы банков, ранжированных по активам



Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

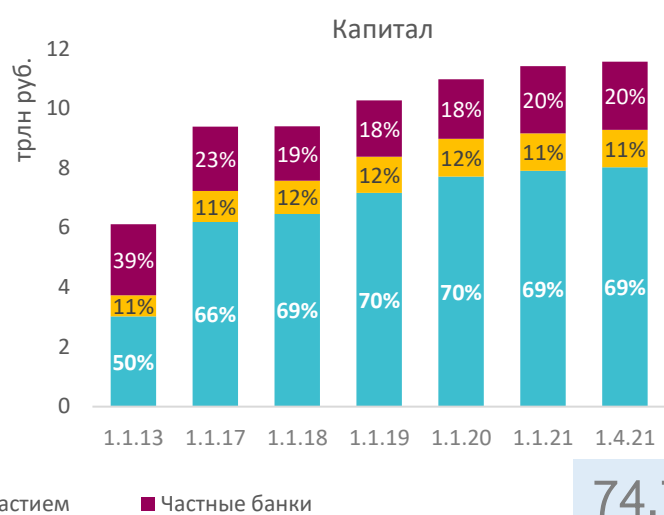
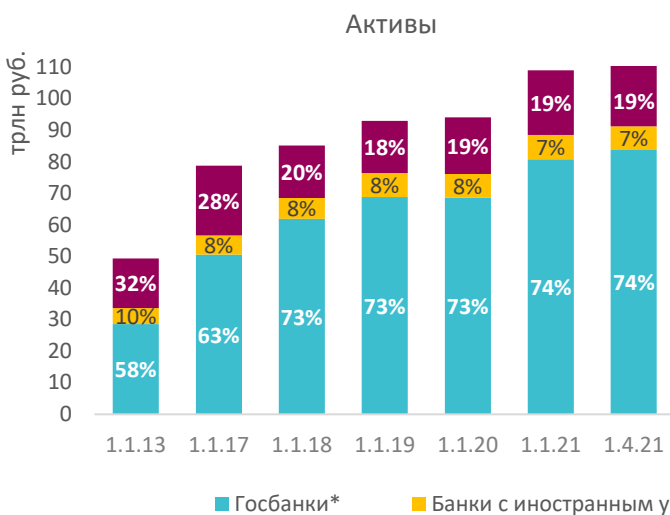
В I квартале 2021 г. закрепились тенденции последних лет в распределении рыночных долей между различными по форме собственности и происхождению капитала группами банков. Во-первых, в суммарных активах закрепились доминирование банков с государственным участием, где их доля повысилась до 74% против 58% на начало 2013 г. и 63% - на начало 2017 г. Во-вторых, сложился устойчивый долгосрочный тренд снижения долей банков с иностранным участием практически на всех сегментах оказания финансовых услуг. Вместе с тем три банка с иностранным участием (АО «Райффайзенбанк», ПАО РОСБАНК и АО ЮниКредит Банк) входят в число СЗКО.

По итогам 2020 г. и I квартала 2021 г. частные банки сумели не только удержать, но даже и несколько укрепить свои позиции на всех ключевых сегментах размещения и привлечения денежных средств. На их долю приходится 17% кредитов домашним хозяйствам и 18% кредитов нефинансовым организациям. На рынке вкладов населения частные банки устойчиво удерживают долю 19%, а в сегменте привлечения средств юридических лиц – 21%. Из этого можно сделать вывод о том, что в настоящее время произошла стабилизация рыночных долей частных банков.

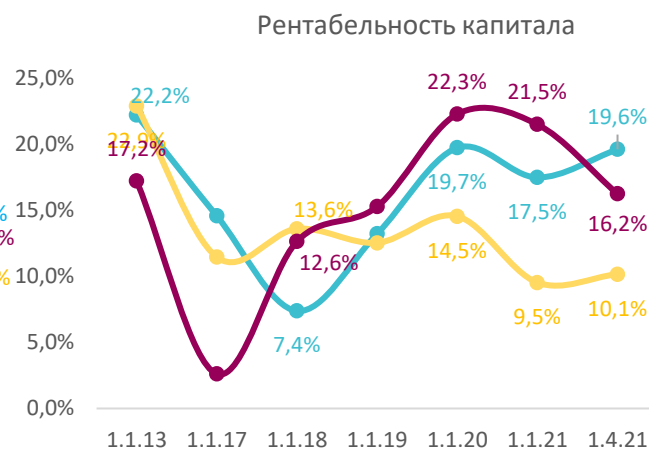
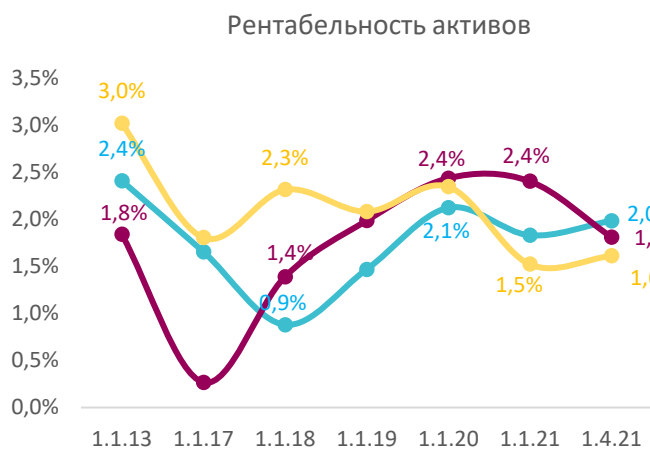
Во всех группах банков по итогам пандемийного 2020 г. наблюдалось снижение макропруденциальных показателей эффективности – рентабельности капитала и рентабельности активов. В I квартале 2021 г. государственные банки и банки с иностранным участием сумели переломить эту тенденцию. Если на протяжении 2020 г. рентабельность капитала государственных банков снизилась с 19,7 до 17,5%, то по итогам I квартала текущего года она поднялась до 19,6%. Аналогичная картина наблюдалась и в кластере банков с иностранным участием. После понижения этого показателя в 2020 г. с 14,5 до 9,5% произошло его восстановление до 10,1% к началу апреля 2021 г. Иная ситуация сложилась в кластере частных банков. За последние 15 месяцев рентабельность капитала в этом кластере упала с 22,3 до 16,2%.

Изменения рентабельности активов имели свою специфику. По итогам 2020 г. этот показатель снизился у банков с государственным участием (с 2,1 до 1,7%) и банков с иностранным участием (с 2,3 до 1,5%), тогда как частные банки удержали его на уровне 2,4%. Однако в течение января-марта 2021 г. банки с государственным участием и банки с иностранным участием сумели восстановить этот показатель до значений на начало 2020 г. В то же время рентабельность активов частных банков в I квартале 2021 г. снизилась с 2,4 до 1,8%. Приводимые данные свидетельствуют о том, что государственные банки и особенно банки с иностранным участием в большей степени ориентировались на консервативные оценки принимаемых на себя рисков в отличие от частных банков. Намечаемая Банком России отмена регуляторных послаблений сделает ситуацию с рентабельностью капитала и активов более прозрачной.

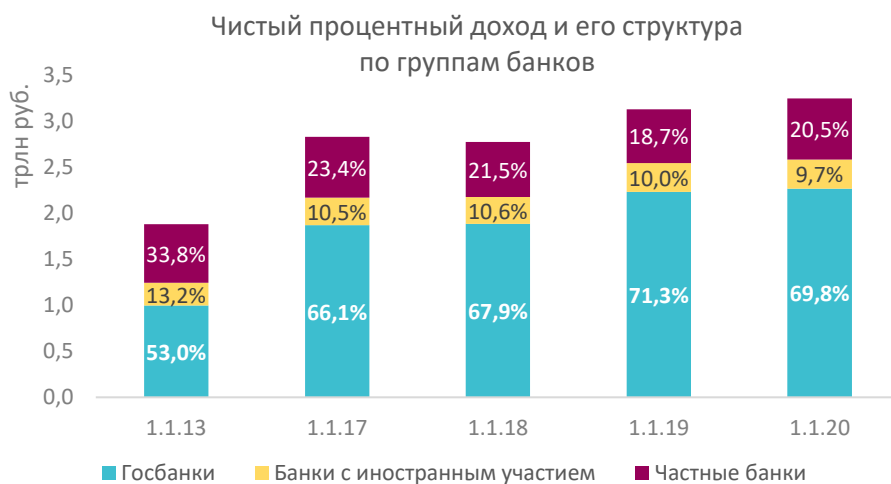
Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



74,75



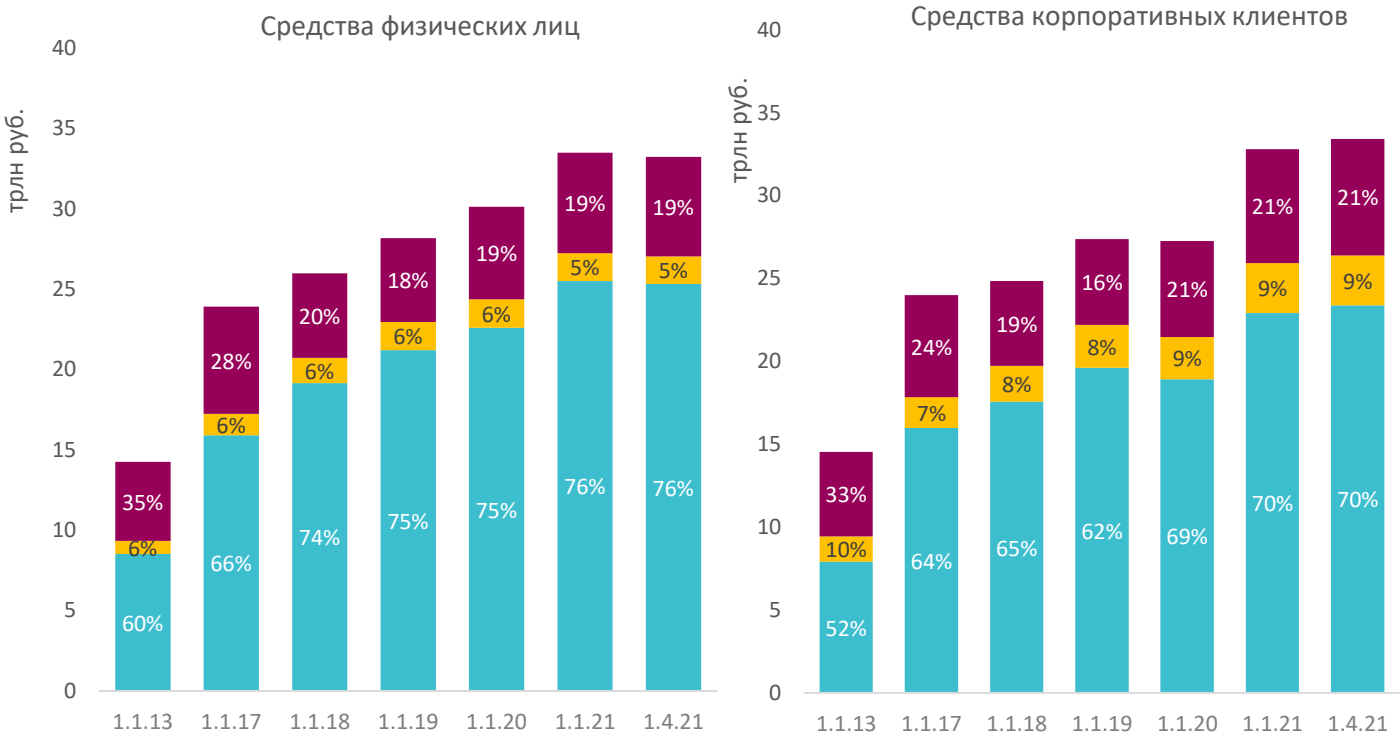
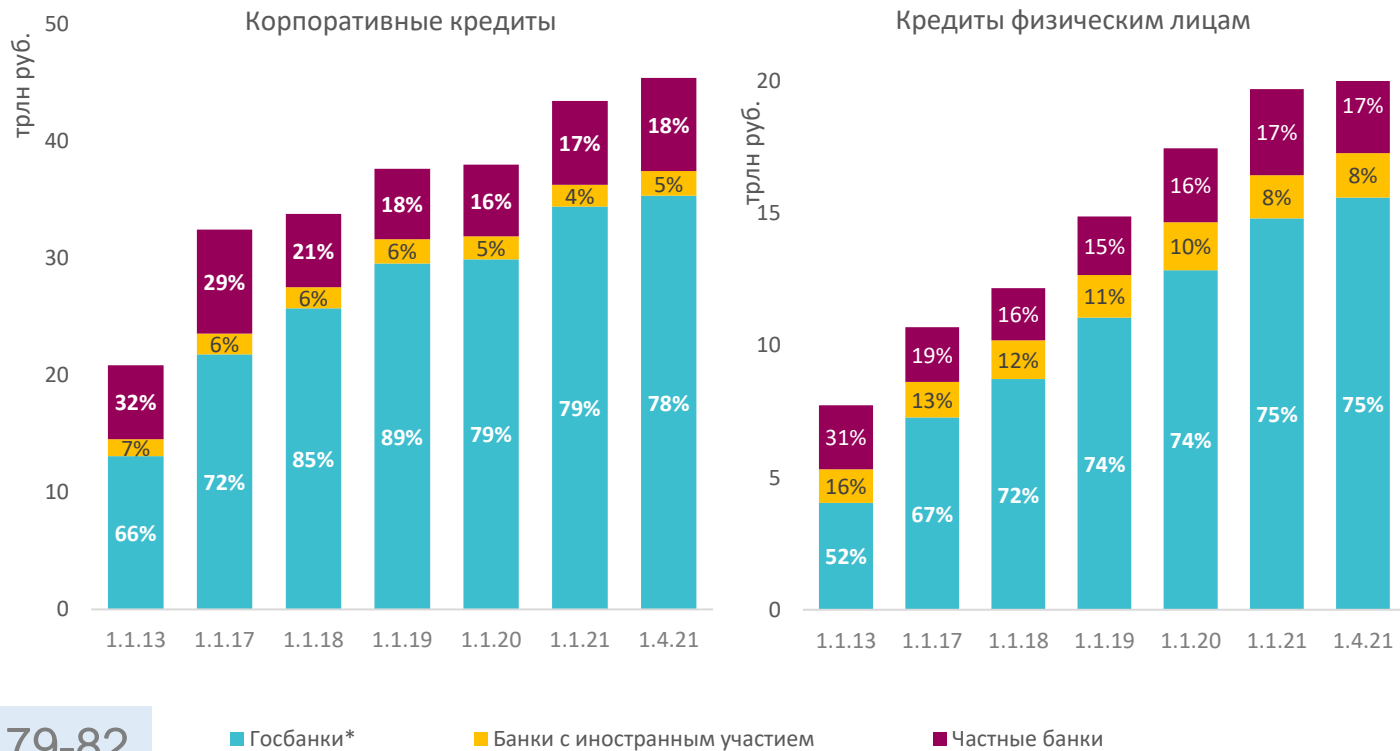
76,77



78

* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

РЕГИОНАЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

По итогам I квартала 2021 г. продолжилось снижение доли кластера региональных банков, в котором представлены «региональные лидеры», региональные банки с универсальной лицензией и региональные банки с базовой лицензией, в суммарных активах банковского сектора (с 7,5 до 7,1%). Но эти темпы снижения были слабее, чем в 2020 г., когда они снизились с 8,4 до 7,5%. Удельный вес региональных банков в совокупном капитале практически не претерпел изменений. Однако только «региональные лидеры» смогли увеличить собственные средства, тогда как региональные банки с универсальной и базовой лицензиями частично утратили капитал.

Незначительно сократилась доля региональных банков в сегменте кредитования населения (с 7,1 до 6,8%), тогда как в сегменте кредитования корпоративных клиентов, она повысилась с 5,1 до 5,3%. В сегменте привлечения вкладов населения картина практически осталась прежней, а в сегменте привлечения средств корпоративных клиентов их удельный вес в январе-марте текущего года снизился с 8,6 до 8,4% после пика (9,6%), который пришелся на начало 2020 г.

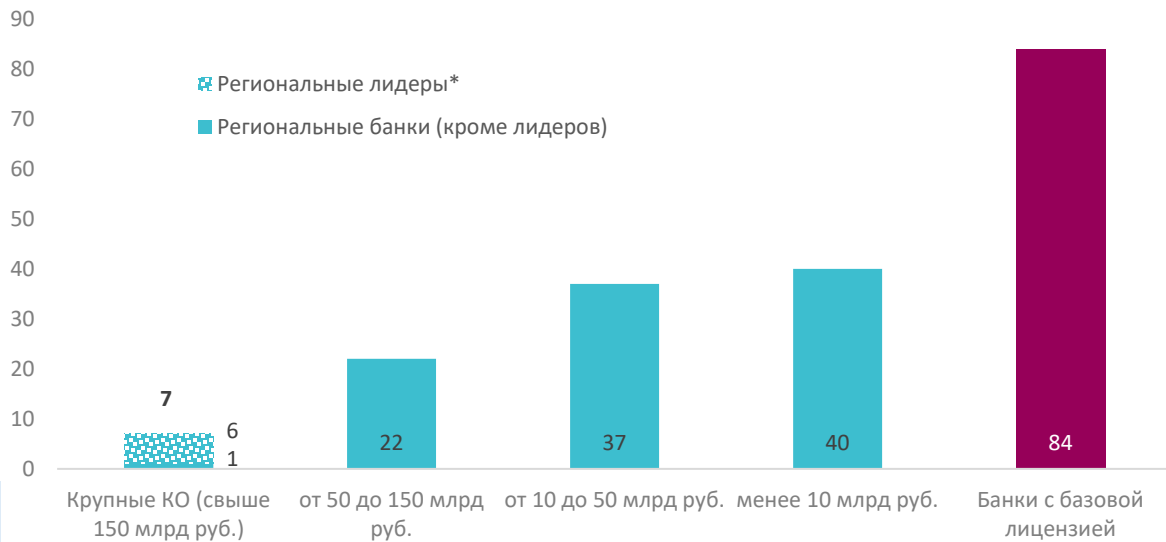
В 1 квартале 2021 г. региональные банки получили чистой прибыли на сумму 42,7 млрд руб., из которой 23,3 млрд руб. пришлось на «региональных лидеров», 19,0 – на региональные банки с универсальной лицензией и 0,4 млрд руб. на региональные банки с базовой лицензией. В целом доля прибыльных региональных кредитных организаций составила 74%.

По рентабельности активов «региональные лидеры» и региональные банки с универсальной лицензией вплотную подошли к среднему значению по банковской системе (соответственно 1,6 и 1,7%), тогда как по рентабельности капитала региональные банки находятся на уровнях ниже среднего по банковской системе. Однако следует отметить, что все группы региональных банков, включая банки с базовой лицензией, по итогам первых трех месяцев 2021 г. улучшили показатели рентабельности капитала и активов. При этом наиболее высокие темпы прироста этих показателей показали банки с базовой лицензией, но здесь, разумеется, следует учитывать «эффект базы». Рентабельность капитала банков с базовой лицензией выросла с 2,7 до 4,6%, а рентабельность активов – с 0,4 до 0,8%.

Повышению конкурентоспособности региональных банков будет содействовать выравнивание конкурентных условий в рамках проводимой работы по пересмотру в актах Правительства Российской Федерации и других нормативных актах требований к банкам, которые могут осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в государственных программах и проектах. Решению этих вопросов посвящен законопроект «О совершенствовании отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств», который в настоящее время находится на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

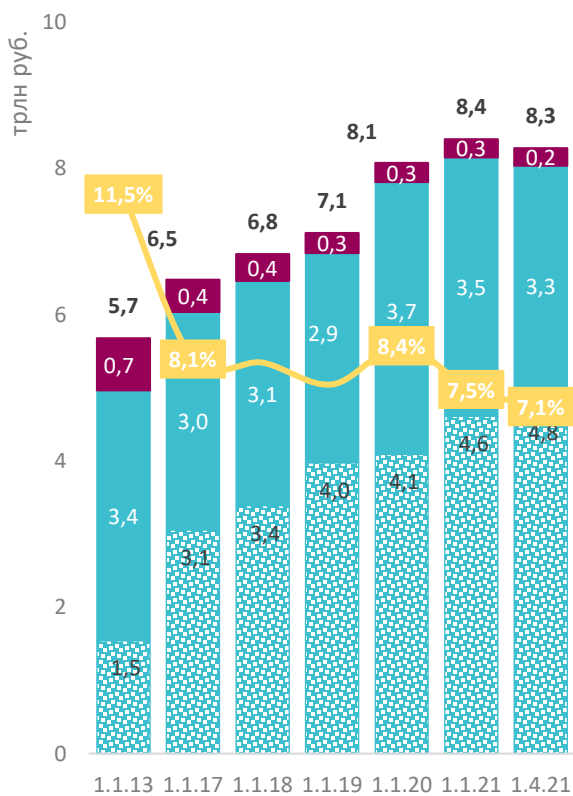
Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.04.2021)

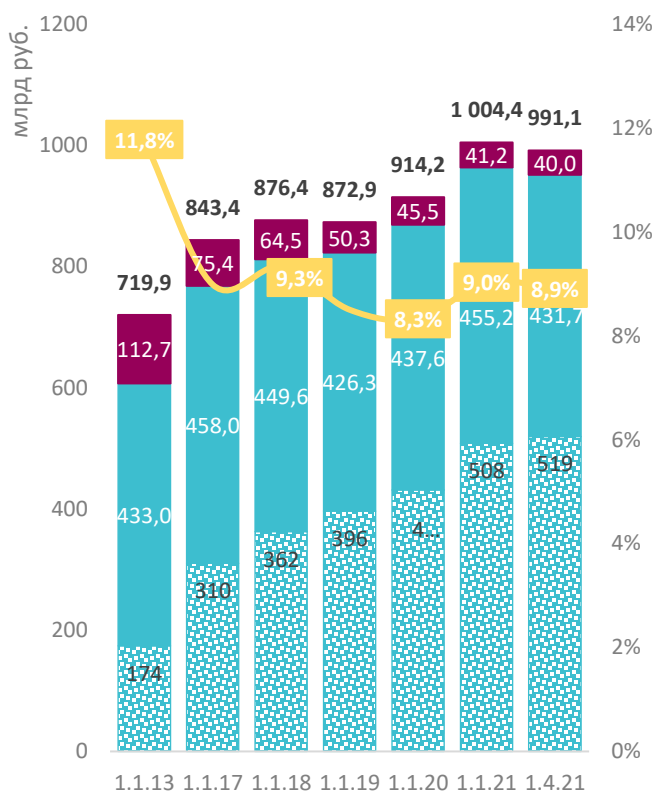


83

Активы



Капитал



84,85

Региональные лидеры*
Региональные БУЛ**

Региональные БУЛ**
Доля региональных КО в банковском секторе

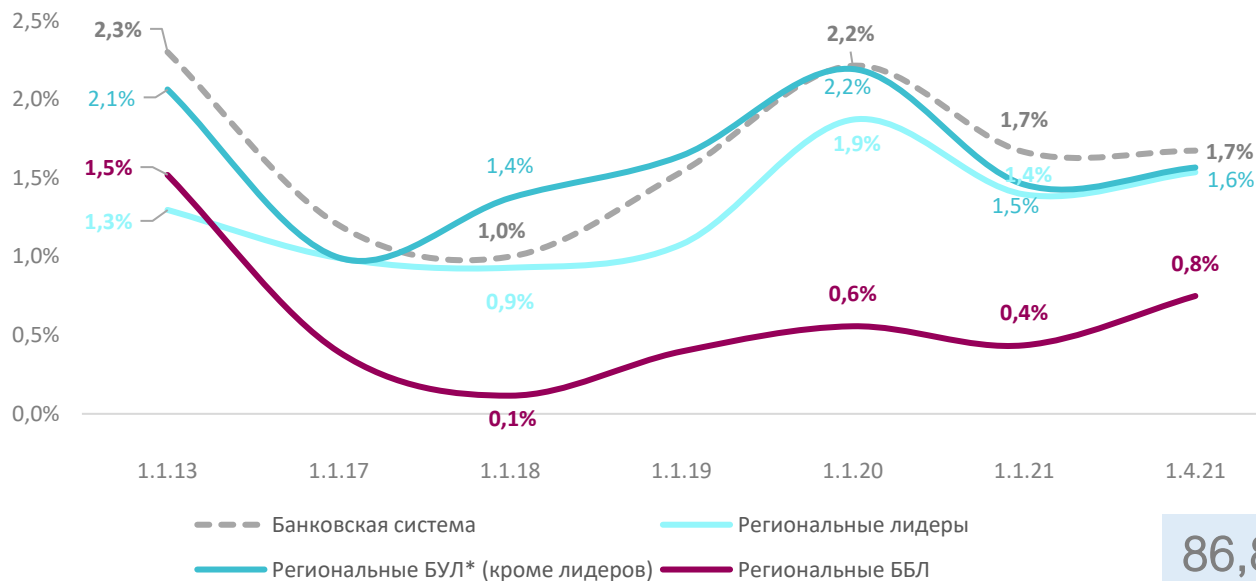
К региональным банкам относятся банки за исключением московских банков, а также Банка ВТБ (ПАО).

* - к числу региональных лидеров относятся банки, входящие в ТОП-30 (за исключением Банка ВТБ (ПАО)): ПАО «АК БАРС» Банк, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО КБ «Восточный», АО «АБ «РОССИЯ», ПАО «Совкомбанк», ПАО КБ «УБРиР».

** - здесь и далее представлены данные за исключением санлируемых банков.

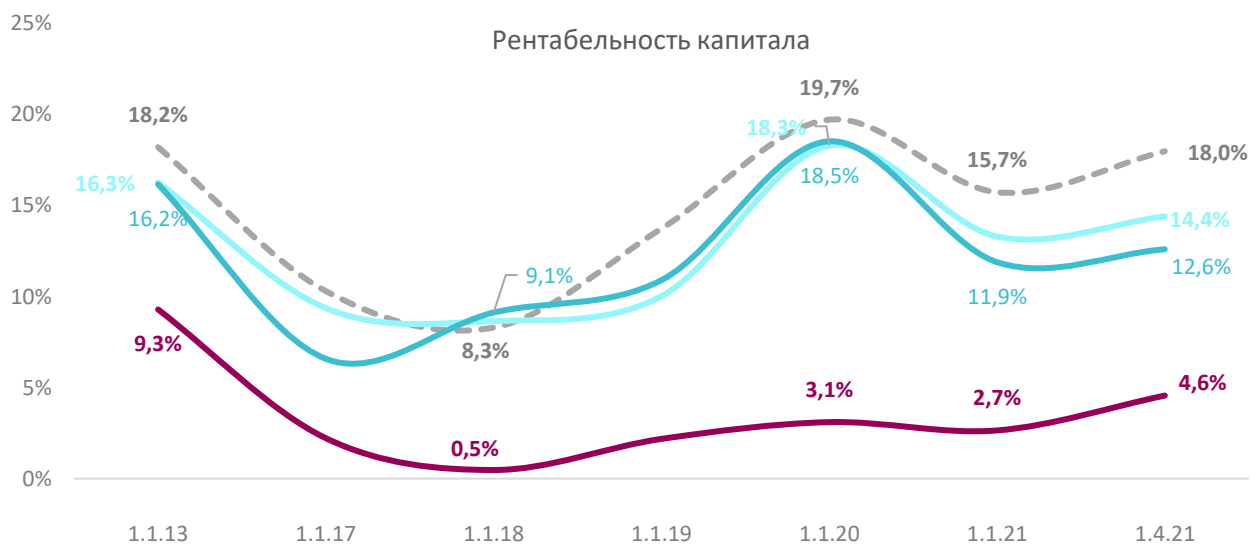
Региональные банки

Рентабельность активов

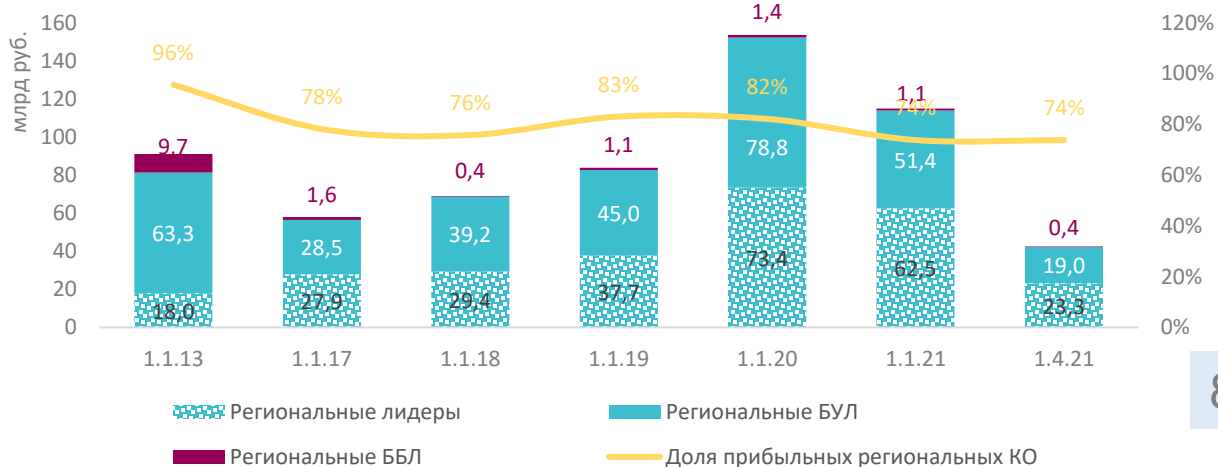


86,87

Рентабельность капитала



Финансовый результат

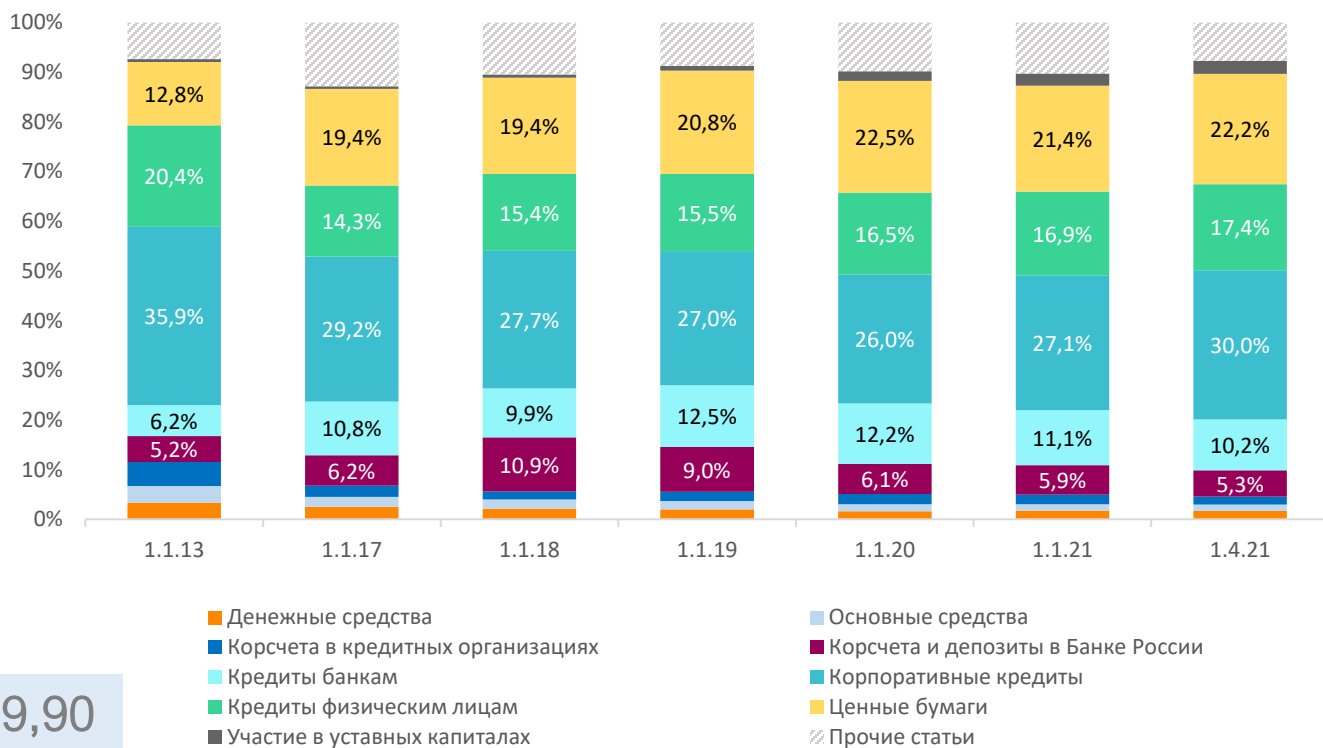


88

* - данные по группе представлены за исключением санлируемых банков.

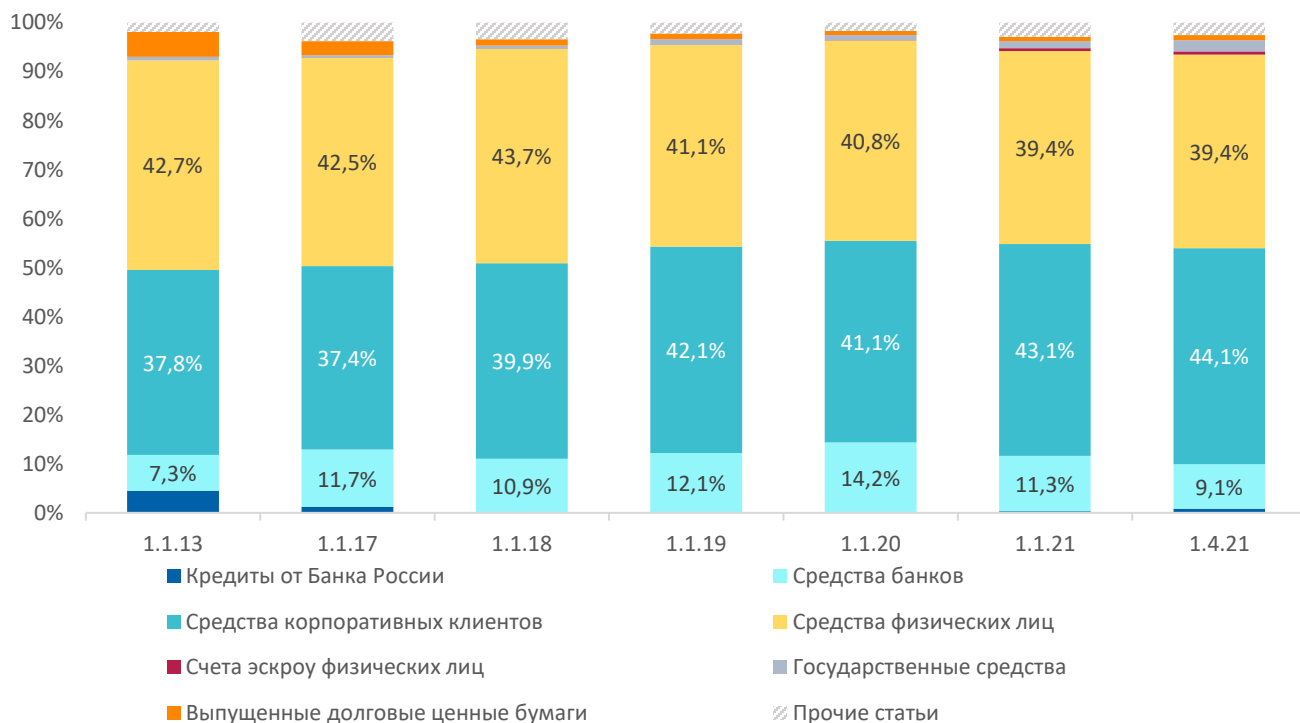
Региональные банки

Структура активов региональных банков



89,90

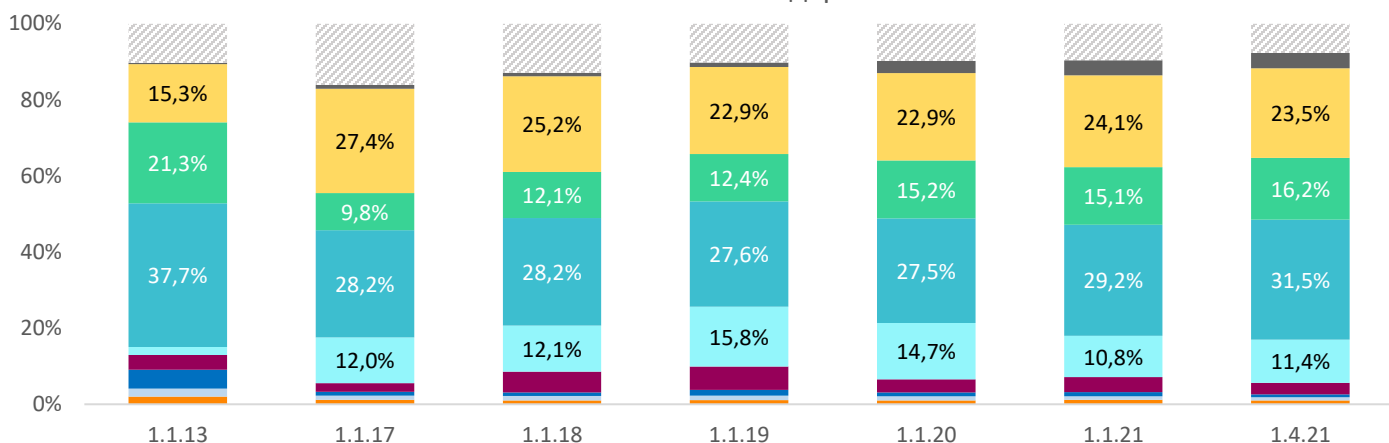
Структура обязательств региональных банков



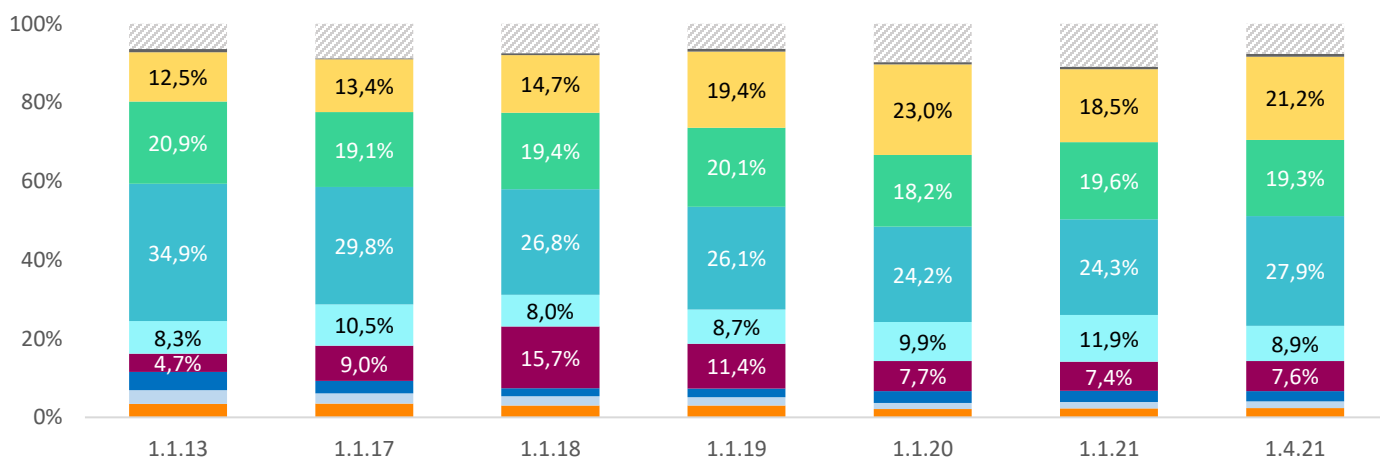
Региональные банки

Структура активов региональных банков

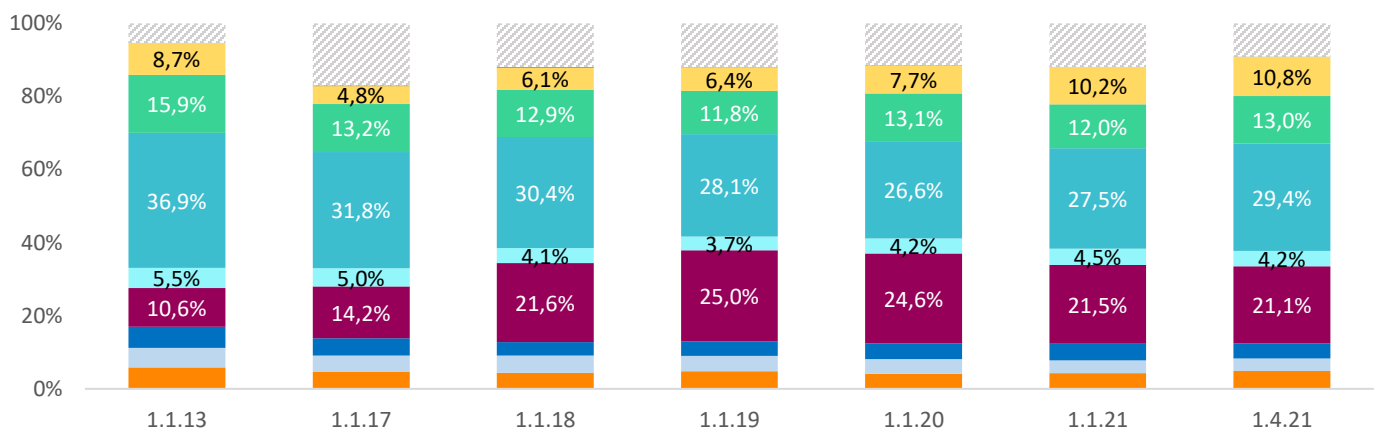
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



Региональные ББЛ

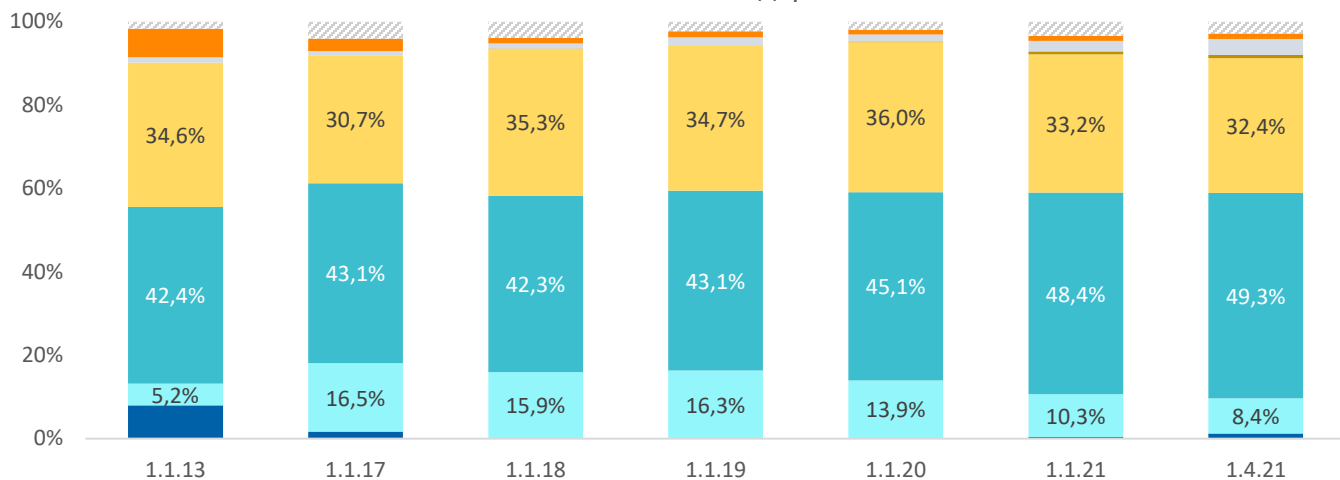


- Денежные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Кредиты банкам
- Кредиты физическим лицам
- Участие в уставных капиталах
- Основные средства
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Корпоративные кредиты
- Ценные бумаги
- Прочие статьи

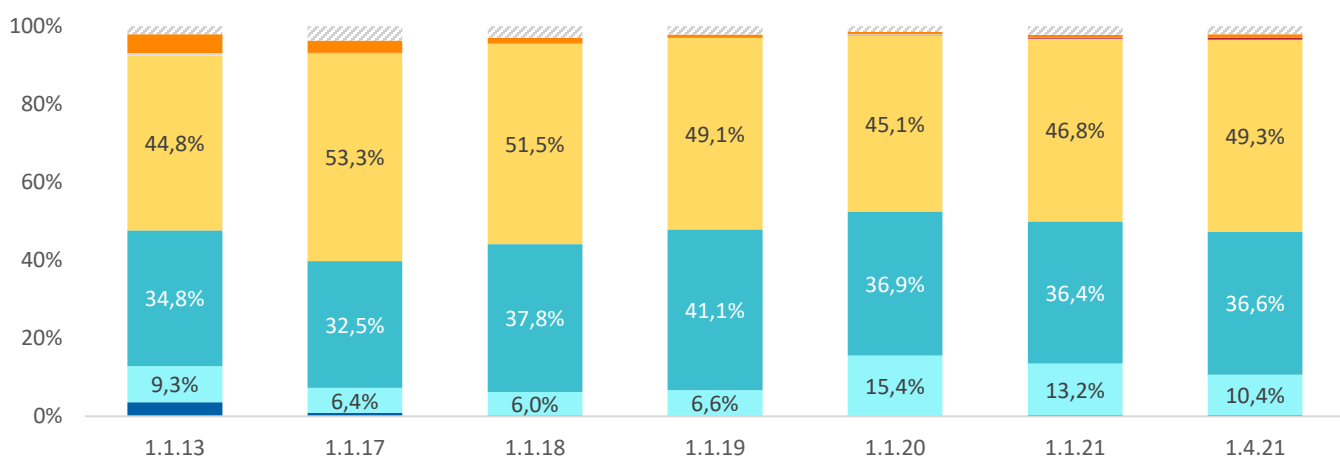
Региональные банки

Структура обязательств региональных банков

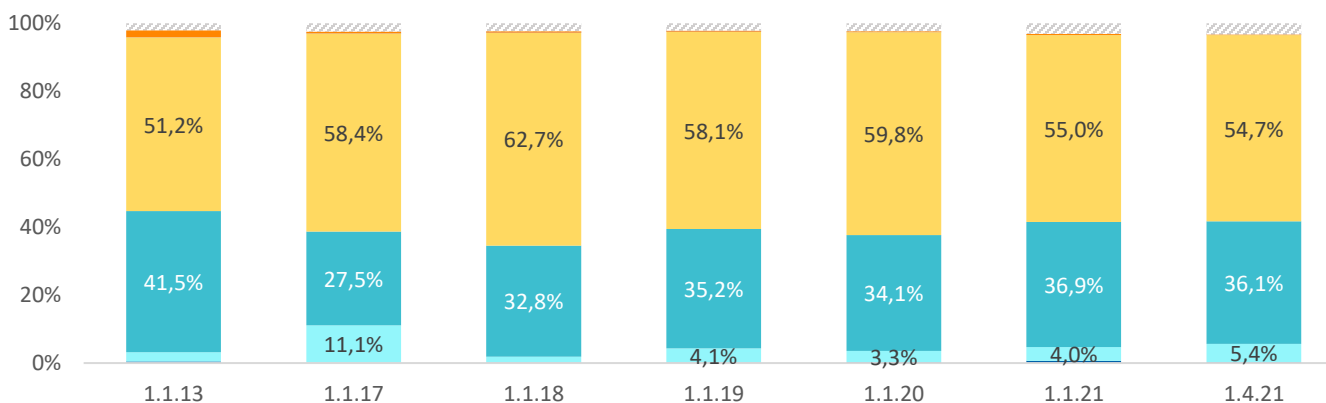
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



Региональные ББЛ



Кредиты от Банка России

Средства корпоративных клиентов

Счета эскроу физических лиц

Выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков

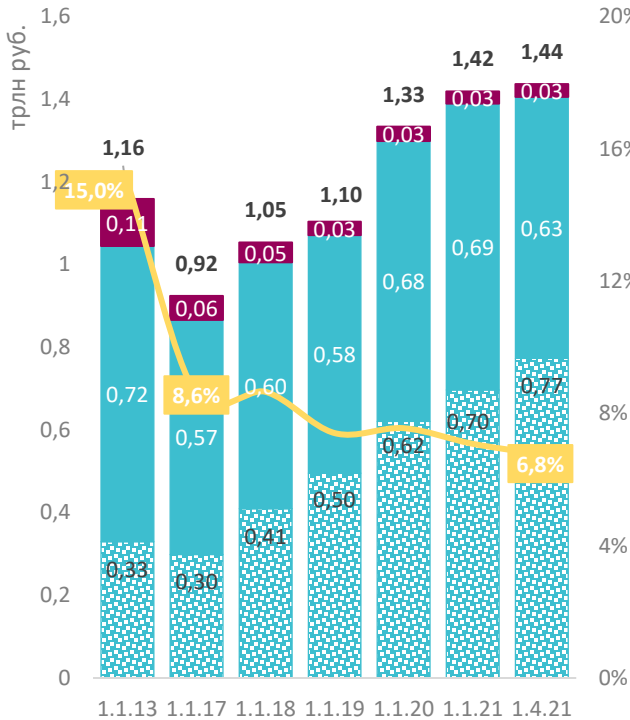
Средства физических лиц

Государственные средства

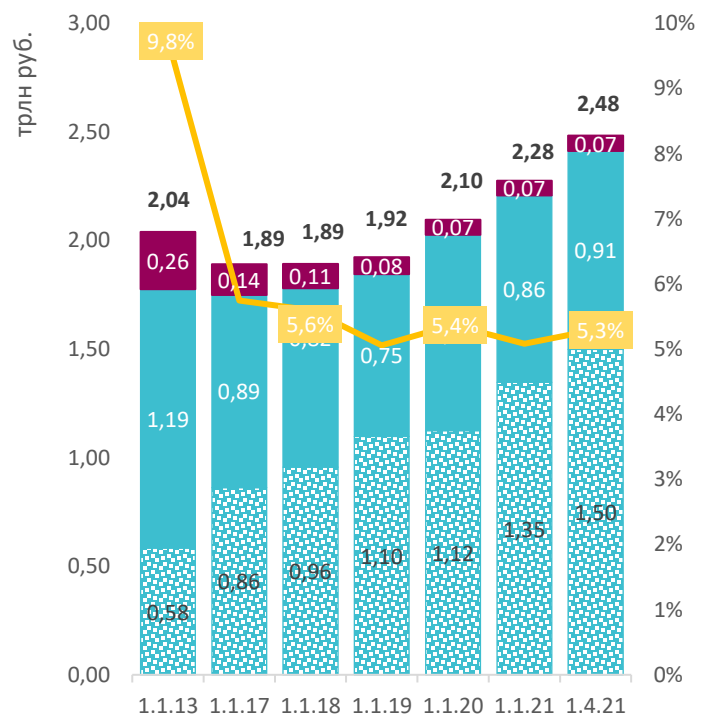
Прочие статьи

Региональные банки

Кредиты населению



Корпоративные кредиты

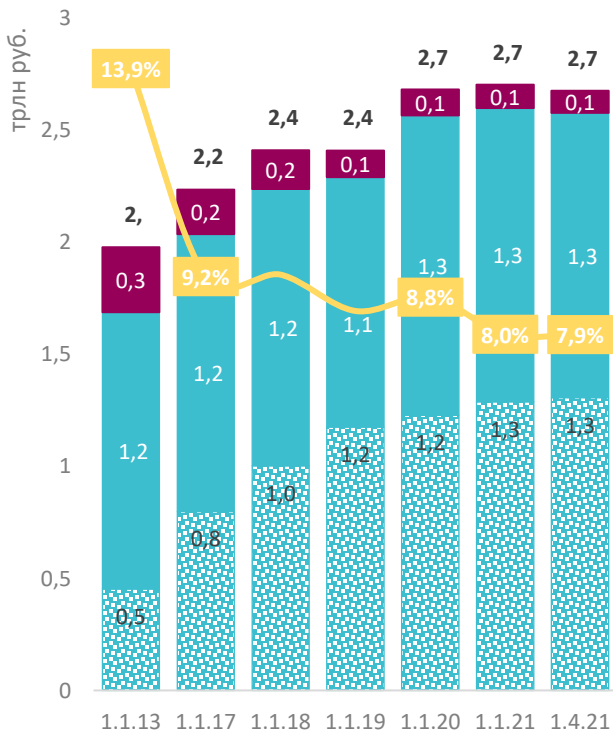


Региональные лидеры
 Региональные ББЛ

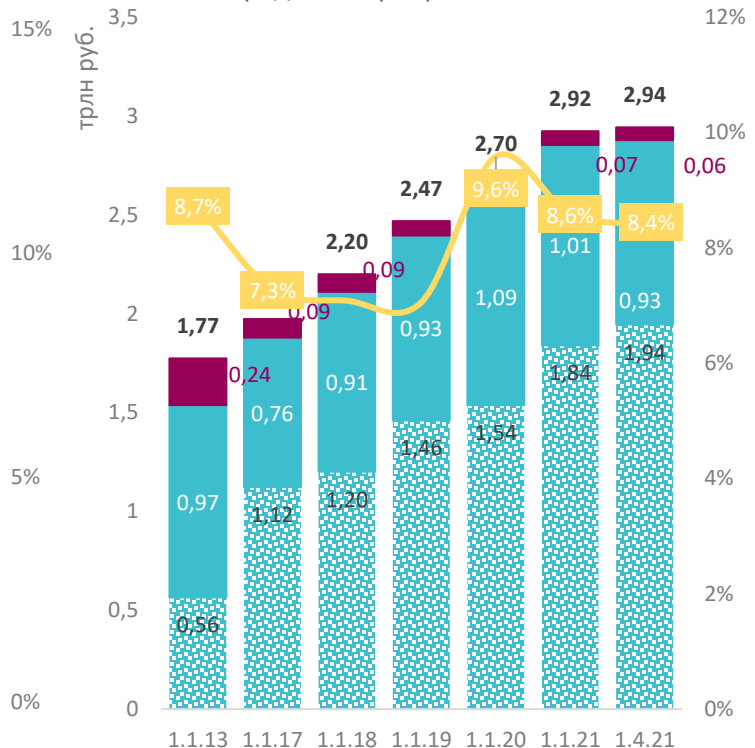
Региональные БУЛ
 Доля региональных КО в банковском секторе

97-100

Средства физических лиц



Средства корпоративных клиентов



Справочная информация

Макропруденциальные показатели

Показатель	1.01.17	1.01.18	1.01.19	1.01.20	1.01.21
Активы банковского сектора (млрд руб.)	74 093	77 961	86 232	88 796	103 842
в % к ВВП	86,5	84,9	83,0	81,3	97,4
Справочно: совокупные активы банковского сектора без вычета сформированных резервов и налога на прибыль, млрд руб.	80 063	85 192	94 084	96 581	112 506
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	9 387	9 397	10 269	10 981	11 413
в % к ВВП	11,0	10,2	9,9	10,1	10,7
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	43 716	45 994	52 912	56 654	64 804
в % к ВВП	51,1	50,1	50,9	51,9	60,8
в том числе:					
Корпоративные кредиты, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	32 912	33 820	38 011	39 004	44 760
в % к ВВП	38,4	36,8	36,6	35,7	42,0
кредиты, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	10 804	12 174	14 901	17 651	20 044
в % к ВВП	12,6	13,3	14,3	16,2	18,8
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд руб.)	1 175	1 370	1 531	1 436	-
Вложения в ценные бумаги (млрд руб.)	9 901	10 564	11 484	12 012	16 151
в % к ВВП	11,6	11,5	11,1	11,0	15,2
из них:					
вложения в долговые ценные бумаги	9 366	9 948	10 857	11 500	15 705
вложения в долевыe ценные бумаги	357	480	494	455	413
учтенные векселя	178	137	133	57	32
Вклады физических лиц (млрд руб.)	24 200	25 987	28 459	30 412	32 834
в % к ВВП	28,3	28,3	27,4	27,9	30,8
Депозиты и средства корпоративных клиентов (млрд руб.)	24 322	24 843	28 005	28 146	34 067
в % к ВВП	28,4	27,0	27,0	25,8	32,0
Справочно (данные Росстата):					
Валовой внутренний продукт (ВВП)	85 616	91 843	103 862	109 193	106 607
Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) ⁷	11 283	12 262	13 641	14 725	-
Денежные доходы населения	54 325	56 205	58 459	62 076	62 270

Справочная информация

Активы банковского сектора, млрд рублей

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Денежные средства и их эквиваленты	4 308,6	5 099,9	5 050,3	5 591,1	6 053,8	6 607,8	6 959,4
Денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 423,5	1 404,3	1 735,1	1 889,9	1 593,7	1 719,5	1 620,5
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 479,5	1 734,4	1 280,7	1 744,3	1 622,8	2 150,2	2 183,5
Средства в Банке России	1 275,8	1 778,4	1 889,8	1 852,5	2 585,7	2 513,1	2 913,9
Корреспондентские счета в Банке России	1 271,1	1 773,9	1 887,5	1 849,6	2 581,8	2 509,0	2 907,2
Депозиты в Банке России	461,6	785,2	2 341,8	1 902,0	1 027,6	1 220,6	1 771,7
Обязательные резервы в Банке России	425,6	481,8	503,1	573,9	617,1	713,3	740,5
Кредиты банкам	4 219,4	8 987,1	9 529,3	9 229,3	8 845,3	9 972,5	10 656,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	4 230,4	9 091,5	9 804,6	9 335,6	8 960,1	10 111,2	10 797,3
Ценные бумаги	6 408,6	9 808,7	10 198,3	11 085,3	11 685,3	15 691,8	16 417,8
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	5 265,1	9 365,6	9 947,5	10 856,5	11 499,9	15 705,4	16 410,3
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки и изменений справедливой стоимости при первоначальном признании)	791,6	357,4	479,7	494,4	455,2	413,4	439,5
Векселя (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	398,8	178,0	136,7	133,2	56,7	32,1	29,2
Участие в уставных капиталах	900,2	2 207,9	2 467,0	2 383,0	2 188,6	2 445,1	2 405,1
Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	579,4	1 549,0	1 747,0	1 613,9	1 546,3	1 760,4	1 753,6
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	27 719,3	42 193,7	43 615,5	50 640,7	53 417,8	61 117,0	62 550,0
Корпоративные кредиты	20 917,4	32 912,0	33 819,9	38 011,0	39 003,7	44 760,2	46 869,4
Нефинансовые организации	19 397,7	29 701,3	29 754,0	32 902,1	33 249,6	37 149,0	38 897,5
Финансовые организации	945,9	2 777,3	3 627,4	4 639,2	5 227,1	6 990,3	7 347,5
Индивидуальные предприниматели	573,7	433,4	438,6	469,7	527,0	620,9	624,5
Государственные структуры	530,2	1 034,2	907,9	885,2	820,1	807,0	711,2
Физические лица	7 737,1	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7	20 043,6	21 261,2
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	163,9	704,4	505,0	728,8	584,1	952,3	948,3
Основные средства и финансовая аренда	887,0	997,0	982,6	1 002,2	1 020,4	1 318,0	1 297,9
Основные средства	894,6	998,1	985,3	1 007,0	1 025,8	1 074,4	1 051,5
Итого активов	46 860,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2	103 841,7	107 662,2
Справочно: активы-брутто (до вычета резервов на возможные потери и налога на прибыль).	49 503,8	80 063,3	85 191,8	94 083,7	96 581,1	112 505,6	116 277,0

Справочная информация

Пассивы банковского сектора, млрд рублей

Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Кредиты от Банка России	2 690,9	2 725,9	2 016,5	2 607,4	2 451,4	3 598,0	3 077,2
Средства банков	5 201,1	9 387,7	10 040,1	10 069,9	8 847,4	9 905,6	10 240,1
Корреспондентские счета	435,1	731,1	649,3	769,4	565,4	809,6	798,8
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	4 738,4	8 559,1	9 265,3	9 190,3	8 147,1	8 848,5	9 198,6
Средства клиентов	30 120,0	50 003,4	53 703,0	60 701,8	63 435,5	73 910,9	77 641,1
Средства корпоративных клиентов	14 565,1	24 321,6	24 843,2	28 005,1	28 146,4	34 067,5	35 011,3
Депозиты и прочие привлеченные средства	8 858,5	15 558,0	15 739,7	18 233,7	18 042,7	20 437,4	20 163,0
Средства на счетах	5 706,6	8 763,7	9 103,6	9 771,4	10 103,7	13 630,1	14 848,3
Государственные средства	801,1	835,4	2 171,8	3 429,8	3 661,7	3 987,0	6 922,0
Физические лица	14 251,0	24 200,1	25 986,7	28 459,5	30 411,9	32 834,2	32 138,3
Депозиты и прочие привлеченные средства	11 800,2	20 113,2	20 898,0	22 113,7	22 878,4	21 197,6	20 639,2
Средства на счетах	2 450,9	4 086,9	5 088,8	6 345,7	7 533,5	11 636,6	11 499,1
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве	0,0	0,2	0,7	1,6	137,1	1 173,3	1 574,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 186,7	1 533,4	1 639,5	1 767,3	2 286,1	2 666,4	2 774,3
Облигации	1 037,4	1 092,9	1 211,4	1 328,7	1 903,8	2 268,7	2 374,9
Векселя и банковские акцепты	1 149,3	440,6	428,1	438,6	382,3	397,7	399,4
Всего обязательств	41 159,5	65 866,4	69 325,9	77 255,8	79 202,8	93 160,8	96 779,8
Балансовый капитал							
Уставной капитал и эмиссионный доход	2 636,4	4 040,0	4 483,5	4 672,3	4 873,0	4 811,9	4 829,9
Составляющие добавочного капитала	209,6	175,2	143,9	168,5	122,1	102,2	86,1
Резервный фонд	176,4	154,3	124,1	121,7	134,2	151,0	150,2
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и резервы на возможные потери	27,3	56,3	114,7	-80,0	182,5	209,3	58,8
Накопленная прибыль (убыток)	2 651,0	3 800,8	3 769,0	4 093,6	4 281,5	5 406,4	5 757,3
Прибыль (убыток) прошлых лет	1 849,4	3 148,0	3 251,6	3 102,4	2 574,7	3 811,1	5 192,3
Чистая прибыль текущего года	807,5	694,1	539,1	997,9	1 715,1	1 608,1	577,6
Всего балансовый капитал	5 700,8	8 226,6	8 635,2	8 976,2	9 593,4	10 680,9	10 882,3
Итого обязательства и капитал	46 860,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2	103 841,7	107 662,2
Справочно: прибыль текущего года до налогообложения	1 011,9	929,7	789,7	1 344,8	2 036,8	1 973,5	679,5

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Системно значимые КО

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Денежные средства	2,96%	1,77%	2,30%	2,34%	1,87%	1,70%	1,54%
Основные средства	2,32%	1,32%	1,19%	1,14%	1,16%	1,05%	1,00%
Корсчета в кредитных организациях	1,75%	1,51%	1,16%	1,10%	1,03%	1,25%	1,33%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,72%	2,78%	4,16%	2,85%	3,08%	2,77%	3,74%
Кредиты банкам	7,42%	7,59%	6,79%	6,39%	5,34%	5,11%	4,87%
Корпоративные кредиты	48,82%	48,30%	47,91%	46,54%	45,72%	44,13%	44,29%
Кредиты физическим лицам	12,65%	12,02%	12,64%	16,76%	19,65%	19,33%	19,88%
Ценные бумаги	11,63%	10,26%	10,54%	9,98%	10,32%	13,50%	13,65%
Участие в уставных капиталах	2,83%	3,75%	3,66%	2,99%	2,84%	2,65%	2,51%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Кредиты от Банка России	7,32%	5,16%	3,68%	1,40%	1,28%	2,58%	1,76%
Средства банков	13,20%	9,10%	8,44%	7,61%	6,02%	5,42%	5,27%
Средства корпоративных клиентов	35,34%	41,14%	39,64%	38,40%	36,26%	37,10%	36,60%
Средства физических лиц	33,81%	36,73%	37,90%	40,49%	43,00%	39,71%	37,59%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,24%	1,98%	2,33%	2,48%	3,37%	3,27%	3,27%

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Банки с универсальной лицензией
(до 01.01.19 – КО с капиталом свыше 1 млрд руб.)

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Денежные средства	2,66%	1,83%	1,66%	1,38%	1,32%	1,34%	1,27%
Основные средства	2,12%	1,16%	1,15%	1,01%	0,96%	0,86%	0,83%
Корсчета в кредитных организациях	3,68%	2,21%	1,46%	2,47%	1,88%	2,36%	2,10%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,82%	3,80%	6,50%	7,09%	5,55%	4,93%	4,54%
Кредиты банкам	10,33%	14,82%	16,06%	11,78%	12,46%	13,13%	13,11%
Корпоративные кредиты	33,82%	28,74%	23,45%	25,65%	27,51%	27,39%	29,69%
Кредиты физическим лицам	20,66%	18,17%	19,52%	16,12%	18,95%	17,99%	19,00%
Ценные бумаги	15,00%	16,82%	17,02%	19,64%	19,16%	18,42%	19,13%
Участие в уставных капиталах	0,49%	1,13%	1,70%	1,74%	1,17%	1,31%	1,33%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Кредиты от Банка России	5,88%	2,02%	1,69%	9,68%	9,56%	10,16%	10,02%
Средства банков	12,40%	17,72%	18,38%	15,98%	13,31%	13,02%	13,43%
Средства корпоративных клиентов	35,75%	32,07%	31,45%	35,08%	36,50%	38,60%	38,71%
Средства физических лиц	36,61%	41,39%	41,64%	33,77%	34,47%	31,07%	30,16%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,77%	3,16%	2,74%	2,26%	2,27%	2,23%	2,29%

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Банки с базовой лицензией

(до 01.01.19 – КО с капиталом до 1 млрд руб.)

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Денежные средства	5,00%	4,06%	4,53%	4,74%	4,10%	4,59%	5,11%
Основные средства	3,93%	3,15%	4,06%	3,99%	3,91%	3,36%	3,42%
Корсчета в кредитных организациях	7,62%	4,59%	4,52%	5,28%	6,07%	7,70%	5,74%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,61%	10,83%	19,12%	24,40%	23,42%	21,29%	19,98%
Кредиты банкам	6,34%	4,27%	4,30%	4,21%	3,91%	5,34%	5,90%
Корпоративные кредиты	37,04%	45,08%	33,03%	26,91%	26,03%	25,32%	27,04%
Кредиты физическим лицам	12,48%	9,72%	11,28%	10,82%	11,51%	9,98%	11,37%
Ценные бумаги	11,51%	5,62%	7,20%	7,36%	8,21%	10,51%	11,76%
Участие в уставных капиталах	0,09%	0,17%	0,14%	0,05%	0,03%	0,01%	0,02%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.4.21
Кредиты от Банка России	1,44%	25,31%	0,30%	0,35%	0,24%	0,48%	0,23%
Средства банков	4,21%	7,64%	10,01%	4,09%	3,39%	3,28%	5,36%
Средства корпоративных клиентов	45,65%	23,85%	32,99%	37,22%	35,71%	40,25%	37,99%
Средства физических лиц	42,29%	39,40%	52,34%	53,88%	55,88%	51,44%	51,92%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,25%	1,40%	1,41%	0,63%	0,56%	0,41%	0,50%

Методологический комментарий

Обзор Ассоциации банков России «**Банковская система в цифрах и графиках**» опирается на официально опубликованную методологию Банка России. Общие подходы описаны в [21 выпуске Методологических комментариев к таблицам «Обзор банковского сектора Российской Федерации»](#), детальная разбивка по счетам бухгалтерского учета приведена в разделе «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» и в динамических рядах показателей, которыми пользуются все банковские аналитики.

Данные представлены с учетом измененного подхода Банка России к публикации статистических показателей банковского сектора (начиная с данных на 01.11.2020). В частности, основные активные показатели представлены за вычетом резервов на возможные потери, кредиты банкам выделены в отдельный раздел активов, кредиты индивидуальным предпринимателям выделены из состава показателя «Кредиты нефинансовым организациям», в структуре пассивов сформированы разделы «Обязательства» и «Балансовый капитал», прибыль представлена за вычетом налога на прибыль.

При публикации оперативной информации Банк России учитывает, что на формирование относительных показателей банковского сектора оказывает влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора приводятся темпы прироста с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Динамика показателей в абсолютном выражении приводится Банком России без исключения влияния валютного курса. В ряде случаев Банк России приводит данные по кредитам в абсолютном выражении с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств.

При подготовке аналитических обзоров Ассоциация банков России использует также данные Федеральной службы государственной статистики и публикуемую отчетность кредитных организаций. По группам банков данные рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций (балансовые показатели по группам банков рассчитываются без вычета резервов на возможные потери и переоценки, корректировки МСФО 9). Они могут отличаться от сводных данных Банка России из-за округления и иных статистических погрешностей.

