



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

IV квартал
2020

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ

№10

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Лунтовский Г.И. (Председатель Редакционного Совета)

Войлуков А.А.

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

Авторский коллектив

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кобзева Е.Ф.

Жижанов Г.В.

Кудинова О.В.

Трофимов А.Г.

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика банковского сектора.....	4
Банковский сектор в экономике России.....	7
Количество действующих кредитных организаций.....	8
Капитал банковского сектора.....	9
Прибыль и рентабельность.....	10
Баланс банковского сектора.....	11
Процентные ставки.....	15
Чистый процентный доход.....	16
2. Активные операции.....	17
Кредитование: корпоративные клиенты.....	19
Кредитование: МСП.....	20
Кредитование: население.....	22
Кредитование: ипотека.....	23
Кредитование: МБК.....	24
Структура и качество ссудной задолженности.....	25
Средства в Банке России.....	26
Вложения в ценные бумаги.....	27
3. Пассивные операции.....	28
Привлеченные средства: корпоративные клиенты.....	30
Привлеченные средства: население.....	31
4. Платежные услуги.....	32
5. Концентрация банковского сектора.....	34
6. Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки....	37
7. Региональные банки.....	40
Справочная информация	
Методологический комментарий	



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА банковского сектора

- Благодаря запасу капитала, поддержанию ликвидности и регуляторным послаблениям банковский сектор сохранил системную устойчивость. Главное, что удалось сделать в самый сложный период пандемии COVID-19 – это не допустить реализации негативного сценария развития событий. В текущих условиях продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции банки оказывают весь комплекс финансовых услуг населению, бизнесу и государству.
- 2020 г. характеризовался достаточно высокими даже с учетом валютной переоценки темпами прироста активов банковского сектора. При этом особенно быстро увеличиваются портфель ипотечного жилищного кредитования и вложения банков в государственные и корпоративные облигации.
- С марта 2017 г. в российской банковской системе на протяжении почти 4 лет наблюдался структурный профицит ликвидности, который сохранялся до декабря 2020 г., когда он сменился на структурный дефицит ликвидности. К середине февраля 2021 г. банковский сектор вернулся к устойчивому профициту ликвидности, который, согласно прогнозным оценкам Банка России, сохранится в течение всего 2021 года.
- По итогам 2020 г. прибыль банковского сектора после уплаты налогов составила 1,61 трлн руб., что всего лишь на 0,1 трлн руб. меньше прибыли за 2019 г. В то же время капитал банковского сектора характеризуется крайне неравномерным распределением по различным группам кредитных организаций. Во второй половине 2020 г. произошло незначительное снижение доли убыточных кредитных организаций.
- В настоящее время на повестку дня ставятся сложные и ответственные задачи восстановительного периода как для экономики в целом, так и для банковского сектора в частности. В число наиболее важных задач входит расчистка кредитных портфелей и досоздание резервов, прежде всего по реструктурированной ссудной задолженности физических и юридических лиц, которая была осуществлена банками в рамках реализации принятых в 2020 г. поправок в федеральное законодательство.



- Тот факт, что российская экономика находится на стадии возвращения к нормальному функционированию, еще не означает, что банковская система страны в целом, а не отдельные кредитные организации, готова к выходу из регуляторных послаблений, действующих до 1 июля 2021 г. Однако, по мнению Банка России, продлевать срок их действия вряд ли целесообразно.

Согласно предварительным данным Росстата, снижение ВВП по итогам 2020 г. составило (-) 3,1%, что заметно меньше тех прогнозных оценок, которые по итогам первого полугодия и даже в III квартале 2020 г. давали МВФ, Банк России и Минэкономразвития России. Глубина кризисного спада заметно различалась по отраслям и сферам экономики. Начавшаяся с декабря 2020 г. массовая вакцинация населения создала предпосылки для поэтапной отмены ограничительных мер. По итогам января 2021 г. композитный индекс PMI уже перешагнул психологически важную 50% отметку. В рамках базового сценария Банк России ожидает, что динамика ВВП в интервалах прогноза может подняться до 4% по итогам 2021 г., 3,5% - в 2022 г. и 3,0% - в 2023 г.

На заседании Совета директоров Банка России 19 марта текущего года было принято решение впервые с декабря 2018 г. повысить ключевую ставку до 4,5%. Это означает начало перехода от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике с перспективой движения ключевой ставки в случае действия проинфляционных факторов до близких к нейтральной ставке отметок 5-6%.

В текущем периоде в фокусе регулятора и банков будет находиться кредитный риск. К концу февраля 2021 г. общий объем задолженности, реструктуризированной в соответствии с федеральными законами, достигал по выборочным оценкам Банка России, полученным от кредитных организаций, 7,5 трлн руб., или примерно 12-14% банковских ссуд нефинансовым организациям и населению. По оценкам самих банков, примерно треть реструктурированных кредитов (2-3 трлн руб.) могут стать проблемными, по которым нужно будет досоздавать резервы.

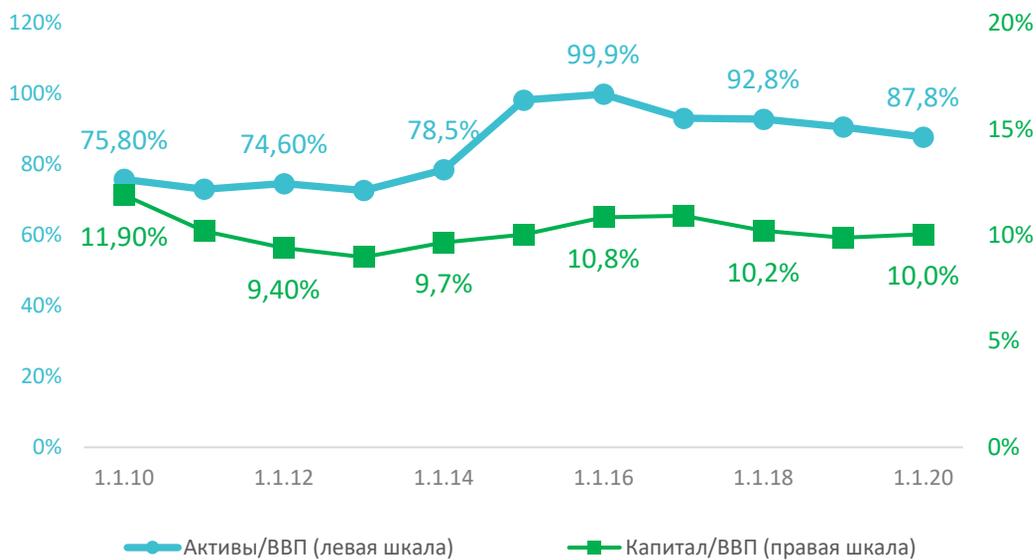


Под этим углом зрения сохраняет актуальность вопрос об оптимизации сроков сворачивания регуляторных послаблений с учетом возможностей банков адаптироваться к прекращению их действия. Этому может способствовать диалог банков с регулятором на основе мониторинга рисков. Во всяком случае представляется целесообразным обсудить вопрос о частичном сохранении регуляторных послаблений до конца 2021 г., а возможно и до середины 2022 г.

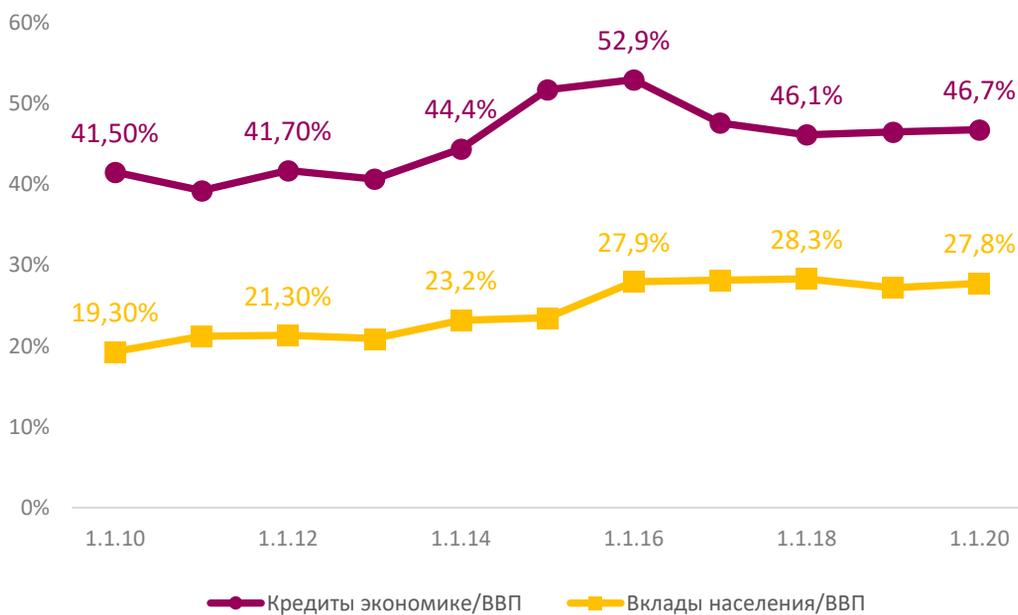
В текущем периоде усилится и изменится влияние процентного риска на операционную эффективность деятельности банков в контексте изменения характера проводимой Банком России денежно-кредитной политики. Реакцию рыночных процентных ставок привлечения и размещения на изменение подхода Банка России к проведению процентной политики пока сложно прогнозировать. Многие аналитики прогнозируют уменьшение чистой прибыли по итогам 2021 г. до 750-800 млрд руб. При этом рост комиссионного дохода у большинства кредитных организаций будет недостаточным для компенсации ожидаемой потери чистого процентного дохода. На рентабельность капитала банков будет давить ухудшение качества активов.

В текущем периоде все полнее будет проявляться кризис традиционных бизнес-моделей. С развитием мобильного и цифрового контента общения традиционные форматы оказания банковских услуг перестают соответствовать потребностям большинства клиентов. Мейнстримом маркетинговых стратегий банков становится массовая кастомизация услуг, основанная на анализе больших данных (Big Data) и использовании возможностей искусственного интеллекта. Конкурентоспособность и выживаемость любой кредитной организации, вне зависимости от ее размеров, начинает все больше определяться тем, насколько она способна интегрироваться в цифровое пространство. Трансформация бизнес-моделей в цифровой формат потребует известного времени, но это не означает, что вопрос завтрашнего дня это – первостепенная задача текущего момента.

Банковский сектор в экономике России



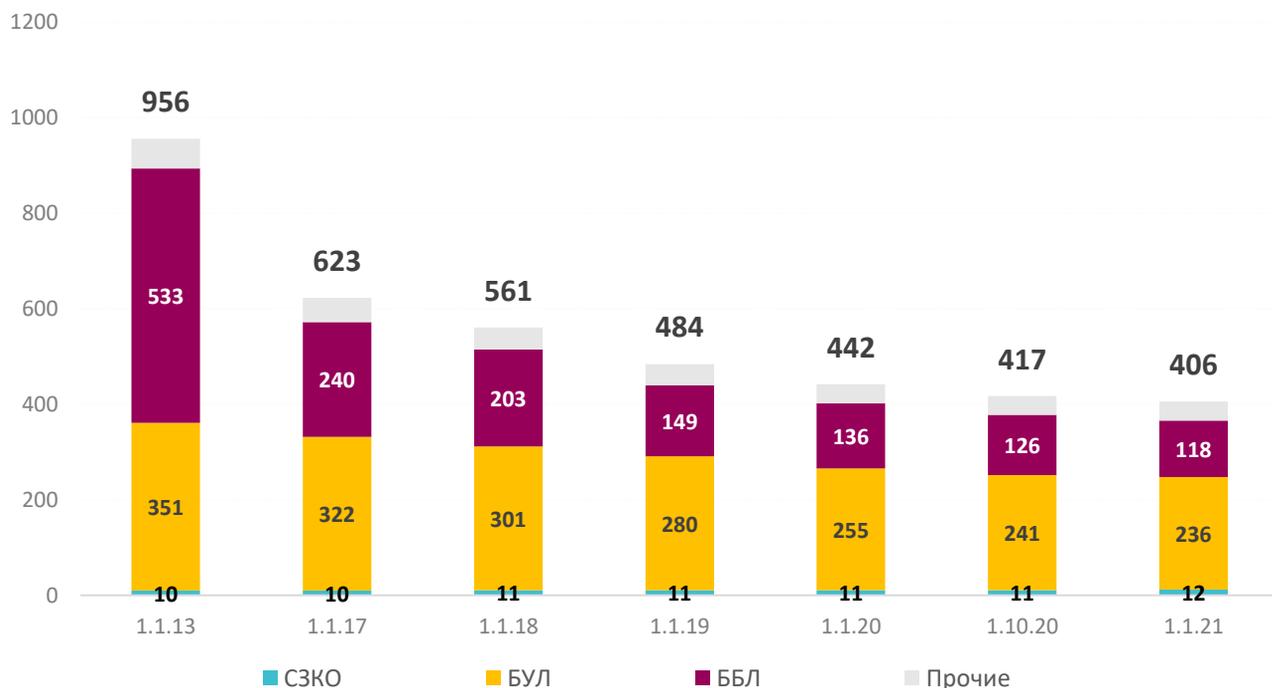
1



2*

* - Кредиты экономике включают кредиты нефинансовым организациям 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;

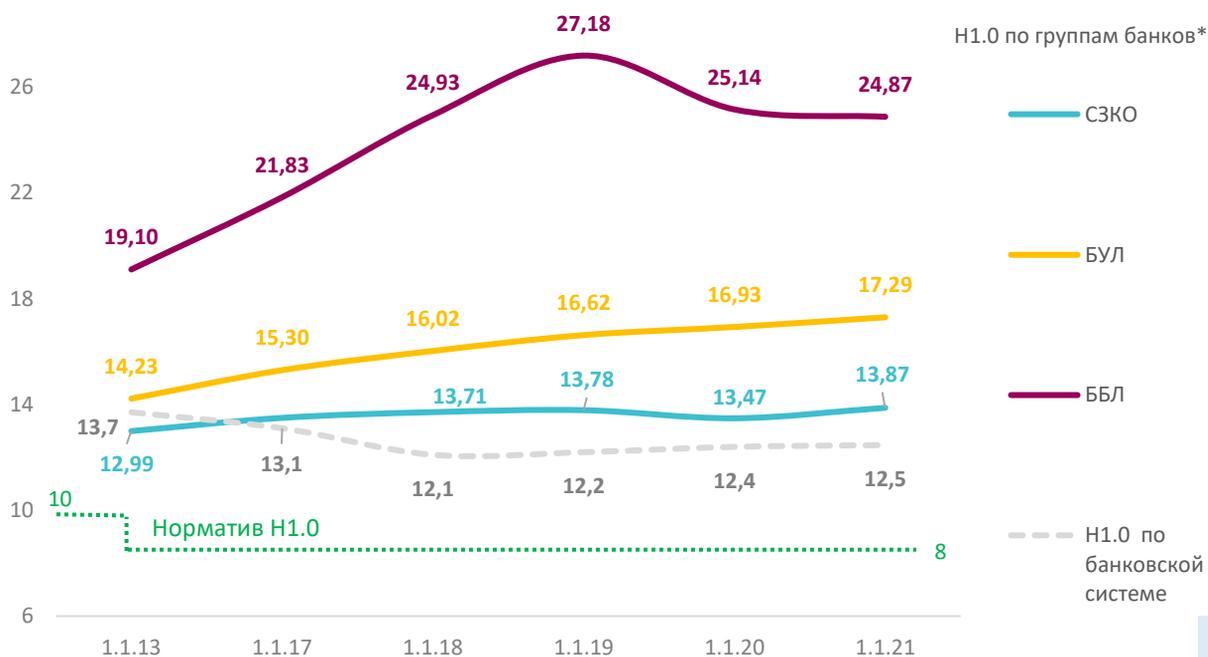
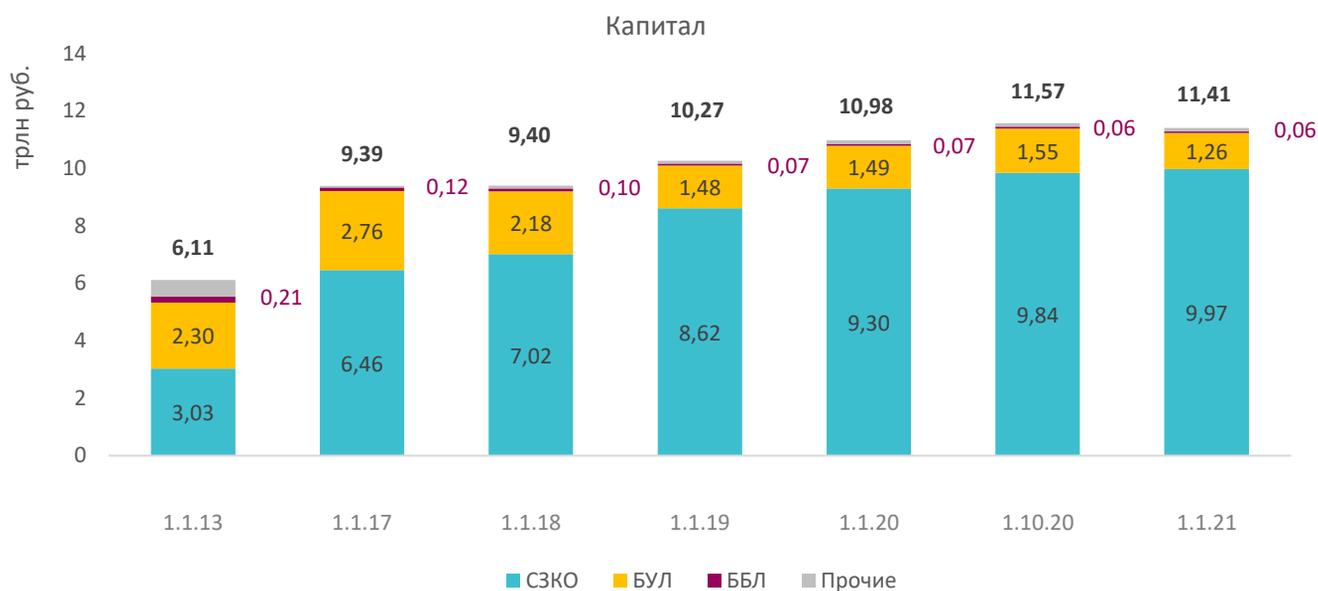
Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность.

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.

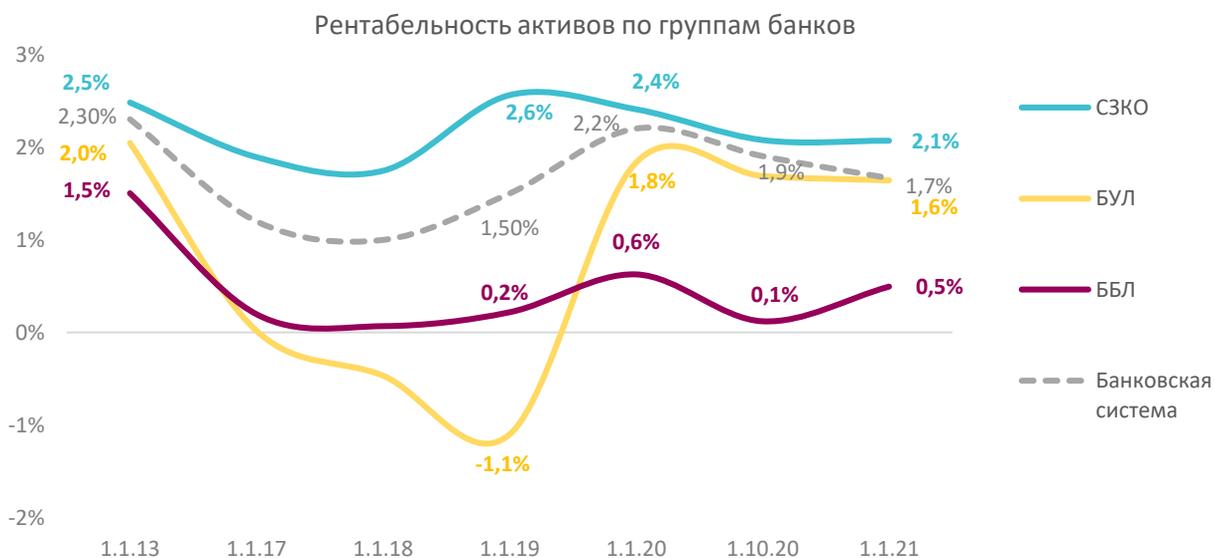
** На основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». На даты, предшествующие установлению данной методики рассматриваются банки, входящие в группу СЗКО на 01.01.2016.

Капитал банковского сектора



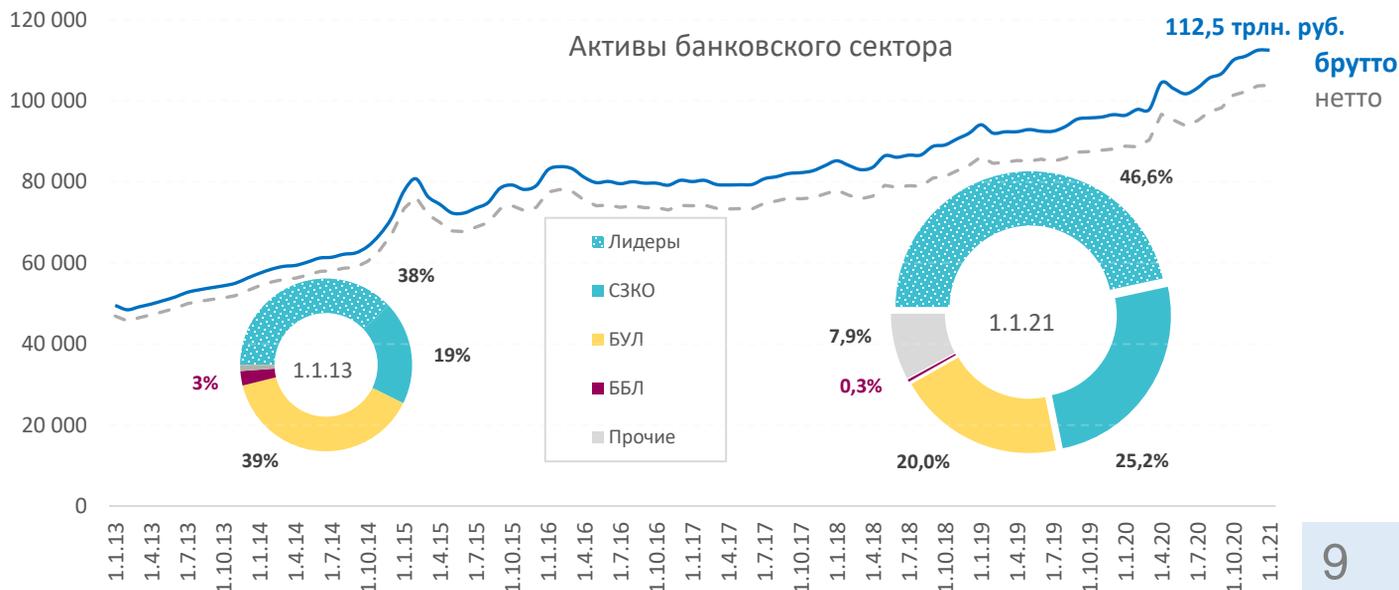
* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитаны без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

Прибыль и рентабельность

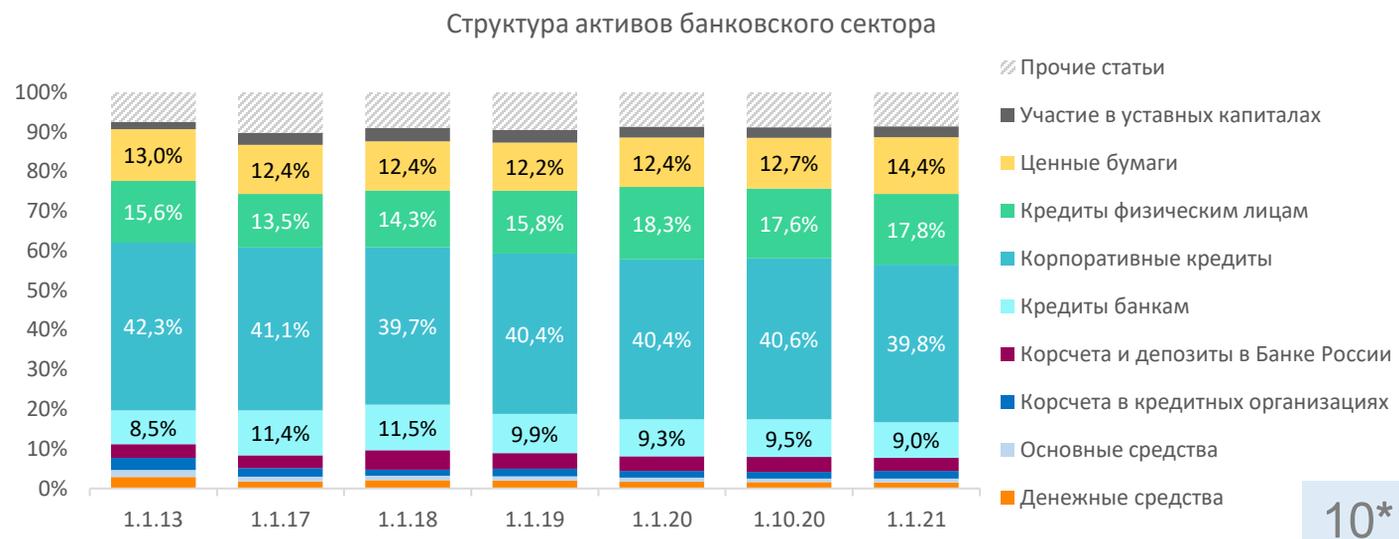


* - Здесь и далее показатели рентабельности рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период. В расчете учитываются данные по кредитным организациям,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

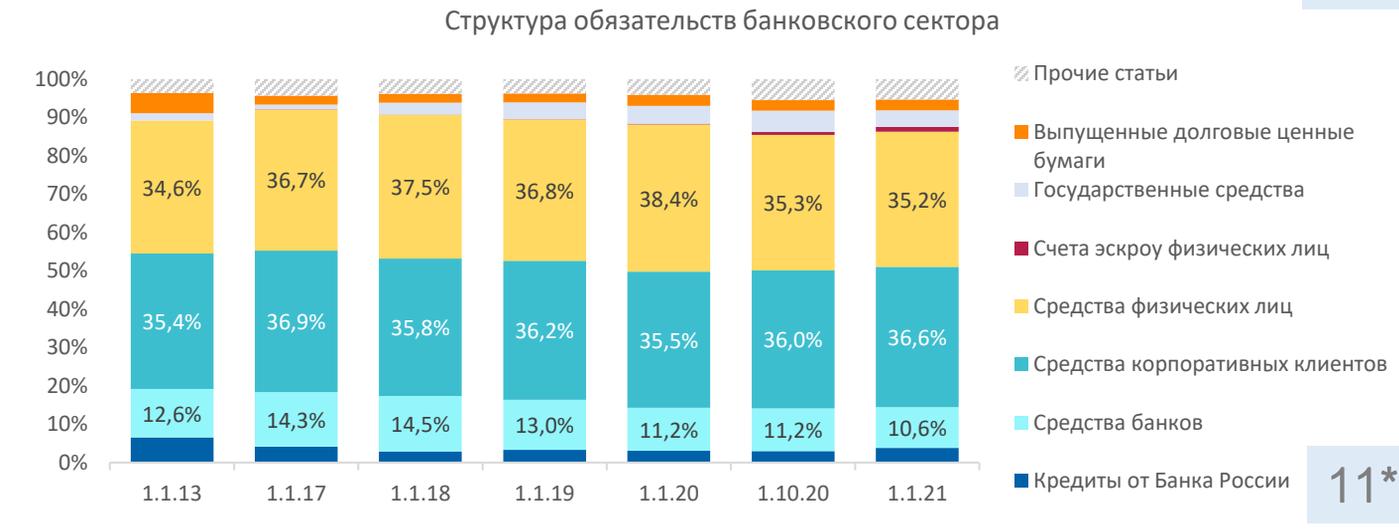
Баланс банковского сектора



9



10*



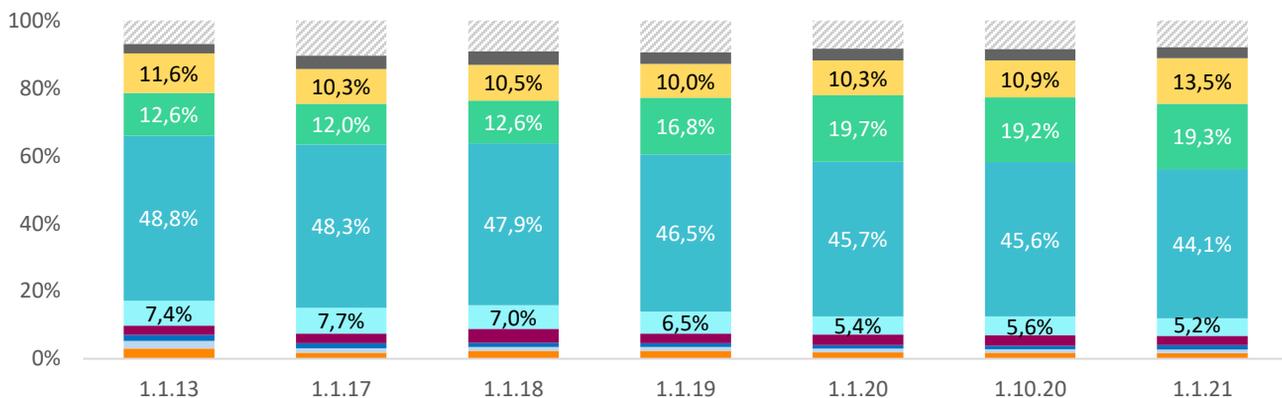
11*

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

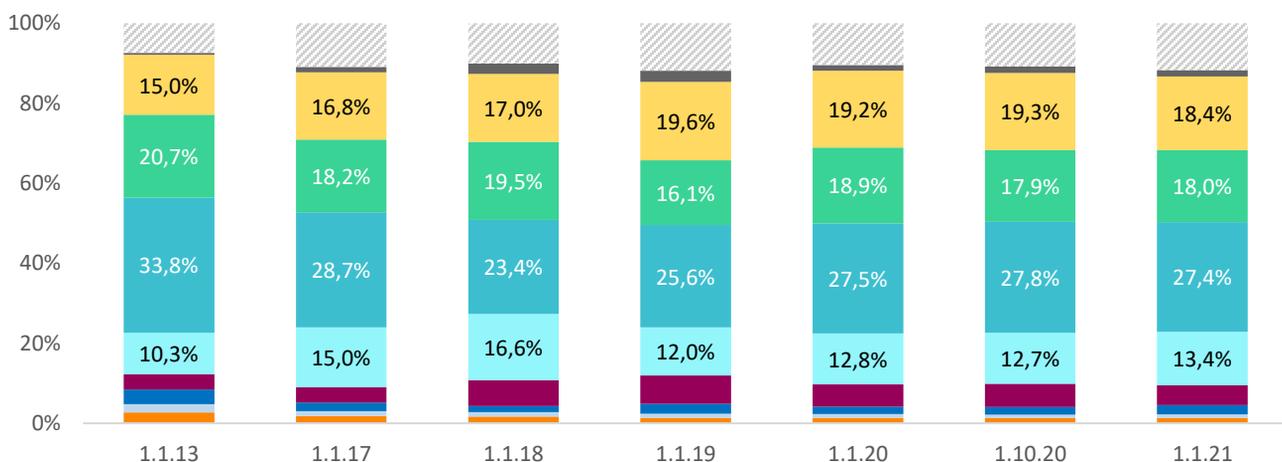
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков

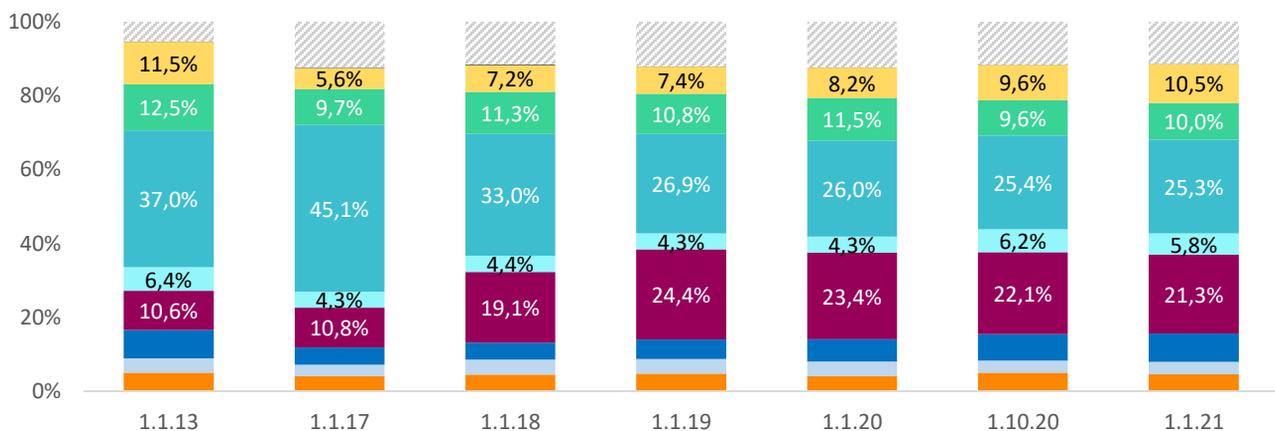
СЗКО



БУЛ

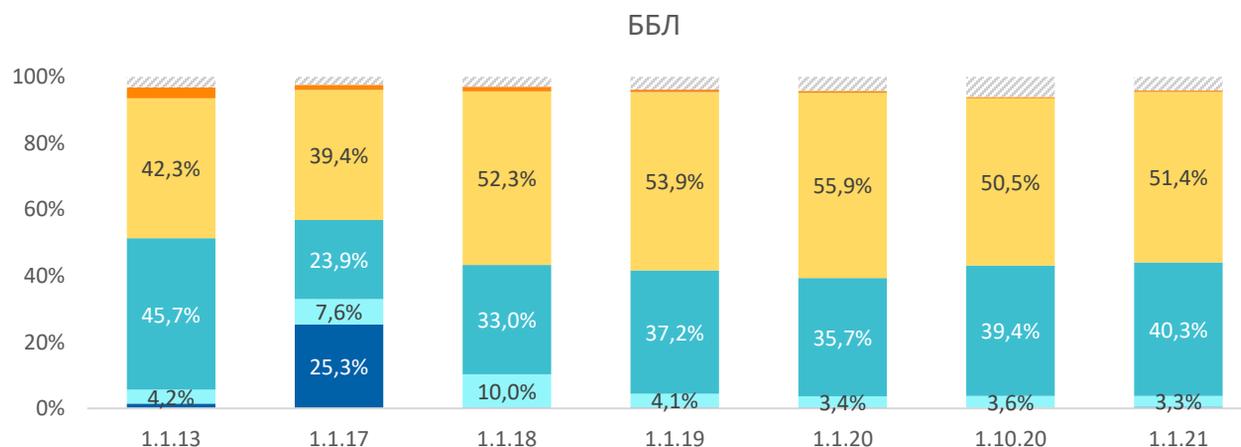
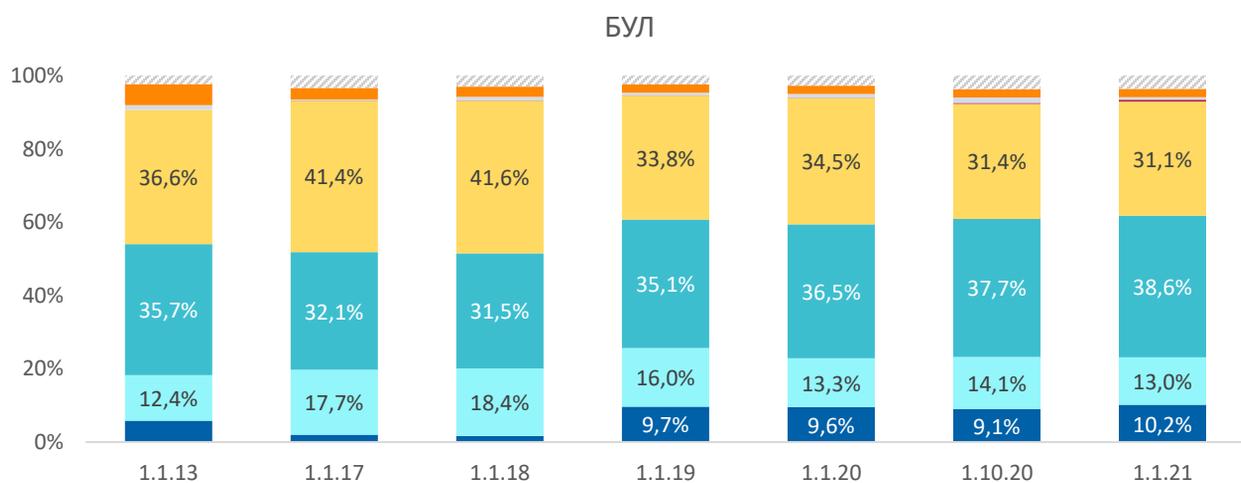
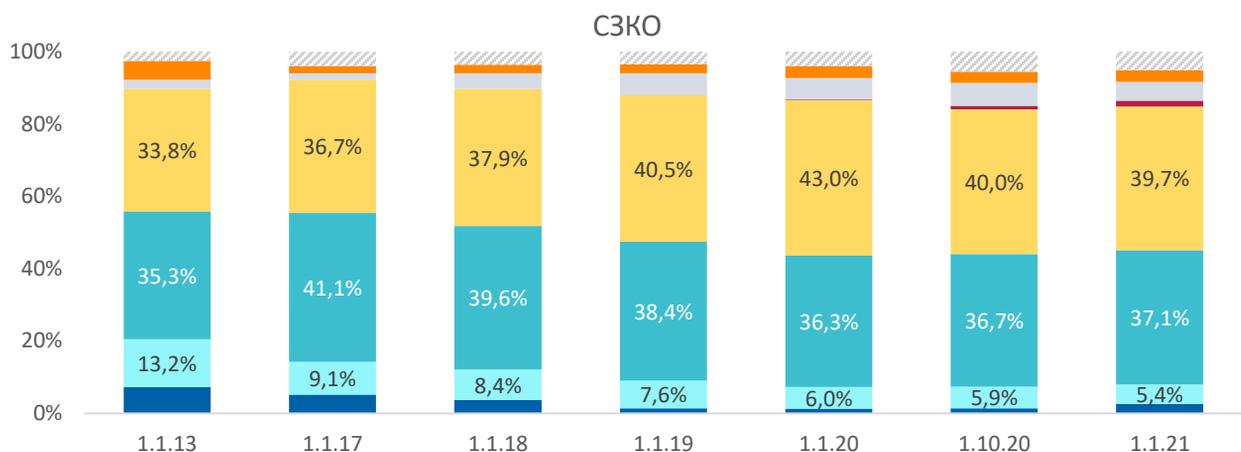


ББЛ



Баланс банковского сектора

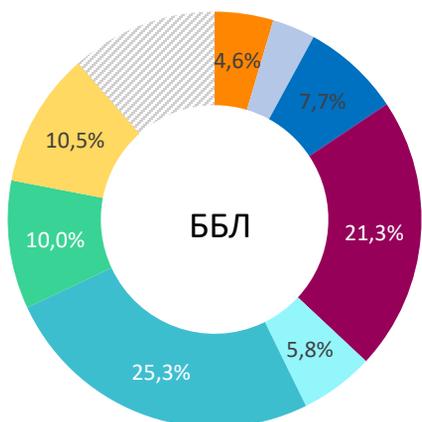
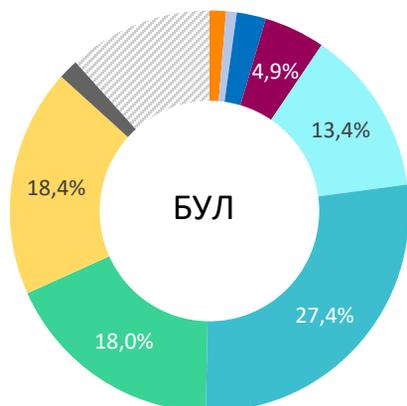
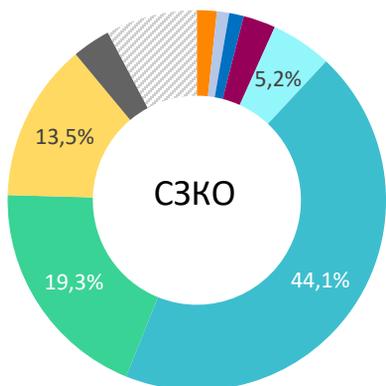
Структура обязательств по группам банков



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

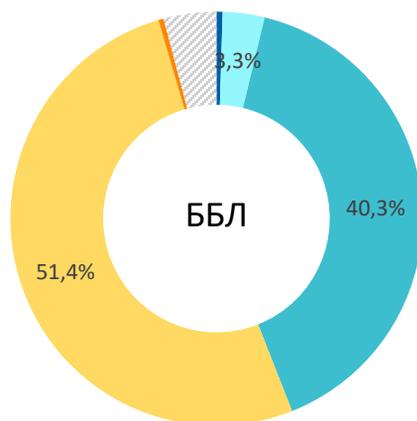
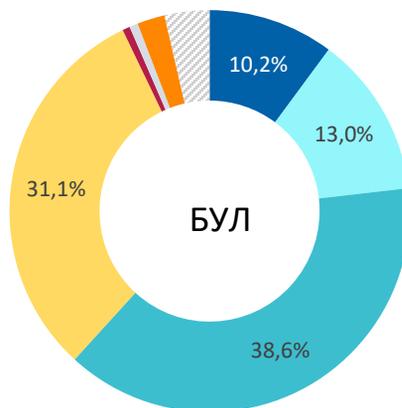
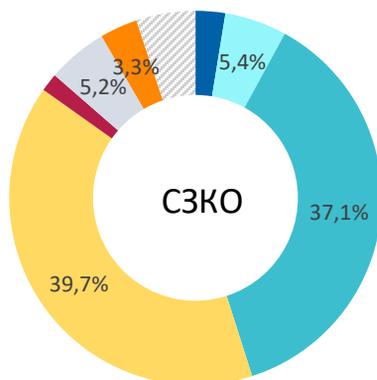
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков



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

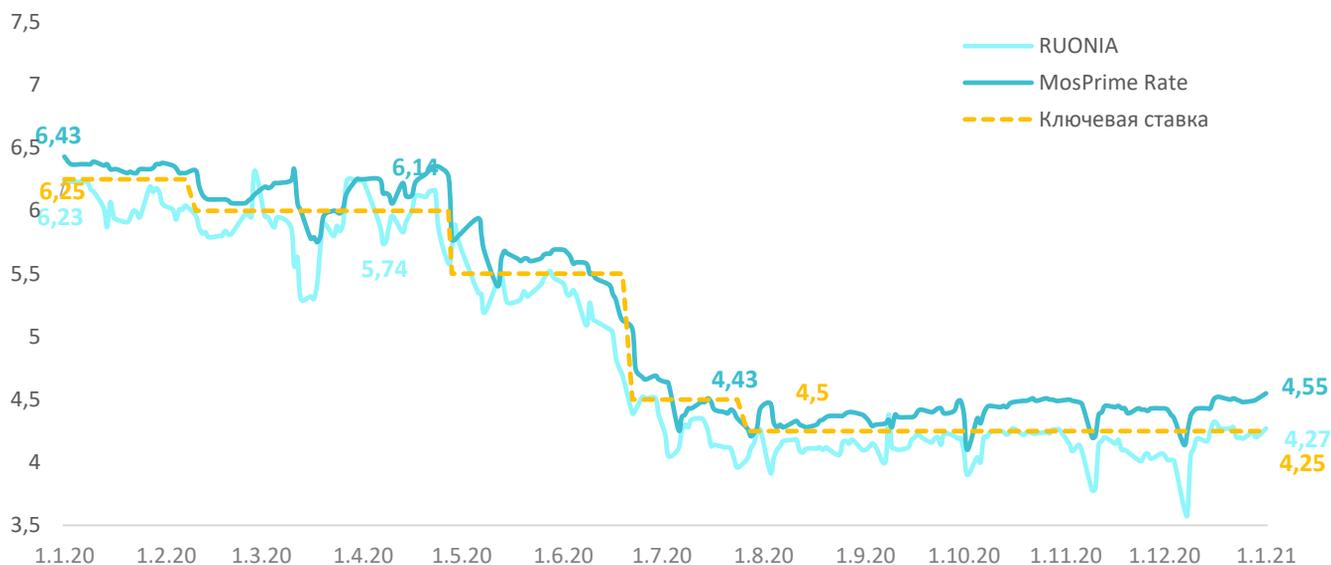
Структура обязательств по группам банков



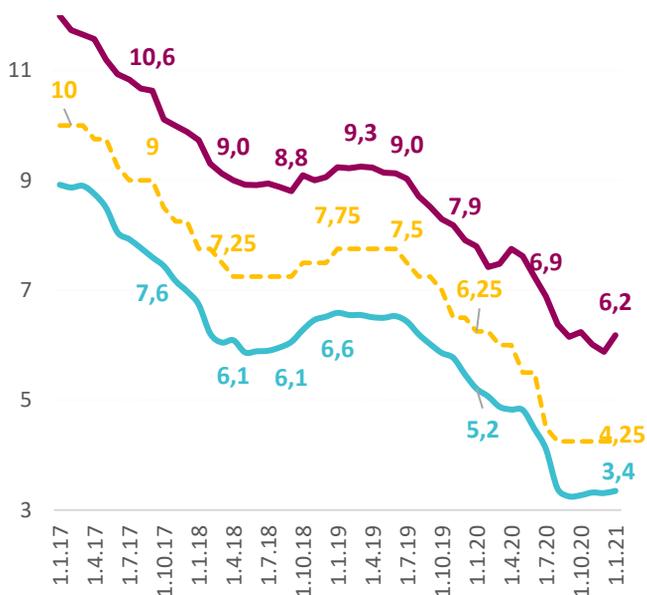
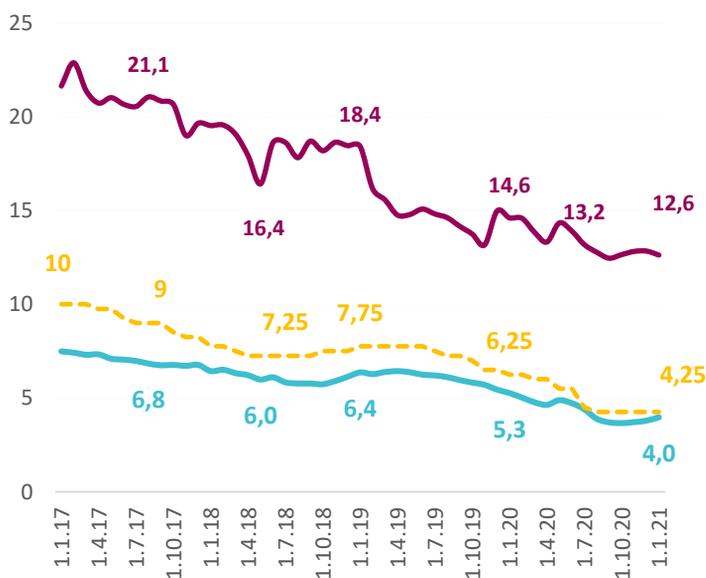
- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие статьи

1.1.21

Процентные ставки



24*



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

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

25-26**

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

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

Чистый процентный доход

Банковская система



27-31

Лидеры



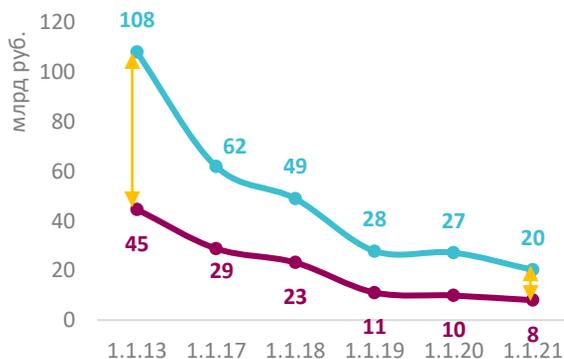
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ



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



АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Пандемия коронавирусной инфекции оказала ощутимое влияние на динамику кредитования в 2020 г. и в первые месяцы 2021 г. В интересах защиты населения и бизнеса были приняты специальные законы об условиях кредитных и ипотечных каникул, введен регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены «антикризисные» программы кредитования малого и среднего предпринимательства, системообразующих предприятий по пониженной ставке, а также льготного ипотечного кредитования.
- Динамика кредитования в 2020 г., в том числе благодаря мерам государственной поддержки, характеризовалась достаточно высокими темпами. Но в то же время на показатели кредитования заметно повлияла реструктуризация ссудной задолженности.
- Спрос на кредиты поддерживался общим снижением рыночных процентных ставок. Однако падение реальных денежных доходов населения и рост числа убыточных предприятий, особенно в секторе субъектов МСП, сдерживало расширение спроса в большинстве сегментов кредитования.
- Предложение кредитов имело свои ограничения, связанные с ухудшением качества обслуживания кредитов и необходимостью поддержания достаточности капитала. Агрессивное наращивание портфелей ссудной задолженности уступило место консервативной кредитной политике.
- Наиболее динамично развивалось ипотечное жилищное кредитование (ИЖК), доля которого в совокупном портфеле кредитов населению достигла 45%. За 2020 г. было выдано 4,3 трлн руб. ИЖК, что в 1,5 раза больше, чем в 2019 г.

Динамика корпоративного кредитования в 2020 г. характеризовалась достаточно высокими темпами. Банковский портфель кредитов юридическим лицам вырос на 9,9% против прироста менее чем 6% годом ранее. Положительную роль в поддержании динамики кредитного процесса сыграли меры государственной поддержки не только системообразующих предприятий, но и субъектов МСП, а также тренд на ощутимое снижение рыночных ставок размещения.

Существенной особенностью 2020 г. стало более активное переключение корпоративных клиентов на выпуск облигационных займов. С начала года рынок рублевых корпоративных облигаций увеличился на 7% и достиг 11,3 трлн руб. Низкие ставки по банковским депозитам привели на фондовый рынок более 5 млн клиентов, которые принесли брокерам свыше 1,5 трлн руб.

Сохранение по итогам 2020 г. доли просроченной задолженности в совокупном портфеле корпоративных заемщиков на уровне 2019 г. представляет собой статистическую величину, которая не отражает качества реструктурированной задолженности. По выборочным оценкам, с марта 2020 по март 2021 гг. была проведена реструктуризация кредитов всех корпоративных заемщиков, включая субъектов МСП, на общую сумму свыше 6,5 трлн руб. Однако в предстоящие два года можно ожидать роста просроченной задолженности. По различным оценкам, она может повыситься до 9-11%.



Введение дополнительных мер по льготному кредитованию субъектов МСП в период коронавирусной пандемии сыграли положительную роль в поддержке этого сектора экономики. Доля субъектов МСП, имеющих ссудную задолженность, (от общего числа субъектов МСП) с января 2020 по январь 2021 г. поднялась с 4,7 до 8,2%, т.е. почти удвоилась. В то же время удельный вес субъектов МСП, имеющих к началу 2021 г. просроченную задолженность, понизился до 6,4%, в том числе и за счет проводимой реструктуризации выданных кредитов.

Темпы прироста кредитования населения в 2020 г. и в первые месяцы 2021 г., хотя и уступают показателям последних 3 лет, но сохраняются на достаточно высоком уровне. Замедление темпов роста кредитования домашних хозяйств было характерным для первых 6 месяцев 2020 г., после чего наметилось их ускорение. В целом по итогам 2020 г. они составили 13,5%. Наиболее динамично развивалось ипотечное жилищное кредитование (ИЖК), доля которого в совокупном портфеле кредитов населению достигла 45%. За 2020 г. было выдано 4,3 трлн руб. ИЖК, что в 1,5 раза больше, чем в 2019 г.

Падение денежных доходов в период самоизоляции сделало необходимым запуск программы реструктуризации ссудной задолженности населения в рамках кредитных и ипотечных каникул. Согласно проводимому Банком России выборочному опросу 75 кредитных организаций за период с 20 марта 2020 г. по 24 февраля 2021 г. проведена реструктуризация свыше 1,8 млн кредитных договоров на общую сумму свыше 895 млрд руб. Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 01.05.2019 № 76-ФЗ за весь период мониторинга ипотечные каникулы фактически были предоставлены на сумму 43,2 млрд руб.

На фоне ужесточения подхода банков к выдаче необеспеченных потребительских кредитов высокой продолжает оставаться доля одобренных заявок в сегменте ИЖК. Объем выданных в 2020 г. ИЖК стал рекордным за всю историю кредитования в России. Было выдано 1,7 млн кредитов (+35% к 2019 г.) на общую сумму 4,3 трлн руб. (+50% к 2019 г.) Доля выдач ипотеки на новостройки в общем объеме ипотечного кредитования составила 34%, на вторичном рынке - 49%, кредитов на рефинансирование - 15%, на земельные участки и дома - 2%. По итогам 2020 г. ипотечный портфель с учетом секьюритизации превысил 10 трлн руб. (9,4 % ВВП).

Несмотря на высокие темпы роста, ипотека остается самым качественным сегментом кредитования физических лиц. К началу 2021 г. доля ИЖК с просрочкой платежей более 90 дней опустилась до 0,97%, что является историческим рекордом. Однако следует учитывать, что «вызревание» проблемных и просроченных ссуд в портфеле ИЖК в силу высокой динамики и длительных сроков погашения будет происходить очень медленно. Банк России высказывает опасения, что продление программы на длительные сроки может привести к дисбалансам на рынке, потому что наблюдаемый в стране большой инвестиционный спрос на жилье приводит к потере программой социальной направленности.

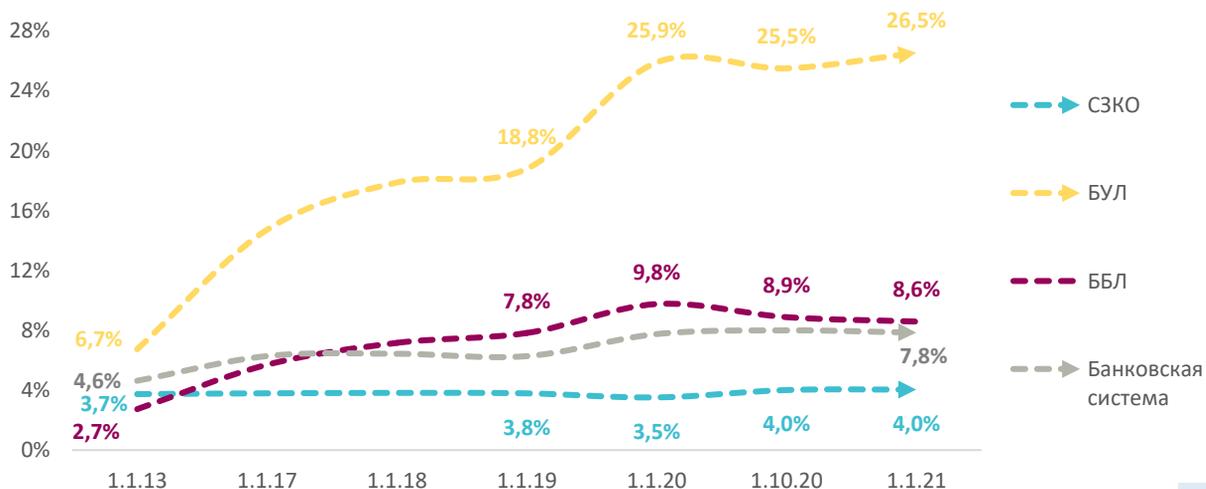
Кредитование: корпоративные клиенты



32,33



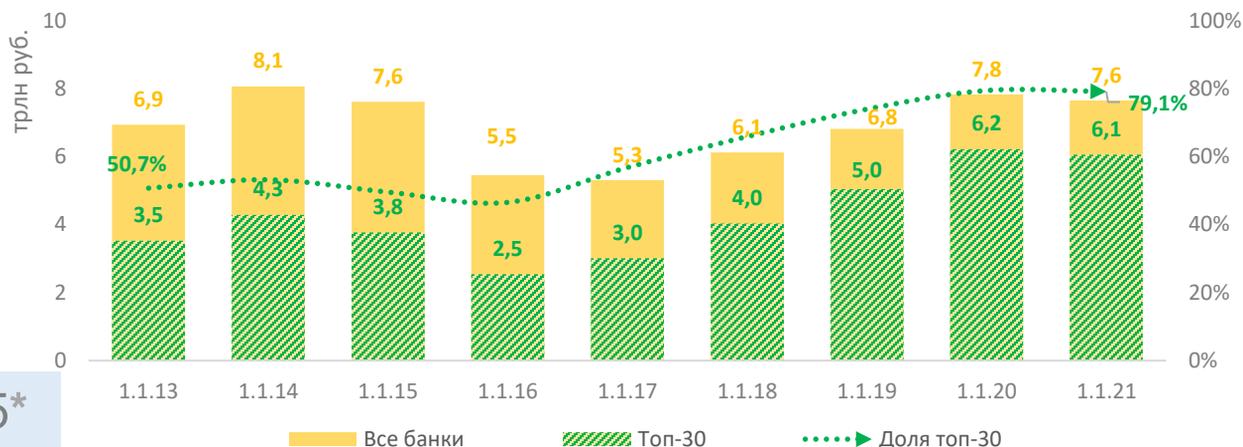
Удельный вес просроченной задолженности нефинансовых организаций



34

Кредитование: МСП

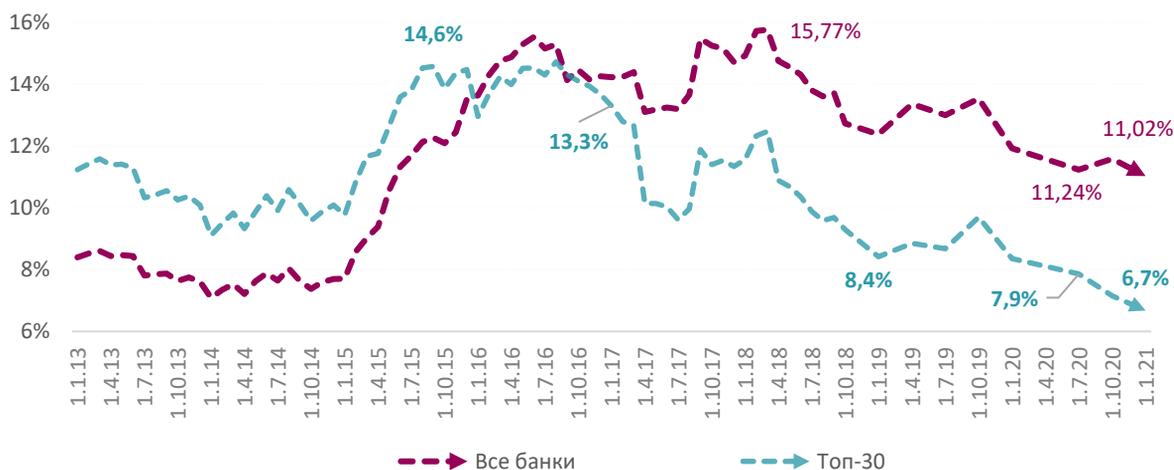
Объем выданных кредитов в течение года



Задолженность по кредитам на отчетную дату



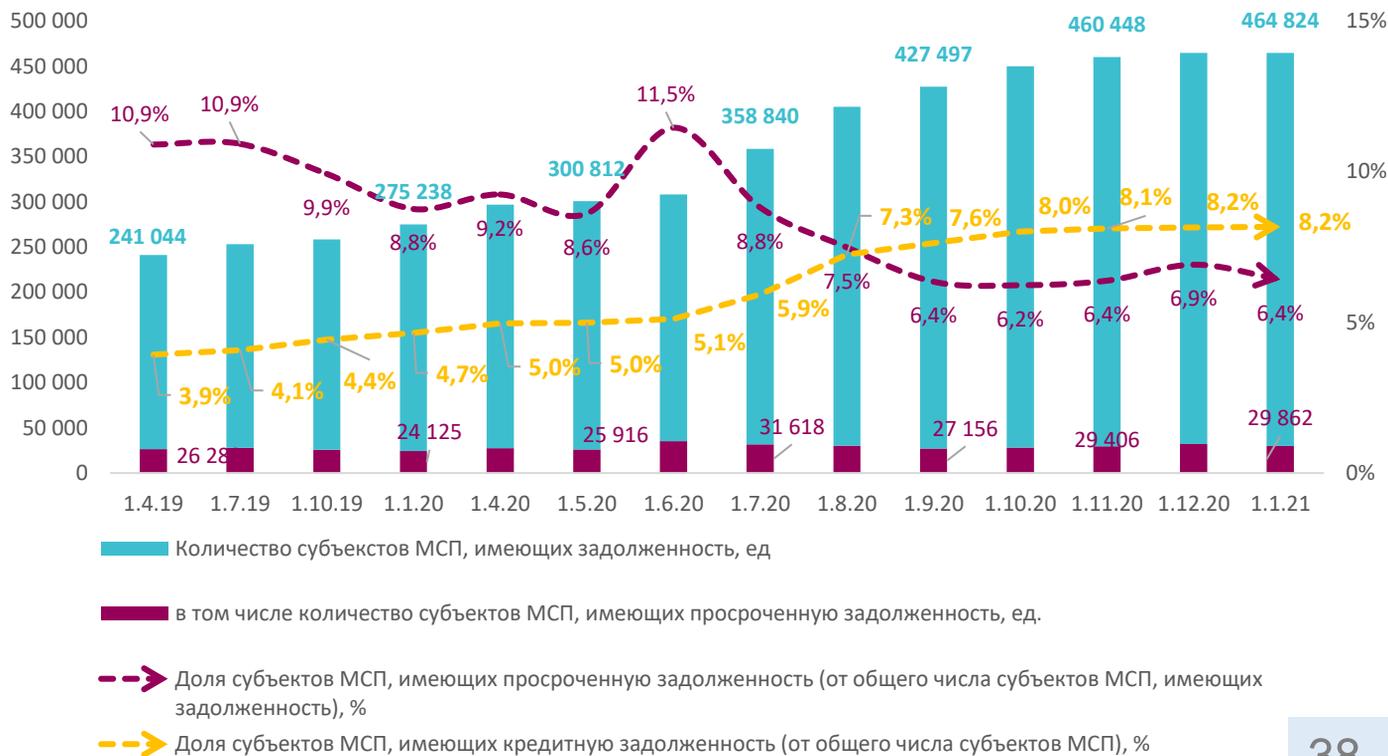
Удельный вес просроченной задолженности



*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

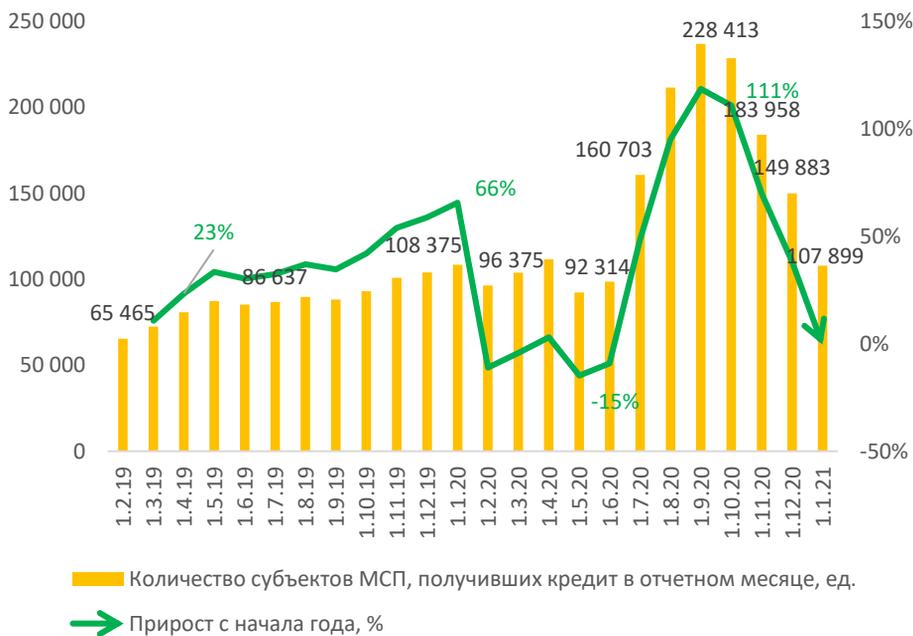
Кредитование: МСП

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность



38

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



Распределение субъектов МСП по количеству предоставленных кредитов за декабрь 2020 года



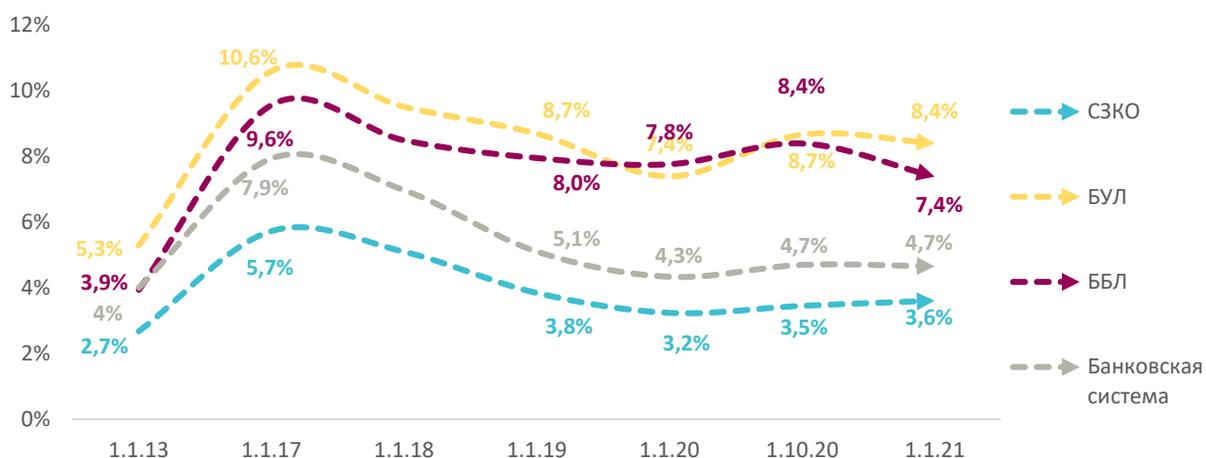
39-40

* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Кредитование: население



Удельный вес просроченной задолженности



Портфель однородных ссуд



41

42

43

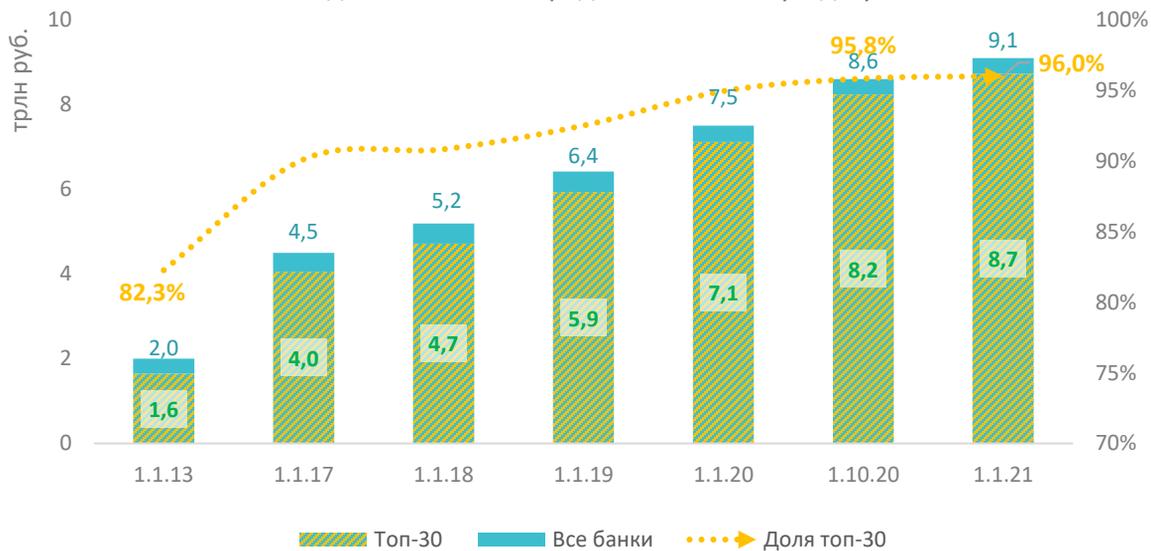
Кредитование: ипотека

Объем предоставленных кредитов в течение года



44*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



45

Удельный вес просроченной задолженности

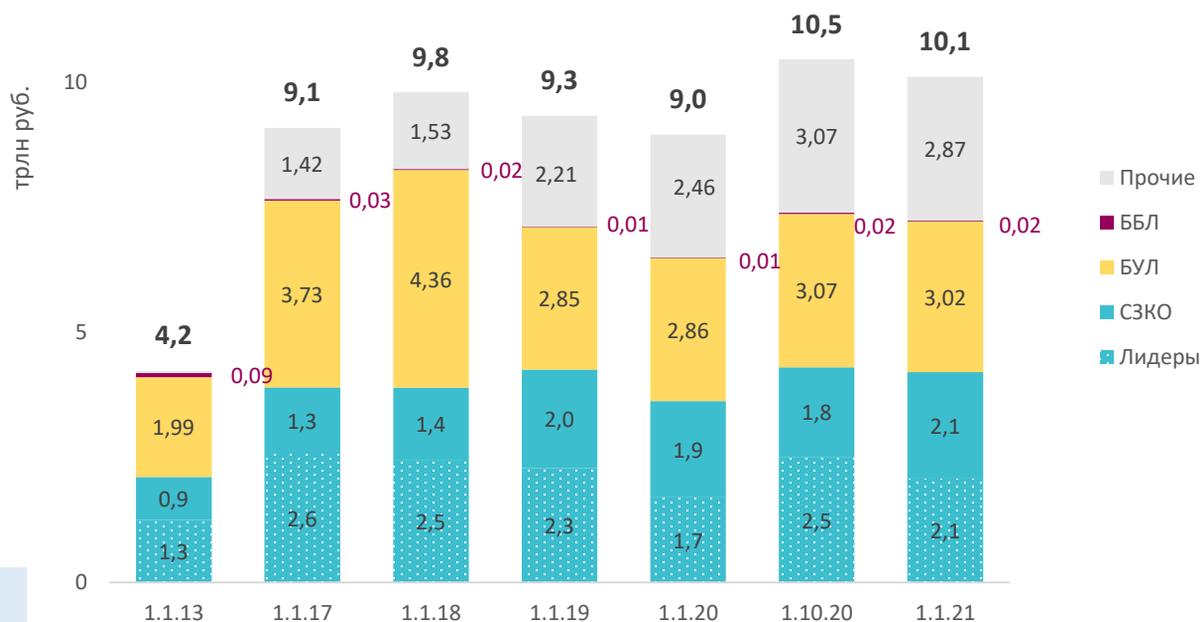


46

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

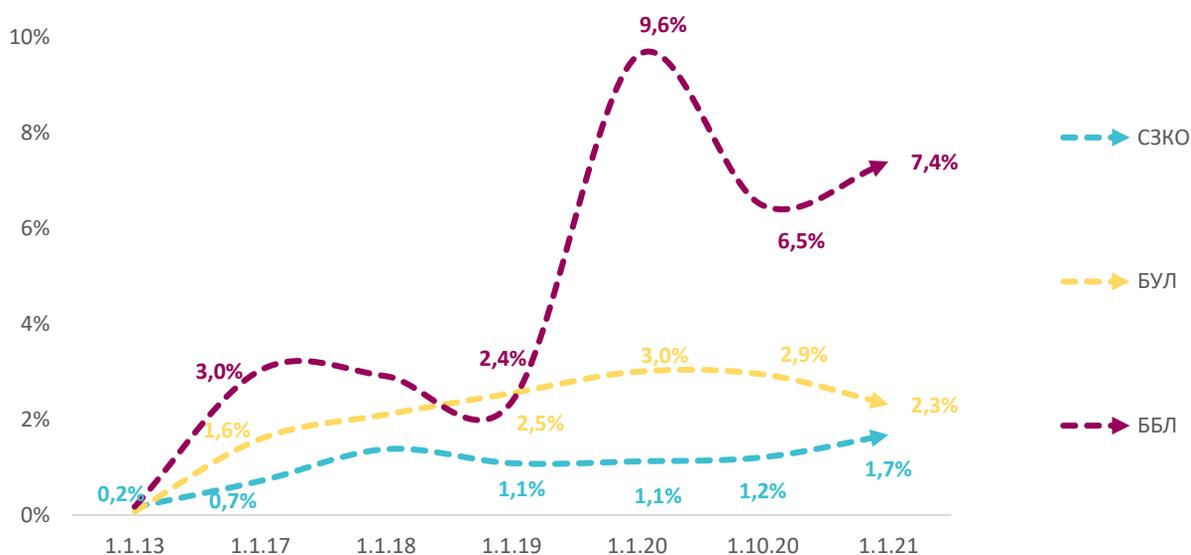
Кредитование: МБК

Задолженность по кредитам



47*

Удельный вес просроченной задолженности

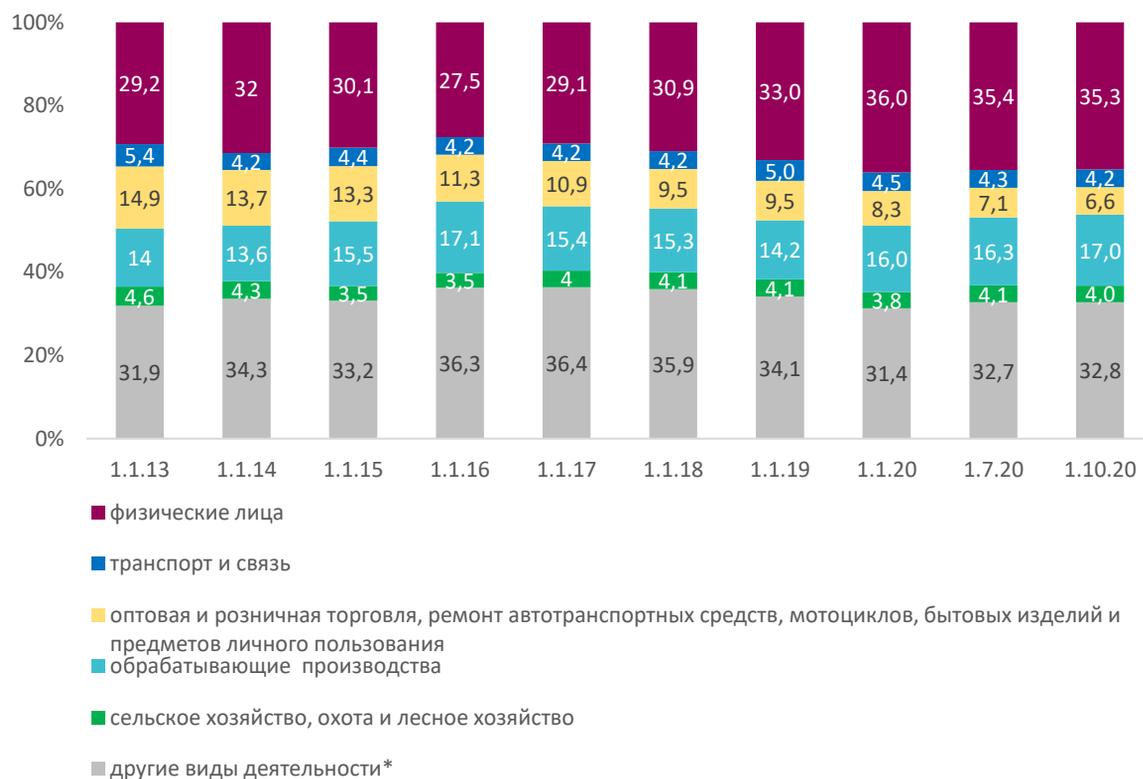


48

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

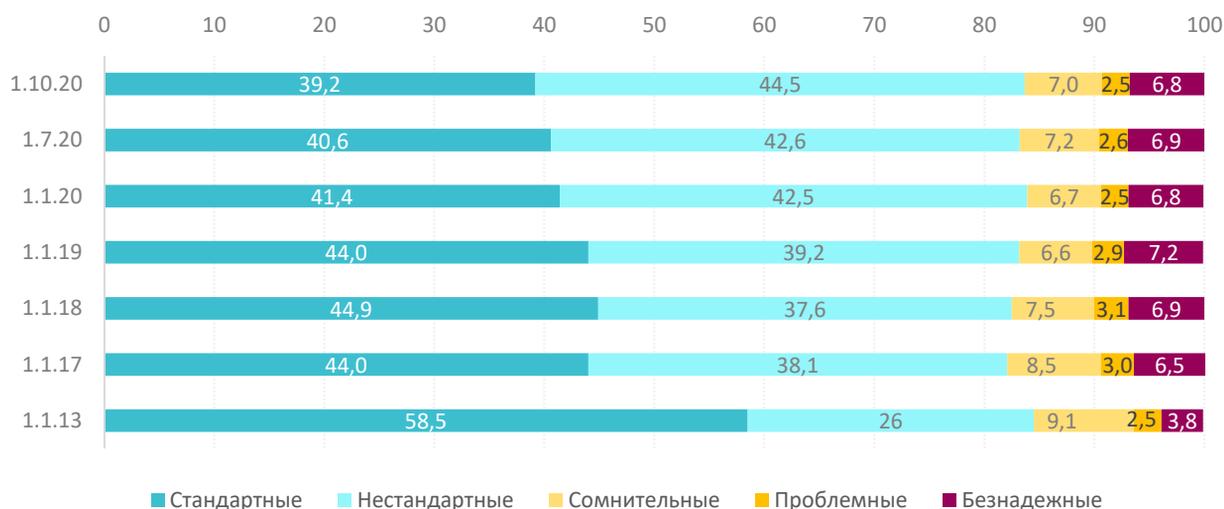
Структура и качество ссудной задолженности

Отраслевая структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями



49

Качество ссудной задолженности, %



50

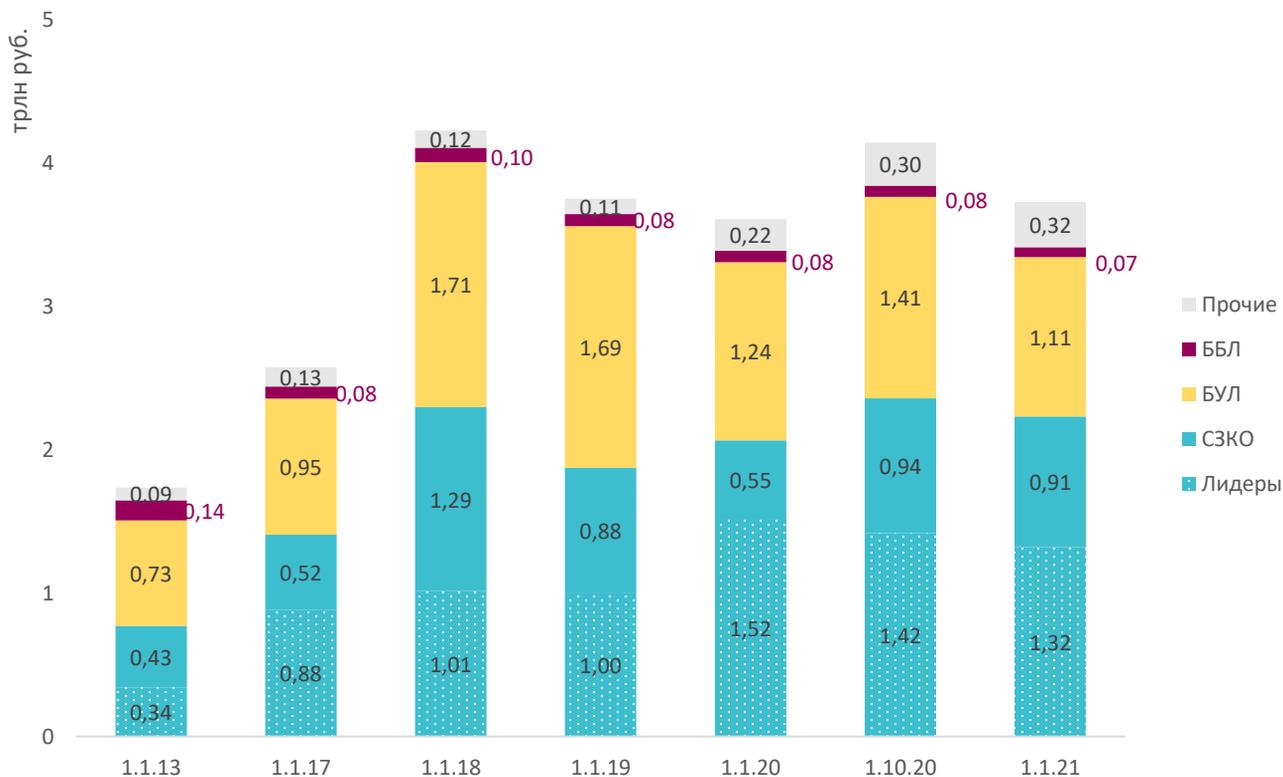
* - Включая добычу полезных ископаемых; производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство и прочие виды деятельности.

Средства в Банке России



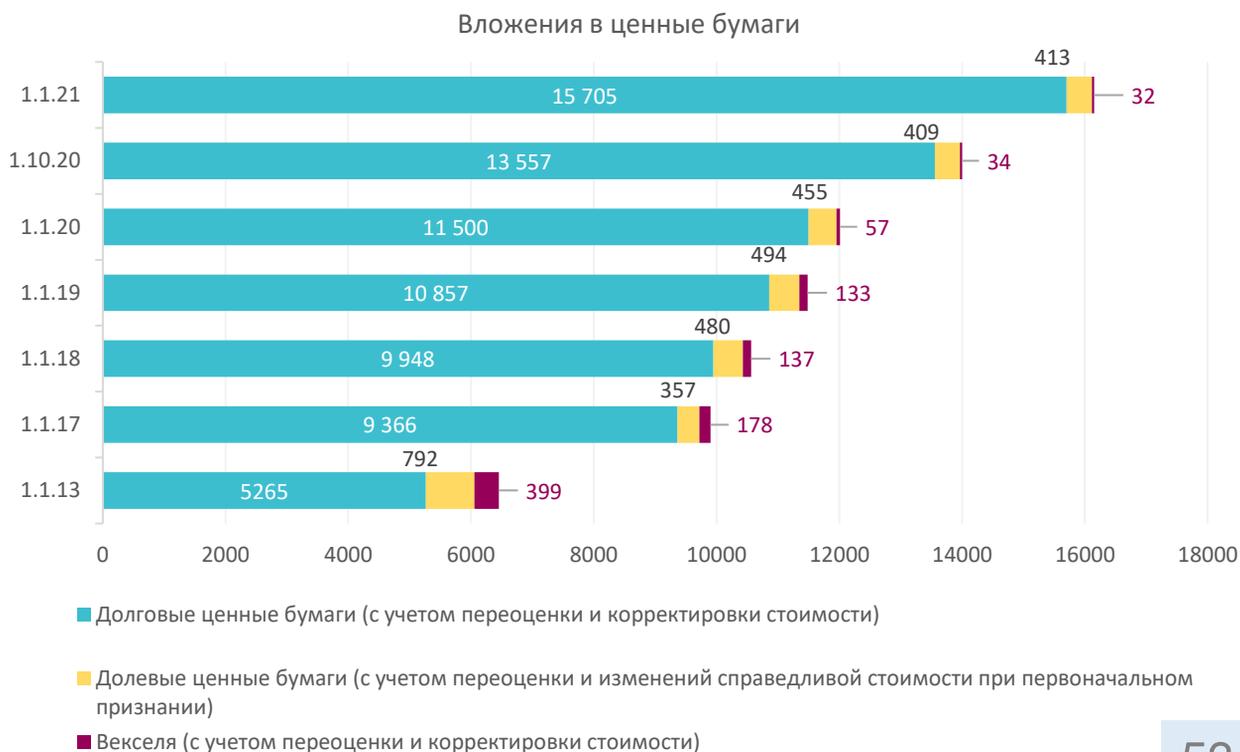
51

Средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России

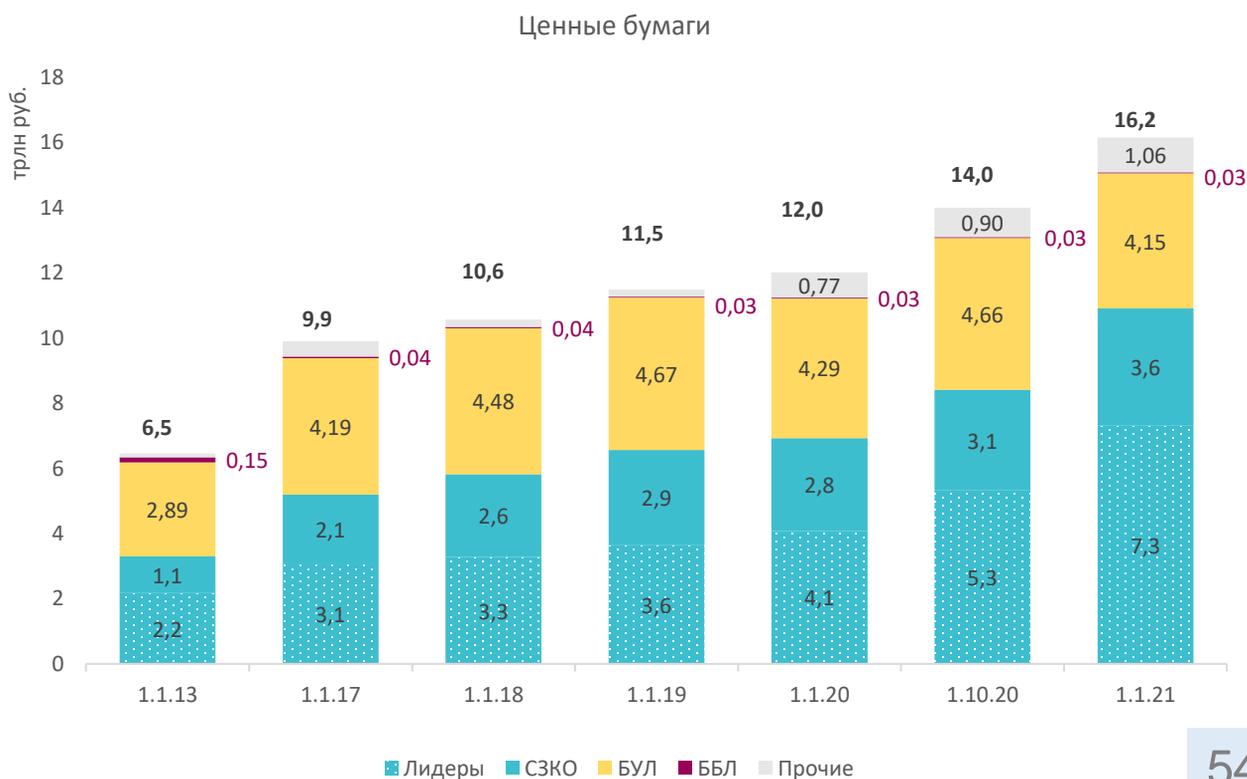


52

Вложения в ценные бумаги



53



54*



ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Стабильное фондирование – одно из ключевых условий устойчивого развития как банковской системы в целом, так и каждой кредитной организации в отдельности. Суммарные остатки на счетах населения и корпоративных клиентов в 2020 г. менялись только в сторону повышения.
- В настоящее время усиливается рост интереса отдельных групп населения к инструментам фондового рынка. Этому способствовали как снижение ставок по банковским вкладам, так и рост волатильности на фондовом рынке. В 2020 году наблюдался переток части средств с депозитных на текущие счета. Этот процесс характерен как для движения средств по остаткам корпоративных клиентов, так и населения.
- В 2021 г. рыночные ставки по кредитам будут повышаться либо меньшими (что представляется более вероятным), либо такими же темпами, как и процентные ставки по привлеченным средствам. Но это означает, что чистая процентная маржа банковского сектора может испытывать тенденцию к понижению.
- В настоящее время проявляются первые признаки восстановления фактора сезонности в динамике наличных денег в обращении. По мере расширения масштабов вакцинации населения и улучшения эпидемиологической обстановки мотив предосторожности, побуждающий отдавать предпочтение наличности, будет утрачивать свое значение. Этому может содействовать уже наметившаяся с середины февраля 2021 г. смена тренда в движении рыночных ставок по вкладом населения с понижательного на повышательный.

Основной вклад в формирование ресурсной базы банков вносят привлеченные средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России) и населения. По состоянию на начало 2021 г. их суммарный объем составлял 73,9 трлн руб., или 71,2% всех суммарных обязательств и капитала кредитных организаций.

В целом по итогам 2020 г. фондирование российского банковского сектора характеризовалось достаточно высокими темпами прироста средств корпоративных клиентов и умеренной динамикой вкладов физических лиц. Объем средств на счетах корпоративных клиентов за прошлый год вырос в реальном выражении на 14,4%, а прирост вкладов населения составил только 4,2%. В 2019 г. наблюдалась иная картина: вклады населения росли быстрее корпоративных средств (9,7% против 4,7%). Таким образом, в банковской системе в 2020 г. происходило частичное замещение средств населения деньгами корпоративных клиентов.

Определенную роль, прежде всего в целях регулирования текущей ликвидности, играют также заимствования на межбанковском рынке и средства, предоставляемые Банком России. На них соответственно приходится 8,5 и 3,5%. Незначительное место в структуре фондирования занимают выпущенные банками долговые ценные бумаги, доля которых составляет 2,6% всех обязательств банковского сектора.



С марта-апреля 2020 г. под влиянием пандемических факторов в динамике и структуре привлеченных банками средств населения и предприятий обнаружилось новые тенденции, которые, однако, не сопровождались массовым изъятием денежных средств и закрытием счетов. Только в отдельные месяцы наблюдался отток средств из банковской системы, который в основном приходился на период осложнения санитарно-эпидемиологической обстановки и режима самоизоляции.

В 2020 г. заметно возрос спрос на наличность, который с марта 2020 г. перестал в явном виде детерминироваться действием сезонных факторов. Росту наличных денег в обращении в значительной мере содействовали нарушения нормального ритма хозяйственной и социальной жизни общества, вызванные пандемией COVID-19. Особенно сильным всплеск спроса на наличные наблюдался с марта по август 2020 г., когда прирост в абсолютном выражении составил 2,1 трлн руб. Именно на этот период приходится пик самоизоляции. После этого наметилась стабилизация спроса на наличные. Имеются основания полагать, что постепенно ситуация начинает входить в нормальное русло. В феврале 2021 г. после обусловленного в декабре 2020 – январе 2021 гг. сезонными факторами расширения спроса на наличные уже наблюдалось изъятие из обращения.

В 2020 г. проявился фактор, который отражает изменения в сберегательном поведении клиентов банков и заключается в перетоке части средств с депозитных на текущие счета. Этот процесс характерен как для движения средств по остаткам корпоративных клиентов, так и населения. В более очевидной форме он протекает в сегменте вкладов населения, где остатки на срочных счетах в 2020 г. сократились в абсолютном выражении на 1,7 трлн руб., тогда как средства на текущих счетах выросли на 4,1 трлн руб. Схожие процессы протекали и в сегменте средств корпоративных клиентов, где средства на расчетных, текущих и иных счетах обгоняли рост депозитов.

Среди причин, обусловивших изменения в сберегательном поведении клиентов банков, влияние пандемии является не главенствующим, а скорее дополнительным фактором. Триггером, скорее всего, послужило снижение в 2020 г. максимальных процентных ставок по привлечению до уровня ниже фактической инфляции. Снижение ставок по привлеченным клиентским средствам дополнялось политикой банков по сокращению срочности вкладов населения и депозитов юридических лиц.

Одним из наиболее перспективных и относительно менее рискованных вариантов отхода от консервативной модели сбережений населения в настоящее время является приобретение недвижимости, которое к тому же поддерживается ипотечным кредитованием (включая льготное). К началу 2021 г. остатки на эскроу счетах, фактически принадлежащие строительным компаниям, превысили уже 1,17 трлн руб. Уже в предстоящие годы они могут увеличиться примерно в 2-3 раза. Эту модель поведения вкладчиков можно назвать переходной и характеризовать ее как сберегательно-инвестиционную.

Еще одним фактором, оказывающим воздействие на поведение вкладчиков, в настоящее время становится рост интереса отдельных групп населения к инструментам фондового рынка. В этом случае можно уже говорить о трансформации сберегательной модели в инвестиционную. Притоку средств в ценные бумаги способствовало как снижение ставок по банковским вкладам в условиях смягчения денежно-кредитной политики Банком России в течение 2020 г., так и рост волатильности на фондовом рынке вследствие повышенной неопределенности вокруг пандемии.

Привлеченные средства: корпоративные клиенты

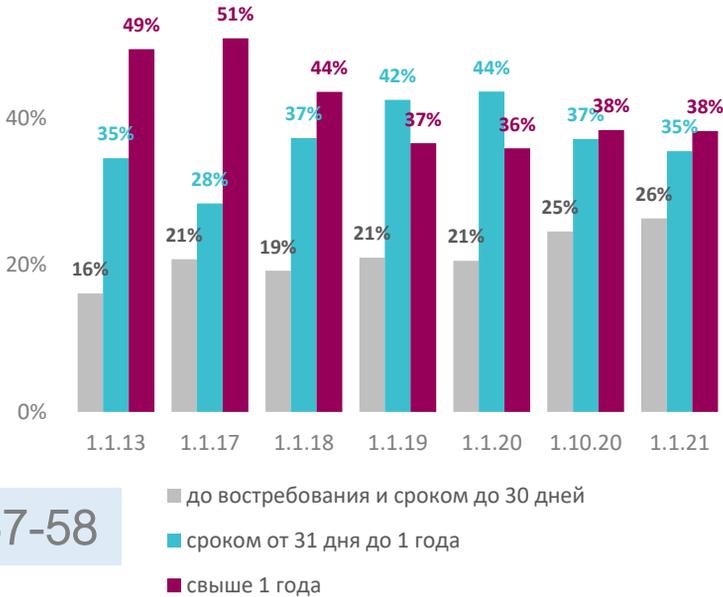


55

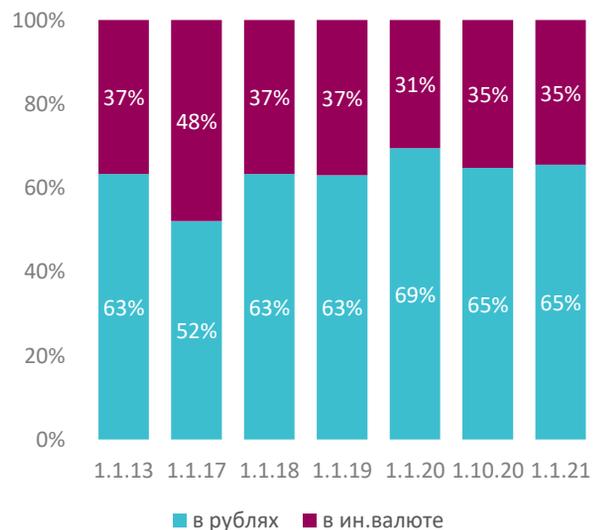


56

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



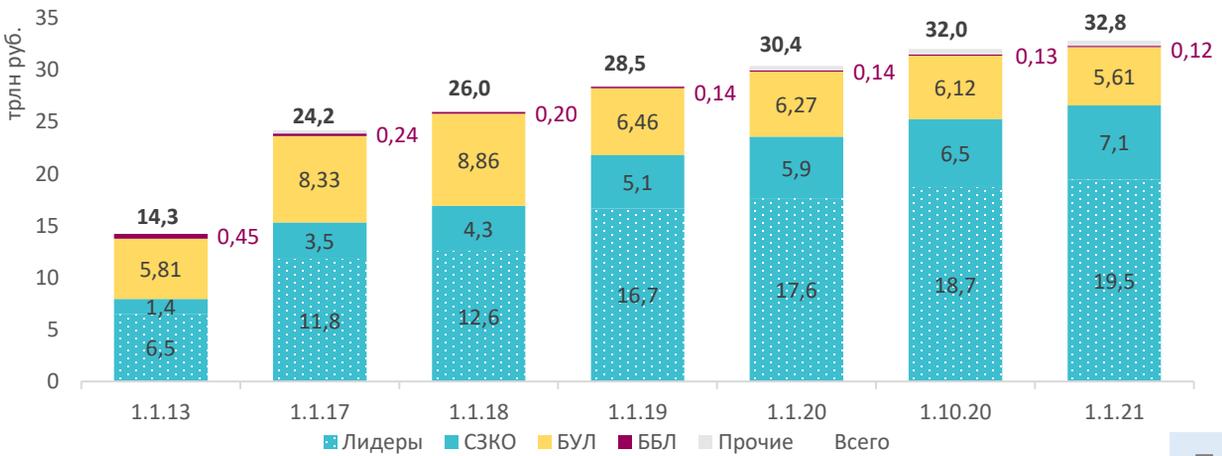
Структура депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



57-58

Привлеченные средства: население

Средства физических лиц



59-61

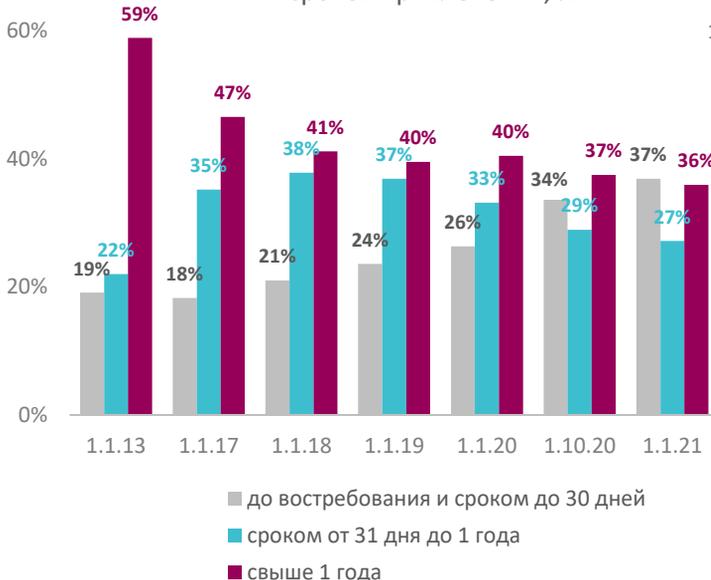
Структура средств физических лиц



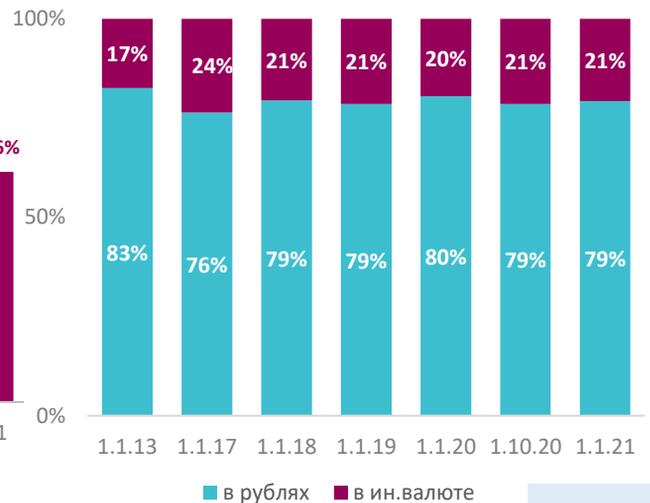
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве, млрд руб.



Структура вкладов физических лиц в разрезе сроков привлечения, %



Структура вкладов физических лиц в разрезе валюты привлечения, %



62-63



ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

По состоянию начало октября 2020 г. доля операций по оплате товаров и услуг, совершенных с использованием платежных карт, достигла исторического максимума - 94%. Такому росту способствовали, в том числе, режим самоизоляции и активизация онлайн-торговли в пиковый период пандемии коронавирусной инфекции. Однако главную роль сыграло растущее проникновение цифровых технологий в повседневную жизнь людей и формирование новых стереотипов проведения расчетов и платежей. По итогам 2020 г. объемы совершенных платежей с использованием платежных карт в абсолютном выражении выйдут на уровень начала 2020 г, а возможно и превысят его.

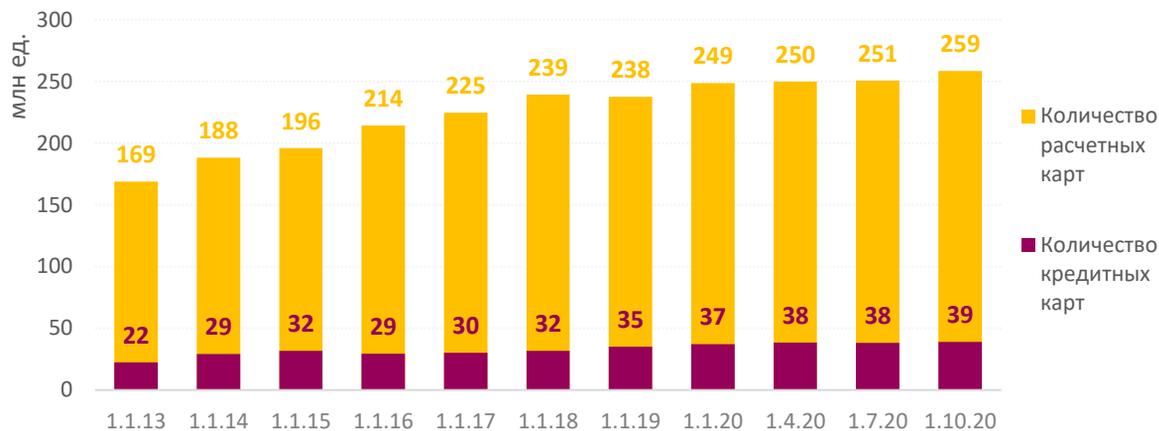
В 2020 г. наблюдалась ситуация, при которой рост спроса на наличные сопровождался сокращением их использования для осуществления транзакций. Снижение объема транзакций связано с ограничением потребления и расходов в период самоизоляции и масочного режима, а также с опасениями населения по поводу распространения вируса через использование наличных денег.

В январе-сентябре 2020 г. по объему совершенных операций доля операций по оплате товаров и услуг сравнялась с долей снятия наличных. Важно отметить, что объем операций по снятию наличных через банкоматы с использованием банковских карт не отличался в 2020 г. от объема операций в предшествующие годы, т.е. эти операции сами по себе не выступали фактором роста наличных в обращении.

За первые 9 месяцев 2020 г. соотношение долей расчетных и кредитных карт практически не изменилось, но темпы выдачи платежных карт имеют общую тенденцию к замедлению. В 2020 г. этому содействовал переход банков к проведению консервативной кредитной политики. Это выразилось в сокращении лимитов по платежным картам и ужесточении условий выдачи карточных кредитов.

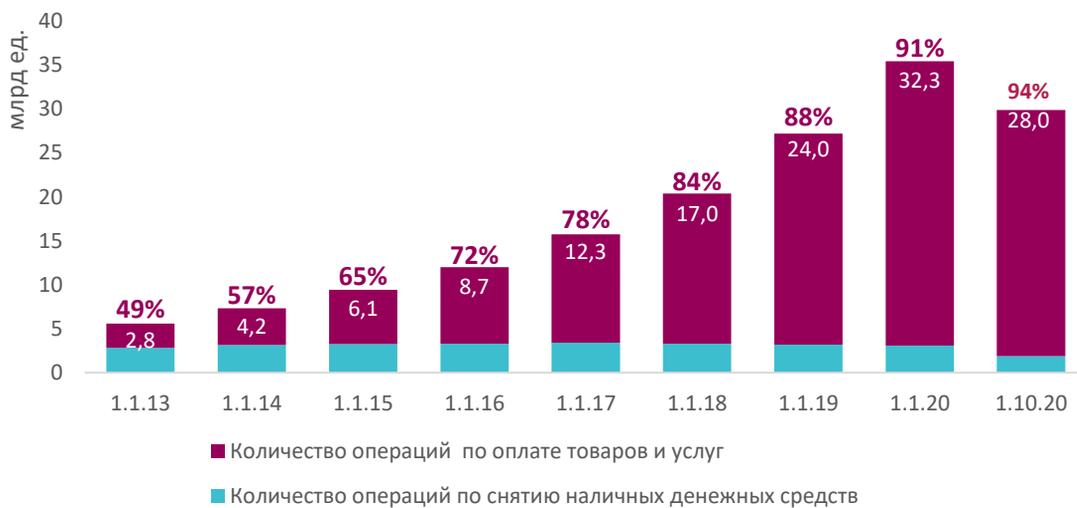
Развитие российской платежной индустрии, в том числе за счет внедряемых Банком России инструментов Системы быстрых платежей, положительно отразится на дальнейшем росте безналичной оплаты. Однако, учитывая уже достигнутую высокую степень проникновения безналичных платежей, темпы прироста могут замедлиться.

Платежные услуги



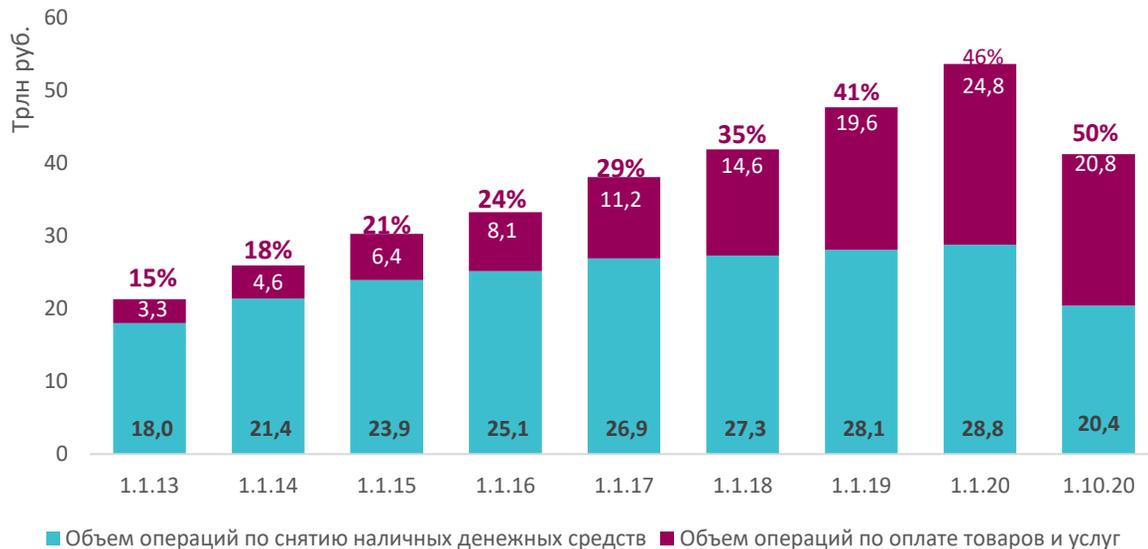
64

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



65

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



66



КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

В 2020 г. продолжилась концентрация активов, которая по коэффициенту Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) достигла значений, позволяющих включать российский банковский сектор в число умеренно концентрированных рынков. По мере сокращения количества малых и средних банков Россия по этому показателю уже в течение ближайших лет может перейти в группу высоко концентрированных рынков. Это подтверждается высокой динамикой показателя концентрации активов в группе ТОП-20, на которую уже приходится 85% суммарных активов банковского сектора.

Заслуживает внимания и то, что доля системно значимых кредитных организаций с учетом дочерних кредитных организаций сейчас достигает уже 77,2% суммарных активов, тогда как на начало 2019 г. она равнялась 73,4%. Но это не дает еще полной картины уровня концентрации рыночной власти в финансовом секторе. В настоящее время 84 банковские группы и 29 банковских холдингов, в совокупности включающие 133 кредитные организации, контролируют более 95% всех активов банковской системы.

Наряду с активами материальной основой рыночной власти выступает размер капитала, который распределен по банковской системе крайне неоднородно. Доля ТОП-5 кредитных организаций достигает почти 69%, а ТОП-20 кредитных организаций аккумулируют 93,6% всего капитала банковского сектора. Для сравнения отметим, что на начало 2019 г. она составляла 79,8%. Именно запас капитала и его распределение во многом определяют возможности банков по удержанию и расширению своих позиций в кредитовании.

В 2020 г. сегмент кредитования населения еще больше закрепился в зоне высоко концентрированных рынков. В значительной степени это было связано с высокими темпами прироста ипотечного жилищного кредитования, которое характеризуется особо высоким уровнем концентрации кредитных портфелей.

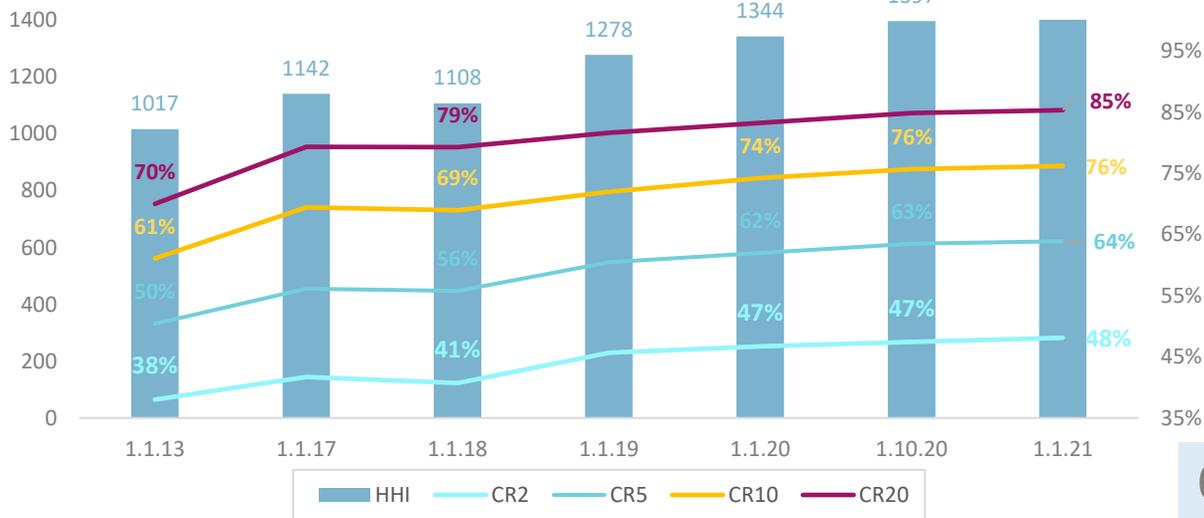
В сегменте кредитования нефинансовых организаций наметилась тенденция к стабилизации коэффициента ННІ. Он даже понизился по сравнению показателем 2019 г., хотя этот сегмент кредитования продолжает оставаться в зоне близкой к высоко концентрированным рынкам.

Отличительной чертой 2020 г. можно считать высокие темпы концентрации вкладов населения, которое в периоды макроэкономической неустойчивости все больше предпочитает держать свои организованные сбережения в крупных банках, преимущественно с государственным участием или входящих в группу СЗКО.

В сегменте привлечения денежных средств юридических лиц степень концентрации ниже за счет более равномерного распределения клиентской базы между большим числом кредитных организаций, в том числе и по причине проведения расчетов.

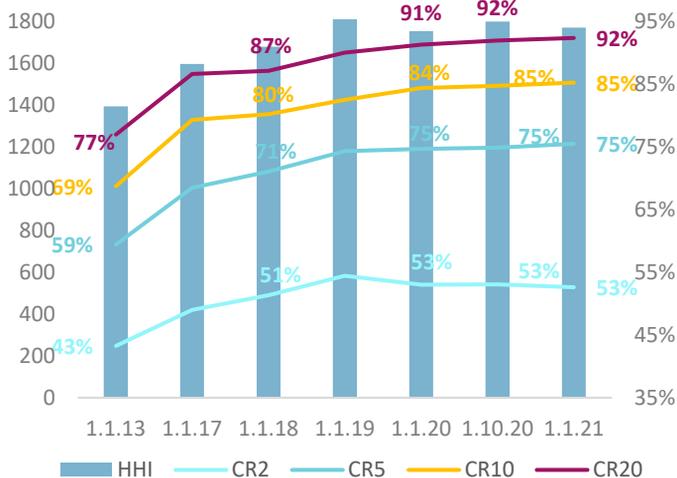
Показатели концентрации

Концентрация активов банковского сектора

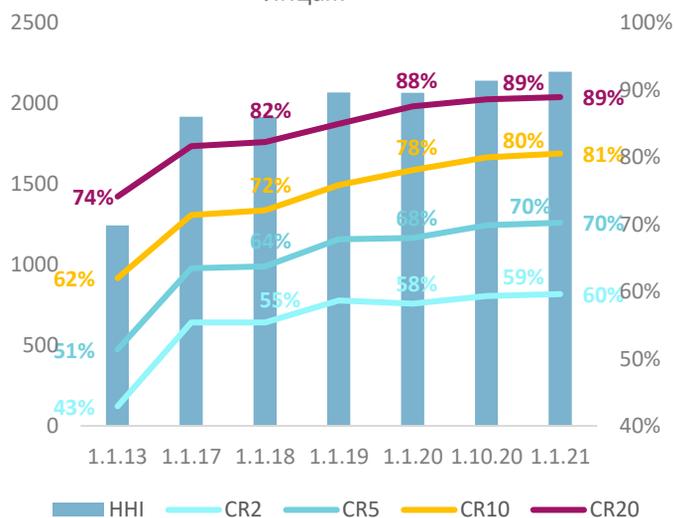


67-69*

Концентрация корпоративных кредитов



Концентрация кредитов физическим лицам



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



70

*- представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (ННН) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает:

I тип — 1800 < ННН < 10000 **высоко концентрированные рынки**

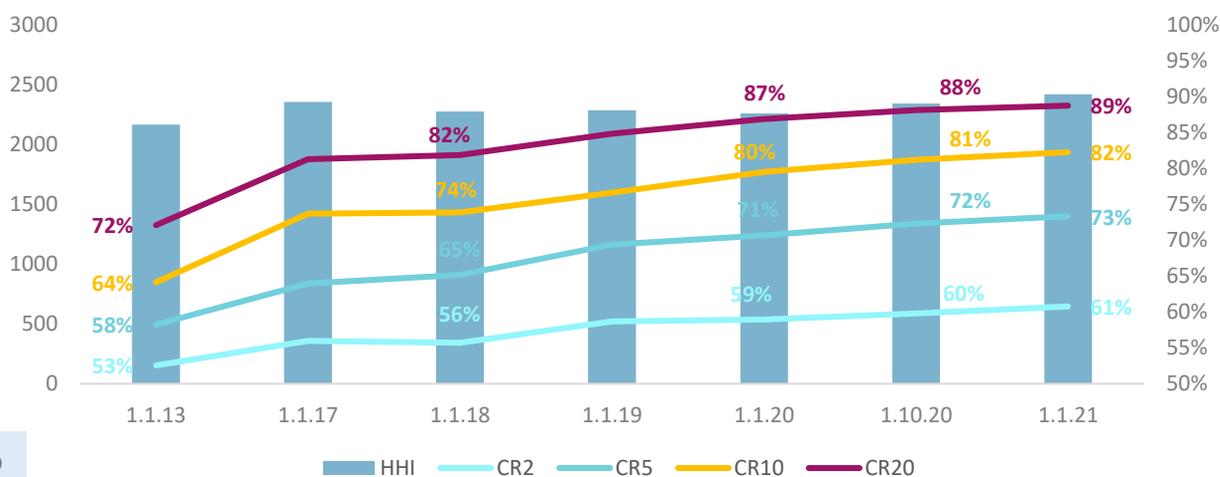
II тип — 1000 < ННН < 1800 **умеренно концентрированные рынки**

III тип — ННН < 1000 **низко концентрированные рынки**

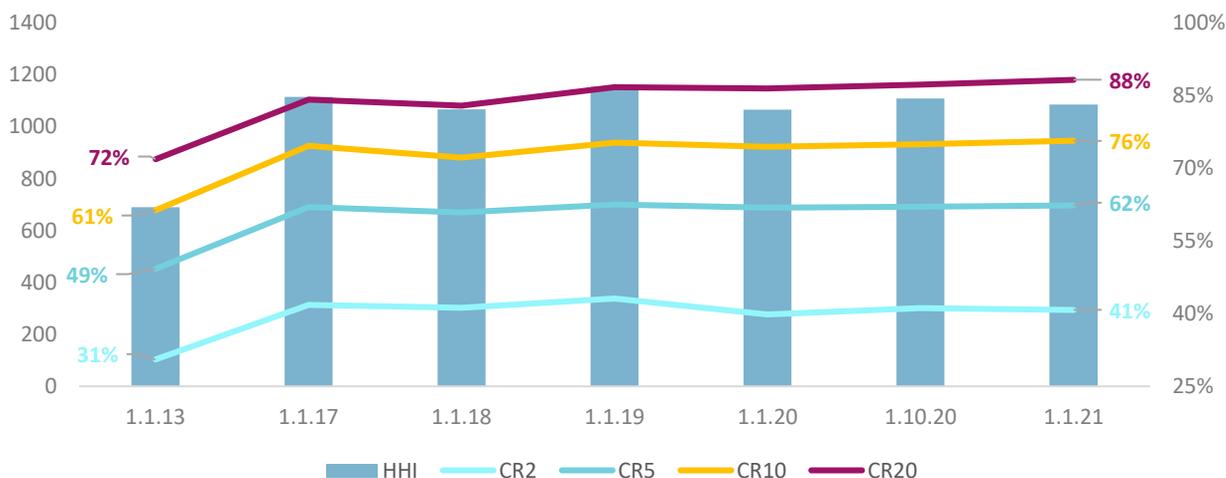
** - группы банков, ранжированных по активам

Показатели концентрации

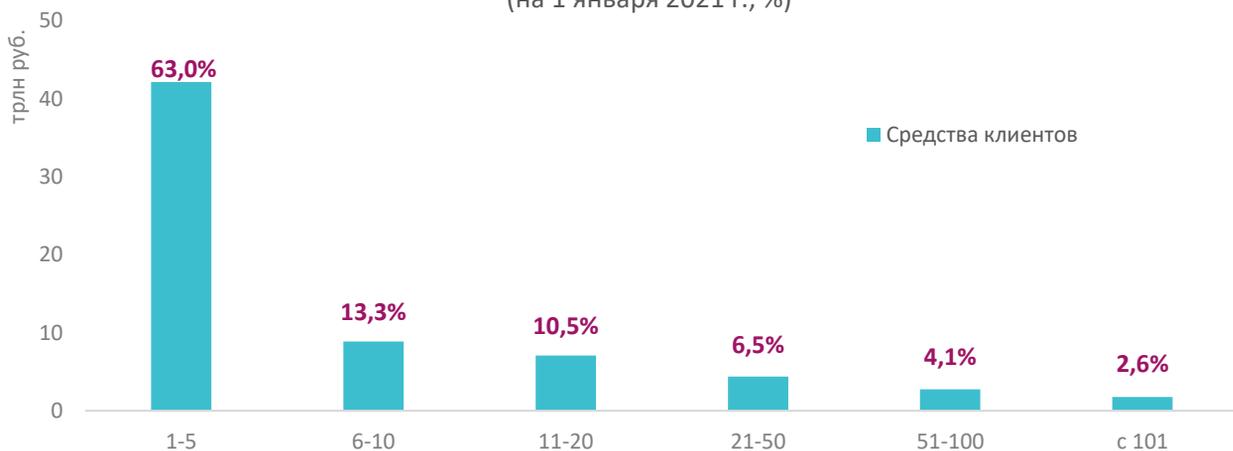
Концентрация средств физических лиц



Концентрация депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов



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



* - группы банков, ранжированных по активам



Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

Во всех сегментах кредитования (за исключением межбанковского кредитования, где банки с иностранным участием конкурируют с частными банками) и привлечения клиентских средств, конкурентная среда в России имеет характер достаточно жесткой олигополии государственных банков.

Переломным был период после 2013 г., когда доли частных банков начали уменьшаться за счет их перераспределения в пользу банков с государственным участием. И только после 2017 г. стала проявляться тенденция к частичному восстановлению позиций частных банков. Что касается банков с иностранным участием, то степень их участия всегда была меньше рыночных долей частных банков. После 2013 г. банки с иностранным участием хотя и удерживают свои позиции, но постепенно более характерной становится тенденция к их снижению.

По состоянию на 1 октября 2020 г. зарегистрированы и имеют лицензию на осуществление банковских операций 130 кредитных организаций с мажоритарным участием нерезидентов. После 2008 г. (особенно после 2014 г.) наблюдается выраженное снижение участия нерезидентов в уставном капитале российской банковской системы. Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций за период 2008-2020 гг. понизилась с 28 до 14%.

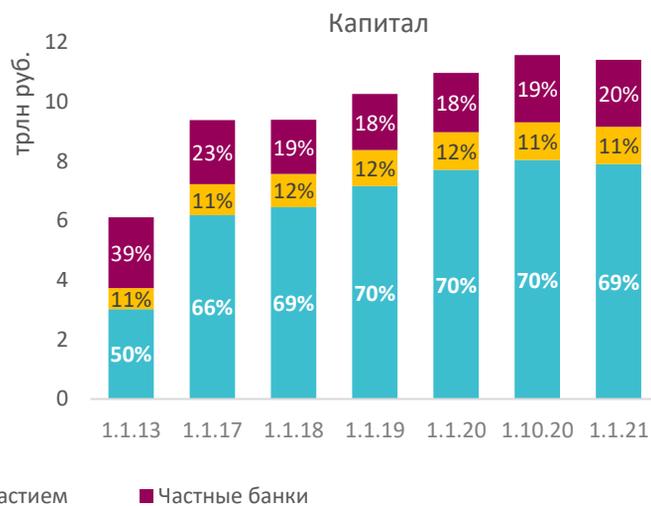
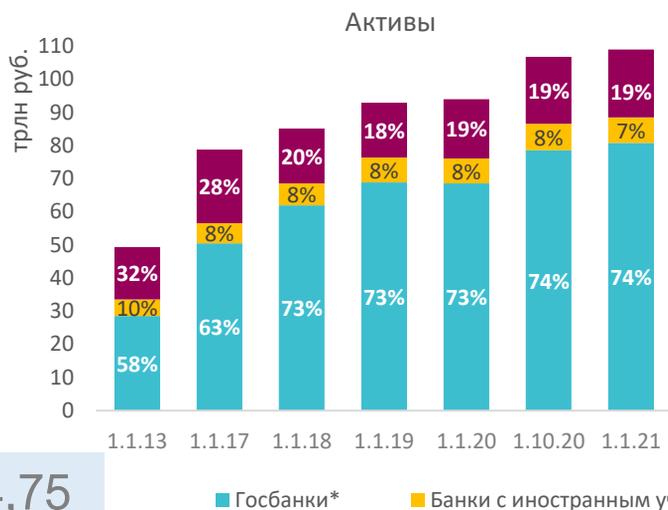
Итоги 2020 г. подтвердили тенденцию последних 5 лет к стабилизации долей государственных банков и частных банков в капитале и в совокупных активах при одновременном снижении активности банков с иностранным участием. Эта тенденция наблюдается также и на основных сегментах размещения и привлечения денежных средств в банковском секторе

На рынке кредитования корпоративных клиентов частные банки уже несколько лет подряд удерживают долю на уровне 16-18%, а на рынке кредитования населения даже увеличили ее с 15 до 17%. На рынке средств населения частные банки устойчиво удерживают долю почти в 20%. Примерно такие же позиции эта группа банков занимает и в сегменте привлечения средств юридических лиц.

Все группы банков даже в сложных условиях пандемического 2020 г. сумели удержать на докризисном уровне показатели рентабельности капитала и активов. После их снижения по итогам I полугодия банки смогли их восстановить к началу 2021 г. Самая высокая рентабельность активов наблюдалась в кластере частных банков, которые по итогам 2020 г. удержали ее на уровне 2,4% против 1,8% у государственных банков и 1,5% у банков с иностранным участием.

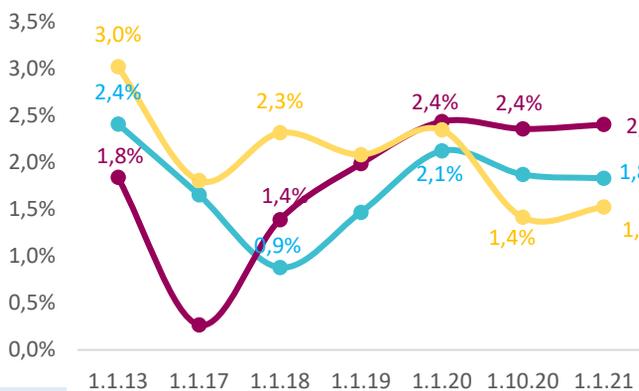
О выборе частных банков в пользу проведения более агрессивной стратегии свидетельствовал опережающий рост показателя рентабельности капитала, достигшего к началу 2021 г. 21,5% против 17,5% у государственных банков и 9,5% у банков с иностранным участием. Приводимые данные свидетельствуют о том, что государственные банки и особенно банки с иностранным участием ориентировались на консервативные оценки принимаемых на себя рисков.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

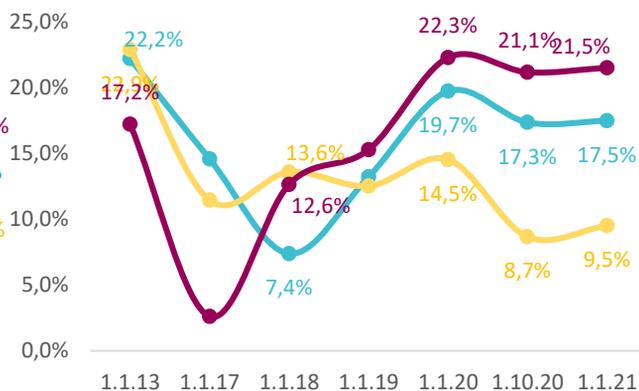


74,75

Рентабельность активов



Рентабельность капитала



76,77

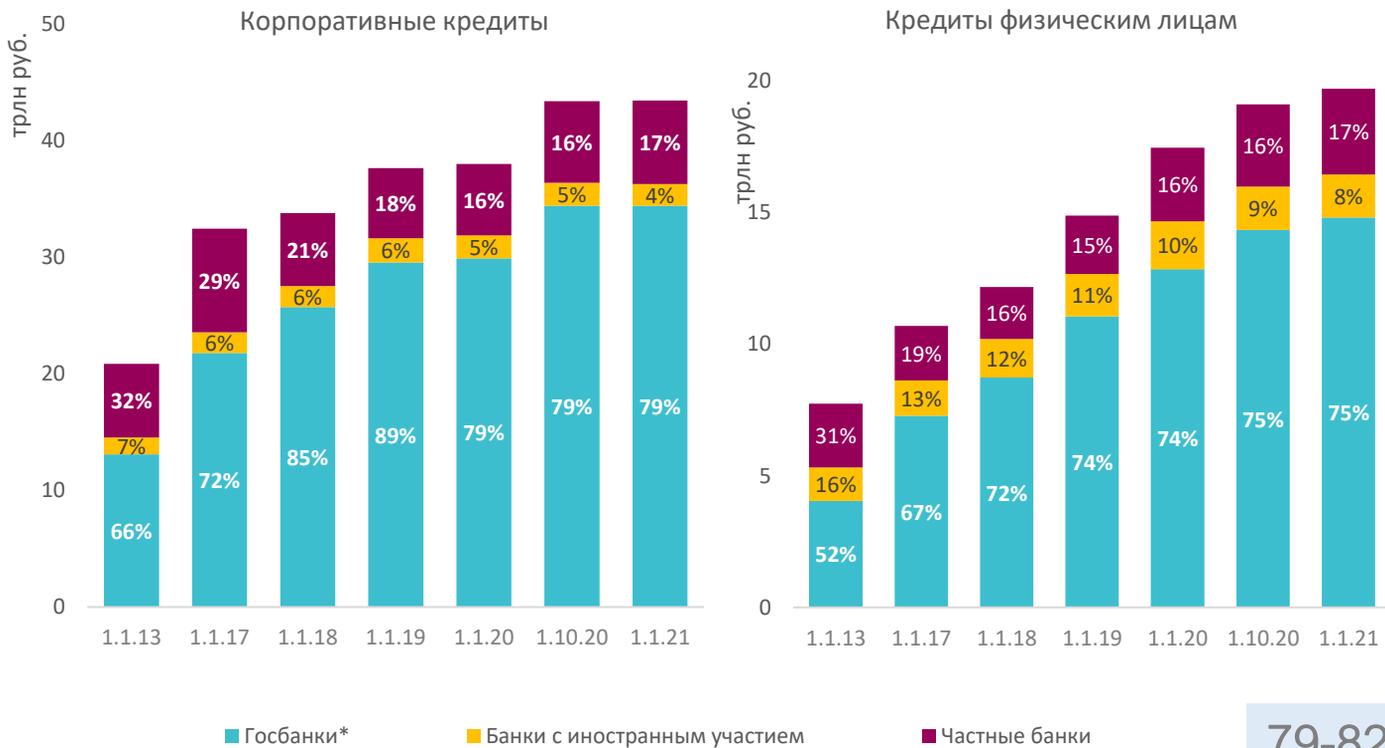
Чистый процентный доход и его структура по группам банков



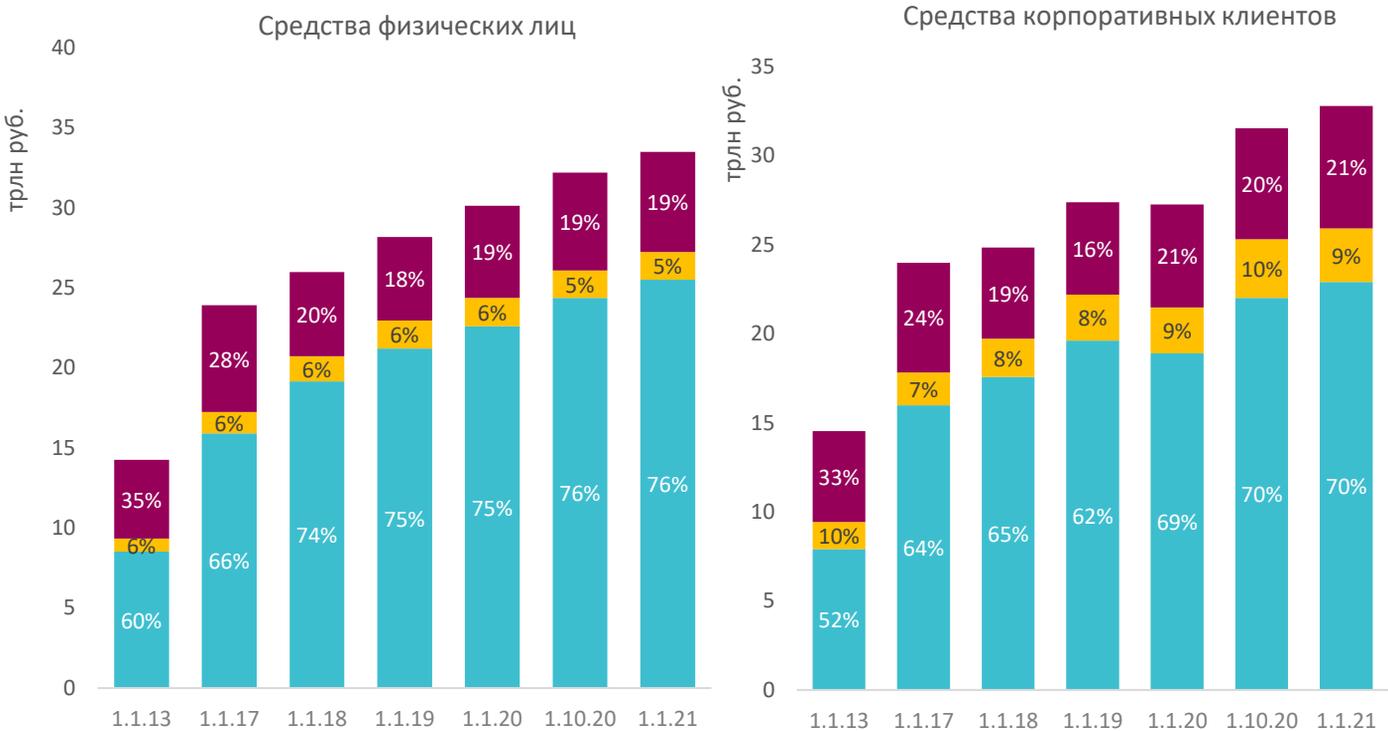
78

* 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



* 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

В кризисном 2020 г. региональные банки лишь незначительно уменьшили свою рыночную долю на рынке кредитования населения с 7,6 до 7,1%, кредитования корпоративных клиентов с 5,4 до 5,1%. Больше были потери на рынке средств населения, где их доля снизилась с 8,8 до 8,0% и на рынке привлеченных средств юридических лиц, где она сократилась с 9,6 до 8,6%.

По итогам 2020 г. «региональные лидеры» и региональные банки с универсальной лицензией поддерживали рентабельность активов и капитала на уровнях немного ниже средних показателей по банковской системе в целом. Исключение составляет кластер банков с базовой лицензией, где у целого ряда банков рентабельность активов и капитала падала в отдельные месяцы 2020 г. до отрицательных величин. Однако и эта группа банков закончила 2020 г. с положительными значениями рентабельности капитала (+2,7%) и рентабельности активов (+0,4%).

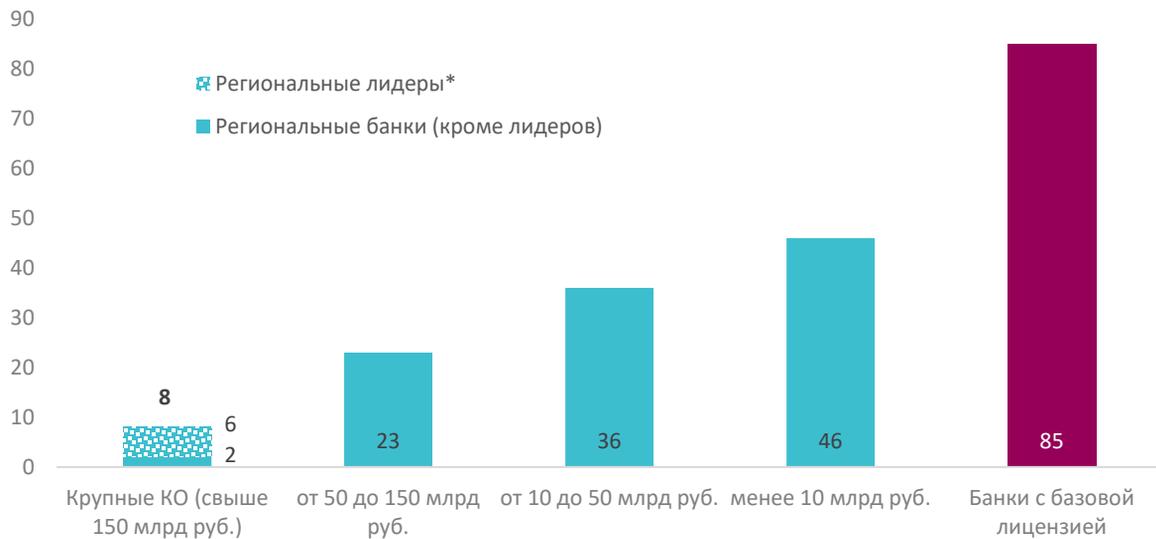
Результаты деятельности банков с базовой лицензией свидетельствуют о том, что границы их специализации чрезмерно сужены, а потенциал пропорционального регулирования реализован не в полной мере. Это касается также малых и средних региональных банков с универсальной лицензией. Для поддержания текущей ликвидности нишевые региональные банки размещают весомую часть своих активов (более 20%) в низкодоходные вложения - межбанковские кредиты и депозиты в Банке России. Вследствие ограниченного доступа на межбанковский рынок они поддерживают текущую ликвидность за счет более высокого удельного веса остатков на беспроцентных корреспондентских счетах в Банке России в структуре своих активов. В целях ограничения угрозы доначисления резервов и потери капитала эта группа банков выполняет нормативы достаточности капитала с большим запасом.

В то же время источники пополнения капитала и получения прибыли у большинства региональных банков крайне ограничены. Чистая процентная маржа, рентабельность активов и капитала находятся на минимальных уровнях. Ограниченный функционал и низкая капитальная база не компенсируются снижением регуляторной нагрузки. Как показывает мировая практика, законодательно закреплённая специализация банков хотя и снижает риски, но ограничивает потенциал их развития. В этой связи формирование кластера банков с базовой лицензией важно увязать как с созданием специальных механизмов их нефинансовой поддержки со стороны органов исполнительной власти на местах, так и с расширением возможностей их участия в реализации региональных программ развития.

Переход региональных банков на электронные площадки для дистанционной продажи финансовых услуг и регистрации сделок (маркетплейс), развитие системы быстрых платежей и принципов «открытого банкинга» принципиально меняют характер взаимоотношений поставщиков и потребителей финансовых услуг. Благодаря этому увеличиваются возможности региональных банков для повышения операционной эффективности и сохранения конкурентоспособности.

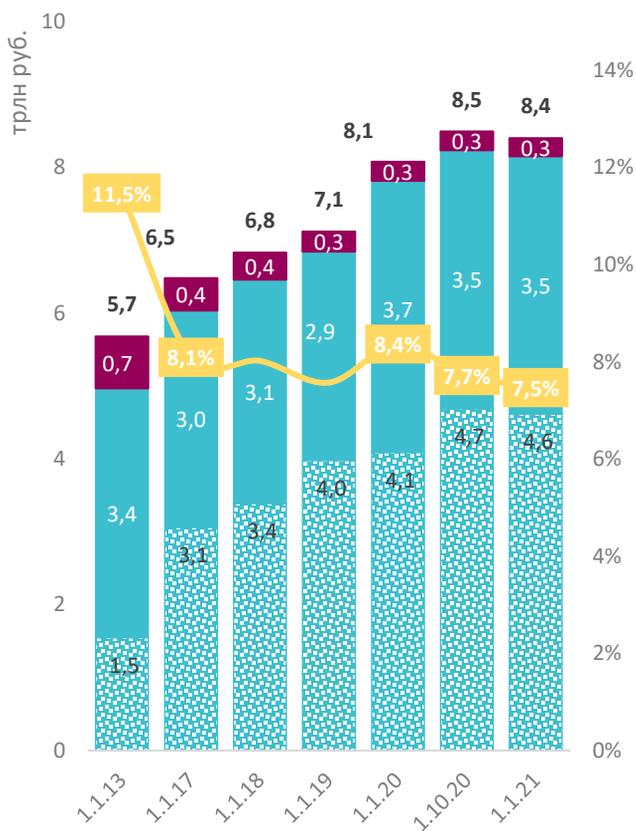
Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.01.2021)

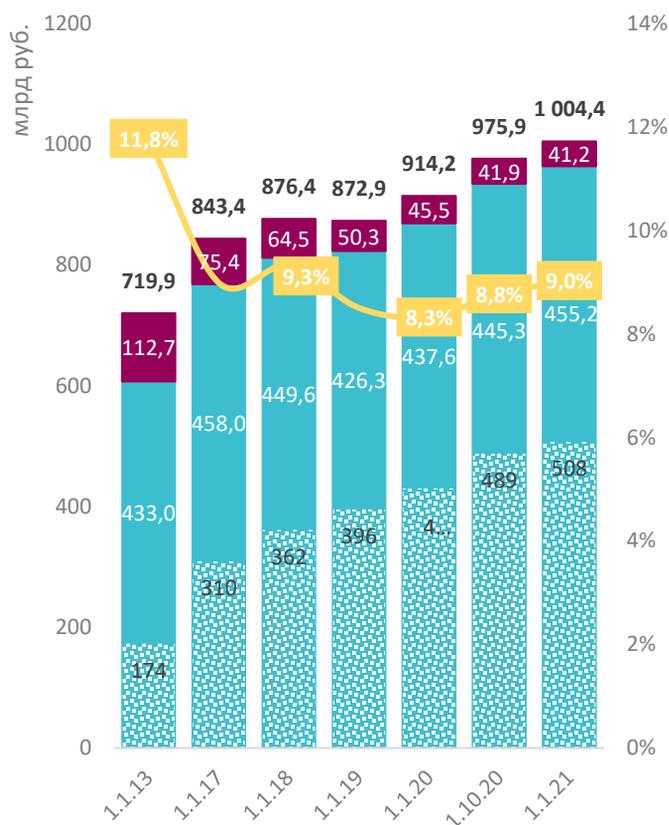


83

Активы



Капитал



Региональные лидеры*
Региональные БУЛ**
Региональные ББЛ

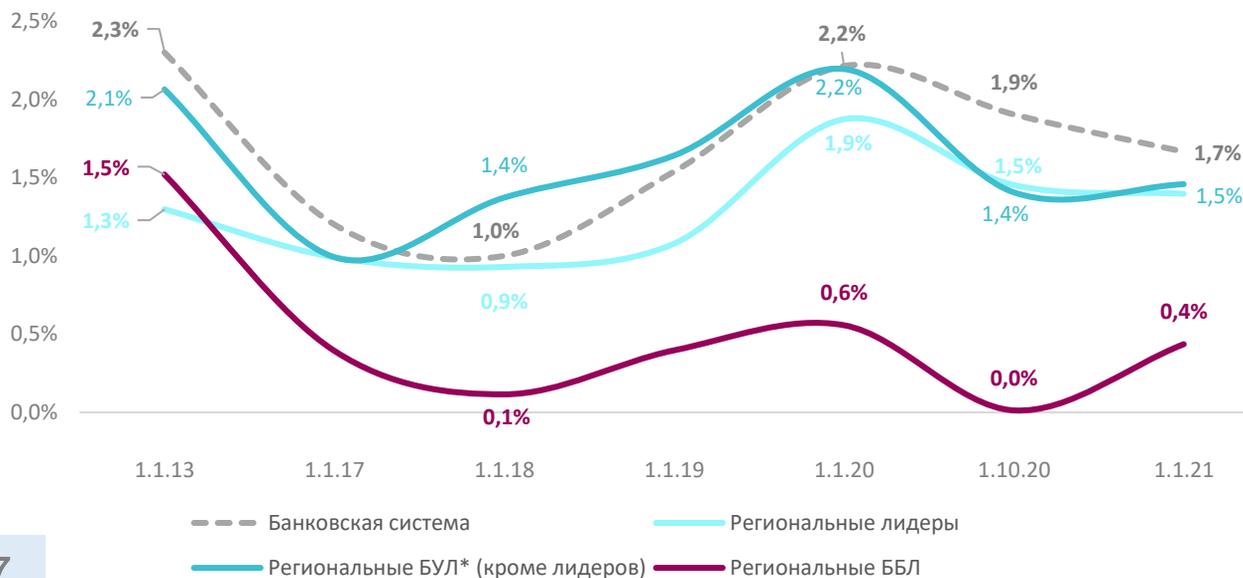
Региональные БУЛ**
Доля региональных КО в банковском секторе

84,85

К региональным банкам относятся банки за исключением московских банков, а также Банка ВТБ (ПАО).
* - к числу региональных лидеров относятся банки, входящие в ТОП-30 (за исключением Банка ВТБ (ПАО)): ПАО «АК БАРС» Банк, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО КБ «Восточный», АО «АБ «РОССИЯ», ПАО «Совкомбанк», ПАО КБ «УБРУР».
** - здесь и далее представлены данные за исключением санитруемых банков.

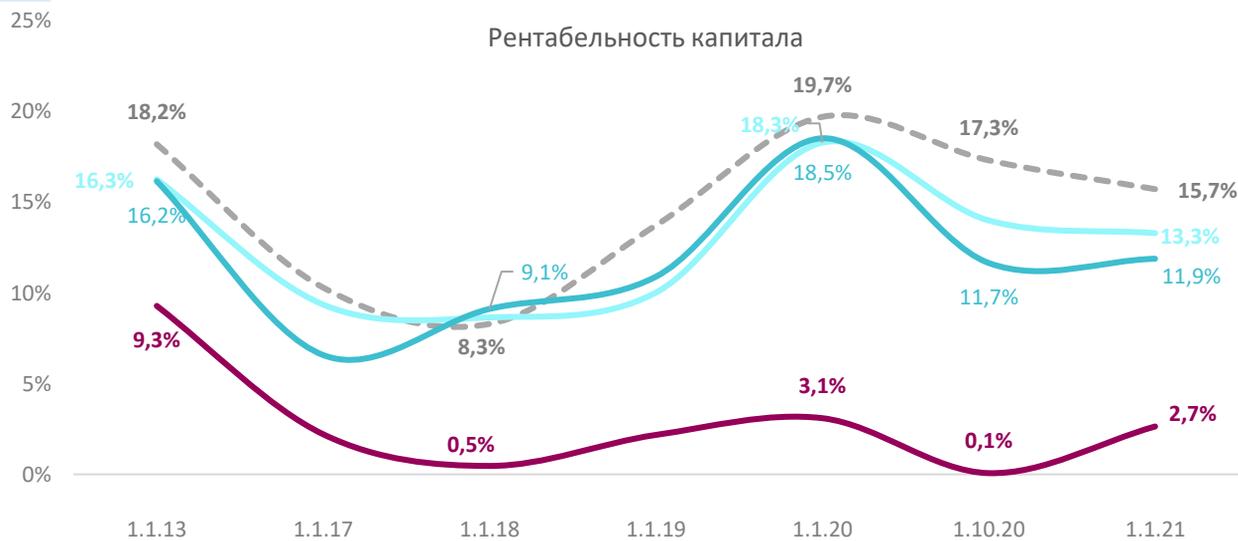
Региональные банки

Рентабельность активов

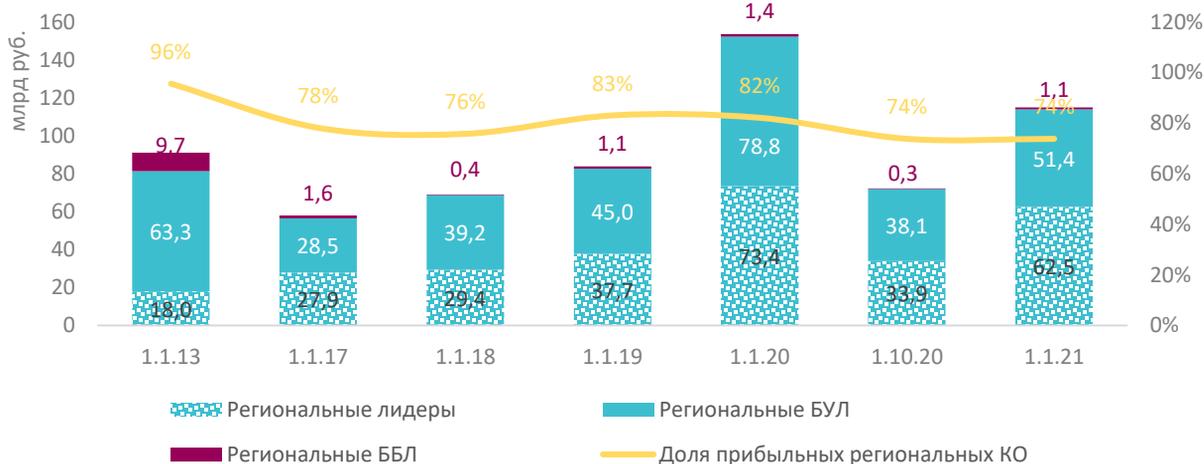


86,87

Рентабельность капитала



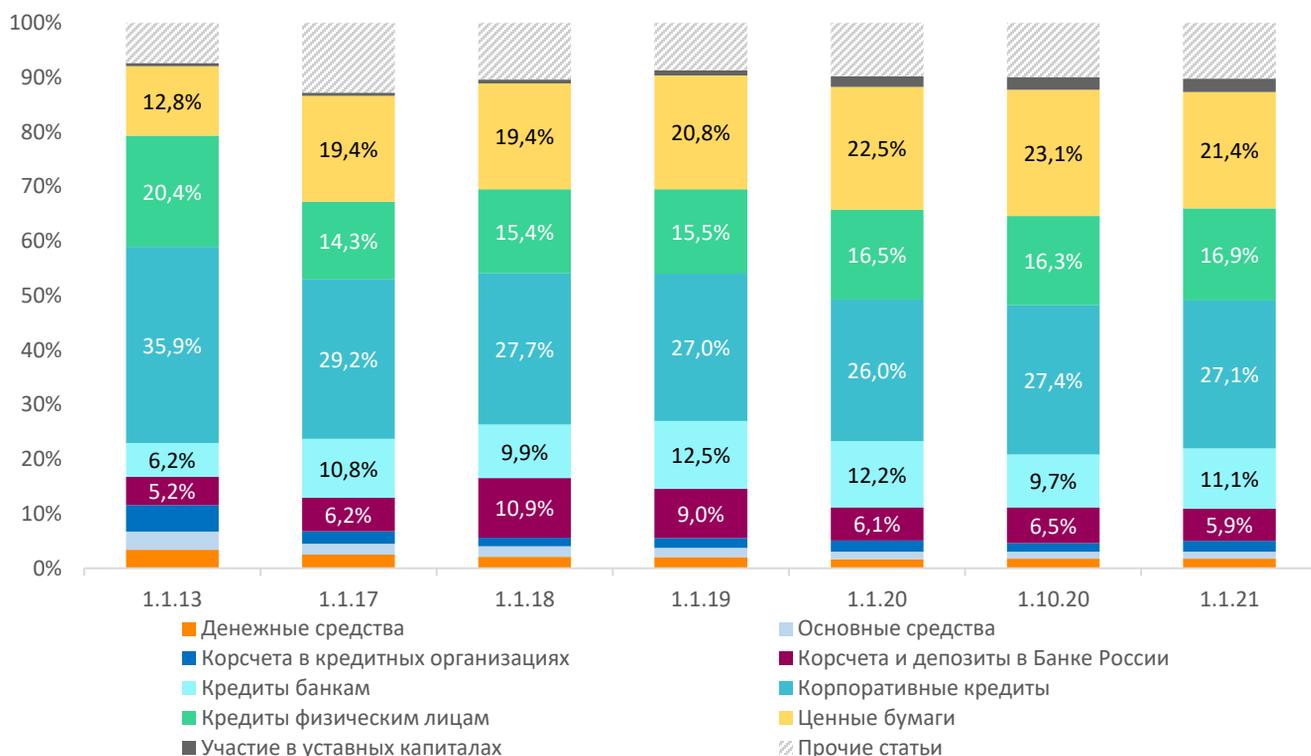
Финансовый результат



88

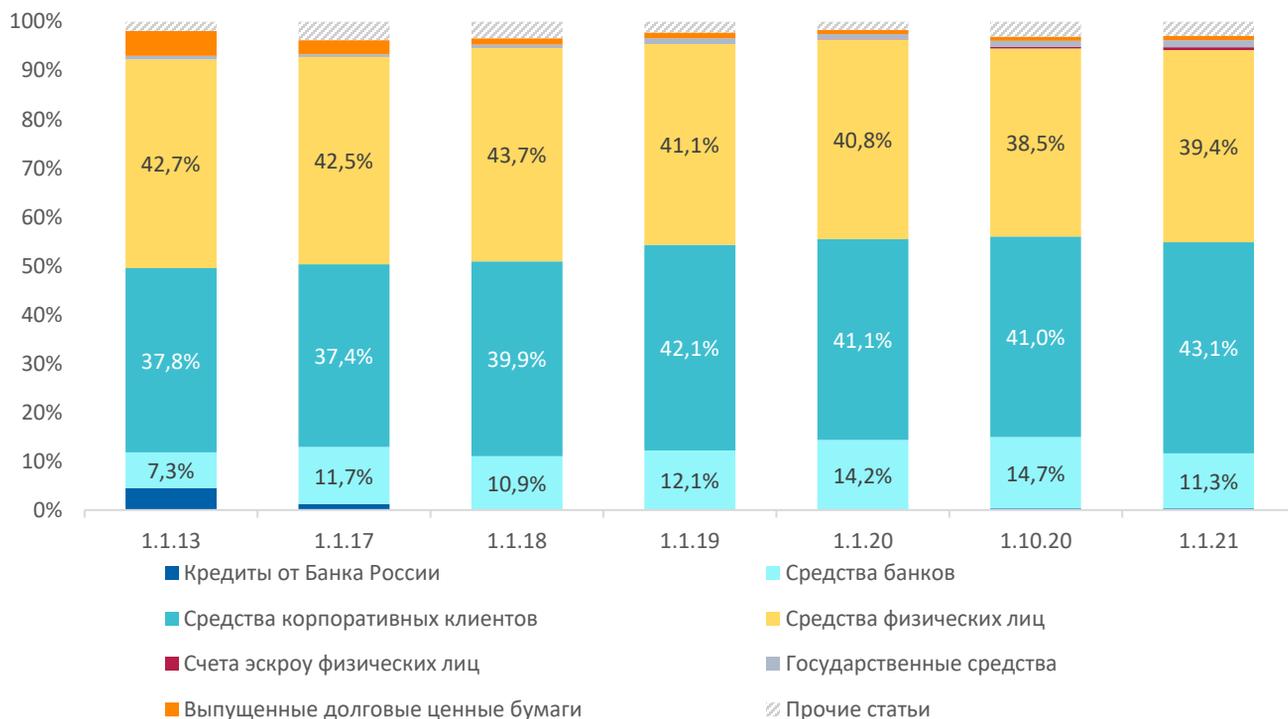
Региональные банки

Структура активов региональных банков



89,90

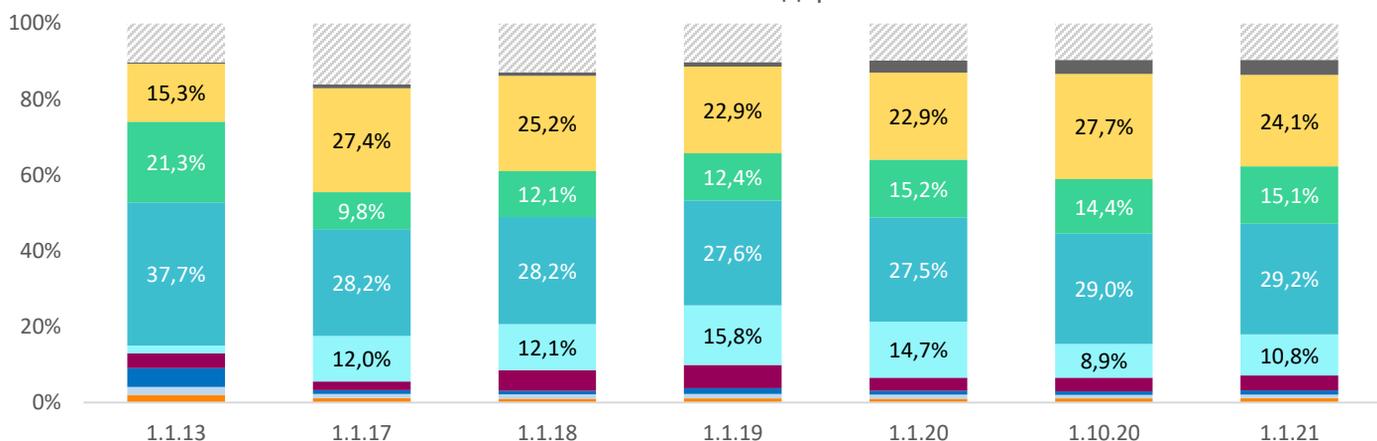
Структура обязательств региональных банков



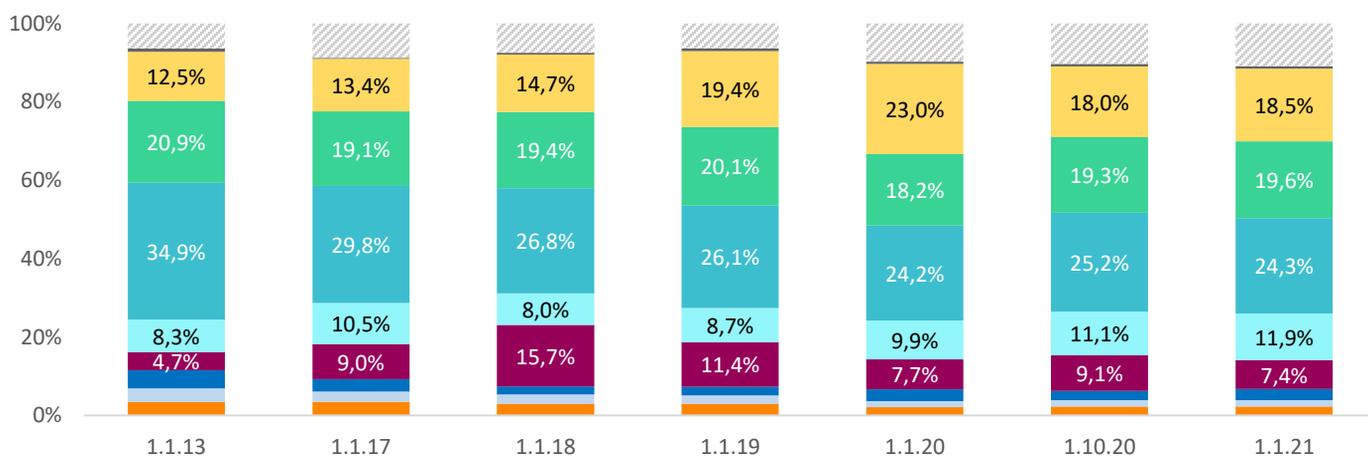
Региональные банки

Структура активов региональных банков

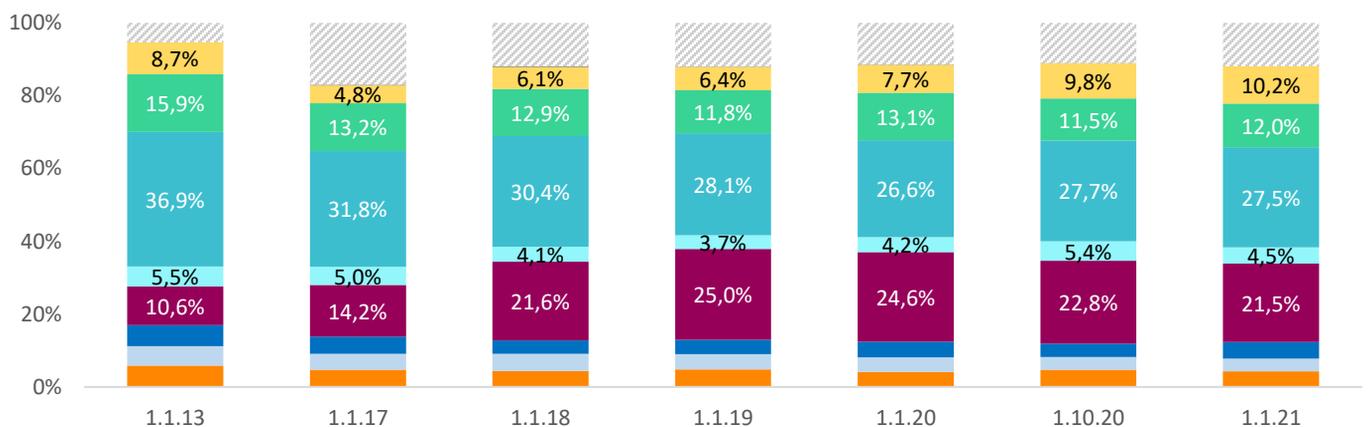
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



Региональные ББЛ

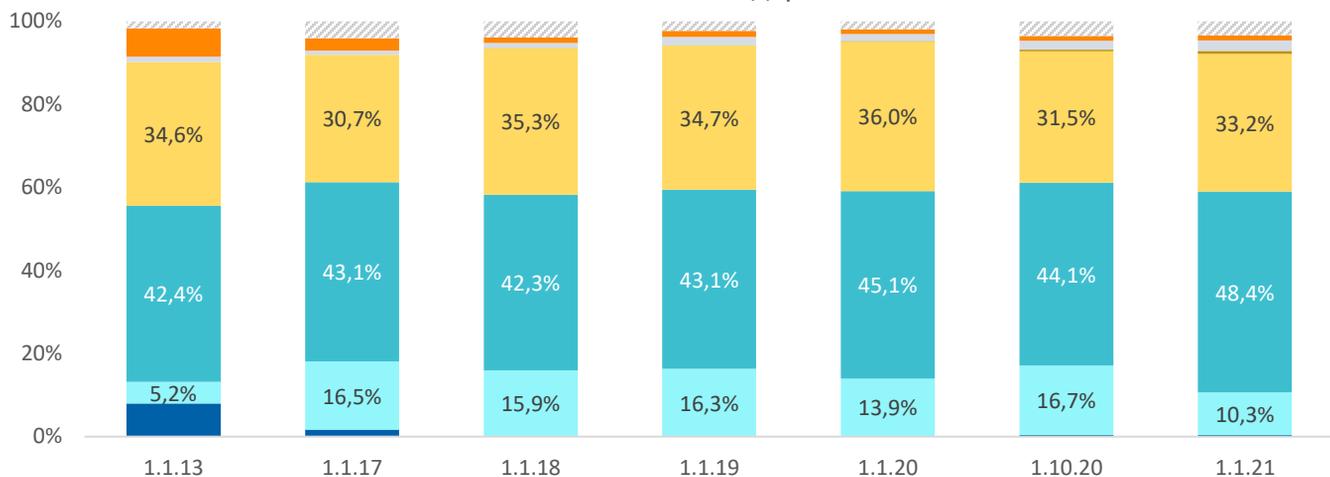


- Денежные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Кредиты банкам
- Кредиты физическим лицам
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Корпоративные кредиты
- Ценные бумаги
- Прочие статьи
- Основные средства

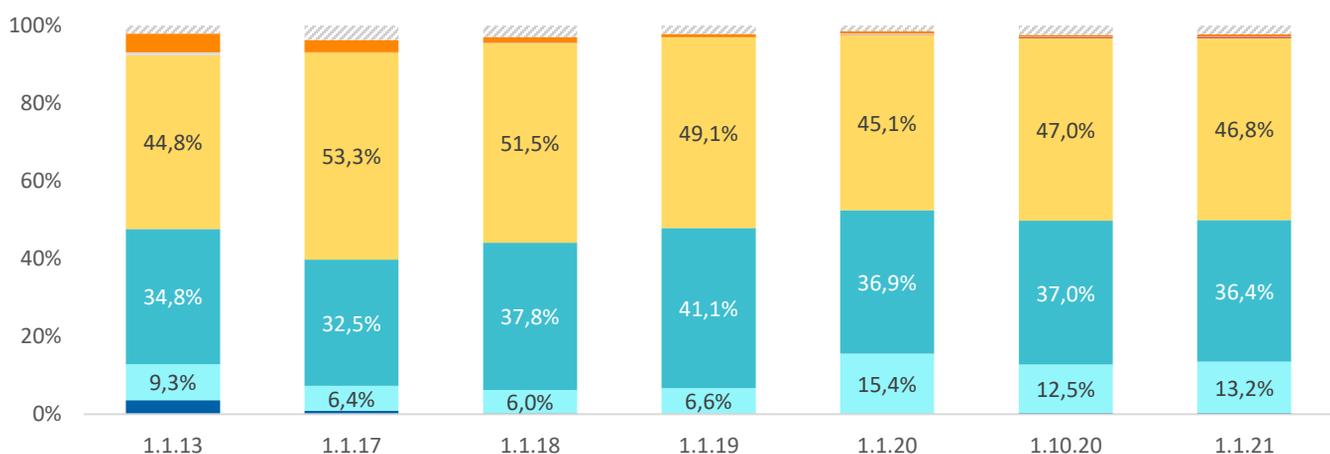
Региональные банки

Структура пассивов региональных банков

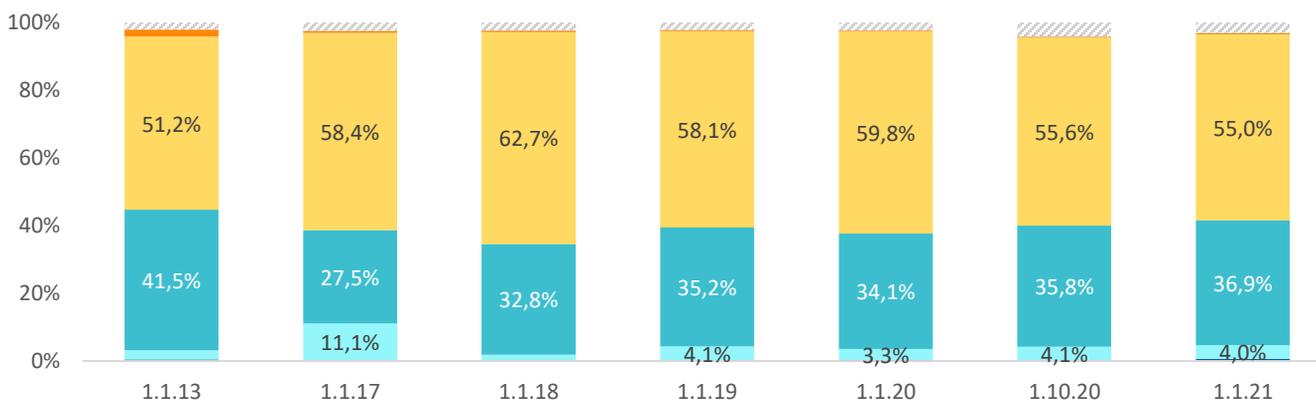
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



Региональные ББЛ



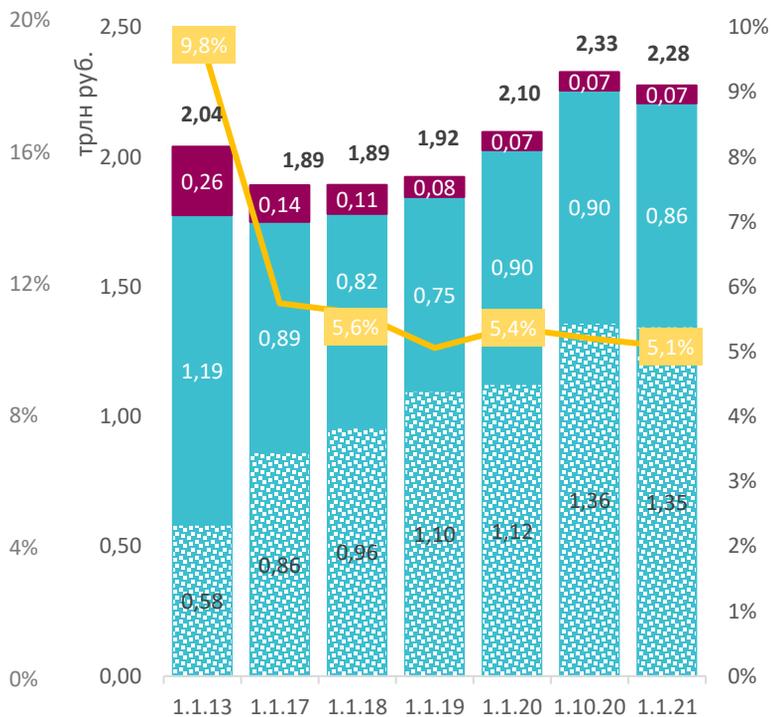
- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие статьи

Региональные банки

Кредиты населению



Корпоративные кредиты

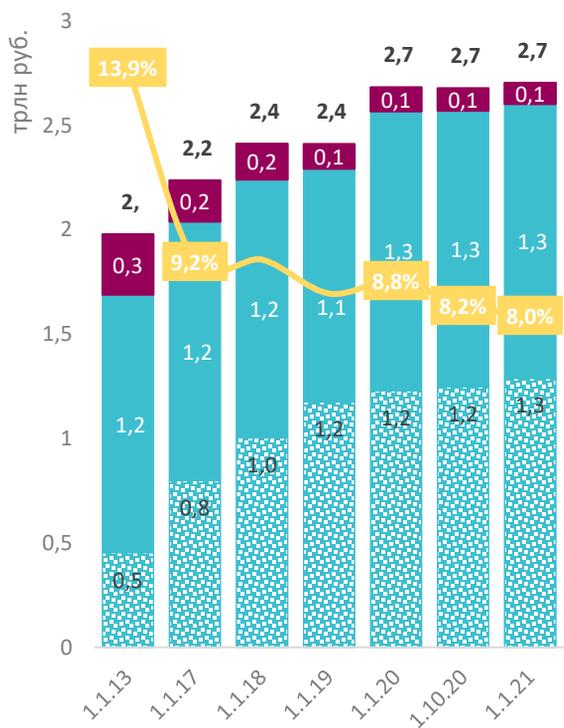


Региональные лидеры
 Региональные БУЛ
 Региональные ББЛ

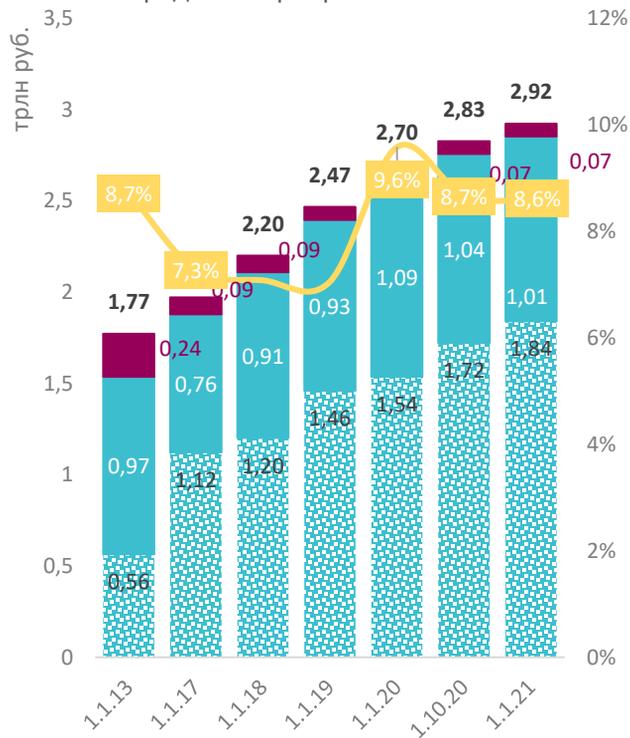
Региональные БУЛ
 Доля региональных КО в банковском секторе

97-100

Средства физических лиц



Средства корпоративных клиентов



Справочная информация

Макропруденциальные показатели

Показатель	1.1.13	1.1.14	1.1.15	1.1.16	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7	80 063,3	85 191,8	94 083,7	96 581,2
в % к ВВП	72,6	78,5	98,0	99,9	93,5	92,8	89,9	87,8
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	6 112,9	7 064,3	7 928,4	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3	10 981
в % к ВВП	9,0	9,7	10,0	10,8	11,0	10,2	9,8	10,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	27 708,5	32 456,3	40 865,5	43 985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2	51 427,3
в % к ВВП	40,6	44,4	51,6	52,9	47,8	46,1	46,1	46,7
из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	7 737,1	9 957,1	11 329,5	10 684,3	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7
в % к ВВП	11,4	13,6	14,3	12,9	12,6	13,3	14,2	16,0
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями* (млрд.руб.)	7 034,9	7 822,3	9 724,0	11 777,4	11 450,1	12 310,9	13 098,1	12 011,7
в % к ВВП	10,3	10,7	12,3	14,1	13,3	13,4	12,6	10,9
Вклады физических лиц (млрд.руб.)	14 251,0	16 957,5	18 552,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2	30 549,0
в % к ВВП	20,9	23,2	23,4	27,9	28,3	28,3	27,2	27,8
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (млрд. руб.)	14 565,1	16 900,5	23 418,7	27 064,2	24 321,6	24 843,2	28 006,0	28 146,4
в % к ВВП	21,4	23,1	29,6	32,6	28,4	27,0	26,8	25,6
Справочно:								
Валовой внутренний продукт (ВВП)	68 163,9	73 133,9	79 199,7	83 087,4	85 616,1	91 843,1	104 629,6	110 046,1

* - Данные показателя на даты, предшествующие 01.01.2020, рассчитаны по действующей ранее методике Банка России (включая портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах).
Источник: данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики

Справочная информация

Активы банковского сектора, млрд рублей

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.10.20	1.1.21
Денежные средства и их эквиваленты	4 308,6	5 099,9	5 050,3	5 591,1	6 053,8	6 979,0	6 607,8
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	1 711,2	1 719,5
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 479,5	1 734,4	1 280,7	1 744,3	1 622,8	1 836,4	2 150,2
Средства в Банке России	1 275,8	1 778,4	1 889,8	1 852,5	2 585,7	3 004,3	2 513,1
Корреспондентские счета в Банке России	1 271,1	1 773,9	1 887,5	1 849,6	2 581,8	2 996,8	2 509,0
Депозиты в Банке России	461,6	785,2	2 341,8	1 902,0	1 027,6	1 147,9	1 220,6
Обязательные резервы в Банке России	425,6	481,8	503,1	573,9	617,1	672,9	713,3
Кредиты банкам	4 219,4	8 987,1	9 529,3	9 229,3	8 845,3	10 315,5	9 972,5
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	4 230,4	9 091,5	9 804,6	9 335,6	8 960,1	10 460,0	10 111,2
Ценные бумаги	6 408,6	9 808,7	10 198,3	11 085,3	11 685,3	13 615,0	15 691,8
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	5 265,1	9 365,6	9 947,5	10 856,5	11 499,9	13 556,9	15 705,4
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки и изменений справедливой стоимости при первоначальном признании)	791,6	357,4	479,7	494,4	455,2	409,4	413,4
Векселя (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	398,8	178,0	136,7	133,2	56,7	34,0	32,1
Участие в уставных капиталах	900,2	2 207,9	2 467,0	2 383,0	2 188,6	2 426,0	2 445,1
Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	579,4	1 549,0	1 747,0	1 613,9	1 546,3	1 710,2	1 760,4
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	27 719,3	42 193,7	43 615,5	50 640,7	53 417,8	59 998,7	61 117,0
Корпоративные кредиты	20 917,4	32 912,0	33 819,9	38 011,0	39 003,7	44 727,7	44 760,2
Нефинансовые организации	19 397,7	29 701,3	29 754,0	32 902,1	33 249,6	37 416,2	37 149,0
Финансовые организации	945,9	2 777,3	3 627,4	4 639,2	5 227,1	6 706,7	6 990,3
Индивидуальные предприниматели	573,7	433,4	438,6	469,7	527,0	604,9	620,9
Государственные структуры	530,2	1 034,2	907,9	885,2	820,1	604,9	807,0
Физические лица	7 737,1	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7	19 424,8	20 043,6
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	163,9	704,4	505,0	728,8	584,1	1 277,3	952,3
Основные средства и финансовая аренда	887,0	997,0	982,6	1 002,2	1 020,4	1 264,5	1 318,0
Основные средства	894,6	998,1	985,3	1 007,0	1 025,8	1 023,4	1 074,4
Итого активов	46 860,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2	101 399,4	103 841,7
Справочно: активы-брутто (до вычета резервов на возможные потери и налога на прибыль).	49 503,8	80 063,3	85 191,8	94 083,7	96 581,1	110 059,0	112 505,6

Справочная информация

Пассивы банковского сектора, млрд рублей

Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.10.20	1.1.21
Кредиты от Банка России	2 690,9	2 725,9	2 016,5	2 607,4	2 451,4	2 692,8	3 598,0
Средства банков	5 201,1	9 387,7	10 040,1	10 069,9	8 847,4	10 164,4	9 905,6
Корреспондентские счета	435,1	731,1	649,3	769,4	565,4	660,4	809,6
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	4 738,4	8 559,1	9 265,3	9 190,3	8 147,1	9 256,1	8 848,5
Средства клиентов	30 120,0	50 003,4	53 703,0	60 701,8	63 435,5	72 173,6	73 910,9
Средства корпоративных клиентов ¹	14 565,1	24 321,6	24 843,2	28 005,1	28 146,4	32 631,0	34 067,5
Депозиты и прочие привлеченные средства	8 858,5	15 558,0	15 739,7	18 233,7	18 042,7	19 552,3	20 437,4
Средства на счетах	5 706,6	8 763,7	9 103,6	9 771,4	10 103,7	13 078,7	13 630,1
Государственные средства	801,1	835,4	2 171,8	3 429,8	3 661,7	5 045,5	3 987,0
Физические лица	14 251,0	24 200,1	25 986,7	28 459,5	30 411,9	32 030,2	32 834,2
Депозиты и прочие привлеченные средства	11 800,2	20 113,2	20 898,0	22 113,7	22 878,4	22 192,6	21 197,6
Средства на счетах	2 450,9	4 086,9	5 088,8	6 345,7	7 533,5	9 837,6	11 636,6
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве	0,0	0,2	0,7	1,6	137,1	675,8	1 173,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 186,7	1 533,4	1 639,5	1 767,3	2 286,1	2 494,8	2 666,4
Облигации	1 037,4	1 092,9	1 211,4	1 328,7	1 903,8	2 097,9	2 268,7
Векселя и банковские акцепты	1 149,3	440,6	428,1	438,6	382,3	397,0	397,7
Всего обязательств	41 159,5	65 866,4	69 325,9	77 255,8	79 202,8	90 738,8	93 160,8
Балансовый капитал							
Уставной капитал и эмиссионный доход	2 636,4	4 040,0	4 483,5	4 672,3	4 873,0	4 886,1	4 811,9
Составляющие добавочного капитала	209,6	175,2	143,9	168,5	122,1	96,6	102,2
Резервный фонд	176,4	154,3	124,1	121,7	134,2	139,3	151,0
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и резервы на возможные потери	27,3	56,3	114,7	-80,0	182,5	167,7	209,3
Накопленная прибыль (убыток)	2 651,0	3 800,8	3 769,0	4 093,6	4 281,5	5 370,9	5 406,4
Прибыль (убыток) прошлых лет	1 849,4	3 148,0	3 251,6	3 102,4	2 574,7	4 245,7	3 811,1
Чистая прибыль текущего года	807,5	694,1	539,1	997,9	1 715,1	1 131,7	1 608,1
Всего балансовый капитал	5 700,8	8 226,6	8 635,2	8 976,2	9 593,4	10 660,6	10 680,9
Итого обязательства и капитал	46 860,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2	101 399,4	103 841,7
Справочно: прибыль текущего года до налогообложения	1 011,9	929,7	789,7	1 344,8	2 036,8	1 383,6	1 973,5

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Системно значимые КО

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.10.20	1.1.21
Денежные средства	2,96%	1,77%	2,30%	2,34%	1,87%	1,76%	1,70%
Основные средства	2,32%	1,32%	1,19%	1,14%	1,16%	1,02%	1,05%
Корсчета в кредитных организациях	1,75%	1,51%	1,16%	1,10%	1,03%	1,07%	1,25%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,72%	2,78%	4,16%	2,85%	3,08%	3,07%	2,77%
Кредиты банкам	7,42%	7,59%	6,79%	6,39%	5,34%	5,52%	5,11%
Корпоративные кредиты	48,82%	48,30%	47,91%	46,54%	45,72%	45,60%	44,13%
Кредиты физическим лицам	12,65%	12,02%	12,64%	16,76%	19,65%	19,21%	19,33%
Ценные бумаги	11,63%	10,26%	10,54%	9,98%	10,32%	10,95%	13,50%
Участие в уставных капиталах	2,83%	3,75%	3,66%	2,99%	2,84%	2,75%	2,65%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.10.20	1.1.21
Кредиты от Банка России	7,32%	5,16%	3,68%	1,40%	1,28%	1,40%	2,58%
Средства банков	13,20%	9,10%	8,44%	7,61%	6,02%	5,94%	5,42%
Средства корпоративных клиентов	35,34%	41,14%	39,64%	38,40%	36,26%	36,67%	37,10%
Средства физических лиц	33,81%	36,73%	37,90%	40,49%	43,00%	40,00%	39,71%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,24%	1,98%	2,33%	2,48%	3,37%	3,16%	3,27%

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

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

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.10.20	1.1.21
Денежные средства	2,66%	1,83%	1,66%	1,38%	1,32%	1,29%	1,34%
Основные средства	2,12%	1,16%	1,15%	1,01%	0,96%	0,84%	0,86%
Корсчета в кредитных организациях	3,68%	2,21%	1,46%	2,47%	1,88%	1,90%	2,36%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,82%	3,80%	6,50%	7,09%	5,55%	5,83%	4,93%
Кредиты банкам	10,33%	14,82%	16,06%	11,78%	12,46%	12,38%	13,13%
Корпоративные кредиты	33,82%	28,74%	23,45%	25,65%	27,51%	27,77%	27,39%
Кредиты физическим лицам	20,66%	18,17%	19,52%	16,12%	18,95%	17,89%	17,99%
Ценные бумаги	15,00%	16,82%	17,02%	19,64%	19,16%	19,33%	18,42%
Участие в уставных капиталах	0,49%	1,13%	1,70%	1,74%	1,17%	1,27%	1,31%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	14.10.05	10.11.05
Кредиты от Банка России	5,88%	2,02%	1,69%	9,68%	9,56%	9,08%	10,16%
Средства банков	12,40%	17,72%	18,38%	15,98%	13,31%	14,14%	13,02%
Средства корпоративных клиентов	35,75%	32,07%	31,45%	35,08%	36,50%	37,67%	38,60%
Средства физических лиц	36,61%	41,39%	41,64%	33,77%	34,47%	31,36%	31,07%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,77%	3,16%	2,74%	2,26%	2,27%	2,26%	2,23%

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Банки с базовой лицензией

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

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.10.20	1.1.21
Денежные средства	5,00%	4,06%	4,53%	4,74%	4,10%	4,99%	4,59%
Основные средства	3,93%	3,15%	4,06%	3,99%	3,91%	3,34%	3,36%
Корсчета в кредитных организациях	7,62%	4,59%	4,52%	5,28%	6,07%	7,13%	7,70%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,61%	10,83%	19,12%	24,40%	23,42%	22,15%	21,29%
Кредиты банкам	6,34%	4,27%	4,30%	4,21%	3,91%	5,77%	5,34%
Корпоративные кредиты	37,04%	45,08%	33,03%	26,91%	26,03%	25,37%	25,32%
Кредиты физическим лицам	12,48%	9,72%	11,28%	10,82%	11,51%	9,58%	9,98%
Ценные бумаги	11,51%	5,62%	7,20%	7,36%	8,21%	9,57%	10,51%
Участие в уставных капиталах	0,09%	0,17%	0,14%	0,05%	0,03%	0,01%	0,01%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	31.10.00	20.10.00
Кредиты от Банка России	1,44%	25,31%	0,30%	0,35%	0,24%	0,10%	0,48%
Средства банков	4,21%	7,64%	10,01%	4,09%	3,39%	3,63%	3,28%
Средства корпоративных клиентов	45,65%	23,85%	32,99%	37,22%	35,71%	39,38%	40,25%
Средства физических лиц	42,29%	39,40%	52,34%	53,88%	55,88%	50,48%	51,44%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,25%	1,40%	1,41%	0,63%	0,56%	0,39%	0,41%

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 «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, изменения касаются следующих показателей: 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.

