



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

IV квартал  
2021

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ

№4 (14)

# 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.

Кулиш 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

- Благодаря ускорению темпов экономического роста в IV квартале 2021 г., ВВП России по итогам года, согласно данным Росстата, увеличился на 4,7%, полностью компенсировав снижение на 2,7% в 2020 г. Наряду с этим улучшение макроэкономической динамики сопровождалось повышением темпов роста цен. Инфляция в годовом выражении составила 8,7%, что усилило действие проинфляционных рисков. В этих условиях Банк России продолжил курс на ужесточение денежно-кредитной политики.
- Многократное повышение ключевой ставки Банка России (с 4,25% до 8,5% на конец года) на фоне поэтапного ужесточения макропруденциальной политики меняет ландшафт банковской деятельности. В текущем периоде еще активнее закрепляется разворот рыночных процентных ставок в сторону повышения и усиливается чувствительность к процентному риску. Несмотря на некоторое снижение показателей достаточности капитала, все группы банков выполняют их с запасом. Совокупный капитал увеличился в истекшем году на 10,4% и составил к началу 2022 г. – 12,6 трлн руб. По итогам 2021 г. активы (нетто) банковского сектора выросли в номинальном выражении на 15,9%, достигнув 120,3 трлн руб.
- Ужесточение денежно-кредитных условий банковского кредитования пока не привело к усилению спросовых ограничений. В структуре активов банковского сектора наиболее высокими темпами характеризовалась динамика совокупного кредитного портфеля, который к началу 2022 г. достиг (без учета межбанковских кредитов) 71,7 трлн руб. В истекшем году абсолютный объем и удельный вес просроченной задолженности (без учета реструктурированной задолженности) имели понижательную тенденцию. Происходило крайне медленное снижение реструктурированной ссудной задолженности, объем которой превышает 8 трлн руб.
- В структуре обязательств банковского сектора в IV квартале 2021 г. приток средств в основном обеспечивался предприятиями нефинансового сектора. Закрепилась положительная динамика вкладов населения (без учета средств на эскроу-счетах). Повышение вслед за ключевой ставкой рыночных процентных ставок привлечения все больше стимулирует переток части средств населения и нефинансовых организаций с расчетных на депозитные счета. К началу 2022 г. совокупный объем средств клиентов на банковских счетах вырос до 85,9 трлн руб.

- 
- По итогам 2021 г. чистая прибыль российского банковского сектора достигла исторического максимума и составила почти 2,4 трлн руб., из которых почти 500 млрд руб. приходится на IV квартал, что ниже ее объемов, полученных во II и III кварталах. Это объясняется сезонным ростом операционных расходов и переоценкой облигаций в портфелях ценных бумаг. Основными источниками прибыли послужили расформирование части резервов, рост чистых процентных и комиссионных доходов. Прибыльными были 84% банков. Но при этом более 85% всей прибыли получено системно значимыми кредитными организациями.
- 

Рост российской экономики в 2021 г. оказался больше ожидавшегося ранее благодаря быстрому расширению внутреннего спроса и повышению мировых цен на сырье. Согласно данным Росстата, ВВП России по итогам года увеличился на 4,7%.

По данным Минэкономразвития России, промышленное производство по итогам 2021 г. выросло на 5,3%. Вклад в рост внесли как добывающая, так и обрабатывающая промышленности (+4,8% и +5,0% соответственно). Объем строительных работ по итогам года вырос на 6,0% (после роста в 2020 г. на 0,7%). Грузооборот транспорта по итогам 2021 г. увеличился на 5,3% (2020 г.: -4,7%). Единственной крупной отраслью, где в 2021 г. произошло снижение выпуска, стало сельское хозяйство (-0,9% после +1,3% в 2020 г.), ввиду сокращения урожая ряда культур из-за погодных условий.

Согласно предварительным данным Минфина России, профицит федерального бюджета по итогам 2021 г. составил чуть более 500 млрд руб. Профицитом бюджет во многом обязан крайне высоким нефтегазовым доходам (они составили 9 трлн руб.). Несмотря на общий профицит в 2021 г., бюджет продолжал предоставлять большой объем стимулов. При этом сохраняется необходимый «запас прочности» бюджетной системы. Объем Фонда национального благосостояния (ФНБ) на 1 января 2022 г. составил 13,6 трлн руб. (эквивалент 183 млрд долл.), или 11,7% ВВП.



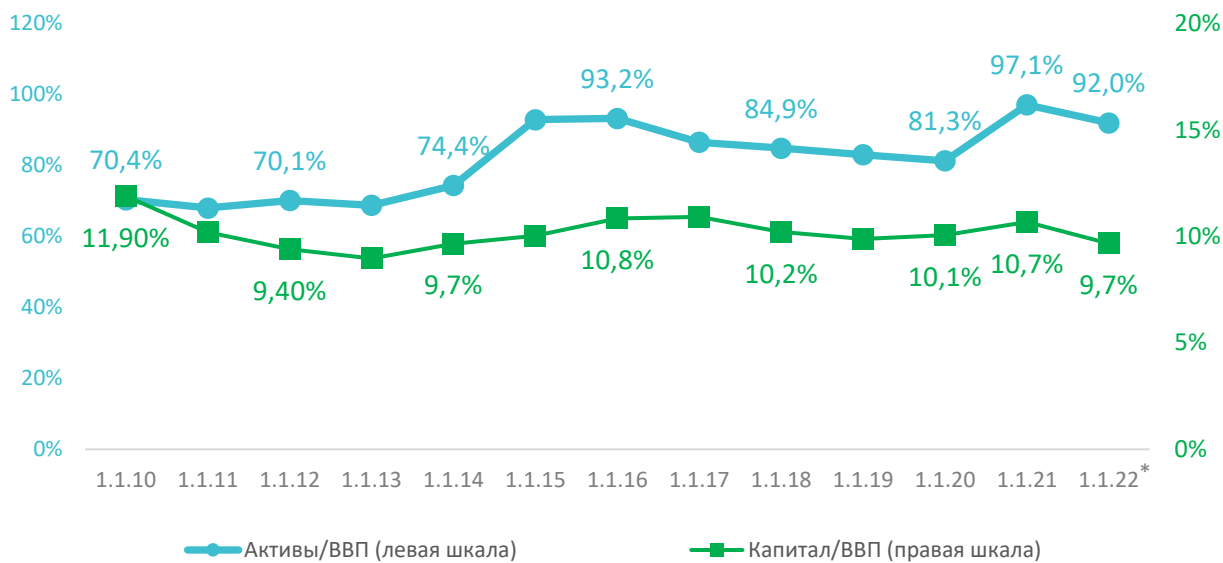
Со второй половины 2021 г. в условиях сохраняющегося разрыва между опережающим ростом совокупного спроса и ограниченными возможностями расширения выпуска обозначилось ускорение инфляции и повышение инфляционных ожиданий. По итогам 2021 г. прирост индекса потребительских цен составил 8,7%, тем самым более чем в 2 раза превысив целевой показатель инфляции. В первые месяцы 2022 г., несмотря на принятые Банком России меры по ужесточению денежно-кредитной политики, разворота инфляционного тренда пока не произошло. В случае усиления проинфляционных рисков Банк России не исключает возможность дальнейшего повышения ключевой ставки.

По оценке Росстата, в 2021 г. реальные располагаемые доходы населения (сумма, которая остается на руках с учетом инфляции и всех обязательных платежей) увеличились на 3,1%, что однако не компенсировало их снижения в 2014-2020 гг. Средняя номинальная заработная плата в России выросла примерно на 10%, но в реальном выражении (с учетом инфляции) ее рост составил только 2,8%. Повышение реальных заработных плат с начала 2019 г. продолжает опережать увеличение производительности труда.

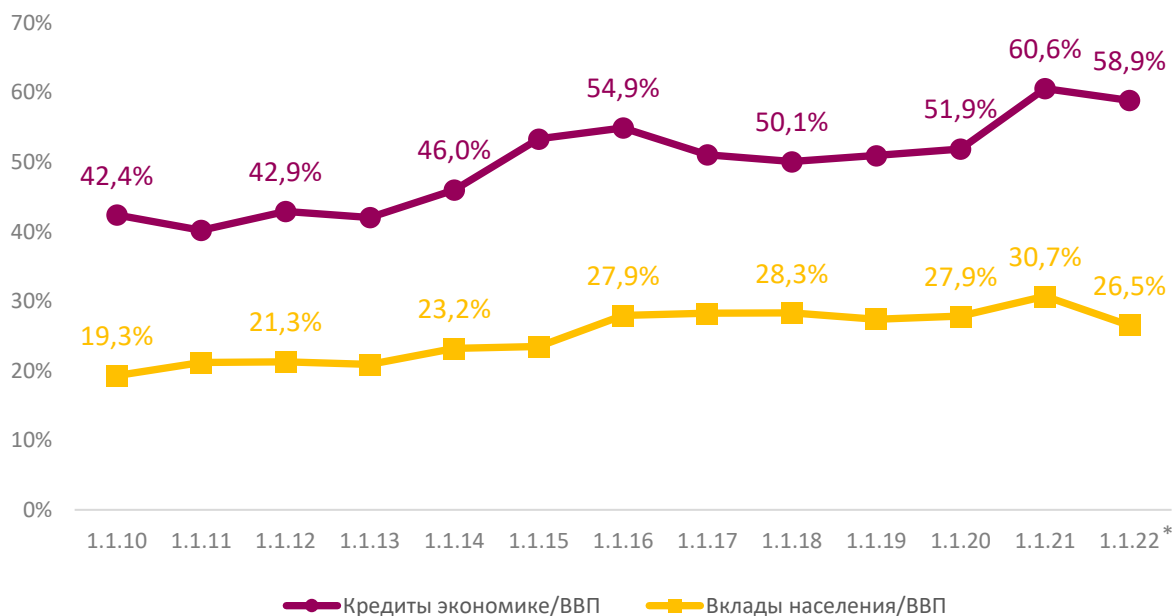
По состоянию на январь 2022 г. численность занятых составляет 72,5 млн человек, что близко к среднегодовым значениям за последние три года. Уровень безработицы (по методологии МОТ) держится в текущем периоде на историческом минимуме - 4,3% от рабочей силы, что усиливает напряжение на рынке труда и дефицит кадров в целом ряде отраслей экономики.



# Банковский сектор в экономике России



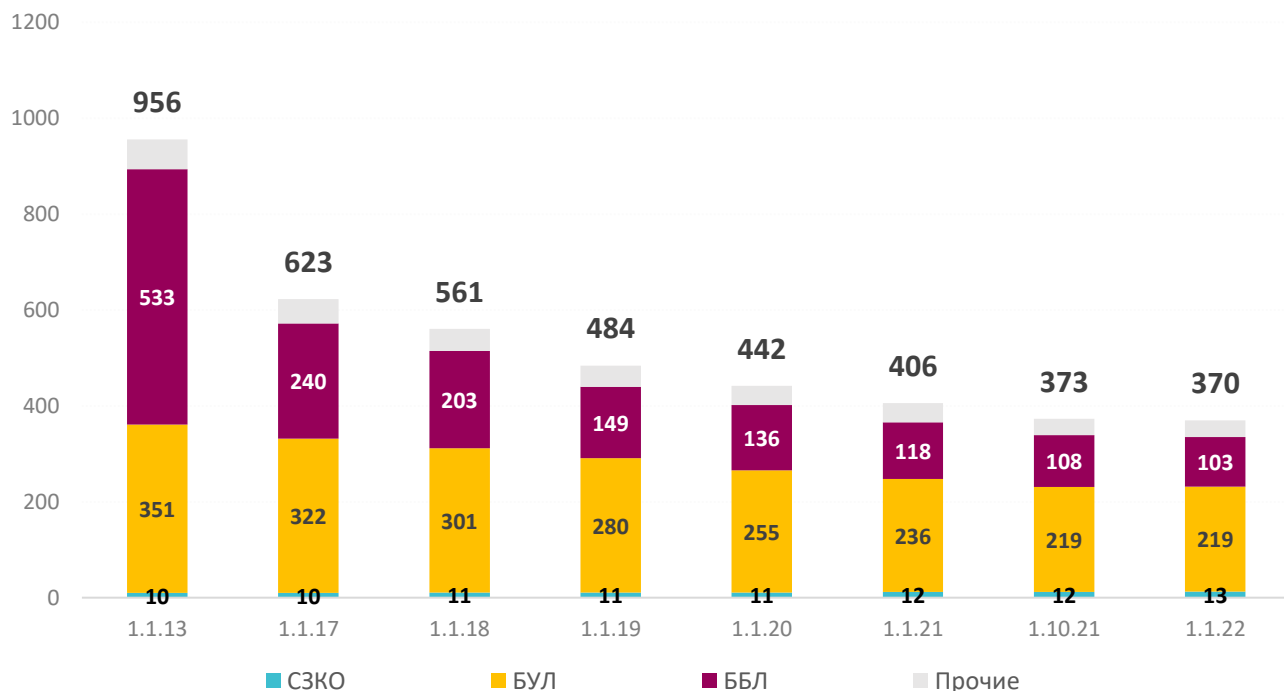
1



2\*\*

\* - Предварительная оценка  
 \*\* - 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.

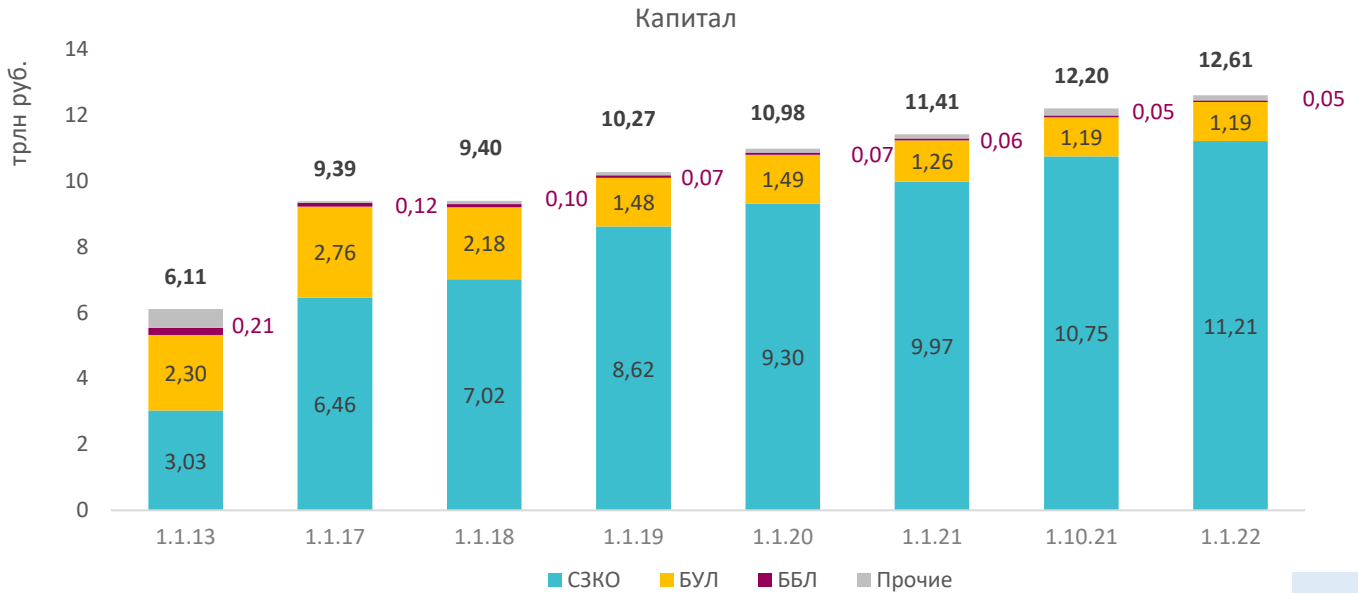
*На даты, предшествующие 01.01.19, по группе БУЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб., по группе ББЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом до 1 млрд руб.*

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

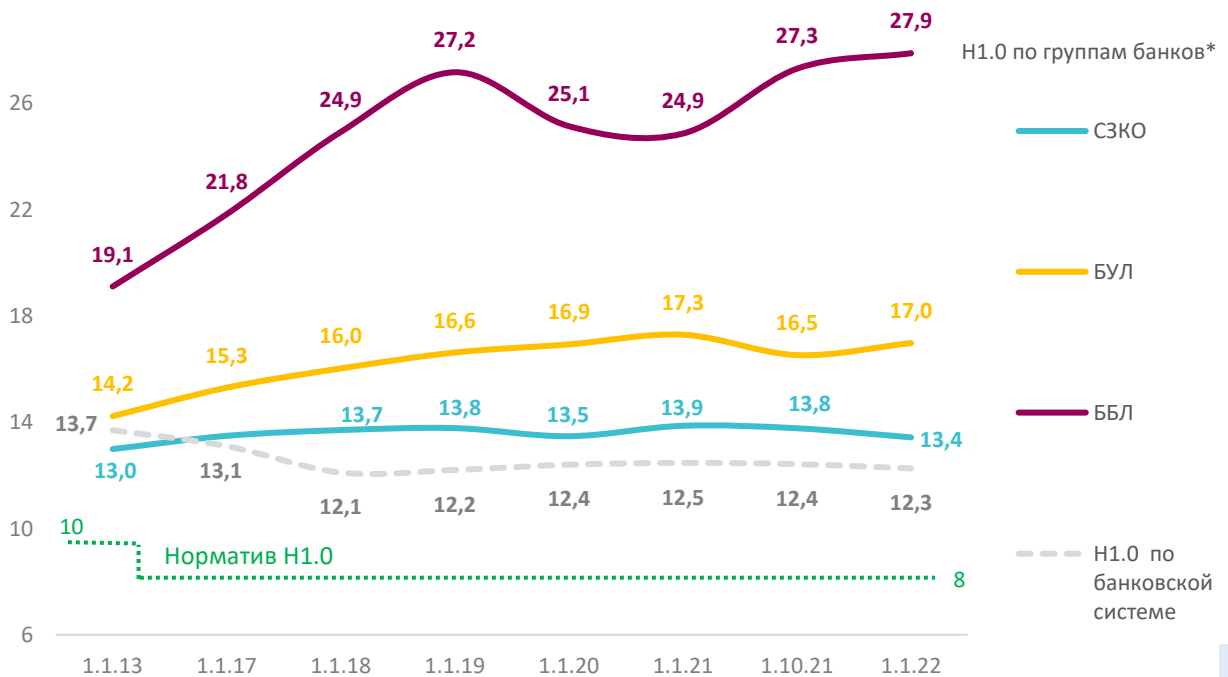
\*\* На основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». На даты, предшествующие установлению данной методики, рассматриваются банки, входящие в группу СЗКО на 01.01.2016.



# Капитал банковского сектора



4

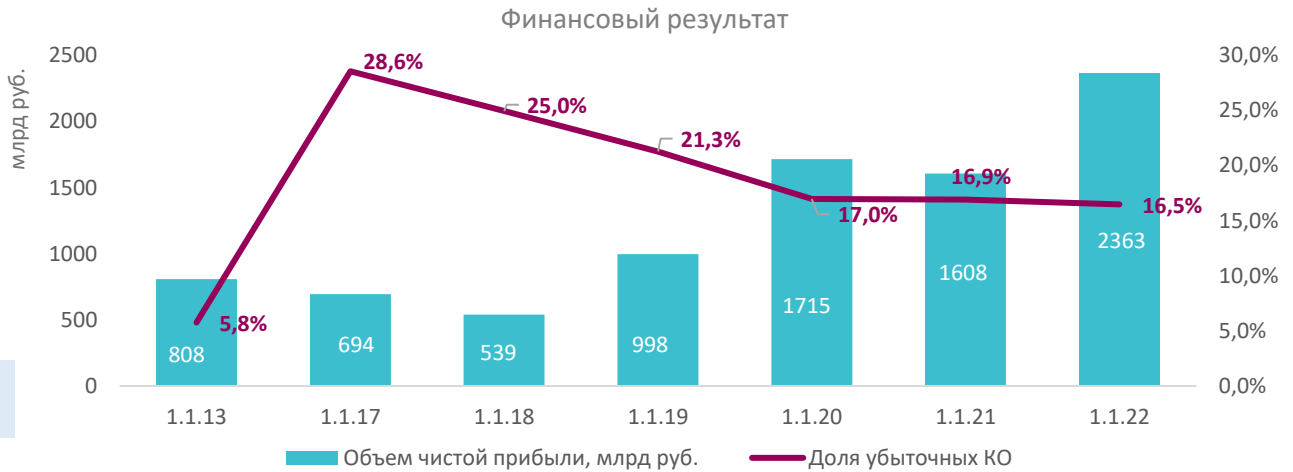


5

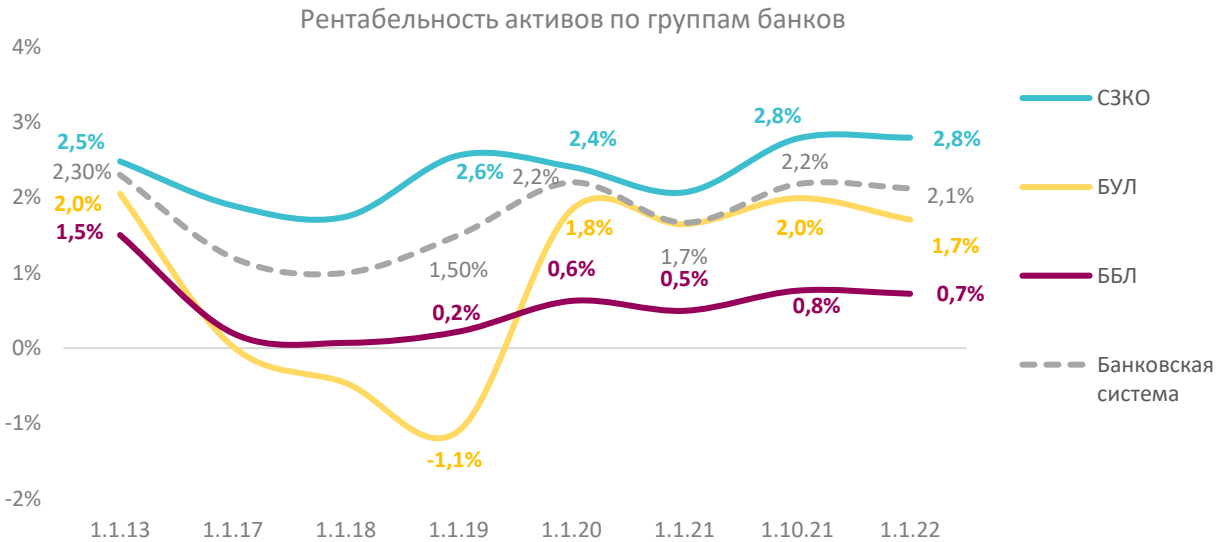
\* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитано без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

# Прибыль и рентабельность

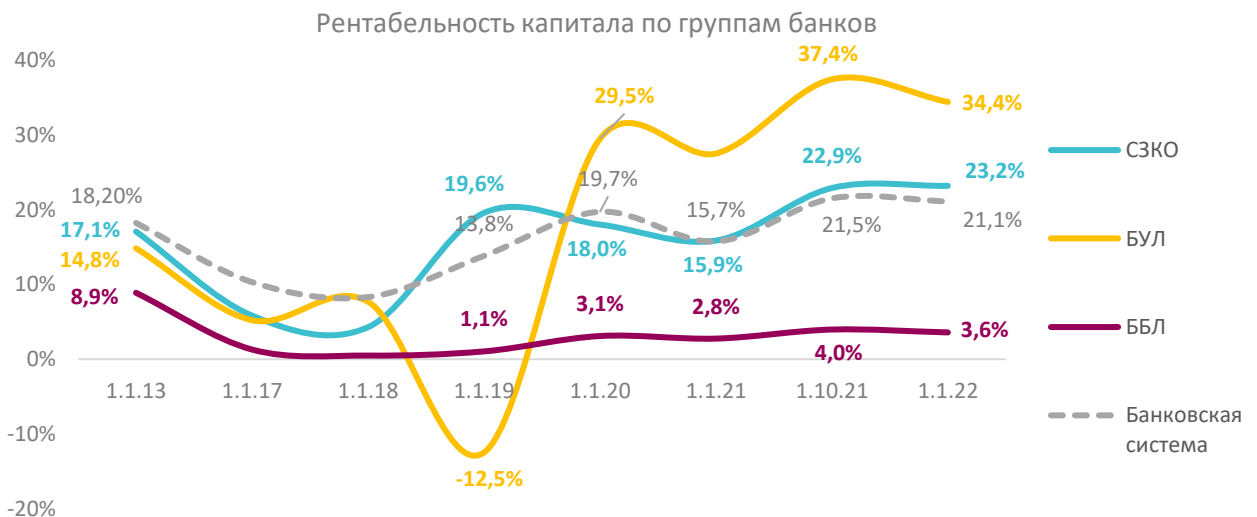
6



7\*

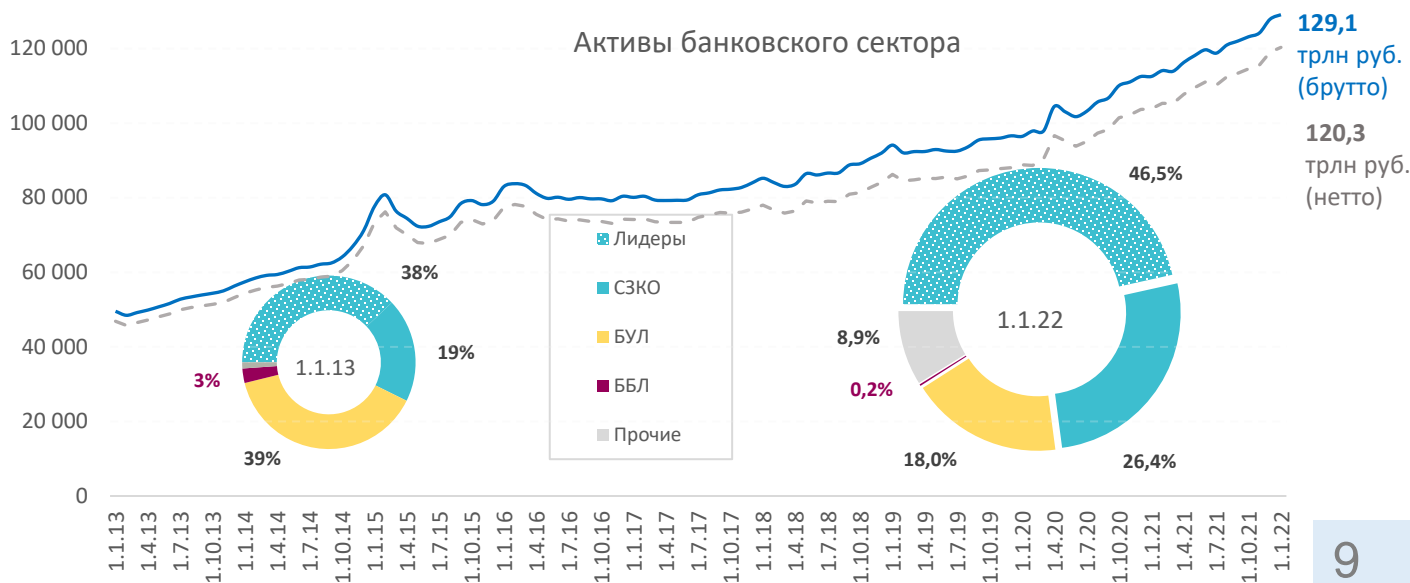


8



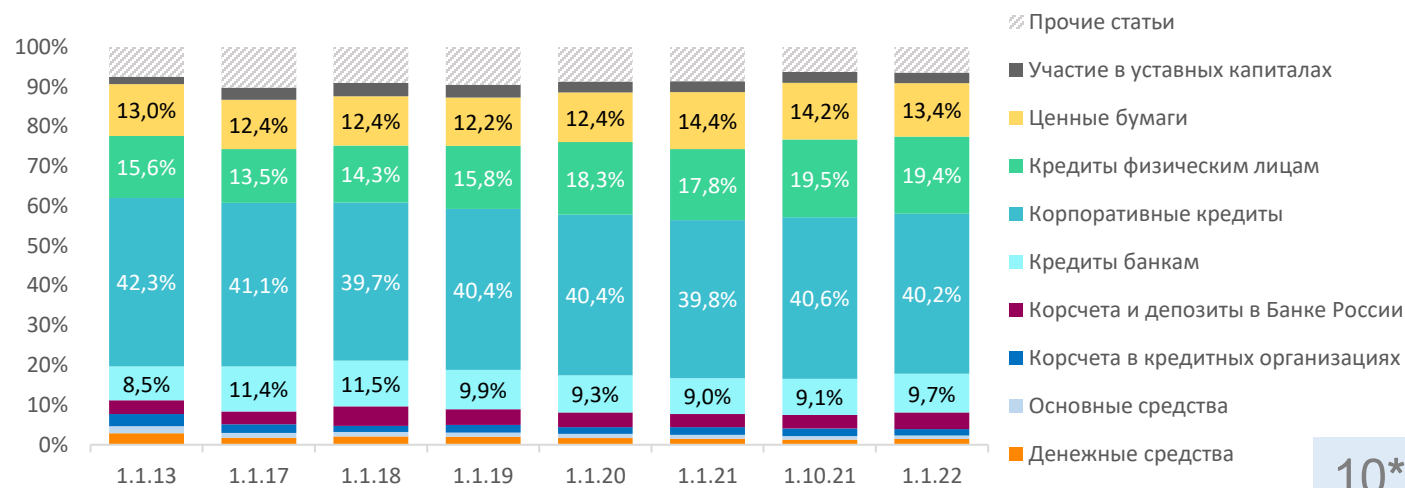
\* - Здесь и далее показатели рентабельности рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период. В расчете учитываются данные по кредитным организациям,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

# Баланс банковского сектора



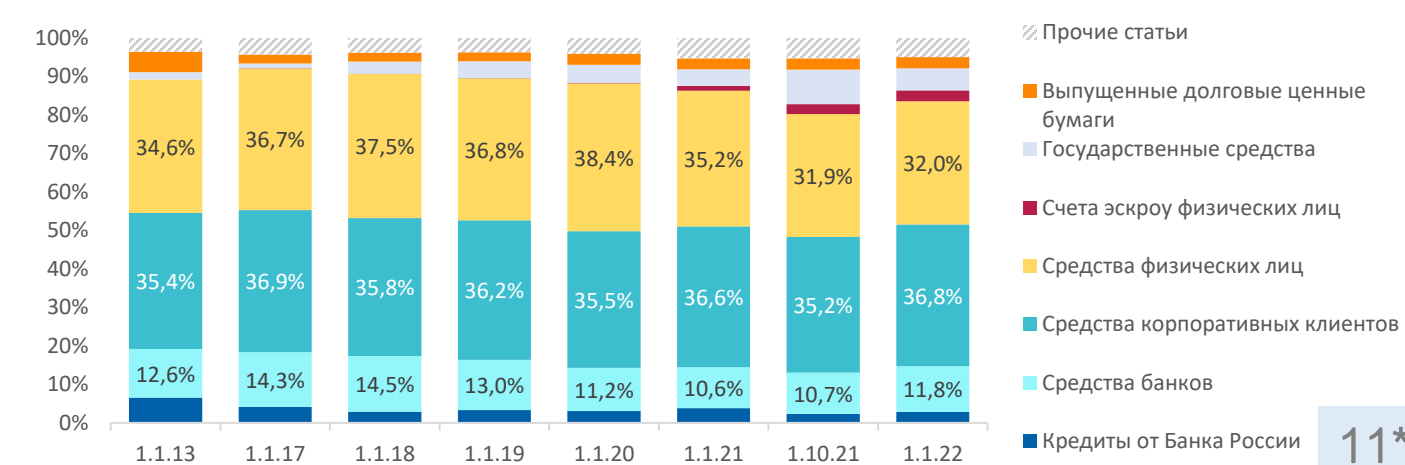
9

### Структура активов банковского сектора



10\*

### Структура обязательств банковского сектора



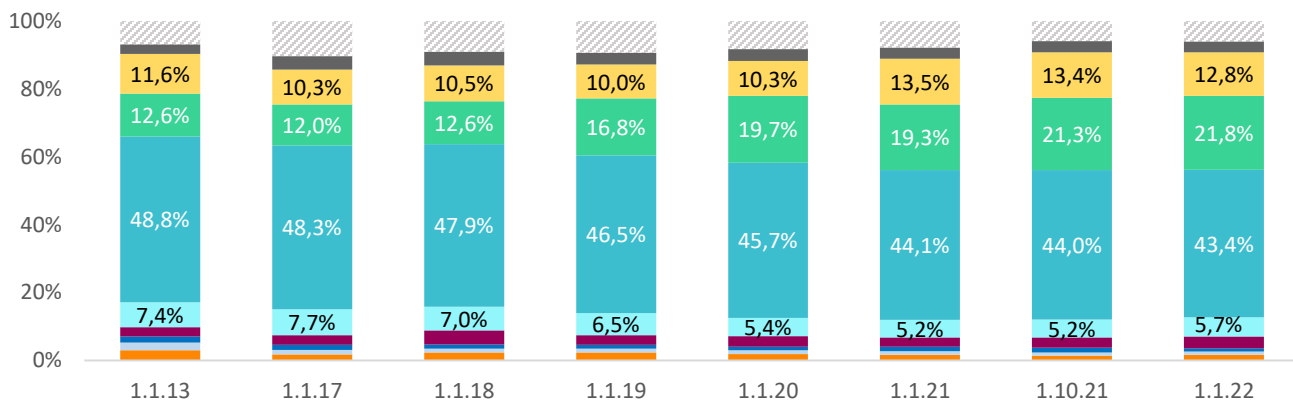
11\*

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

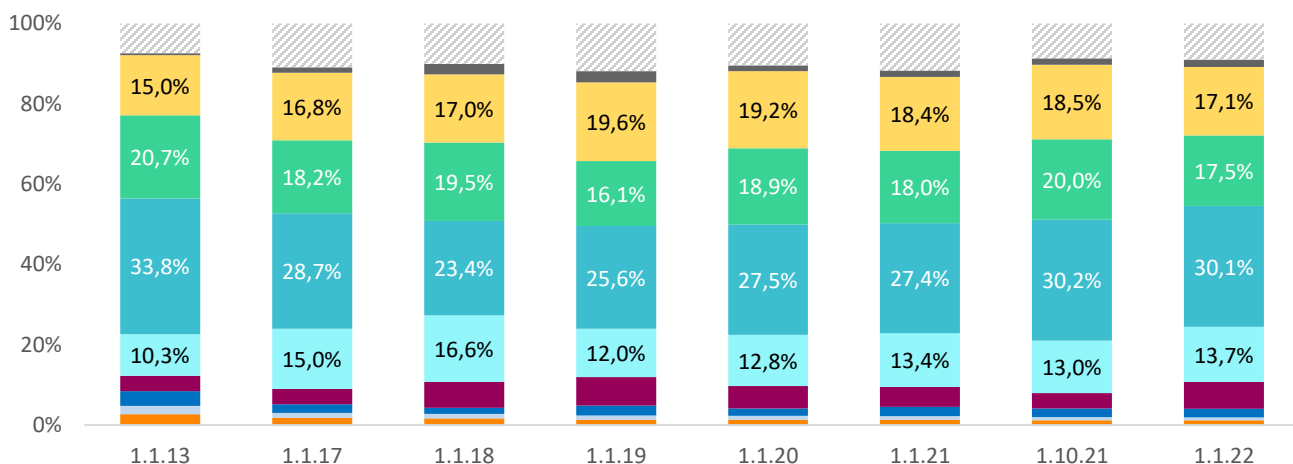
# Баланс банковского сектора

## Структура активов по группам банков

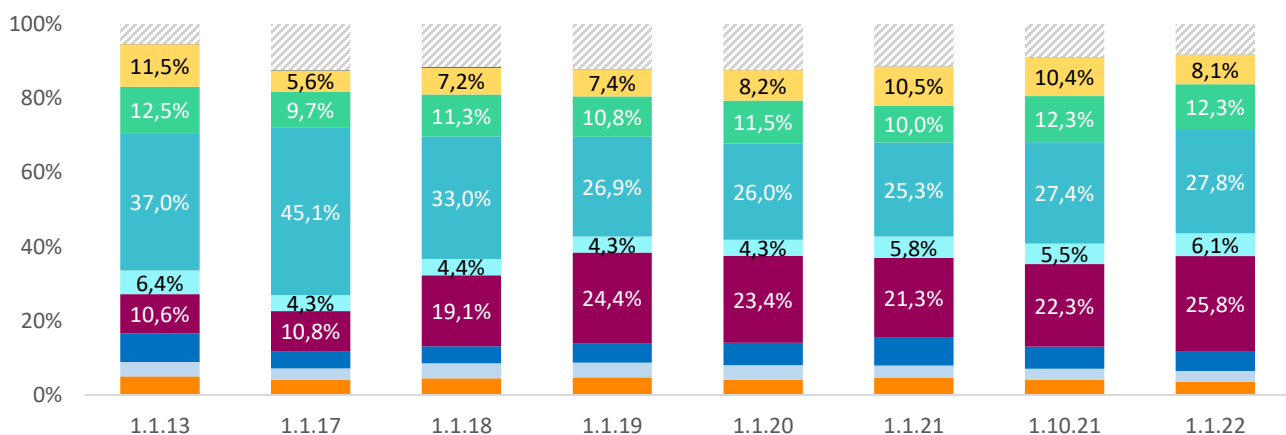
### СЗКО



### БУЛ



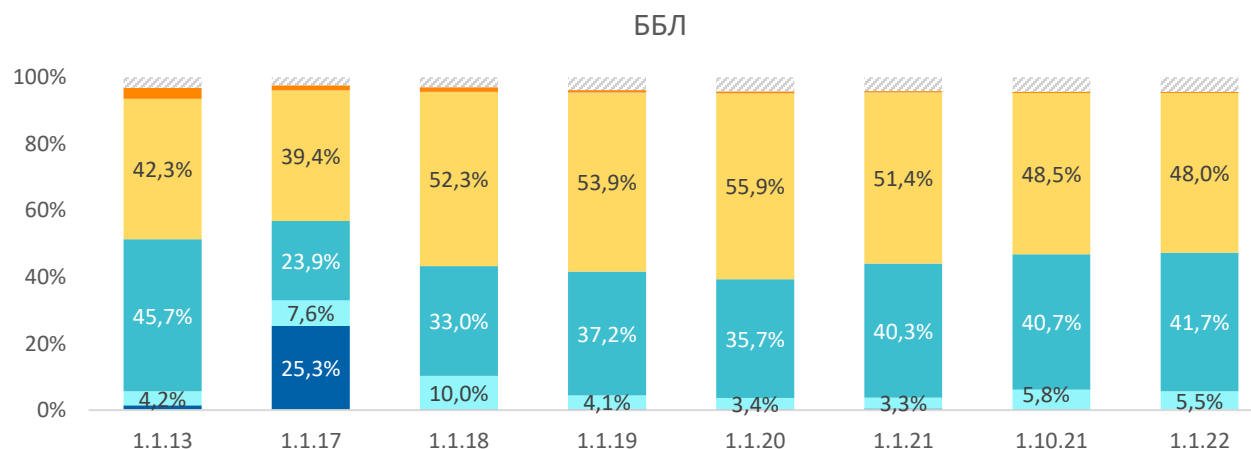
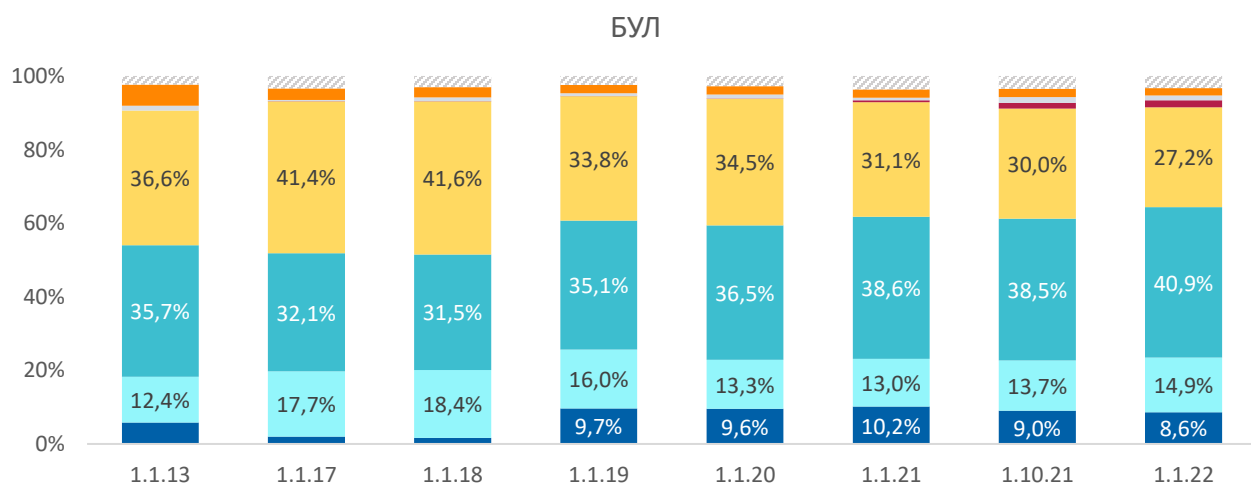
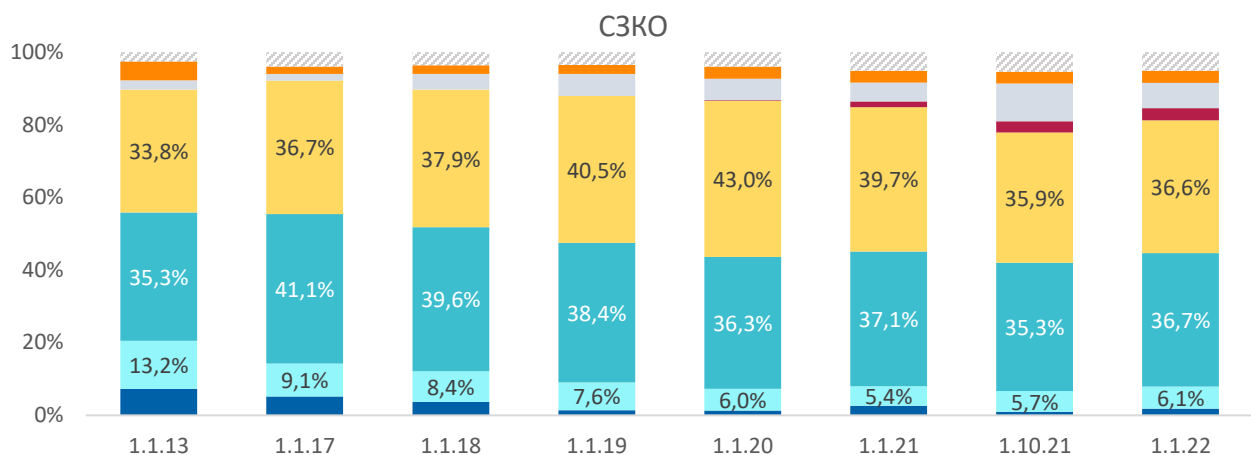
### ББЛ



- 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

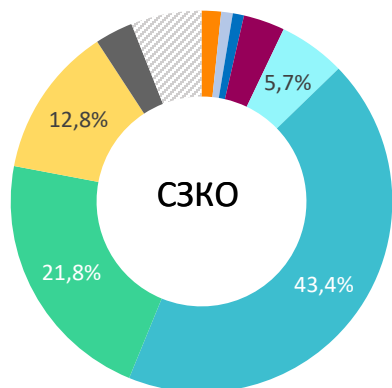
## Структура обязательств по группам банков



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

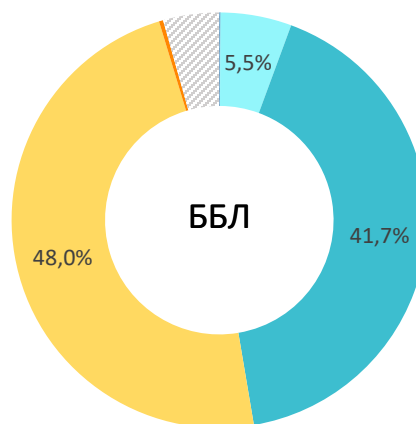
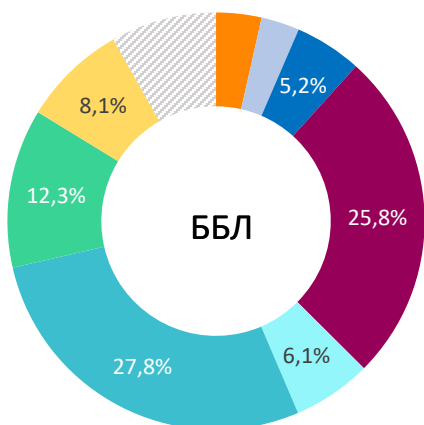
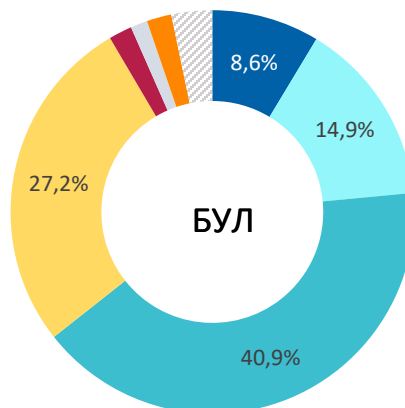
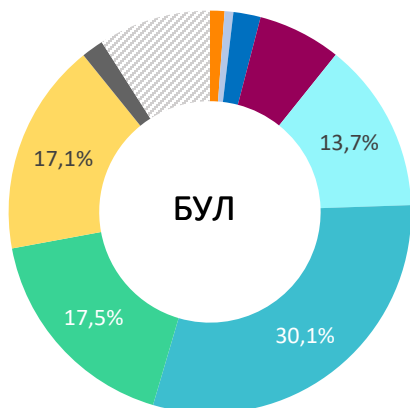
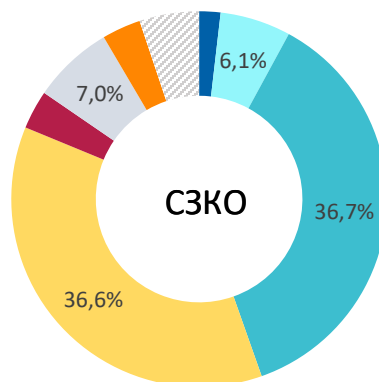
# Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков



1.01.22

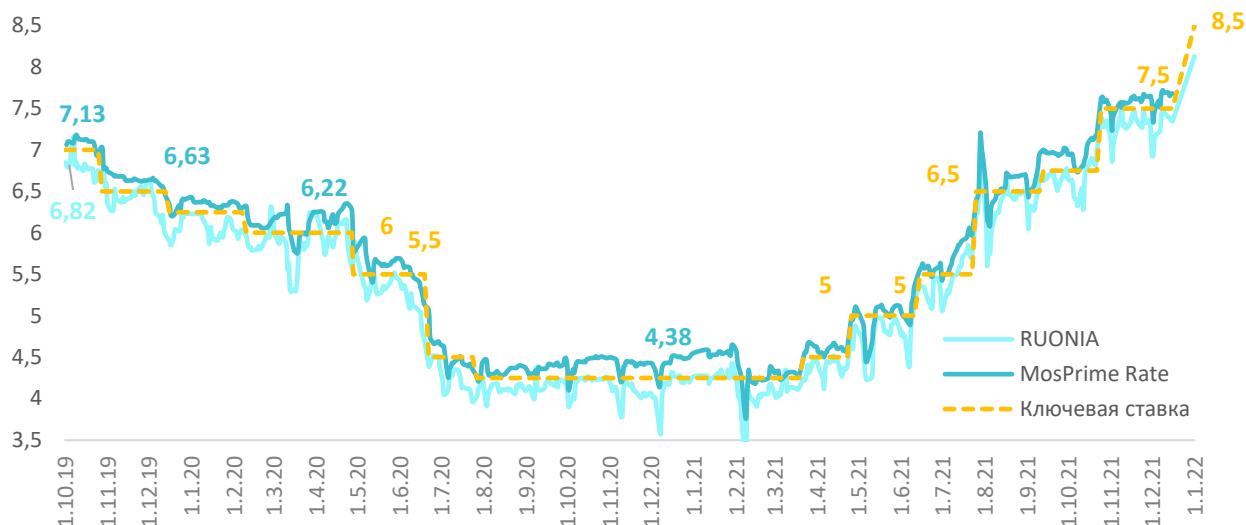
Структура обязательств по группам банков



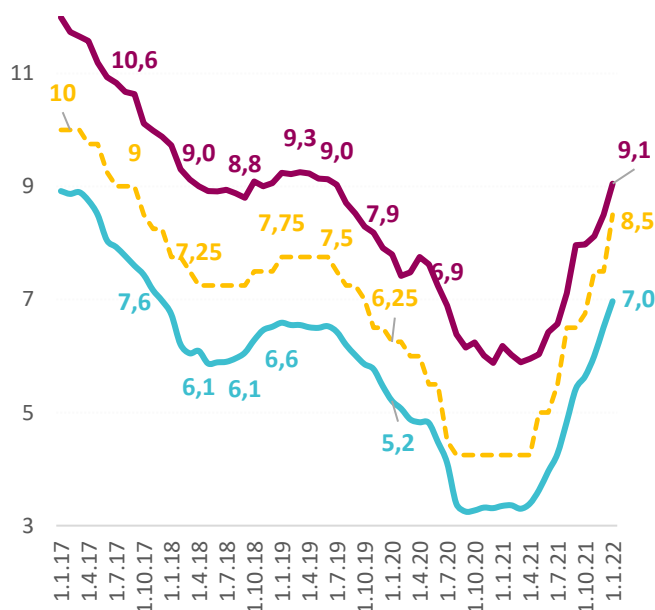
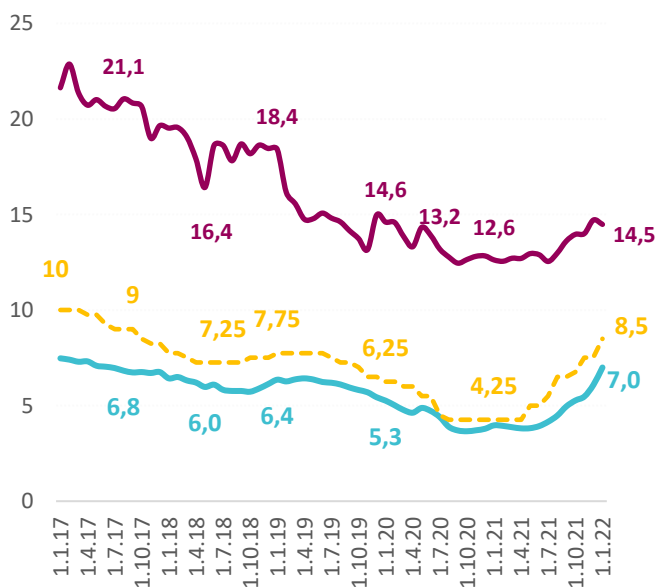
- Денежные средства
- Основные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Кредиты банкам
- Корпоративные кредиты
- Кредиты физическим лицам
- Ценные бумаги
- Участие в уставных капиталах
- Прочие статьи

- 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, %

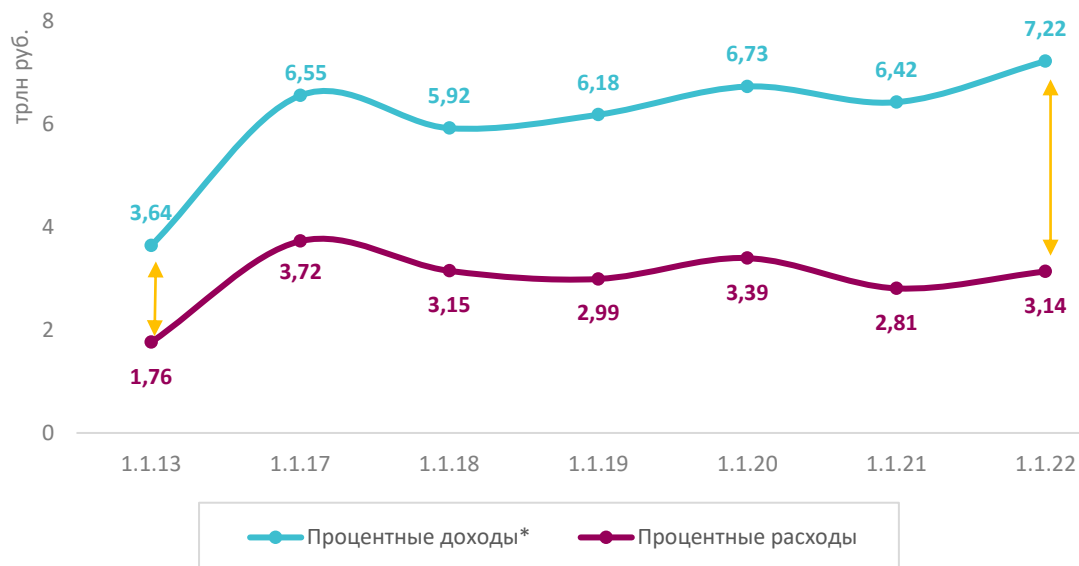
25-26\*\*

\*- 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).



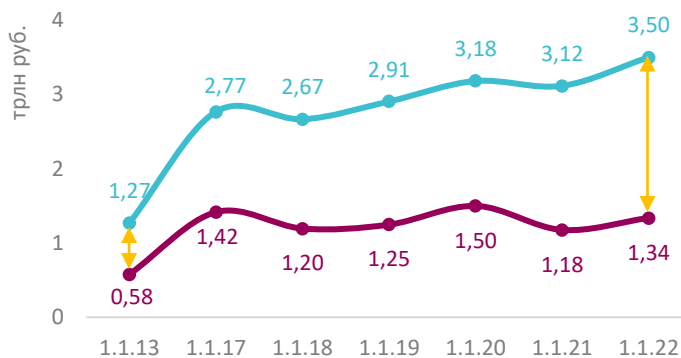
# Чистый процентный доход

Банковская система

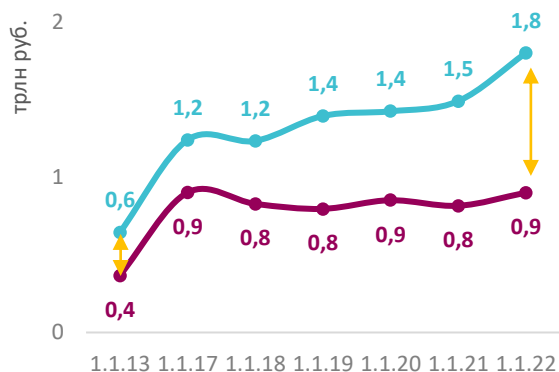


27-31

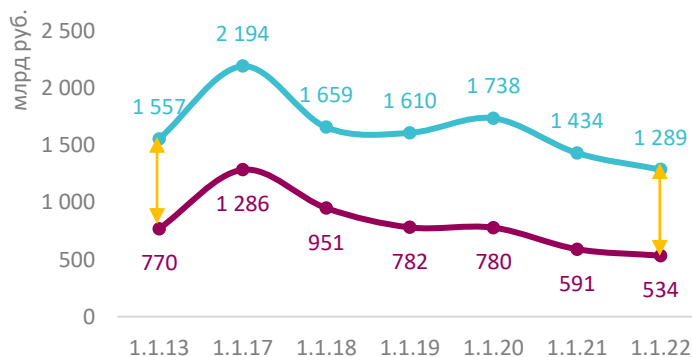
Лидеры



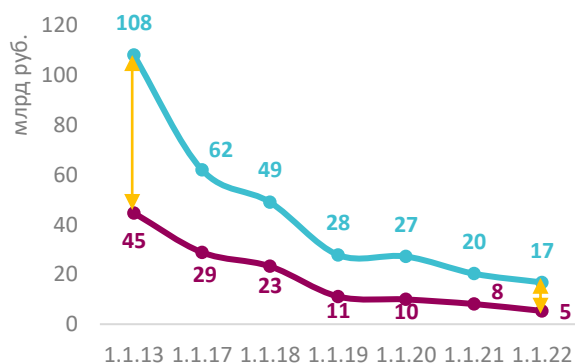
СЗКО (без лидеров)



БУЛ




ББЛ



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

# АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В структуре активных операций ключевое место занимает кредитование экономики, на долю которого (без учета кредитов банкам) приходится 60% совокупных активов российского банковского сектора, а с учетом кредитов банкам - 70%. В 2021 г. кредитование экономики внесло заметный вклад в поддержание деловой активности, увеличение потребительского и инвестиционного спроса. К началу 2022 г. кредитный портфель (без учета кредитов банкам) достиг 71,7 трлн руб. и вырос по сравнению с 2020 г. на 17%, что выше показателей предыдущих 5 лет. Начавшееся со второй половины 2021 г. ужесточение денежно-кредитных и макропруденциальных условий банковского кредитования пока еще не отразилось на его динамике.
- На протяжении всего 2021 г. наиболее динамичным сегментом кредитования оставалось ипотечно-жилищное кредитование (ИЖК). Ужесточение денежно-кредитных и макропруденциальных условий на нем практически не отразилось. Это нельзя сказать о сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), где в IV квартале после всплеска выдач в I полугодии проявились признаки понижительной динамики. В 2021 г. наблюдалось повышение спроса в сегменте корпоративного кредитования, главным образом, в секторе крупных нефинансовых предприятий.
- Итоги 2021 г. свидетельствуют об улучшении качества кредитного портфеля (без учета реструктурированной ссудной задолженности) во всех группах банков. В условиях повышательного тренда кредитного цикла наблюдалось снижение не только удельного веса, но и абсолютных объемов просроченной задолженности кредитования. При этом следует учитывать, что при оценке качества кредитного портфеля не в полной мере принимается в расчет реструктурированная задолженность. Ее погашение продолжает осуществляться медленными темпами.
- В 2021 г. вложения банков в ценные бумаги выросли на 7,5%, но при этом весь прирост пришелся на I полугодие. В IV квартале обозначилось сжатие портфеля ценных бумаг в абсолютном выражении. К концу года его объем по сравнению с началом октября сократился на 225 млрд руб. Соответственно понизилась активность банков на рынке ОФЗ. Если в 2020 г. доля ОФЗ, приобретаемых банками, в отдельные периоды приближалась к 80%, то к концу 2021 г. она была чуть выше 50%.



---


В 2021 г. кредитный импульс сыграл весомую роль в расширении совокупного спроса. Темпы кредитования экономики были выше не только показателей 2020 г., когда осуществлялись масштабные меры по преодолению последствий пандемии коронавирусной инфекции, но и предыдущих 5 лет.

В первой половине 2021 г. кредитование осуществлялось в условиях мягких денежно-кредитных ограничений. Ключевая ставка Банка России находилась на уровне 4,25%. Сохранялись регуляторные послабления и активно использовались различные льготные программы. Для этого периода характерным был тренд на снижение рыночных процентных ставок размещения, что вкупе с льготными программами кредитования содействовало увеличению притока потенциальных заемщиков, в том числе и с высокой долговой нагрузкой.

Во-второй половине 2021 г. денежно-кредитные и макропруденциальные условия кредитования заметно ужесточились. Ключевая ставка Банка России была поэтапно повышена до 8,5% (на конец 2021 года). Пересмотру подверглись условия льготных программ кредитования, регулятор ввел макропруденциальные надбавки и повышенные коэффициенты риска по отдельным видам банковских ссуд.

После начала раундов повышения ключевой ставки рынок отреагировал на действия Банка России повышением процентных ставок размещения с определенным лагом и асимметрично. Запас капитала позволял крупным банкам без особого напряжения выполнять повышенные макропруденциальные нормативы. Таким образом, происшедшие на протяжении 2021 г. существенные изменения в денежно-кредитных и макропруденциальных условиях банковской деятельности пока еще лишь частично отразились на динамике корпоративного кредитования и ИЖК, но, судя по статистике за IV квартал, сжатие отдельных сегментов кредитования начинает приобретать устойчивый характер.

В 2021 г. сохранились опережающие темпы кредитования населения по сравнению с корпоративным кредитованием. Однако по своему удельному весу (67%) именно корпоративное кредитование в большей степени влияет на рост экономики. На начало 2022 г. совокупный портфель корпоративных ссуд достиг 51,9 трлн руб., увеличившись за год на 12,7%. Наиболее высокой динамикой характеризовалось кредитование нефинансовых предприятий. При этом следует отметить, что в IV квартале рост корпоративного кредитования ускорился. Растущая потребность в кредитах хорошо коррелируется с улучшением показателей деловой активности, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год) и стремлением предприятий зафиксировать процентные ставки по кредитам до их повышения.



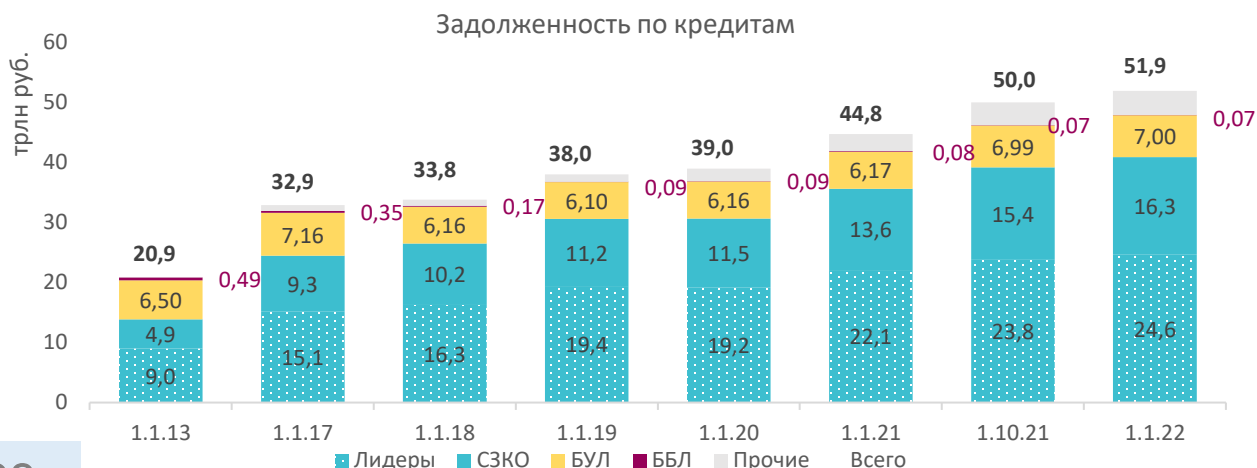
По итогам 2021 г. портфель банковских ссуд населению вырос на 23,2% и его объем превысил 25 трлн руб. Однако практически весь прирост пришелся на первые 9 месяцев. В IV квартале кредитование населения увеличилось лишь на 4%. И только в декабре наблюдался всплеск ИЖК, обусловленный желанием взять ипотеку до ее подорожания. В целом за год рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 г. (около 25%).

Годовые темпы роста необеспеченных потребительских ссуд составили 20,1%, что значительно выше, чем в 2020 г. (8,8%). Наиболее высокими эти темпы были в первые 9 месяцев. Но в IV квартале произошло их резкое снижение. Только в малой мере это объясняется выплатой в декабре предновогодних премий и авансирования январских социальных платежей. Более существенное влияние оказали введенные макропруденциальные надбавки и рост стоимости кредитов.

В 2021 г. увеличение объемов ссудной задолженности происходило на фоне снижения не только доли просроченной задолженности, что характерно для восходящей фазы делового цикла, но и ее абсолютных объемов. Во всех группах банков наблюдается, хотя и в разной степени, снижение доли просроченной задолженности. К началу 2022 г. в целом по банковской системе она понизилась по корпоративным кредитам до 5,9%, по кредитам населению до 4,0%, в том числе по ипотечным кредитам до 0,5%. Если взять ссуды IV и V категорий качества, то их доля в настоящее время опустилась до исторического минимума - 7,1%. При оценке позитивных сдвигов в качестве кредитного портфеля не следует упускать из виду, что эти данные не учитывают реструктурированную задолженность, которая составляет примерно 8 трлн руб. (12% совокупного кредитного портфеля). Имеются все основания полагать, что часть реструктурированной задолженности будет отнесена к ссудам IV и V категорий качества.

В IV квартале 2021 г. вложения банков в ценные бумаги, главным образом в долговые инструменты, характеризовались их сокращением в абсолютном выражении. В результате доля вложений в ценные бумаги в структуре активов банковского сектора понизилась до 14,0% против 15,1% на начало 2021 г. Снижение объемов вложений банков в ценные бумаги обусловлено действием ряда факторов. Во-первых, в 2021 г. понизилась эмиссионная активность Минфина России по размещению новых выпусков ОФЗ. Во-вторых, рост доходности ОФЗ в условиях повышения ключевой ставки Банка России сопряжен с получением убытков от отрицательной переоценки.

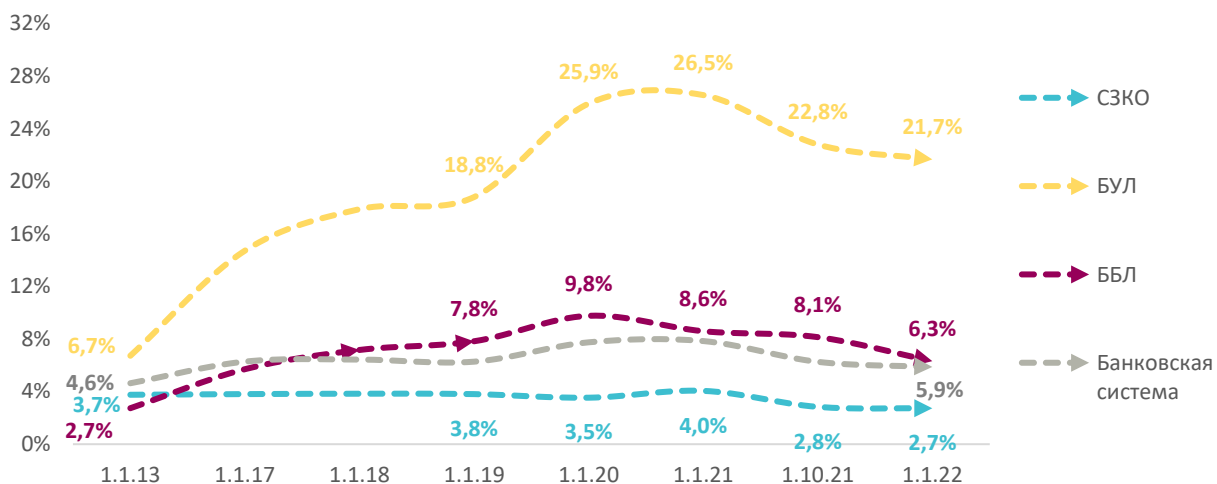
# Кредитование: корпоративные клиенты



32,33



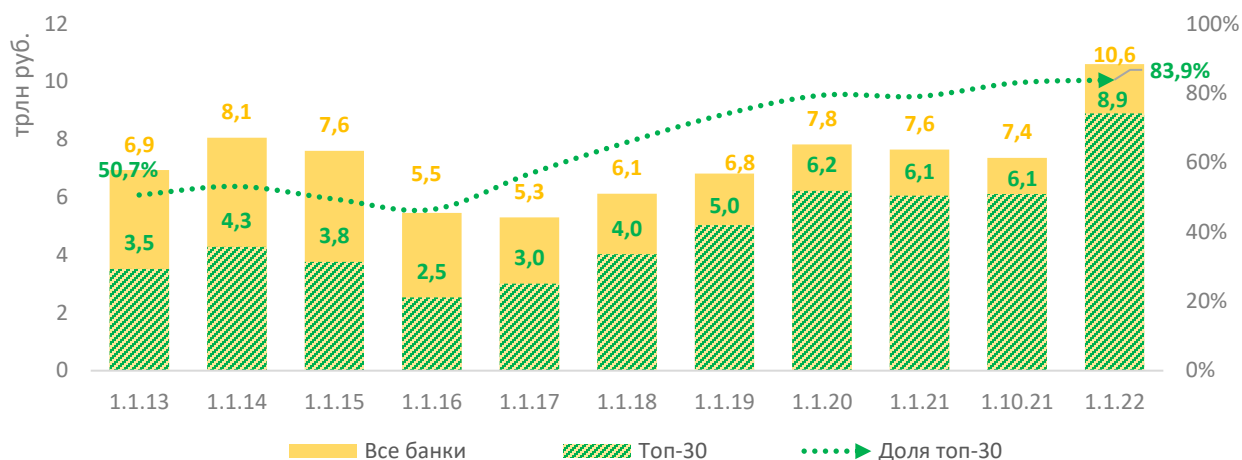
Удельный вес просроченной задолженности нефинансовых организаций



34

# Кредитование: МСП

## Объем выданных кредитов в течение года



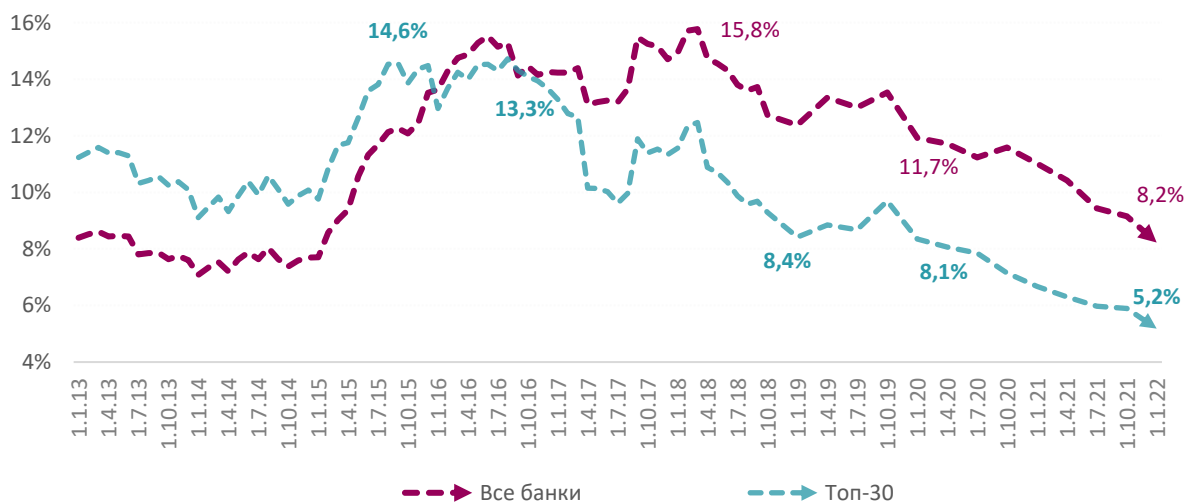
35\*

## Задолженность по кредитам на отчетную дату



36

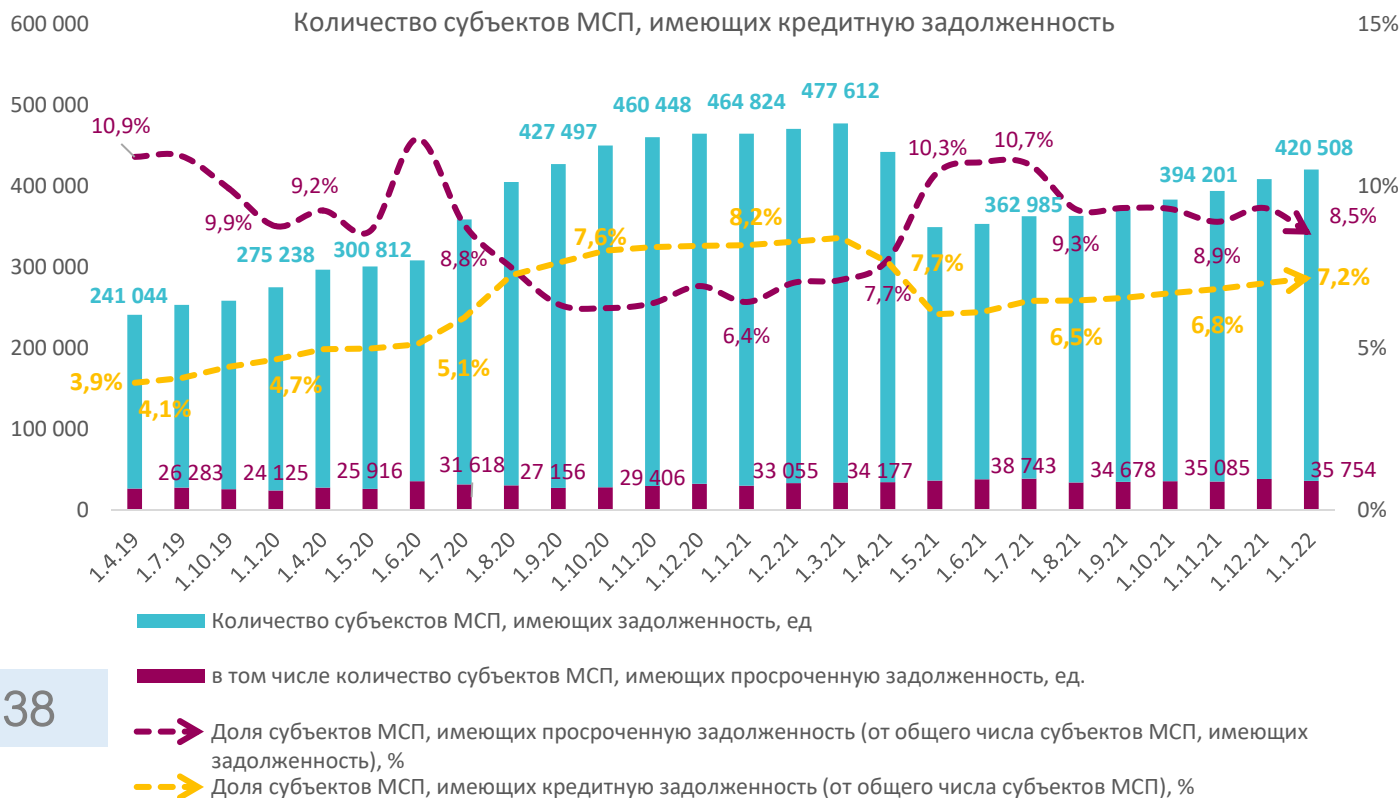
## Удельный вес просроченной задолженности



37

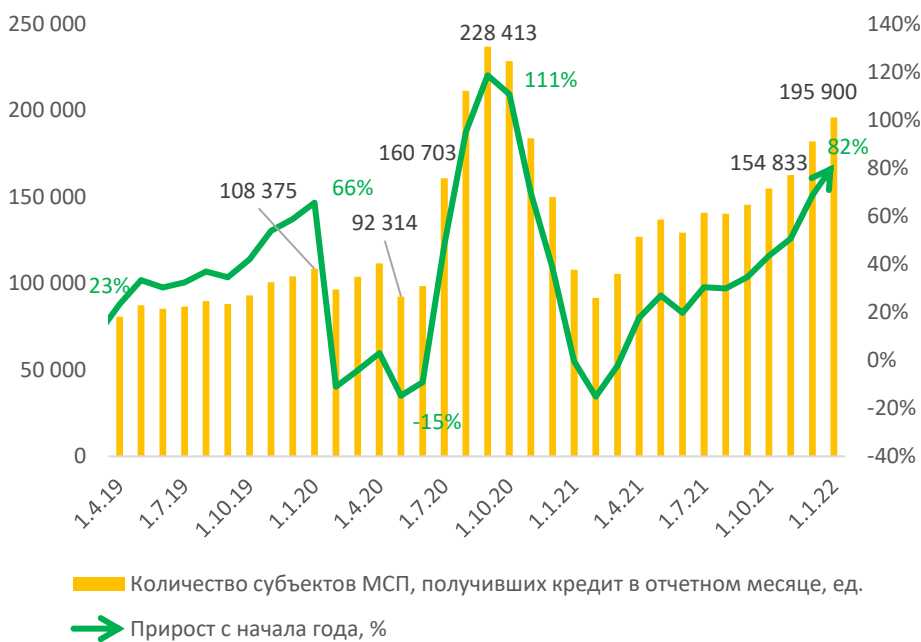
\*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

# Кредитование: МСП

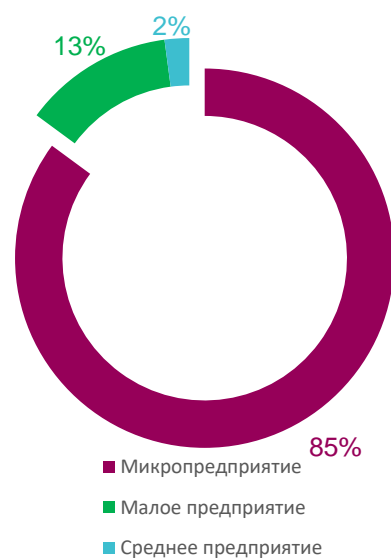


38

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



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

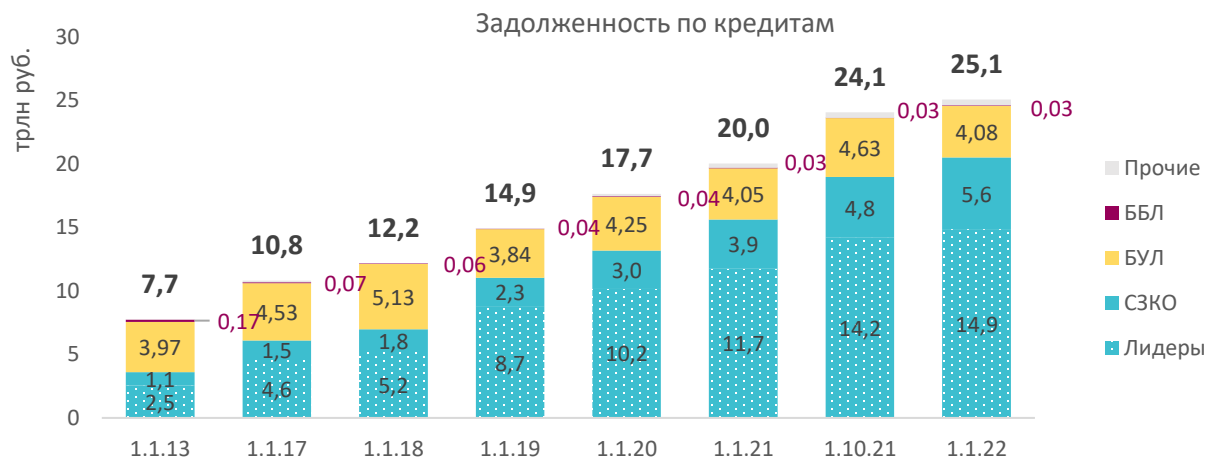


39-40

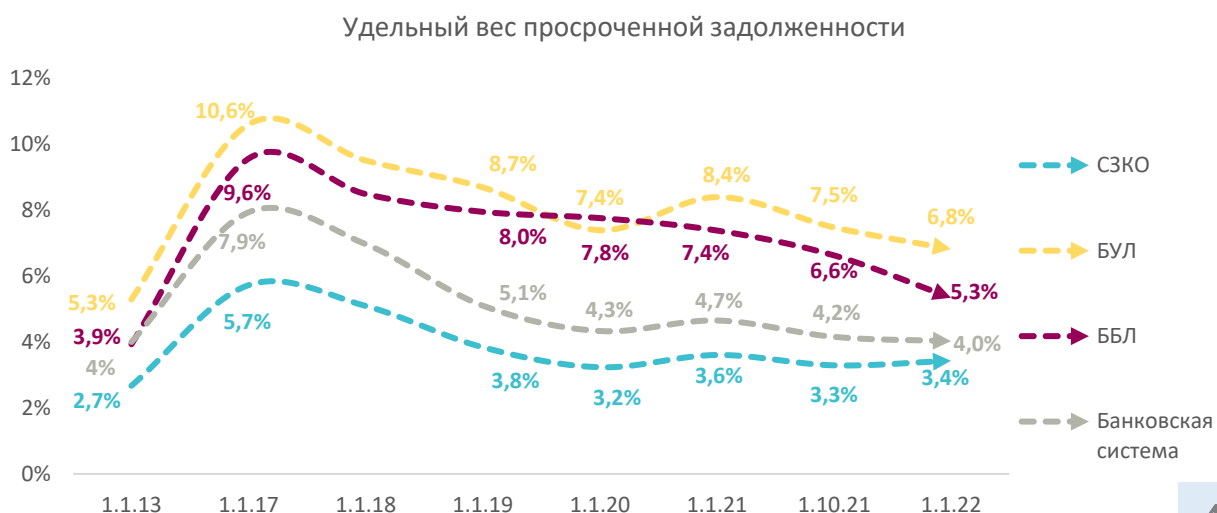
\* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.



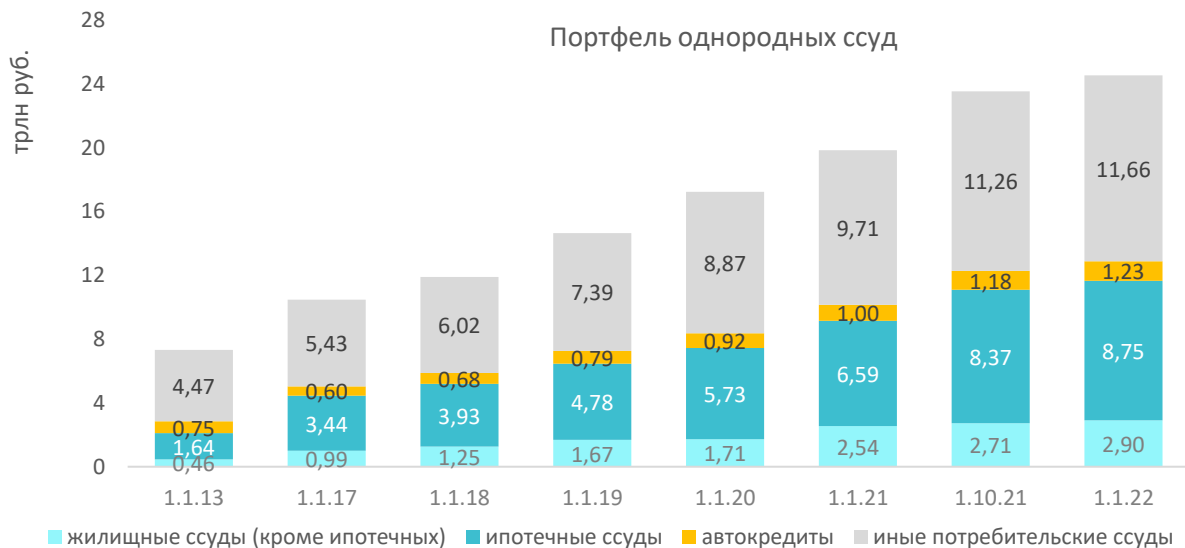
# Кредитование: население



41



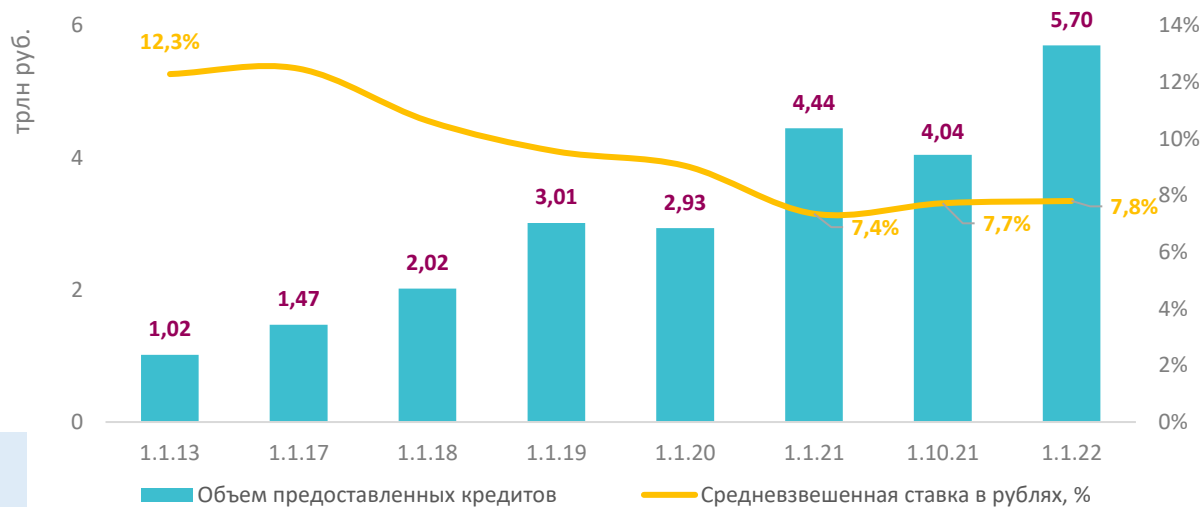
42



43

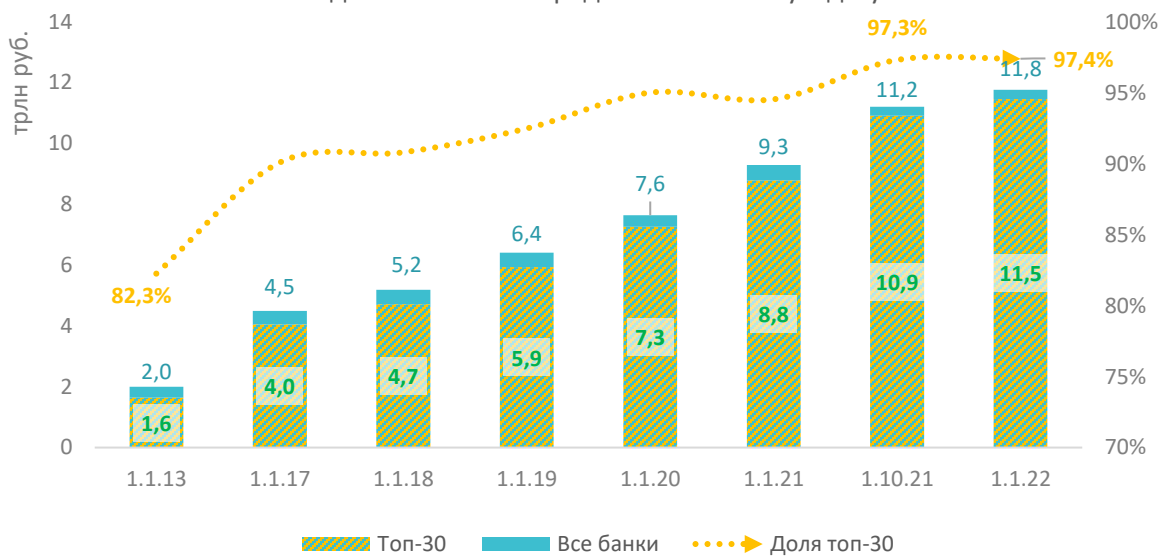
# Кредитование: ипотека

## Объем предоставленных кредитов в течение года



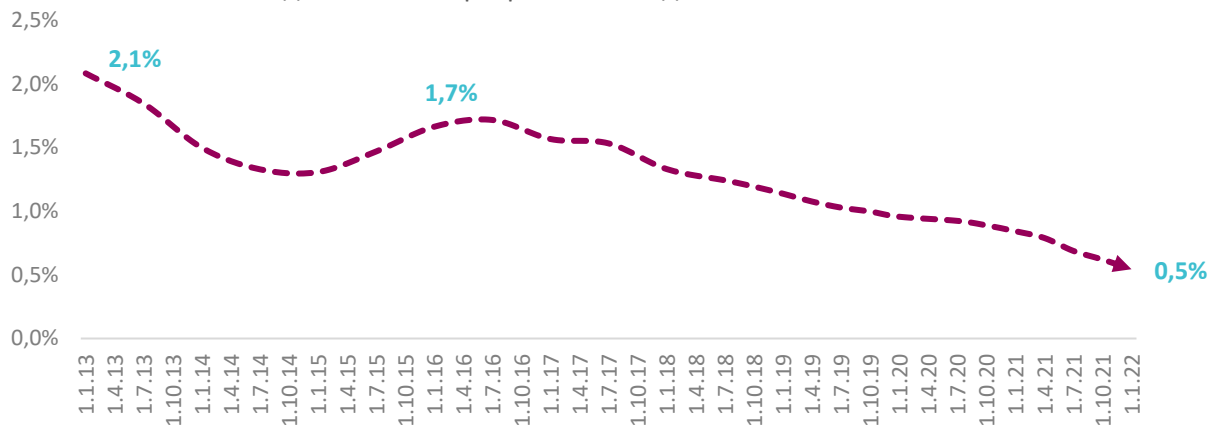
44\*

## Задолженность по кредитам на отчетную дату



45

## Удельный вес просроченной задолженности

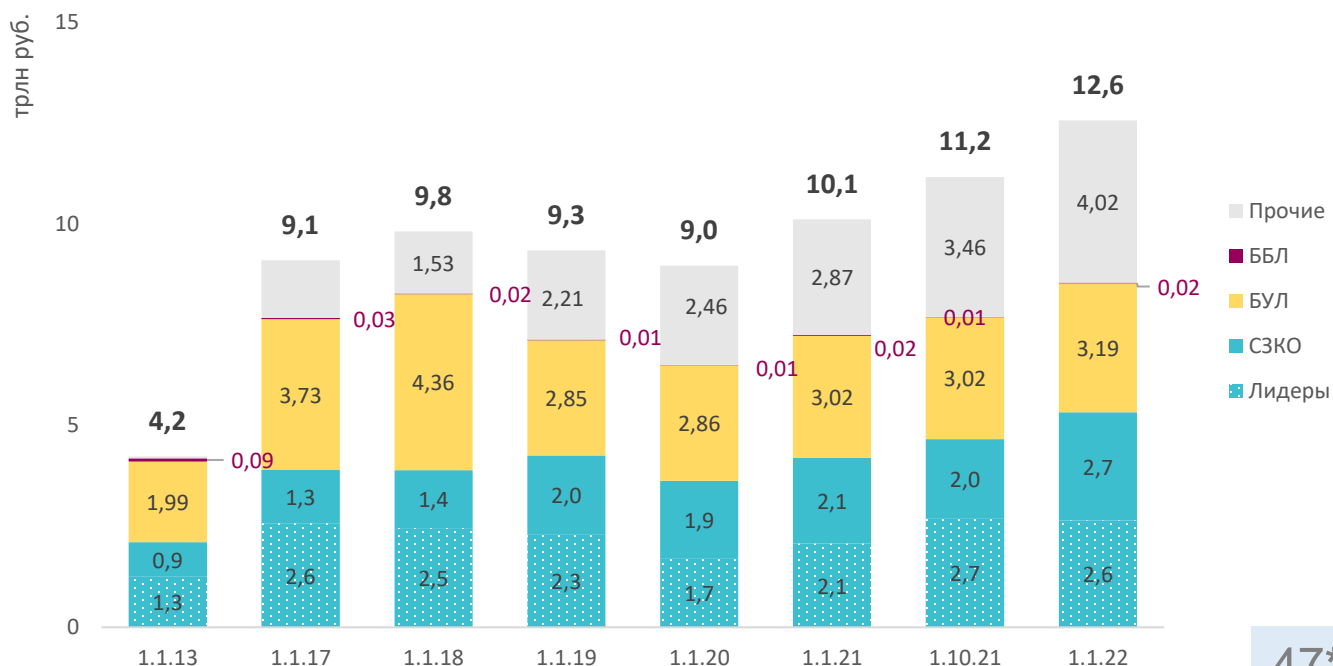


46

\*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

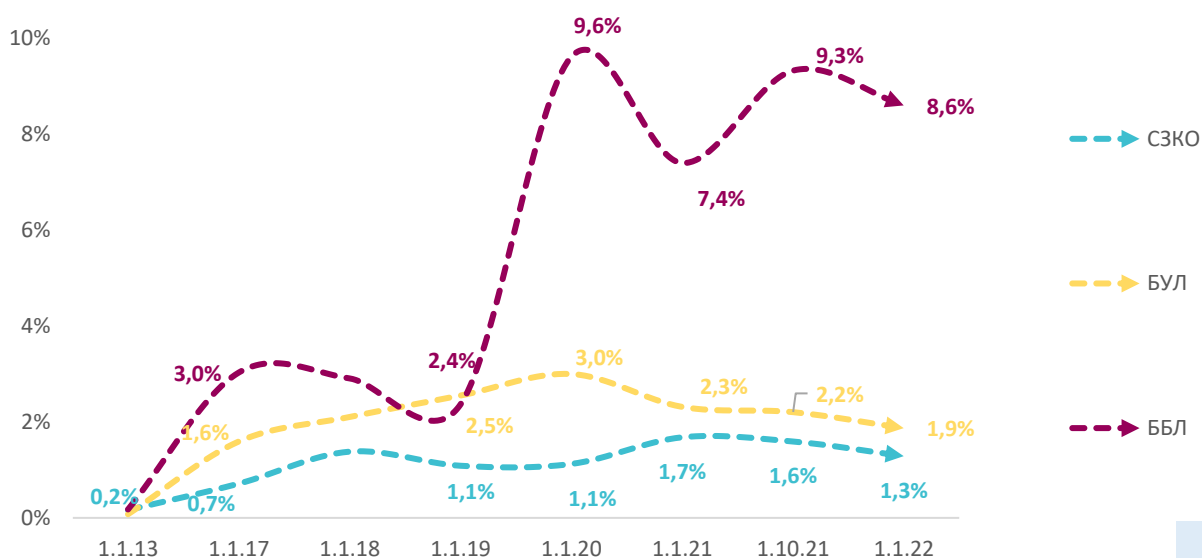
# Кредитование: МБК

Задолженность по кредитам



47\*

Удельный вес просроченной задолженности

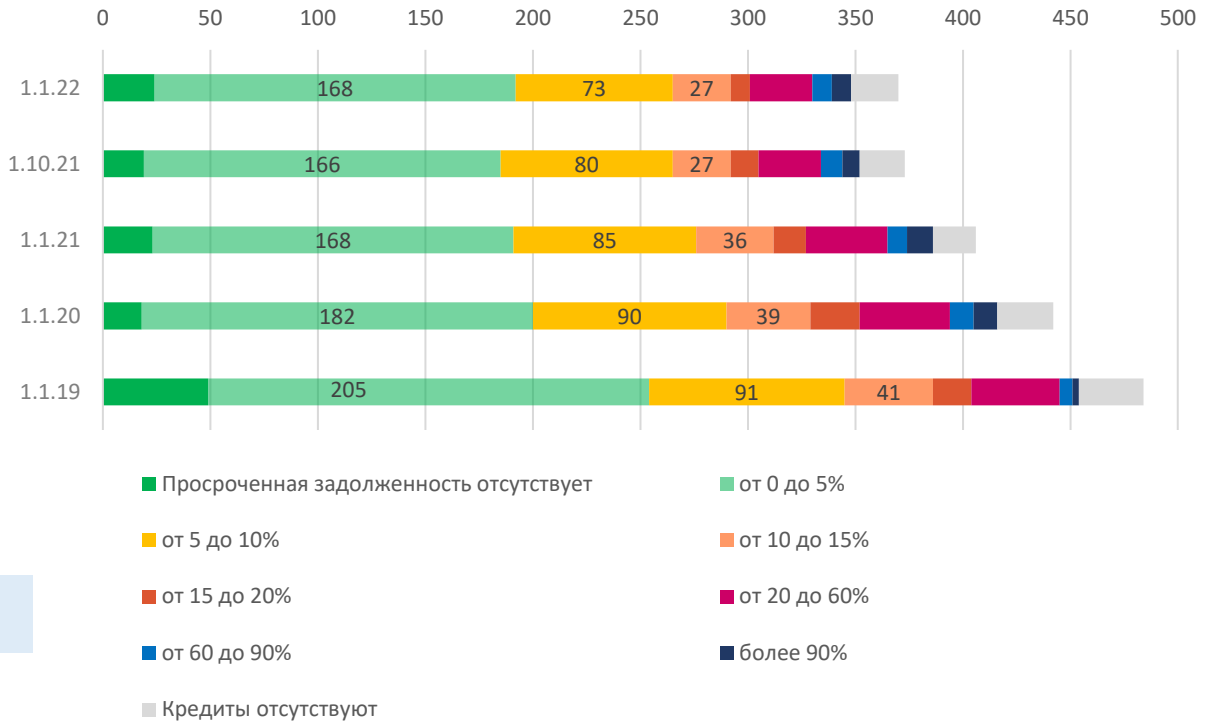


48

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

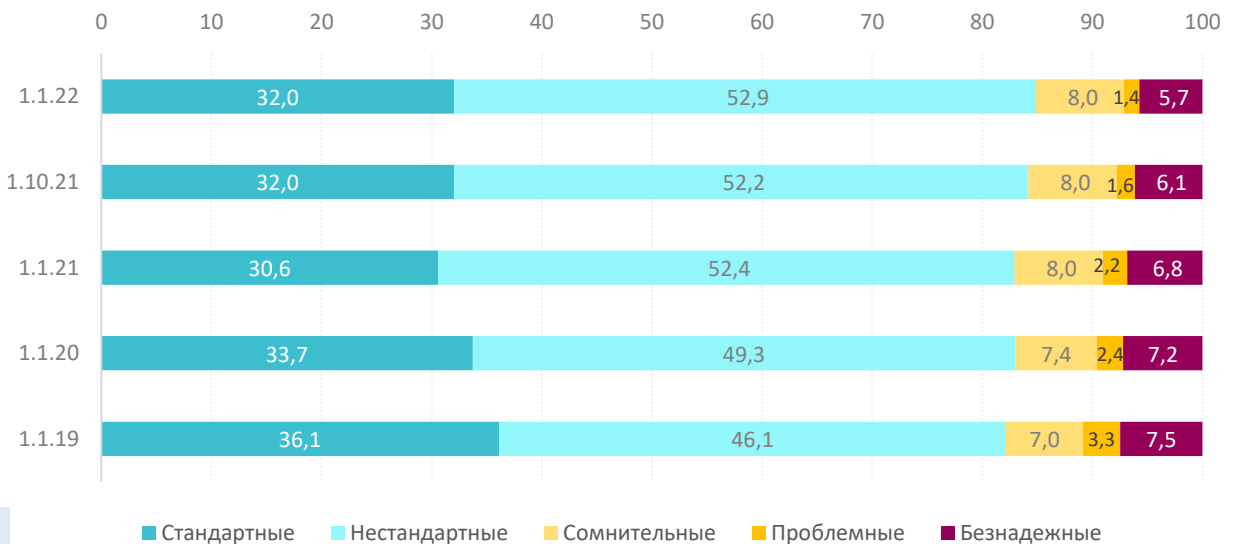
# Качество ссудной задолженности

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



49

Качество ссудной задолженности, %

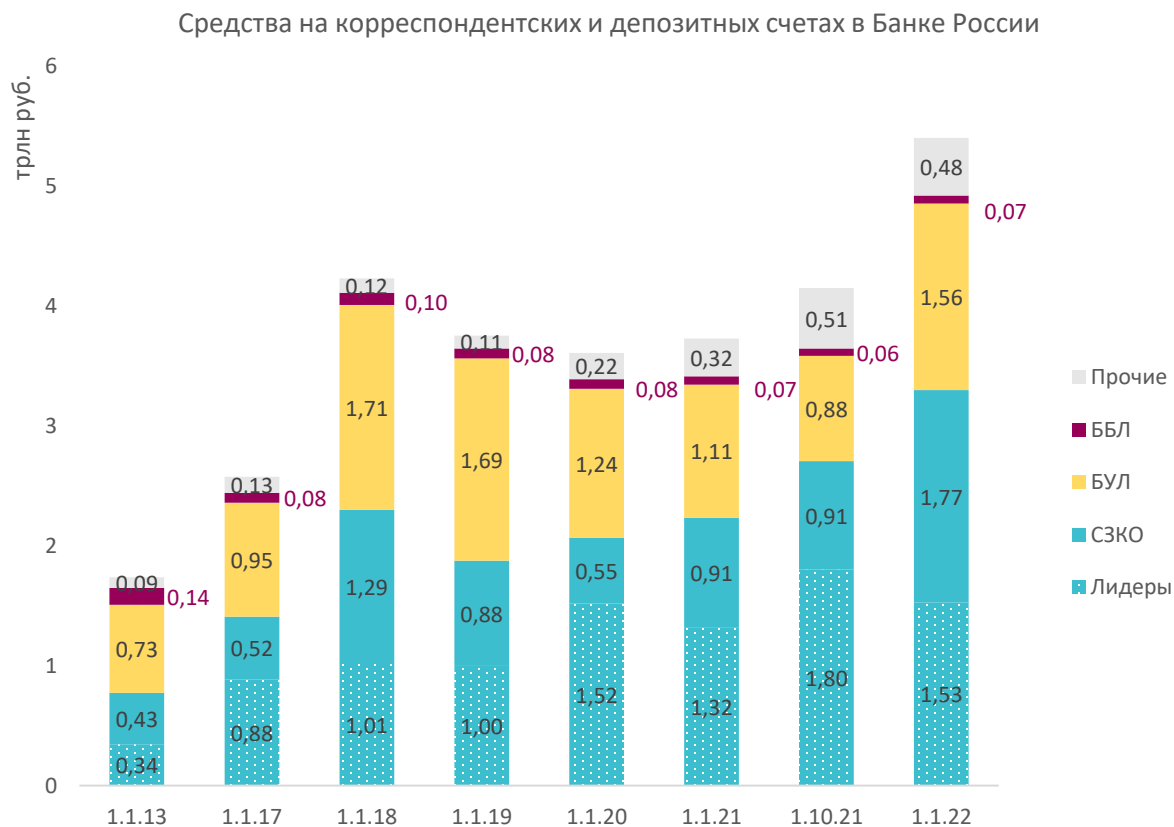


50

# Средства в Банке России



51

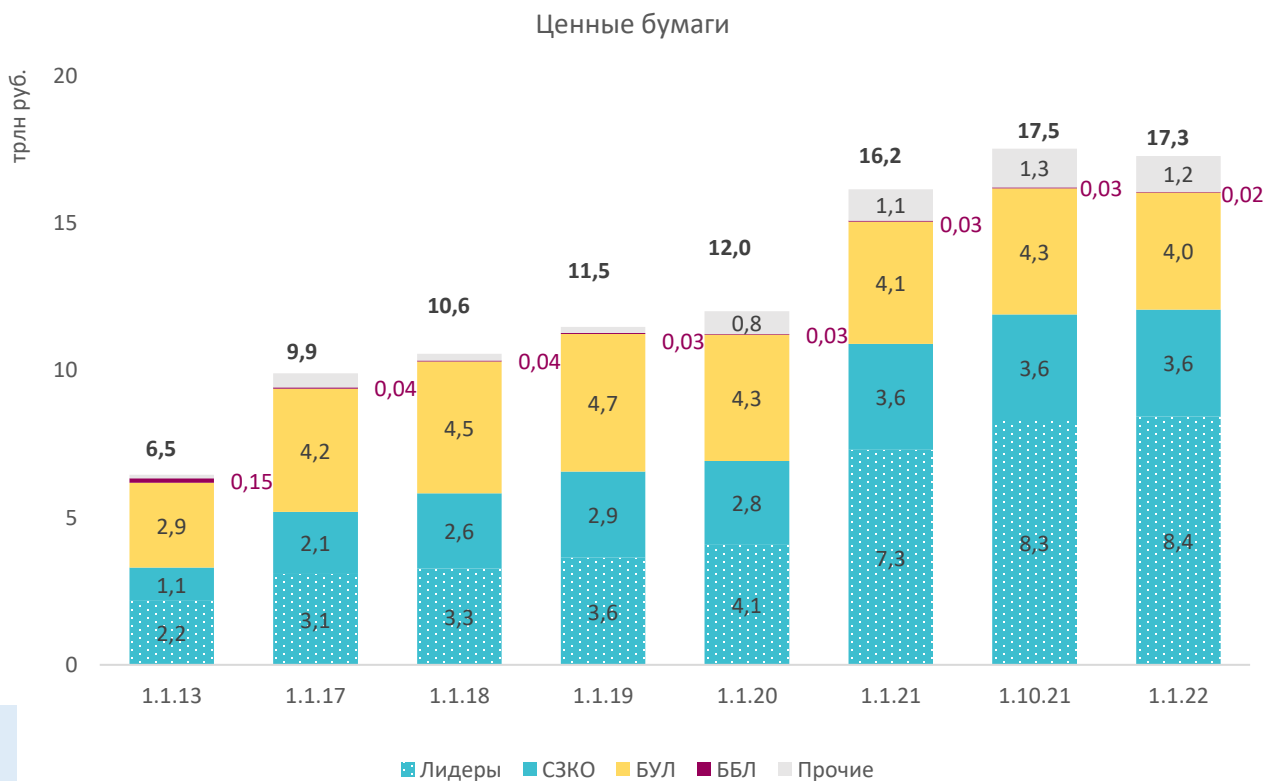


52

# Вложения в ценные бумаги



53



54


## ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В 2021 году фондирование банков осуществлялось в условиях структурного профицита ликвидности и роста рыночных ставок привлечения вслед за повышением ключевой ставки Банка России. В структуре обязательств банковского сектора наиболее весомым в абсолютном выражении был приток средств на счета корпоративных клиентов. Высокими темпами характеризовался приток средств на эскроу-счета.
- Под воздействием повышения рыночных ставок привлечения со II полугодия 2021 года наметилась слабо выраженная тенденция роста стоимости фондирования и снижения чистой процентной маржи. В меньшей степени это коснулось банков, имеющих более высокий удельный вес текущих счетов в структуре обязательств.
- На протяжении 2021 года объемы размещения средств Федерального казначейства на банковских счетах были подвержены значительным колебаниям и определялись задачами государственной бюджетной политики.
- Вплоть до IV квартала 2021 года сохранялся опережающий рост остатков на текущих счетах как юридических, так и физических лиц. Перелом этого тренда наметился вслед за поэтапным повышением ключевой ставки Банка России. При этом повышение доли депозитов было больше характерно для средств корпоративных клиентов, чем населения.

В отличие от «ковидного» 2020 года фондирование банков в 2021 году осуществлялось не только в условиях структурного профицита ликвидности, но и удорожания его источников в результате многократного повышения ключевой ставки. Банки не испытывают особой потребности в заимствованиях у Банка России, которые к началу 2022 года составляли только 2,6% активов (3,1 трлн руб.), регулирование текущей ликвидности поддерживается операциями на межбанком рынке. В текущей ситуации для банков более актуальной становится проблема стоимости фондирования.

В 2021 году Банк России повысил ключевую ставку с 4,25% до 8,5%, а в феврале 2022 года до 20%. Действия Банка России задали повышательный тренд рыночных ставок привлечения денежных средств. С января 2021 года по январь 2022 года максимальная процентная ставка по вкладам в российский рубль, выполняющая функцию индикатора рынка организованных сбережений, выросла с 4,486% до 7,738% (и это без учета повышения ключевой ставки в феврале текущего года до 20%).





Рост рыночных депозитных ставок в 1,7 раза за столь непродолжительный отрезок времени достаточно быстро обусловил пусть пока слабо выраженную тенденцию снижения чистой процентной маржи. Повышение стоимости фондирования усиливает конкуренцию между банками не только за устойчивые, но и дешевые пассивы.

В структуре привлеченных средств банков наибольший удельный вес занимают остатки на счетах корпоративных клиентов, которые в 2021 году росли наиболее высокими темпами (17%) и прирост которых в абсолютном выражении составил 5,8 трлн руб. Это стало возможным благодаря повышению деловой активности и значительному положительному сальдо текущего счета платежного баланса. Столь же высокой динамикой характеризовался приток средств на эскроу-счета, остатки на которых к началу 2022 года превысили 3 трлн руб. Другим важным источником служат средства на счетах физических лиц, которые в течение 9 месяцев 2021 года оставались на одном уровне – 32,8 трлн руб., но по итогам IV квартала выросли на 5,7%, достигнув 34,7 трлн. руб.

Крайне неустойчивой в 2021 году была динамика средств Федерального казначейства на банковских счетах. На протяжении 9 месяцев 2021 года они увеличились с 3,9 до 9,3 трлн руб., а к концу IV квартала снизились до 6,3 трлн руб. Объемы размещений определялись задачами государственной бюджетной политики.

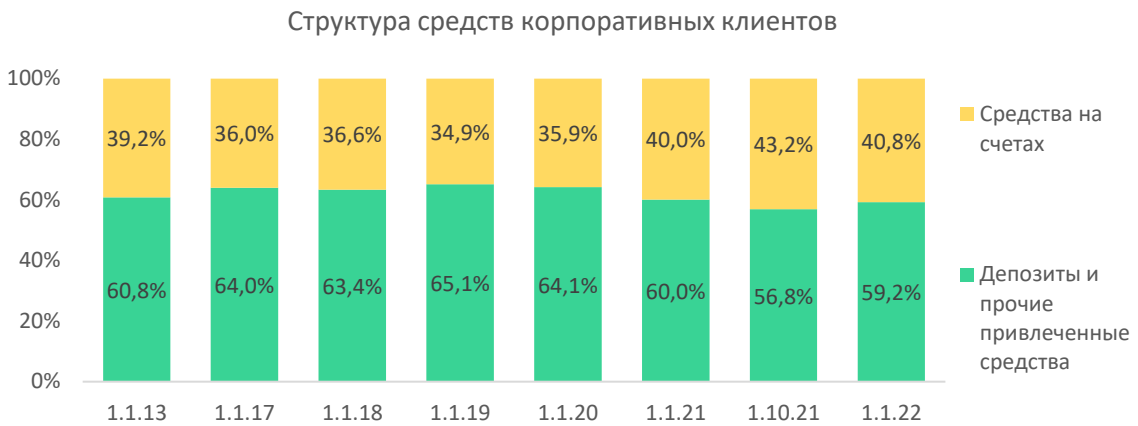
В 2021 году на фоне низких депозитных ставок и в условиях пандемии коронавирусной инфекции усилился переток средств со срочных на текущие, а также на инвестиционные счета. В наибольшей степени это коснулось вкладов населения: на протяжении 2021 года доля средств на текущих счетах повысилась с 35,4% до 38,8%. Что касается средств корпоративных клиентов, то здесь указанная доля средств оставалась практически неизменной.

Несмотря на начавшийся в 2021 году процесс повышения рыночных ставок привлечения указанная тенденция сохранялась вплоть до начала IV квартала 2021 года: доля средств на текущих счетах граждан поднялась к октябрю до 38,5%, а на текущих счетах юридических лиц – до 43,2%. И только в последние месяцы 2021 г. проявились признаки разворота тренда для средств корпоративных клиентов: доля средств на текущих счетах снизилась с 43,2% до 40,8%. Доля средств на текущих счетах граждан пока практически не изменилась, повысившись с 38,5% до 38,8%. И это, в частности, может объясняться массовым переходом граждан к безналичным формам расчетов.

# Привлеченные средства: корпоративные клиенты

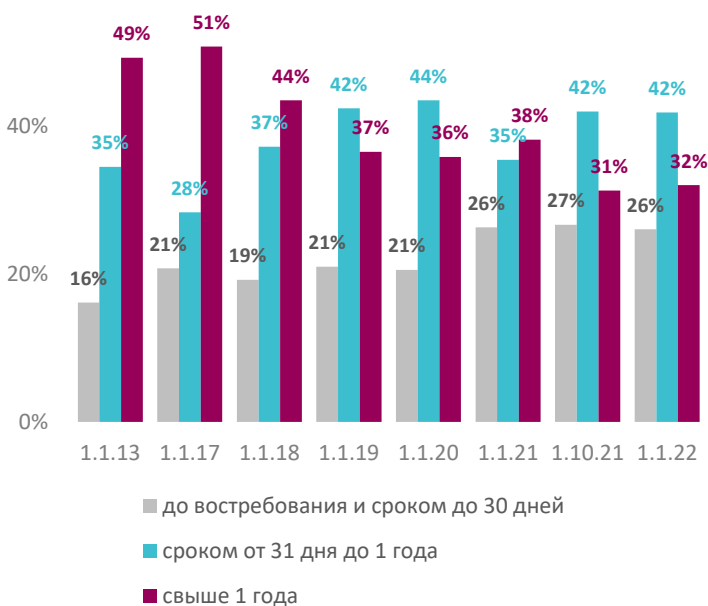


55

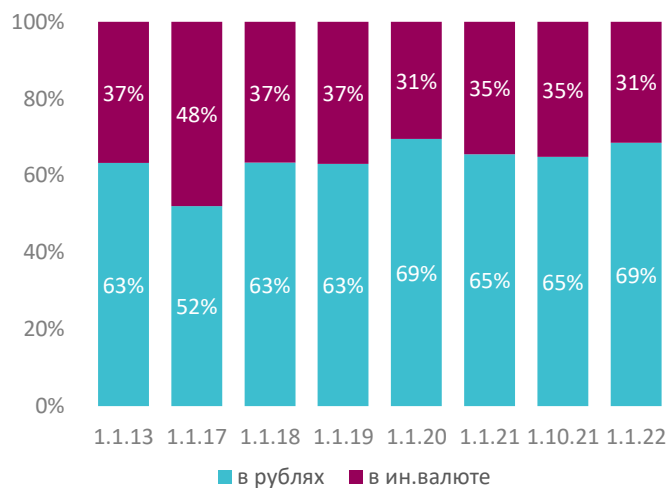


56

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



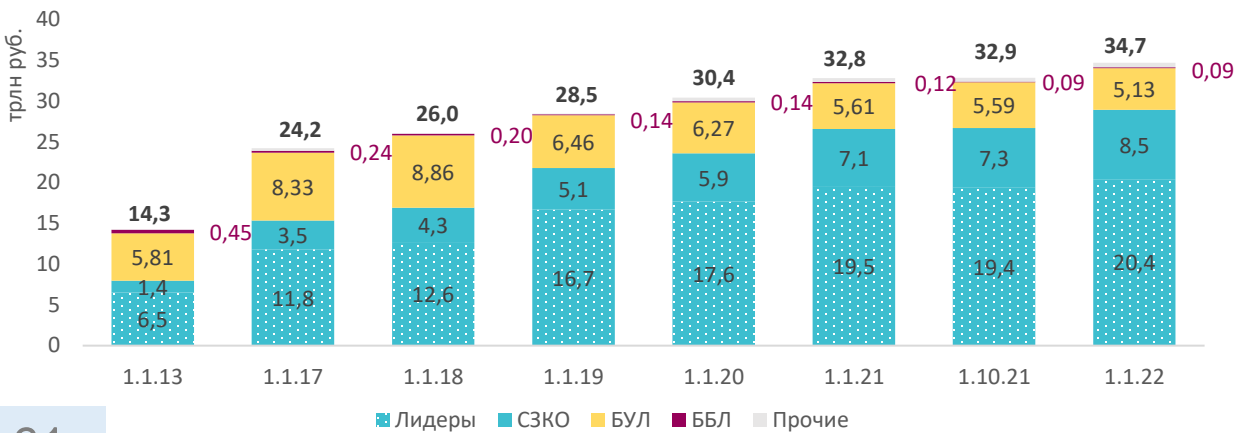
Структура депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



57-58

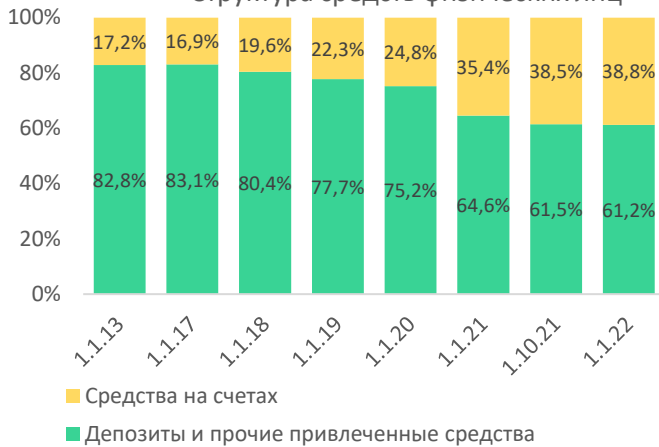
# Привлеченные средства: население

## Средства физических лиц

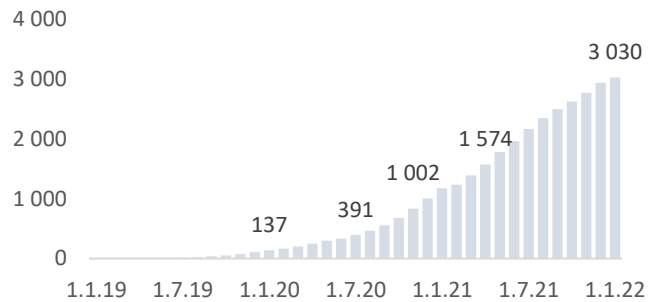


59-61

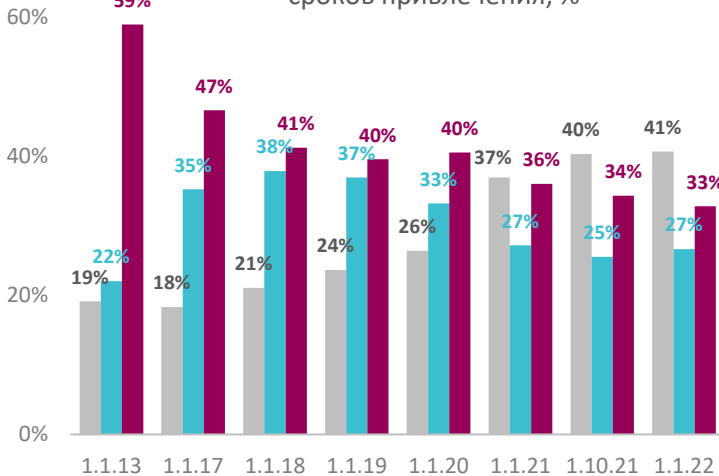
## Структура средств физических лиц



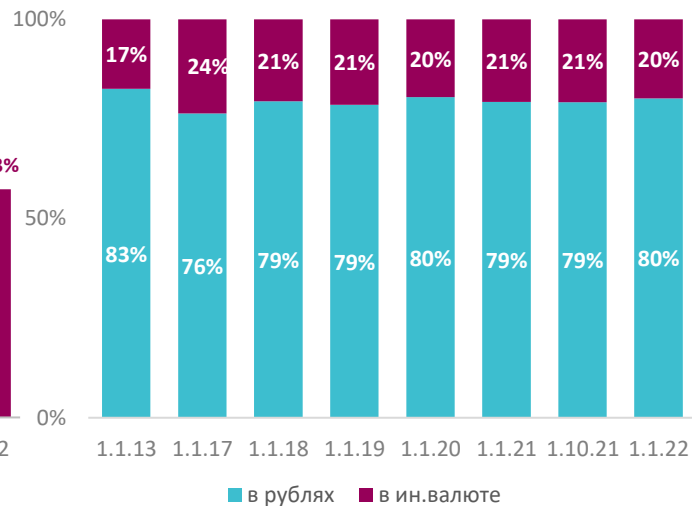
## Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве, млрд руб.



## 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

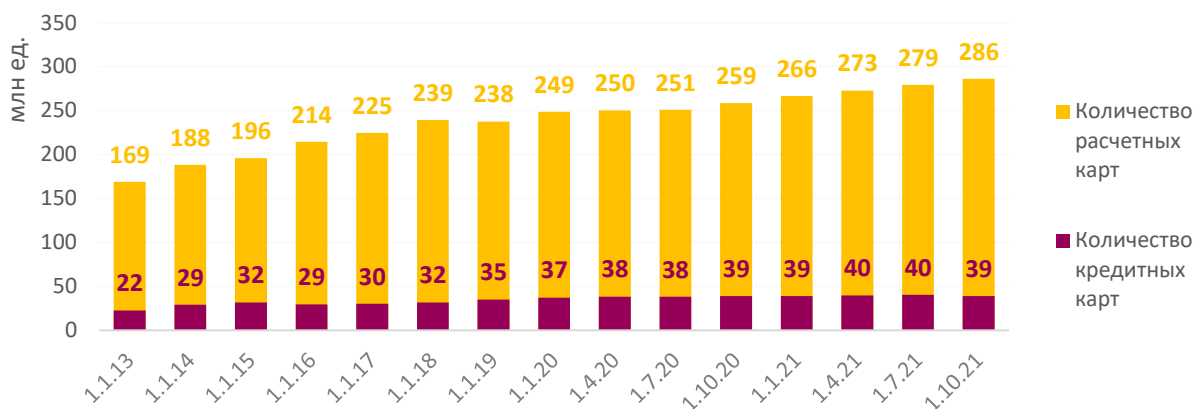
Развитие платежных сервисов характеризуется высокими темпами перехода к использованию бесконтактных способов совершения операций. Одним из факторов такого увеличения послужили ограничительные меры, связанные с пандемией коронавирусной инфекции, которые стимулировали переход на дистанционные способы оплаты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

К началу IV квартала 2021 года количество расчетных карт достигло 286 млн единиц, а кредитных карт – 39 млн единиц. Такому росту способствует развитие платежной инфраструктуры, увеличение количества POS-терминалов и использования безналичных форм оплаты, включая интернет. О высоких темпах продвижения инновационных технологий говорит тот факт, что объем операций, совершенных с использованием платежных карт, по итогам первого полугодия 2021 г. составил 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 года доля операций по снятию наличных денежных средств составляла 54%, то к IV кварталу 2021 года она упала до 44%.

По данным Банка России, почти три четверти платежей в России в 2021 году были осуществлены в безналичной форме. Их доля в объеме розничного оборота выросла до 73%. Каждый день по картам российских банков совершается 170 млн операций. Восемь из десяти потребителей регулярно используют бесконтактный способ совершения платежей. По мнению экспертов, через пять лет доля безналичных платежей в России может достичь уровня «насыщения», который составит примерно 85%.

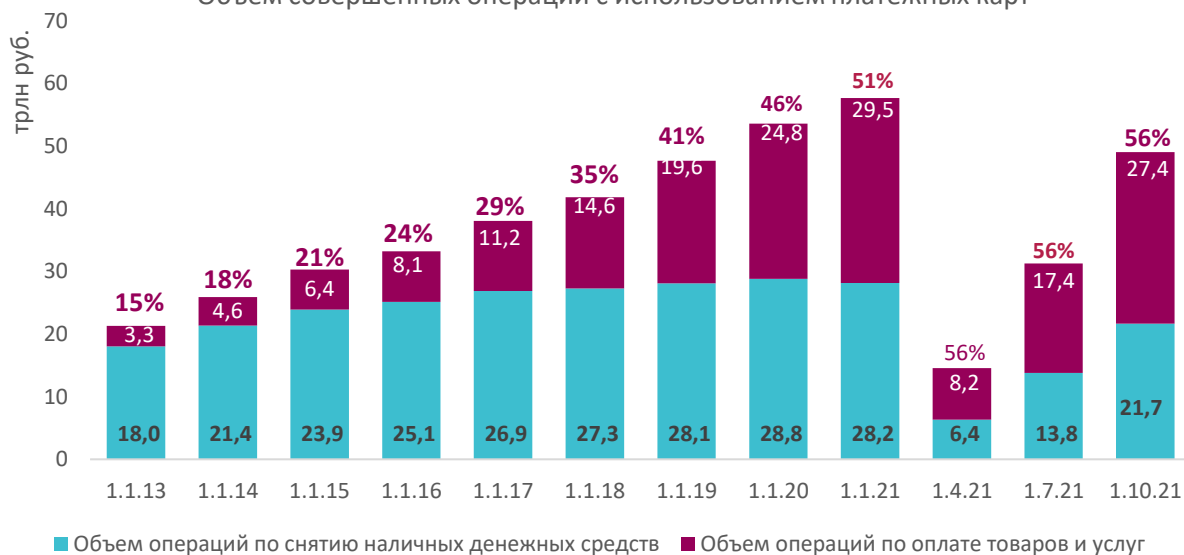
# Платежные услуги



Количество совершенных операций с использованием платежных карт



Объем совершенных операций с использованием платежных карт



# КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

В 2021 году сохранилась тенденция усиления концентрации банковской деятельности. Об этом убедительно свидетельствует динамика коэффициентов Херфиндаля-Хиршмана (HHI), которые учитывают как численность банков, так и неравенство их положения на рынке. К настоящему времени ключевые секторы оказания банковских услуг перешли в категорию высоко концентрированных рынков. При этом 13 системно значимых кредитных организаций (с учетом их 18 дочерних кредитных организаций) контролируют более 75% активов банковского сектора.

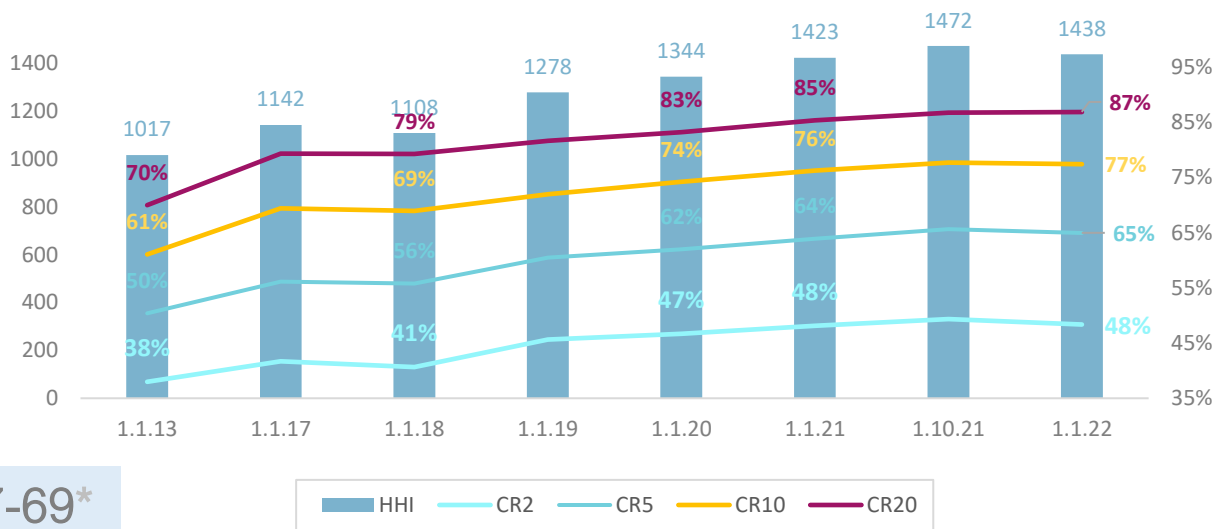
Если судить по итогам 2021 года, то рыночные доли все больше закрепляются за узкой группой банков. По сравнению с 2020 годом доля ТОП-20 банков, ранжированных по величине активов, увеличилась с 88,0% до 88,9% совокупного кредитного портфеля, а в структуре привлеченных клиентских средств удельный вес ТОП-20 банков вырос с 86,8% до 87,5%. На начало текущего года на долю ТОП-100 действующих в России кредитных организаций приходилось 98,6% совокупного кредитного портфеля и 98,0% привлеченных средств клиентов. Таким образом, удельный вес оставшихся кредитных организаций составляет соответственно – 1,4% и 2,0%.

В текущих условиях в рамках действующей в России модели жесткой олигополистической конкуренции проявились слабо выраженные признаки перераспределения долей внутри ТОП-20 кредитных организаций. В 2021 году по сравнению с итогами 2020 года доля ТОП-5 в совокупном кредитном портфеле уменьшилась с 66,8% до 66,3%, а в общем объеме привлеченных клиентских средств – с 63,0% до 62,9%, то есть фактически стабилизировалась. В то же время доля банков, занимающих с 6 по 10 места, повысила свою рыночную долю в кредитовании с 13,9% до 14,9%, а в сегменте привлечения средств клиентов - с 13,3% до 14,2%. Группа банков, занимающих места с 11 по 20, также сумела крайне незначительно поднять свою долю в кредитовании (с 7,3% до 7,7%), но продолжила терять свои позиции в сегменте привлечения средств клиентов – с 10,5% до 10,4%.

В 2021 году продолжился процесс консолидации банковского сектора за счет консолидационных процедур в форме присоединения, отзыва или добровольной сдачи лицензий. Банк России отозвал лицензии у 26 кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора составляла ничтожно малую величину - 0,12%. Процедуру добровольной ликвидации провели 6 кредитных организаций (с долей в активах 0,04%). Кроме того, произошло 5 реорганизаций кредитных организаций в форме присоединения.

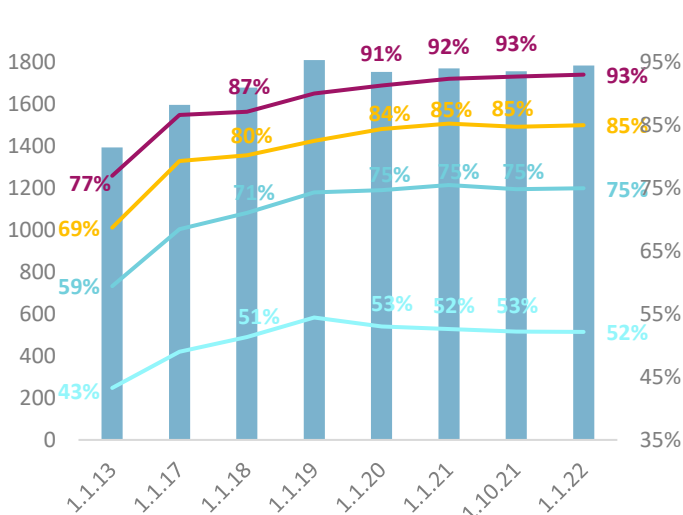
# Показатели концентрации

## Концентрация активов банковского сектора

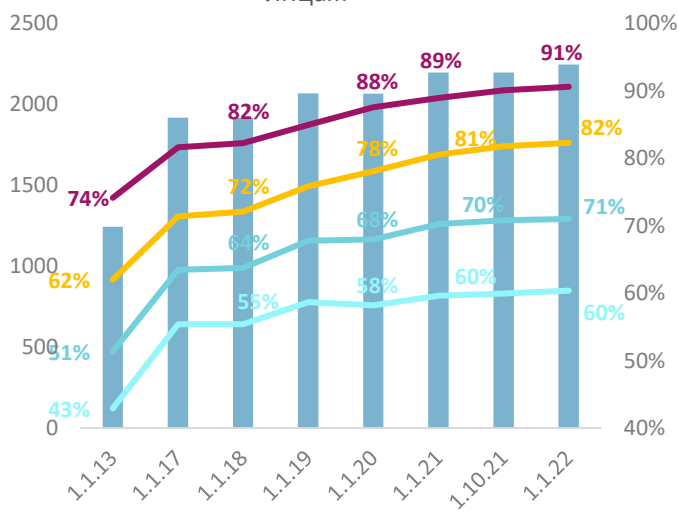


67-69\*

## Концентрация корпоративных кредитов



## Концентрация кредитов физическим лицам



## Удельный вес кредитных портфелей по группам банков\*\* (на 1 января 2022 г., %)



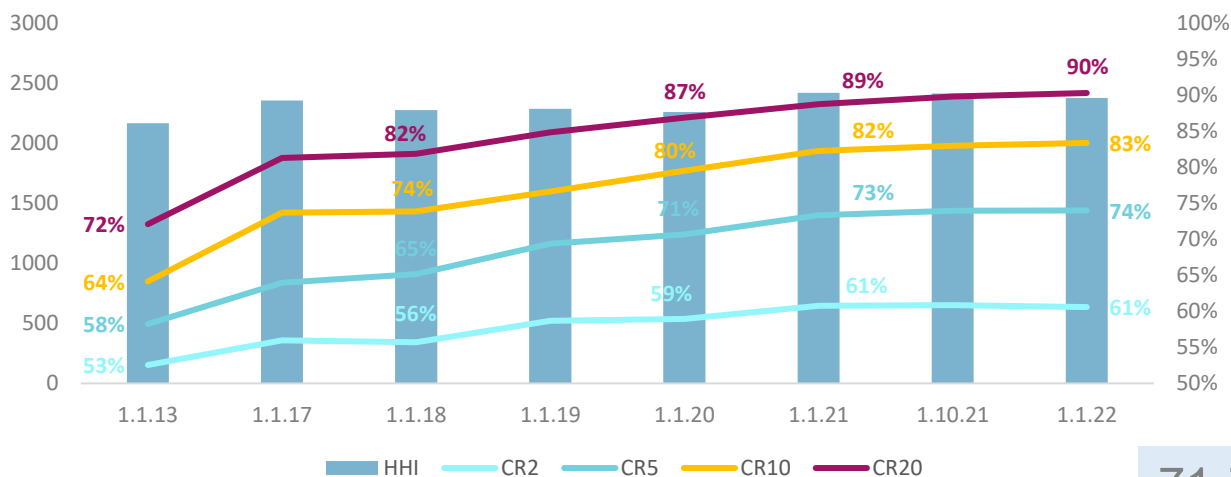
70

\* - 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

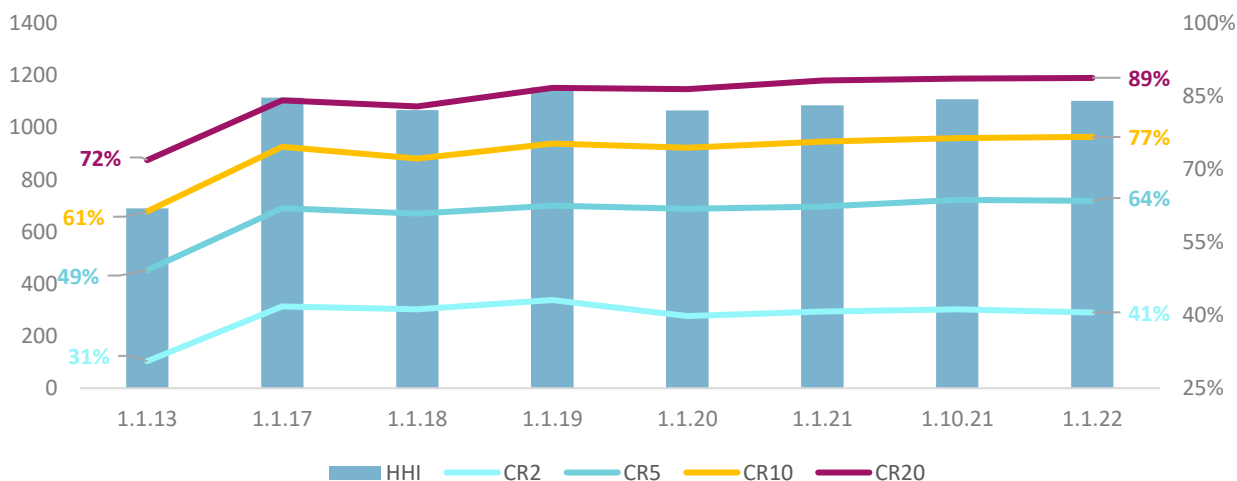
# Показатели концентрации

## Концентрация средств физических лиц

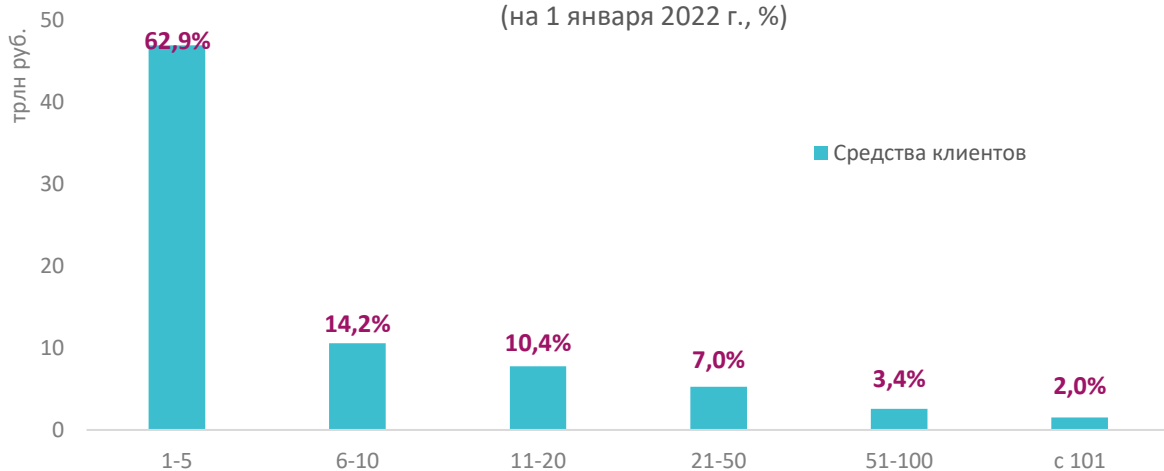


71-72

## Концентрация депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов



## Удельный вес остатков на счетах клиентов по группам банков\*, (на 1 января 2022 г., %)



73

\* - группы банков, ранжированных по активам



## Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

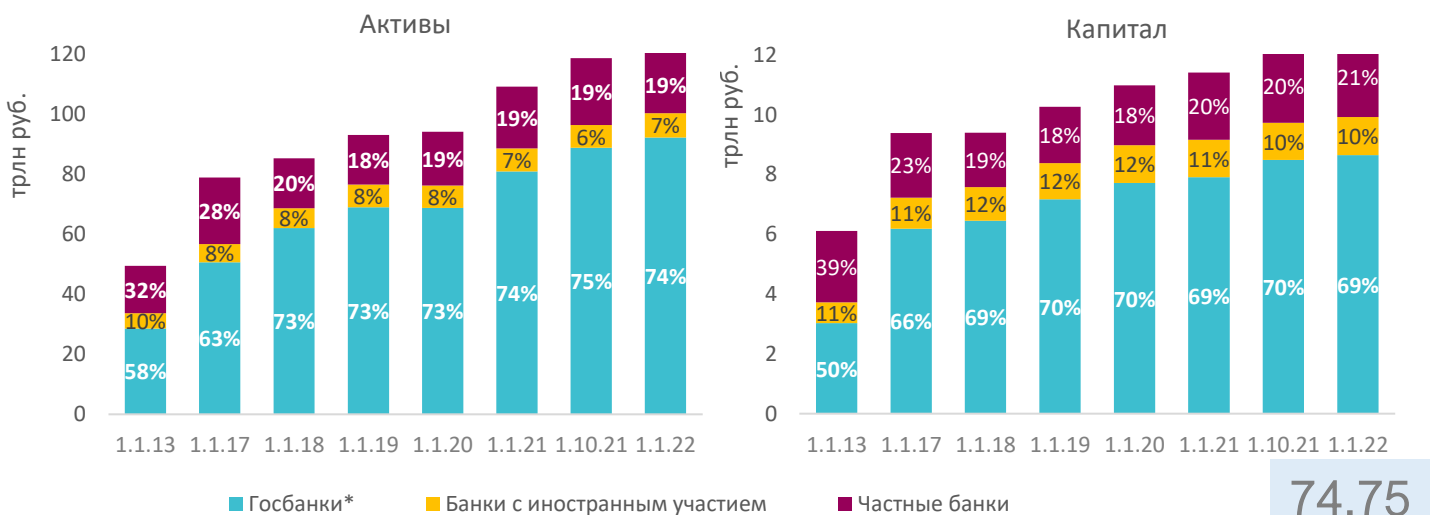
В 2021 году расстановка сил в российской банковской системе между кредитными организациями по критерию формы собственности и происхождению капитала в целом оставалась прежней. Госбанки по-прежнему занимают рыночные позиции, которые делают их безусловными лидерами. На их долю приходится 74% (в 2013 году – 58%) активов и 69 % (в 2013 году -50%) капитала банковского сектора. На балансах госбанков находится 78% совокупного корпоративного кредитного портфеля, 74% ссудной задолженности населения, 76% привлеченных в банковский сектор сбережений граждан и 70% средств корпоративных клиентов.

Частные российские банки удерживают рыночные доли в размере от 18% до 22% на этих ключевых сегментах оказания финансовых услуг. В основном эти доли принадлежат частным банкам, которые входят в группу крупных кредитных организаций. Благодаря переходу на инновационные бизнес-модели они удерживают свои доли как в совокупных активах и капитале, так и в кредитовании юридических и физических лиц (18%), в привлечении денежных средств населения (19%) и средств корпоративных клиентов (22%).

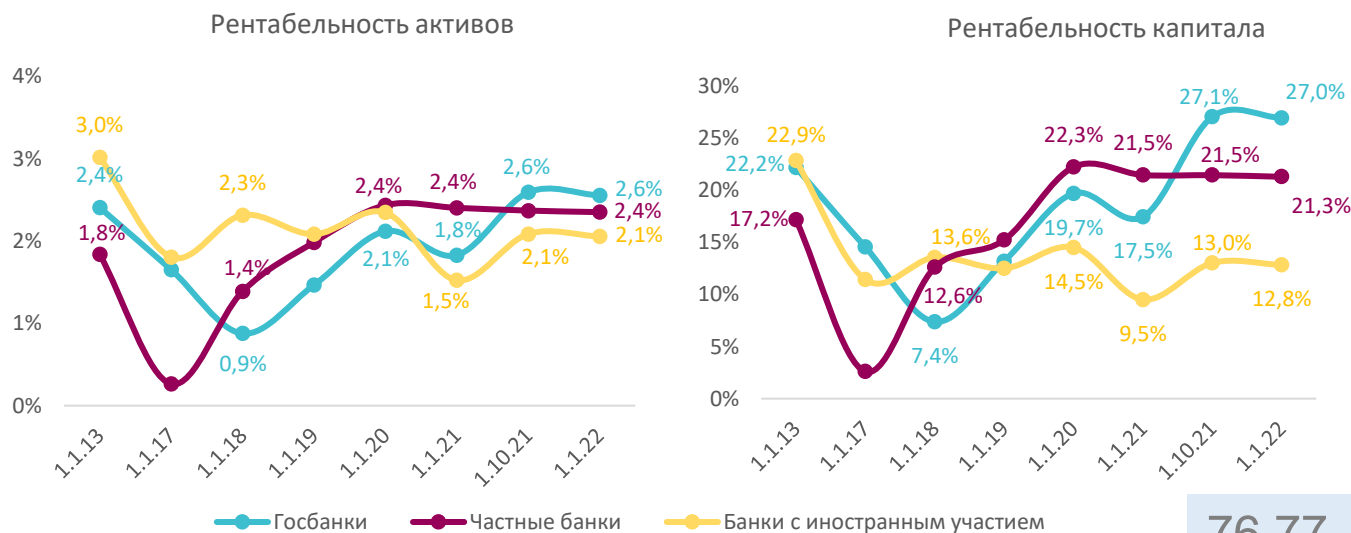
Банки с иностранным участием, хотя и контролируют незначительные доли (от 4% до 8%), но их вряд ли можно назвать аутсайдерами. Во-первых, три банка с иностранным участием входят в группу системно значимых кредитных организаций. Во-вторых, у них имеется преимущество перед частными российскими банками – поддержка в необходимых случаях со стороны материнской компании. Тем не менее, при анализе деятельности банков с иностранным участием за последние 10 лет видно, что в отличие от госбанков и частично от частных банков их рыночные доли имеют достаточно выраженную понижающую тенденцию.

По итогам 2021 года госбанки и банки с иностранным участием заметно улучшили макропруденциальные показатели эффективности своей деятельности. Наиболее высокие темпы роста показали банки с государственным участием, рентабельность активов которых выросла с 1,8% до 2,6%, а рентабельность капитала поднялась с 17,5% до 27,0%. 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 12,8 %. Не претерпели изменений показатели эффективности деятельности частных банков, которые, однако, сохранилась на комфортном уровне: рентабельность активов – 2,4%, рентабельность капитала - 21,3%.

# Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



74,75



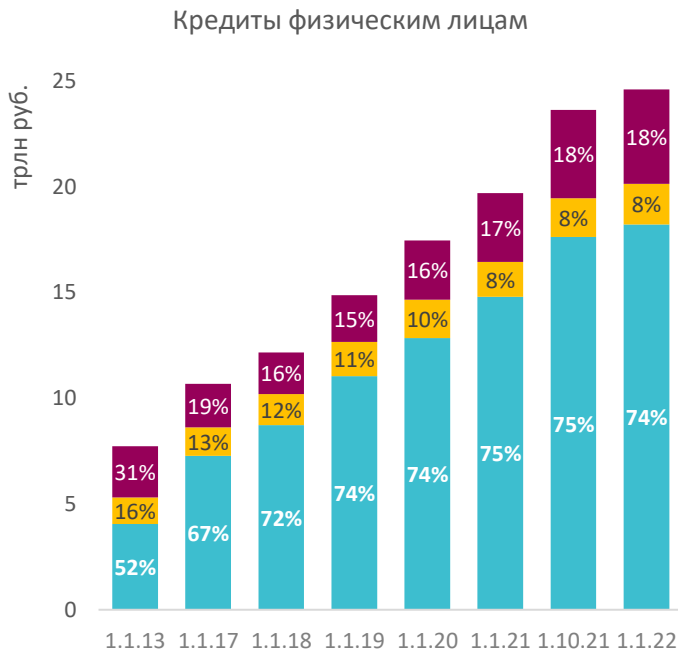
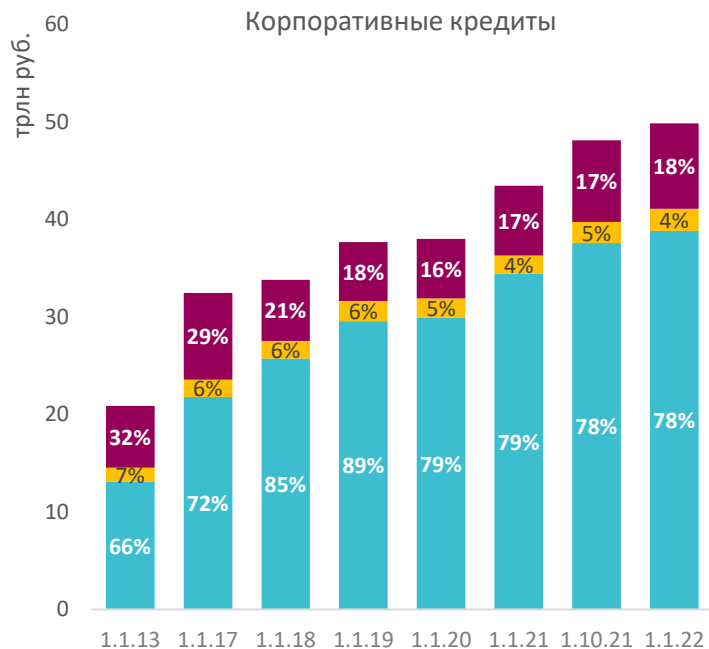
76,77



78

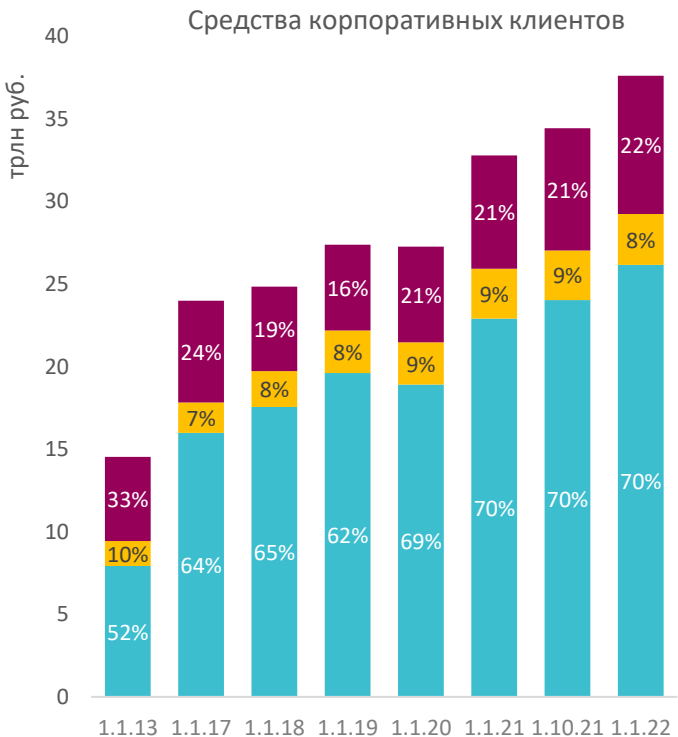
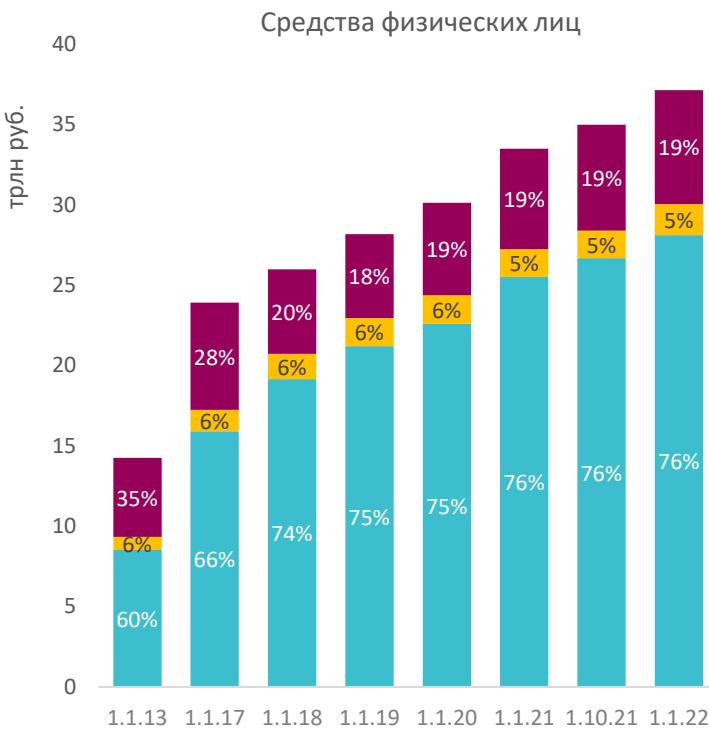
\* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

# 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

Согласно классификации, принятой в Ассоциации банков России, по состоянию на 1.01.2022 в кластер региональных банков входит 180 кредитных организаций. В зависимости от размеров активов и вида лицензии они делятся на пять групп. В 2021 г., как и в предшествующие годы, наиболее динамично развивалась группа региональных лидеров, куда входит 6 кредитных организаций, тогда как другие группы только удерживают или теряют свои нишевые позиции.

Активы региональных банков по итогам 2021 г. увеличились с 8,4 до 9,2 трлн руб., но весь этот прирост был обеспечен исключительно «региональными лидерами». Несмотря на то, что темпы и объемы прироста активов были заметно выше, чем в 2020 г., удельный вес кластера региональных банков в совокупных активах банковского сектора понизился с 7,5% до 7,2%. Иначе складывалась динамика капитала, прирост которого наблюдался у всех групп региональных банков. Благодаря этому их доля в совокупном капитале банковского сектора повысилась к началу 2022 г. с 9,0% до 9,6%. Однако это не отразилось на показателях кредитования экономики.

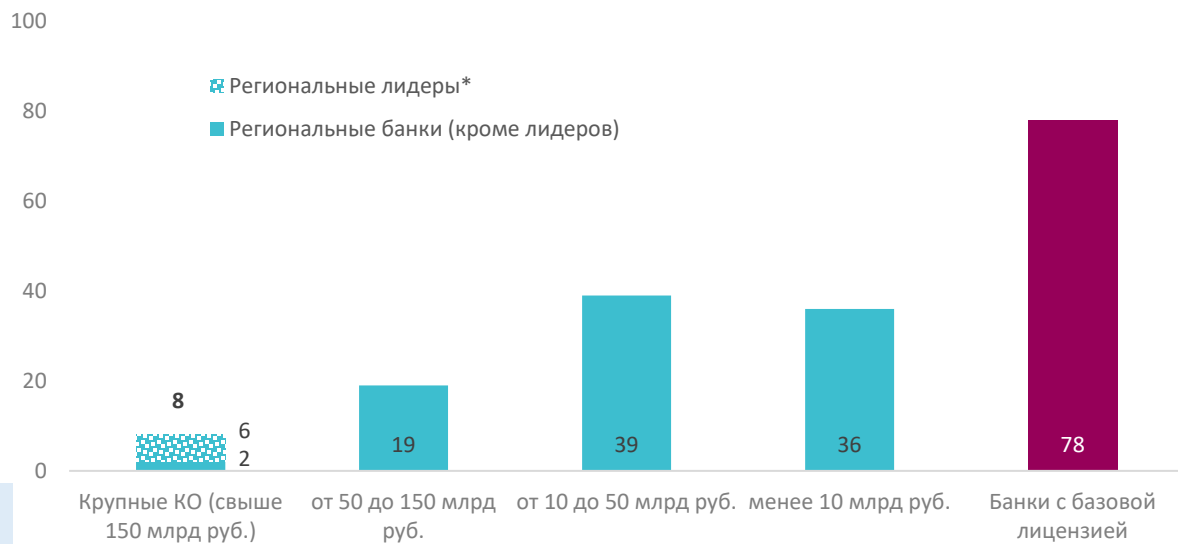
Кредитование населения региональными банками в 2021 г. характеризовалось низкими темпами и его прирост в основном поддерживался региональными лидерами. В результате, удельный вес региональных банков в объеме ссудной задолженности населения по банковской системе в целом достиг исторического минимума – 6,4%. «Региональными лидерами» была обеспечена более высокая динамика корпоративного кредитования (кредитный портфель вырос с 2,3 до 2,8 трлн руб.), что позволила кластеру региональных банков повысить свою долю в совокупной ссудной задолженности корпоративных клиентов с 5,1% до 5,5%.

В 2021 г. региональным банкам удалось переломить негативную тенденцию оттока сбережений населения, которая наблюдалась в 2020 г., но тем не менее их доля в суммарном объеме привлеченных средств населения снизилась с 8,0% до 7,1%. Более высокими темпами увеличивались остатки на счетах корпоративных клиентов: с 2,9 до 3,5 трлн руб., что позволило региональным банкам повысить свою долю в суммарном объеме привлеченных средств юридических лиц до 8,7%. Практически весь этот прирост пришелся на группу «региональных лидеров».

В 2021 г. во всех группах региональных банков наблюдалось улучшение показателей рентабельности активов и капитала. По рентабельности активов почти все группы региональных банков (за исключением банков с базовой лицензией) вплотную подошли к среднему по всей банковской системе значению 2,1%, а по рентабельности капитала к среднему значению (21,1%) приблизилась группа «региональных лидеров» (19,3%).

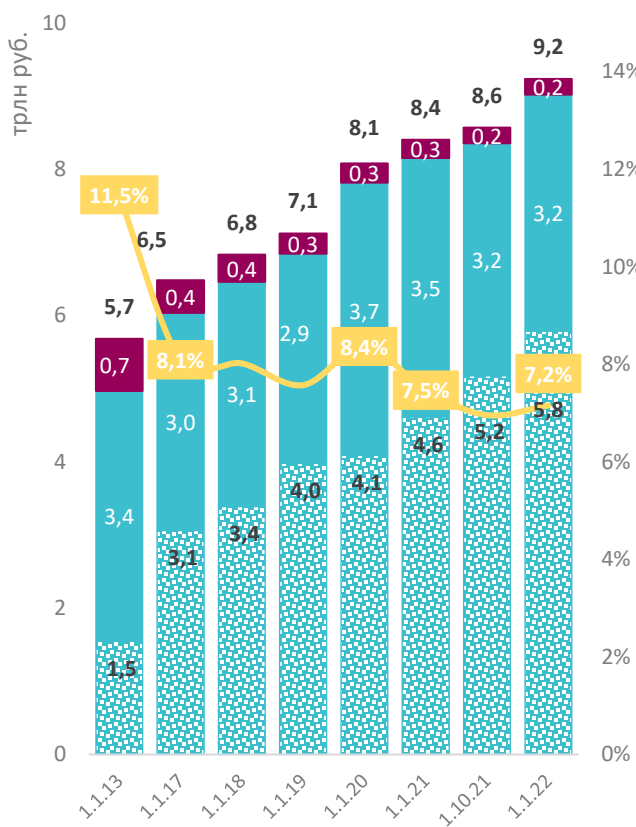
# Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.01.2022)

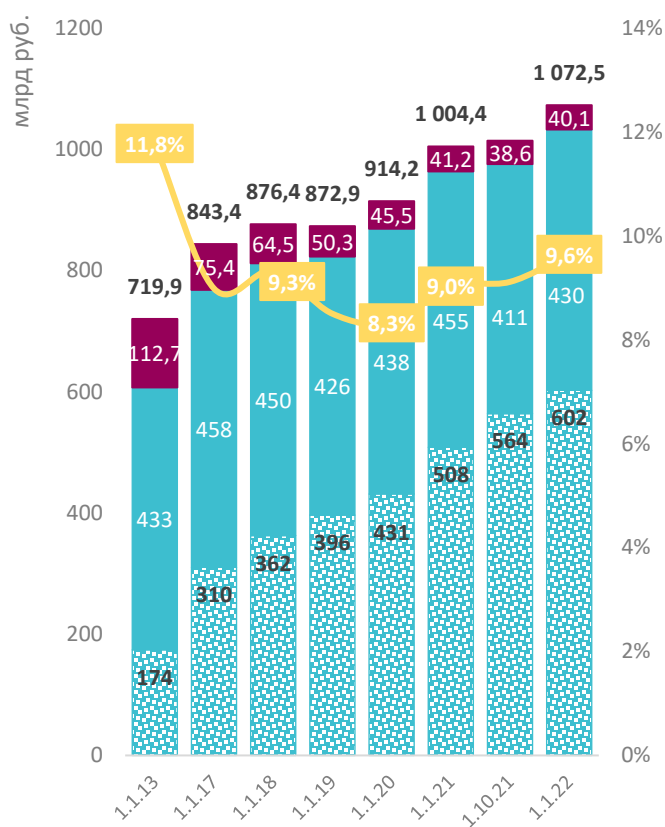


83

Активы



Капитал



84,85

Региональные лидеры\*  
Региональные ББЛ

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

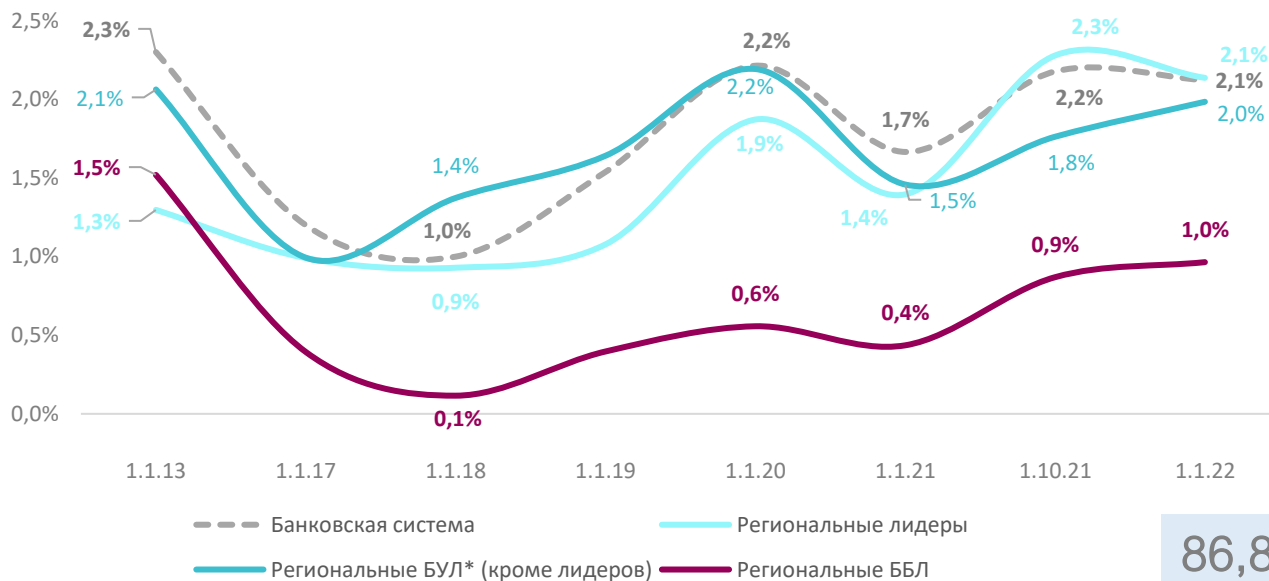
К региональным банкам относятся банки за исключением московских банков, а также Банка ВТБ (ПАО).

\* - 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».

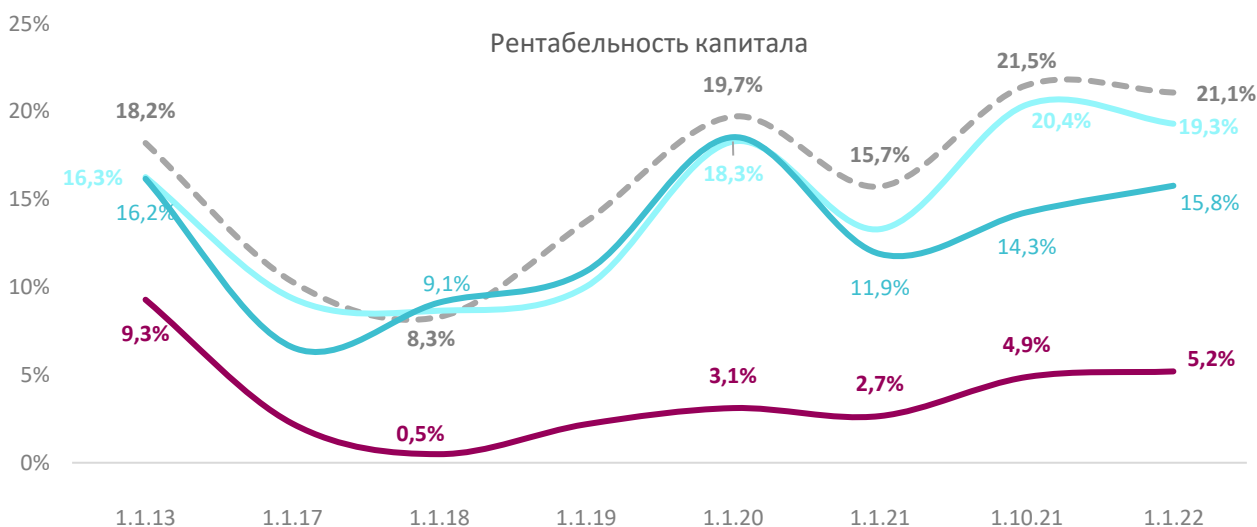
\*\* - здесь и далее представлены данные за исключением санционируемых банков.

# Региональные банки

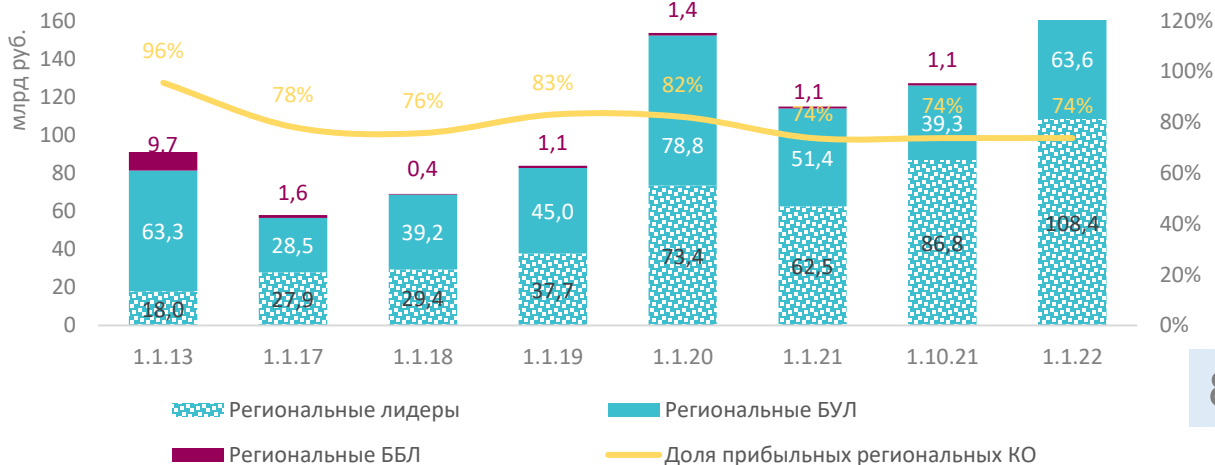
## Рентабельность активов



## Рентабельность капитала



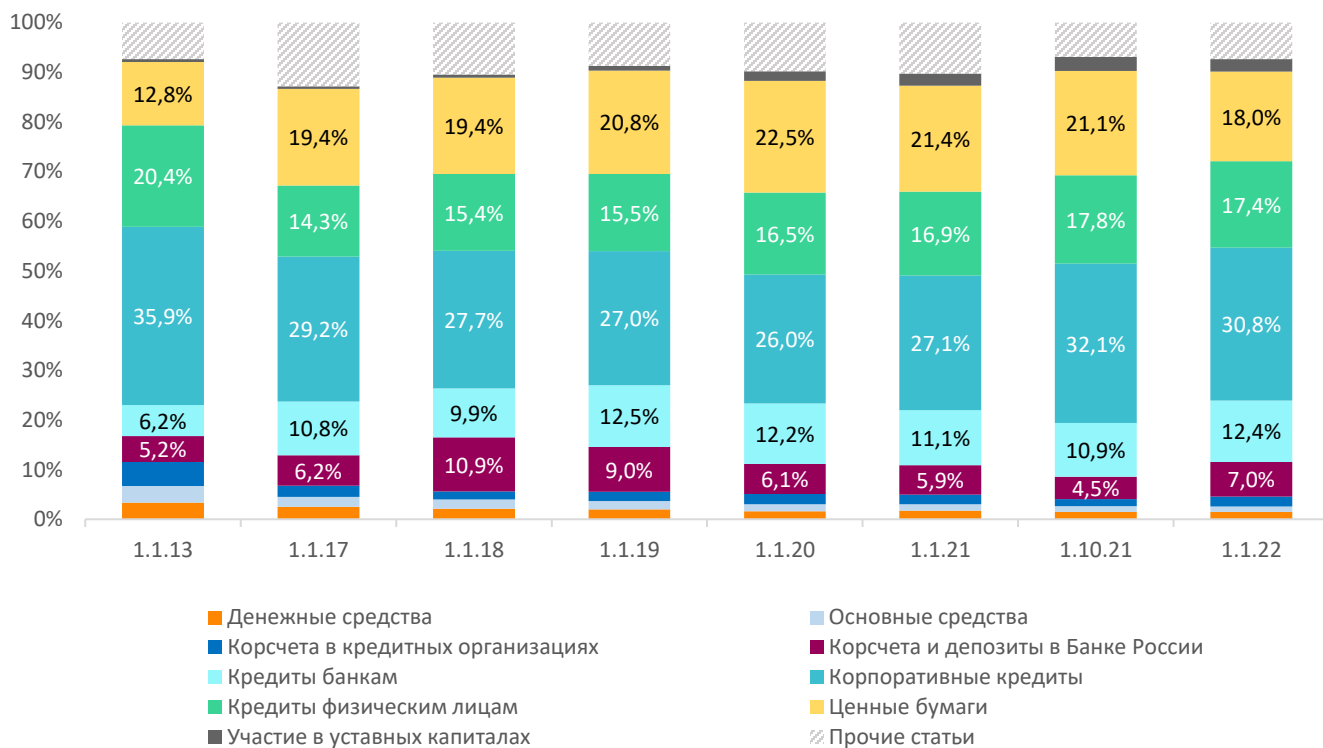
## Финансовый результат



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

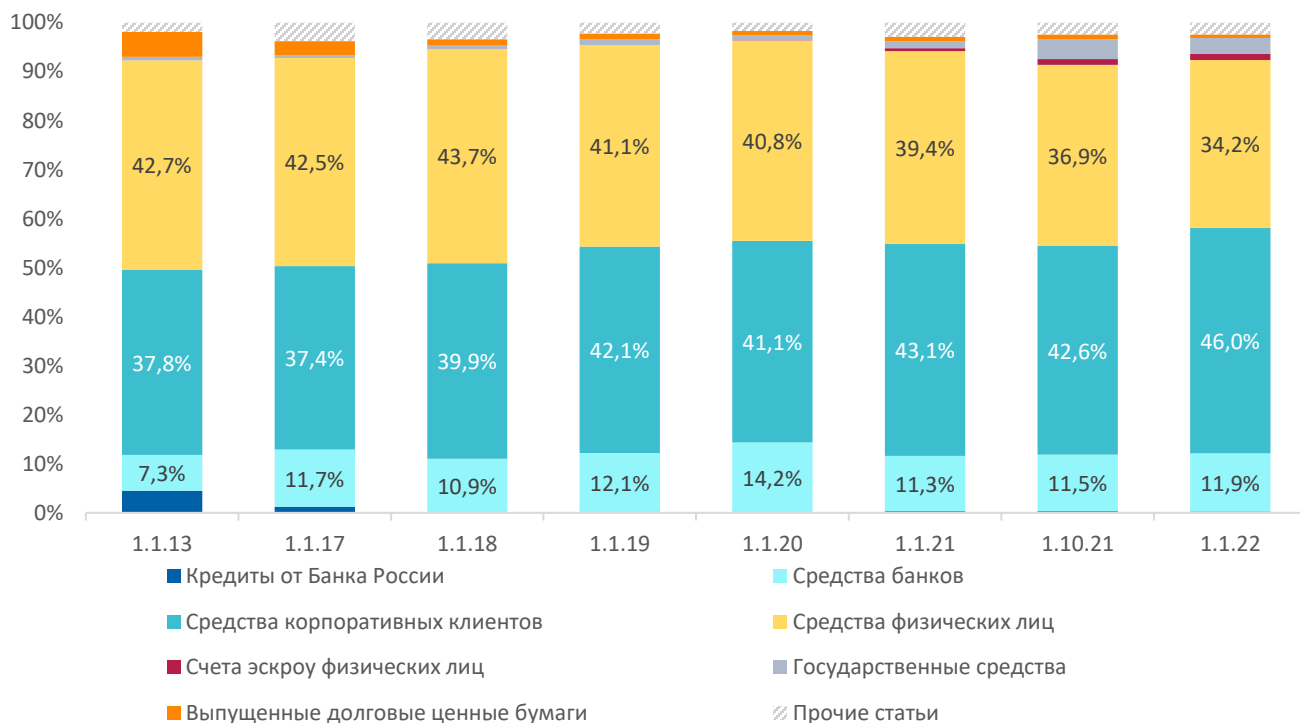
# Региональные банки

## Структура активов региональных банков



89,90

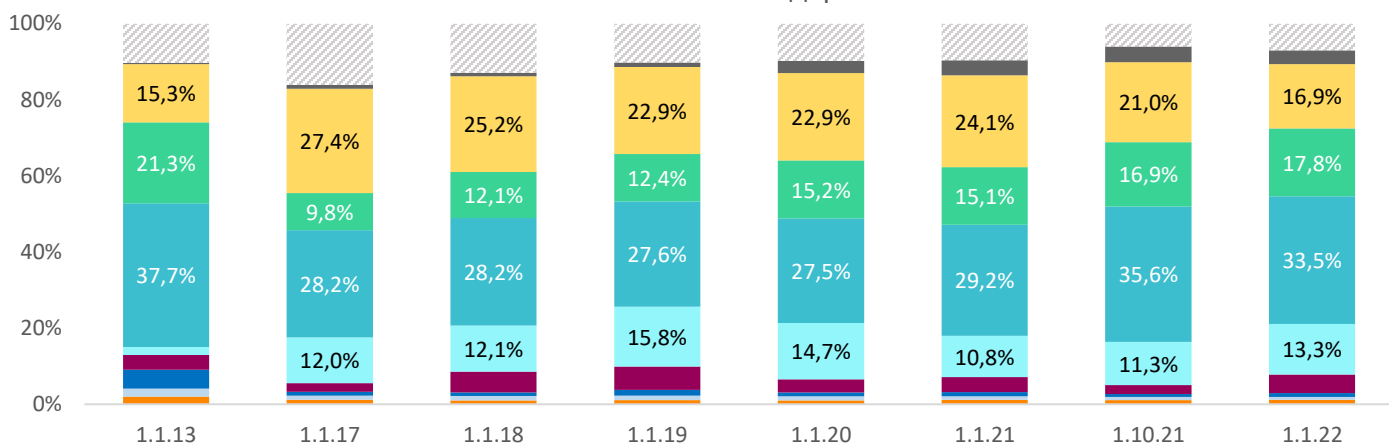
## Структура обязательств региональных банков



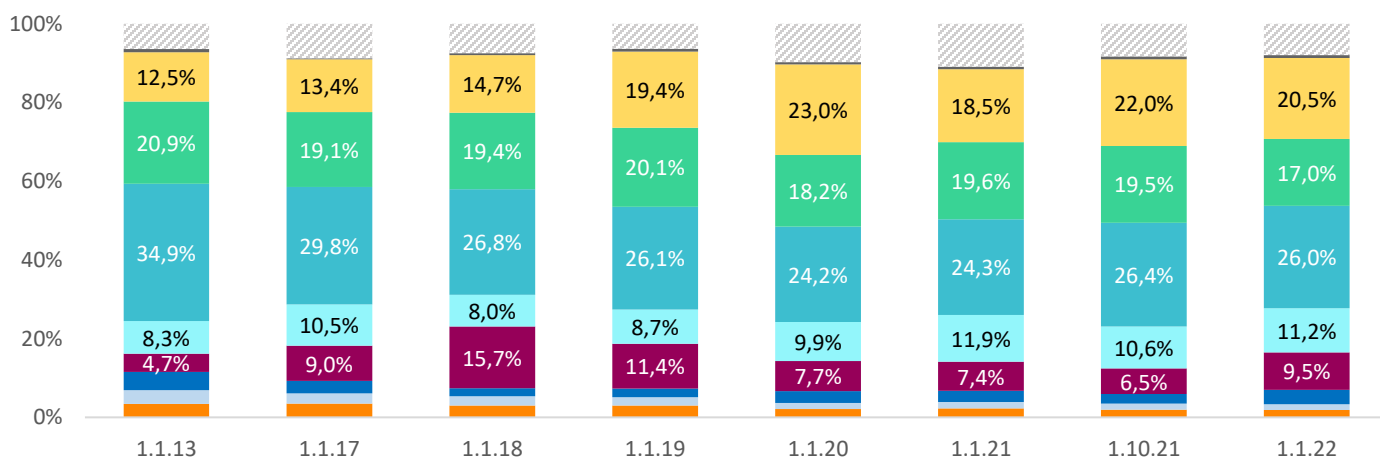
# Региональные банки

## Структура активов региональных банков

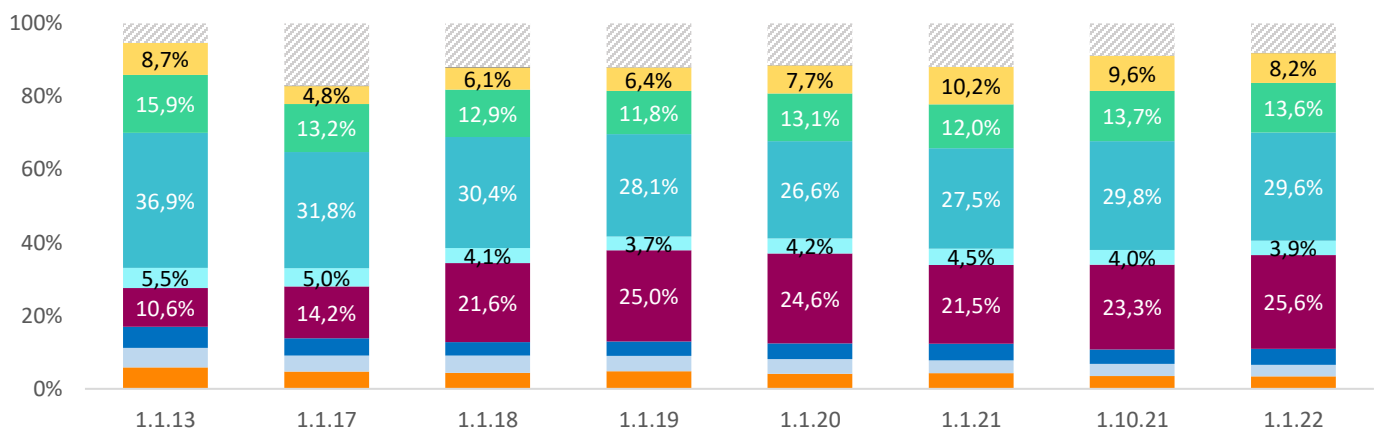
### Региональные лидеры



### Региональные БУЛ (кроме лидеров)



### Региональные ББЛ



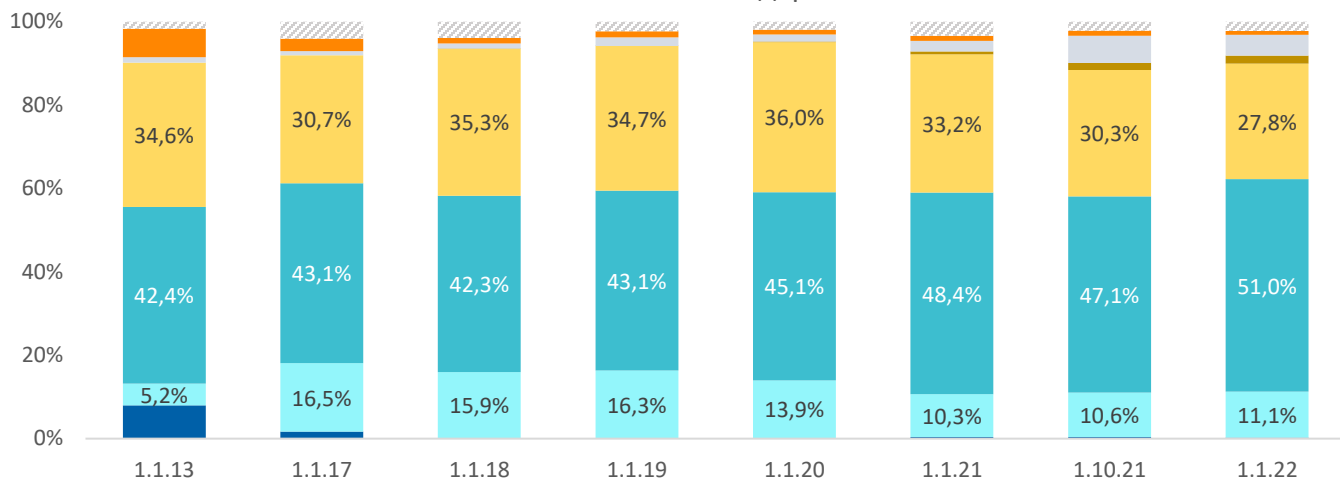
- Денежные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Кредиты банкам
- Кредиты физическим лицам
- Участие в уставных капиталах
- Основные средства
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Корпоративные кредиты
- Ценные бумаги
- Прочие статьи



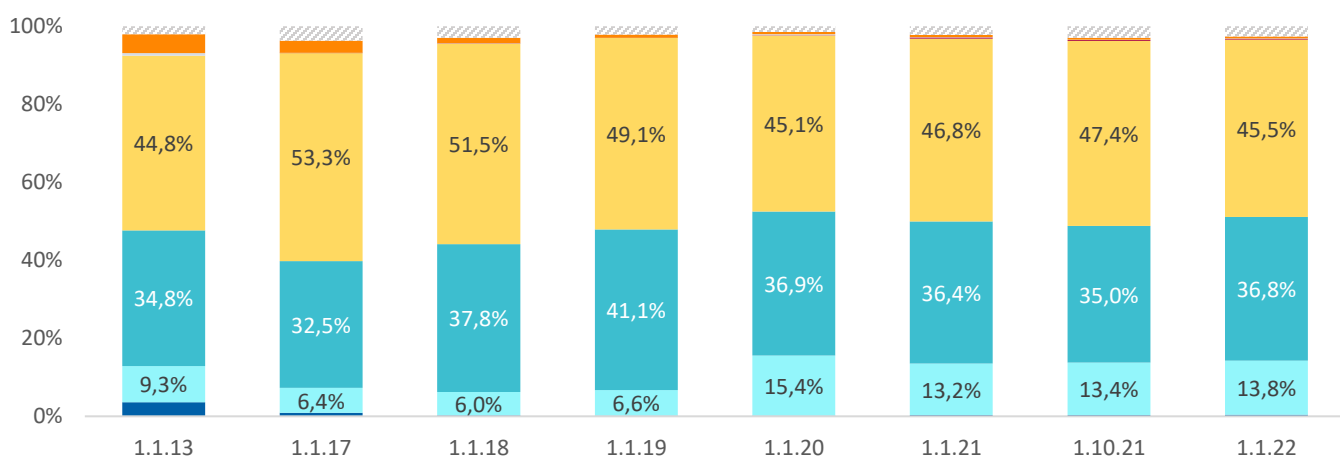
# Региональные банки

## Структура обязательств региональных банков

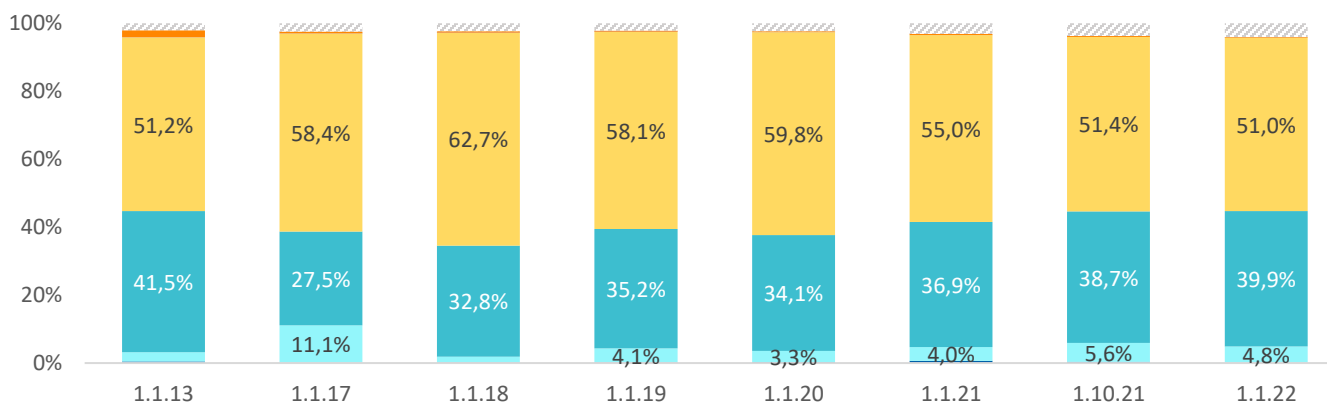
### Региональные лидеры



### Региональные БУЛ (кроме лидеров)



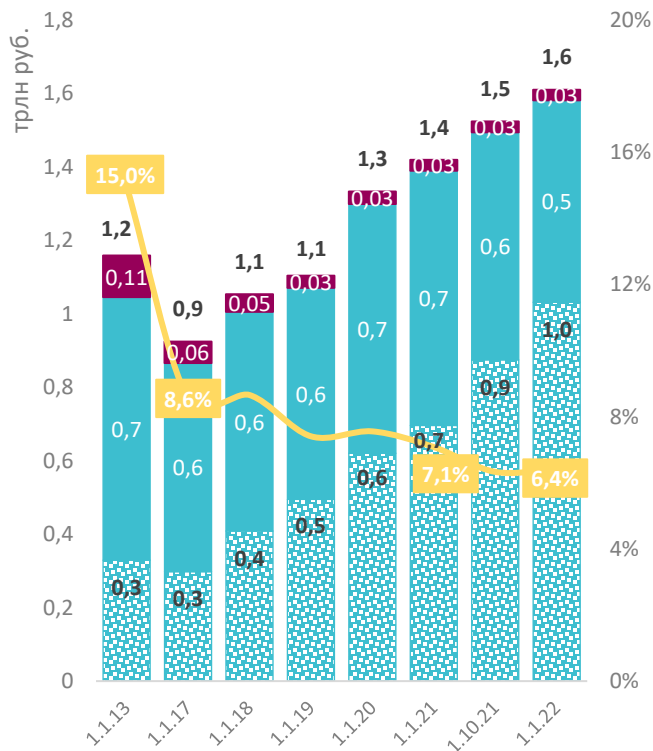
### Региональные ББЛ



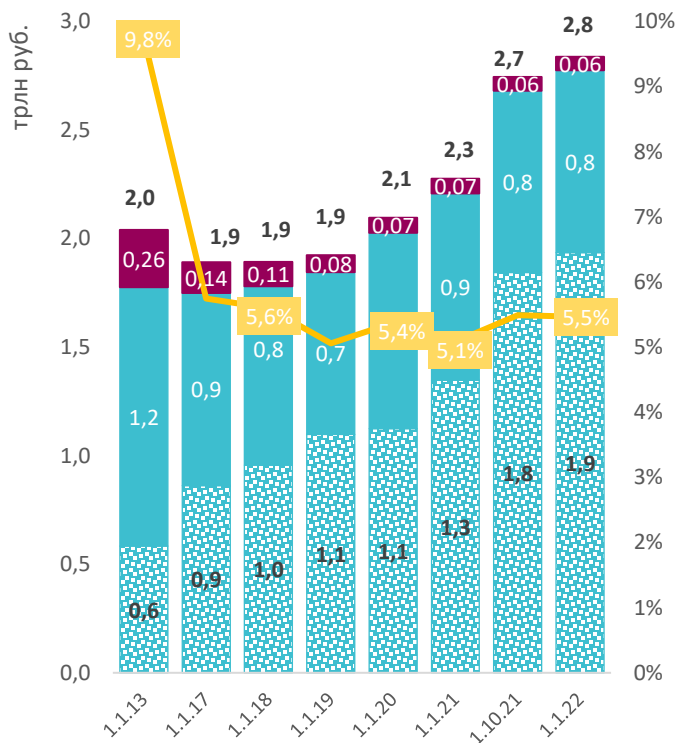
- Кредиты от Банка России
- Средства корпоративных клиентов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи

# Региональные банки

## Кредиты населению



## Корпоративные кредиты

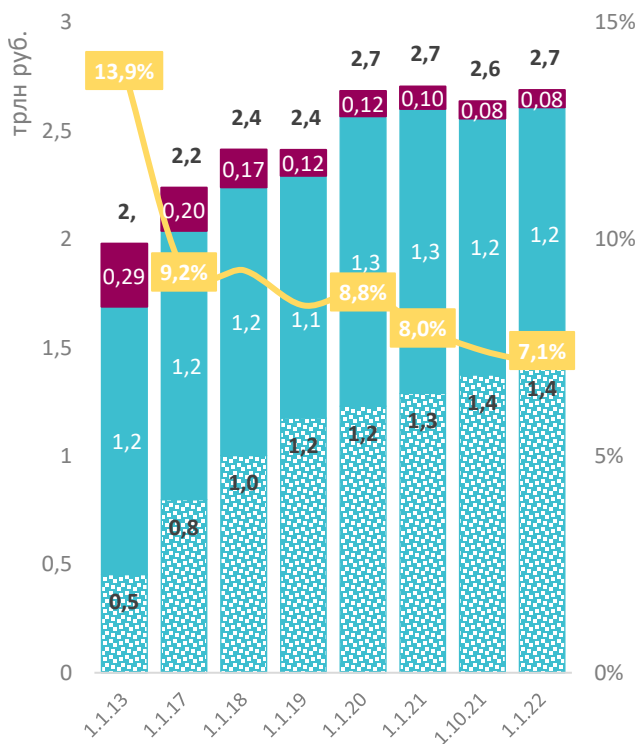


▨ Региональные лидеры  
■ Региональные БУЛ  
■ Региональные ББЛ

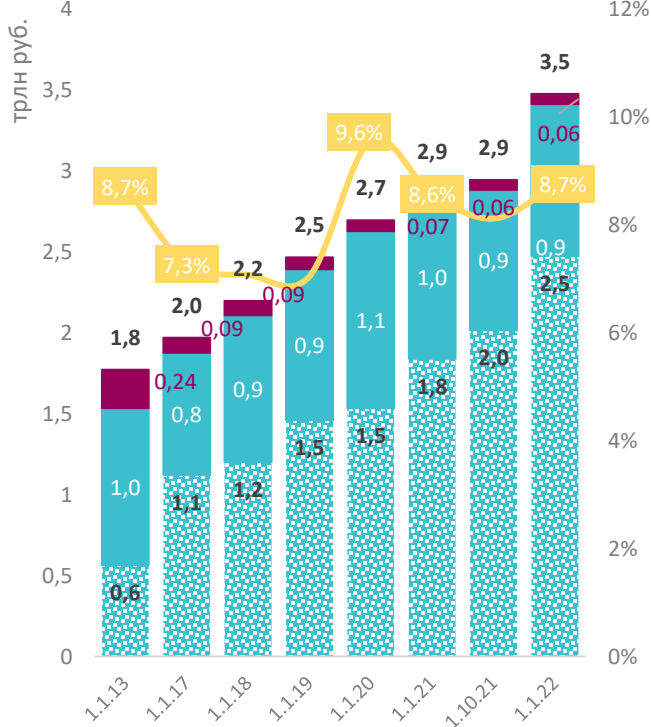
■ Региональные БУЛ  
— Доля региональных КО в банковском секторе

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 и приступила к публикации 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

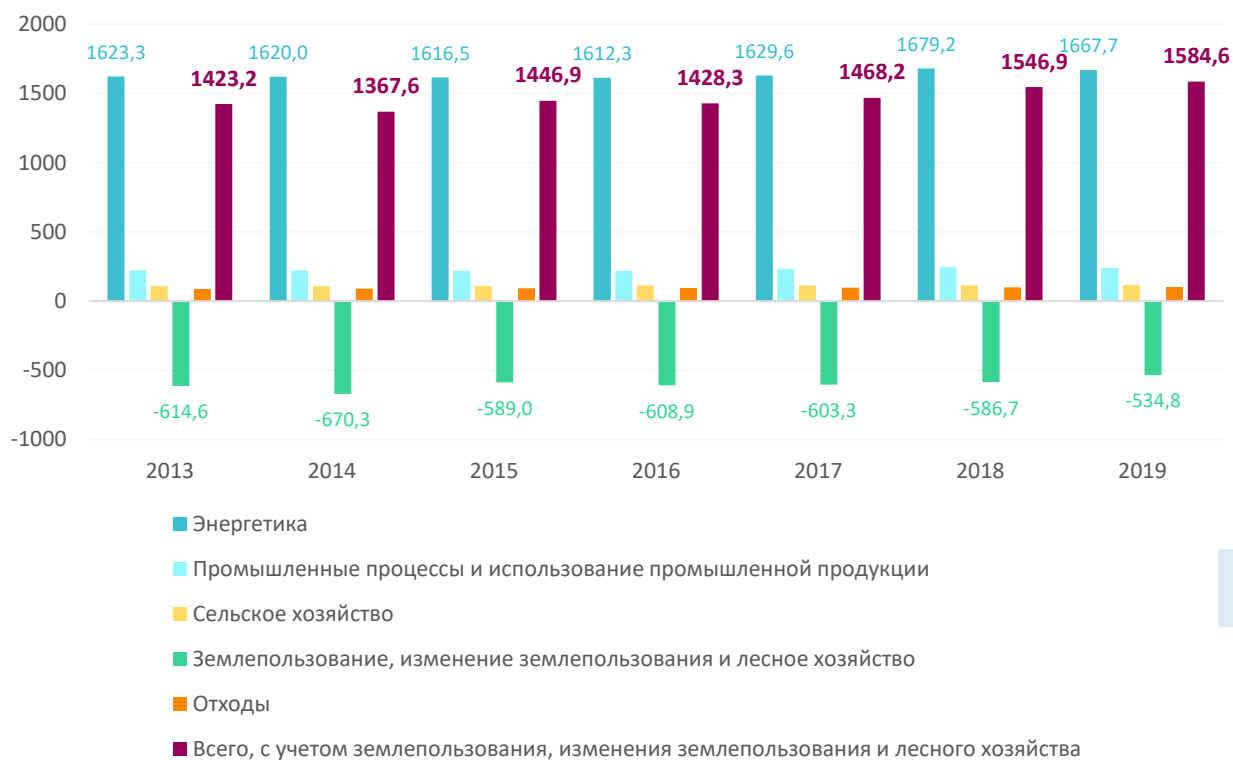
## – E (Environmental) – факторы окружающей среды

Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ



101

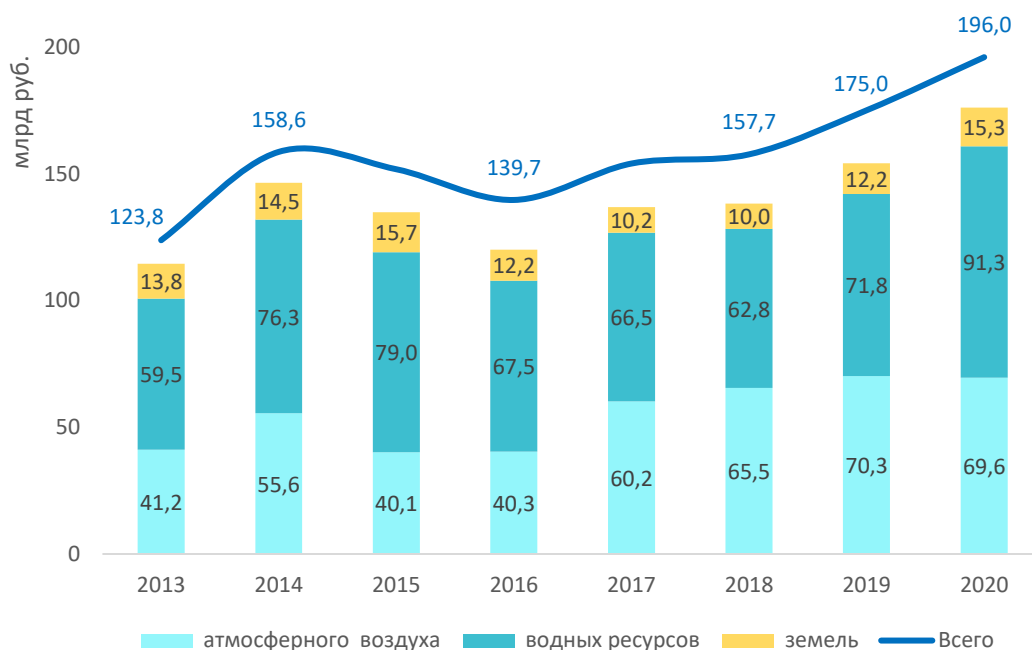
Выбросы парниковых газов по секторам (миллионов тонн CO<sub>2</sub>-эквивалента в год)



102

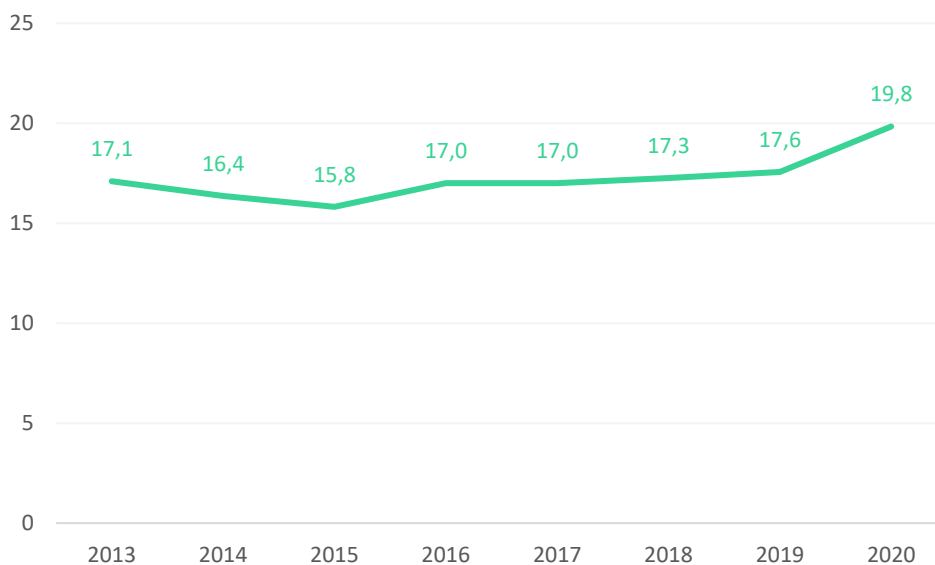
# Статистика в области ESG

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



103

Доля электрической энергии, производимой с использованием возобновляемых источников энергии

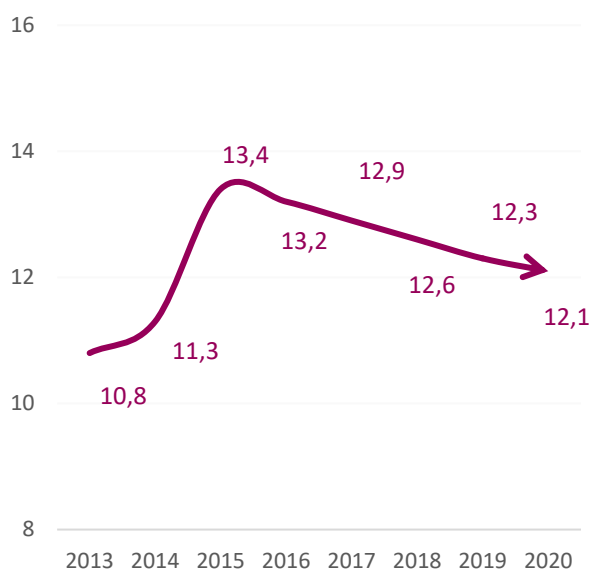


104

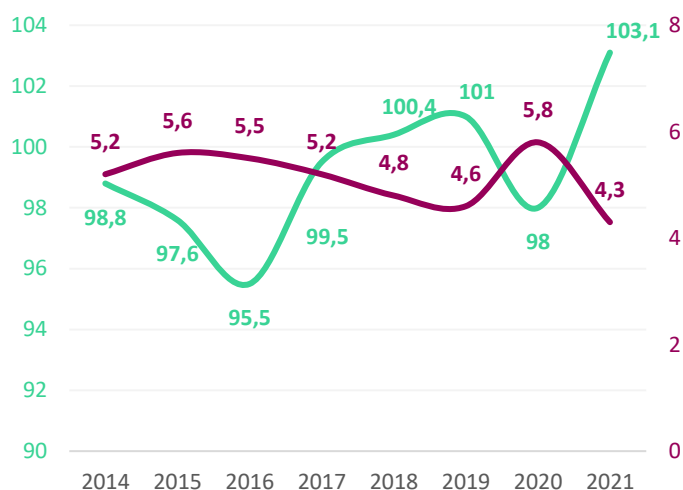
# Статистика в области ESG

## – S (Social) – социальные факторы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности, %



Реальные располагаемые денежные доходы населения

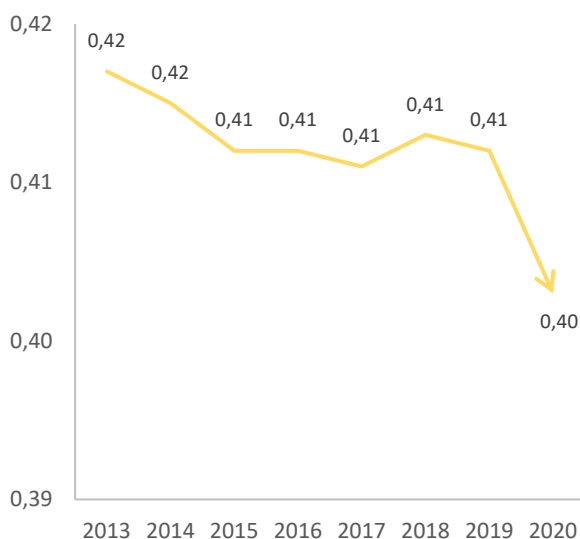


— Реальные располагаемые денежные доходы населения (в % к предыдущему периоду)

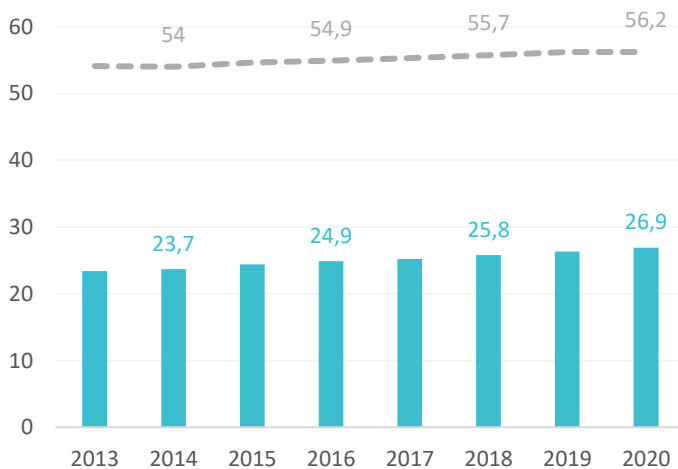
— Уровень безработицы, %

105-108

Коэффициент Джини\*



Жилищные условия населения



— Общая площадь жилых помещений, приходящаяся в среднем на одного жителя, м<sup>2</sup>

— Средний размер одной квартиры, м<sup>2</sup>

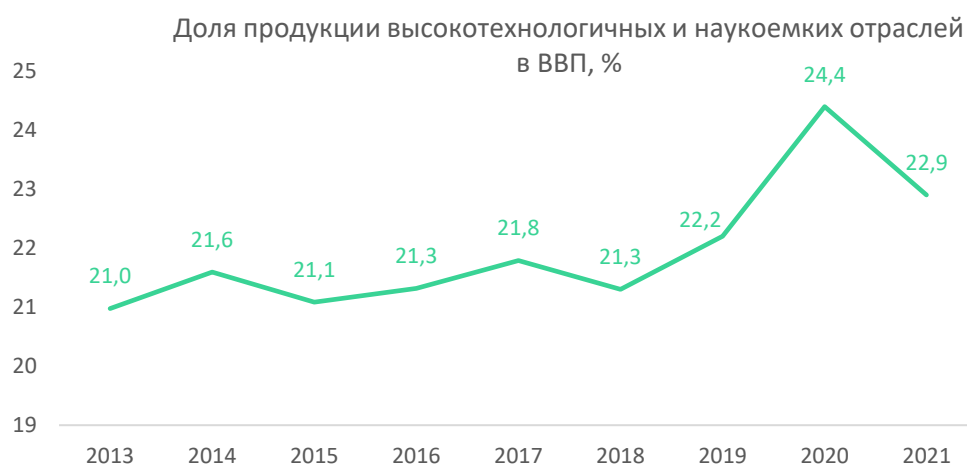
\* - Коэффициент Джини – это показатель, отражающий степень неравенства в распределении доходов внутри различных групп населения. Чем больше его значение отклоняется от 0 и приближается к 1, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения.

# 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	1 535
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	15 445
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	1.1.22
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 308,6</b>	<b>5 099,9</b>	<b>5 050,3</b>	<b>5 591,1</b>	<b>6 053,8</b>	<b>6 607,8</b>	<b>6 752,2</b>
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	1 872,6
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 479,5	1 734,4	1 280,7	1 744,3	1 622,8	2 150,2	2 033,2
Средства в Банке России	1 275,8	1 778,4	1 889,8	1 852,5	2 585,7	2 513,1	2 600,8
Корреспондентские счета в Банке России	1 271,1	1 773,9	1 887,5	1 849,6	2 581,8	2 509,0	2 597,7
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>461,6</b>	<b>785,2</b>	<b>2 341,8</b>	<b>1 902,0</b>	<b>1 027,6</b>	<b>1 220,6</b>	<b>2 804,0</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>425,6</b>	<b>481,8</b>	<b>503,1</b>	<b>573,9</b>	<b>617,1</b>	<b>713,3</b>	<b>815,2</b>
<b>Кредиты банкам</b>	<b>4 219,4</b>	<b>8 987,1</b>	<b>9 529,3</b>	<b>9 229,3</b>	<b>8 845,3</b>	<b>9 972,5</b>	<b>12 426,5</b>
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	4 230,4	9 091,5	9 804,6	9 335,6	8 960,1	10 111,2	12 559,7
<b>Ценные бумаги</b>	<b>6 408,6</b>	<b>9 808,7</b>	<b>10 198,3</b>	<b>11 085,3</b>	<b>11 685,3</b>	<b>15 691,8</b>	<b>16 875,4</b>
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	16 824,3
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	427,2
Векселя (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	398,8	178,0	136,7	133,2	56,7	32,1	37,9
<b>Участие в уставных капиталах</b>	<b>900,2</b>	<b>2 207,9</b>	<b>2 467,0</b>	<b>2 383,0</b>	<b>2 188,6</b>	<b>2 445,1</b>	<b>2 818,1</b>
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	1 791,6
<b>Кредитный портфель и прочие размещенные средства</b>	<b>27 719,3</b>	<b>42 193,7</b>	<b>43 615,5</b>	<b>50 640,7</b>	<b>53 417,8</b>	<b>61 117,0</b>	<b>71 735,0</b>
Корпоративные кредиты	20 917,4	32 912,0	33 819,9	38 011,0	39 003,7	44 760,2	51 945,5
Нефинансовые организации	19 397,7	29 701,3	29 754,0	32 902,1	33 249,6	37 149,0	43 457,8
Финансовые организации	945,9	2 777,3	3 627,4	4 639,2	5 227,1	6 990,3	7 771,0
Индивидуальные предприниматели	573,7	433,4	438,6	469,7	527,0	620,9	716,7
Государственные структуры	530,2	1 034,2	907,9	885,2	820,1	807,0	460,5
Физические лица	7 737,1	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7	20 043,6	25 067,6
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>163,9</b>	<b>704,4</b>	<b>505,0</b>	<b>728,8</b>	<b>584,1</b>	<b>952,3</b>	<b>1 008,4</b>
<b>Основные средства и финансовая аренда</b>	<b>887,0</b>	<b>997,0</b>	<b>982,6</b>	<b>1 002,2</b>	<b>1 020,4</b>	<b>1 318,0</b>	<b>1 372,9</b>
Основные средства	894,6	998,1	985,3	1 007,0	1 025,8	1 074,4	1 116,4
<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>120 310,5</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>129 063,8</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	1.1.22
<b>Кредиты от Банка России</b>	2 690,9	2 725,9	2 016,5	2 607,4	2 451,4	3 598,0	3 086,4
<b>Средства банков</b>	5 201,1	9 387,7	10 040,1	10 069,9	8 847,4	9 905,6	12 827,7
Корреспондентские счета	435,1	731,1	649,3	769,4	565,4	809,6	1 261,1
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	4 738,4	8 559,1	9 265,3	9 190,3	8 147,1	8 848,5	11 354,9
<b>Средства клиентов</b>	30 120,0	50 003,4	53 703,0	60 701,8	63 435,5	73 910,9	85 944,6
Средства корпоративных клиентов	14 565,1	24 321,6	24 843,2	28 005,1	28 146,4	34 067,5	39 884,9
Депозиты и прочие привлеченные средства	8 858,5	15 558,0	15 739,7	18 233,7	18 042,7	20 437,4	23 601,4
Средства на счетах	5 706,6	8 763,7	9 103,6	9 771,4	10 103,7	13 630,1	16 283,5
Государственные средства	801,1	835,4	2 171,8	3 429,8	3 661,7	3 987,0	6 264,4
Физические лица	14 251,0	24 200,1	25 986,7	28 459,5	30 411,9	32 834,2	34 694,8
Депозиты и прочие привлеченные средства	11 800,2	20 113,2	20 898,0	22 113,7	22 878,4	21 197,6	21 229,1
Средства на счетах	2 450,9	4 086,9	5 088,8	6 345,7	7 533,5	11 636,6	13 465,7
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве	0,0	0,2	0,7	1,6	137,1	1 173,3	3 029,7
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	2 186,7	1 533,4	1 639,5	1 767,3	2 286,1	2 666,4	3 116,9
Облигации	1 037,4	1 092,9	1 211,4	1 328,7	1 903,8	2 268,7	2 798,5
Векселя и банковские акцепты	1 149,3	440,6	428,1	438,6	382,3	397,7	318,3
<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>108 331,2</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	4 927,7
<b>Составляющие добавочного капитала</b>	209,6	175,2	143,9	168,5	122,1	102,2	118,4
<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	-169,6
<b>Накопленная прибыль (убыток)</b>	2 651,0	3 800,8	3 769,0	4 093,6	4 281,5	5 406,4	6 947,7
Прибыль (убыток) прошлых лет	1 849,4	3 148,0	3 251,6	3 102,4	2 574,7	3 811,1	4 607,8
Чистая прибыль текущего года	807,5	694,1	539,1	997,9	1 715,1	1 608,1	2 362,9
<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>11 979,3</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>120 310,5</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	2 897,0

# 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	1.1.22
Денежные средства	2,96%	1,77%	2,30%	2,34%	1,87%	1,70%	1,65%
Основные средства	2,32%	1,32%	1,19%	1,14%	1,16%	1,05%	0,98%
Корсчета в кредитных организациях	1,75%	1,51%	1,16%	1,10%	1,03%	1,25%	0,95%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,72%	2,78%	4,16%	2,85%	3,08%	2,77%	3,50%
Кредиты банкам	7,42%	7,59%	6,79%	6,39%	5,34%	5,11%	5,59%
Корпоративные кредиты	48,82%	48,30%	47,91%	46,54%	45,72%	44,13%	43,44%
Кредиты физическим лицам	12,65%	12,02%	12,64%	16,76%	19,65%	19,33%	21,78%
Ценные бумаги	11,63%	10,26%	10,54%	9,98%	10,32%	13,50%	12,82%
Участие в уставных капиталах	2,83%	3,75%	3,66%	2,99%	2,84%	2,65%	2,61%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.1.22
Кредиты от Банка России	7,32%	5,16%	3,68%	1,40%	1,28%	2,58%	1,83%
Средства банков	13,20%	9,10%	8,44%	7,61%	6,02%	5,42%	6,09%
Средства корпоративных клиентов	35,34%	41,14%	39,64%	38,40%	36,26%	37,10%	36,67%
Средства физических лиц	33,81%	36,73%	37,90%	40,49%	43,00%	39,71%	36,63%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,24%	1,98%	2,33%	2,48%	3,37%	3,27%	3,33%

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	1.1.22
Денежные средства	2,66%	1,83%	1,66%	1,38%	1,32%	1,34%	1,16%
Основные средства	2,12%	1,16%	1,15%	1,01%	0,96%	0,86%	0,71%
Корсчета в кредитных организациях	3,68%	2,21%	1,46%	2,47%	1,88%	2,36%	2,19%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,82%	3,80%	6,50%	7,09%	5,55%	4,93%	6,69%
Кредиты банкам	10,33%	14,82%	16,06%	11,78%	12,46%	13,13%	13,47%
Корпоративные кредиты	33,82%	28,74%	23,45%	25,65%	27,51%	27,39%	30,10%
Кредиты физическим лицам	20,66%	18,17%	19,52%	16,12%	18,95%	17,99%	17,53%
Ценные бумаги	15,00%	16,82%	17,02%	19,64%	19,16%	18,42%	17,10%
Участие в уставных капиталах	0,49%	1,13%	1,70%	1,74%	1,17%	1,31%	1,49%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.1.22
Кредиты от Банка России	5,88%	2,02%	1,69%	9,68%	9,56%	10,16%	8,63%
Средства банков	12,40%	17,72%	18,38%	15,98%	13,31%	13,02%	14,86%
Средства корпоративных клиентов	35,75%	32,07%	31,45%	35,08%	36,50%	38,60%	40,87%
Средства физических лиц	36,61%	41,39%	41,64%	33,77%	34,47%	31,07%	27,18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,77%	3,16%	2,74%	2,26%	2,27%	2,23%	1,98%

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>1.1.22</b>
Денежные средства	5,00%	4,06%	4,53%	4,74%	4,10%	4,59%	3,51%
Основные средства	3,93%	3,15%	4,06%	3,99%	3,91%	3,36%	2,97%
Корсчета в кредитных организациях	7,62%	4,59%	4,52%	5,28%	6,07%	7,70%	5,22%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,61%	10,83%	19,12%	24,40%	23,42%	21,29%	25,76%
Кредиты банкам	6,34%	4,27%	4,30%	4,21%	3,91%	5,34%	5,57%
Корпоративные кредиты	37,04%	45,08%	33,03%	26,91%	26,03%	25,32%	27,85%
Кредиты физическим лицам	12,48%	9,72%	11,28%	10,82%	11,51%	9,98%	12,32%
Ценные бумаги	11,51%	5,62%	7,20%	7,36%	8,21%	10,51%	8,06%
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>1.1.22</b>
Кредиты от Банка России	1,44%	25,31%	0,30%	0,35%	0,24%	0,48%	0,09%
Средства банков	4,21%	7,64%	10,01%	4,09%	3,39%	3,28%	5,53%
Средства корпоративных клиентов	45,65%	23,85%	32,99%	37,22%	35,71%	40,25%	41,71%
Средства физических лиц	42,29%	39,40%	52,34%	53,88%	55,88%	51,44%	47,98%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,25%	1,40%	1,41%	0,63%	0,56%	0,41%	0,32%

# 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.



