



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

III квартал  
2021

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ

№3 (13)

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

[asros@asros.ru](mailto: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

<b>1. Общая характеристика банковского сектора.....</b>	<b>4</b>
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
<b>2. Активные операции.....</b>	<b>17</b>
Кредитование: корпоративные клиенты.....	20
Кредитование: МСП.....	21
Кредитование: население.....	23
Кредитование: ипотека.....	24
Кредитование: МБК.....	25
Качество ссудной задолженности.....	26
Средства в Банке России.....	27
Вложения в ценные бумаги.....	28
<b>3. Пассивные операции.....</b>	<b>29</b>
Привлеченные средства: корпоративные клиенты.....	31
Привлеченные средства: население.....	32
<b>4. Платежные услуги.....</b>	<b>33</b>
<b>5. Концентрация банковского сектора.....</b>	<b>35</b>
<b>6. Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки....</b>	<b>38</b>
<b>7. Региональный раздел .....</b>	<b>41</b>
<b>8. Статистика в области ESG.....</b>	<b>48</b>
Справочная информация	
Методологический комментарий	



# ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА банковского сектора

- В июле-сентябре 2021 г. в основном под влиянием сезонных факторов и исчерпания эффекта «низкой базы» наметилось некоторое торможение макроэкономической динамики, которая, тем не менее, сохранилась в зоне положительных значений. Наряду с этим увеличились недельные и месячные темпы роста потребительских цен. Инфляция вышла на уровень 8%, что вдвое превышает ее целевой ориентир. По прогнозу Банка России, инфляция по итогам этого года составит 7,4–7,9%.
- Ужесточение со II квартала 2021 г. Банком России денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования сопровождалось повышением рыночных процентных ставок и коэффициентов риска по отдельным видам кредитов. С начала года Банк России 6 раз кряду повышал ключевую ставку с 4,25 до 7,5%, содействуя тем самым росту стоимости заимствований и фондирования.
- По итогам 9 месяцев 2021 г. активы (нетто) банковского сектора выросли в номинальном выражении на 10,3%, достигнув 114,5 трлн руб. Продолжился рост капитальной базы. Все группы банков с запасом выполняют нормативы достаточности капитала и ликвидности. Благодаря этому сохраняется восходящая траектория кредитного цикла и удельный вес просроченной задолженности (без учета реструктурированной задолженности) имеет понижательную тенденцию.
- Кредитование продолжало вносить существенный вклад в увеличение потребительского и агрегированного спроса в экономике. Лидирующую роль по-прежнему играет ипотечно-жилищное кредитование, хотя в результате изменения условий льготной ипотеки рост ссудной задолженности в этом сегменте замедлился. Несмотря на повышение макронадбавок сохранилась высокая динамика необеспеченных потребительских ссуд. С сентября текущего года повысились темпы выдачи кредитов крупным компаниям и МСП.
- Основными источниками фондирования банков примерно в равной пропорции остаются средства на счетах корпоративных клиентов и населения. В III квартале 2021 г. сохранились опережающие темпы прироста остатков средств на счетах корпоративных клиентов.



Наряду с этим в зону положительных значений перешла динамика вкладов населения (без учета средств на эскроу-счетах). Повышение рыночных ставок привлечения содействовало перетоку части средств населения с расчетных на депозитные счета.

- За 9 месяцев 2021 г. чистая прибыль российского банковского сектора достигла исторического максимума и составила почти 1,9 трлн руб., из которых 670 млрд руб. или 36% этой суммы, приходится на III квартал. Основными источниками прибыли послужили расформирование части резервов, рост чистых процентных и комиссионных доходов. При этом она распределяется крайне неравномерно по группам банков: около 85% прибыли получено системно значимыми кредитными организациями.

---

По оценке Росстата, темпы прироста ВВП в III квартале 2021 г. достигли 4,0%, а по итогам 9 месяцев – 4,6%. При этом, начиная с апреля 2021 г., на годовую динамику основных макроэкономических показателей оказывает влияние низкая база соответствующих месяцев прошлого года, сформированная влиянием карантинных ограничений. В этой связи годовая динамика в настоящее время непоказательна, поэтому для оценки восстановления экономики Росстатом используется сопоставление с IV кварталом 2019 г. с исключением сезонности (далее – допандемический уровень). С учетом этого по итогам января–сентября 2021 г. темпы прироста ВВП составили только 1,0% к соответствующему периоду 2019 г., а в III квартале 2021 г. оказались на уровне 0,4%.

Выпуск в промышленности в III квартале 2021 г. превысил допандемический уровень на 2,7% (в среднем 0,7% в предыдущие 6 месяцев). По сравнению с сентябрем 2019 г. объем промышленного производства вырос на 3,2%. Основной вклад в улучшение показателей промышленности внес добывающий комплекс, в частности добыча нефти и природного газа.

Уровень безработицы (по методологии Международной организации труда (МОТ)) в сентябре 2021 г. достиг уровня августа 2019 г. и снизился до 4,3% от рабочей силы. Численность занятых в сентябре составила 72,3 млн человек, превысив уровень сентября 2019 г. на 0,1 млн человек (сентябрь 2020 г.: 70,5 млн человек).



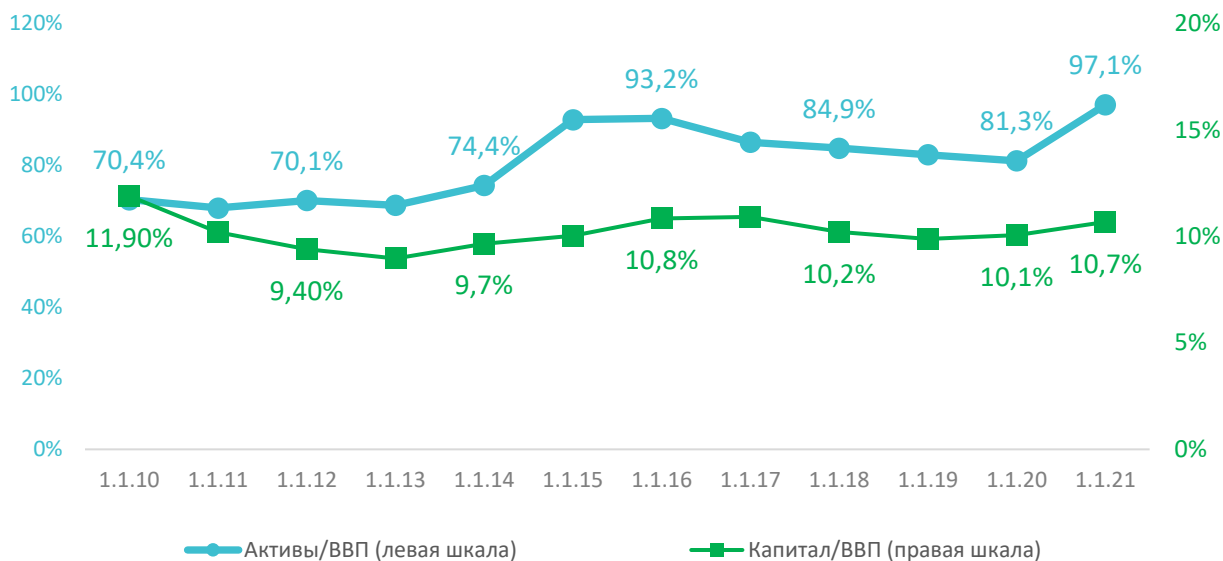
Рост реальных заработных плат продолжился с небольшим замедлением темпов: в августе 2021 г. рост на 1,5% г/г (к августу 2019 г. – на 1,6%) после роста на 2,2% г/г в июле 2021 г. (к июлю 2019 г. – на 5,2%). Реальные денежные доходы населения по итогам III квартала 2021 г. выросли на 7,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Если взять за точку отсчета III квартал 2019 г., то они повысились на 3,6%. При этом рост реальных заработных плат с начала 2019 г. опережает увеличение производительности труда.

Расходы бюджетной системы остаются выше аналогичных месяцев предыдущего года (на 10,8% г/г или +3,1 трлн руб. за 9 месяцев 2021 г.). Одновременно растут и доходы бюджетной системы: за январь–сентябрь 2021 г. они увеличились на 27,7% (+7,3 трлн руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе нефтегазовые – на 22,1% (+5,0 трлн руб.). Профицит Федерального бюджета за 9 месяцев 2021 г. составил 1,44 трлн руб., что говорит о проведении Минфином России «консервативной» бюджетной политики.

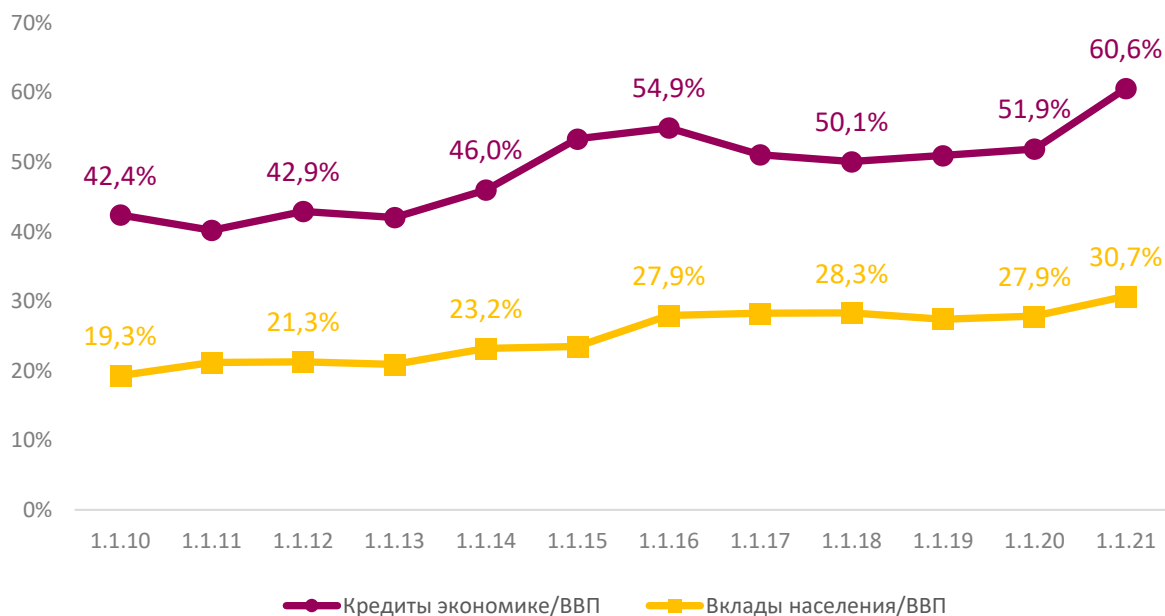
Со второй половины августа и в сентябре 2021 г. обозначился рост годовой инфляции и инфляционных ожиданий населения. Усиление инфляционного давления частично связано с переносом возросших оптовых цен на потребительские товары в розничные. Свою роль сыграли проинфляционные факторы, в том числе на рынке продовольственных товаров и авторынке. Не исключено повышение Банком России ключевой ставки до 8-10%. Дезинфляционные эффекты от повышения ключевой ставки будут нарастать по мере передачи сигнала по процентному, кредитному и другим каналам трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Банк России прогнозирует замедление годовой инфляции в России до 4–4,5% в 2022 г.



# Банковский сектор в экономике России



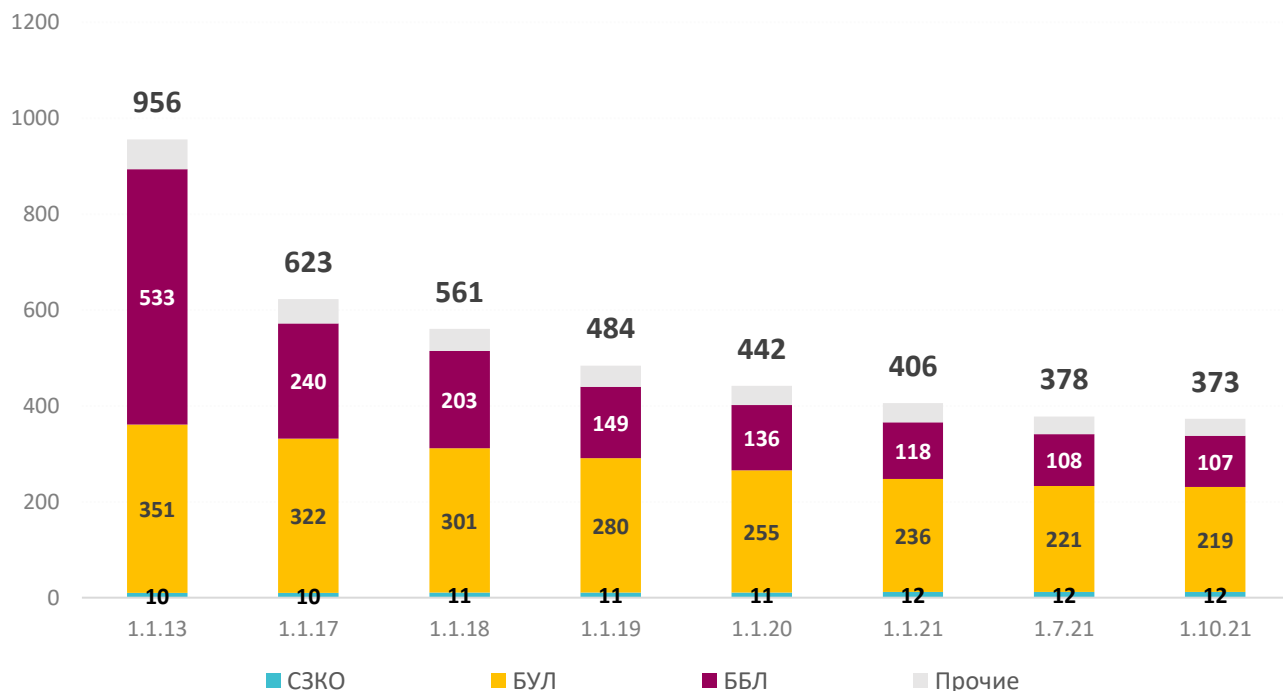
1



2\*

\*- 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.

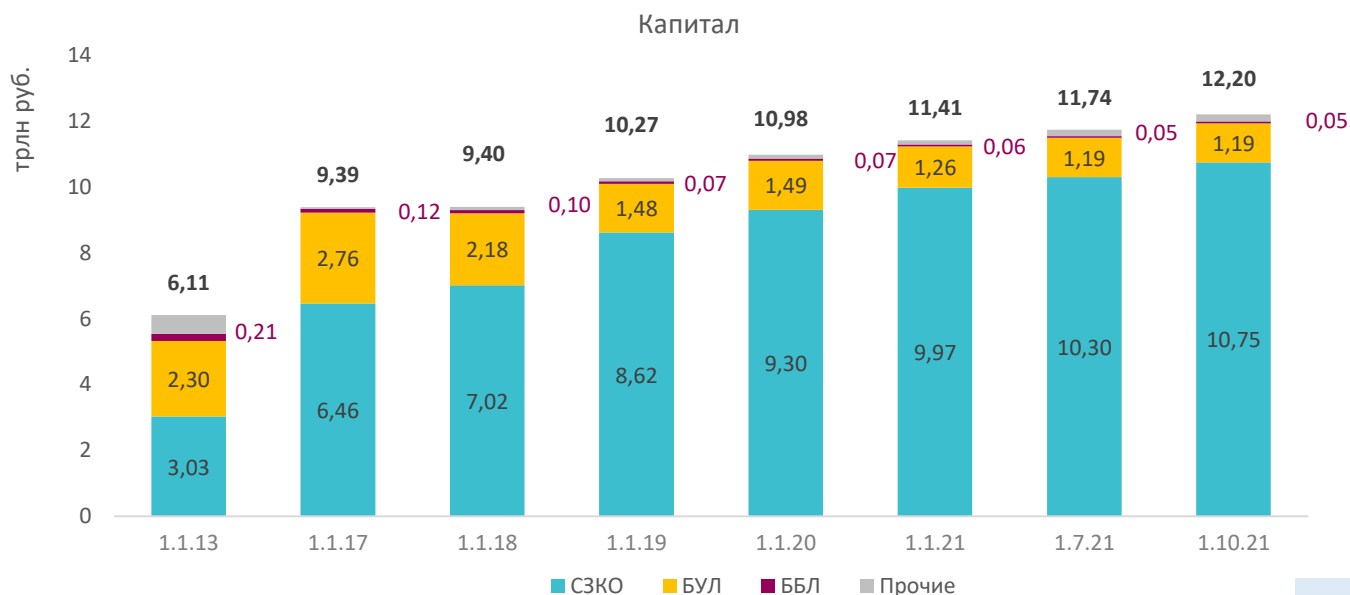
*На даты, предшествующие 01.01.19, по группе БУЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб., по группе ББЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом до 1 млрд руб.*

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

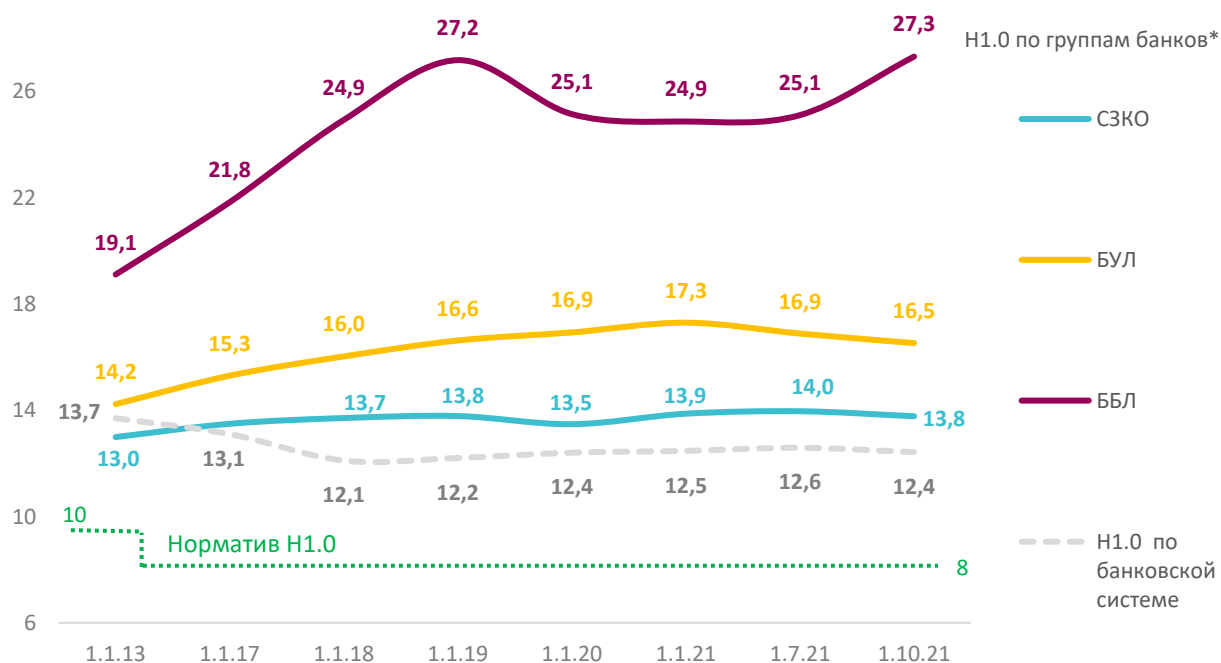
\*\* На основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». На даты, предшествующие установлению данной методики, рассматриваются банки, входящие в группу СЗКО на 01.01.2016.



# Капитал банковского сектора



4

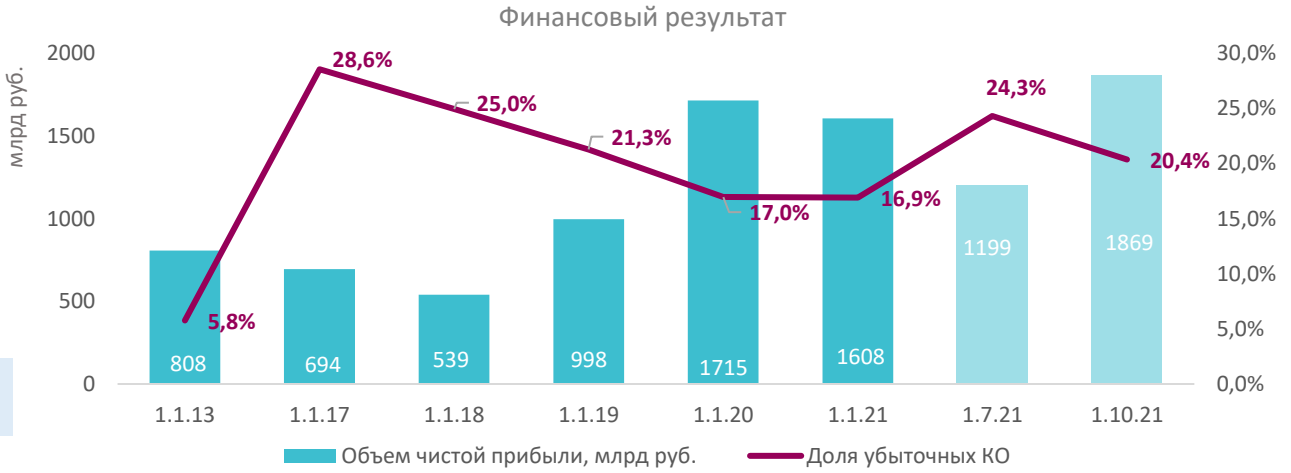


5

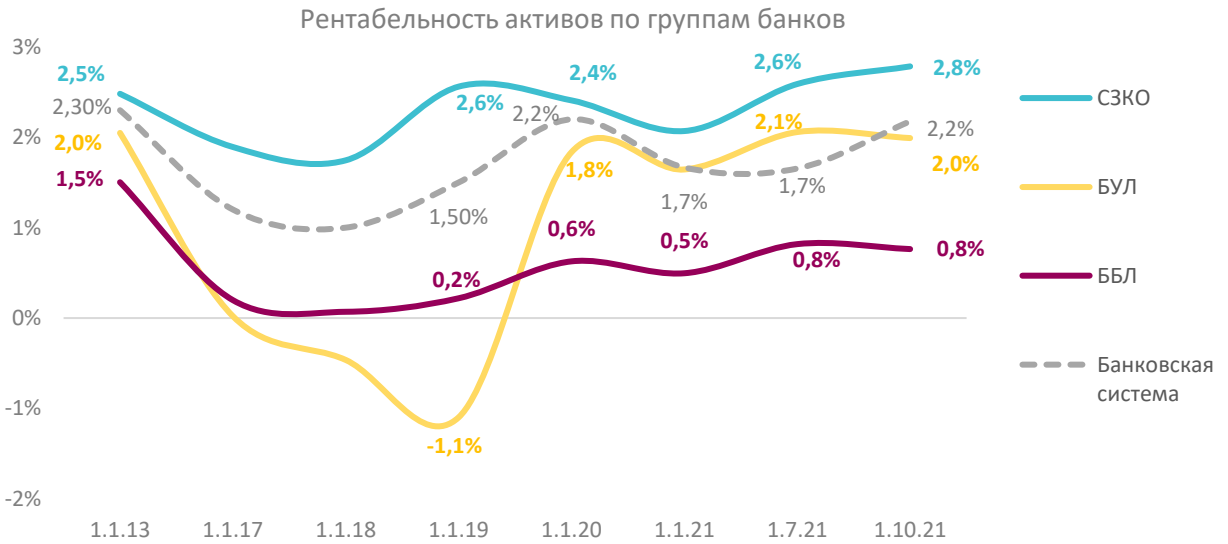
\* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитано без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

# Прибыль и рентабельность

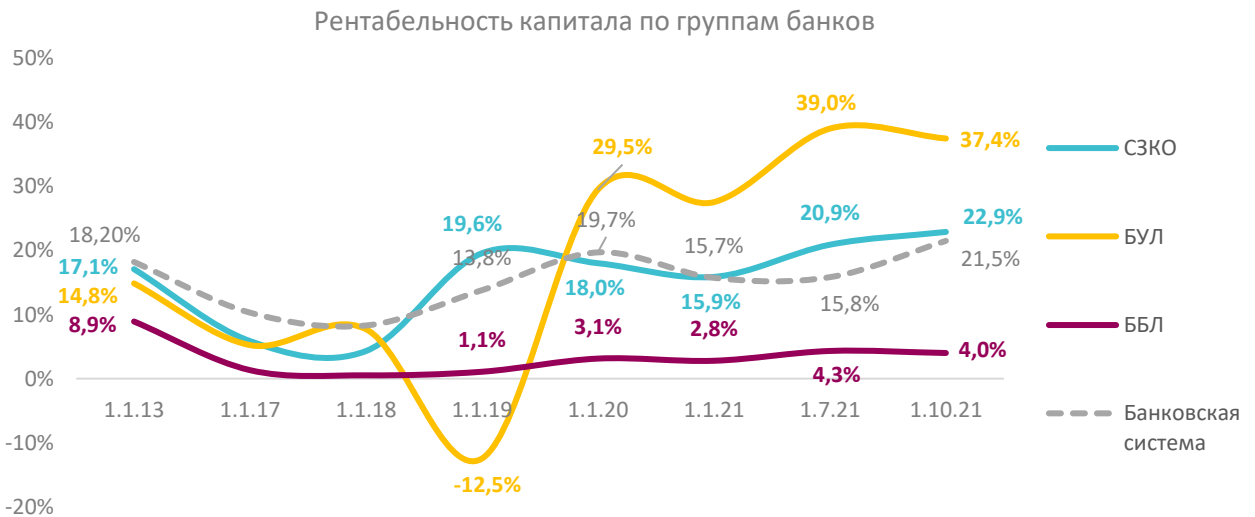
6



7\*



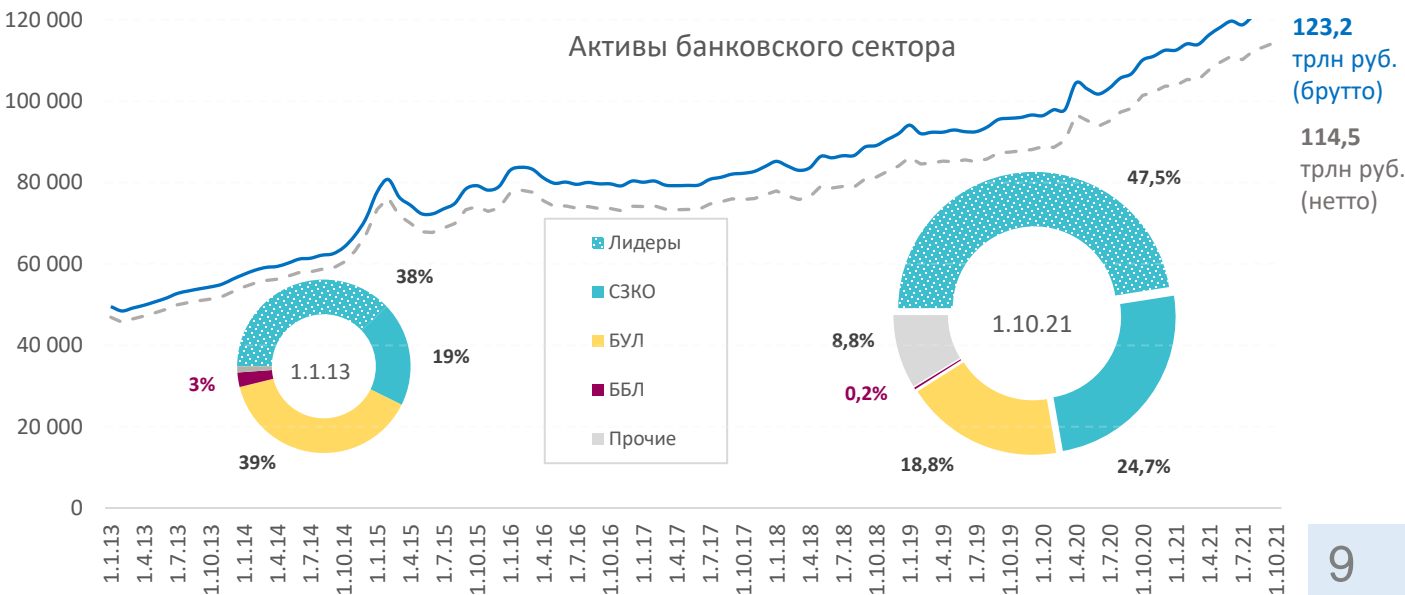
8



\* - 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.

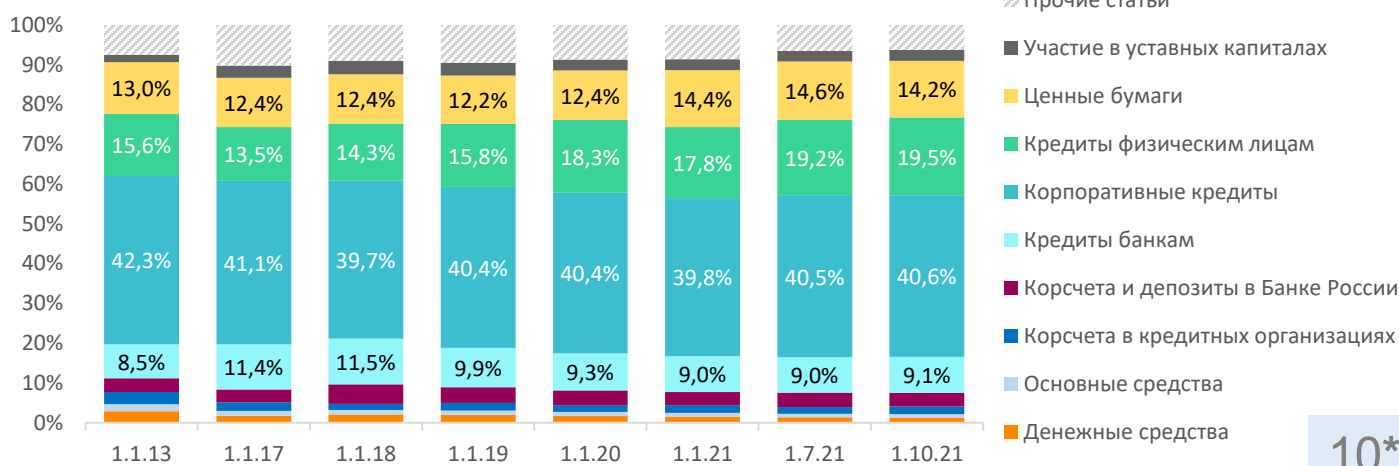
# Баланс банковского сектора

## Активы банковского сектора



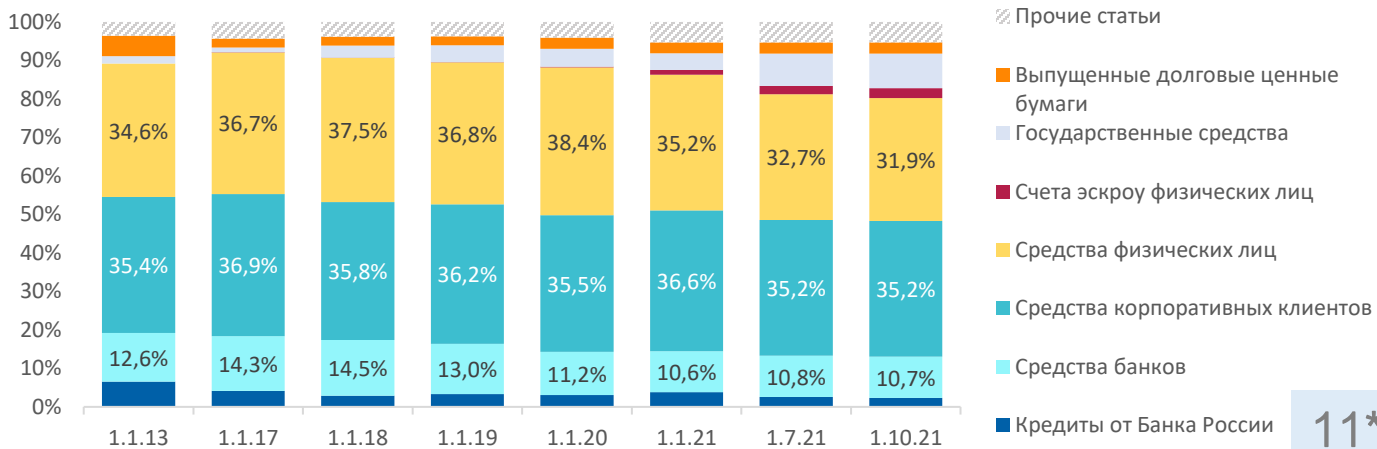
9

## Структура активов банковского сектора



10\*

## Структура обязательств банковского сектора



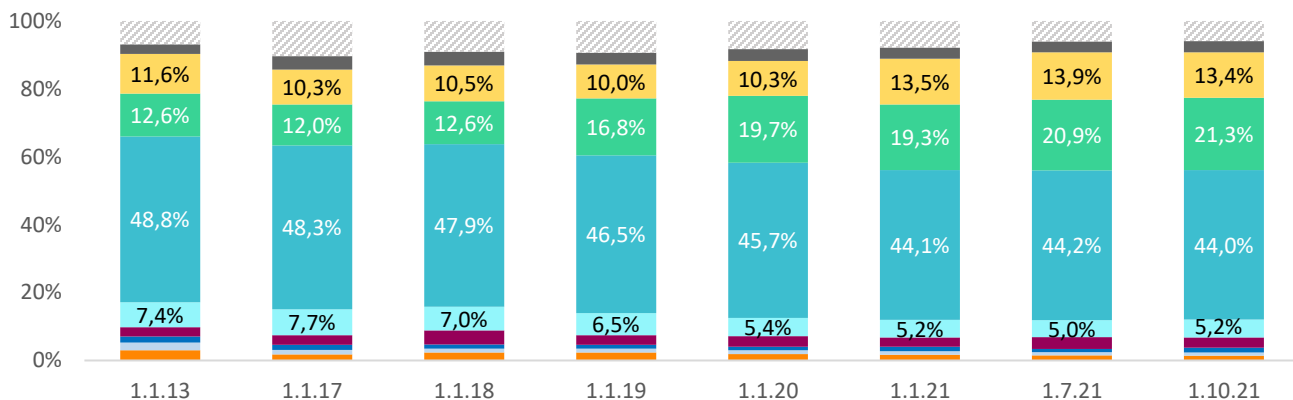
11\*

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

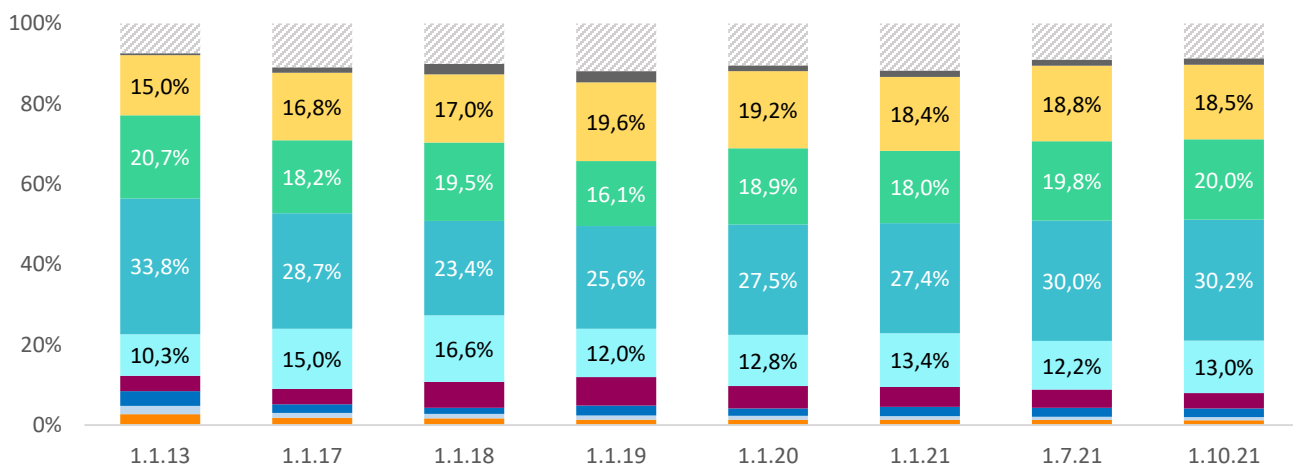
# Баланс банковского сектора

## Структура активов по группам банков

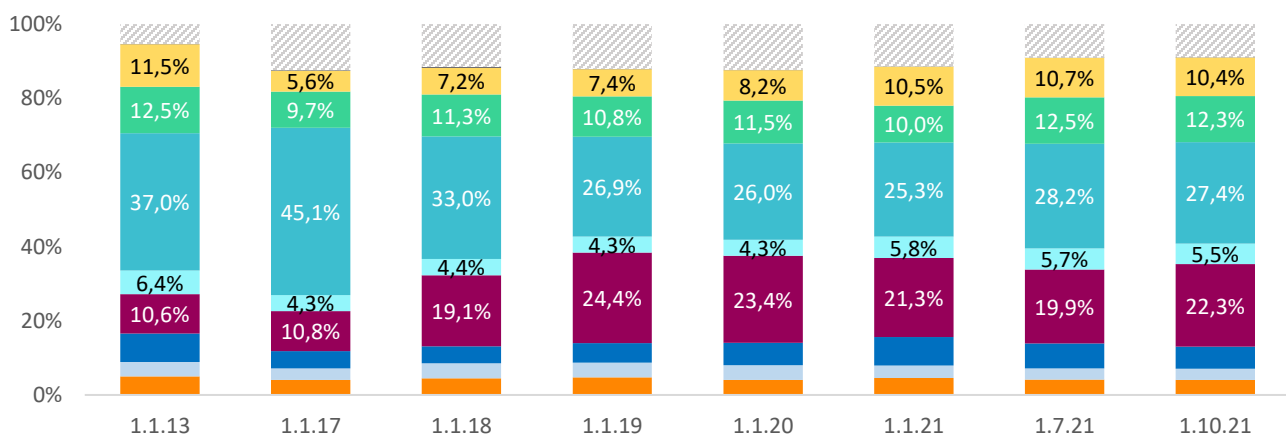
### СЗКО



### БУЛ



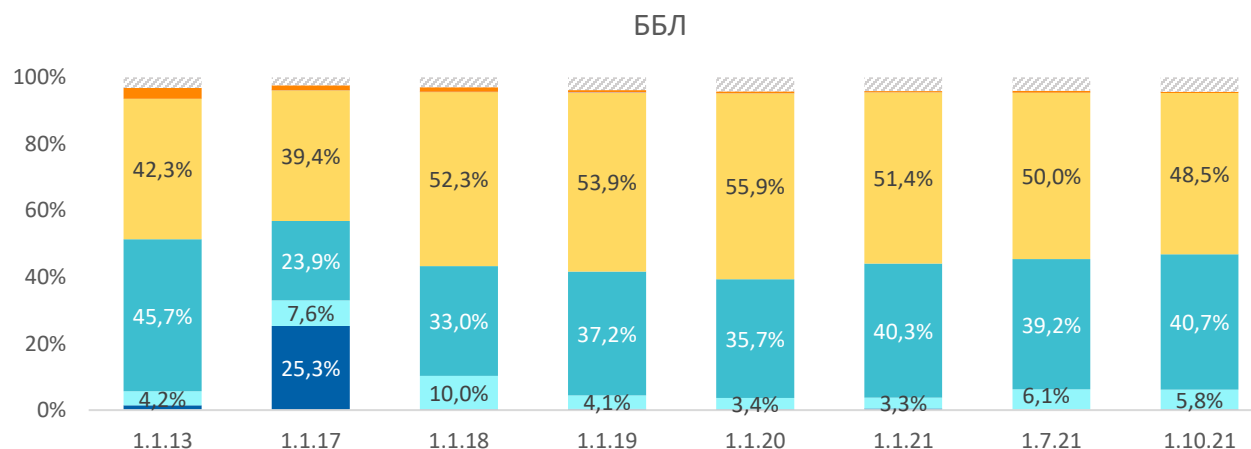
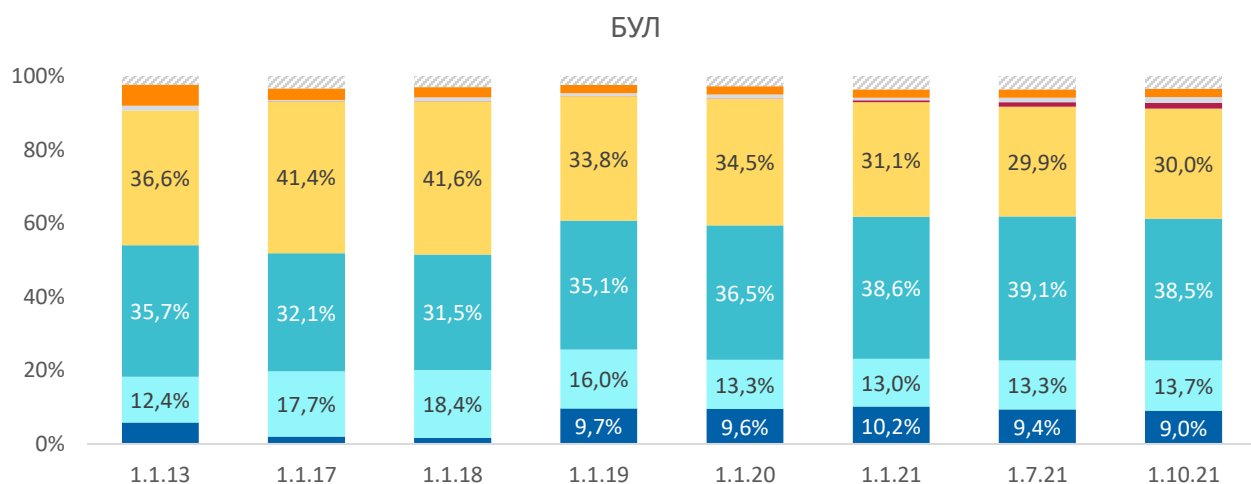
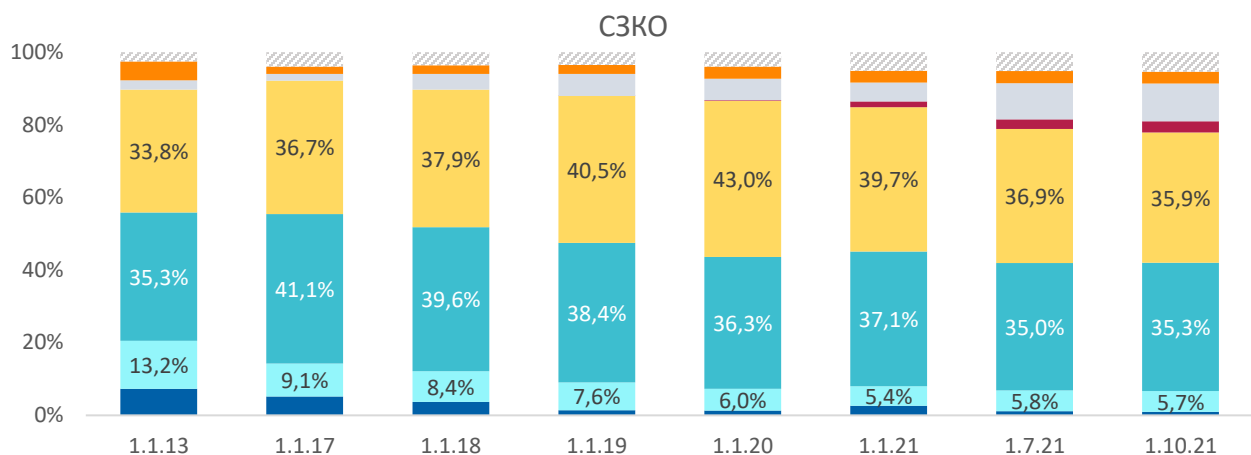
### ББЛ



- 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

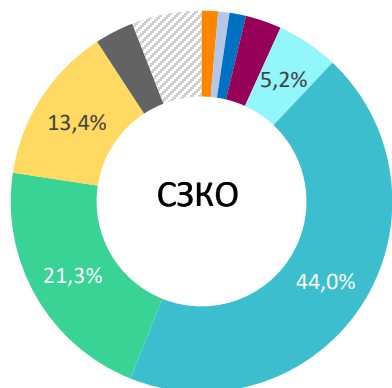
## Структура обязательств по группам банков



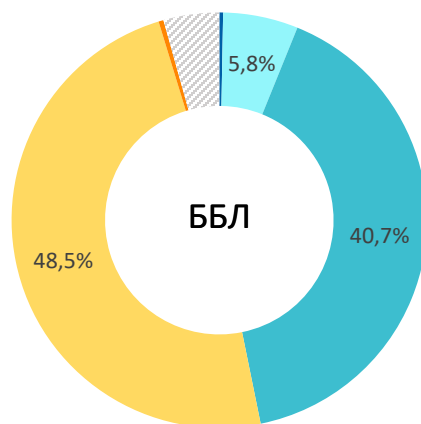
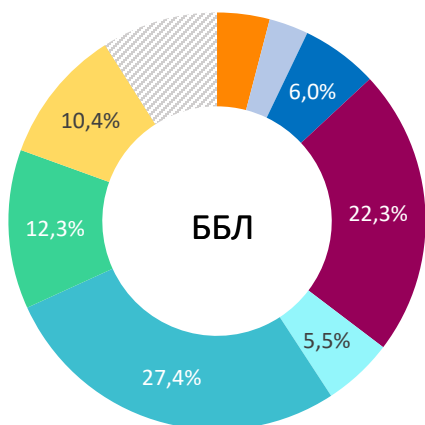
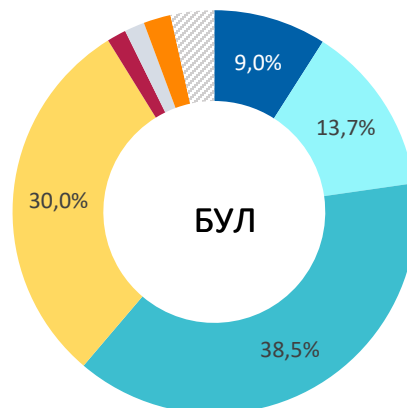
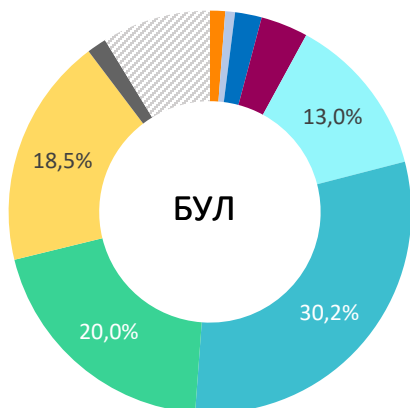
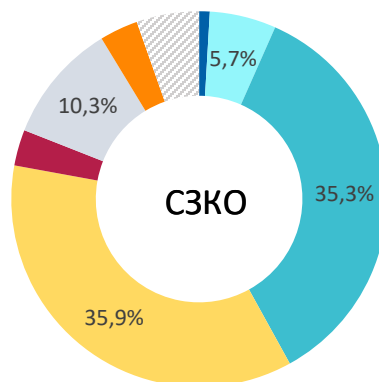
- Кредиты от Банка России
- Средства корпоративных клиентов
- Средства банков
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи

# Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков



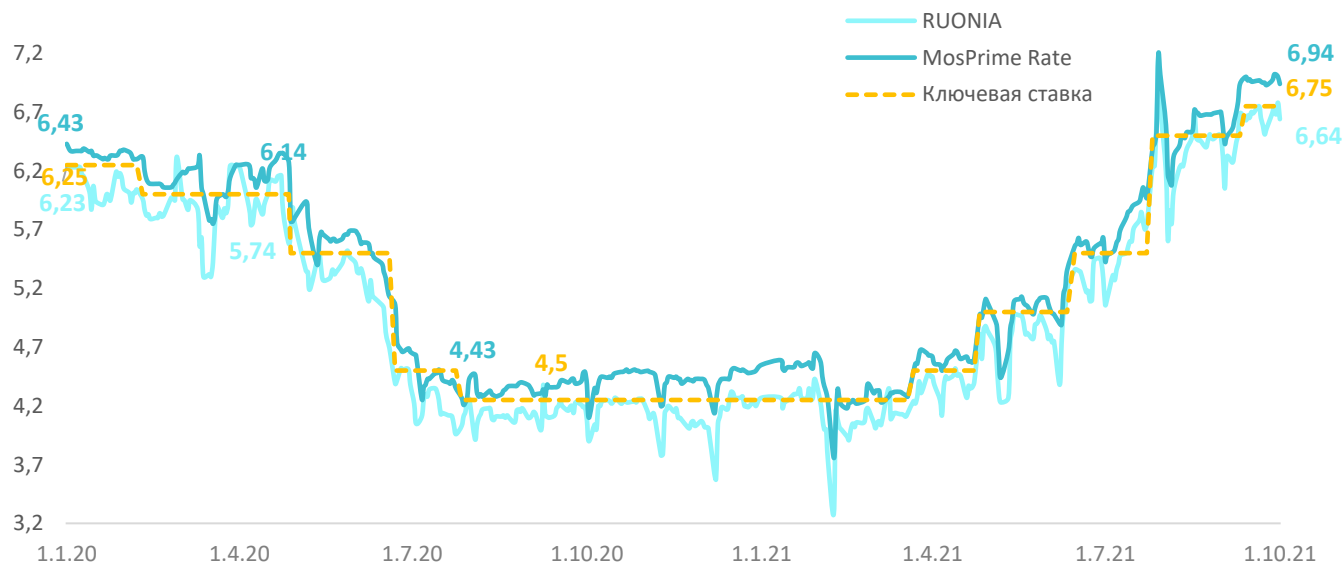
Структура обязательств по группам банков



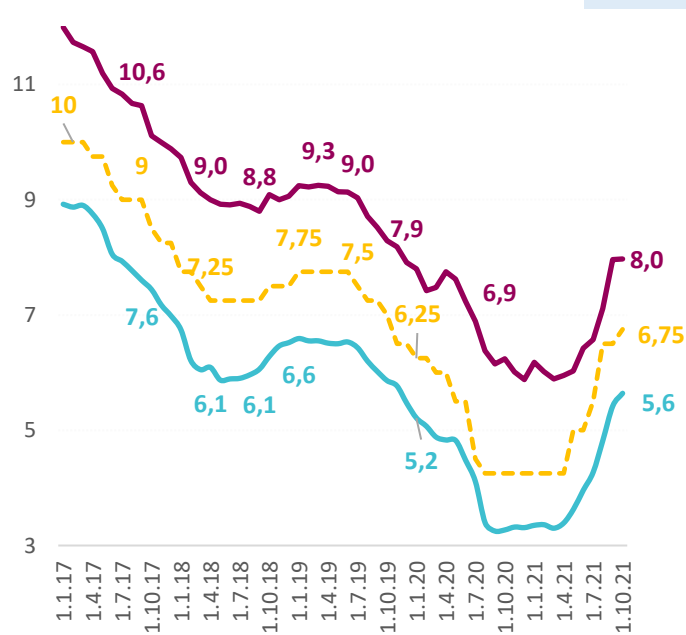
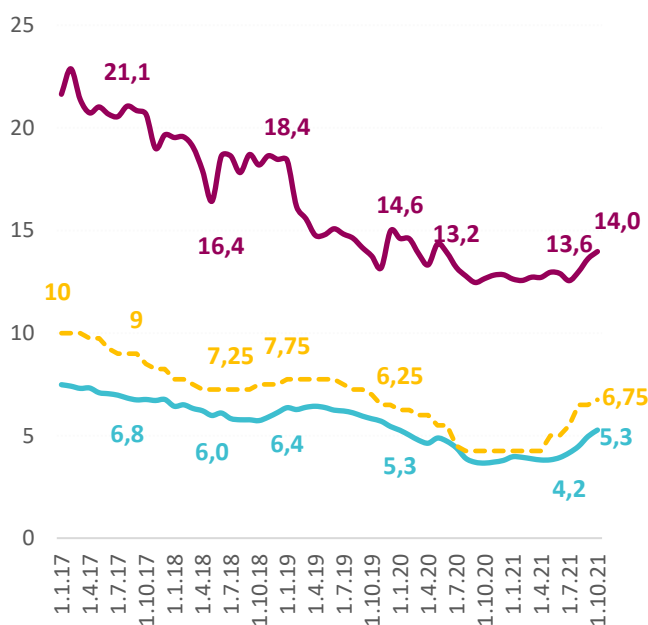
- Денежные средства
- Основные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Кредиты банкам
- Корпоративные кредиты
- Кредиты физическим лицам
- Ценные бумаги
- Участие в уставных капиталах
- Прочие статьи

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

# 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, %

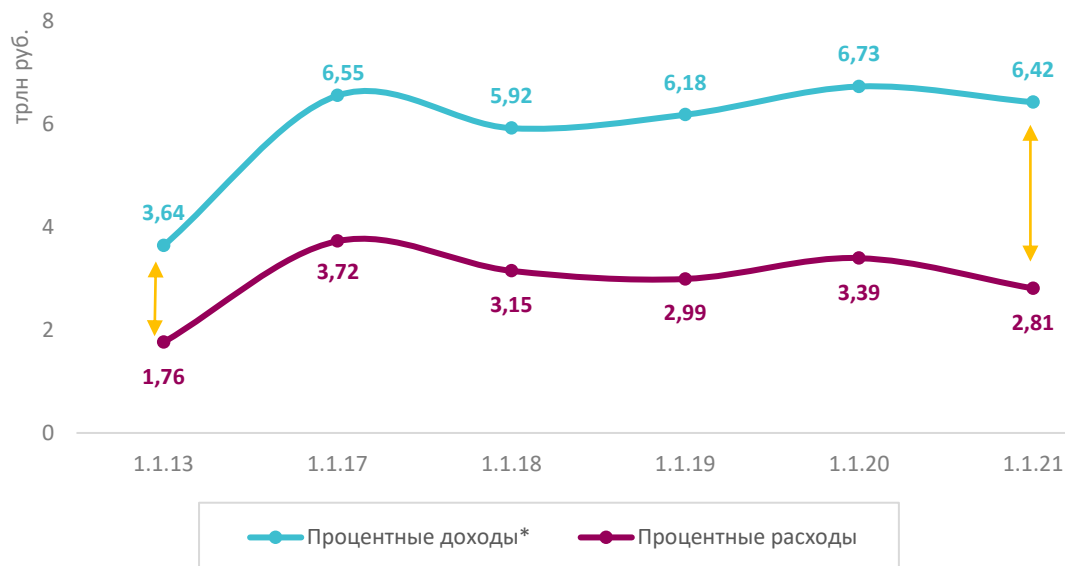
25-26\*\*

\*- 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).



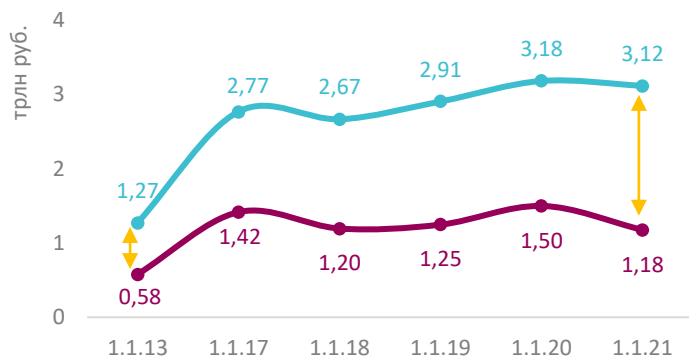
# Чистый процентный доход

Банковская система

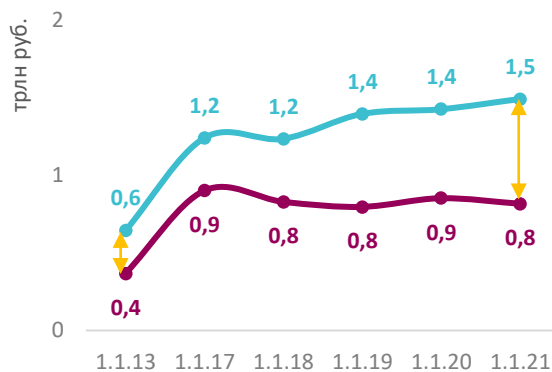


27-31

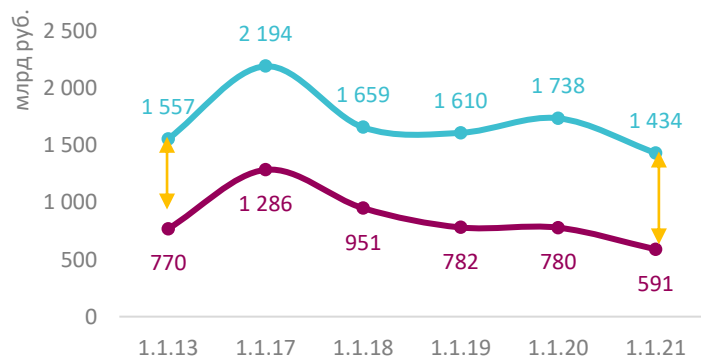
Лидеры



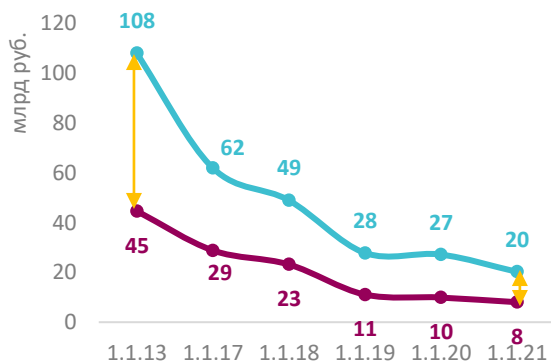
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ




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



## АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В январе-сентябре 2021 г. наблюдался прирост объемов кредитования по всем видам банковских ссуд. Умеренными, хотя и неровными, темпами характеризовалось кредитование корпоративных клиентов. На высоких уровнях держалось ипотечно-жилищное кредитование (ИЖК). Сохранялся повышательный тренд в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС). По сравнению со II кварталом текущего года в III квартале на всех сегментах кредитования отмечалось усиление спроса. Ужесточение условий розничного кредитования с введением с 1 июля 2021 г. макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска и рост рыночных процентных ставок размещения пока в слабой степени сказываются на динамике потребительского кредитования.
- Самым динамичным сегментом оставалось ИЖК. В III квартале 2021 г. заметно активизировалось предоставление НПС. В сфере кредитования населения вызывает тревогу тот факт, что растущий спрос со стороны части заемщиков превышает их потенциальные возможности обслуживать взятые ими кредиты. По оценкам Банка России, доля потребительских кредитов с долговой нагрузкой выше 80% в июле-сентябре 2021 г. выросла до 31%. Рост необеспеченного потребительского кредитования происходит не только за счет увеличения количества новых заемщиков, но и за счет роста закредитованности уже имеющих.
- В январе-сентябре 2021 г. в кредитных портфелях всех групп банков после всплеска проблемной и просроченной задолженности за аналогичный период прошлого года происходило ее снижение. Расширение спроса на кредиты сопровождалось снижением удельного веса просроченной задолженности по всем видам банковских ссуд, что характерно для повышательного тренда кредитного цикла. Однако при расчете качества кредитных портфелей регулятором пока не учитывается реструктурированная задолженность, погашение которой осуществляется крайне низкими темпами.
- По итогам 9 месяцев 2021 г. портфель ценных бумаг банковского сектора вырос на 9% (в абсолютном выражении на 1,4 трлн руб.) исключительно за счет увеличения вложений в инструменты долгового рынка. При этом III квартал характеризовался резким замедлением темпов прироста вложений в ценные бумаги, что объясняется в основном сокращением выпуска ОФЗ в связи с выполнением Минфином России квартального плана заимствований.



---


В III квартале 2021 г. наметилось ускорение темпов корпоративного кредитования. Увеличение портфеля в значительной степени пришлось на финансирование отдельных крупных инфраструктурных проектов в нефтегазовой отрасли. Одним из основных факторов роста остается также кредитование застройщиков жилья.

Темпы прироста юридических лиц за 9 месяцев 2021 г. составили 9,0%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост кредитования юридических лиц достиг 11,3%. Наряду с этим благодаря различным формам государственной поддержки обеспечивались более высокие темпы прироста кредитования МСП. За 9 месяцев 2021 г. кредитный портфель субъектов МСП увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 24,8%.

В III квартале 2021 сохранились высокие темпы прироста кредитования населения, которые составили 22,1% к аналогичному периоду 2020 г. Драйвером кредитного процесса выступал не только сегмент ИЖК, но и сегмент НПС. Спрос на кредиты поддерживался сохранением льготных программ, высокими инфляционными ожиданиями населения и уже начавшимся повышением рыночных ставок. Особую озабоченность вызывает тот факт, что на фоне вялой динамики денежных доходов населения часть потребительских расходов финансируется за счет заемных средств.

В структуре кредитования наиболее высокой динамикой характеризовалось ИЖК, темпы прироста которого в III квартале 2021 г. (26,8% г/г) сохранили свои лидирующие позиции. Тем не менее повышение ставки по программе «Льготная ипотека» и введение макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска содействовало некоторому охлаждению рынка ИЖК в августе, но уже в сентябре, по данным Банка России, ипотека вновь ускорилась – до 2,1%. Выдачи льготной ипотеки под 7% сохранились в размере около 40 млрд руб., в то время как «семейная» ипотека начала набирать обороты: в сентябре было выдано 38 млрд руб. после 32 млрд руб. в августе и 26 млрд руб. в июле. Суммарно на льготные программы пришлось около пятой части всех ипотечных выданных в сентябре.

Введение с 1 июля 2021 г. макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска не отразилось на повышательной динамике НПС. Сохранение повышенных инфляционных ожиданий и снижение реальных денежных доходов, несмотря на рост рыночных процентных ставок, поддерживали усиление спроса на НПС: в июле-сентябре темпы прироста НПС составили 19,2% г/г.



Ухудшение стандартов кредитования и связанная с этим чрезмерная закредитованность наименее защищенных слоев общества послужило причиной внесения законопроекта о предоставлении Банку России права введения лимитов на потребительские кредиты, который может вступить в силу 1 января 2022 г. Показатели, которыми будет руководствоваться Банк России при принятии решения о введении макропруденциальных лимитов на потребительские кредиты, включают: высокий рост кредитования заемщиков с определенным уровнем показателя долговой нагрузки в течение двух кварталов; рост кредитов за 12 месяцев, опережающий увеличение доходов населения за то же время; рост за 12 месяцев доли кредитов с просрочкой больше 90 дней, который превышает среднеарифметический размер задолженности по потребительским кредитам за тот же период; увеличение доли потребительских кредитов со сроком возврата больше пяти лет два квартала подряд. Лимиты будут дифференцироваться в зависимости от статуса организации - банк с универсальной лицензией, банк с базовой лицензией и МФО.

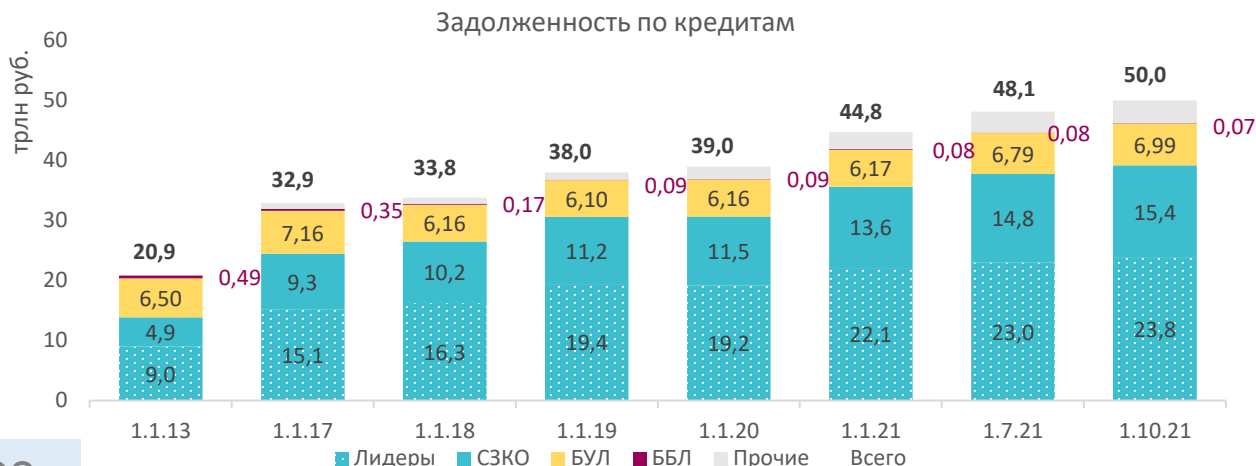
Рост объемов корпоративного и розничного кредитования в 2021 г. сопровождается улучшением качества кредитных портфелей. Во всех группах банков наблюдается, хотя и в разной степени, снижение доли просроченной задолженности. По данным Банка России, удельный вес просроченной задолженности опустился до исторических минимумов: по кредитам юридическим лицам к началу октября 2021 г. он понизился до 6,3%, а по розничным кредитам – до 4,2%. По ипотечным кредитам этот показатель не превышает 0,6%. В целом же доля ссуд IV и V категорий качества в настоящее время не превышает 8%.

Однако при оценке качества кредитных портфелей необходимо учитывать, что регулятором при этом пока не учитывается реструктурированная задолженность, погашение которой осуществляется крайне низкими темпами. И пока трудно сказать, какая ее часть будет отнесена к проблемным и просроченным кредитам.

В III квартале 2021 г. продолжилось снижение доли вложений в ценные бумаги в структуре активов банковского сектора, которая понизилась до 14,9% против 15,1% на начало 2021 г. В абсолютном выражении за указанный период портфель ценных бумаг банковского сектора увеличился на 9,0%. По сравнению с 2020 г., по итогам которого произошел рекордный прирост вложений банков в ценные бумаги (34,3%), текущие показатели можно характеризовать как низкие.

Снижение темпов вложений банков в ценные бумаги обусловлено действием ряда факторов. Во-первых, в 2021 г. понизилась активность Минфина России по размещению новых выпусков ОФЗ, что связано с нормализацией доходов и расходов федерального бюджета. Во-вторых, в текущем периоде наблюдается охлаждение активности банков на внутреннем рынке корпоративных облигаций.

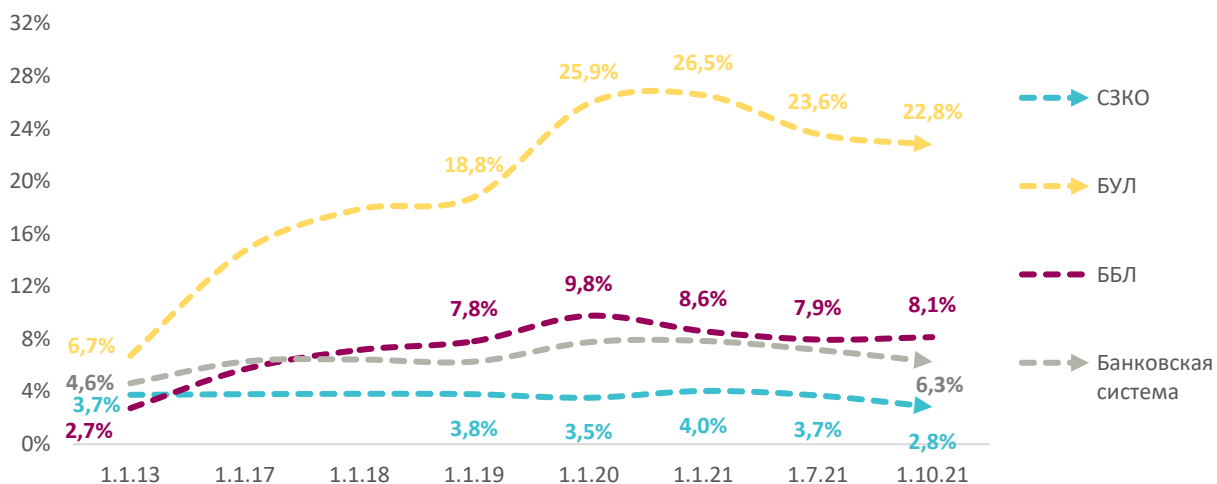
# Кредитование: корпоративные клиенты



32,33



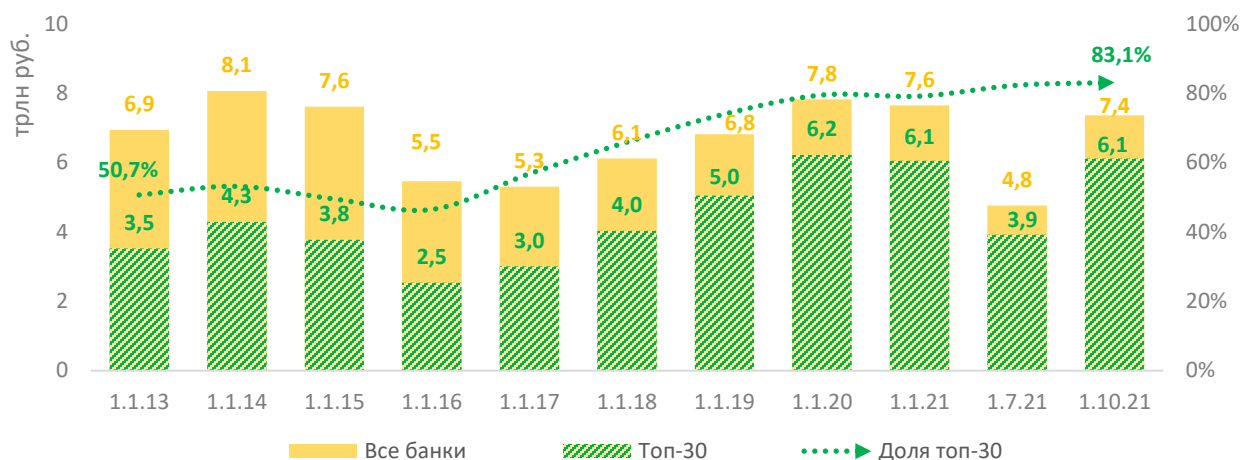
Удельный вес просроченной задолженности нефинансовых организаций



34

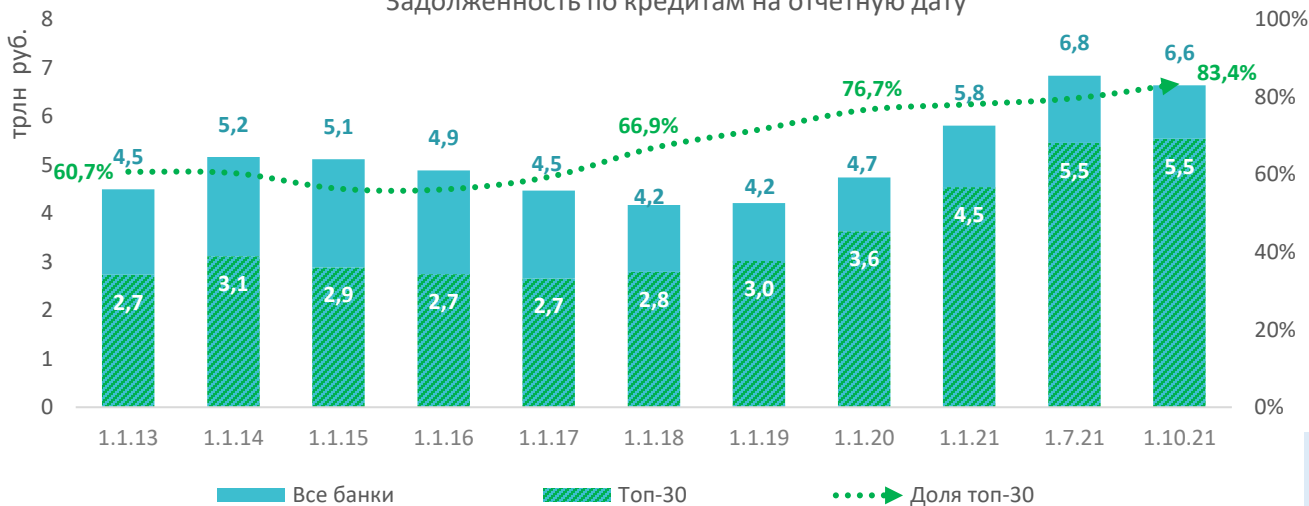
# Кредитование: МСП

Объем выданных кредитов в течение года



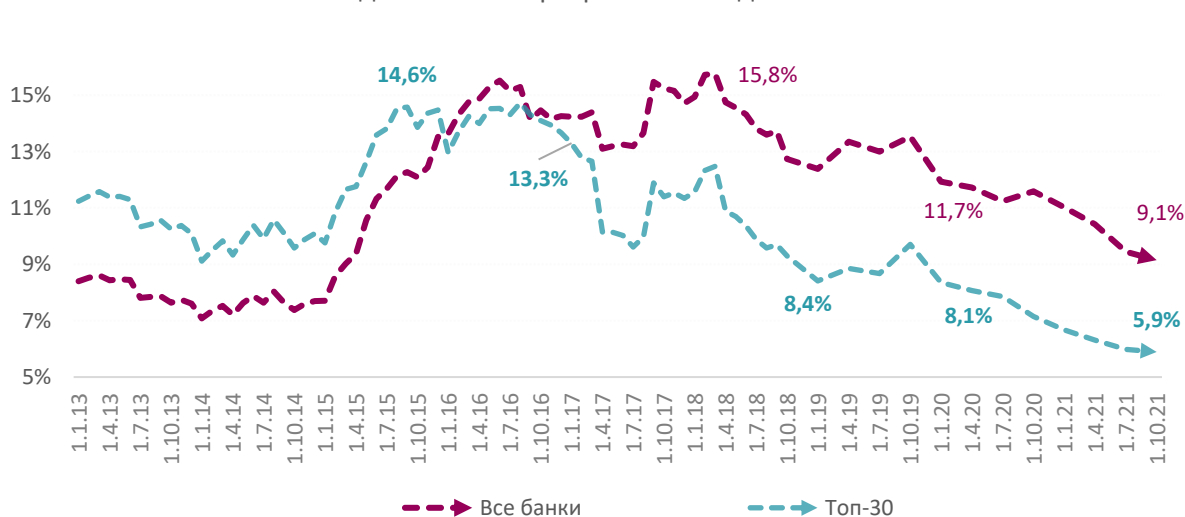
35\*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



36

Удельный вес просроченной задолженности

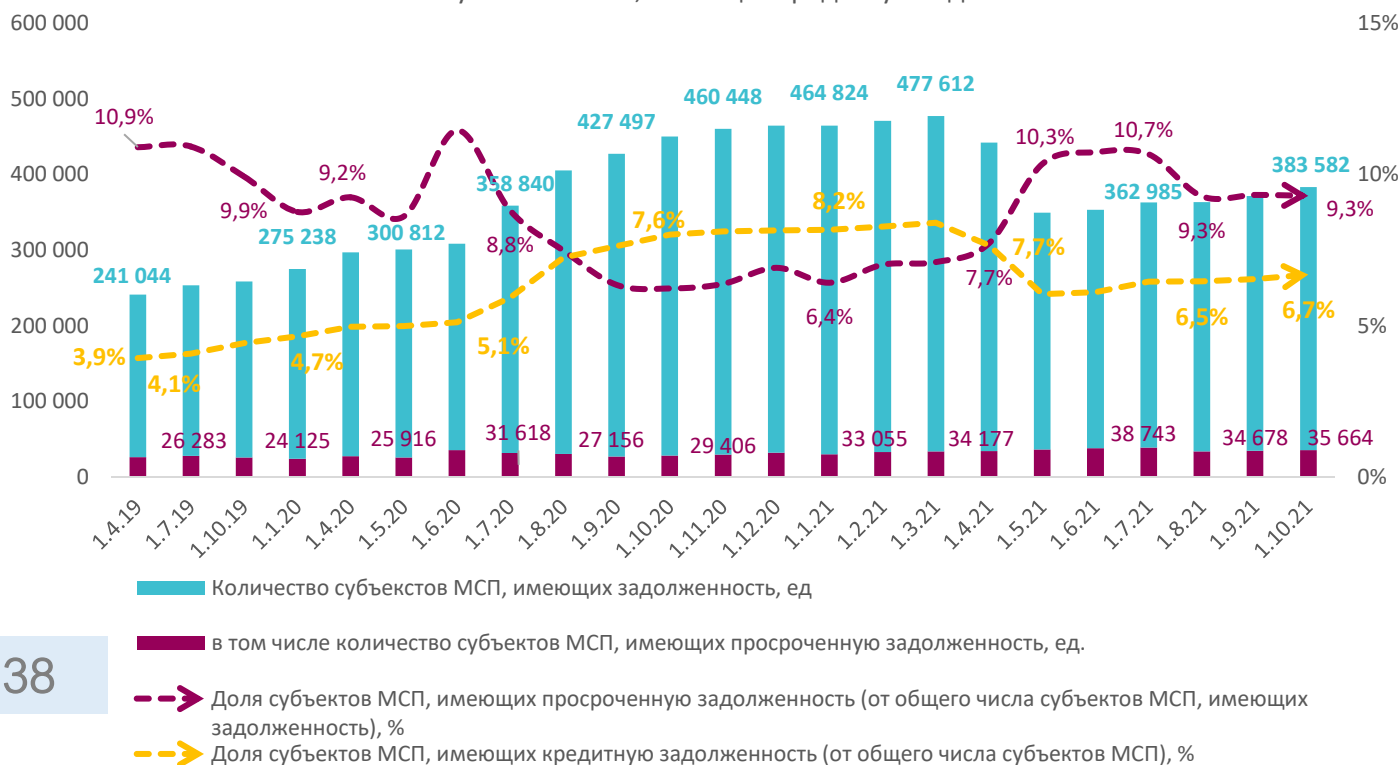


37

\*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

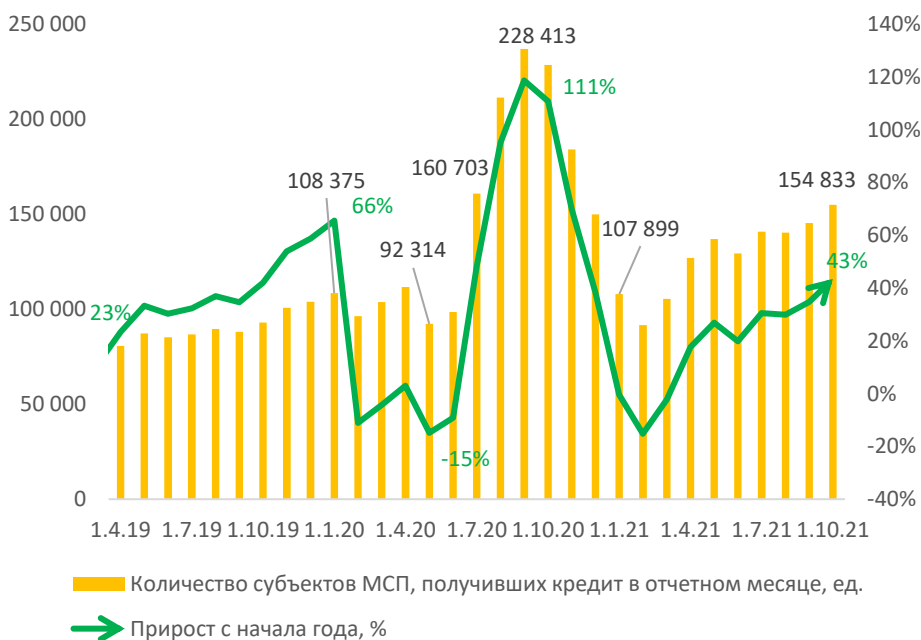
# Кредитование: МСП

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

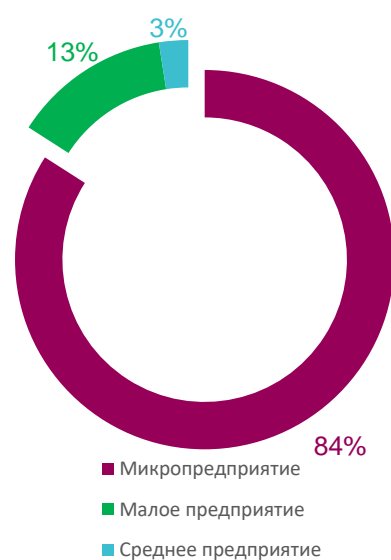


38

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



Распределение субъектов МСП\* по количеству предоставленных кредитов за сентябрь 2021 года

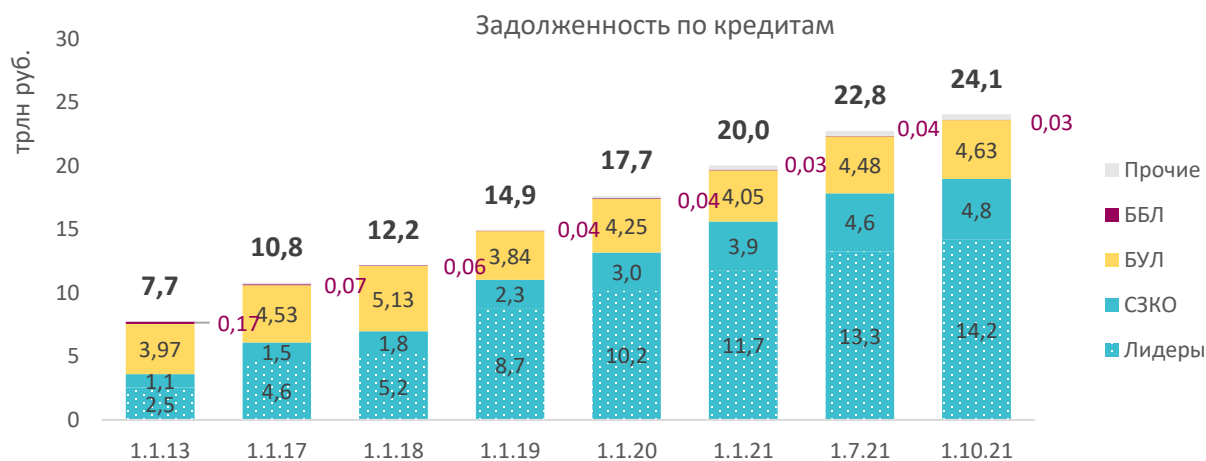


39-40

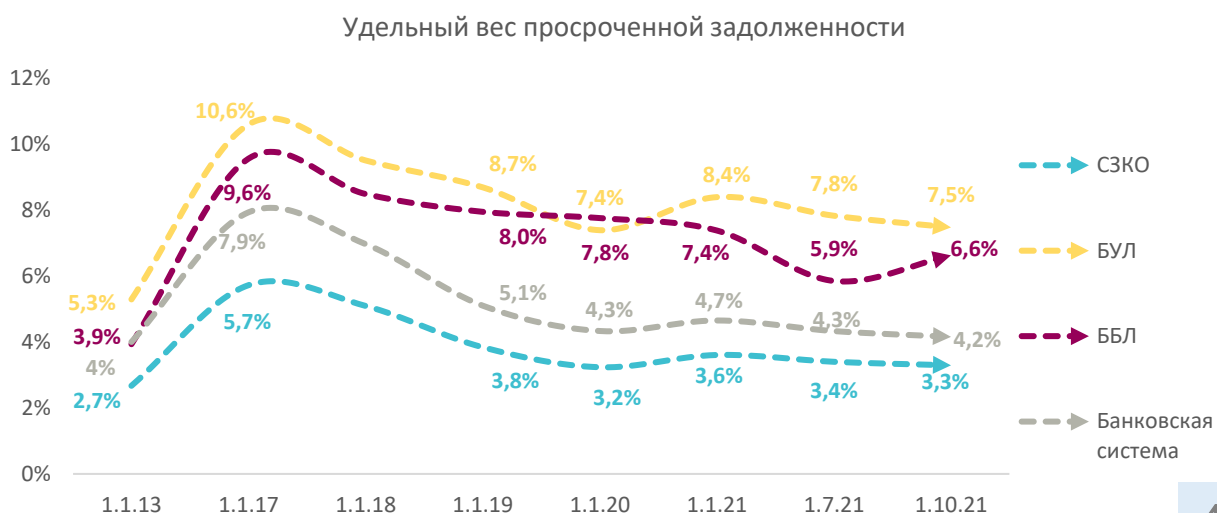
\* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.



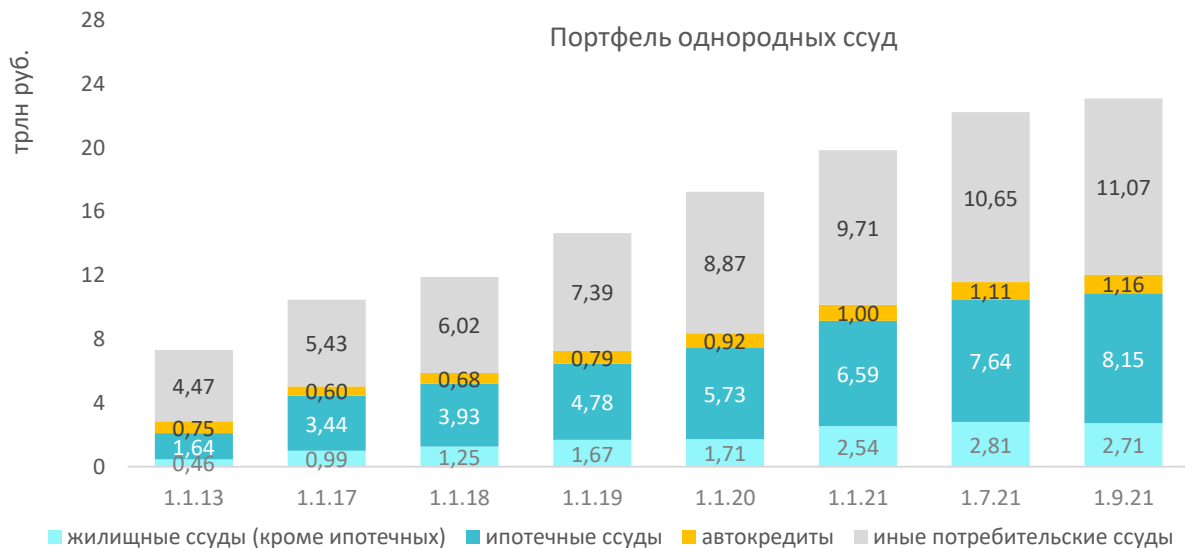
# Кредитование: население



41



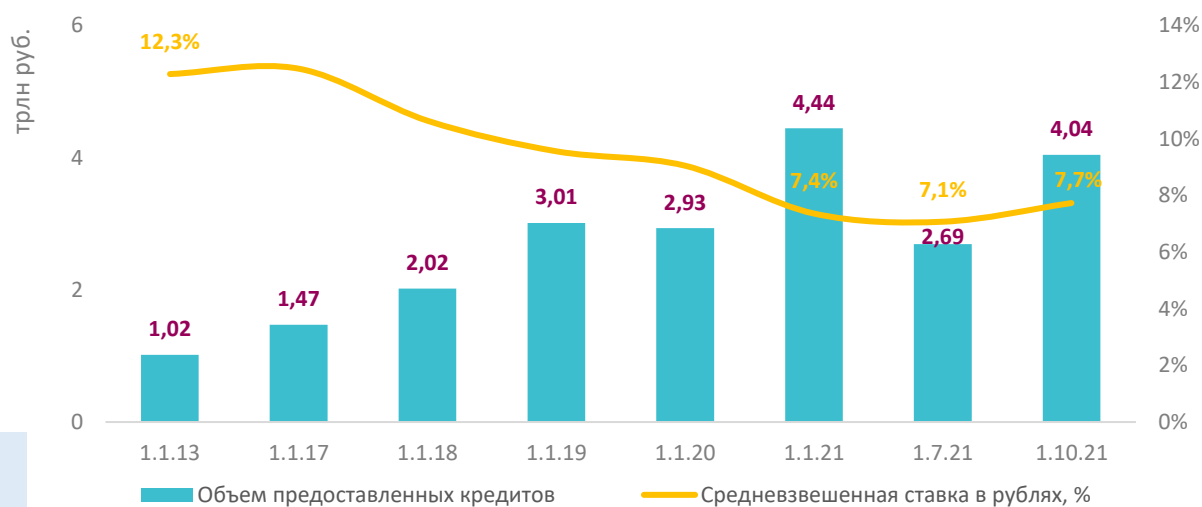
42



43

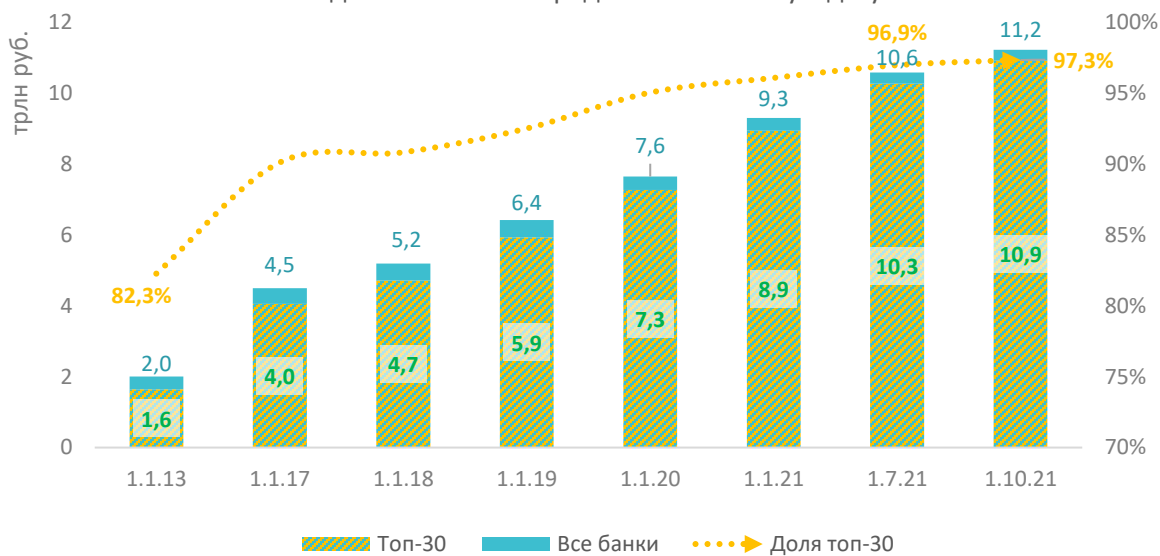
# Кредитование: ипотека

## Объем предоставленных кредитов в течение года



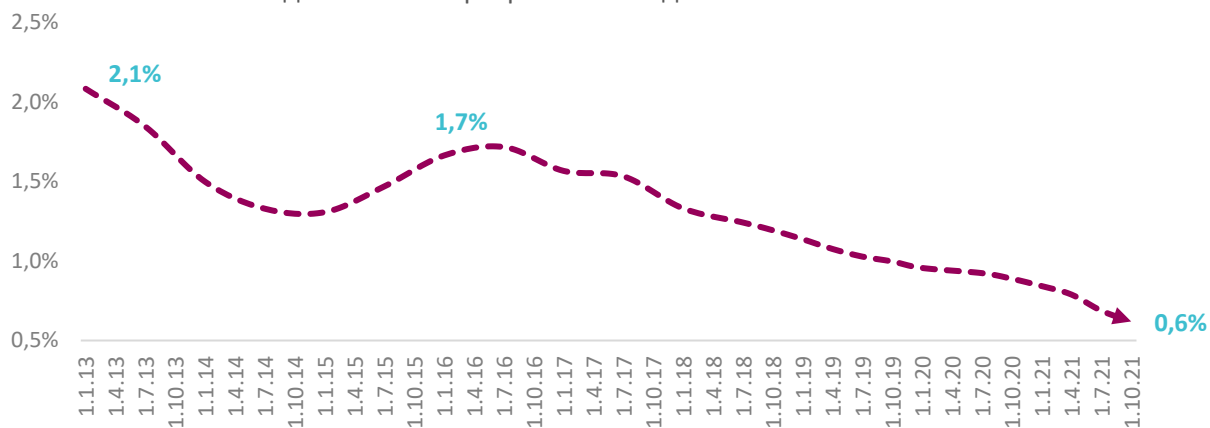
44\*

## Задолженность по кредитам на отчетную дату



45

## Удельный вес просроченной задолженности

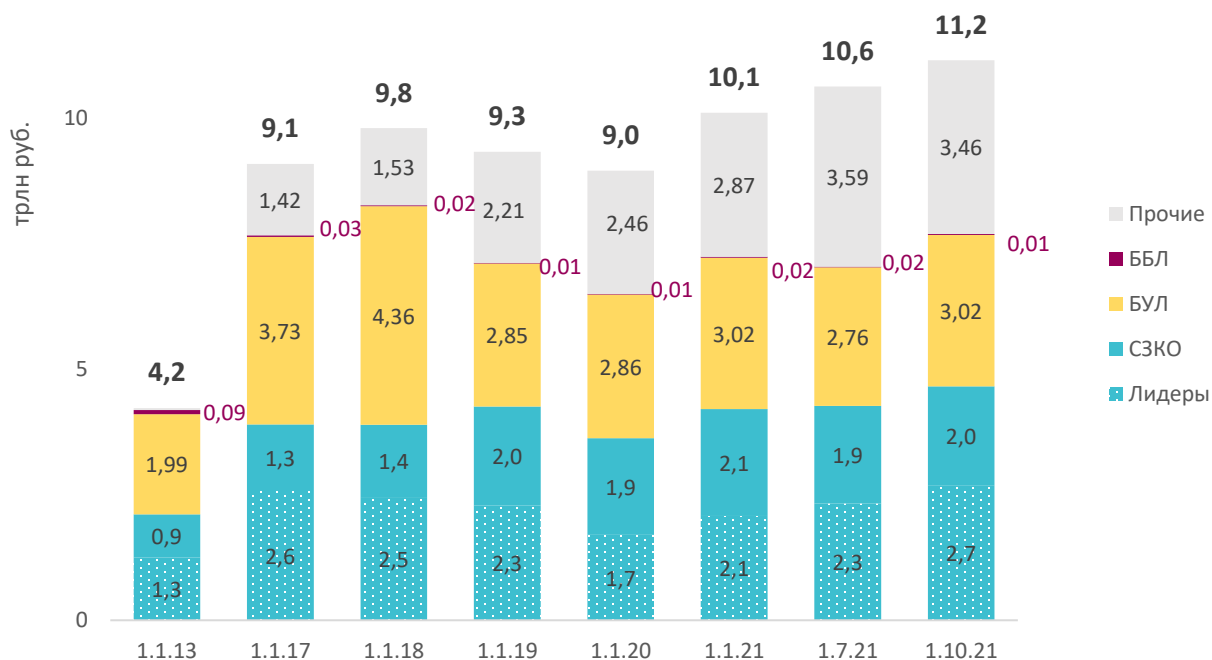


46

\*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

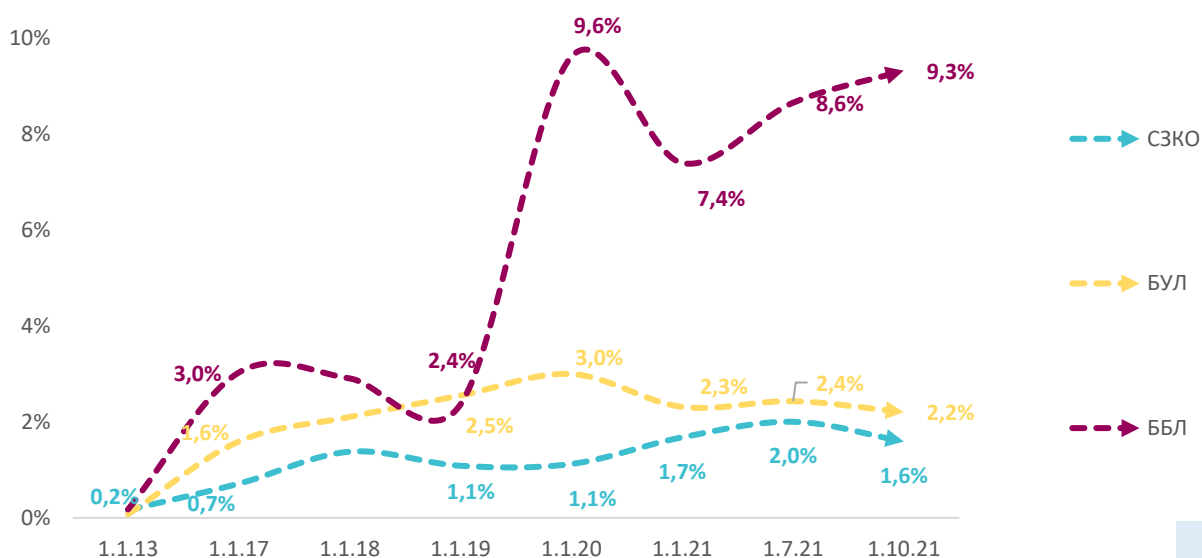
# Кредитование: МБК

Задолженность по кредитам



47\*

Удельный вес просроченной задолженности

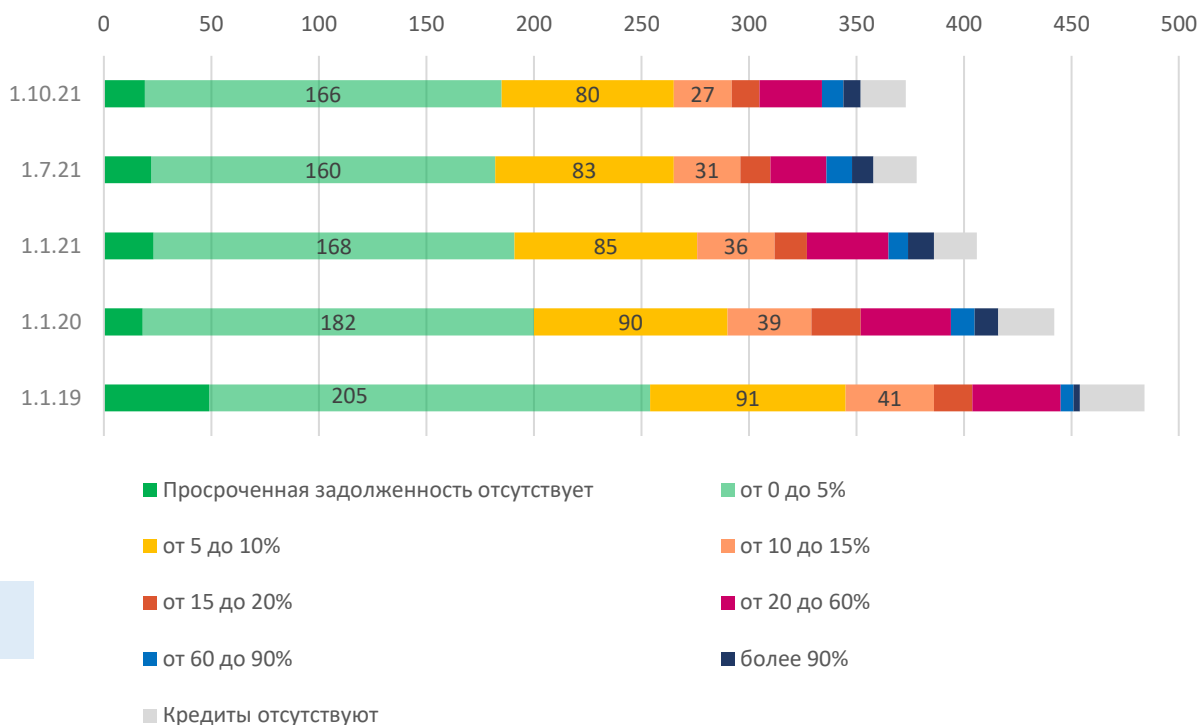


48

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

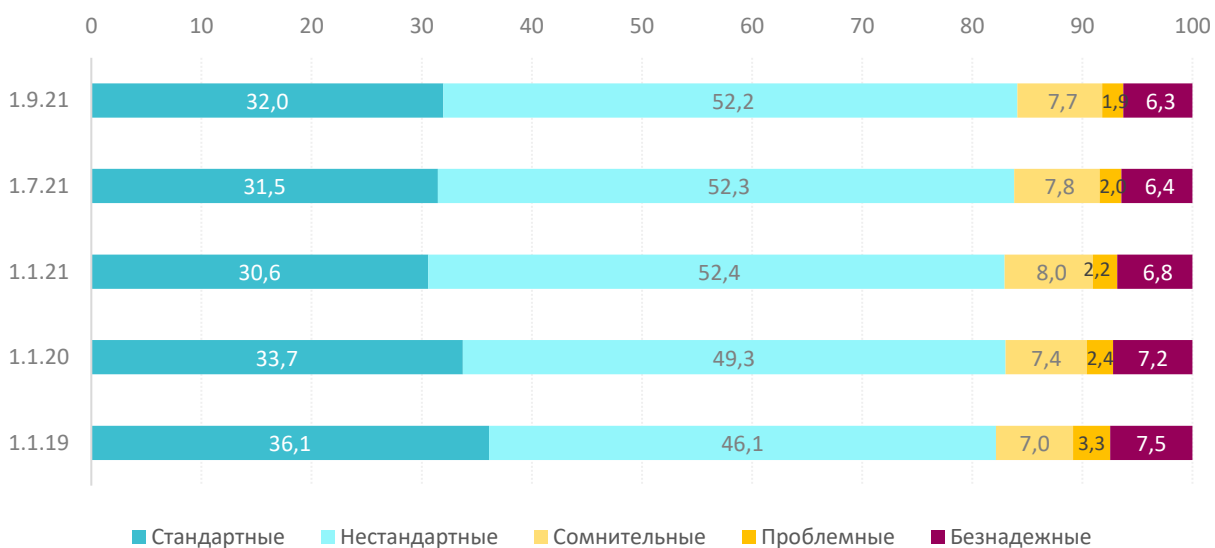
# Качество ссудной задолженности

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле (количество кредитных организаций)



49

Качество ссудной задолженности, %

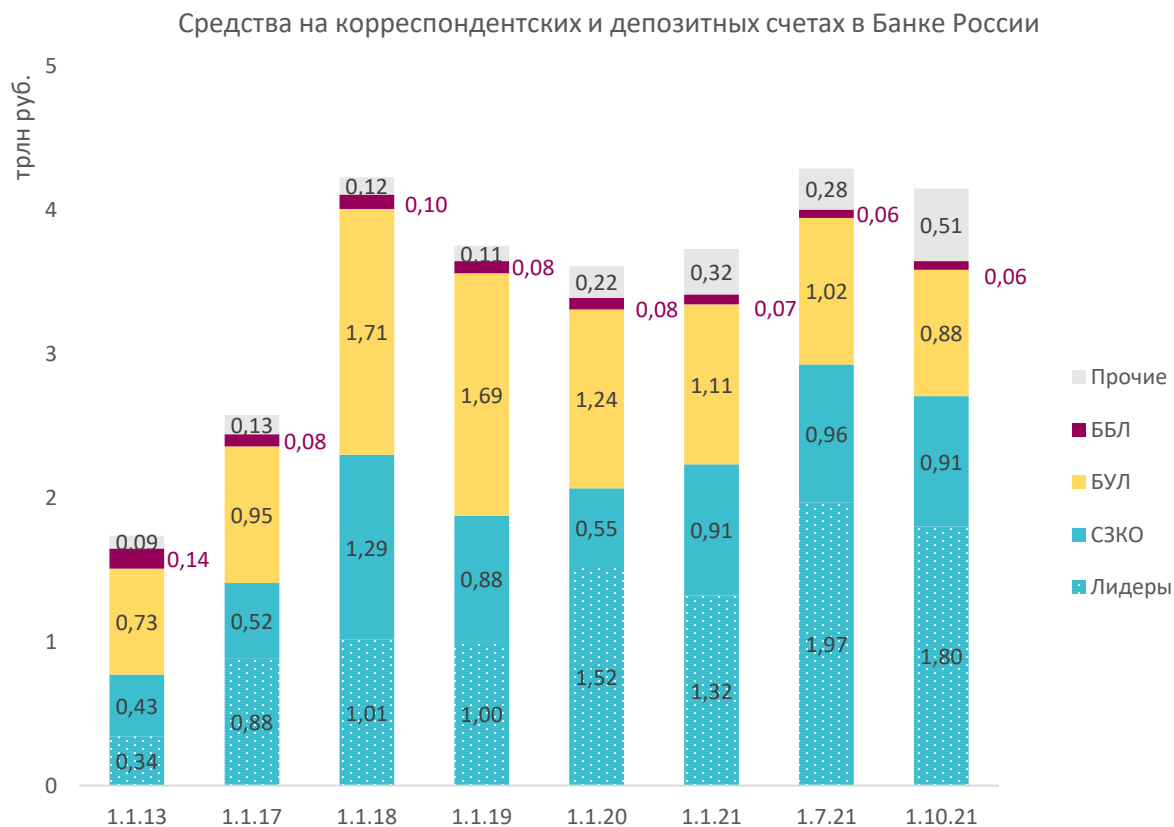


50

# Средства в Банке России



51

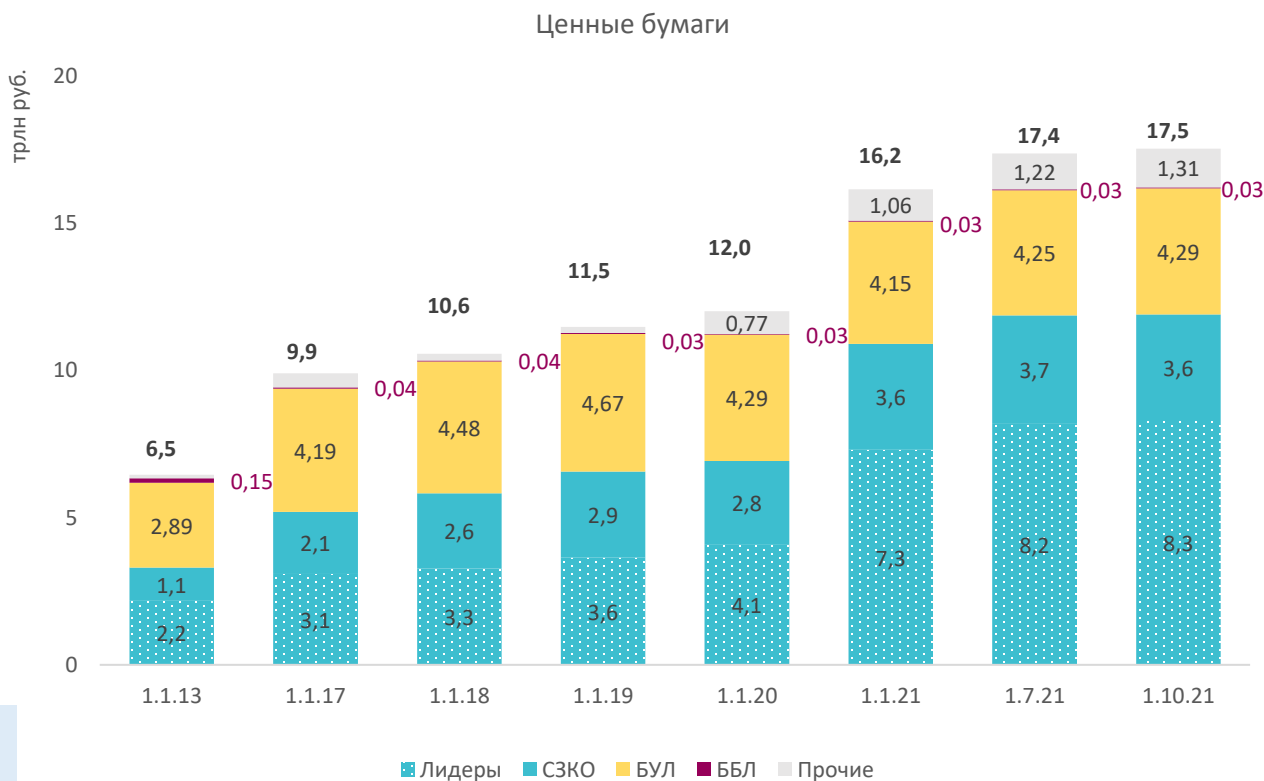


52

# Вложения в ценные бумаги



53



54


## ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- По итогам 9 месяцев 2021 г. в структуре фондирования банков повысилась доля привлеченных средств клиентов (с 71,2% до 72,6%), главным образом юридических лиц и населения. Динамика прочих обязательств не претерпела существенных изменений. На стабильном уровне сохранились объемы и удельный вес источников собственных средств банковского сектора.
- После резкого увеличения в январе-июне текущего года государственных средств, размещенных на банковских счетах, в III квартале прирост объемов и темпов размещений средств Федеральным казначейством имел умеренный характер.
- В III квартале (особенно в сентябре) проявилась тенденция преимущественного роста остатков средств на депозитных счетах по сравнению с динамикой остатков средств на текущих счетах. Это коснулось как средств корпоративных клиентов, так и вкладов населения.
- Если в первой половине 2021 г. динамика привлеченных средств банковским сектором формировалась в основном под влиянием восстановительного роста экономики и структурного профицита ликвидности, то в III квартале на первый план стал выходить рост рыночных ставок привлечения вслед за повышением ключевой ставки Банка России.

В структуре привлеченных средств банков наибольший удельный вес с большим отрывом от прочих источников фондирования занимают остатки на счетах корпоративных клиентов и на счетах физических лиц (без эскроу счетов). Эти источники формируют более 67% (69,1 трлн руб. по состоянию на 1 октября 2021 г.) всего объема обязательств и делают весомый вклад в способность кредитных организаций поддерживать ликвидность балансов. В зоне устойчивых значений держатся собственные средства банковского сектора, объем которых к началу IV квартала 2021 г. составлял 11,6 трлн руб., или 10,1% обязательств и источников собственных средств.

Наряду с этим важную роль, прежде всего в целях регулирования текущей ликвидности, играют заимствования на межбанковском рынке и кредиты, предоставляемые Банком России. На них соответственно приходится 9,7% (11,1 трлн руб.) и 2,1% (2,4 трлн руб.) всех обязательств банковского сектора. Незначительный удельный вес (2,6%) в фондировании банков занимают выпущенные ими долговые ценные бумаги.





В июле-сентябре стабилизировались объемы и ощутимо замедлились темпы прироста государственных средств, размещенных на банковских счетах. Если в первой половине 2021 г. наблюдался скачкообразный рост государственных средств в структуре обязательств: с 3,99 до 8,26 трлн руб., то к началу октября они составляли 9,3 трлн руб. Тем не менее государственные средства продолжают занимать весомый удельный вес (8,1%) в структуре обязательств банковского сектора.

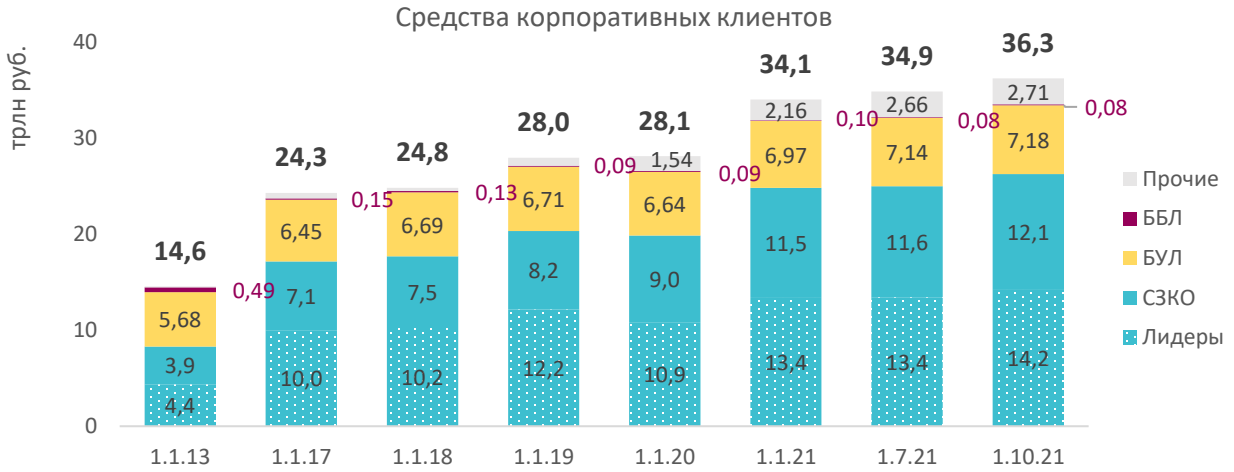
По итогам 9 месяцев 2021 г. на депозитных и текущих счетах корпоративных клиентов суммарно находилось 36,3 трлн руб., а на банковских счетах населения (без учета 2,6 трлн руб. на эскроу счетах) – 32,9 трлн руб. Из общей суммы средств корпоративных клиентов на депозитных счетах находилось 20,6 трлн руб. или 57%. Объем средств на срочных счетах населения (без учета эскроу счетов) составлял 20,2 трлн руб., или 61%. Более высокой динамикой характеризуются изменения остатков средств на корпоративных счетах: прирост которых за 9 месяцев составил 7,3%. Гораздо более скромными за указанный период были темпы прироста средств на счетах физических лиц – только 0,6%.

В III квартале (особенно с сентября) наблюдалось заметное повышение темпов притока средств корпоративных клиентов (15,9% г/г) и средств населения (4,8% г/г). Во многом это было связано с начавшимся общим повышением рыночных процентных ставок, реализацией мер дополнительной социальной поддержки граждан, а также с увеличением остатков на счетах компаний нефтегазовой и металлургической отраслей, что связано в том числе с высокими ценами на энергоносители и ростом экспортной выручки.

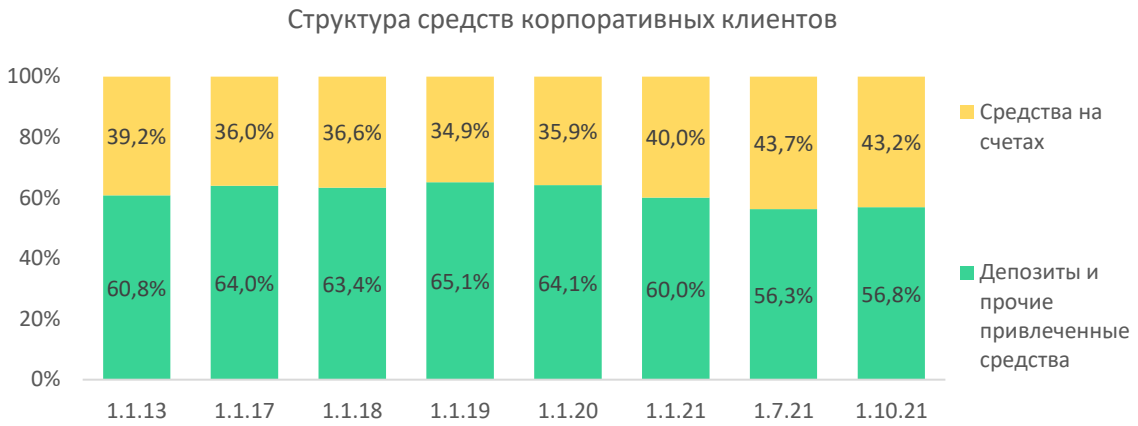
Примечательной чертой III квартала 2021 г. является повышение привлекательности срочных вкладов населения и депозитов юридических лиц. Обозначившийся переток средств юридических и физических лиц с текущих на депозитные счета все больше приобретает устойчивый характер. Во многом это объясняется реакцией на повышение процентных ставок привлечения в условиях усиления инфляционных процессов. К началу октября 2021 г. средняя максимальная ставка по вкладам в рублях достигла 6,433% против 4,326% годом ранее. Закреплению опережающей динамики срочных вкладов содействует позиция Банка России, который намеревается проводить политику повышения ключевой ставки до тех пор, пока сохраняются высокие проинфляционные риски.

В III квартале 2021 г. структура как депозитов и средств юридических лиц, так и вкладов населения в разрезе валюты привлечения не претерпела изменений. Произошло некоторое повышение доли остатков на счетах корпоративных клиентов, номинированных в иностранной валюте (с 34 до 35%), тогда как эта доля на счетах населения сохранилась на прежнем уровне (21%). Таким образом, несмотря на усиление инфляционных процессов не проявилась тенденция валютизации (долларизации) российской экономики. Покрытие валютных средств клиентов и валютных обязательств оставалось на комфортном уровне.

# Привлеченные средства: корпоративные клиенты

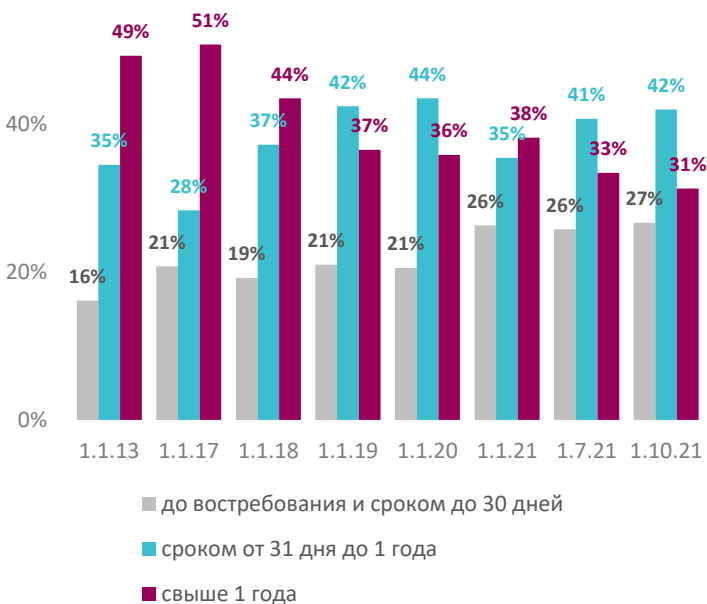


55

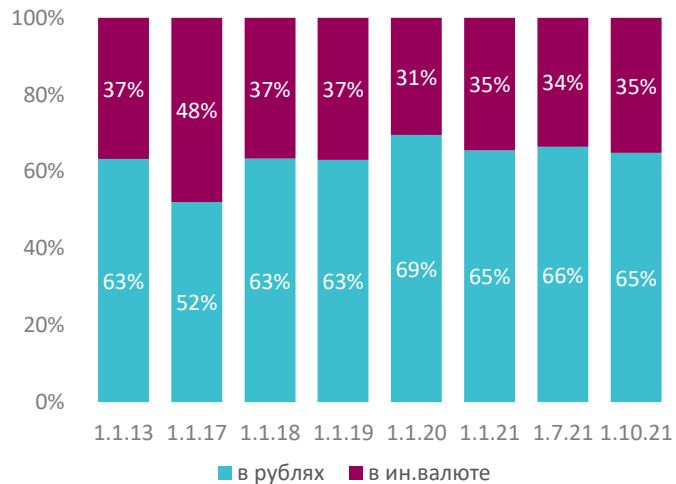


56

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



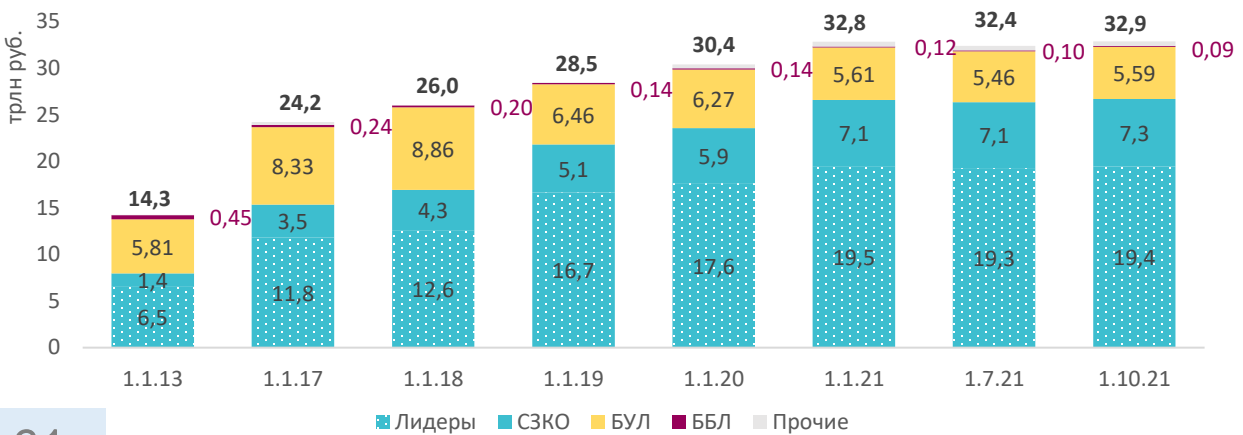
Структура депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



57-58

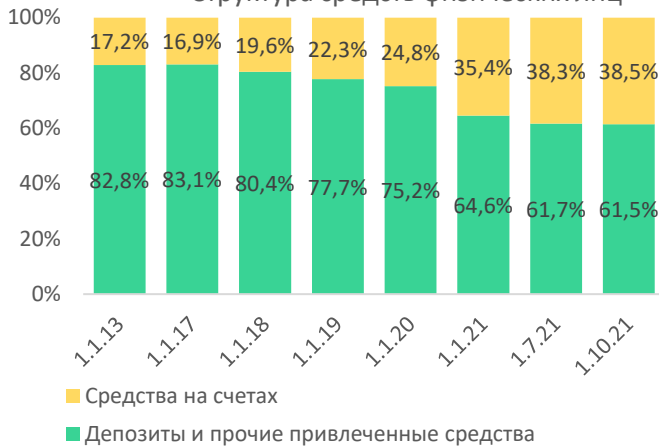
# Привлеченные средства: население

## Средства физических лиц

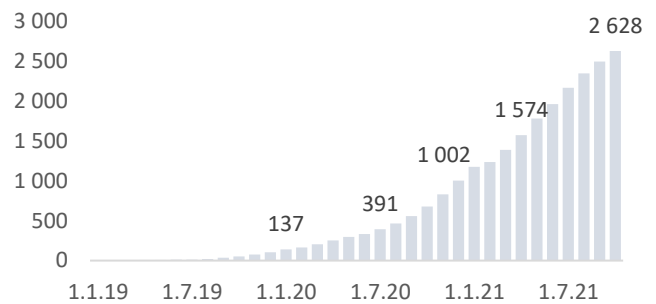


59-61

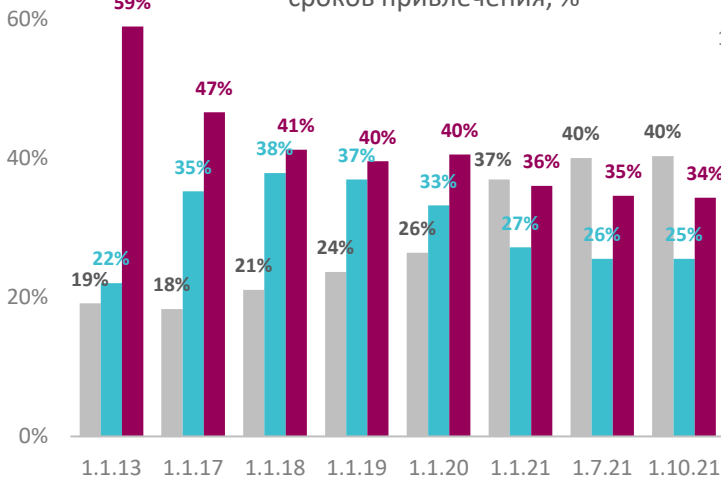
## Структура средств физических лиц



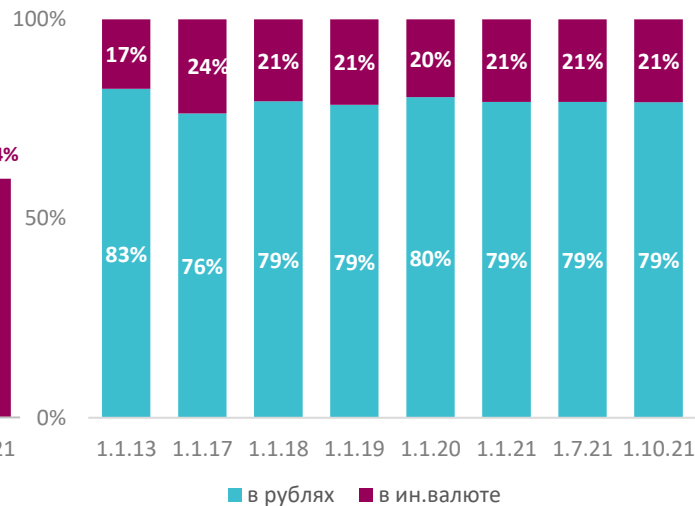
## Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве, млрд руб.



## Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения, %



## Структура средств физических лиц в разрезе валюты привлечения, %



62-63

■ до востребования и сроком до 30 дней  
 ■ сроком от 31 дня до 1 года  
 ■ свыше 1 года

■ в рублях ■ в ин.валюте



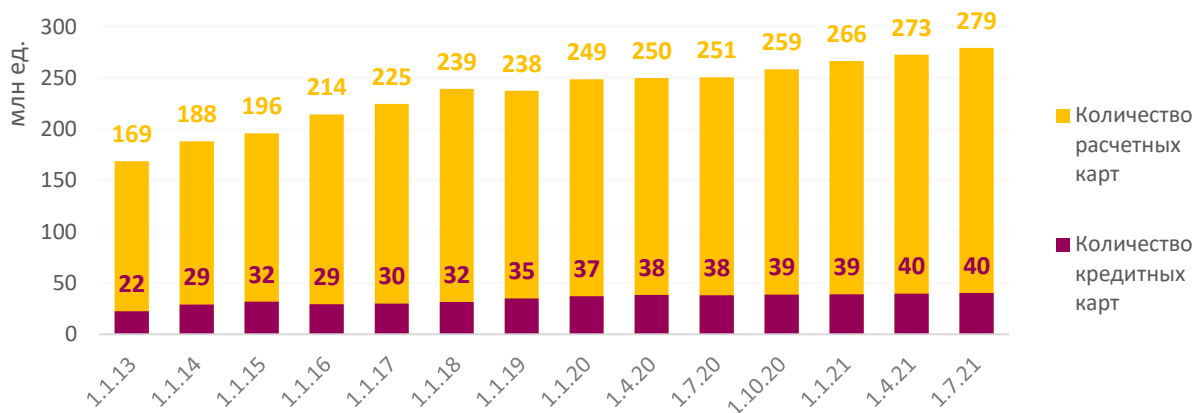
## ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

Развитие платежных сервисов характеризуется высокими темпами перехода к использованию бесконтактных способов совершения операций. Одним из факторов такого увеличения продолжают оставаться ограничительные меры, связанные с пандемией коронавирусной инфекции, которые продолжают стимулировать дистанционные способы оплаты товаров и услуг. Однако все более весомую роль в изменении стандартов расчетно-платежных отношений играет переход к массовому использованию цифровых технологий.

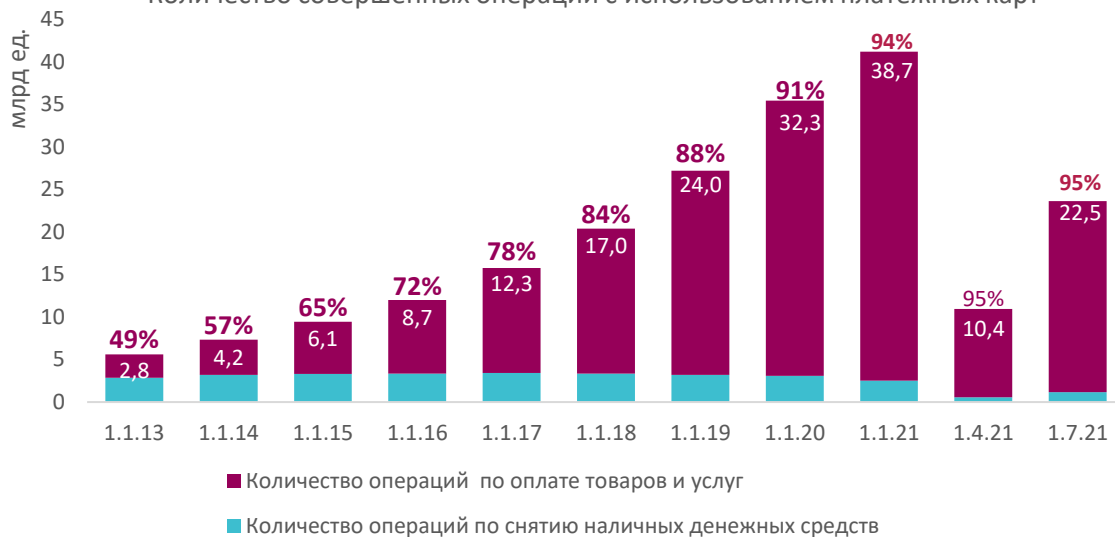
К началу III квартала 2021 г. количество расчетных карт достигло 279 млн единиц, а кредитных карт – 40 млн единиц. Такому росту способствует развитие платежной инфраструктуры, увеличение количества POS-терминалов и продвижение безналичных форм оплаты, включая Интернет. Об этом свидетельствует то, что объем операций свершенных с использованием платежных карт по итогам первого полугодия 2021 г. превысил знаковую отметку 50% и достиг 56% против 46% на начало 2020 г.

Удобство безналичных способов оплаты и активное использование банками программ лояльности содействуют быстрому росту безналичных платежей в общем объеме операций по банковским картам и сокращению удельного веса операций по снятию наличных денежных средств. Если на начало 2020 г. доля операций по снятию наличных денежных средств составляла 54%, то к III кварталу 2021 г. она упала до 44%. Согласно экспертным оценкам, уже в ближайшие годы эта доля может снизиться до 30 и даже до 15-20%.

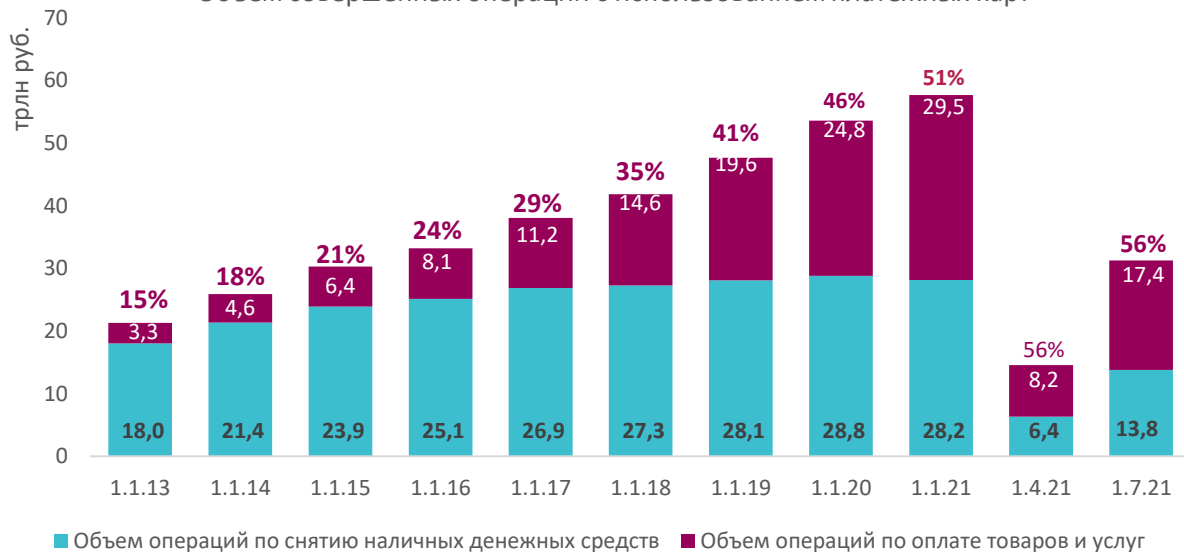
# Платежные услуги



Количество совершенных операций с использованием платежных карт



Объем совершенных операций с использованием платежных карт





## КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

В III квартале 2021 г. еще больше закрепились общая тенденция усиления концентрации в банковском секторе. По состоянию на 1 октября 2021 г. доля ТОП-20 банков, ранжированных по величине активов, достигла 88,4% совокупного кредитного портфеля, а доля ТОП-5 банков – 66,1%. В структуре привлеченных клиентских средств удельный вес ТОП-20 банков – 87,1%, а ТОП-5 банков – 63,2%.

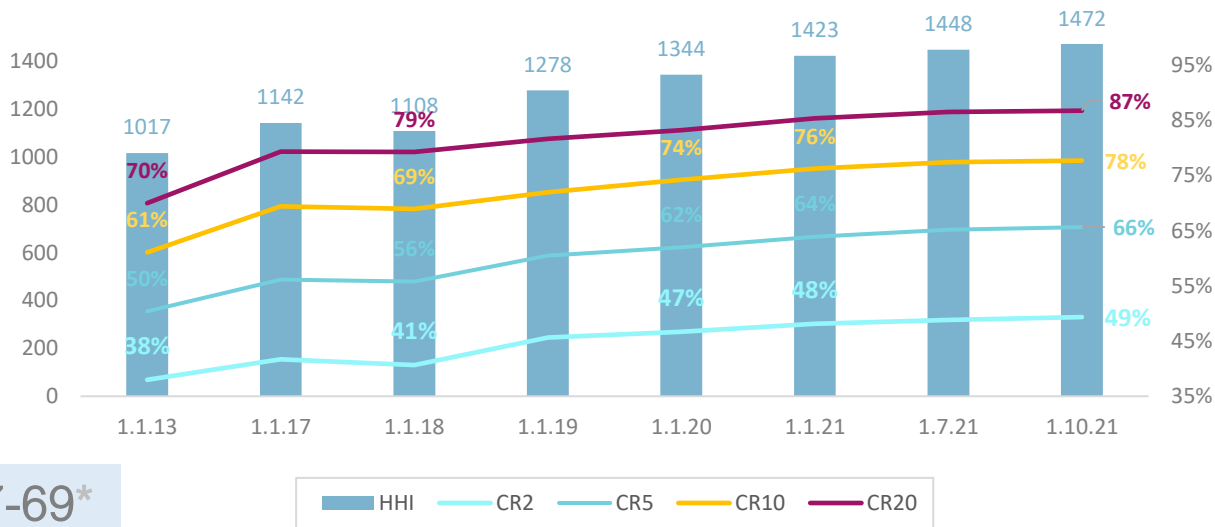
Концентрация рыночных долей на ключевых сегментах банковской деятельности идет рука об руку с процессом уменьшения количества действующих кредитных организаций, главным образом банков. За 9 месяцев 2021 г. количество банков сократилось с 366 до 338, в том числе банков с базовой лицензией – с 118 до 107. Согласно данным Банка России, по индексу конкуренции CBR-Composite сфера банковских услуг является одной из наименее конкурентных на российском финансовом рынке. К аналогичным выводам приводит также и динамика коэффициентов Херфиндаля-Хиршмана (HHI), которые учитывают как численность банков, так и неравенство их положения на рынке. Результаты, полученные по итогам III квартала 2021 г., свидетельствуют о том, что основные сегменты оказания банковских услуг уже перешли в категорию высококонцентрированных рынков.

Конкуренция в российской банковской системе все больше приобретает характер жесткой олигополии, а переход на экосистемные модели ведения бизнеса может поставить под угрозу возможность реализации на практике принципа конкурентного нейтралитета. Крупнейшие банковские группы в последние годы стабильно расширяют охват деятельности: у значительной части групп росло количество входящих в них организаций и набор видов деятельности, что является признаком формирования головными организациями банковских групп экосистем. Еще одним фактом, который указывает на развитие банковских экосистем, является рост числа участников банковских групп, занимающихся информационными технологиями и деятельностью в области телекоммуникаций.

Благодаря использованию сетевых эффектов, разделению издержек и экономии на масштабе банковские экосистемы будут получать дополнительные преимущества для массового привлечения клиентов. В этой связи развитие экосистем ставит вопросы о принятии комплекса мер по недопущению монополизации киберфинансового пространства и защите добросовестной конкуренции не только на финансовых рынках, но и на рынках товаров и услуг. Повышенную актуальность приобретают также задачи организации надзора и формирования адекватной для финансовых экосистем регуляторной среды.

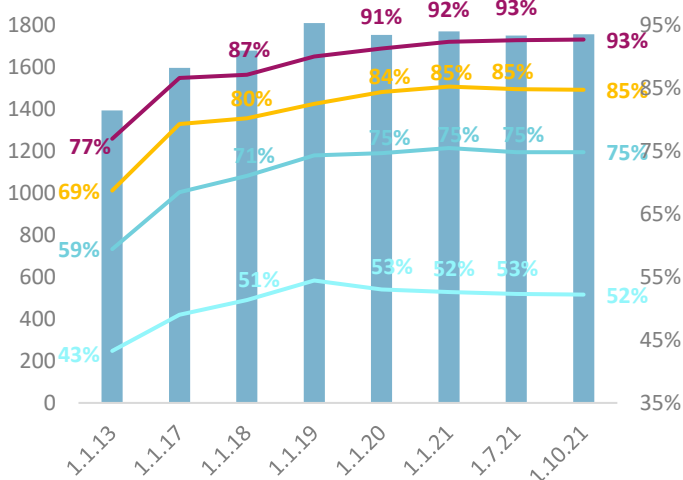
# Показатели концентрации

## Концентрация активов банковского сектора

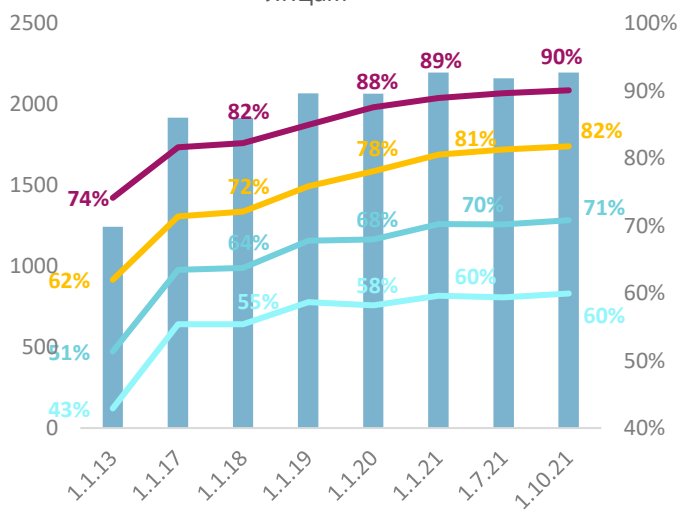


67-69\*

## Концентрация корпоративных кредитов



## Концентрация кредитов физическим лицам



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

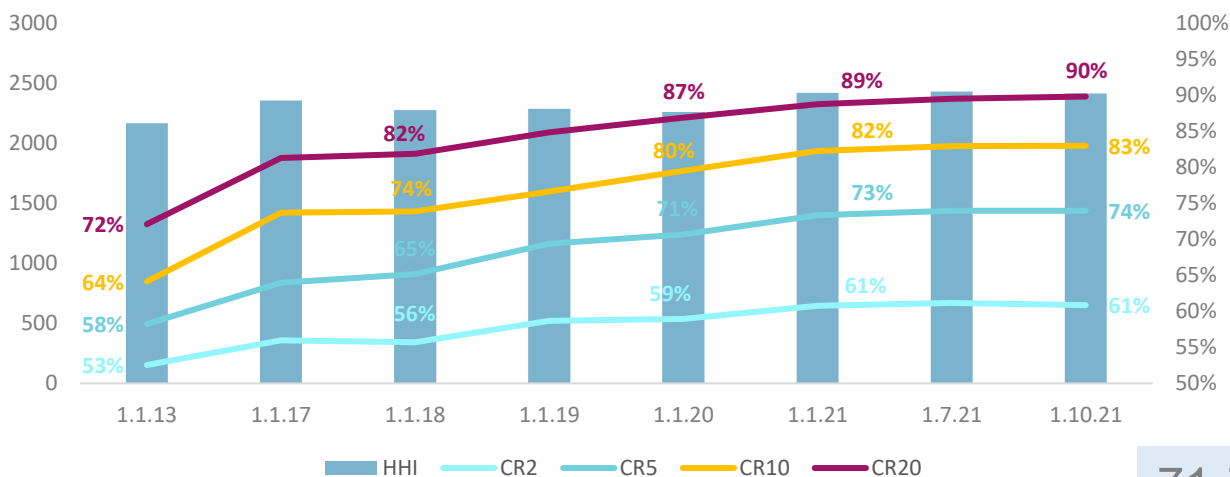


70

\* - 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

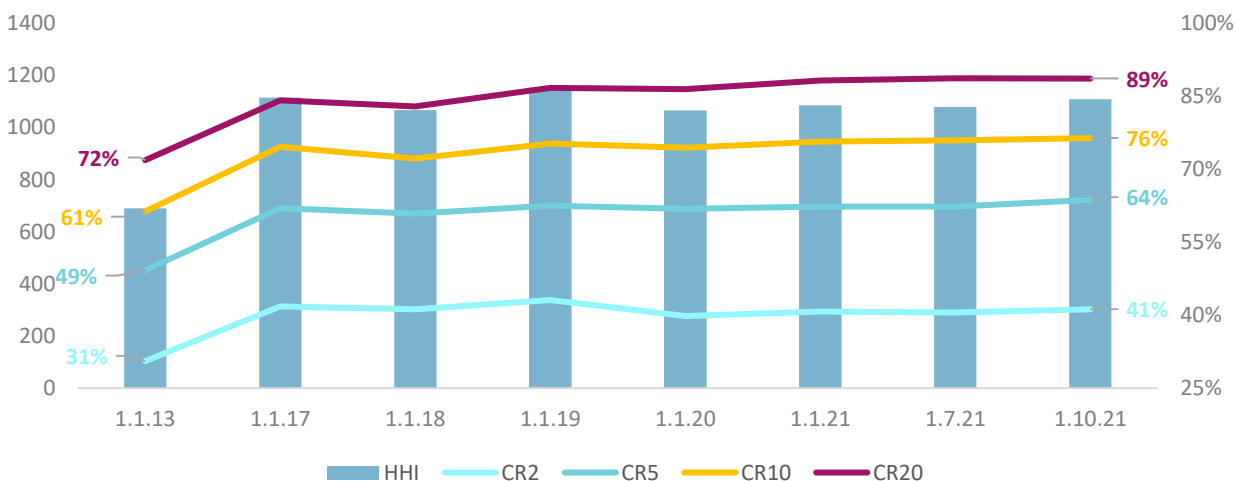
# Показатели концентрации

## Концентрация средств физических лиц

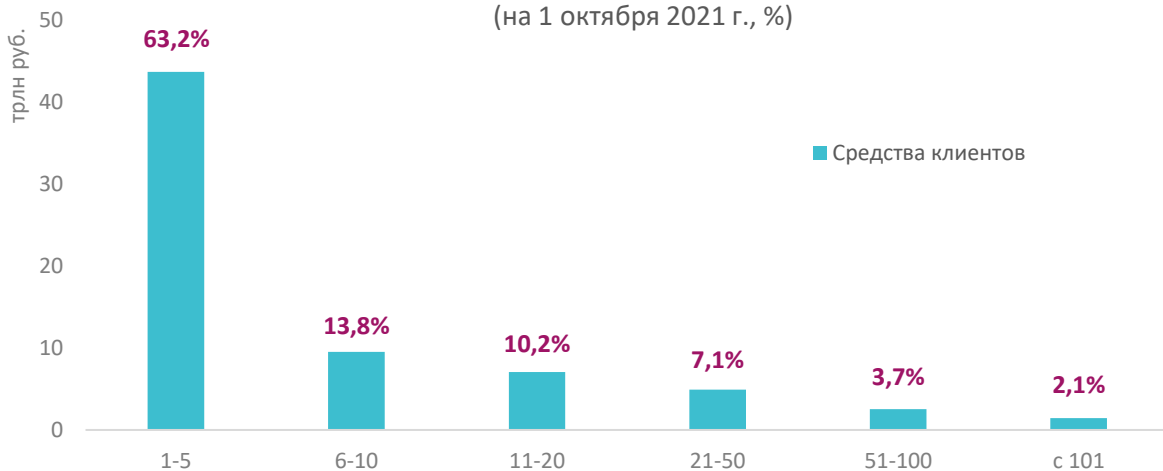


71-72

## Концентрация депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов



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



73

\* - группы банков, ранжированных по активам





## Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

По итогам 9 месяцев 2021 г. распределение активов и рыночных долей между различными по форме собственности и происхождению капитала группами кредитных организаций на ключевых сегментах оказания банковских услуг не претерпело заметных изменений. Замедление тенденции вытеснения банками с государственным участием частных российских банков и банков, контролируемых нерезидентами, признаки которого начали проявляться с 2018 г., приобрело к настоящему времени устойчивый характер.

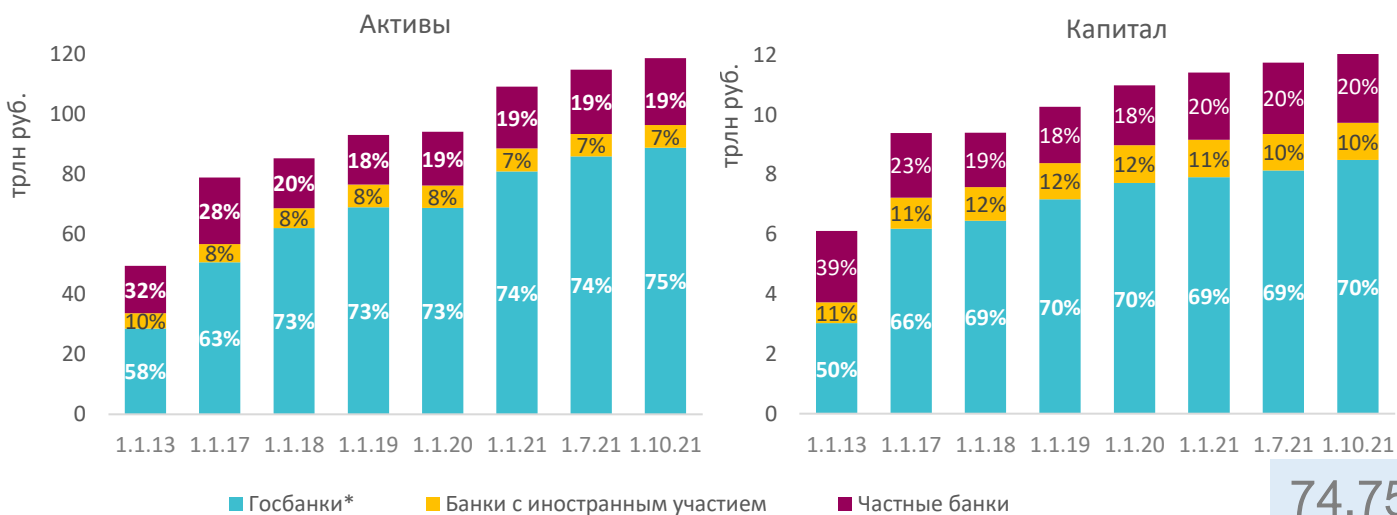
Тем не менее госбанки сохраняют доминирующие позиции как по объему активов и капитала, так и по размеру контролируемых ими рыночных долей в кредитовании и привлечении клиентских средств. Эта группа банков контролирует 75% всех активов и 70% капитала банковского сектора. Наиболее высокие рыночные доли банков с государственным участием приходятся на сегмент корпоративного кредитования (78%) и сегмент привлечения вкладов граждан (76%). Несколько меньше их доли в сегменте кредитования населения (75%) и привлечения средств корпоративных клиентов (70%).

В последние годы частные российские банки, главным образом те из них, которые входят в группу крупных кредитных организаций, сумели перейти на бизнес-модели, которые позволяют им сохранять свои доли как в совокупных активах и капитале, так и на ключевых сегментах оказания финансовых услуг: в кредитовании юридических лиц (17%) и физических лиц (18%), в привлечении денежных средств населения (19%) и средств корпоративных клиентов (21%). В схожих условиях с частными российскими банками находятся банки, контролируемые нерезидентами. Однако у последних имеется одно существенное преимущество – поддержка в необходимых случаях со стороны материнской компании.

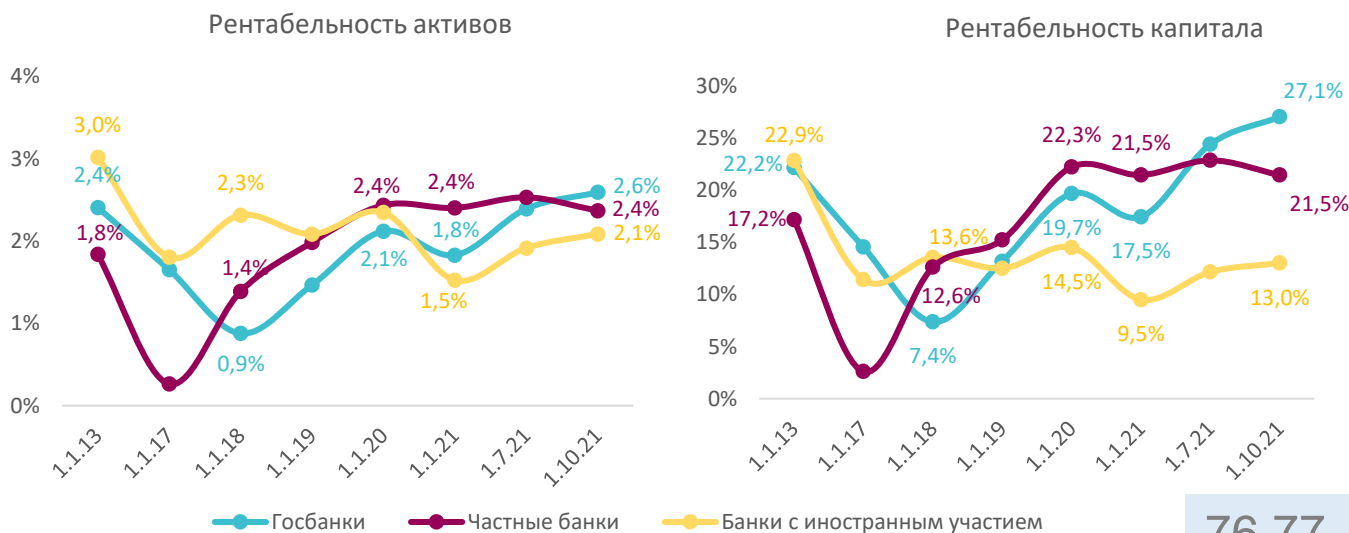
По итогам 9 месяцев 2021 г. проявились расхождения в динамике макропруденциальных показателей эффективности – рентабельности капитала и рентабельности активов. Наиболее высокие темпы роста этих показателей показали банки с государственным участием, рентабельность активов которых выросла с 1,8% до 2,6%, а рентабельность капитала поднялась с 17,5% до 27,1%. Повышательный тренд этих показателей был характерен и для банков, контролируемых нерезидентами, где рентабельность активов повысилась с 1,5% до 2,1%, рентабельность капитала – с 9,5% до 13,0%

Динамика макропруденциальных показателей эффективности в группе частных банков была очень слабой. В III квартале обозначилась тенденция их стабилизации и даже некоторого снижения. Однако по достигнутым значениям они оставались на уровнях выше, чем в группе банков, контролируемых нерезидентами: 2,4% по рентабельности активов и 21,5% по рентабельности капитала.

# Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



74,75



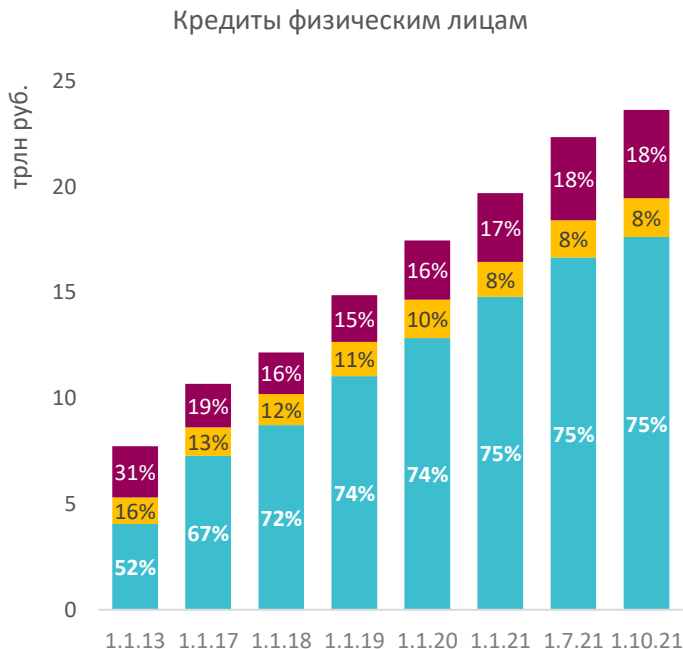
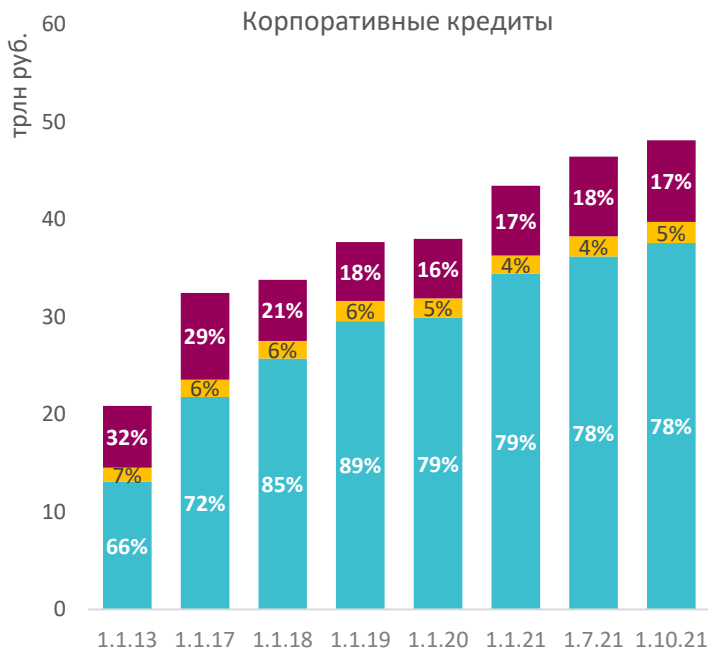
76,77



78

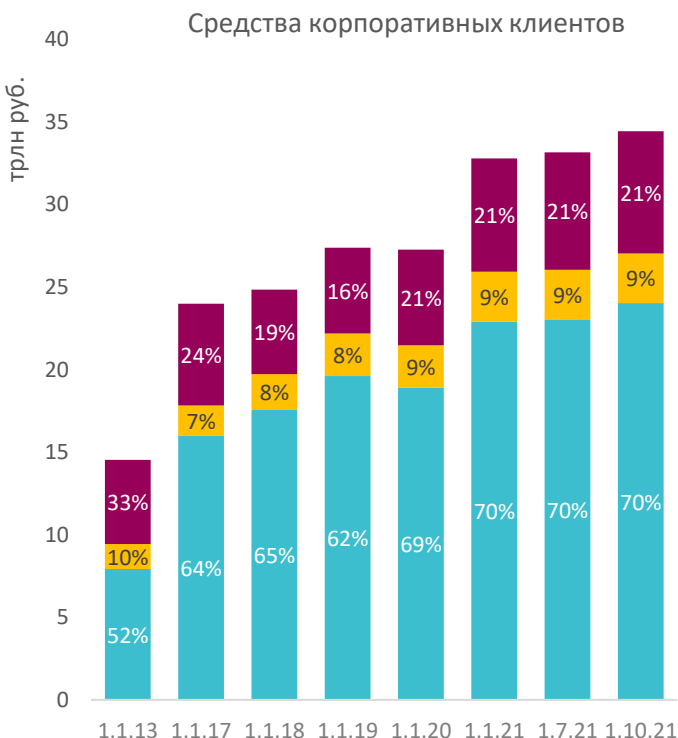
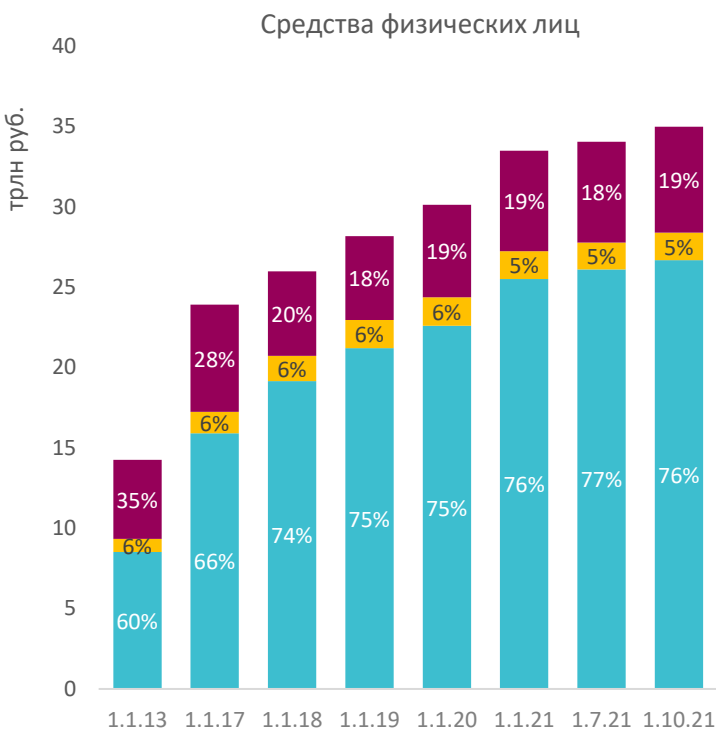
\* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

# Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



79-82

■ 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 9 месяцев 2021 г. закрепились среднесрочная тенденция снижения доли (с 11,5% в 2013 г. до 7,0% на начало октября 2021 г.) региональных банков в суммарных активах банковского сектора. При этом рост активов в абсолютном выражении с 5,7 до 8,6 трлн руб. обеспечивался исключительно «региональными лидерами». За указанный период понизился также удельный вес региональных банков в совокупном капитале: с 11,8 до 9,1%. И опять же только «региональные лидеры» смогли увеличить капитал (со 174 до 564 млрд руб.), тогда как кластеры региональные банки с универсальной (без учета «региональных лидеров») и базовой лицензиями уменьшали свои доли.

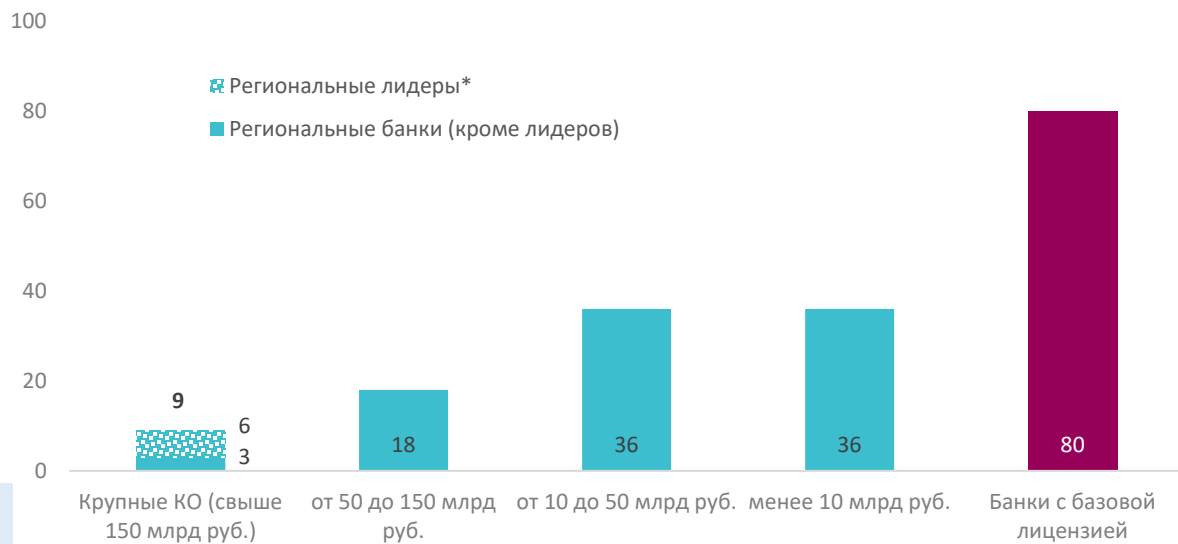
В сегменте кредитования корпоративных клиентов региональным банкам за 9 месяцев 2021 г. удалось повысить как свою долю (с 5,1 до 5,5%), так и увеличить кредитный портфель в абсолютном выражении с 2,3 до 2,8 трлн руб. Весомую роль в этом сыграло расширение объемов кредитования МСП. Иная ситуация сложилась в сегменте кредитования населения. Здесь удельный вес кредитных портфелей региональных банков понизился с 7,1 до 6,3%, несмотря на опережающие темпы роста ссудной задолженности физических лиц в целом по банковской системе. Незначительный прирост объемов кредитования обеспечивался только «региональными лидерами». В целом же за период 2013-2021 гг. доля региональных банков в кредитовании юридических лиц понизилась с 9,8 до 5,5%, а в кредитовании населения – с 15,0 до 6,3%.

Удельный вес региональных банков в привлечении клиентских средств за 9 месяцев 2021 также имел понижающую тенденцию: в сегменте привлечения средств корпоративных клиентов она упала с 8,6 до 8,1%, а в привлечении средств населения – с 8,0% до 7,4%. Объемы привлеченных средств корпоративных клиентов сократились в абсолютном выражении во всех группах региональных банков, а в сегменте привлечения средств населения прирост в абсолютном выражении обеспечивался только «региональными лидерами».

В январе-сентябре 2021 г. во всех кластерах региональных банков наблюдалось улучшение макропруденциальных показателей деятельности. В целом значения этих показателей в кластере региональных банков оставались ниже, чем в среднем по банковской системе, но часть региональных банков сумела сократить имевшийся разрыв. Если в среднем по банковской системе рентабельность активов составила 2,2% к началу октября 2021 г., то у «региональных лидеров» она за 9 месяцев текущего года повысилась с 1,4 до 2,3%, у банков с универсальной лицензией (без «региональных лидеров») – с 1,5 до 1,8%, у банков с базовой лицензией – с 0,4 до 0,9%. Сократился также разрыв в рентабельности капитала. Если в среднем по банковской системе этот показатель находился на уровне 21,5%, то у «региональных лидеров» он достиг 20,4%, у банков с универсальной лицензией (без «региональных лидеров») – 14,3% и только у банков с базовой лицензией он составил 4,9%.

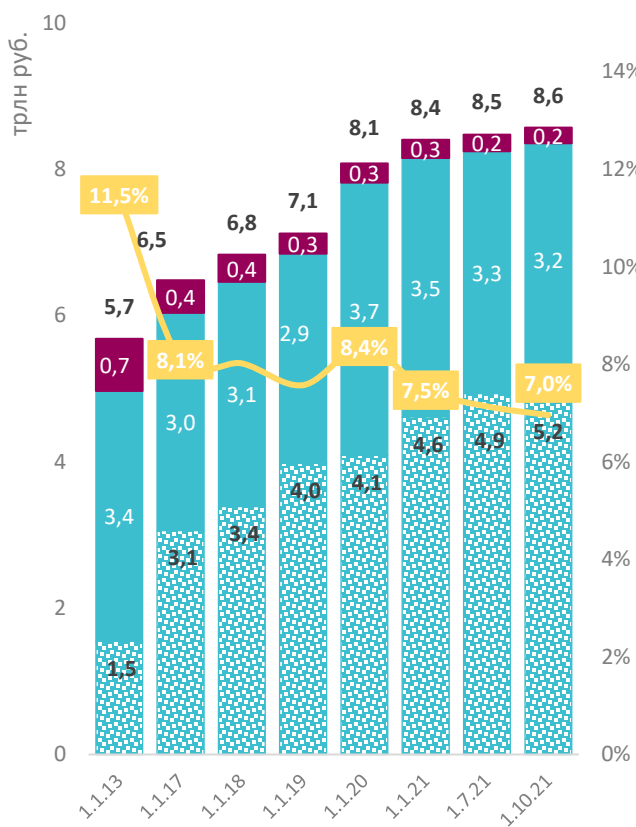
# Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.10.2021)

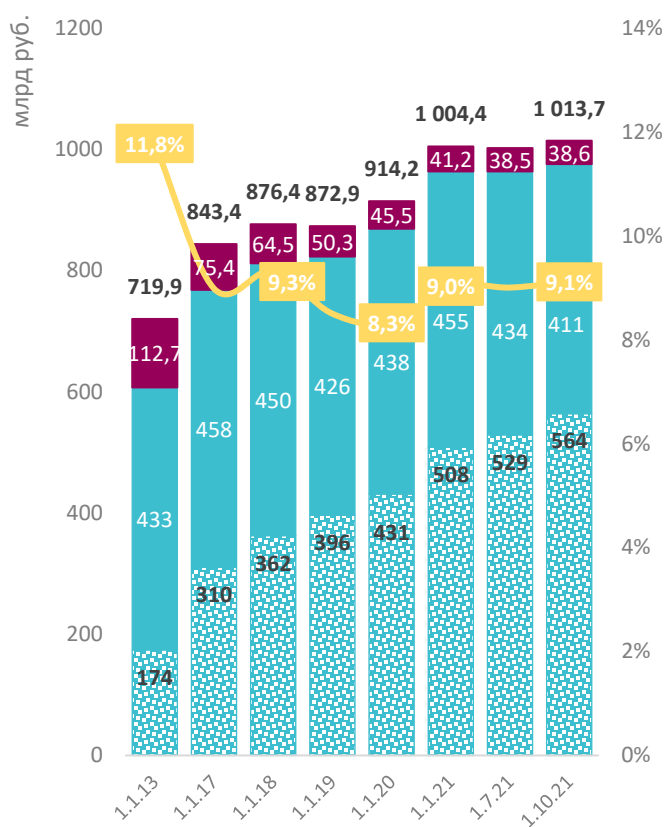


83

Активы



Капитал



84,85

Региональные лидеры\*  
Региональные ББЛ

Региональные БУЛ\*\*  
Доля региональных КО в банковском секторе

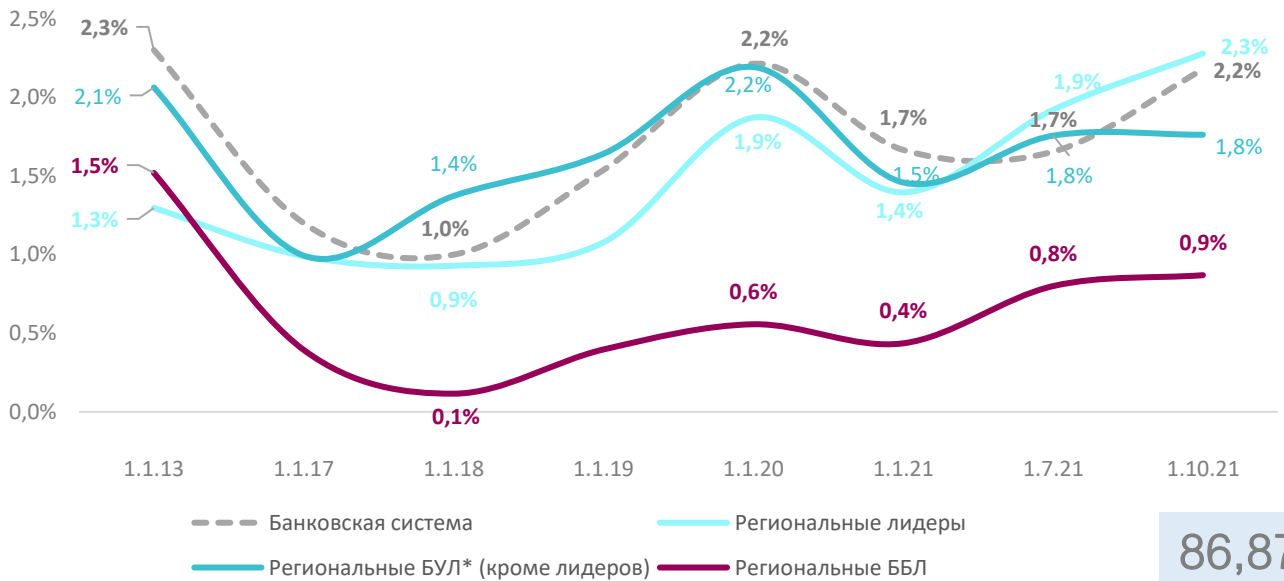
К региональным банкам относятся банки за исключением московских банков, а также Банка ВТБ (ПАО).

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

\*\* - здесь и далее представлены данные за исключением санционируемых банков.

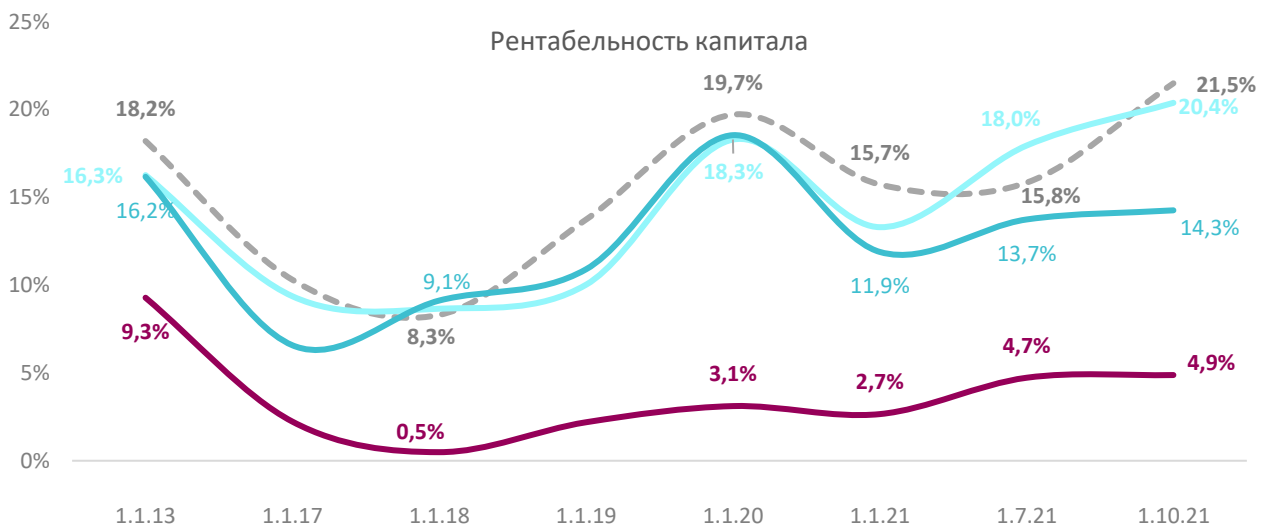
# Региональные банки

## Рентабельность активов

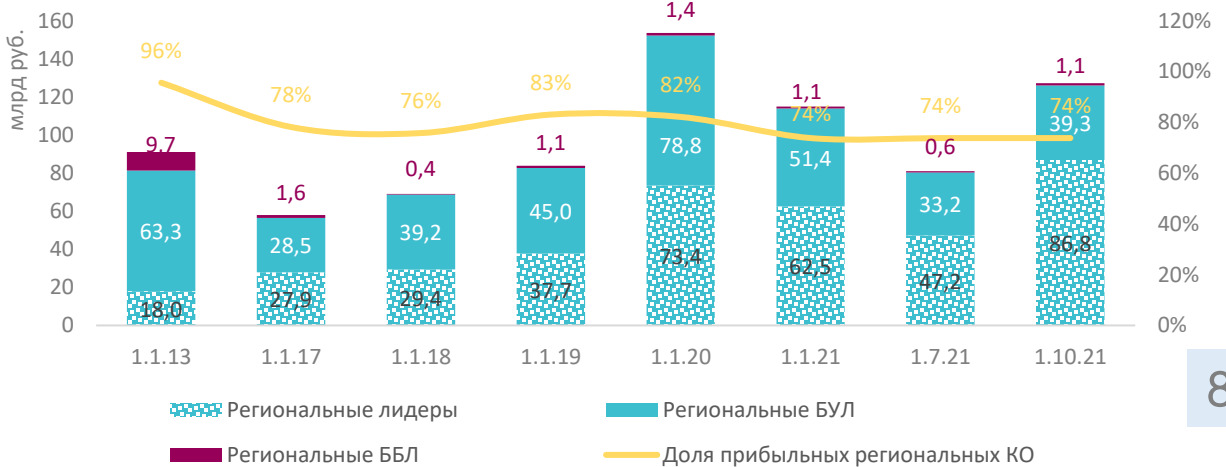


86,87

## Рентабельность капитала



## Финансовый результат

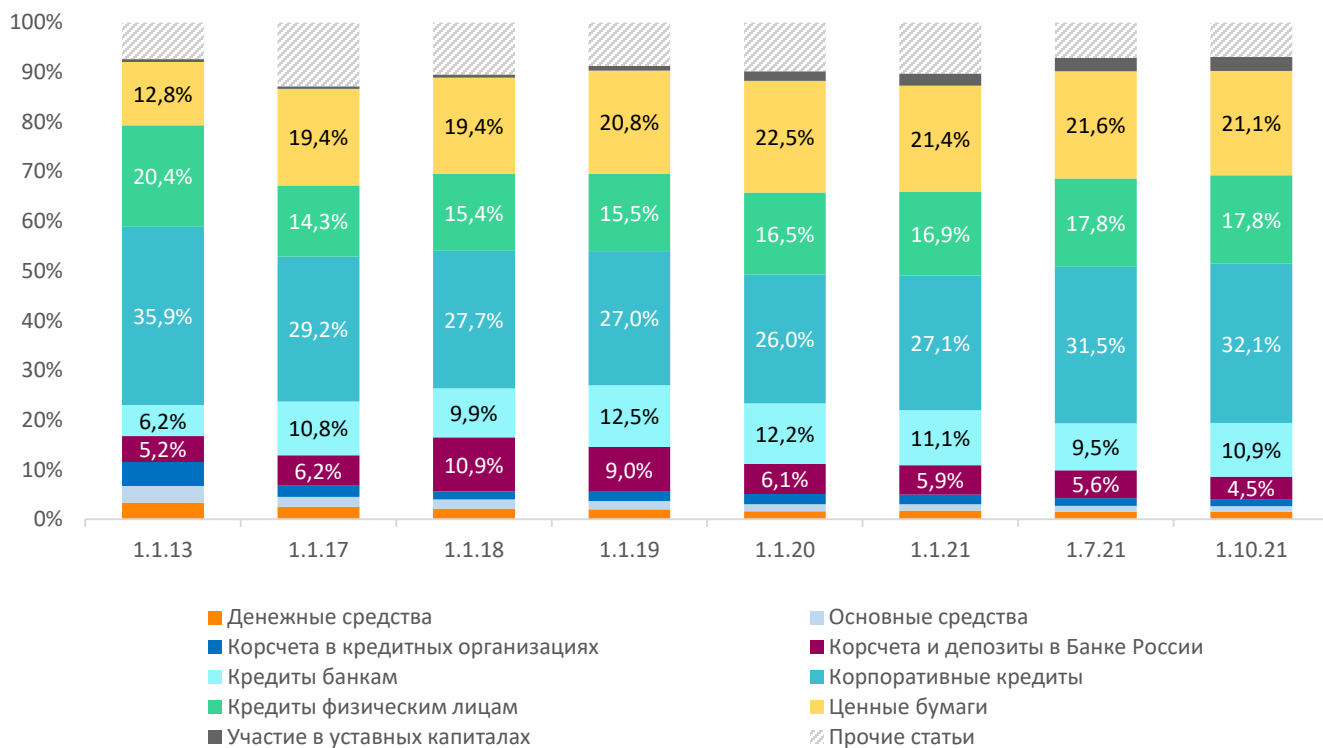


88

\* - данные по группе представлены за исключением санлируемых банков.

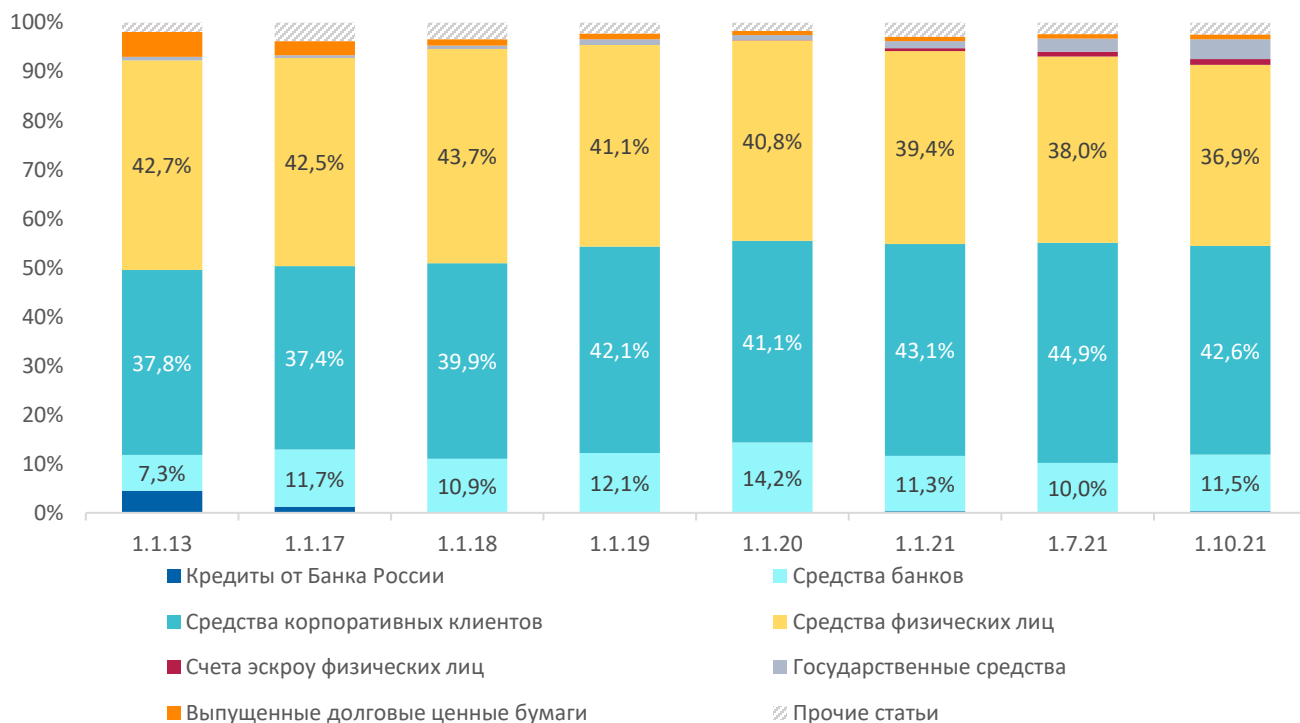
# Региональные банки

## Структура активов региональных банков



89,90

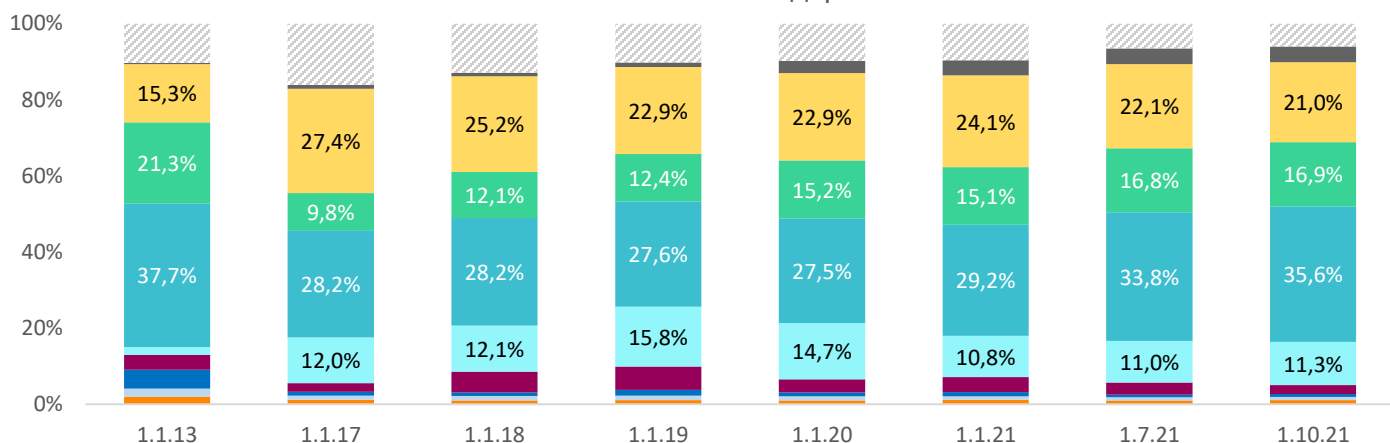
## Структура обязательств региональных банков



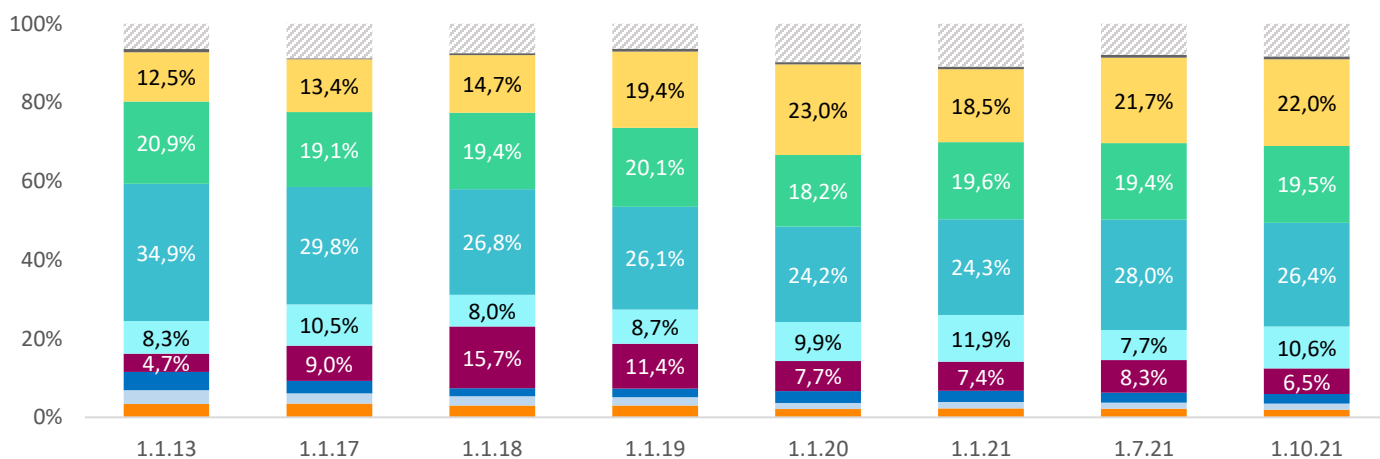
# Региональные банки

## Структура активов региональных банков

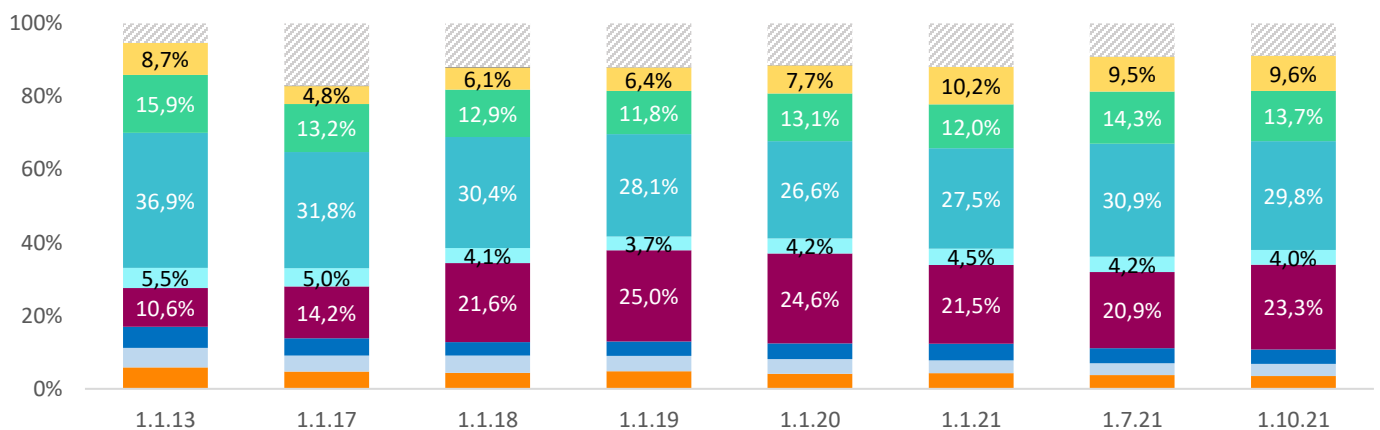
### Региональные лидеры



### Региональные БУЛ (кроме лидеров)



### Региональные ББЛ



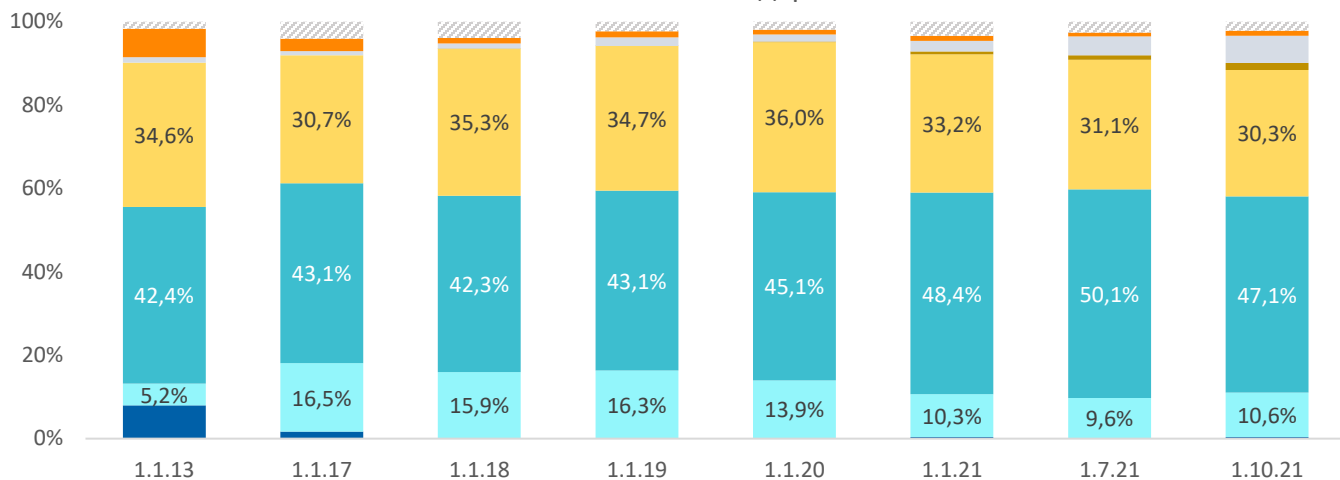
- Денежные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Кредиты банкам
- Кредиты физическим лицам
- Участие в уставных капиталах
- Основные средства
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Корпоративные кредиты
- Ценные бумаги
- Прочие статьи



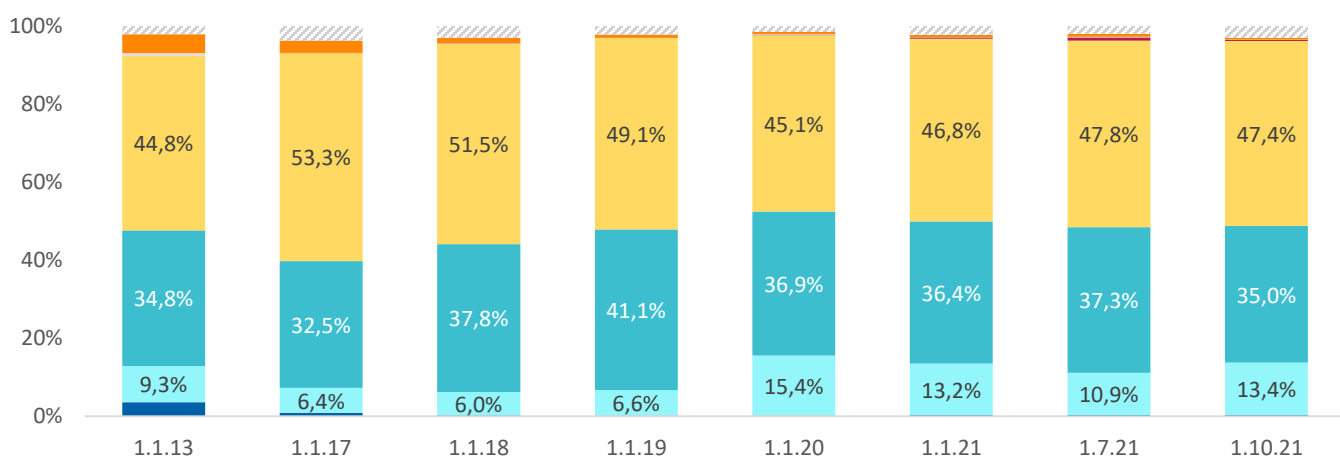
# Региональные банки

## Структура обязательств региональных банков

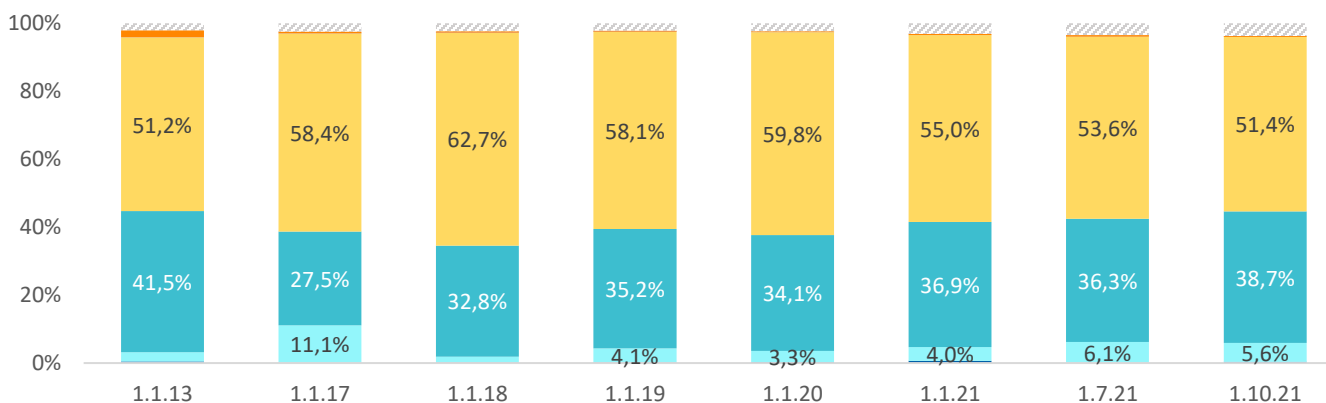
### Региональные лидеры



### Региональные БУЛ (кроме лидеров)



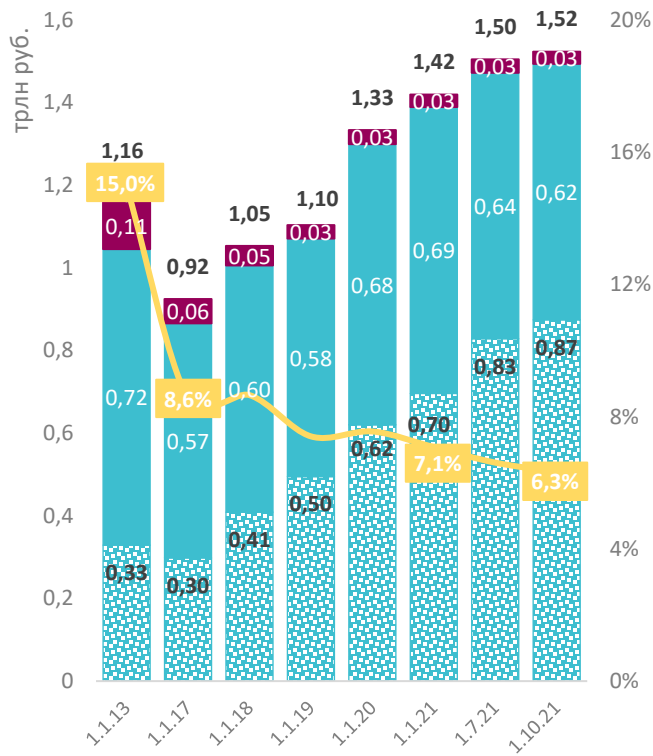
### Региональные ББЛ



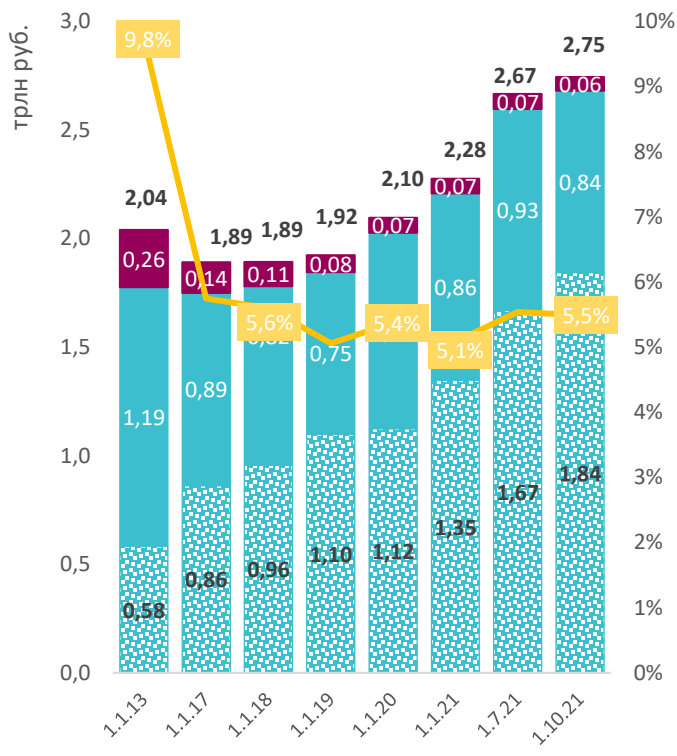
- Кредиты от Банка России
- Средства корпоративных клиентов
- Средства банков
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие статьи

# Региональные банки

## Кредиты населению



## Корпоративные кредиты

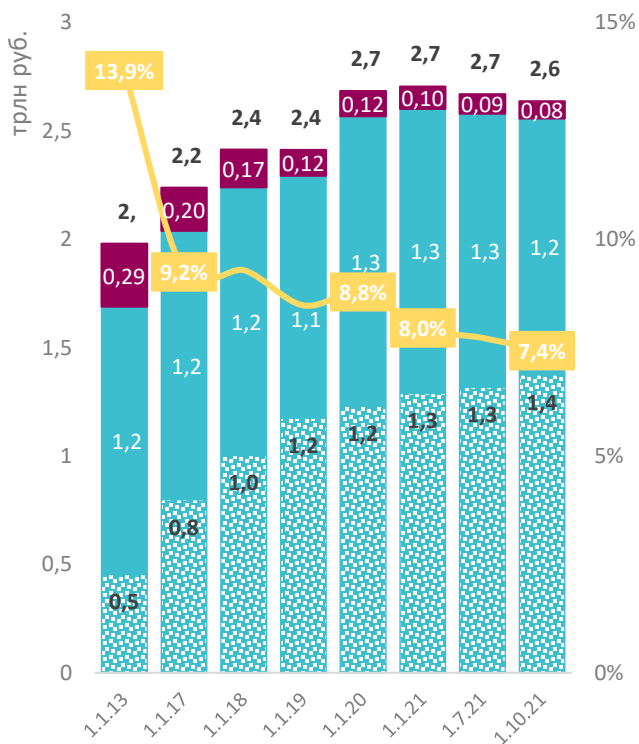


Региональные лидеры  
 Региональные БУЛ  
 Региональные ББЛ

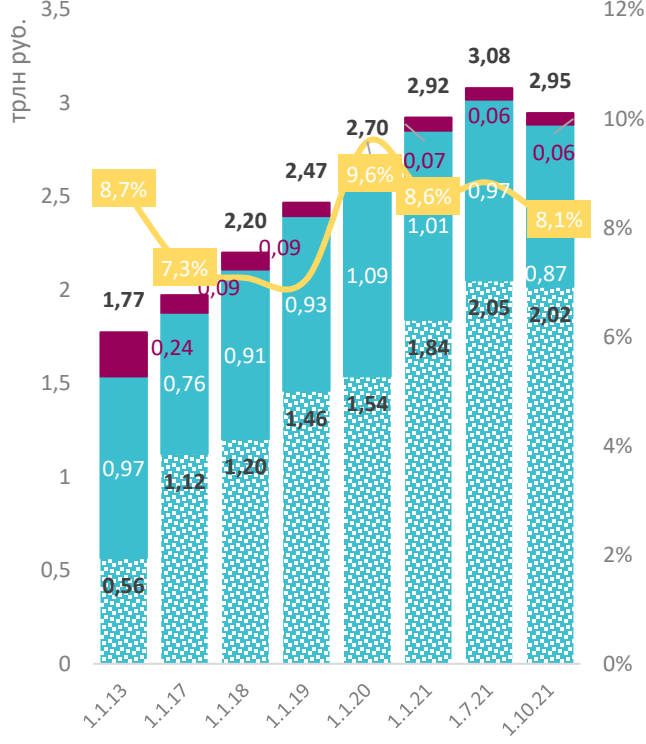
Региональные БУЛ  
 Доля региональных КО в банковском секторе

97-100

## Средства физических лиц



## Средства корпоративных клиентов



## СТАТИСТИКА В ОБЛАСТИ ESG

К настоящему времени сложился и набирает силу глобальный общемировой тренд усиления экологической, социальной и управленческой ответственности бизнеса (ESG). Для российского рынка внедрение в работу компаний ESG-принципов также становится все более актуальным. Необходимость активного развития и продвижения в данном направлении неразрывно связана с ожидаемым введением трансграничного углеродного регулирования в Европейском Союзе, что может стать серьезнейшим вызовом для целого ряда отраслей российской экономики, в том числе для банков.

Ассоциация банков России уделяет пристальное внимание тематике устойчивого развития и в целях мониторинга текущей ситуации в России начинает публикацию статистических данных в области ESG в рамках аналитического сборника «Банковская система в цифрах и графиках».

Данные представлены в графическом виде в разбивке по факторам ESG (Environmental – факторы окружающей среды, Social – социальные факторы, Corporate Governance – факторы корпоративного управления), что позволит отслеживать изменения в сфере защиты окружающей среды, благополучия, качества жизни населения и научно-технического развития страны.

Сегодняшний уровень раскрытия информации банками по вопросам реализации ESG-принципов в своей деятельности пока не позволяет сформировать системную статистику по банковскому сектору. Поэтому источником информации на данном этапе является статистика, публикуемая Росстатом.

Для мониторинга и публикации на первом этапе отобраны показатели, которые отражают результаты страны в экономической, социальной и экологической сферах на пути к достижению целей устойчивого развития.

Большая часть данных федеральной статистики по данному вопросу формируется на ежегодной основе, в связи с чем графики в аналитическом сборнике «Банковская система в цифрах и графиках» будут на первом этапе также обновляться ежегодно. По мере расширения базы федеральной статистики и использования дополнительных источников информации раздел будет развиваться.

Надеемся, что представленные материалы будут полезны банкам, которые начали или планируют переход к бизнес-модели устойчивого развития.

# Статистика в области ESG

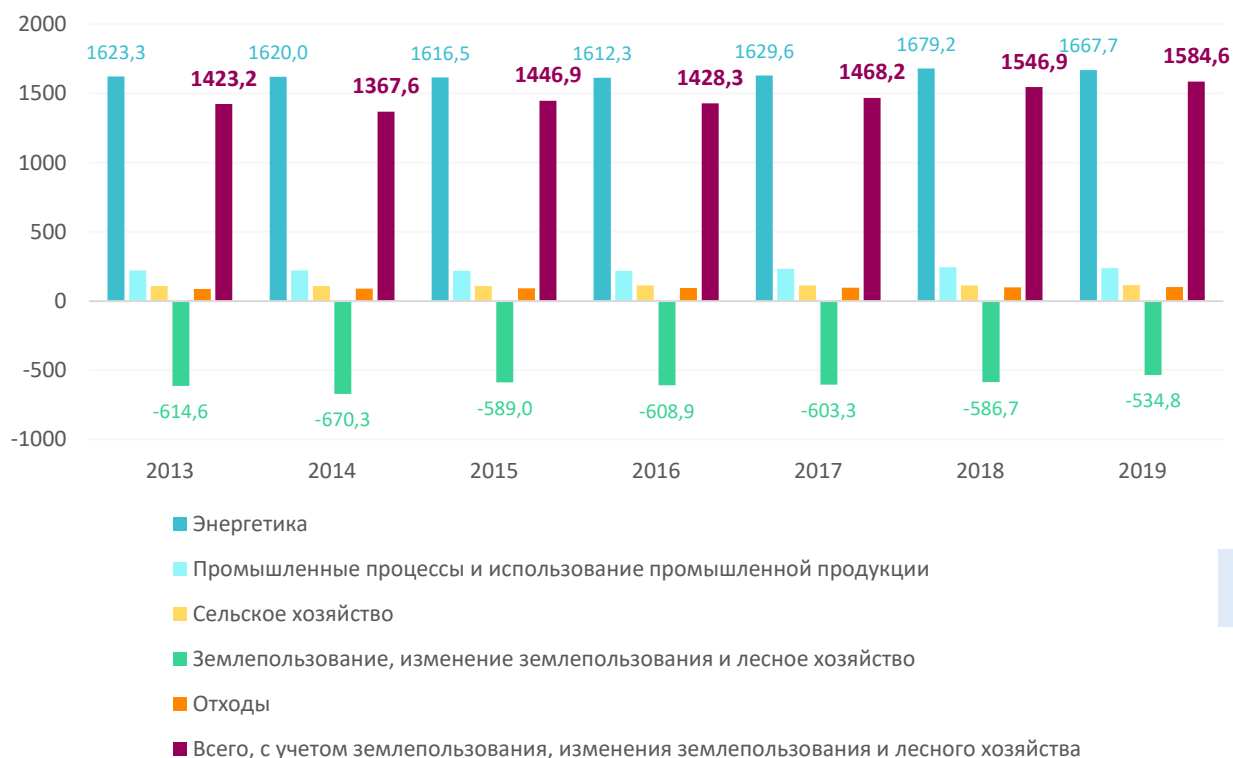
## – E (Environmental) – факторы окружающей среды

Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ



101

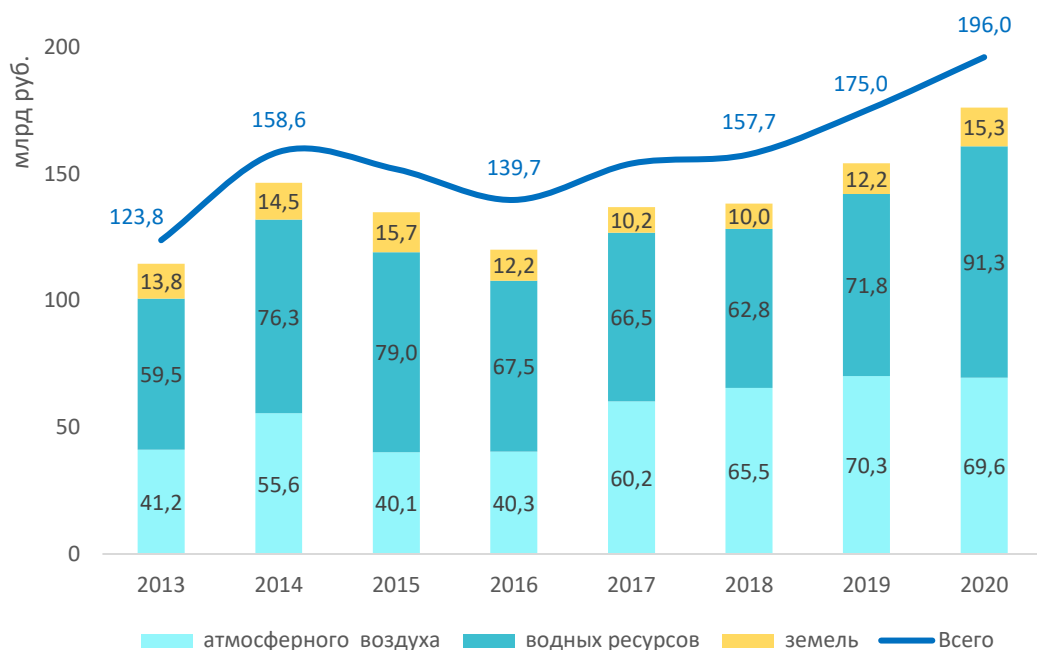
Выбросы парниковых газов по секторам (миллионов тонн CO<sub>2</sub>-эквивалента в год)



102

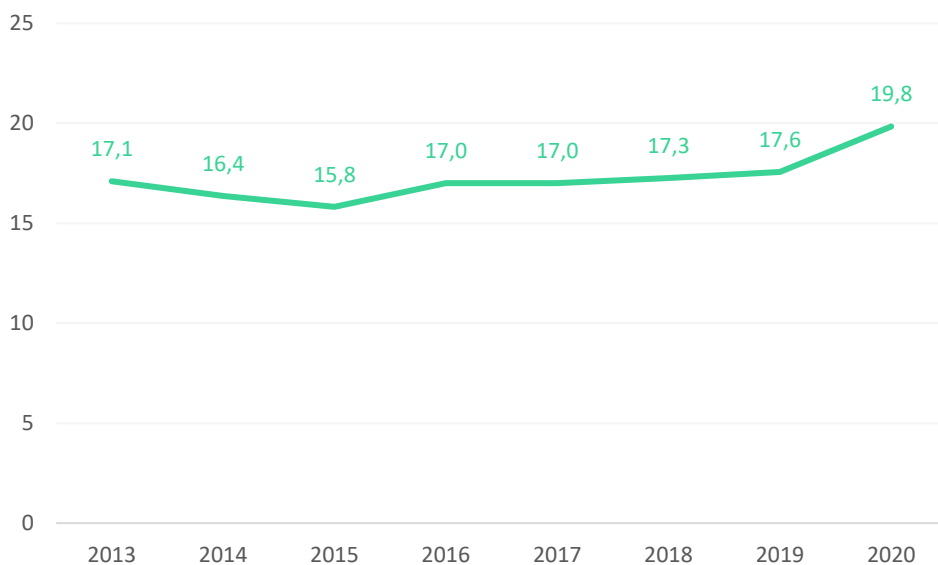
# Статистика в области ESG

Инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов



103

Доля электрической энергии, производимой с использованием возобновляемых источников энергии

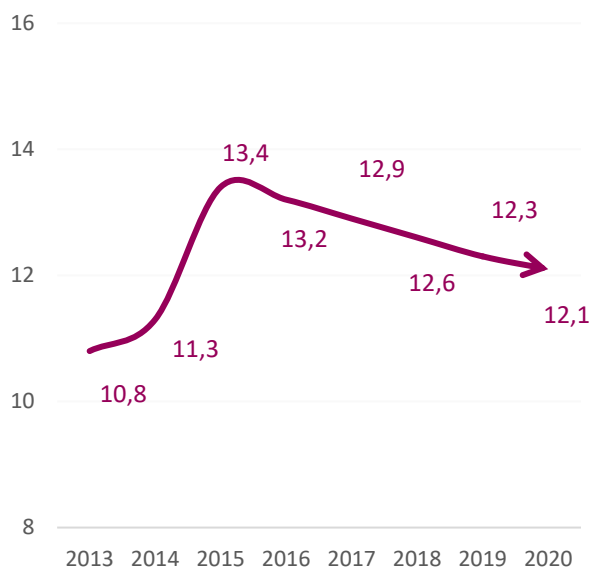


104

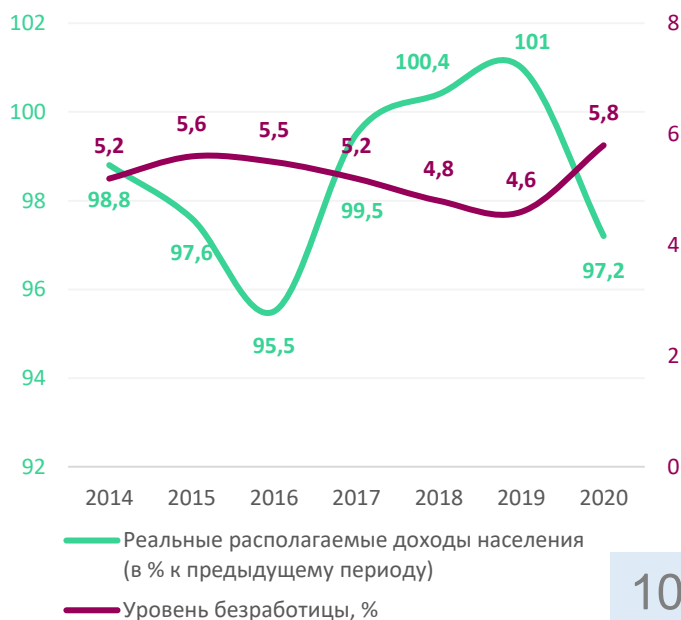
# Статистика в области ESG

## – S (Social) – социальные факторы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности, %

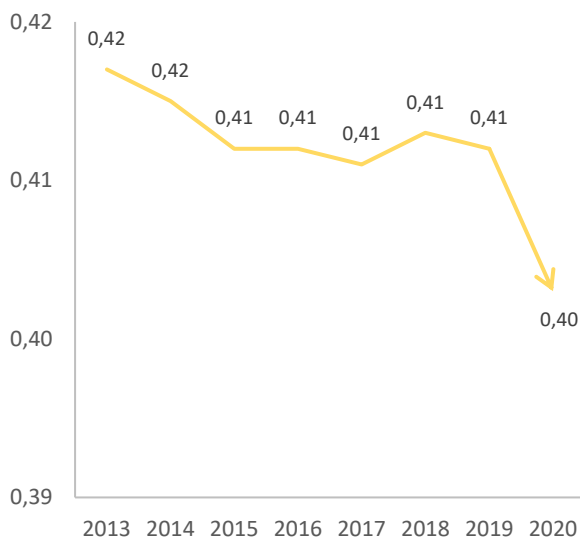


Реальные располагаемые денежные доходы населения



105-108

Коэффициент Джини\*



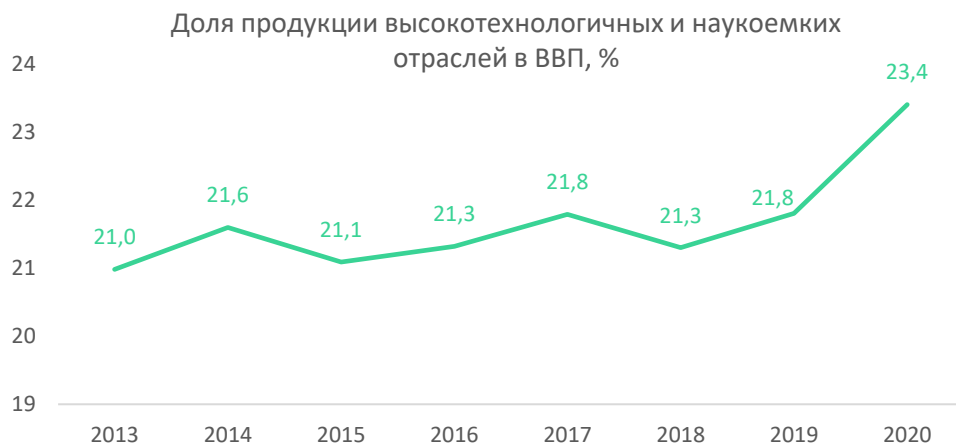
Жилищные условия населения



\* - Коэффициент Джини – это показатель, отражающий степень неравенства в распределении доходов внутри различных групп населения. Чем больше его значение отклоняется от 0 и приближается к 1, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения.

# Статистика в области ESG

## – G (Corporate Governance) – факторы корпоративного управления



109

110

111

# 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 долевые 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) <sup>7</sup>	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	1.10.21
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4 308,6	5 099,9	5 050,3	5 591,1	6 053,8	6 607,8	7 441,2
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	1 576,5
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 479,5	1 734,4	1 280,7	1 744,3	1 622,8	2 150,2	2 429,2
Средства в Банке России	1 275,8	1 778,4	1 889,8	1 852,5	2 585,7	2 513,1	3 135,0
Корреспондентские счета в Банке России	1 271,1	1 773,9	1 887,5	1 849,6	2 581,8	2 509,0	3 128,0
<b>Депозиты в Банке России</b>	461,6	785,2	2 341,8	1 902,0	1 027,6	1 220,6	1 022,8
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	425,6	481,8	503,1	573,9	617,1	713,3	787,6
<b>Кредиты банкам</b>	4 219,4	8 987,1	9 529,3	9 229,3	8 845,3	9 972,5	11 022,7
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	4 230,4	9 091,5	9 804,6	9 335,6	8 960,1	10 111,2	11 157,9
<b>Ценные бумаги</b>	6 408,6	9 808,7	10 198,3	11 085,3	11 685,3	15 691,8	17 100,6
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	17 086,0
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	418,7
Векселя (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	398,8	178,0	136,7	133,2	56,7	32,1	27,9
<b>Участие в уставных капиталах</b>	900,2	2 207,9	2 467,0	2 383,0	2 188,6	2 445,1	2 651,2
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	1 726,1
<b>Кредитный портфель и прочие размещенные средства</b>	27 719,3	42 193,7	43 615,5	50 640,7	53 417,8	61 117,0	68 478,5
Корпоративные кредиты	20 917,4	32 912,0	33 819,9	38 011,0	39 003,7	44 760,2	50 019,8
Нефинансовые организации	19 397,7	29 701,3	29 754,0	32 902,1	33 249,6	37 149,0	41 835,0
Финансовые организации	945,9	2 777,3	3 627,4	4 639,2	5 227,1	6 990,3	7 528,5
Индивидуальные предприниматели	573,7	433,4	438,6	469,7	527,0	620,9	656,3
Государственные структуры	530,2	1 034,2	907,9	885,2	820,1	807,0	401,8
Физические лица	7 737,1	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7	20 043,6	24 072,1
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	163,9	704,4	505,0	728,8	584,1	952,3	1 046,1
<b>Основные средства и финансовая аренда</b>	887,0	997,0	982,6	1 002,2	1 020,4	1 318,0	1 314,3
Основные средства	894,6	998,1	985,3	1 007,0	1 025,8	1 074,4	1 064,4
<b>Итого активов</b>	<b>46 860,3</b>	<b>74 093,0</b>	<b>77 961,1</b>	<b>86 232,0</b>	<b>88 796,2</b>	<b>103 841,7</b>	<b>114 546,9</b>
<b>Справочно: активы-брутто (до вычета резервов на возможные потери и налога на прибыль).</b>	<b>49 503,8</b>	<b>80 063,3</b>	<b>85 191,8</b>	<b>94 083,7</b>	<b>96 581,1</b>	<b>112 505,6</b>	<b>123 156,2</b>

# 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	1.10.21
<b>Кредиты от Банка России</b>	2 690,9	2 725,9	2 016,5	2 607,4	2 451,4	3 598,0	2 374,9
<b>Средства банков</b>	5 201,1	9 387,7	10 040,1	10 069,9	8 847,4	9 905,6	11 061,4
Корреспондентские счета	435,1	731,1	649,3	769,4	565,4	809,6	942,0
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	4 738,4	8 559,1	9 265,3	9 190,3	8 147,1	8 848,5	9 904,9
<b>Средства клиентов</b>	30 120,0	50 003,4	53 703,0	60 701,8	63 435,5	73 910,9	83 215,0
Средства корпоративных клиентов	14 565,1	24 321,6	24 843,2	28 005,1	28 146,4	34 067,5	36 263,3
Депозиты и прочие привлеченные средства	8 858,5	15 558,0	15 739,7	18 233,7	18 042,7	20 437,4	20 603,8
Средства на счетах	5 706,6	8 763,7	9 103,6	9 771,4	10 103,7	13 630,1	15 659,6
Государственные средства	801,1	835,4	2 171,8	3 429,8	3 661,7	3 987,0	9 294,4
Физические лица	14 251,0	24 200,1	25 986,7	28 459,5	30 411,9	32 834,2	32 870,6
Депозиты и прочие привлеченные средства	11 800,2	20 113,2	20 898,0	22 113,7	22 878,4	21 197,6	20 211,9
Средства на счетах	2 450,9	4 086,9	5 088,8	6 345,7	7 533,5	11 636,6	12 658,7
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве	0,0	0,2	0,7	1,6	137,1	1 173,3	2 628,1
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	2 186,7	1 533,4	1 639,5	1 767,3	2 286,1	2 666,4	2 970,4
Облигации	1 037,4	1 092,9	1 211,4	1 328,7	1 903,8	2 268,7	2 641,1
Векселя и банковские акцепты	1 149,3	440,6	428,1	438,6	382,3	397,7	329,2
<b>Всего обязательств</b>	<b>41 159,5</b>	<b>65 866,4</b>	<b>69 325,9</b>	<b>77 255,8</b>	<b>79 202,8</b>	<b>93 160,8</b>	<b>102 952,1</b>
<b>Балансовый капитал</b>							
<b>Уставной капитал и эмиссионный доход</b>	2 636,4	4 040,0	4 483,5	4 672,3	4 873,0	4 811,9	4 867,5
<b>Составляющие добавочного капитала</b>	209,6	175,2	143,9	168,5	122,1	102,2	108,1
<b>Резервный фонд</b>	176,4	154,3	124,1	121,7	134,2	151,0	155,2
<b>Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и резервы на возможные потери</b>	27,3	56,3	114,7	-80,0	182,5	209,3	-16,1
<b>Накопленная прибыль (убыток)</b>	2 651,0	3 800,8	3 769,0	4 093,6	4 281,5	5 406,4	6 480,1
Прибыль (убыток) прошлых лет	1 849,4	3 148,0	3 251,6	3 102,4	2 574,7	3 811,1	4 618,9
Чистая прибыль текущего года	807,5	694,1	539,1	997,9	1 715,1	1 608,1	1 868,8
<b>Всего балансовый капитал</b>	<b>5 700,8</b>	<b>8 226,6</b>	<b>8 635,2</b>	<b>8 976,2</b>	<b>9 593,4</b>	<b>10 680,9</b>	<b>11 594,8</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>46 860,3</b>	<b>74 093,0</b>	<b>77 961,1</b>	<b>86 232,0</b>	<b>88 796,2</b>	<b>103 841,7</b>	<b>114 546,9</b>
<b>Справочно: прибыль текущего года до налогообложения</b>	1 011,9	929,7	789,7	1 344,8	2 036,8	1 973,5	2 269,1

# 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	1.10.21
Денежные средства	2,96%	1,77%	2,30%	2,34%	1,87%	1,70%	1,40%
Основные средства	2,32%	1,32%	1,19%	1,14%	1,16%	1,05%	0,96%
Корсчета в кредитных организациях	1,75%	1,51%	1,16%	1,10%	1,03%	1,25%	1,40%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,72%	2,78%	4,16%	2,85%	3,08%	2,77%	3,04%
Кредиты банкам	7,42%	7,59%	6,79%	6,39%	5,34%	5,11%	5,16%
Корпоративные кредиты	48,82%	48,30%	47,91%	46,54%	45,72%	44,13%	44,04%
Кредиты физическим лицам	12,65%	12,02%	12,64%	16,76%	19,65%	19,33%	21,33%
Ценные бумаги	11,63%	10,26%	10,54%	9,98%	10,32%	13,50%	13,38%
Участие в уставных капиталах	2,83%	3,75%	3,66%	2,99%	2,84%	2,65%	2,63%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.10.21
Кредиты от Банка России	7,32%	5,16%	3,68%	1,40%	1,28%	2,58%	0,91%
Средства банков	13,20%	9,10%	8,44%	7,61%	6,02%	5,42%	5,73%
Средства корпоративных клиентов	35,34%	41,14%	39,64%	38,40%	36,26%	37,10%	35,34%
Средства физических лиц	33,81%	36,73%	37,90%	40,49%	43,00%	39,71%	35,90%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,24%	1,98%	2,33%	2,48%	3,37%	3,27%	3,30%

4

## 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	1.10.21
Денежные средства	2,66%	1,83%	1,66%	1,38%	1,32%	1,34%	1,22%
Основные средства	2,12%	1,16%	1,15%	1,01%	0,96%	0,86%	0,78%
Корсчета в кредитных организациях	3,68%	2,21%	1,46%	2,47%	1,88%	2,36%	2,14%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,82%	3,80%	6,50%	7,09%	5,55%	4,93%	3,80%
Кредиты банкам	10,33%	14,82%	16,06%	11,78%	12,46%	13,13%	12,79%
Корпоративные кредиты	33,82%	28,74%	23,45%	25,65%	27,51%	27,39%	30,19%
Кредиты физическим лицам	20,66%	18,17%	19,52%	16,12%	18,95%	17,99%	20,00%
Ценные бумаги	15,00%	16,82%	17,02%	19,64%	19,16%	18,42%	18,52%
Участие в уставных капиталах	0,49%	1,13%	1,70%	1,74%	1,17%	1,31%	1,28%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.10.21
Кредиты от Банка России	5,88%	2,02%	1,69%	9,68%	9,56%	10,16%	9,04%
Средства банков	12,40%	17,72%	18,38%	15,98%	13,31%	13,02%	13,69%
Средства корпоративных клиентов	35,75%	32,07%	31,45%	35,08%	36,50%	38,60%	38,49%
Средства физических лиц	36,61%	41,39%	41,64%	33,77%	34,47%	31,07%	29,96%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,77%	3,16%	2,74%	2,26%	2,27%	2,23%	2,18%

5

# Справочная информация

## Структура баланса по группам банков

### Банки с базовой лицензией

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

<b>Активы</b>	<b>1.1.13</b>	<b>1.1.17</b>	<b>1.1.18</b>	<b>1.1.19</b>	<b>1.1.20</b>	<b>1.1.21</b>	<b>1.10.21</b>
Денежные средства	5,00%	4,06%	4,53%	4,74%	4,10%	4,59%	4,07%
Основные средства	3,93%	3,15%	4,06%	3,99%	3,91%	3,36%	3,05%
Корсчета в кредитных организациях	7,62%	4,59%	4,52%	5,28%	6,07%	7,70%	5,96%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,61%	10,83%	19,12%	24,40%	23,42%	21,29%	22,25%
Кредиты банкам	6,34%	4,27%	4,30%	4,21%	3,91%	5,34%	4,94%
Корпоративные кредиты	37,04%	45,08%	33,03%	26,91%	26,03%	25,32%	27,40%
Кредиты физическим лицам	12,48%	9,72%	11,28%	10,82%	11,51%	9,98%	12,34%
Ценные бумаги	11,51%	5,62%	7,20%	7,36%	8,21%	10,51%	10,45%
Участие в уставных капиталах	0,09%	0,17%	0,14%	0,05%	0,03%	0,01%	0,01%
<b>Обязательства</b>	<b>1.1.13</b>	<b>1.1.17</b>	<b>1.1.18</b>	<b>1.1.19</b>	<b>1.1.20</b>	<b>1.1.21</b>	<b>1.10.21</b>
Кредиты от Банка России	1,44%	25,31%	0,30%	0,35%	0,24%	0,48%	0,29%
Средства банков	4,21%	7,64%	10,01%	4,09%	3,39%	3,28%	5,84%
Средства корпоративных клиентов	45,65%	23,85%	32,99%	37,22%	35,71%	40,25%	40,67%
Средства физических лиц	42,29%	39,40%	52,34%	53,88%	55,88%	51,44%	48,47%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,25%	1,40%	1,41%	0,63%	0,56%	0,41%	0,38%

# 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.



