



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

II квартал
2021

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ

№2 (12)

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Лунтовский Г.И. (Председатель Редакционного Совета)

Войлуков А.А.

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

Авторский коллектив

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кобзева Е.Ф.

Жижанов Г.В.

Кудинова О.В.

Трофимов А.Г.

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


СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика банковского сектора.....	4
Банковский сектор в экономике России.....	7
Количество действующих кредитных организаций.....	8
Капитал банковского сектора.....	9
Прибыль и рентабельность	10
Баланс банковского сектора.....	11
Процентные ставки.....	15
Чистый процентный доход.....	16
2. Активные операции.....	17
Кредитование: корпоративные клиенты.....	20
Кредитование: МСП.....	21
Кредитование: население.....	23
Кредитование: ипотека.....	24
Кредитование: МБК.....	25
Качество ссудной задолженности.....	26
Средства в Банке России.....	27
Вложения в ценные бумаги.....	28
3. Пассивные операции.....	29
Привлеченные средства: корпоративные клиенты.....	31
Привлеченные средства: население.....	32
4. Платежные услуги.....	33
5. Концентрация банковского сектора.....	35
6. Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки....	38
7. Региональный раздел	41
8. Статистика в области ESG.....	48
Справочная информация	
Методологический комментарий	




ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА банковского сектора

- По итогам I полугодия 2021 г. активы банковского сектора, несмотря на общую макроэкономическую нестабильность, выросли на 6,7%. Сохранил тенденцию к росту капитал, увеличившись на 3,2% до 11,7 трлн руб.
- В период восстановительного роста российской экономики банковская система вошла с запасом капитала и ликвидных активов, что позволило кредитованию в короткие сроки закрепиться на траектории восходящего цикла. Кредитный импульс поддерживает внутренний спрос в экономике.
- Текущая ситуация характеризуется умеренным ужесточением условий банковского кредитования и повышением стоимости фондирования. В России реализуется достаточно редко встречающийся вариант одновременного ужесточения и денежно-кредитной политики, и макропруденциального регулирования.
- Продолжается рост реструктурированной ссудной задолженности, часть которой можно отнести к проблемным и просроченным кредитам. К середине 2021 г. ее объем достиг примерно 8,3 трлн руб., что почти вдвое выше данного показателя по состоянию на 30 июня 2020 г.
- Наметилась стабилизация доли вложений в ценные бумаги в совокупных активах банковского сектора. Если за 2020 г. она повысилась с 13,2% до 15,1%, то за первые 6 месяцев 2021 г. эта доля поднялась только до 15,4%.
- Место основного источника фондирования банков заняли средства корпоративных клиентов, но во многом вследствие отрицательных темпов прироста вкладов населения. Уже второй год подряд наблюдается снижение темпов прироста вкладов населения вплоть до перехода их в зону отрицательных величин. По итогам двух кварталов 2021 г. они сократились в абсолютном выражении (-) 0,8%, а по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли только на 0,4%, что заметно ниже ранее наблюдавшейся динамики.

- 
- За первые 6 месяцев 2021 г. чистая прибыль российского банковского сектора в первом полугодии составила почти 1,2 трлн руб., что является рекордным в истории показателем за данный период. Высокая прибыльность банковского сектора объясняется стабилизацией процентных доходов, ростом комиссионных доходов банков на фоне оживления экономики и расформированием резервов. Более 80% прибыли пришлось на системно значимые кредитные организации. В целом же прибыль получили 76% кредитных организаций.
 - Темпы сокращения количества действующих кредитных организаций в текущем году повысились. Обращает на себя внимание тот факт, что растет число банков, которые сдают лицензии либо в добровольном порядке, либо в результате консолидационных процедур. Всего по состоянию на 1 июля 2021 года банковский рынок суммарно покинули 28 кредитных организаций: у 5 банков лицензия была аннулирована, у 19 банков и небанковских кредитных организаций лицензии были отозваны, и еще 4 кредитные организации были реорганизованы.

К июлю 2021 г. ВВП России в целом вышел на допандемический уровень. С марта-апреля текущего года в российской экономике по большинству ключевых показателей обозначился быстрый восстановительный рост, который по мере исчерпания эффекта «низкой базы», согласно прогнозным оценкам, выйдет в ближайшие два года на траекторию умеренной динамики. По итогам I полугодия 2021 г. промышленное производство выросло на 4,4% г./г. Основную поддержку ВВП оказывают промышленность, строительство и сельское хозяйство. Высокими темпами восстанавливается грузооборот транспорта. Заметный вклад в прирост ВВП вносит чистый экспорт.

Особенно высокими темпами восстановления, что во многом также связано с эффектом «низкой базой», характеризуются показатели потребительской активности населения. В июле текущего года потребительская активность населения уже превысила допандемические показатели. В то же время индекс потребительских настроений, рассчитываемый Росстатом, хотя и заметно подрос, но не достиг своих докризисных значений.



Несмотря на меры государственной поддержки прирост реальных доходов граждан в первом полугодии 2021 г. составил 1,7% к аналогичному периоду прошлого года. Ожидается, что благодаря восстановительным процессам в экономике и повышению бюджетных расходов на социальные нужды, реальные доходы населения по итогам 2021 г. вырастут на 3%, что лишь компенсирует их снижение в прошлом году.

Спрос на рабочую силу в восстановительный период растет по широкому кругу отраслей. Безработица все больше приобретает очаговый и структурный характер. В некоторых секторах наблюдается ее дефицит, в том числе из-за сохраняющихся ограничений на приток иностранной рабочей силы. Дисбаланс на рынке труда подталкивает рост номинальных заработных плат. По расчетам Минэкономразвития России, в текущем году реальные, то есть скорректированные на инфляцию и очищенные от эффекта «низкой базы», заработные платы увеличатся на 3,2%.

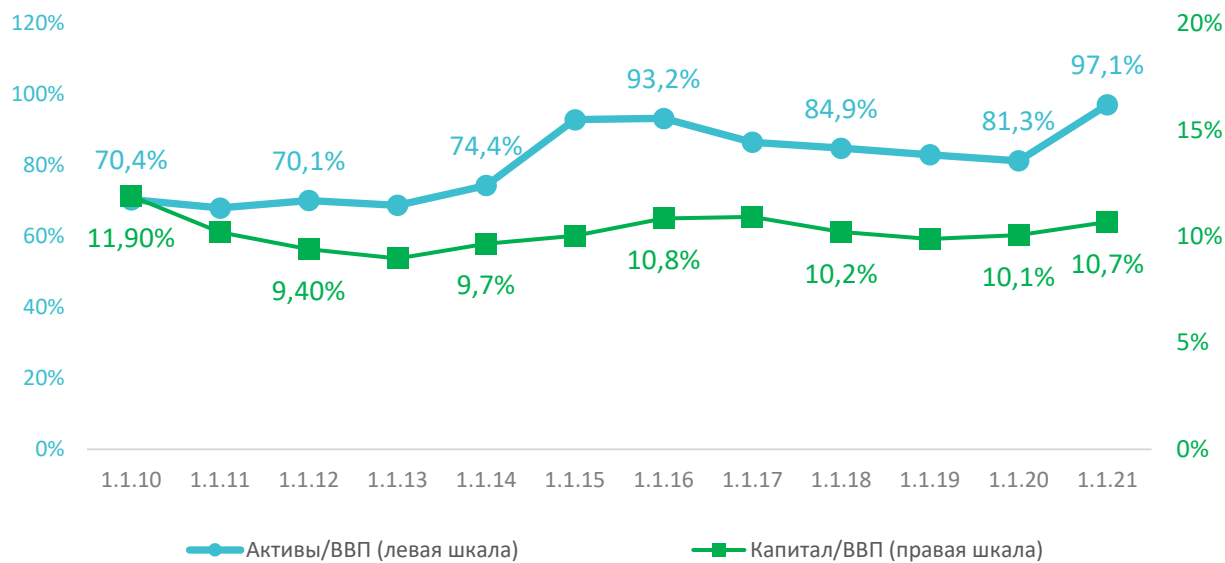
С начала 2021 г. все полнее стали проявляться признаки инфляционного перегрева экономики. Высокие инфляционные ожидания в условиях дисбаланса спроса и предложения послужили главным аргументом для решения о повышении ключевой ставки Банка России в марте-июле текущего года с 4,25% до 6,5%. Таким образом, ключевая ставка вышла за верхнюю границу долгосрочного нейтрального диапазона (5–6%).

В обновленном макроэкономическом прогнозе Банк России пересмотрел в сторону повышения прогноз инфляции по итогам 2021 г.: с 4,7-5,2% до 5,7-6,2%. Однако уже в 2022 г. ожидается ощутимое снижение инфляции до 4-4,5%. Тем не менее не исключено, что преобладающее влияние проинфляционных факторов может привести к более значительному и продолжительному отклонению инфляции вверх от целевого ориентира.

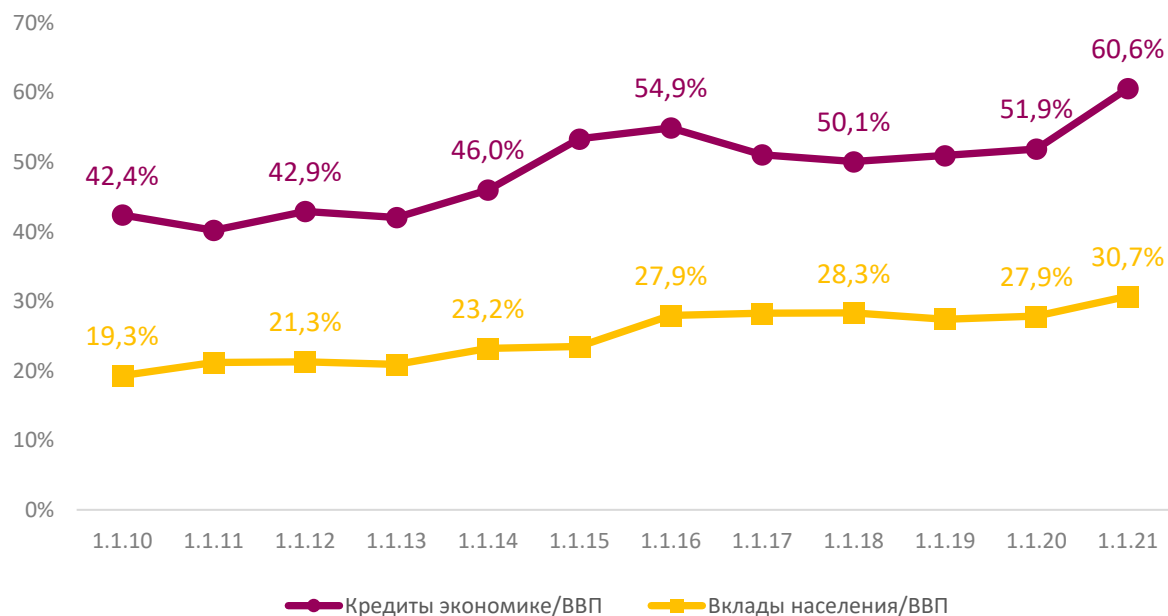
По оценкам Банка России, ВВП вырастет по итогам текущего года на 4,0-4,5%. В последующие два года темпы прироста ВВП понизятся до 2-3%. При этом прогноз ключевых макроэкономических переменных основан на предположении, что цена нефти в 2021 г. будет находиться на уровне 65 \$/барр., а в последующие годы не опустится ниже 55 \$/барр.

По данным Счетной палаты, государственный долг России по итогам первой половины 2021 г. достиг 20,4 трлн руб., что на 1,5 трлн руб. больше уровня начала года. При этом внутренний долг вырос на 9,7% (до 16,2 трлн руб.), его доля в сумме госдолга выросла до 79,3%. В целом госдолг страны составляет 17,7% ВВП.

Банковский сектор в экономике России



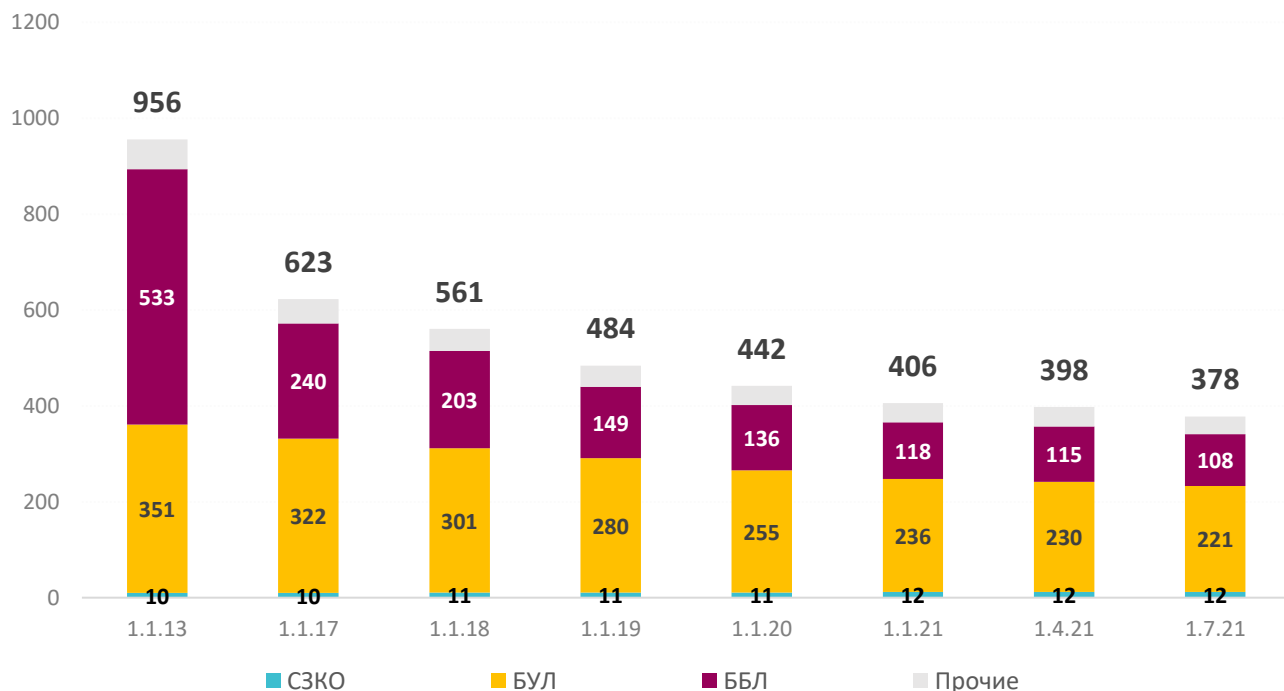
1



2*

*- Кредиты экономике включают кредиты корпоративным клиентам и физическим лицам

Количество действующих кредитных организаций



3

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

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

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

ББЛ – банки с базовой лицензией;

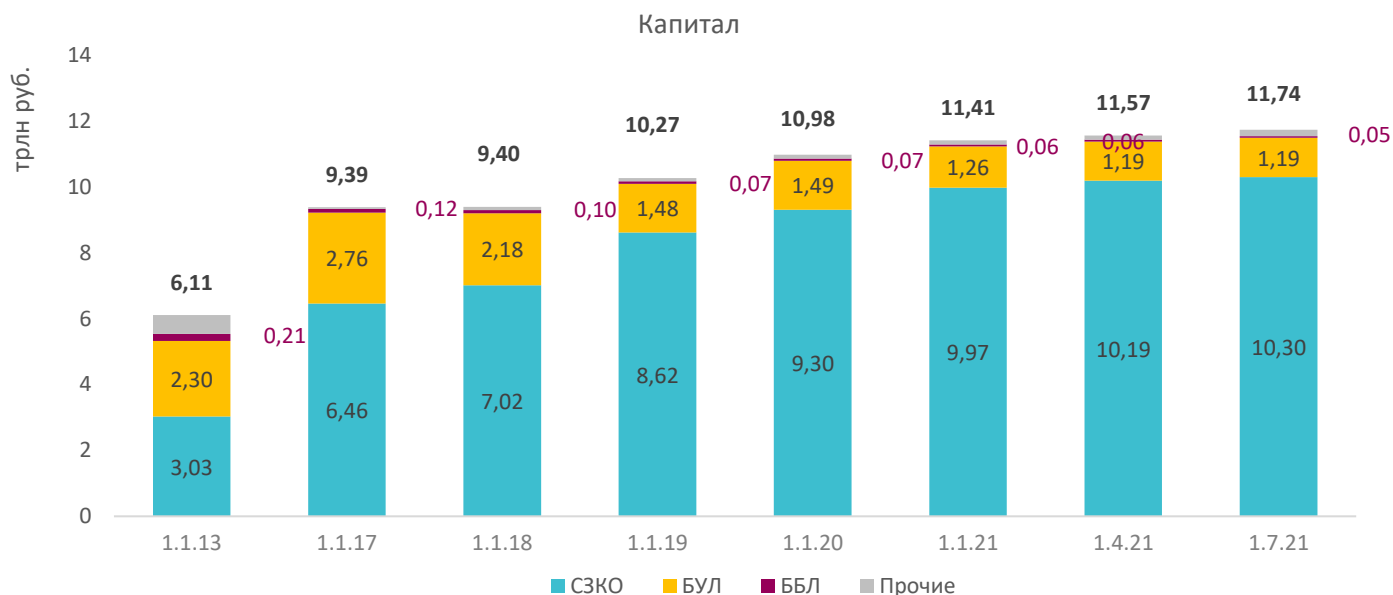
Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность.

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

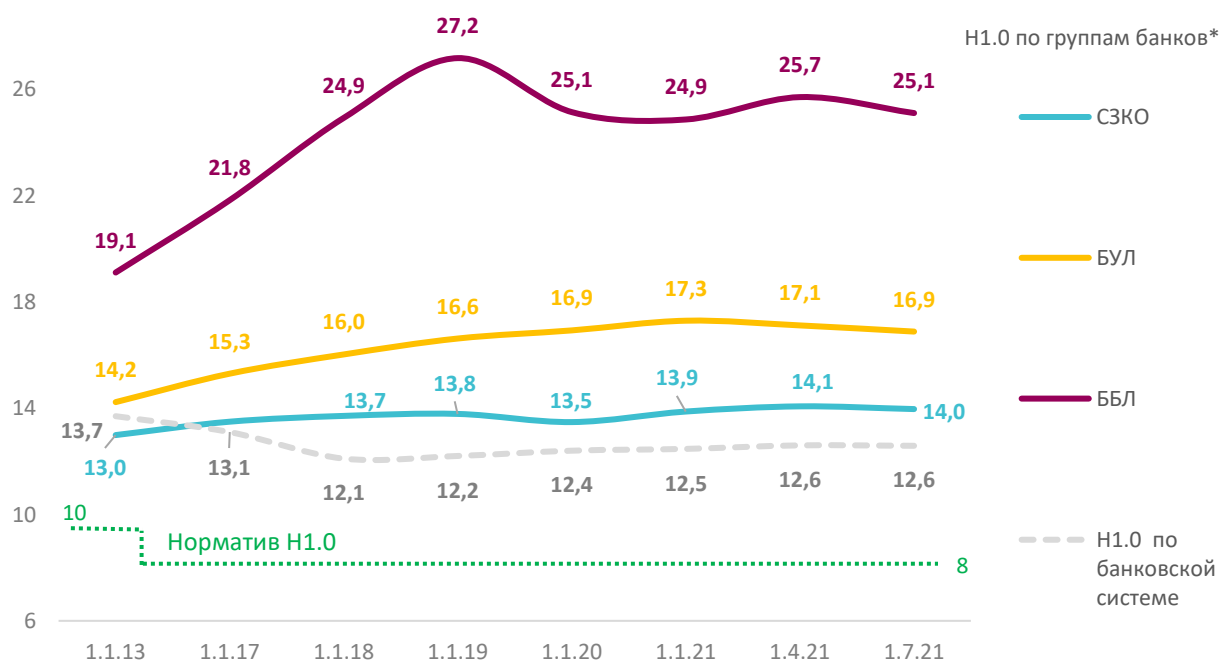
* Показатели рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций. Данные могут отличаться от сводных данных Банка России.

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

Капитал банковского сектора



4

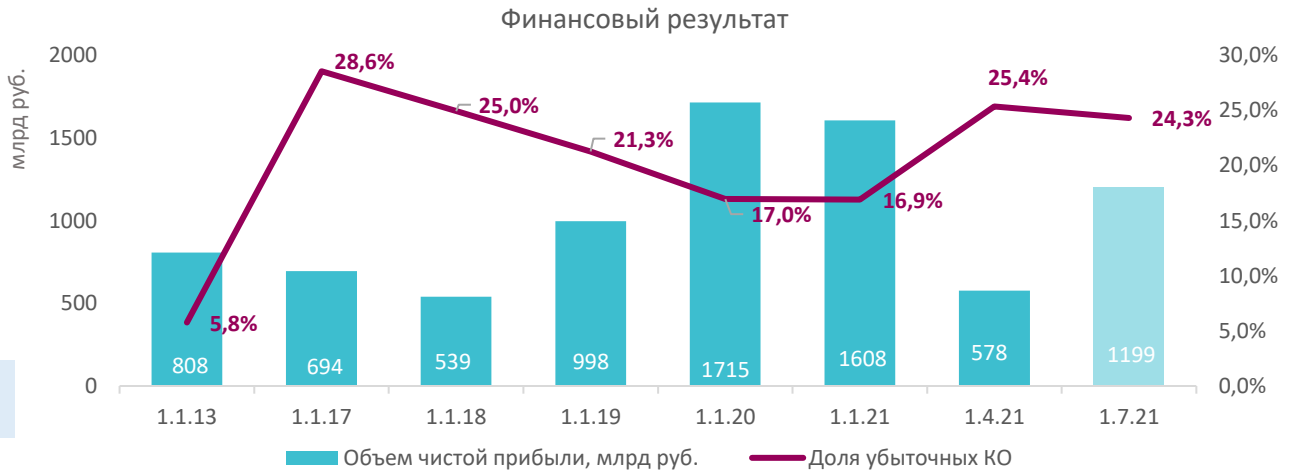


5

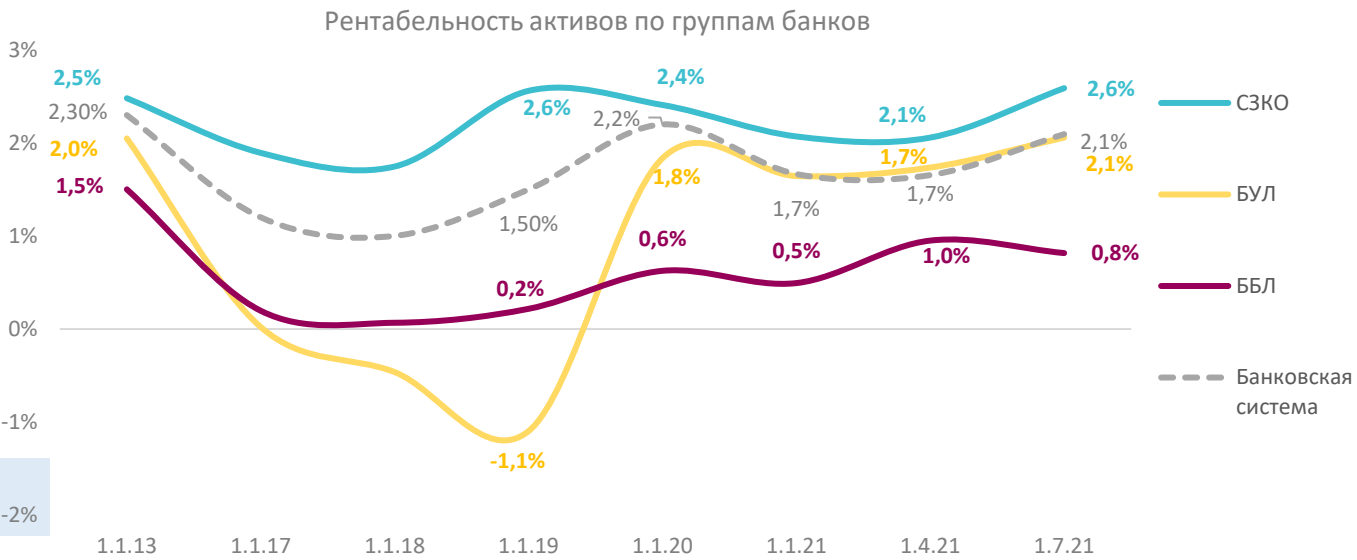
* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитано без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

Прибыль и рентабельность

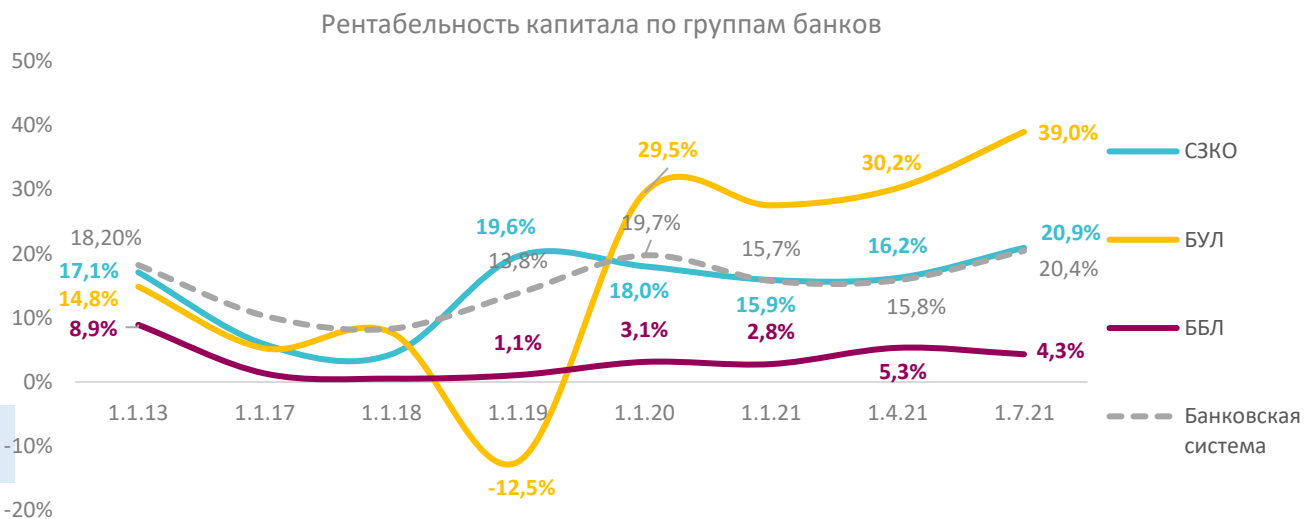
6



7*



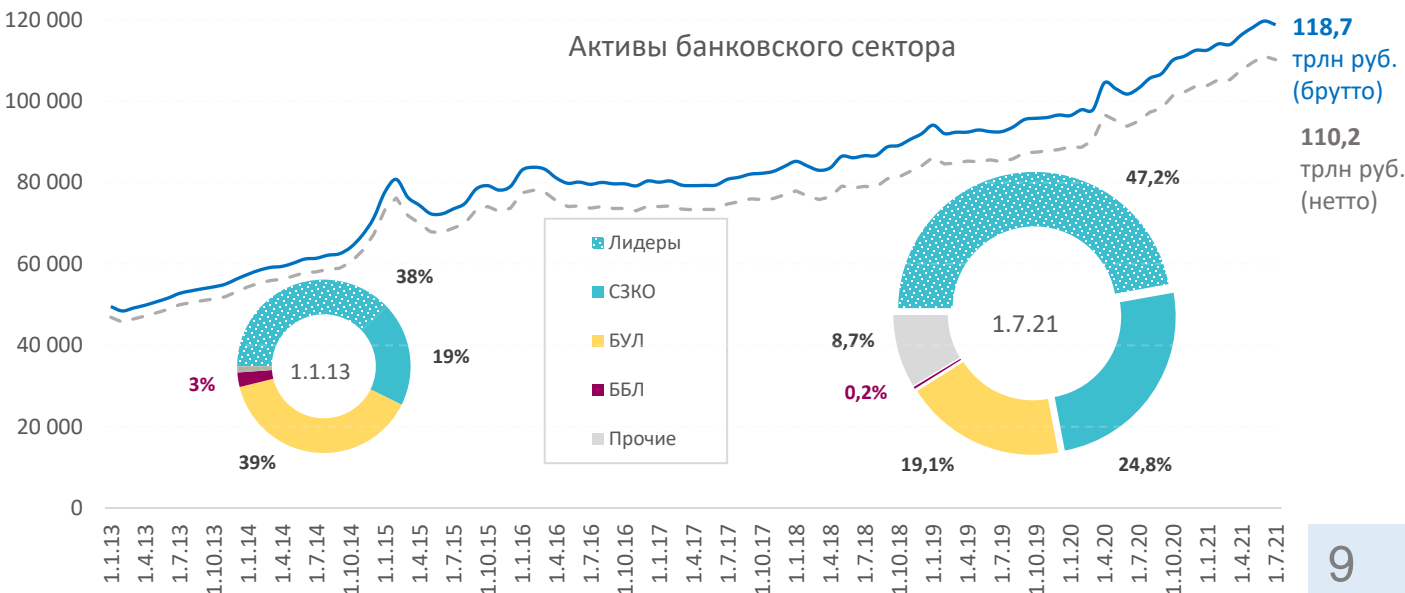
8



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

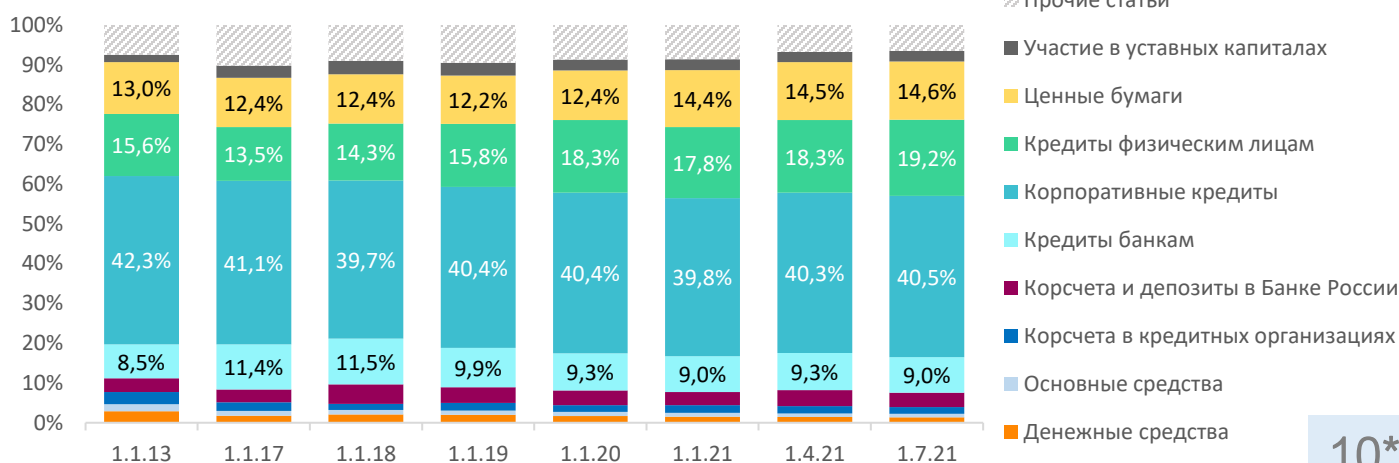
Баланс банковского сектора

Активы банковского сектора



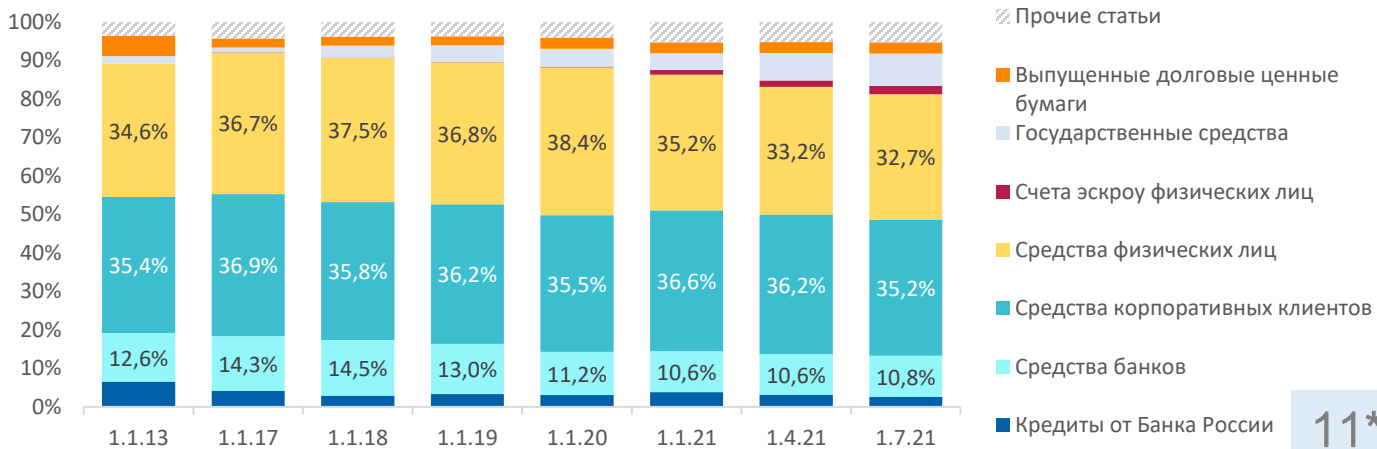
9

Структура активов банковского сектора



10*

Структура обязательств банковского сектора



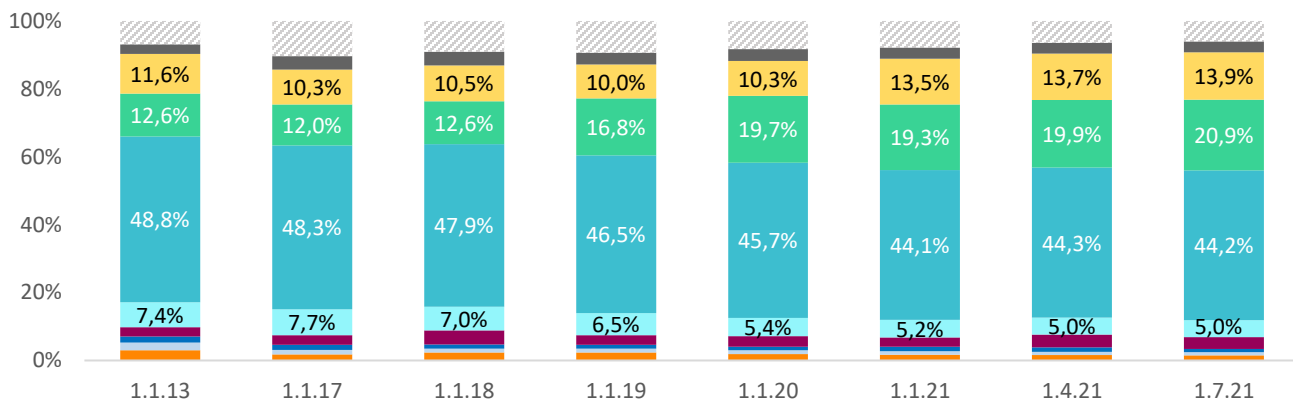
11*

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

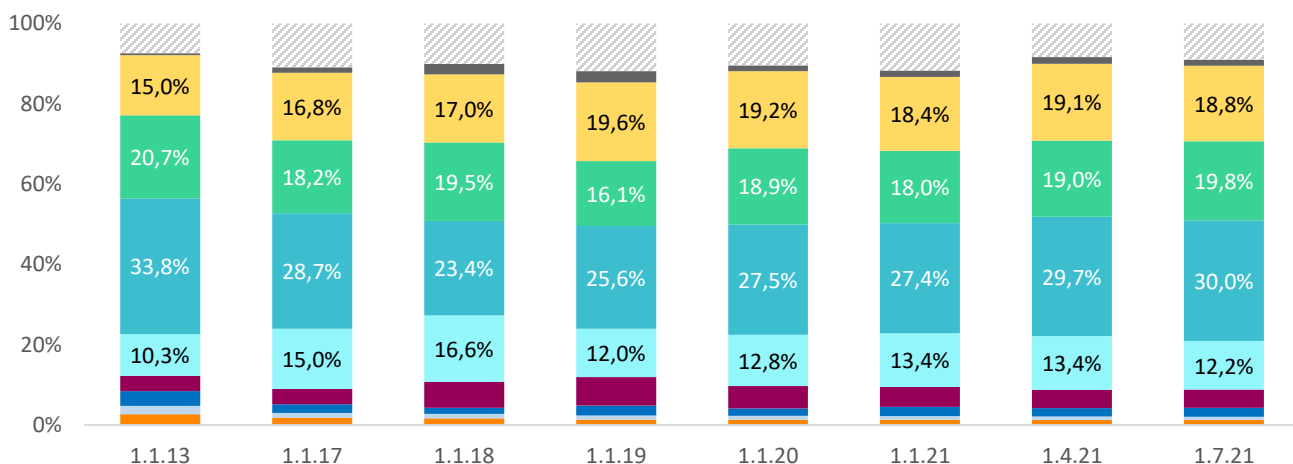
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков

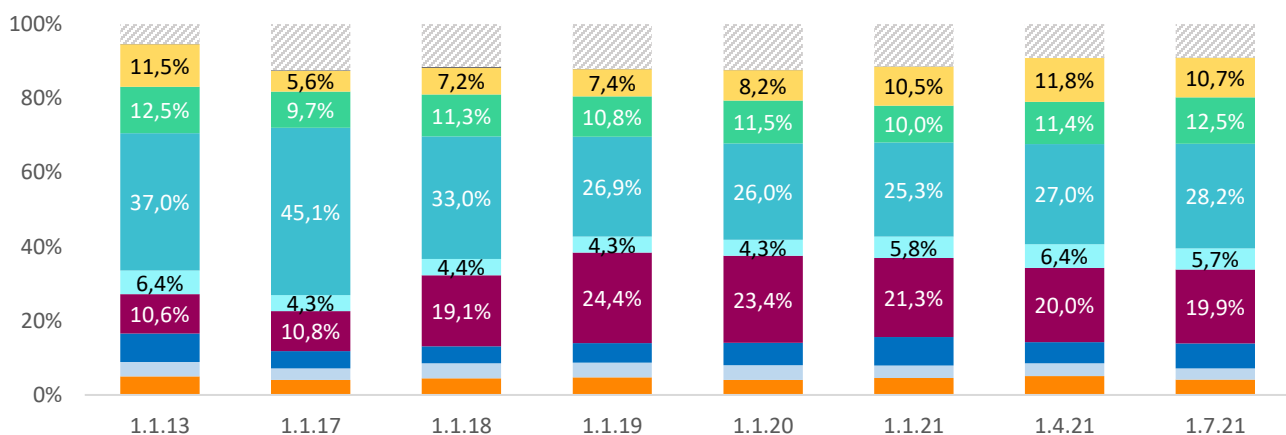
СЗКО



БУЛ



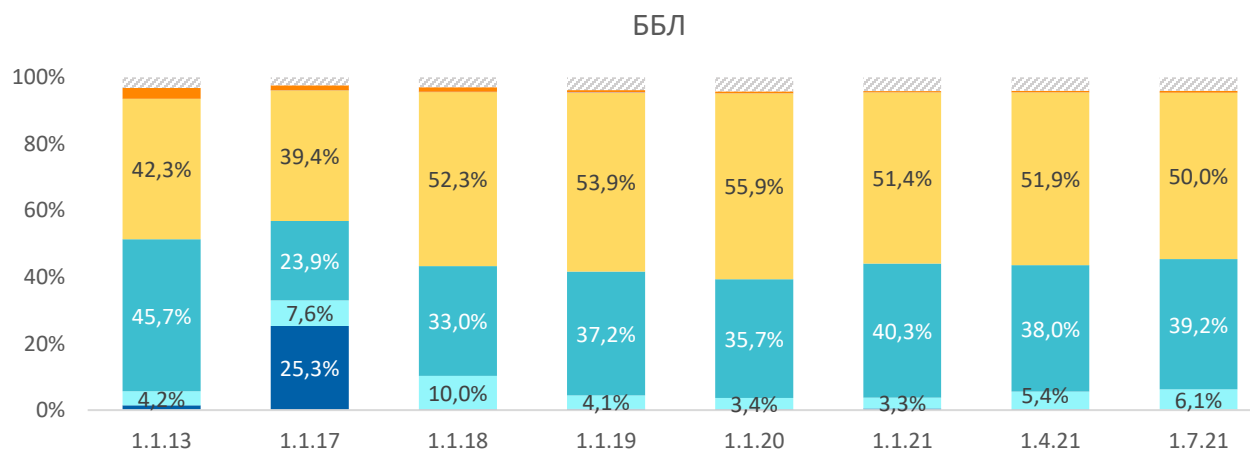
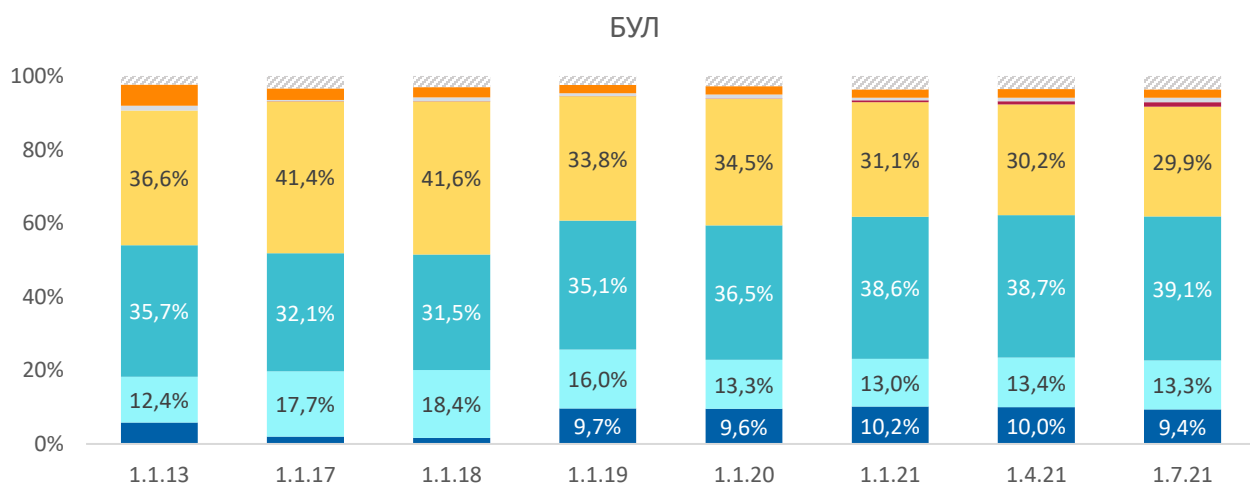
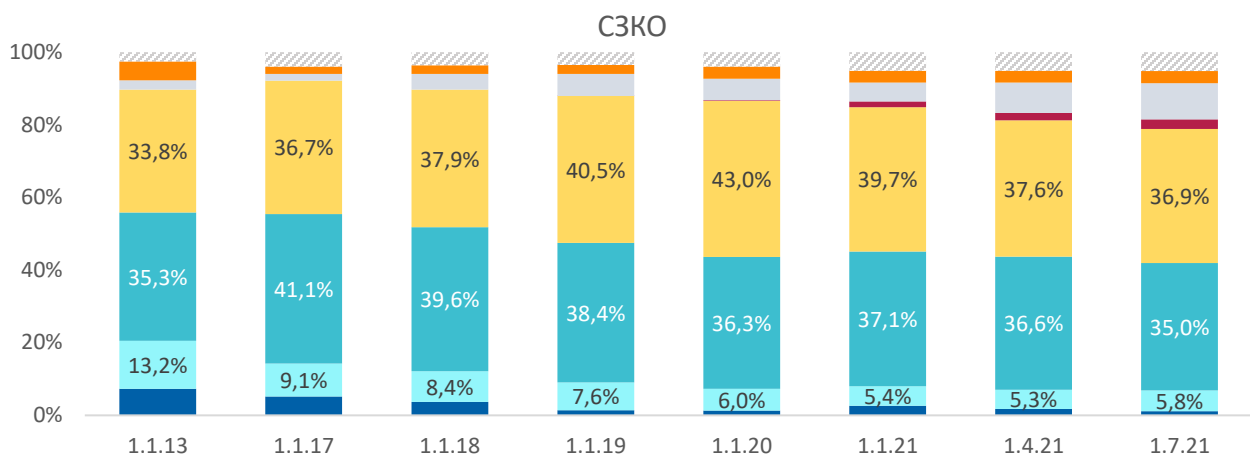
ББЛ



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

Баланс банковского сектора

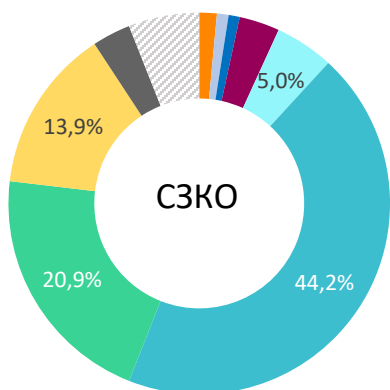
Структура обязательств по группам банков



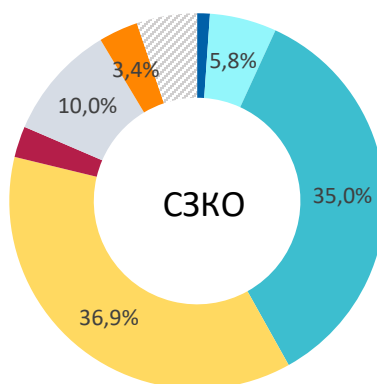
- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи

Баланс банковского сектора

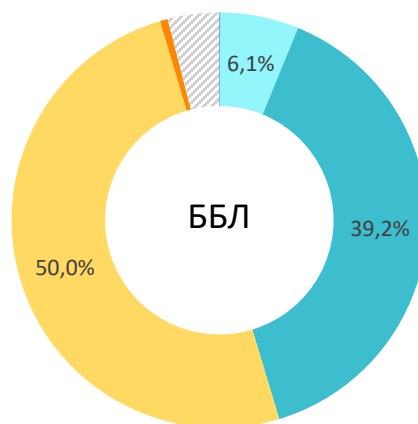
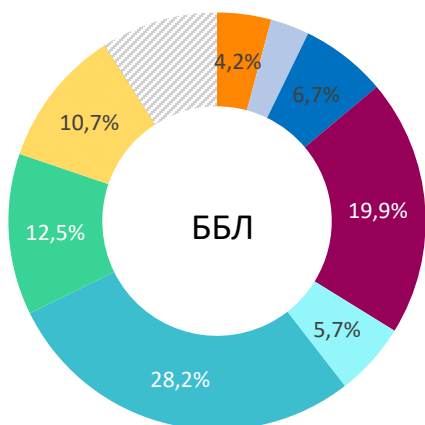
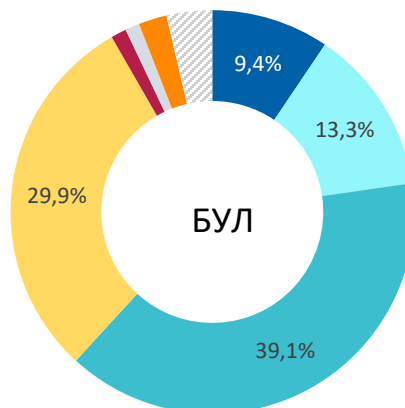
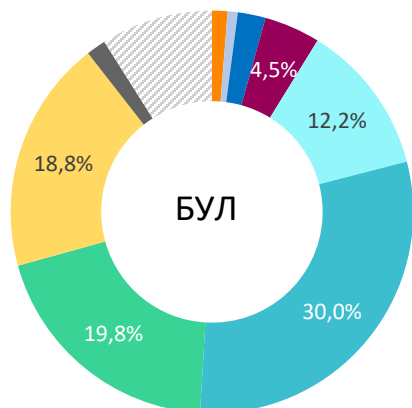
Структура активов по группам банков



Структура обязательств по группам банков



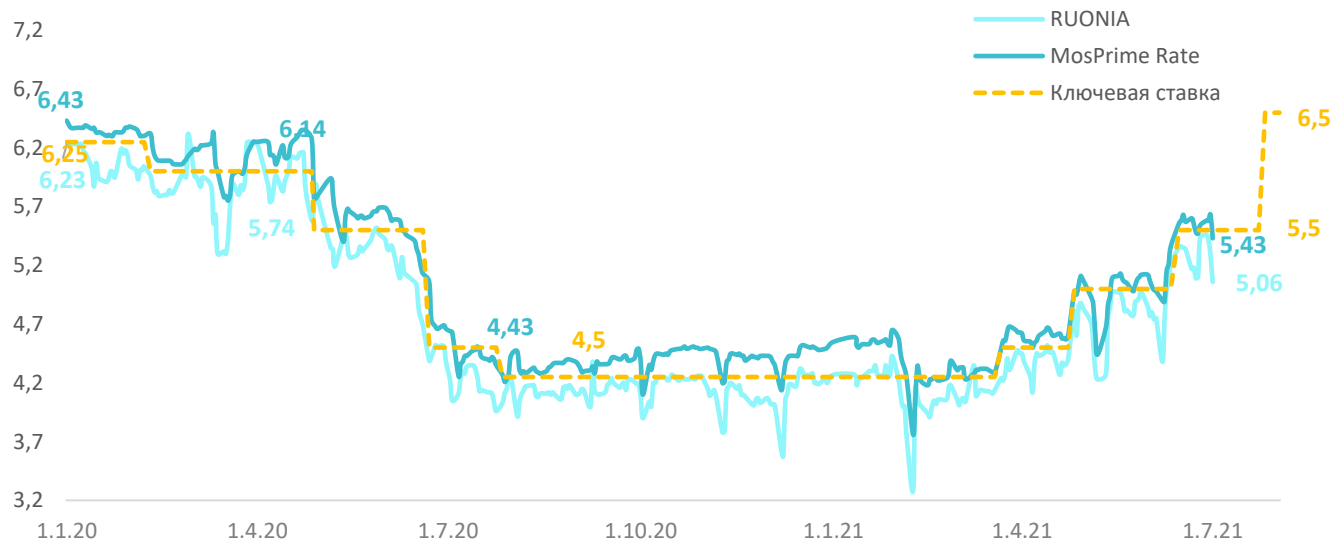
1.7.21



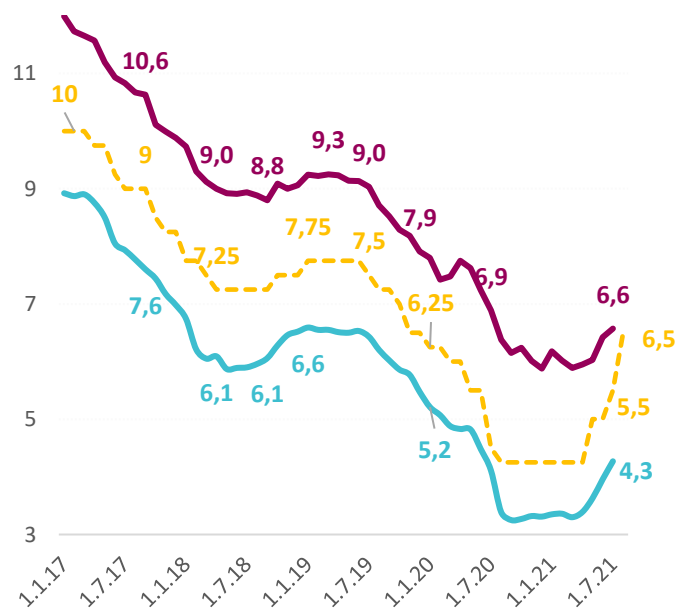
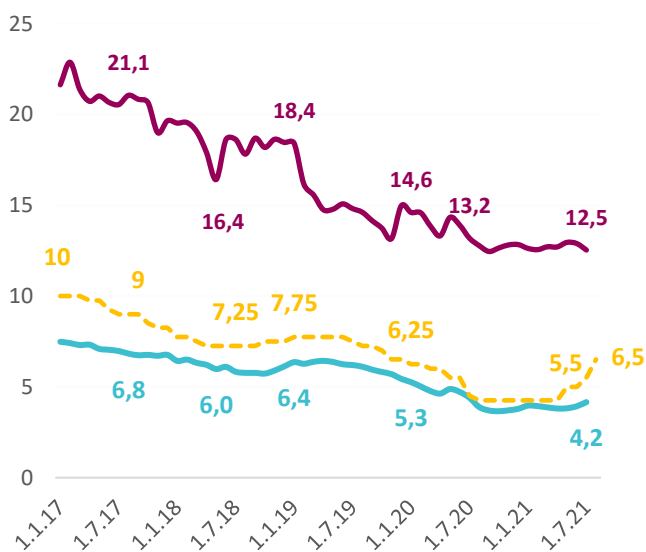
- Денежные средства
- Основные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Кредиты банкам
- Корпоративные кредиты
- Кредиты физическим лицам
- Ценные бумаги
- Участие в уставных капиталах
- Прочие статьи

- 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, %

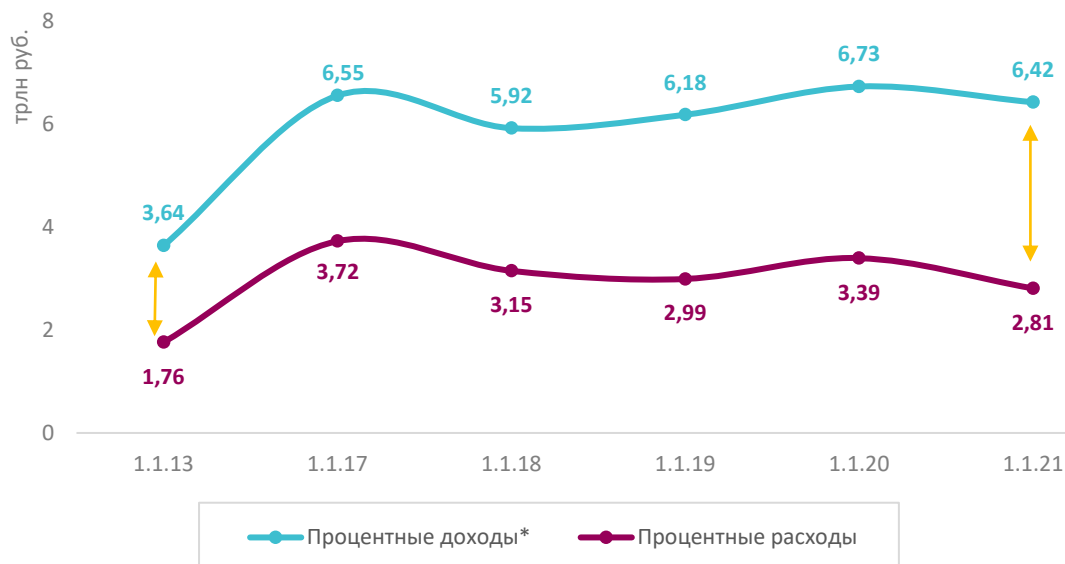
- по кредитным операциям юридических лиц (до 1 года)
- по депозитам юридических лиц (до 1 года)
- Ключевая ставка, %

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).

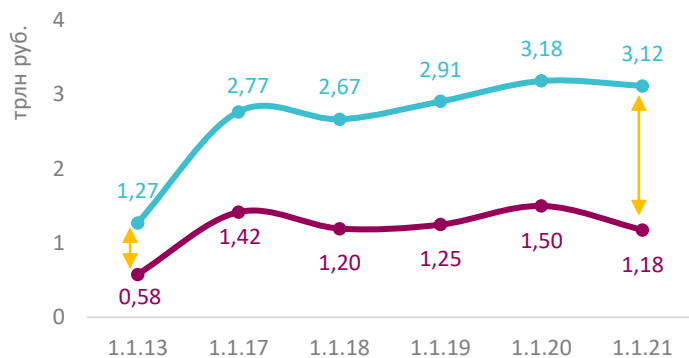
Чистый процентный доход

Банковская система

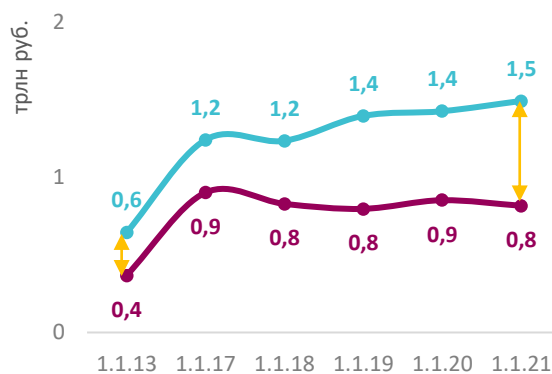


27-31

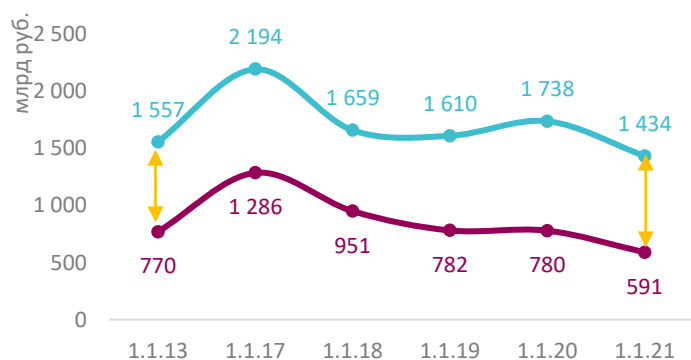
Лидеры



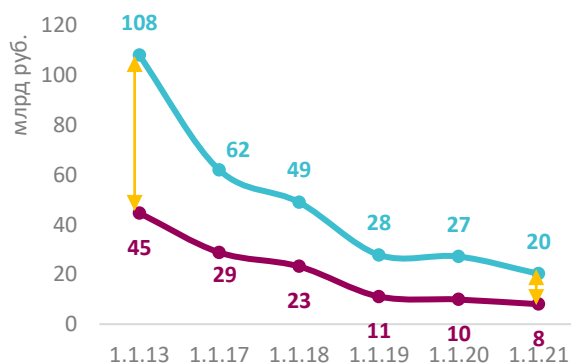
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ




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



АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В первой половине 2021 г. наблюдался прирост объемов кредитования по всем видам банковских ссуд, предоставляемых нефинансовым организациям и населению. Корпоративные кредиты на скользящем 12 месячном отрезке по состоянию на 1 июля 2021 г. выросли на 11,2%, а кредиты населению – на 21,8%.
- Умеренными, хотя и неровными, темпами характеризовалось кредитование крупных предприятий. Благодаря различным формам государственной поддержки обеспечиваются более высокие темпы прироста кредитования МСП.
- Самым динамичным сегментом остается ипотечно-жилищное кредитование. Во II квартале 2021 г. заметно активизировалось предоставление необеспеченных потребительских ссуд. В сфере кредитования населения вызывает тревогу тот факт, то растущий спрос со стороны части заемщиков превышает их потенциальные возможности обслуживать взятые ими кредиты.
- В январе-июне 2021 г. во всех группах банков после всплеска просроченной корпоративной задолженности за аналогичный период прошлого года наблюдается ее снижение. Однако при этом следует принимать во внимание, что при расчете качества кредитных портфелей регулятором пока не учитывается реструктурированная задолженность.
- По итогам I полугодия 2021 г. портфель ценных бумаг банковского сектора вырос на 7,9% (в абсолютном выражении почти на 1,3 трлн руб.), исключительно за счет увеличения вложений в инструменты долгового рынка.
- Примечательной чертой последних лет является усиление роста рынка секьюритизации в России, хотя его объемы и линейка структурированных финансовых инструментов остаются пока еще ограниченными. Единственный сегмент этого рынка, который показывает исключительно высокую динамику, это выпуск и размещение ипотечных ценных бумаг.



В первой половине 2021 г. кредитование юридических лиц характеризовалось в целом умеренными, хотя и неровными от месяца к месяцу, темпами, которые составили в номинальном выражении 7,4%. В первые 6 месяцев 2021 г. объем ссудной задолженности этой клиентской группы вырос на 2,7 трлн руб., или на 6,9%. Благодаря различным формам государственной поддержки, а также эффекту низкой базы, более быстрыми темпами (17,2%) наращивался кредитный портфель субъектов МСП. В абсолютном выражении он увеличился на 1 трлн руб.


В первой половине 2021 заметно повысились объемы и темпы прироста кредитования населения, которые ускорились до 11,8% против 4,1% за аналогичный период 2020 г. Драйвером кредитного процесса продолжает оставаться ИЖК. Годовые темпы роста – максимальные с февраля 2015 г. В абсолютном выражении ипотечный портфель вырос за последние 12 месяцев на 2,4 трлн руб., достигнув отметки 10,6 трлн руб. Средний срок ипотечного кредита уже превышает 20 лет (в июне 2020 г. он составлял – 18 лет).

Спрос на ипотеку поддерживается сохранением льготных программ, высокими инфляционными ожиданиями населения и прогнозируемым повышением рыночных ставок. Важным фактором спроса являются также высокие темпы роста стоимости жилья, которые привлекают на этот сегмент рынка инвесторов, берущих ипотеку с целью получения прибыли путем последующей перепродажи жилья по более высоким ценам.

Со II квартала 2021 г. резко подскочили темпы прироста предоставления необеспеченных потребительских ссуд (НПС). В целом за январь-июнь 2021 г. они составили 9,8%, а в годовом измерении – 17,1%. За вычетом ИЖК совокупный портфель потребительских ссуд превысил к июлю 2021 г. 12,3 трлн руб.

Вызывает тревогу то, что за счет кредитного фактора на фоне вялой динамики денежных доходов населения финансируется весомая часть потребительских расходов. В этих условиях использование кредита в качестве источника доходной части бюджетов домашних хозяйств несет с собой риски не только для банков и экономики в целом вследствие сжатия спроса, но и для тех граждан, которые имеют высокую долговую нагрузку.

К настоящему времени удельный вес кредитов с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН) превысил допандемический уровень. В I квартале 2021 г. доля кредитов с ПДН более 100% составляла 23,5% против 17,5% в том же периоде 2020 г. Во II квартале 2021 г. положение дел ухудшилось. Реальность такова, что более 30% ссуд выдается заемщикам, у которых ежемесячные выплаты по кредитам превышают 80% их официальных доходов.



Первое полугодие 2021 г. характеризовалось тем, что расширение спроса на кредиты сопровождалось снижением удельного веса просроченной задолженности по всем видам банковских ссуд. Однако при этом следует принимать во внимание, что при расчете качества кредитных портфелей регулятором пока не учитывается реструктурированная задолженность, суммарный объем которой примерно вдвое превышает данный показатель по состоянию на 30 июня 2020 г. и составляет более 8 трлн руб.

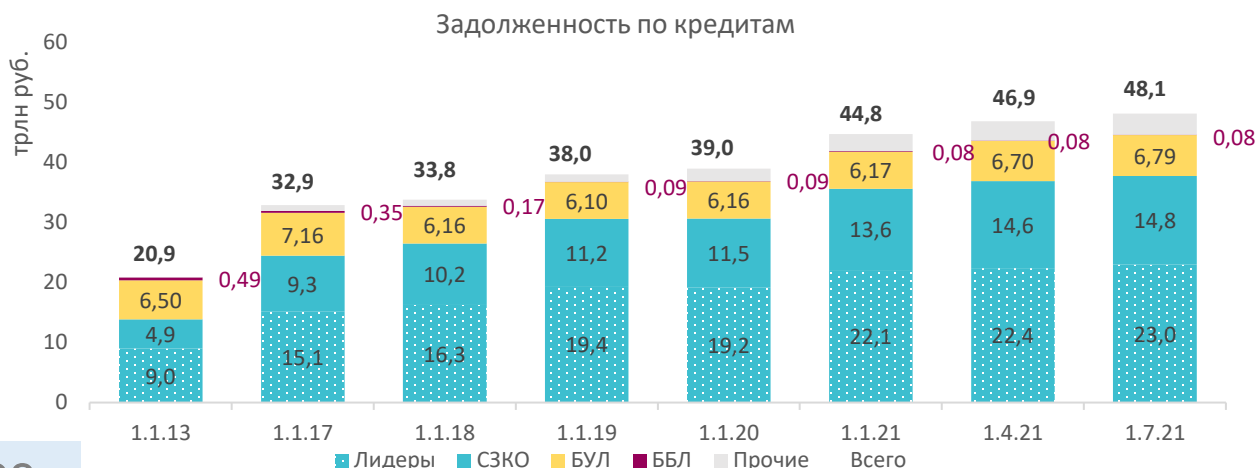
Портфель реструктурированной задолженности корпоративных клиентов с учетом МСП находится сейчас на уровне примерно 7,2 трлн руб. Доля корпоративных кредитов (без МПС), которые относятся к IV и V категориям качества, составляет около 9%. Если же к ним добавить часть реструктурированной задолженности, то она повышается до 25%. По кредитам МСП удельный вес ссуд IV и V категорий качества в настоящее время достигает 15%. С учетом реструктурированной задолженности этот показатель повышается до примерно 28%.

Портфель реструктурированной задолженности населения к настоящему времени достигает примерно 1,1 трлн руб. Часть этой суммы в сегменте ИЖК покрыта залогами, а в сегменте НПС – резервами. Если отнести оставшуюся часть реструктурированной задолженности к ссудам IV и V категорий качества, то, согласно оценкам Банка России, доля проблемных и безнадежных к взысканию ссуд в сегменте ИЖК поднимется примерно до 5%, а в сегменте НПС – до 12-13%.

По сравнению с 2020 г., по итогам которого произошел рекордный прирост вложений банков в ценные бумаги (портфель вырос на 4 трлн руб. или на 34,2%), текущие показатели можно характеризовать как умеренные. Соответственно наметилась стабилизация доли вложений в ценные бумаги в совокупных активах банковского сектора. Если за 2020 г. она повысилась с 13,2% до 15,1%, то за первые 6 месяцев 2021 г она поднялась только до 15,4%.

Снижение темпов вложений банков в ценные бумаги обусловлено действием ряда факторов. Во-первых, в январе-июне 2021 г. понизилась активность Минфина России по размещению новых выпусков ОФЗ, что связано с нормализацией доходов и расходов федерального бюджета. Во-вторых, в первой половине 2021 г. наблюдалось охлаждение внутреннего рынка корпоративных облигаций.

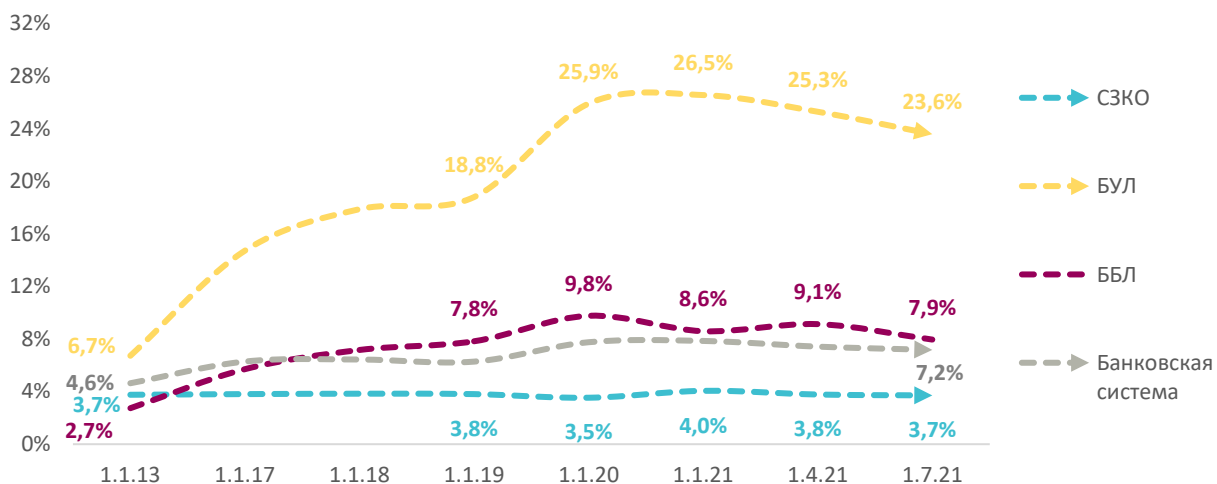
Кредитование: корпоративные клиенты



32,33



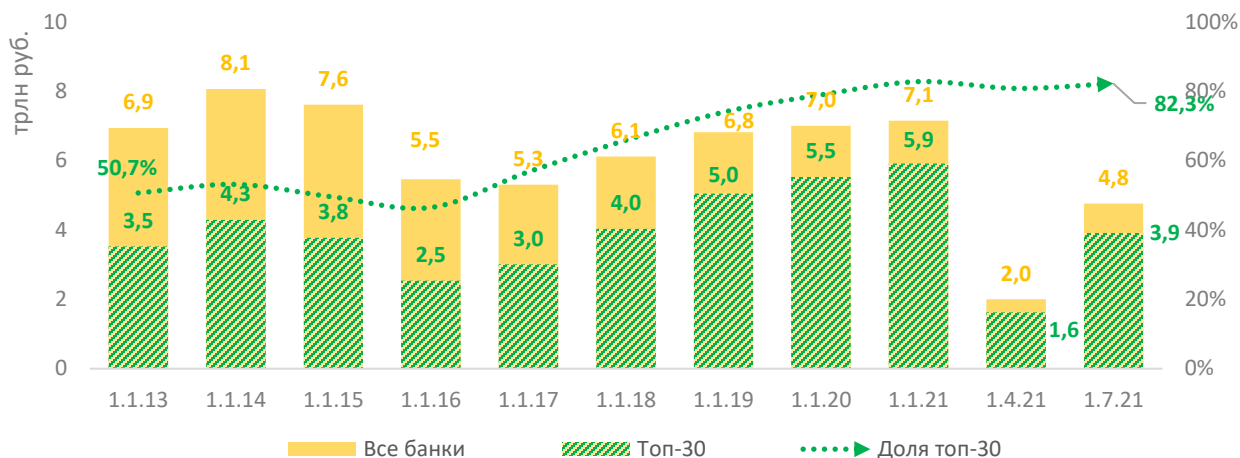
Удельный вес просроченной задолженности нефинансовых организаций



34

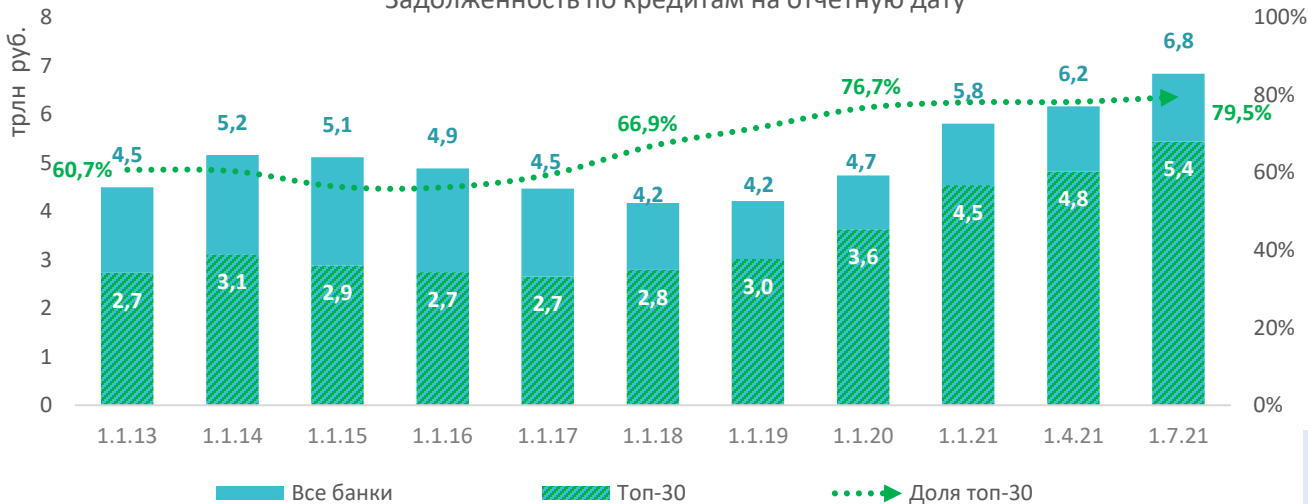
Кредитование: МСП

Объем выданных кредитов в течение года



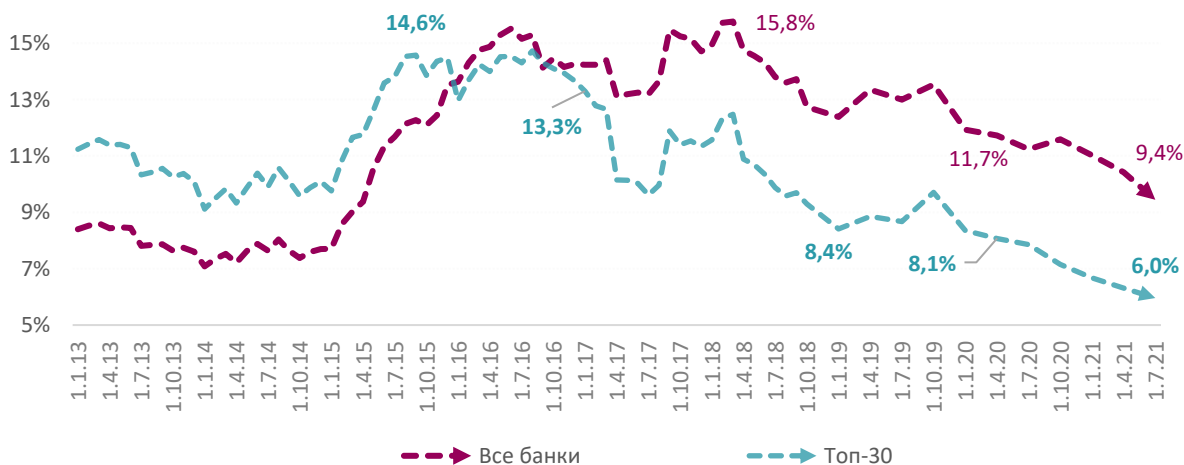
35*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



36

Удельный вес просроченной задолженности

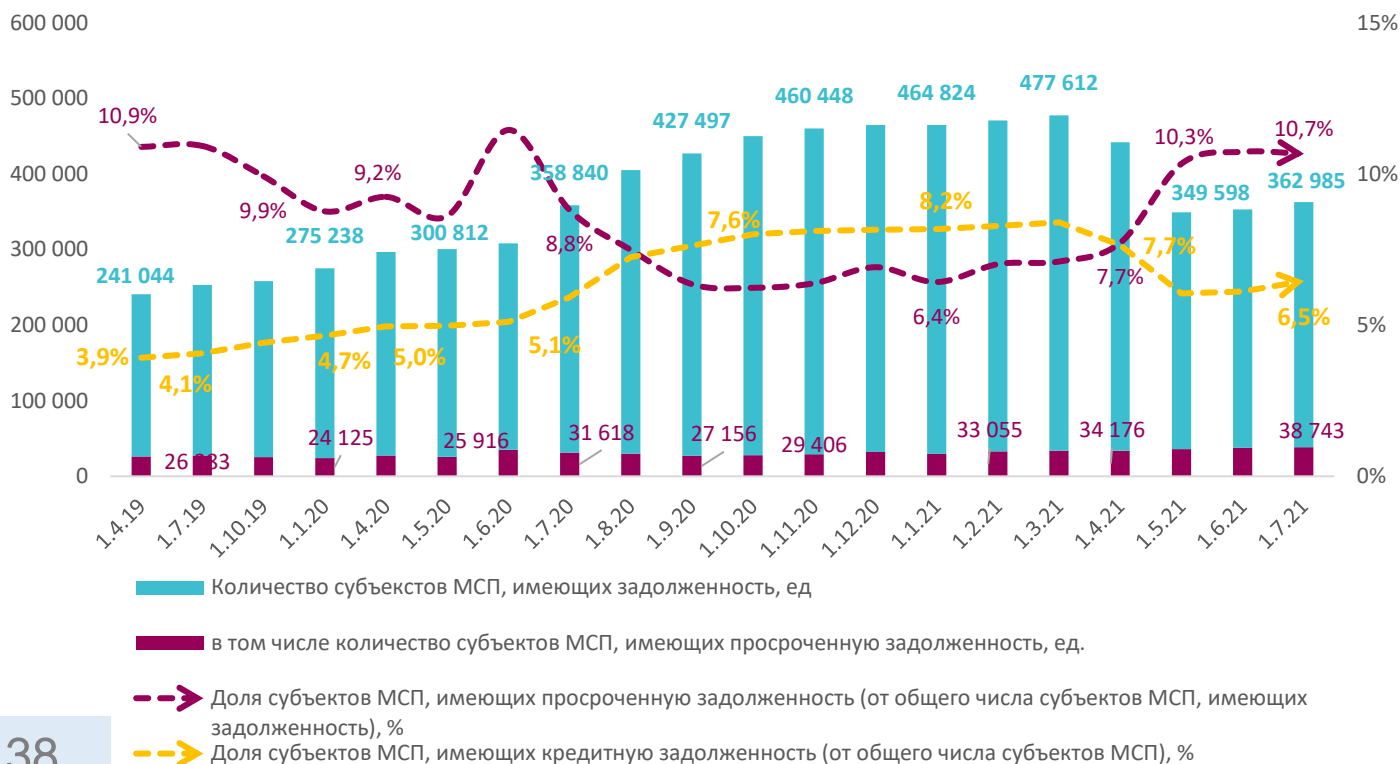


37

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

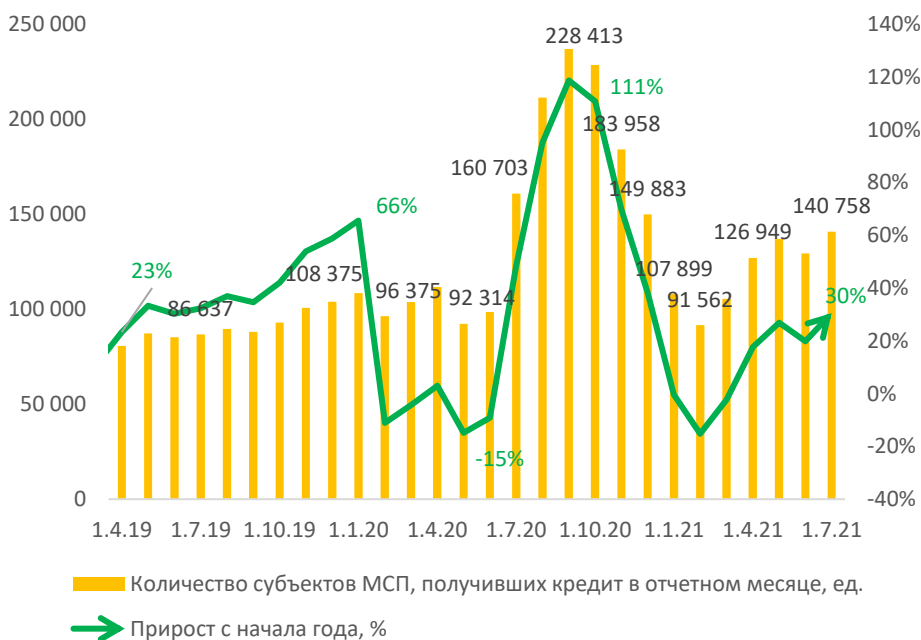
Кредитование: МСП

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

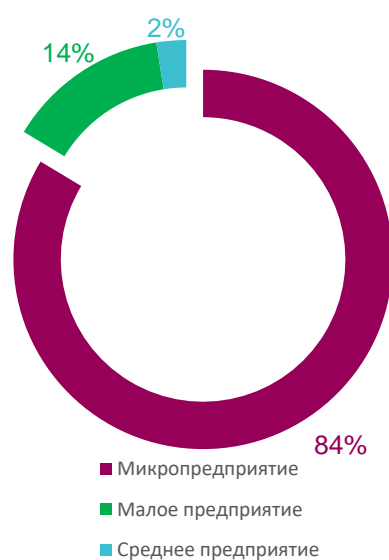


38

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



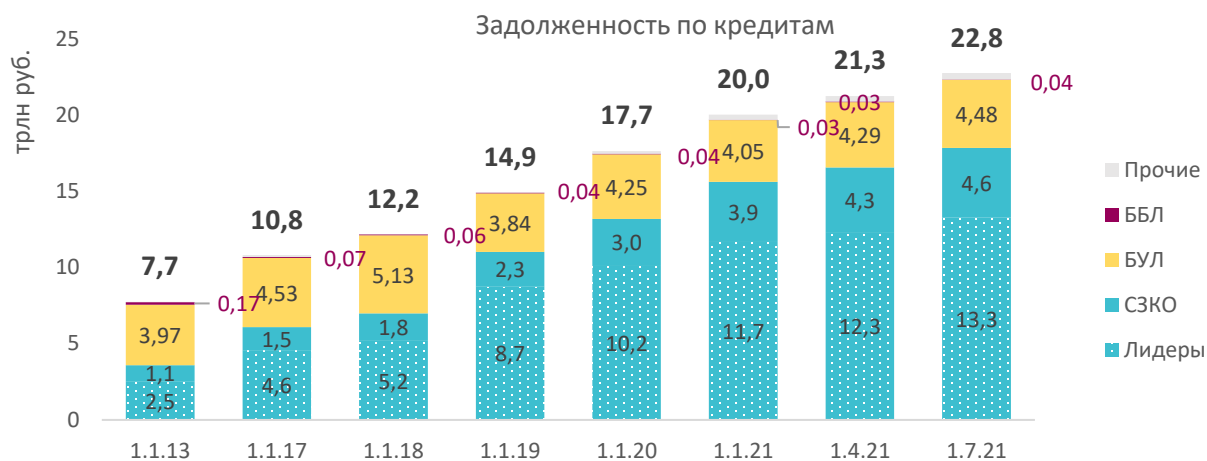
Распределение субъектов МСП* по количеству предоставленных кредитов за июнь 2021 года



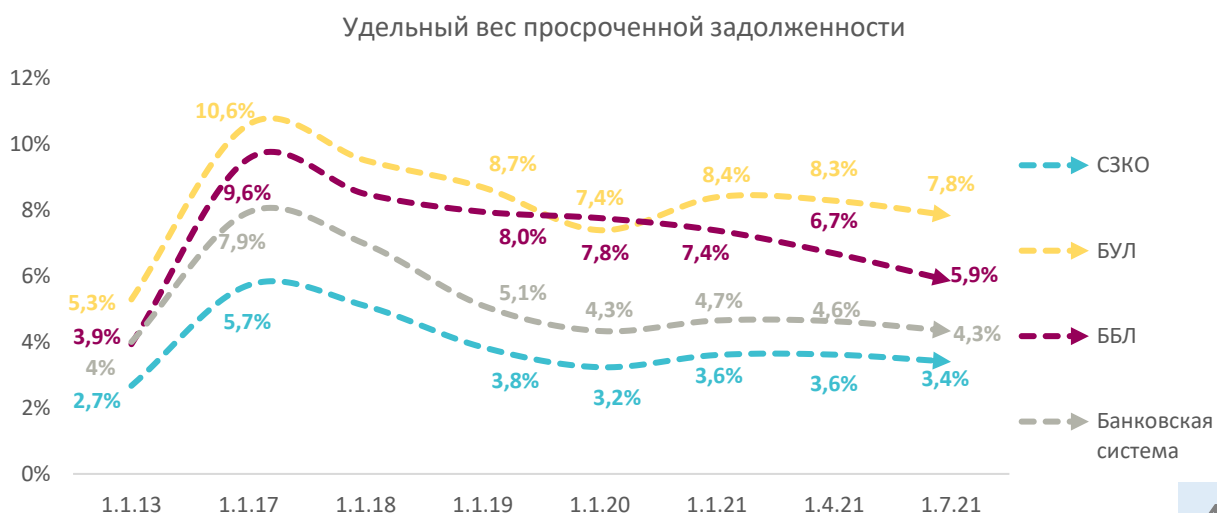
39-40

* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.

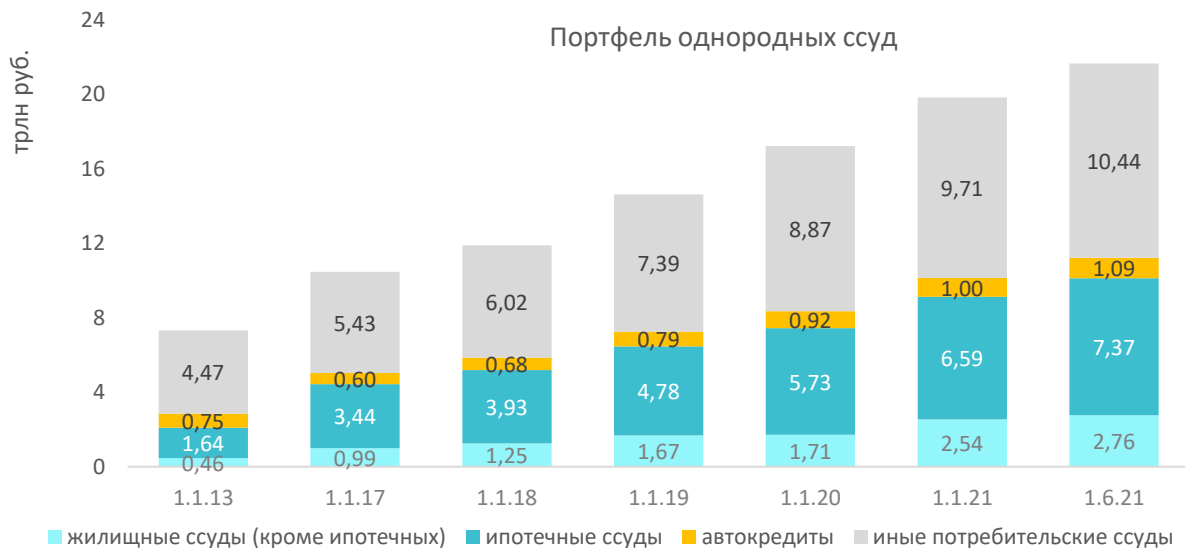
Кредитование: население



41



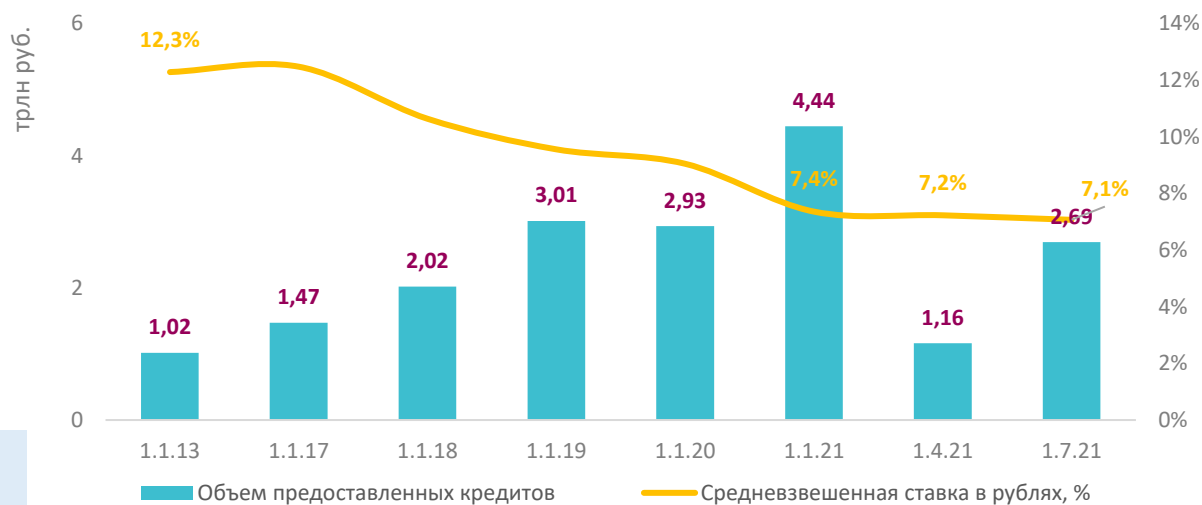
42



43

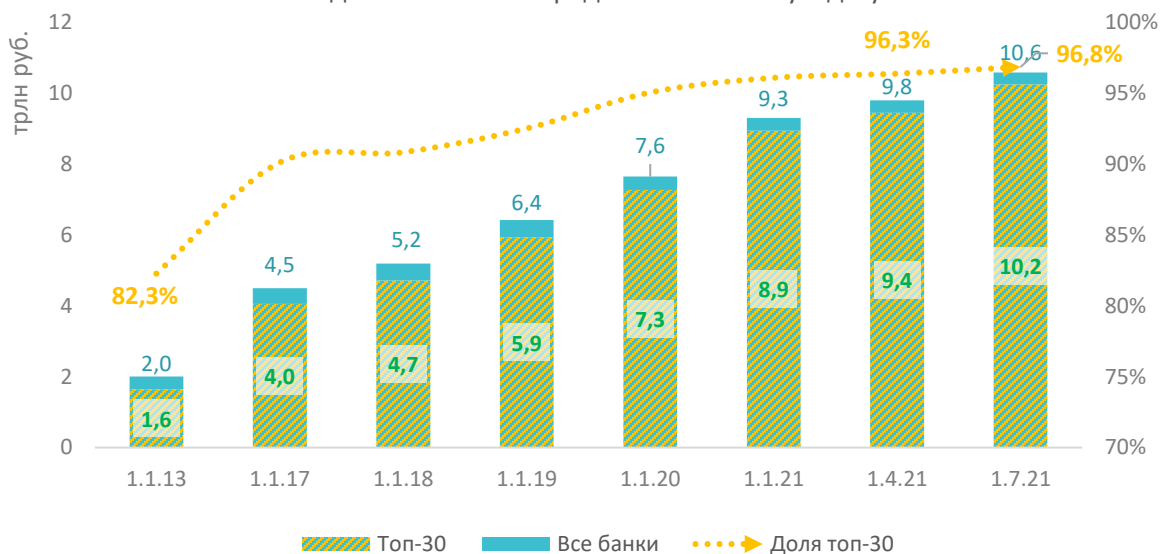
Кредитование: ипотека

Объем предоставленных кредитов в течение года



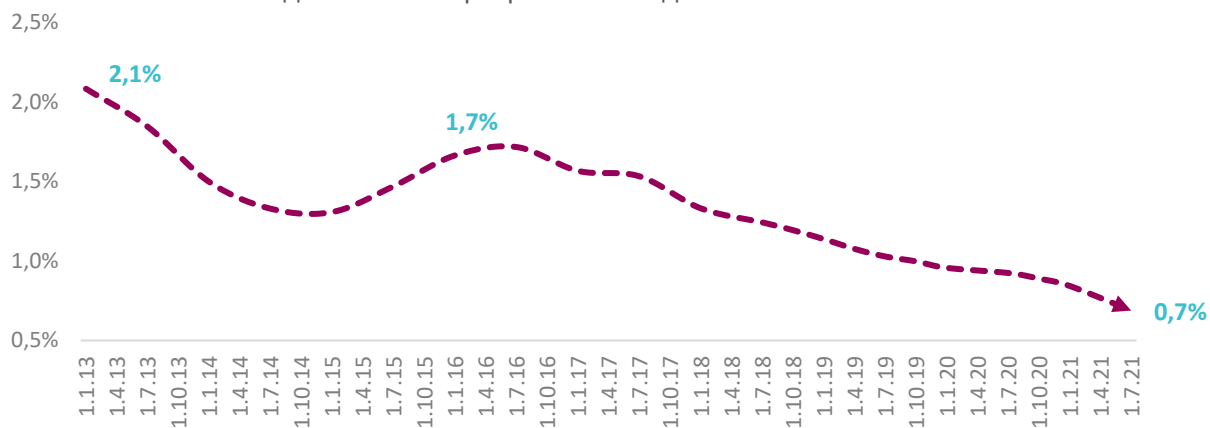
44*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



45

Удельный вес просроченной задолженности

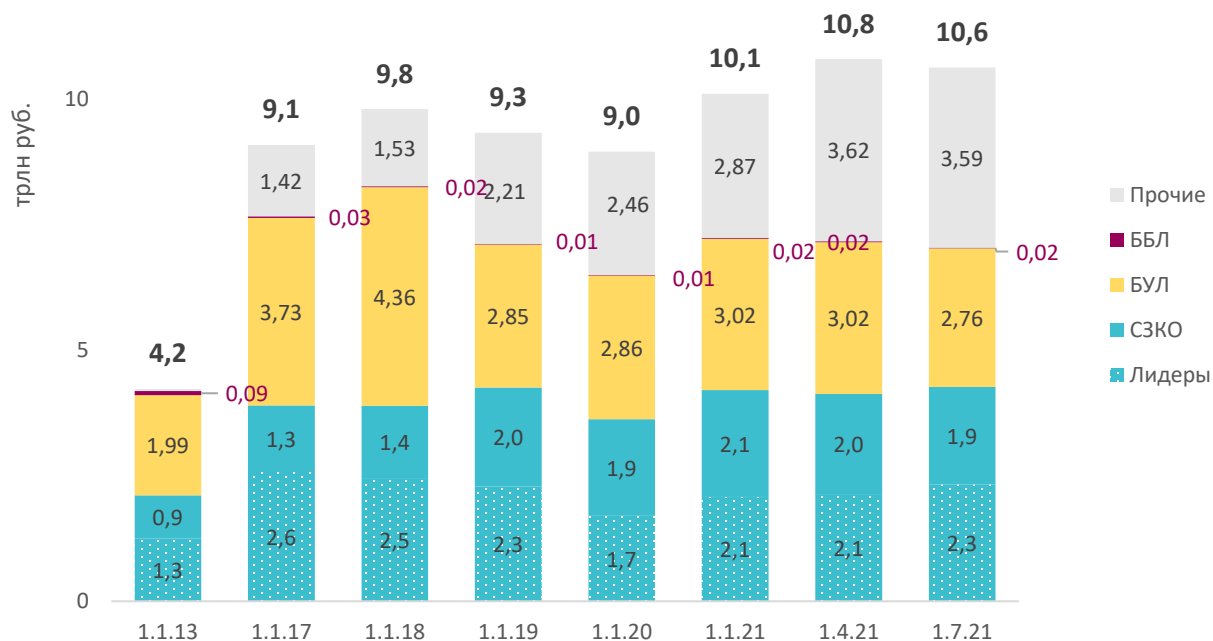


46

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

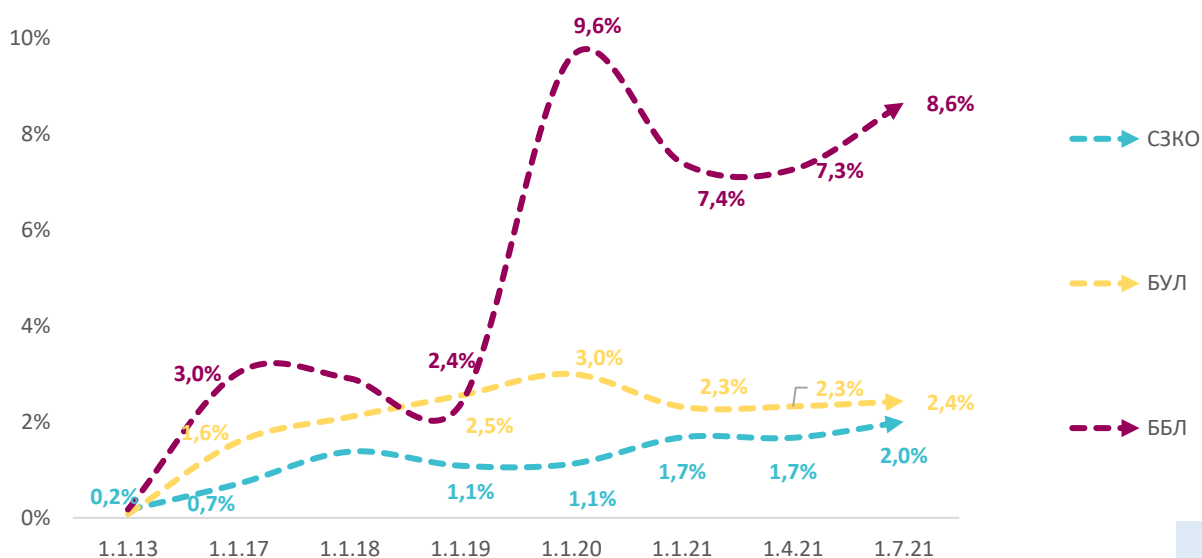
Кредитование: МБК

Задолженность по кредитам



47*

Удельный вес просроченной задолженности

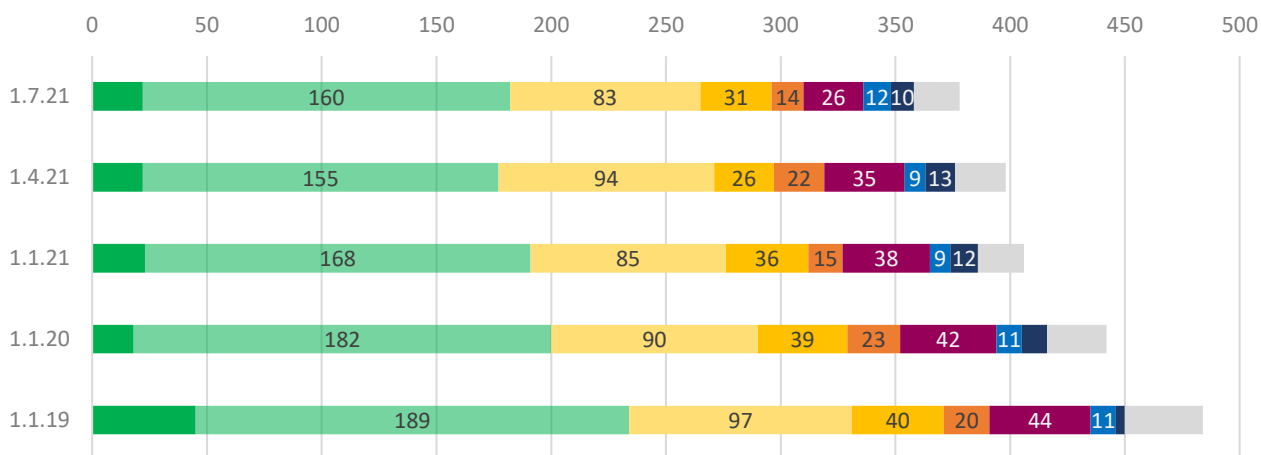


48

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

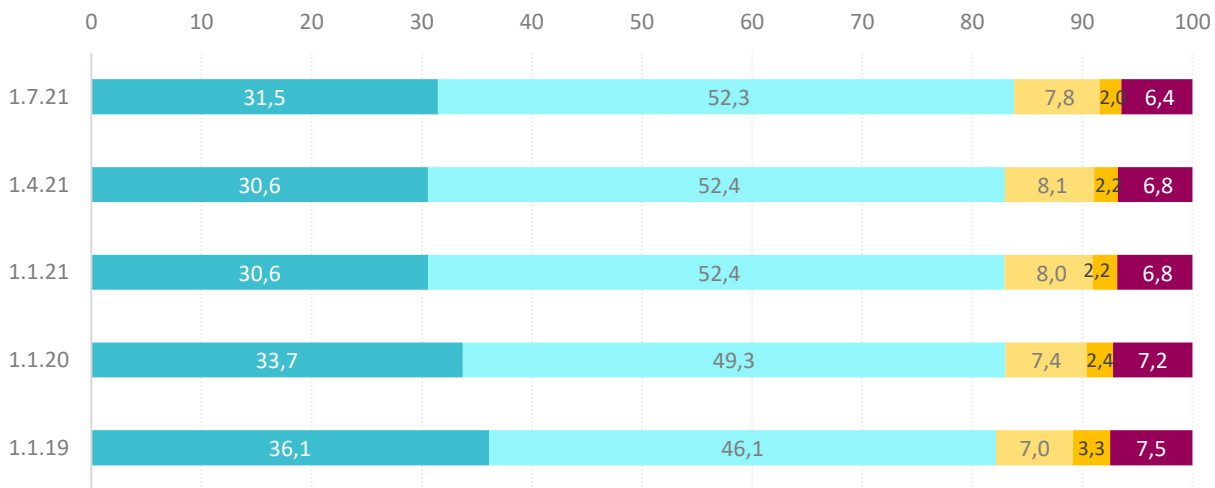
Качество ссудной задолженности

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



- Просроченная задолженность отсутствует
- от 0 до 5%
- от 5 до 10%
- от 10 до 15%
- от 15 до 20%
- от 20 до 60%
- от 60 до 90%
- более 90%
- Кредиты отсутствуют

Качество ссудной задолженности, %

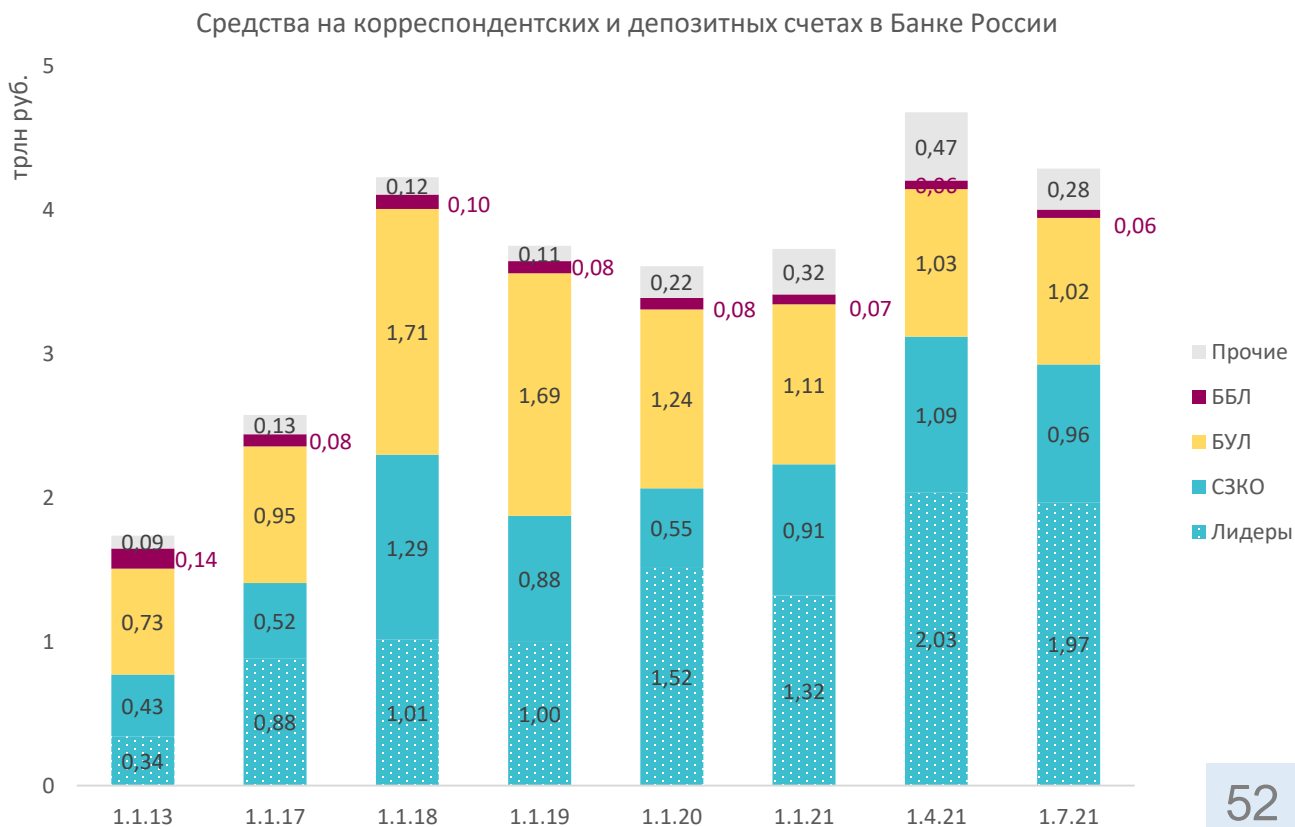


- Стандартные
- Нестандартные
- Сомнительные
- Проблемные
- Безнадёжные

Средства в Банке России

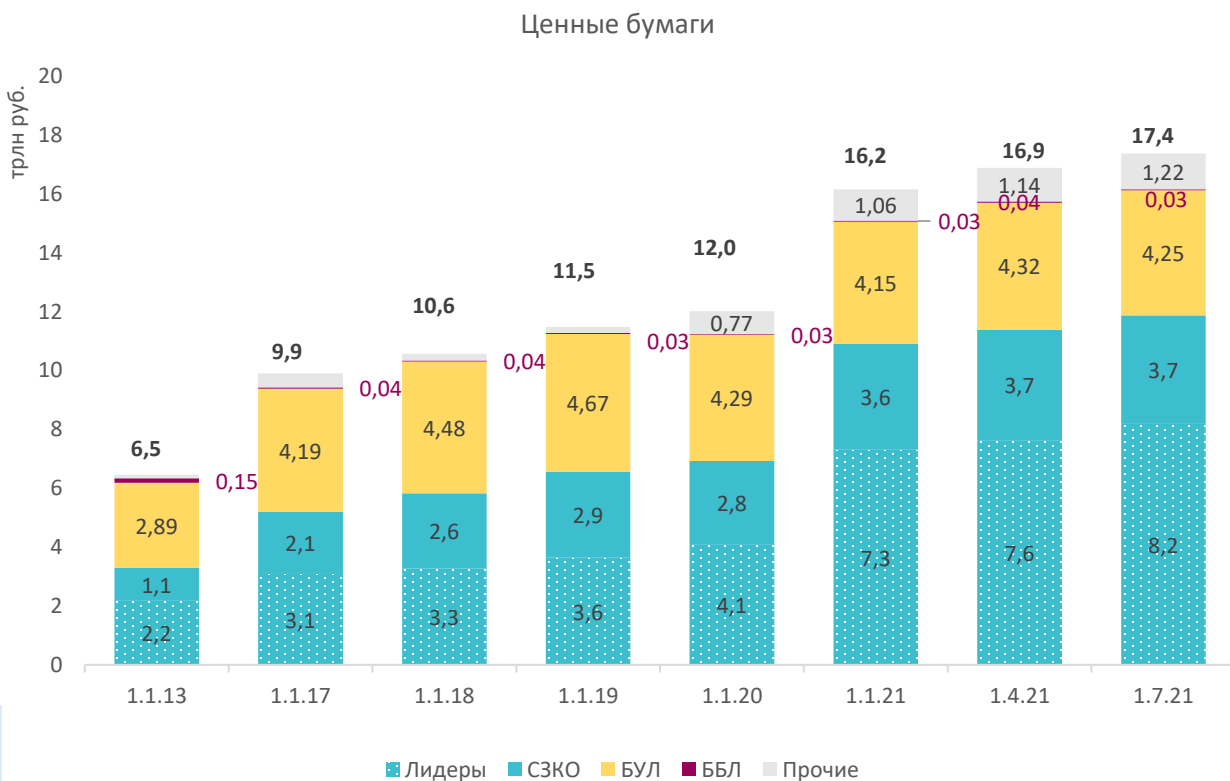


51



52

Вложения в ценные бумаги





ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Итоги первой половины 2021 г. свидетельствуют о том, что пандемия коронавирусной инфекции не повлияла существенным образом на источники фондирования, хотя и проявились новые тенденции в структуре обязательств банковского сектора.
- Динамика привлеченных средств банковским сектором формируется в текущих условиях под влиянием восстановительного роста экономики, структурного профицита ликвидности и начавшейся корректировки процентных ставок в сторону повышения вследствие ужесточения денежно-кредитной политики Банка России.
- По итогам первых 6 месяцев 2021 г. место основного источника фондирования банков заняли средства корпоративных клиентов. Обращает также на себя внимание резкий рост государственных средств в структуре обязательств банковского сектора, который имеет преходящий характер.
- В рамках активно протекающего процесса цифровизации меняются условия межбанковской конкуренции за средства клиентов. Наряду с этим все более весомое значение приобретает набирающий силу переход домашних хозяйств от сберегательной к сберегательно-инвестиционной модели поведения.

В структуре привлеченных средств банковского сектора наибольший удельный вес занимают средства корпоративных клиентов (без кредитных организаций и Банка России) и физических лиц (без эскроу счетов). Эти источники обеспечивают более 60% (67,3 трлн руб.) всего объема фондирования и делают весомый вклад в способность кредитных организаций поддерживать ликвидность балансов и расширение масштабов активных операций.

По итогам первых 6 месяцев 2021 г. место основного источника фондирования банков заняли средства корпоративных клиентов, но во многом вследствие отрицательных темпов прироста вкладов населения. По сравнению с высокой динамикой прироста средств на счетах корпоративных клиентов во второй половине 2020 г. в настоящее время наблюдается ее заметное торможение.



Если за 12 месяцев (по состоянию на 1 июля) прирост составил 14,6%, то за январь-июнь 2021 г. остатки на счетах корпоративных клиентов увеличились на 3,2%. Одной из причин могла послужить потребность в использования временно свободных денежных средств для реализации инвестиционных решений в рамках восстановительного периода. Самофинансирование всегда занимало место главного источника инвестиций для преобладающей части российских предприятий.

В первой половине 2021 г. наблюдался скачкообразный рост государственных средств в структуре обязательств банковского сектора: с 3,99 до 8,26 трлн руб. Подобного рода скачков в динамике остатков государственных средств на счетах в банках ранее не наблюдалось, включая ковидный 2020 г. Размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты происходит в периоды, когда аккумулируются временно свободные денежные средства Минфина России для их последующего распределения в бюджетной системе страны. Этот механизм прозрачен и законодательно урегулирован.

Уже второй год наблюдается снижение темпов прироста вкладов населения вплоть до перехода их в зону отрицательных величин. По итогам двух кварталов 2021 г. они сократились в абсолютном выражении (-) 0,8%, а по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли только на 0,4%. Но при этом следует учитывать, что Банк России с 1 января 2021 г. не включает эскроу счета во вклады населения и ведет их отдельный учет. По состоянию на 1 июля 2021 г. на этих счетах находилось почти 2,2 трлн руб.

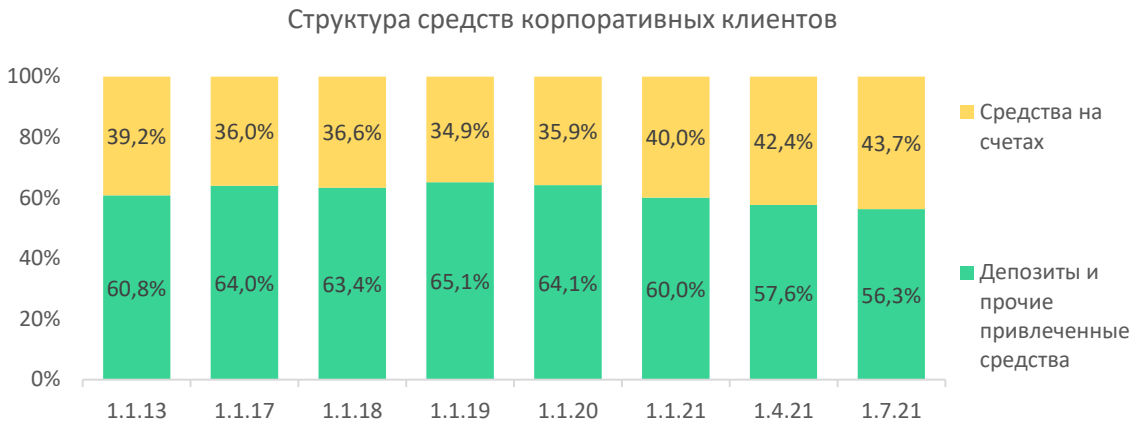
Существенную роль в изменении психологии вкладчиков сыграло снижение в 2020 г. (с установлением ключевой ставки Банка России на уровне 4,25%) максимальных процентных ставок по привлечению до уровня ниже фактической инфляции. Именно это послужило для части клиентов банков триггером поиска альтернативных инвестиционных решений, приносящих более высокую доходность. Наметился массовый переход домашних хозяйств от сберегательной к инвестиционно-сберегательной модели поведения.

Примечательной тенденцией последних двух лет является ощутимый переток средств как корпоративных клиентов, так и физических лиц с депозитных на текущие счета. Частично это можно объяснить наблюдавшимся до начала II квартала 2021 г. уменьшением дифференциала процентных ставок по привлечению. Наряду со снижением рыночных ставок по срочным счетам целый ряд банков в целях расширения клиентской базы помимо кэшбеков устанавливали процентные ставки по текущим счетам. Еще одним объяснением является то, что текущие счета по мере продвижения цифровых форм расчетов все больше приобретают свойства оборотной кассы.

Привлеченные средства: корпоративные клиенты

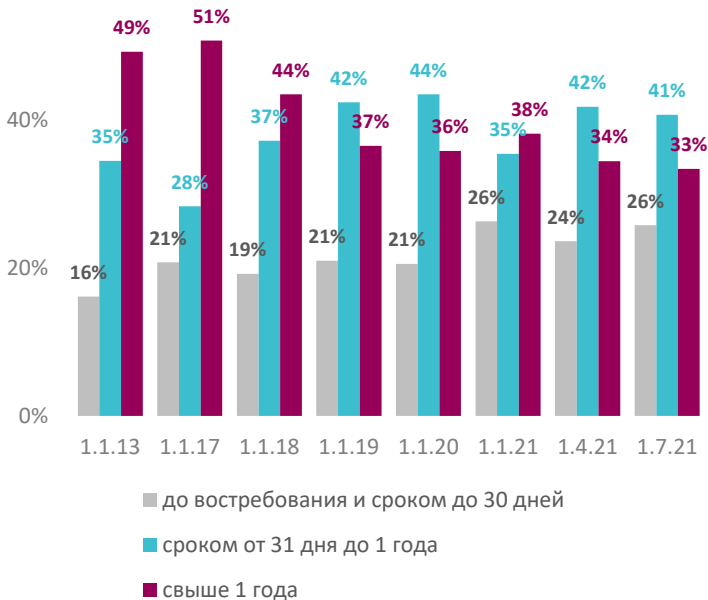


55

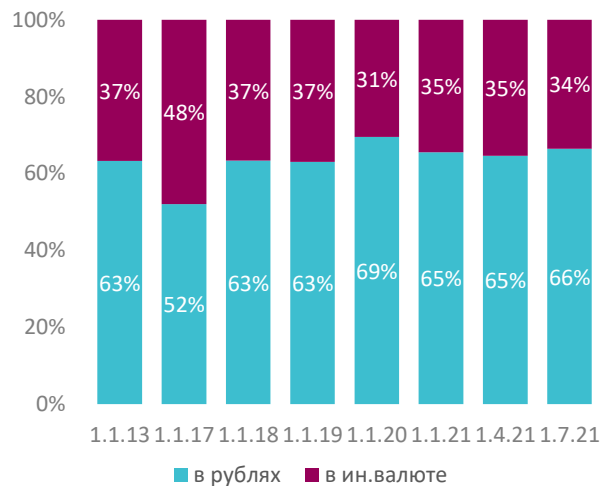


56

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



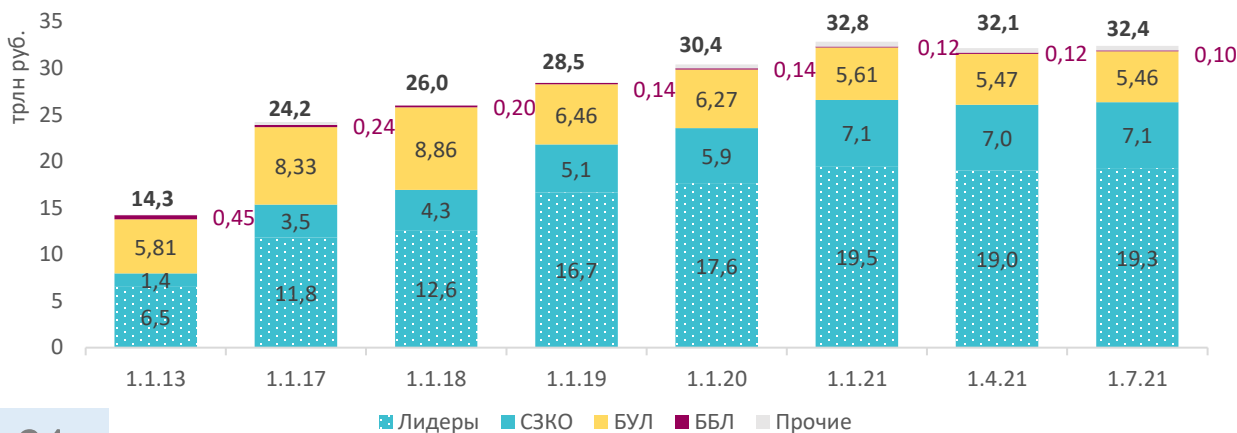
Структура депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



57-58

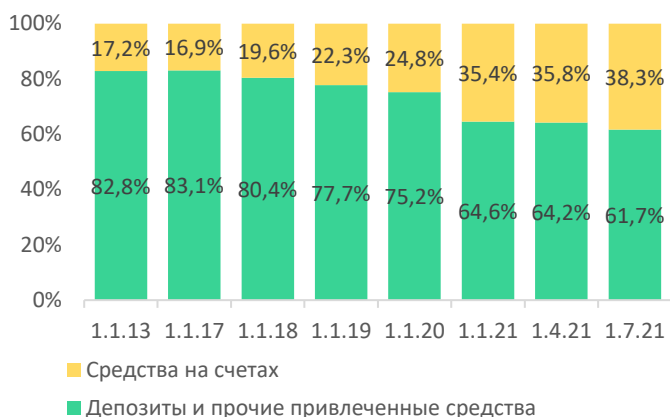
Привлеченные средства: население

Средства физических лиц

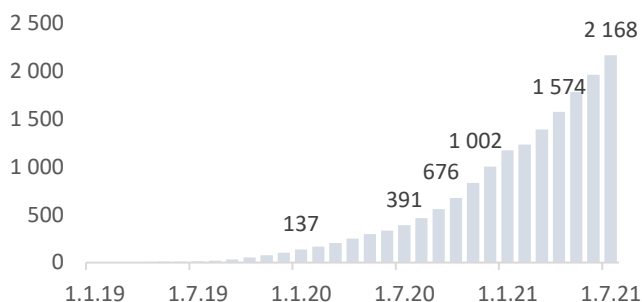


59-61

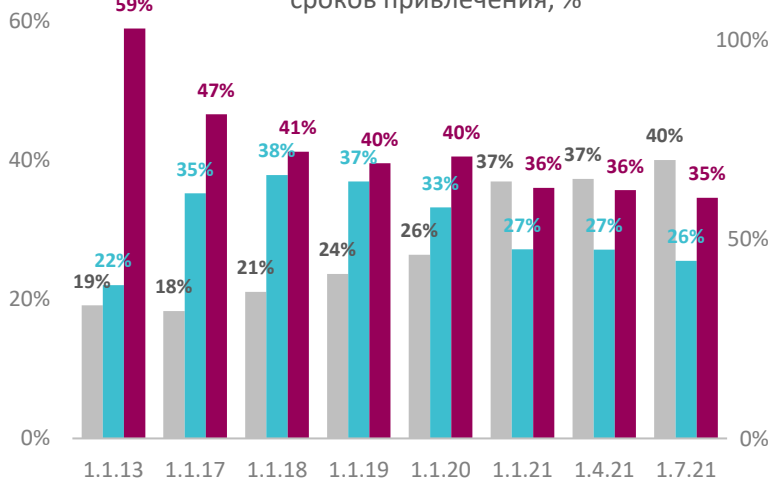
Структура средств физических лиц



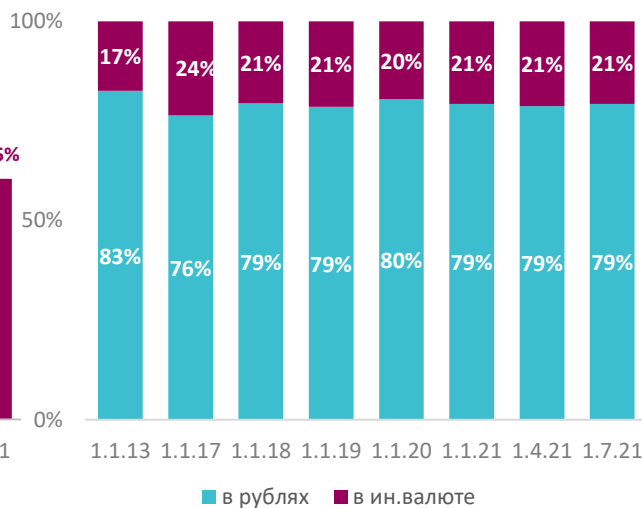
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве, млрд руб.



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



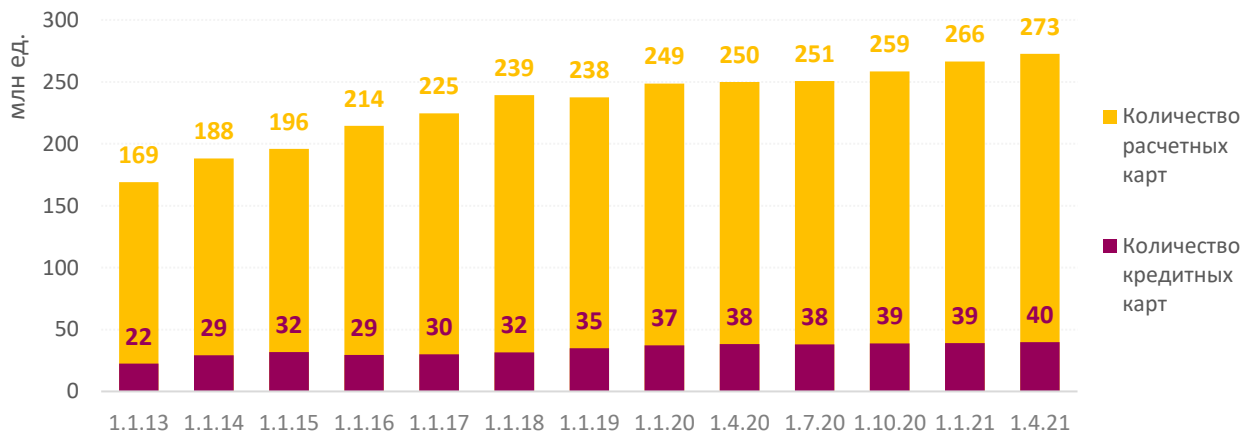
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

В 2021 г. продолжился рост выпуска банковским сектором платежных карт. К началу II квартала количество расчетных карт достигло 273 млн единиц, а кредитных карт – 40 млн единиц. Российская платежная индустрия планомерно улучшает показатель количества карт на душу населения. Такому росту, безусловно, способствует развитие платежной инфраструктуры, увеличение количества POS-терминалов и популяризация безналичной оплаты, в том числе через Интернет.

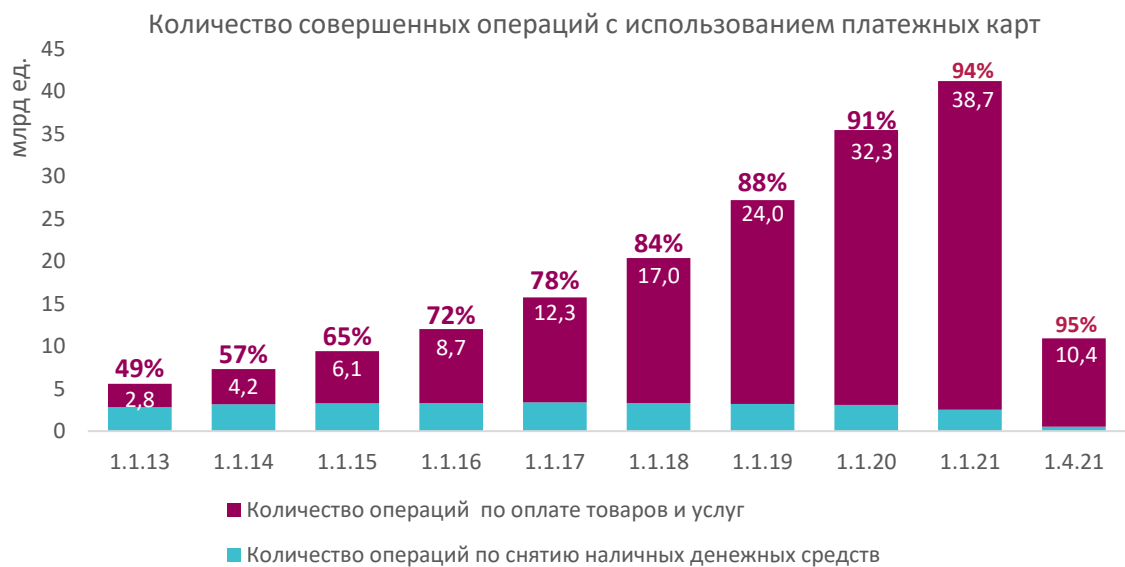
Доля количества операций по оплате товаров и услуг с использованием платежных карт за I квартал 2021 г. повысилась до 95%. Одним из факторов такого увеличения продолжают оставаться ограничительные меры, связанные с пандемией коронавирусной инфекции, которые значительно стимулировали дистанционные и бесконтактные способы оплаты. Наряду с этим все более весомую роль в изменении стандартов расчетно-платежных отношений играют развитие цифровых технологий обслуживания и переход на экосистемную модель оказания финансовых услуг

Об этом свидетельствует то, что по объему доля оплаты работ и услуг с помощью платежных карт к началу II квартала 2021 г. достигла 56% (на 01.01.2021 г. она составила 51%). Учитывая популяризацию и удобство безналичных способов оплаты, а также совершенствование программ лояльности, можно прогнозировать быстрый рост безналичных платежей в общем объеме операций по банковским картам. Согласно экспертным оценкам, в ближайшие два года их доля может подняться до 70-80%.

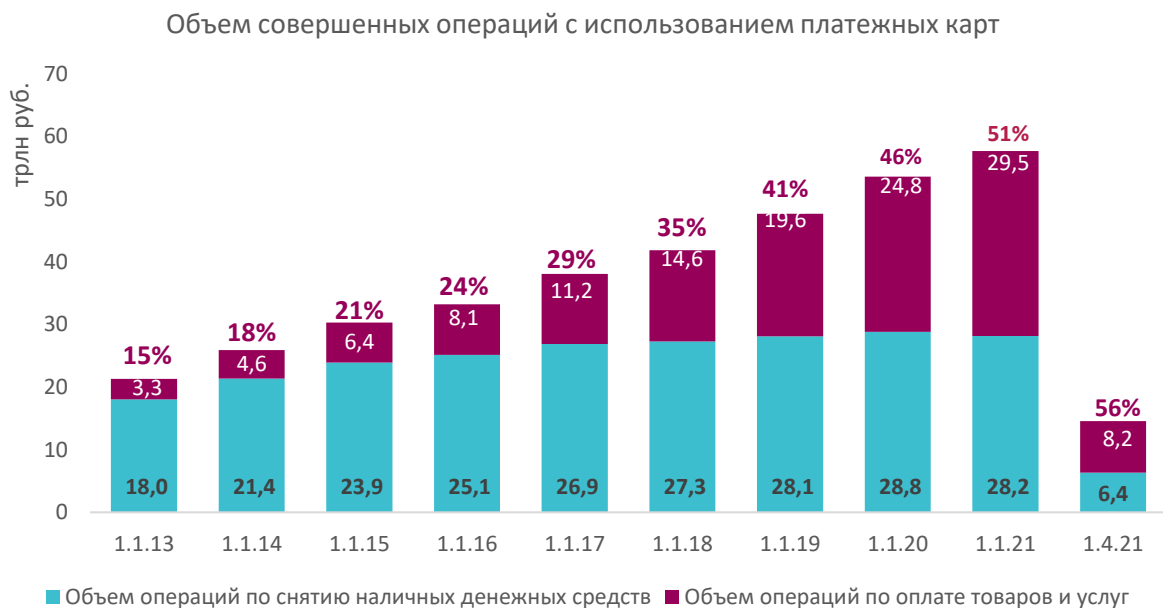
Платежные услуги



64



65



66



КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

В последние полтора года отмечается усиление концентрации активов российского банковского сектора. Толчок этому был дан пандемией коронавирусной инфекции, которая повысила риски банковской деятельности и усилила позиции хорошо капитализированных кредитных организаций. По итогам II квартала 2021 г. на банки, входящие в ТОП-20, приходилось 87% совокупных активов банковского сектора против 84% на начало 2020 г. В среднесрочной перспективе по мере сокращения общего количества кредитных организаций в результате отзыва лицензий и реорганизаций можно ожидать перехода банковского сектора по уровню активов в группу высококонцентрированных рынков.

В сегменте кредитования нефинансовых организаций наметилась тенденция к стабилизации рыночных долей внутри ТОП-20 банков и коэффициента ННІ в целом, хотя этот сегмент кредитования находится в зоне перехода к высококонцентрированным рынкам. Почти 93% всех корпоративных кредитов приходится на ТОП-20 российских банков. Наиболее высокий уровень концентрации наблюдается в сегменте кредитования крупных предприятий.

Наряду с этим в последние годы усиливаются процессы концентрации в сегменте кредитования МСП. На начало III квартала 2021 г. доля ТОП-30 банков в ссудной задолженности МСП составляет более 80%.

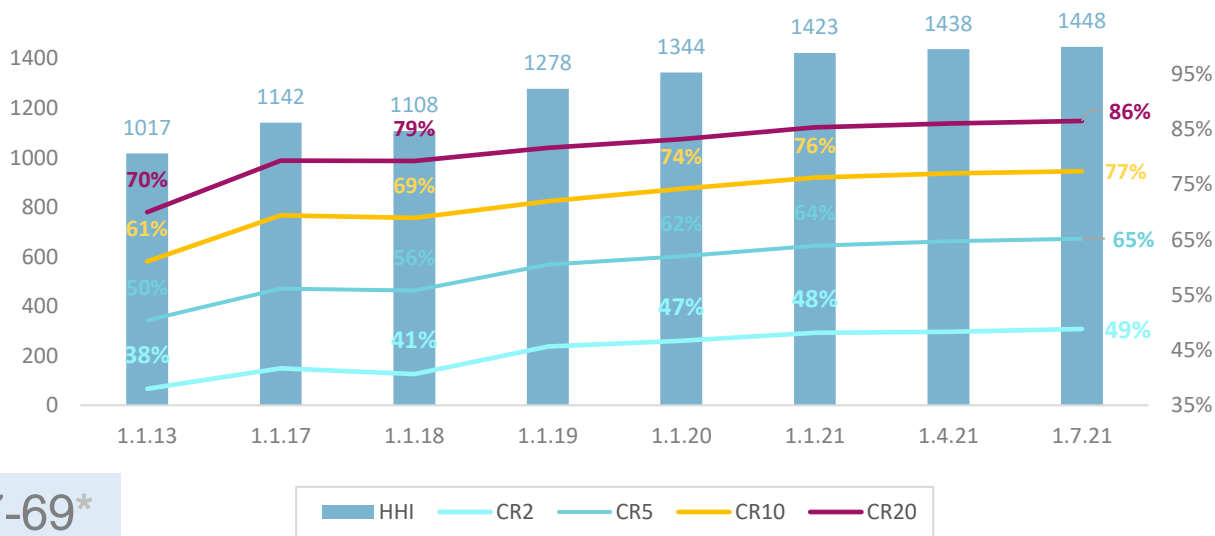
В первой половине 2021 г. сегмент кредитования населения еще больше укрепился в зоне высококонцентрированных рынков. Почти 90% всех кредитов населению предоставляется ТОП-20 банками. В значительной степени это связано с опережающими темпами прироста ипотечного и жилищного кредитования, которое характеризуется особенно высоким по сравнению с другими видами кредитования домашних хозяйств уровнем концентрации кредитных портфелей.

По итогам января-июня 2021 г. соотношение рыночных долей на рынке привлечения вкладов населения и корпоративных клиентов сохранилось на прежних уровнях. При этом на долю ТОП-20 банков приходится 90% остатков средств на счетах физических лиц и 89% средств корпоративных клиентов.

В ближайшей перспективе можно ожидать перехода российской банковской системы к еще более жесткому типу олигополистического рынка. Это сопряжено с высокими темпами продвижения экосистемной модели ведения бизнеса. За счет использования сетевых эффектов, разделения издержек и экономии на масштабе банковские экосистемы будут создавать вокруг себя своего рода «магнитные поля» для массового привлечения клиентов.

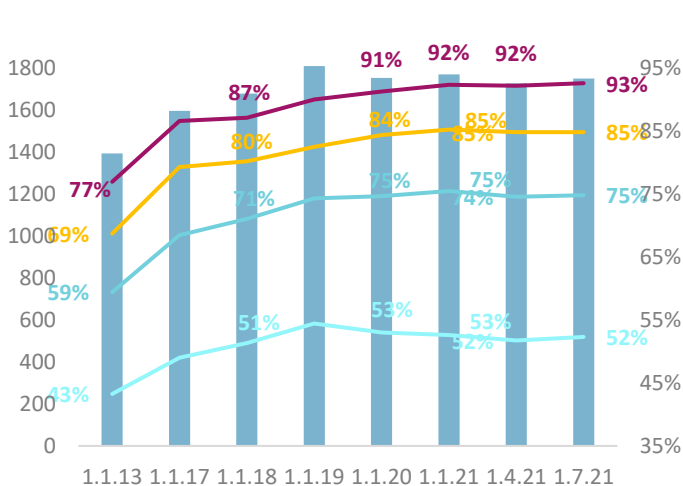
Показатели концентрации

Концентрация активов банковского сектора

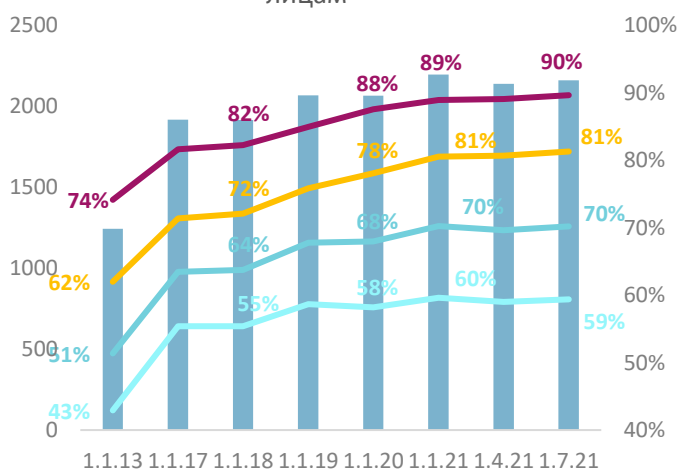


67-69*

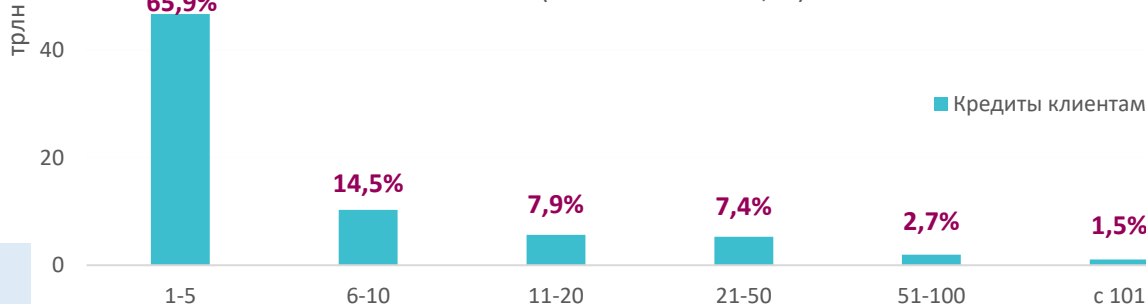
Концентрация корпоративных кредитов



Концентрация кредитов физическим лицам



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

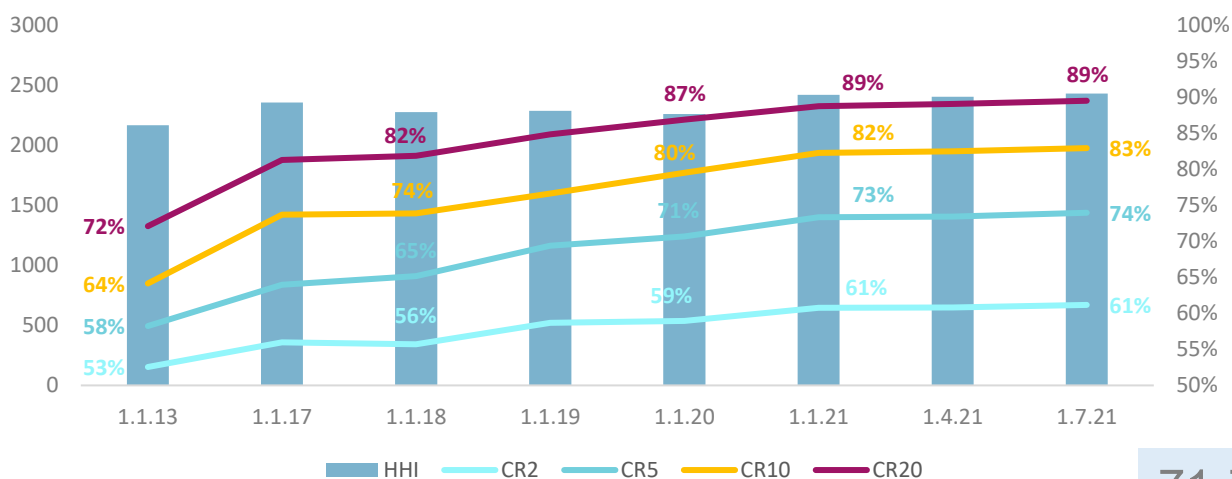


70

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

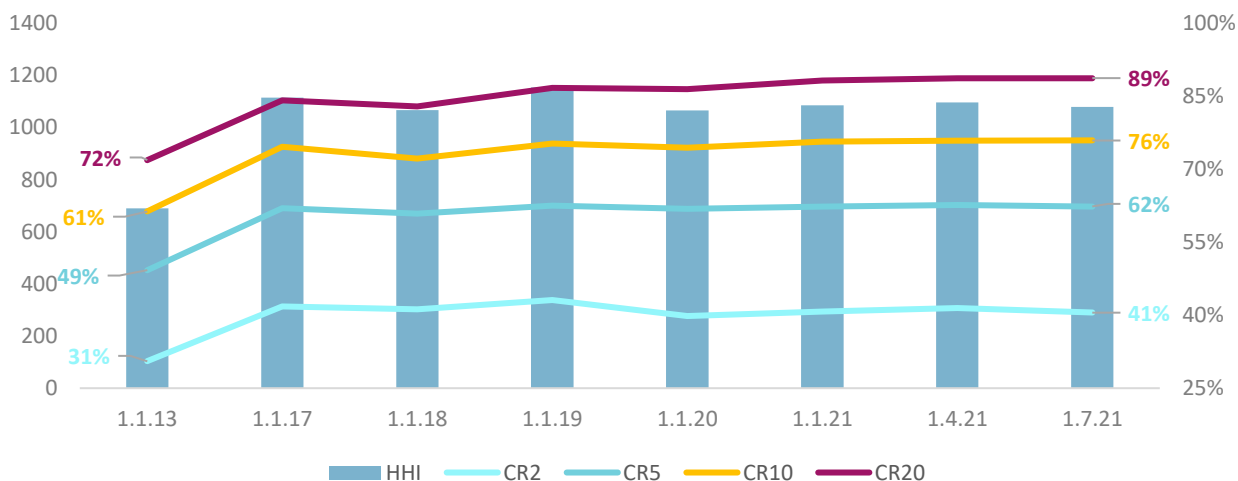
Показатели концентрации

Концентрация средств физических лиц

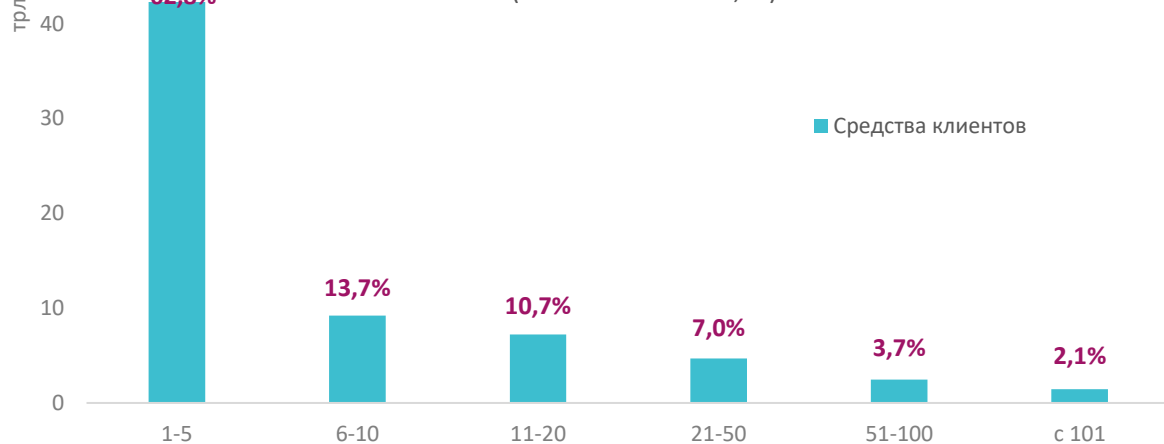


71-72

Концентрация депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов



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



73

* - группы банков, ранжированных по активам



Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

В первом полугодии 2021 г. распределение активов и рыночных долей на основных сегментах оказания банковских услуг между различными по форме собственности и происхождению капитала группами банков не претерпело существенных изменений. Из этого можно сделать вывод о замедлении долгосрочной тенденции вытеснения банками с государственным участием частных российских банков и банков, контролируемых нерезидентами.

При этом госбанки сохраняют доминирующие позиции как по объему активов и капитала, так и по размеру контролируемых ими рыночных долей в кредитовании и привлечении клиентских средств. Эта группа банков контролирует почти 75% всех активов и 69% совокупного капитала. Наиболее высокие рыночные доли банков с государственным участием приходятся на сегмент корпоративного кредитования (78%) и сегмент привлечения вкладов граждан (77%). Несколько меньше их доли в сегменте кредитования населения (75%) и привлечения средств корпоративных клиентов (70%), но и здесь позиции госбанков являются доминирующими.

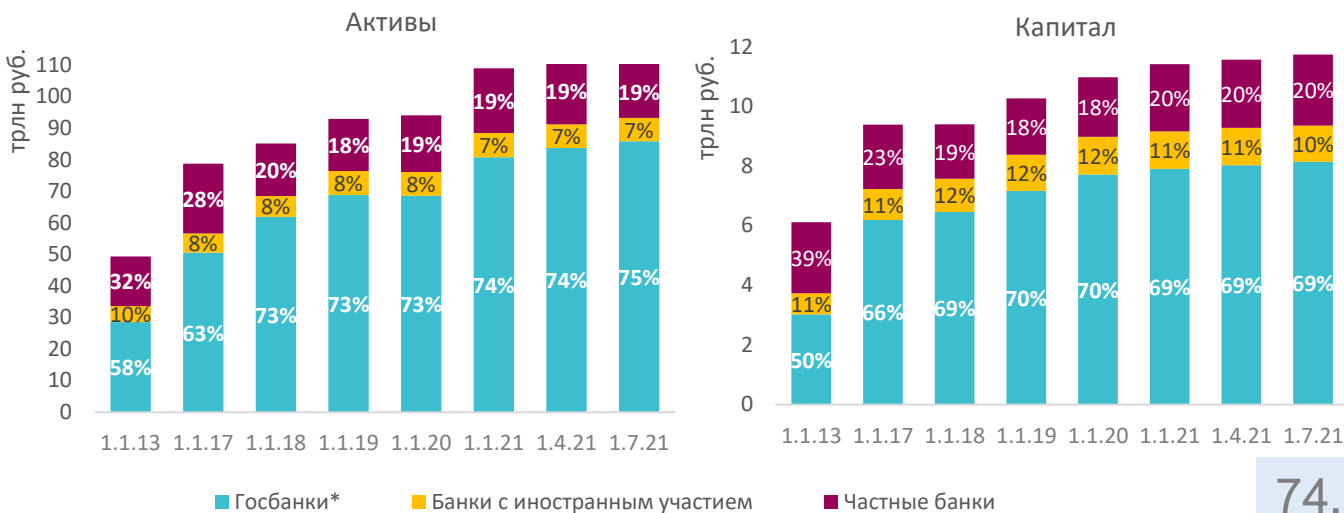
В условиях коронавирусной пандемии и не располагая «некопируемыми привилегиями», частные российские банки сохранили свои доли как в совокупных активах и капитале, так и на ключевых сегментах оказания финансовых услуг. Эти доли являются устойчивыми и колеблются от 17 до 21%.

В схожих условиях с частными российскими банками находятся кредитные организации, контролируемые нерезидентами. Однако у последних имеется одно существенное преимущество – поддержка в необходимых случаях со стороны материнской компании. Тем не менее, после 2010 г. наблюдается долгосрочная тенденция снижения рыночных долей банков, контролируемых нерезидентами.

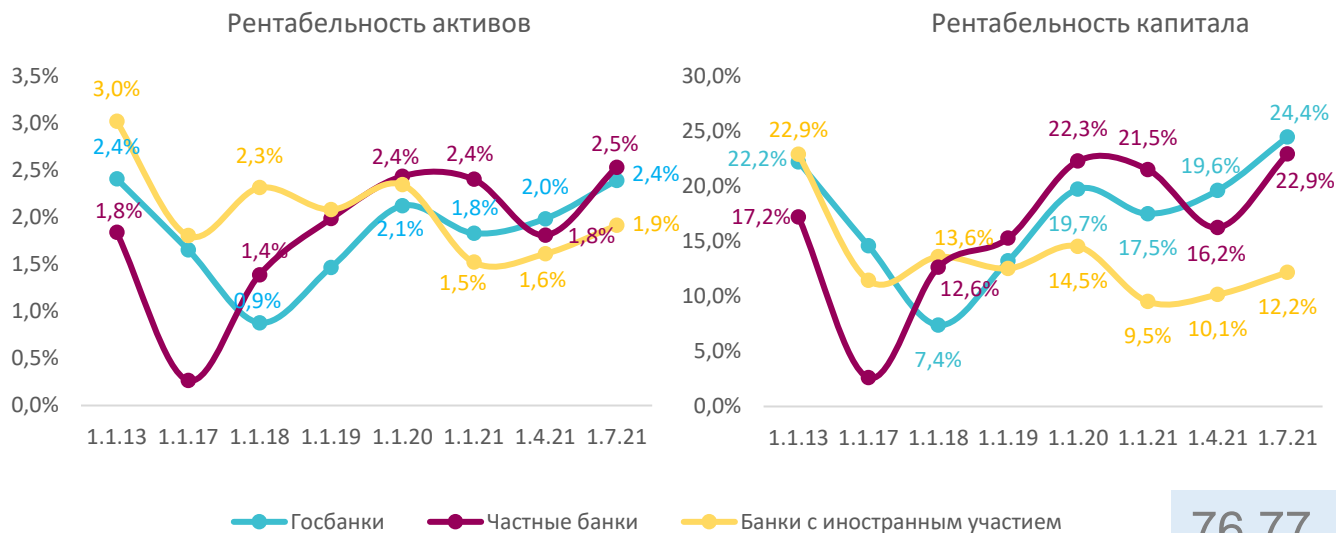
Однако в 2021 г. этот процесс приостановился. О потенциале этой группы банков говорит тот факт, что три кредитные организации с иностранным участием входят в число системно значимых банков.

Во всех группах банков по итогам первой половины 2021 г. наблюдалось улучшение рентабельности капитала и рентабельности активов. Наиболее высокие темпы роста этих показателей показали банки с государственным участием, рентабельность активов которых выросла с 1,8% до 2,4%, а рентабельность капитала поднялась с 17,5% до 24,4%. Положительными изменениями характеризовались банки, контролируемые нерезидентами, где рентабельность активов повысилась с 1,5% до 1,9% и рентабельность капитала – с 9,5% до 12,2%. В группе частных банков динамика этих показателей была очень слабой, но значения оставались на высоких уровнях: 2,5% по рентабельности активов и 22,9% по рентабельности капитала.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



74,75



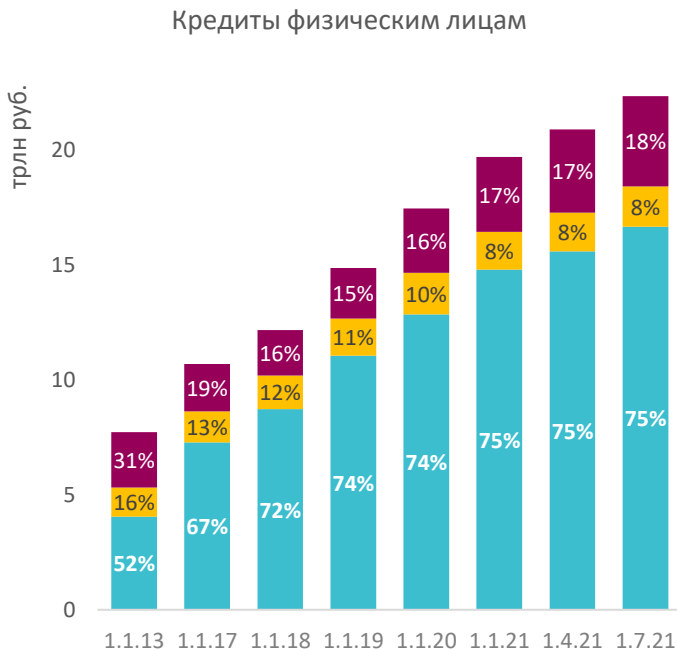
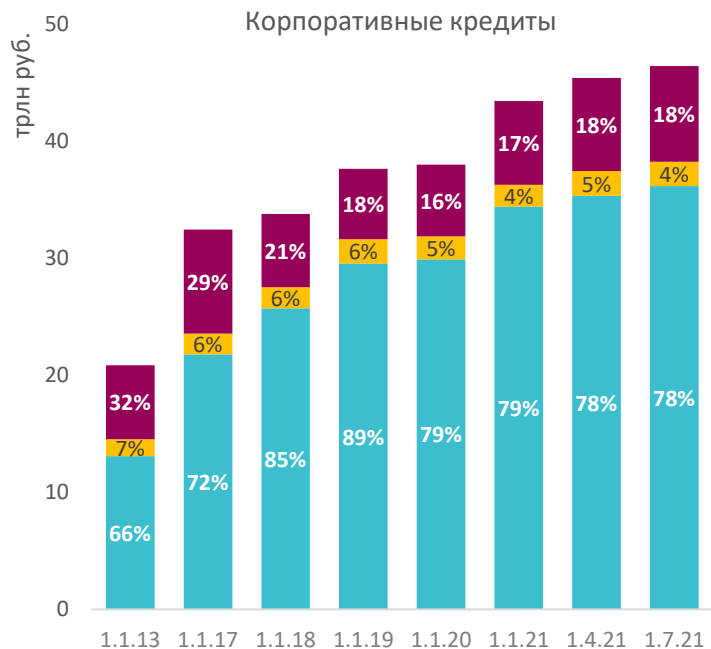
76,77



78

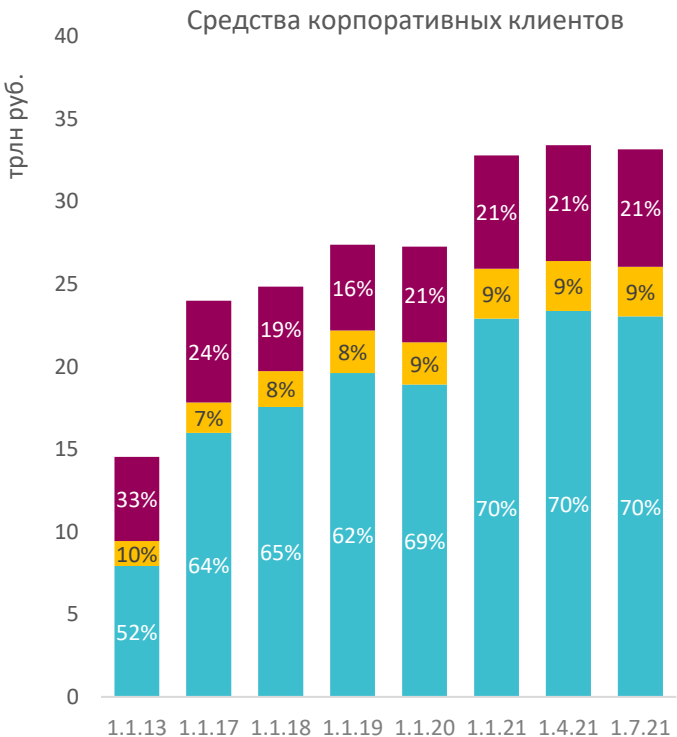
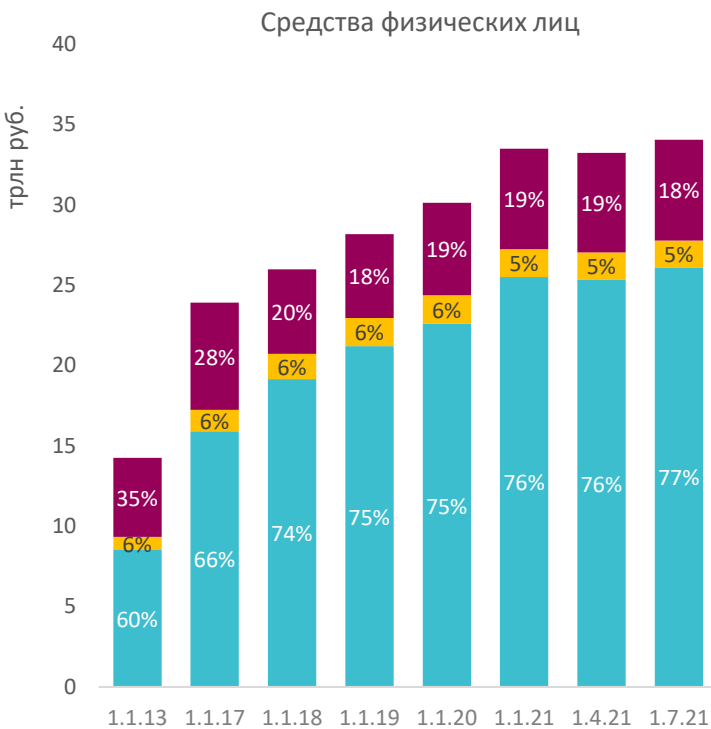
* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



79-82

■ Госбанки* ■ Банки с иностранным участием ■ Частные банки



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

РЕГИОНАЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

По итогам первого полугодия 2021 г. сохранилась тенденция снижения доли региональных банков в совокупных активах банковского сектора (с 7,5% до 7,1%). Но эти темпы снижения были слабее, чем в 2020 г. Удельный вес региональных банков в совокупном капитале сохранился на прежнем уровне около 9%. Однако при этом «региональные лидеры» смогли увеличить капитал (с 508 до 529 млрд руб.), тогда как региональные банки с универсальной и базовой лицензиями частично его утратили.

В сегменте кредитования корпоративных клиентов позиции региональных банков не изменились: их доля сохранилась на уровне 5,5%, хотя объемы их кредитных портфелей за шесть месяцев 2021 г. выросли в абсолютном выражении. Иная ситуация наблюдалась в сегменте кредитования населения. Здесь удельный вес кредитных портфелей региональных банков понизился с 7,1% до 6,6%, несмотря на опережающие темпы роста ссудной задолженности физических лиц в целом по банковской системе. И здесь прирост объемов кредитования обеспечивался в основном «региональными лидерами».

Доли региональных банков в привлечении клиентских средств в первой половине 2021 г. характеризовались разнонаправленными тенденциями: в сегменте привлечения средств юридических лиц она повысилась с 8,6% до 8,8%, а в привлечении средств физических лиц понизилась – с 8,0% до 7,7%. Объемы привлеченных клиентских средств выросли в абсолютном выражении, но преимущественно в группе «региональных лидеров», тогда как банки с универсальной лицензией (без «региональных лидеров») и особенно банки с базовой лицензией больше сталкиваются с ухудшением условий фондирования.

По итогам первой половины 2021 г. кластер региональных банков получил чистой прибыли на сумму примерно 81 млрд руб., из которой 47,2 млрд руб. пришлось на «региональных лидеров», 33,2 млрд руб. – на региональные банки с универсальной лицензией и 0,6 млрд руб. – на региональные банки с базовой лицензией.

В январе – июне 2021 г. в кластере региональных банков наблюдалось улучшение макропруденциальных показателей деятельности. Рентабельность активов и капитала повысилась во всех группах региональных банков, включая банки с базовой лицензией. В целом значения этих показателей в кластере региональных банков оставались ниже, чем в среднем по банковской системе, но часть региональных банков сумела сократить имевшийся разрыв.

Если в среднем по банковской системе рентабельность активов составила 2,1%, то у «региональных лидеров» она была на уровне 1,9%, у банков с универсальной лицензией (без «региональных лидеров») – 1,8%, у банков с базовой лицензией – 0,8%. Более существенным является разрыв в рентабельности капитала. В среднем по банковской системе этот показатель находился на уровне 20,4%, тогда как у «региональных лидеров» он достиг 18%, у банков с универсальной лицензией (без «региональных лидеров») – 13,7%, у банков с базовой лицензией – всего лишь 4,7%.

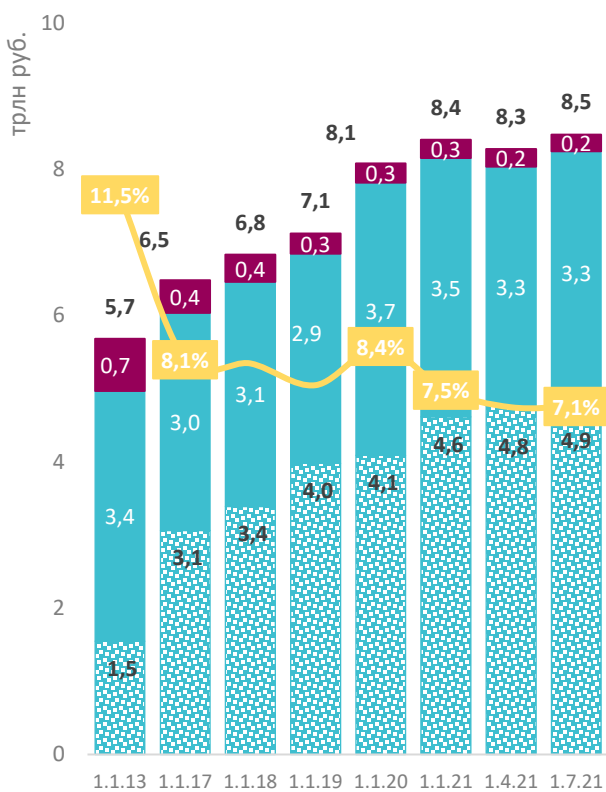
Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.07.2021)

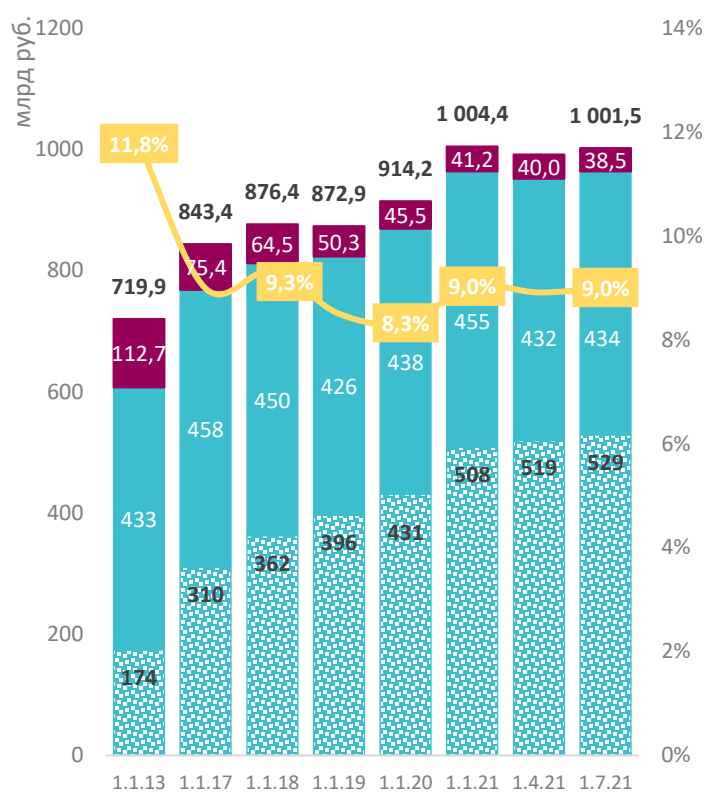


83

Активы



Капитал



84,85

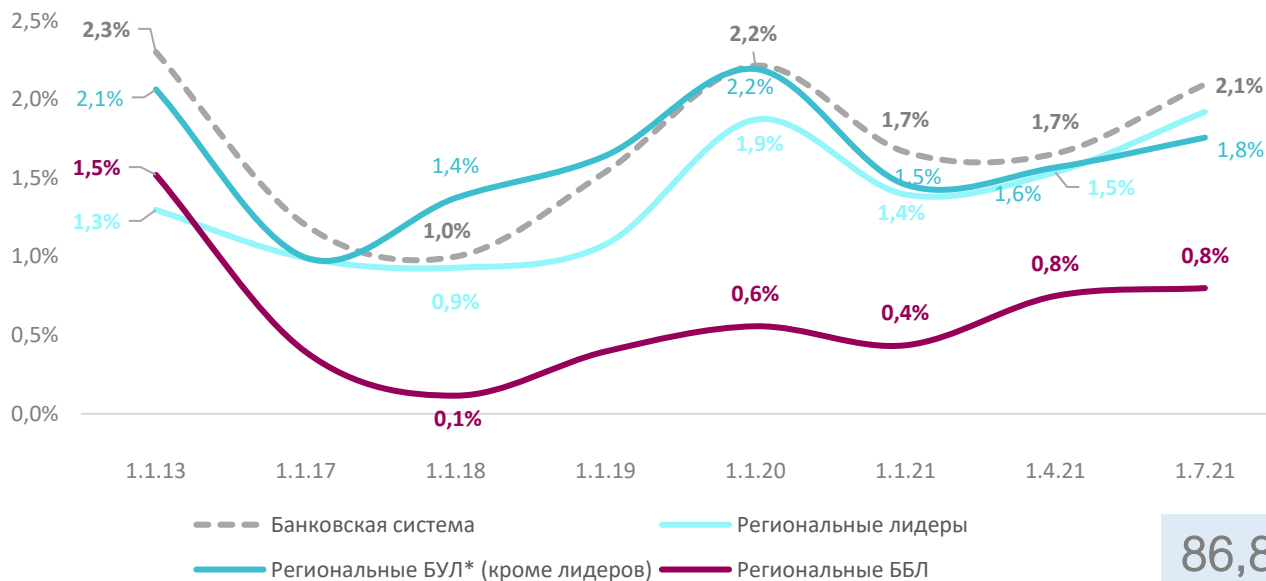
Региональные лидеры*
Региональные ББЛ

Региональные БУЛ**
Доля региональных КО в банковском секторе

К региональным банкам относятся банки за исключением московских банков, а также Банка ВТБ (ПАО).
* - к числу региональных лидеров относятся банки, входящие в ТОП-30 (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 санционируемых банков.

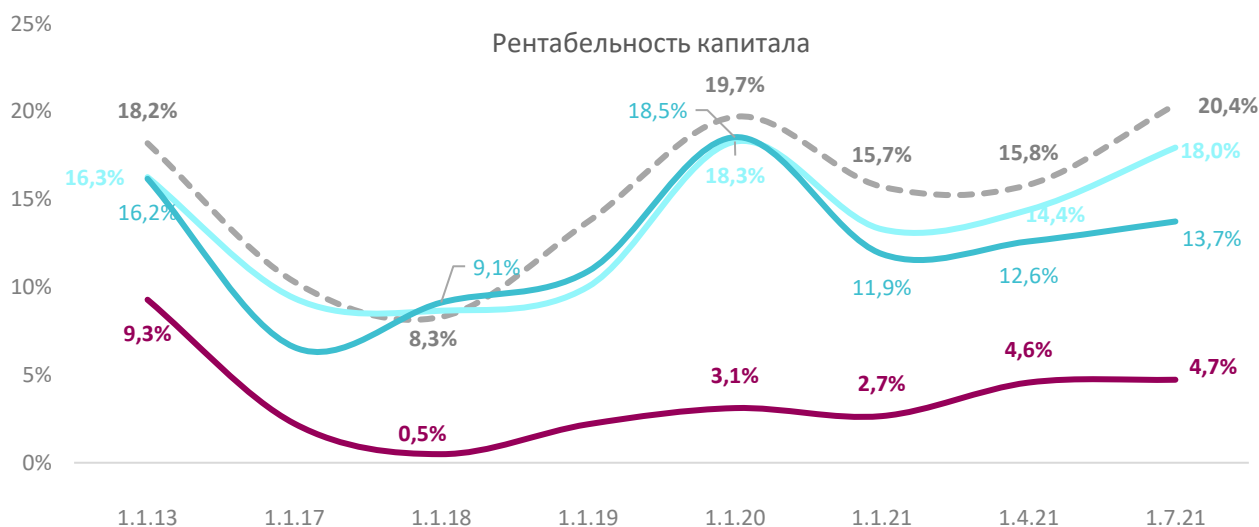
Региональные банки

Рентабельность активов

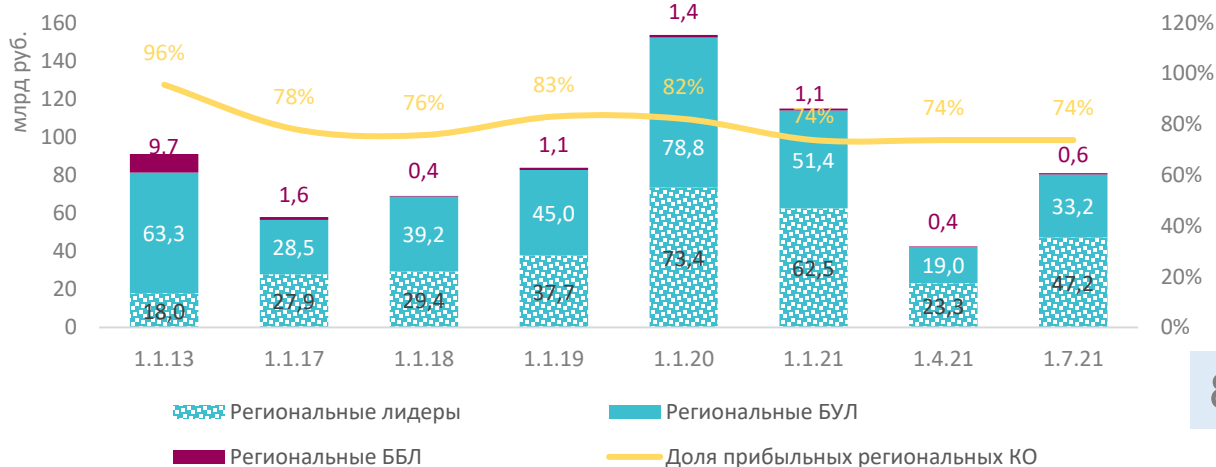


86,87

Рентабельность капитала



Финансовый результат

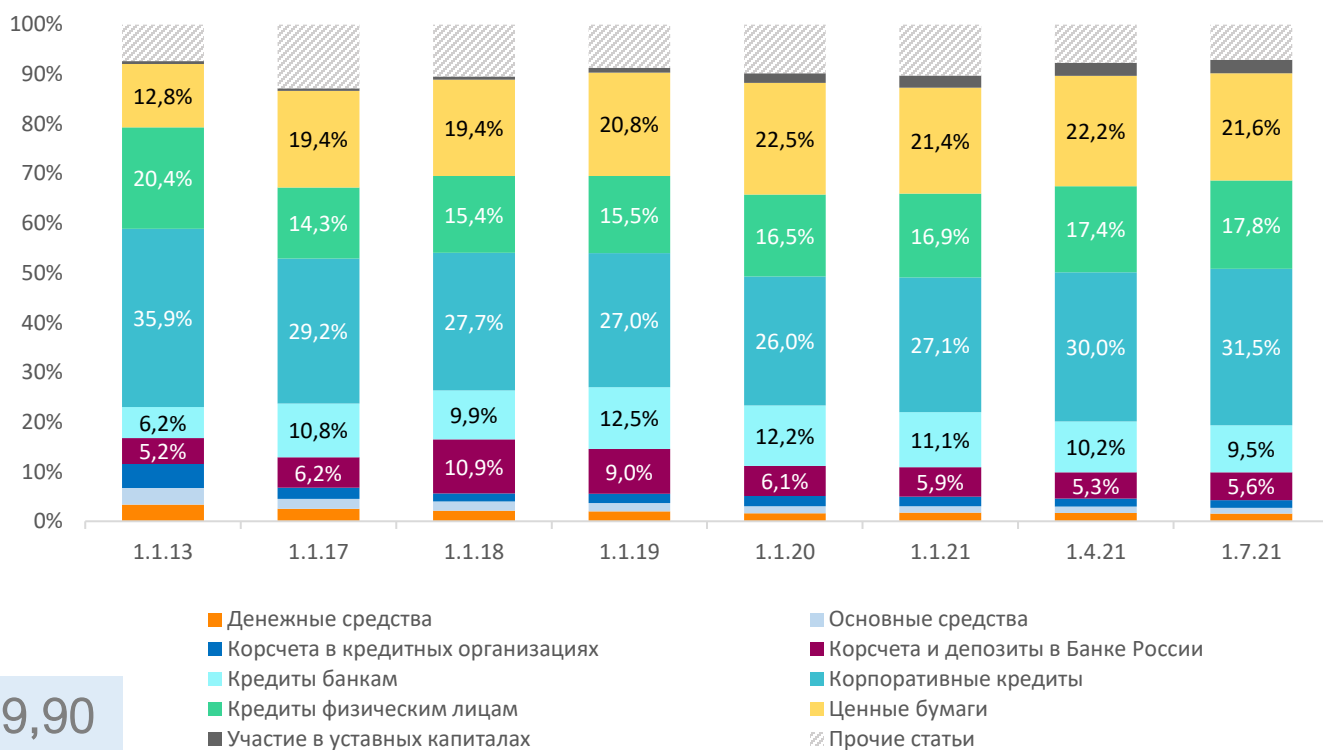


88

* - данные по группе представлены за исключением санлируемых банков.

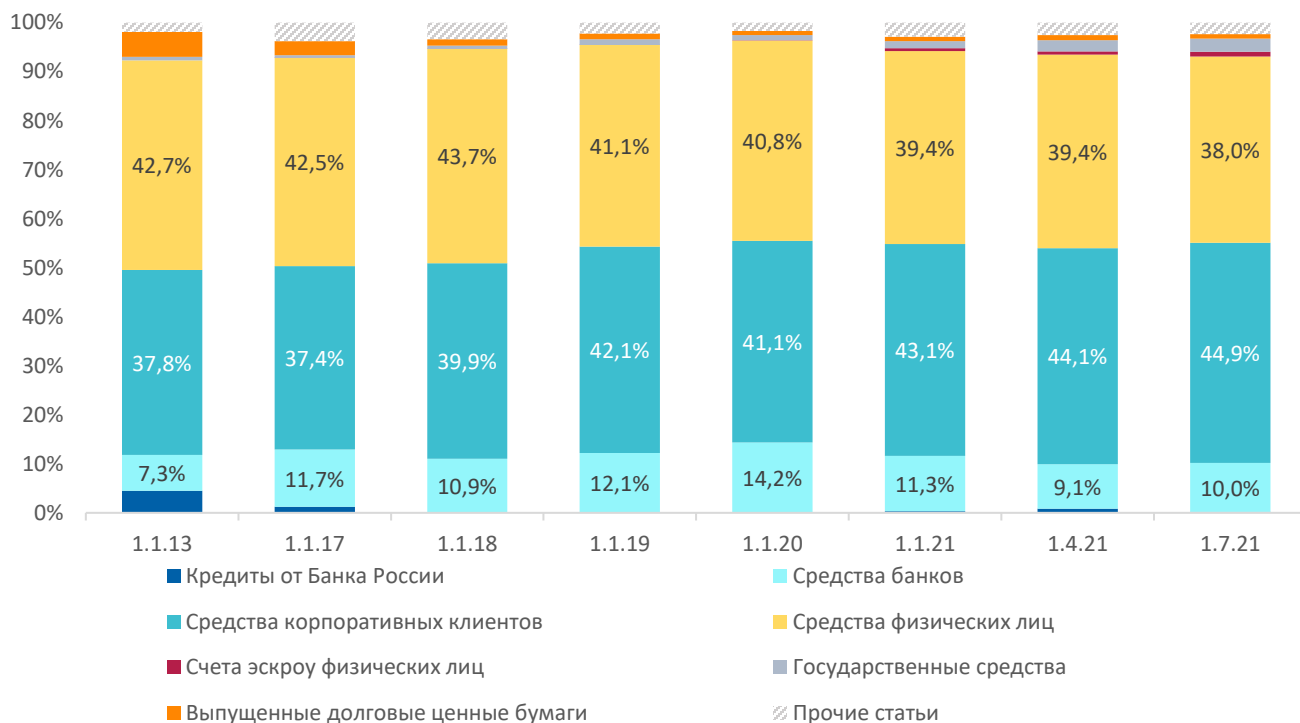
Региональные банки

Структура активов региональных банков



89,90

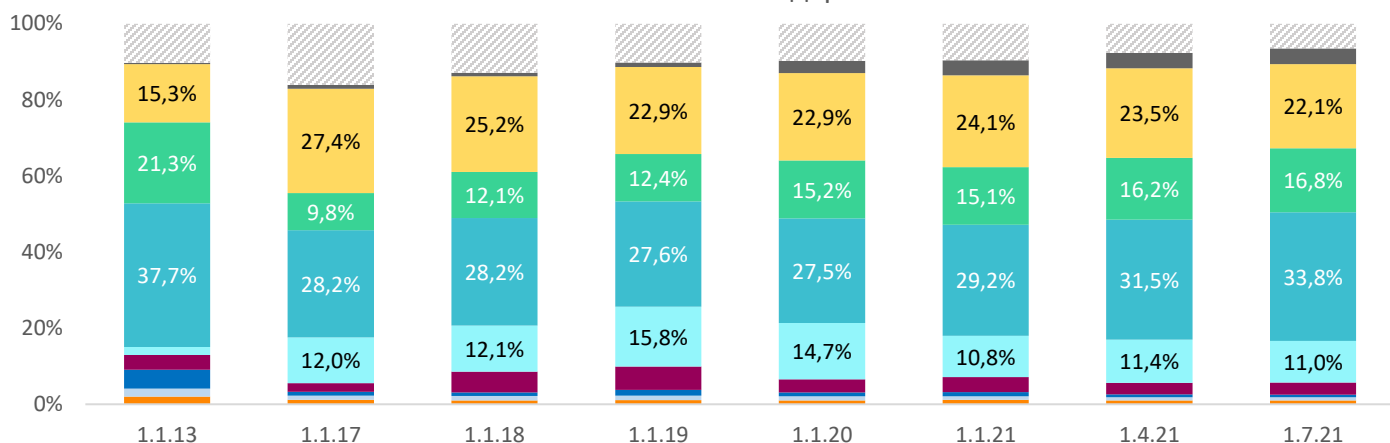
Структура обязательств региональных банков



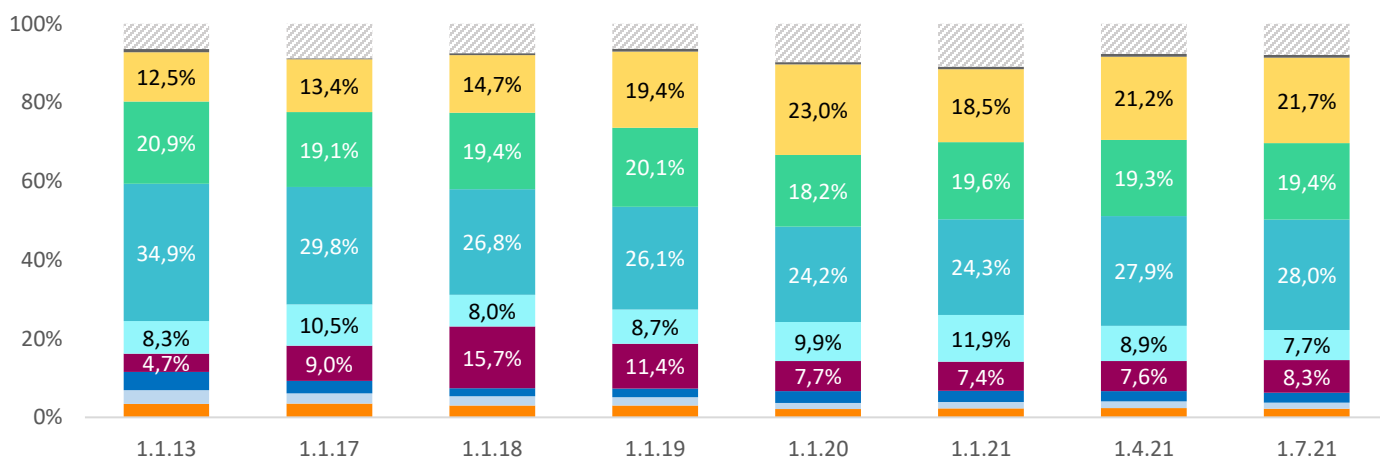
Региональные банки

Структура активов региональных банков

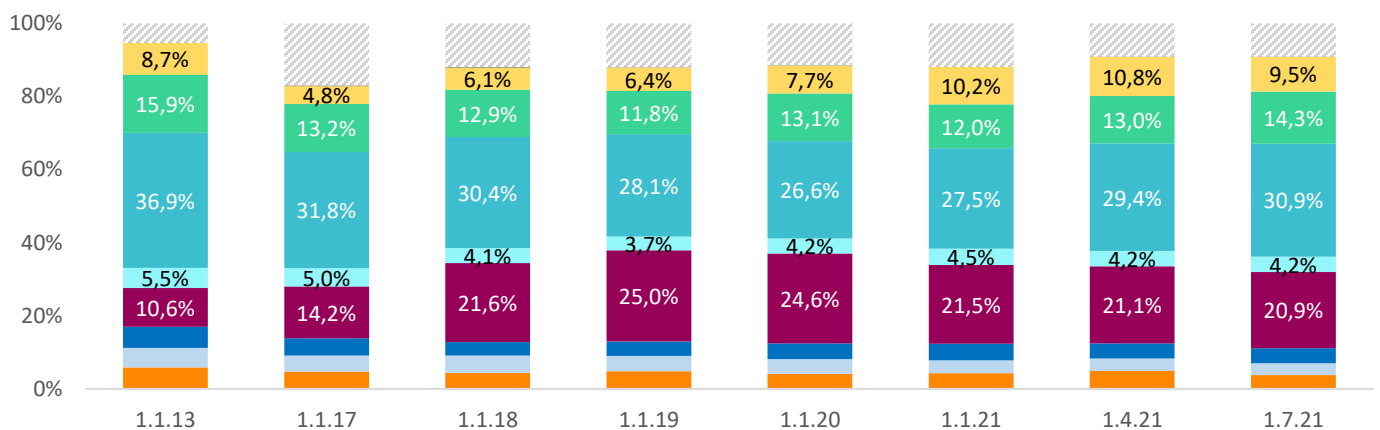
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



Региональные ББЛ

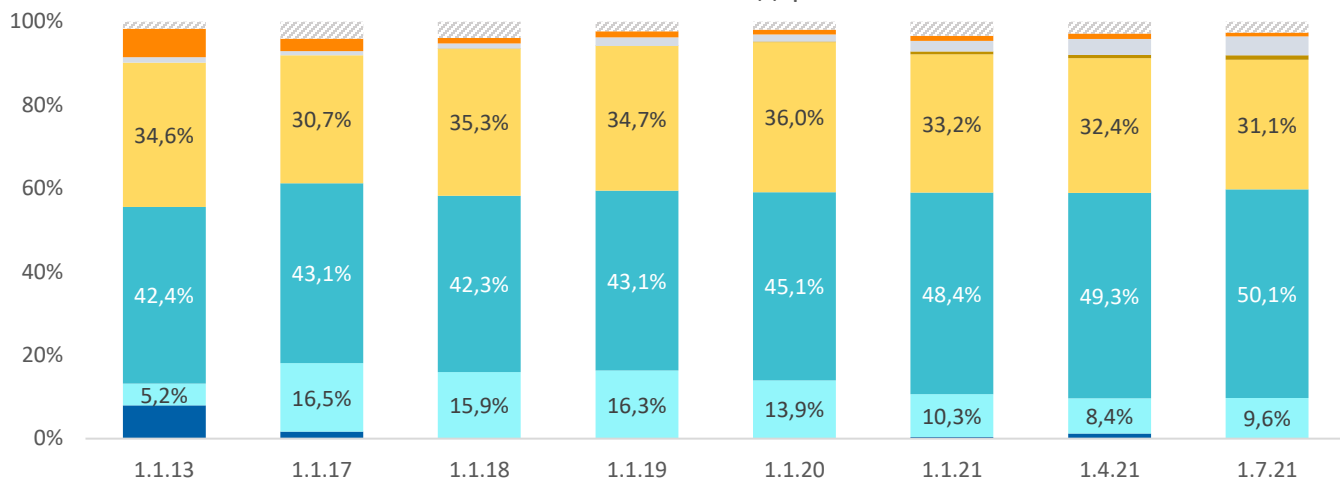


- Денежные средства
- Корсчета в кредитных организациях
- Кредиты банкам
- Кредиты физическим лицам
- Участие в уставных капиталах
- Основные средства
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Корпоративные кредиты
- Ценные бумаги
- Прочие статьи

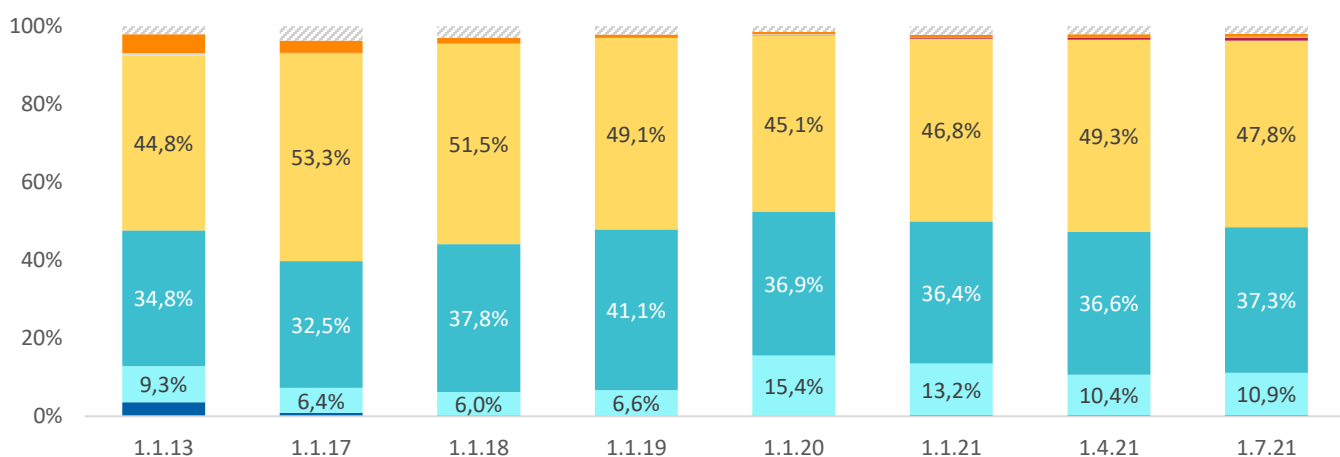
Региональные банки

Структура обязательств региональных банков

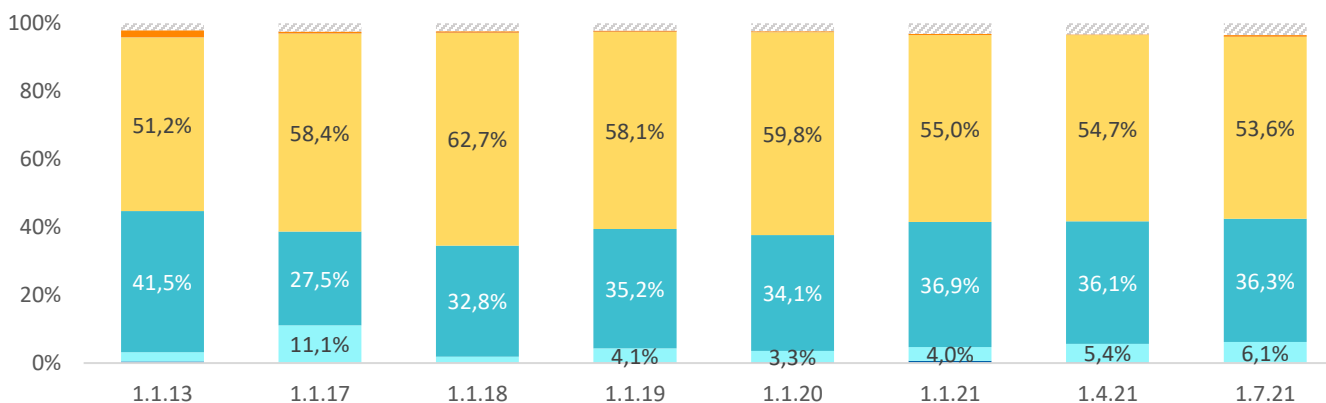
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



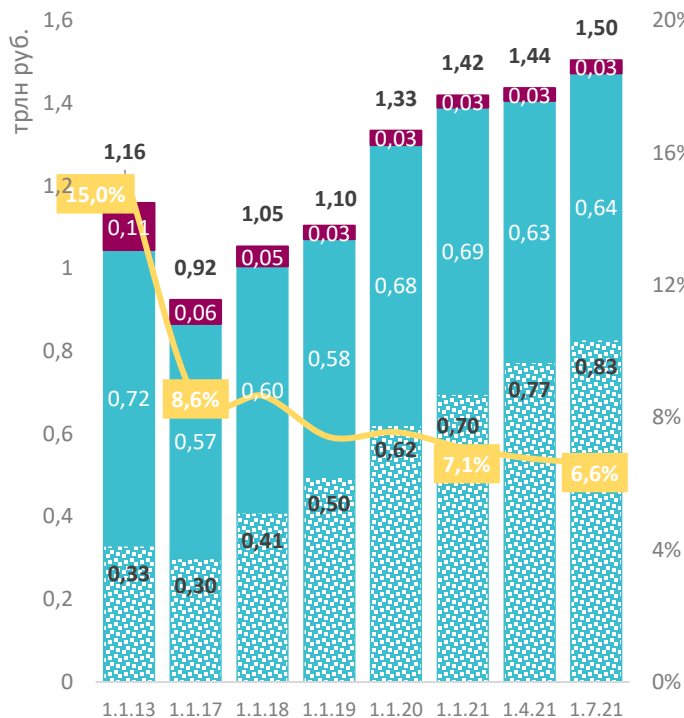
Региональные ББЛ



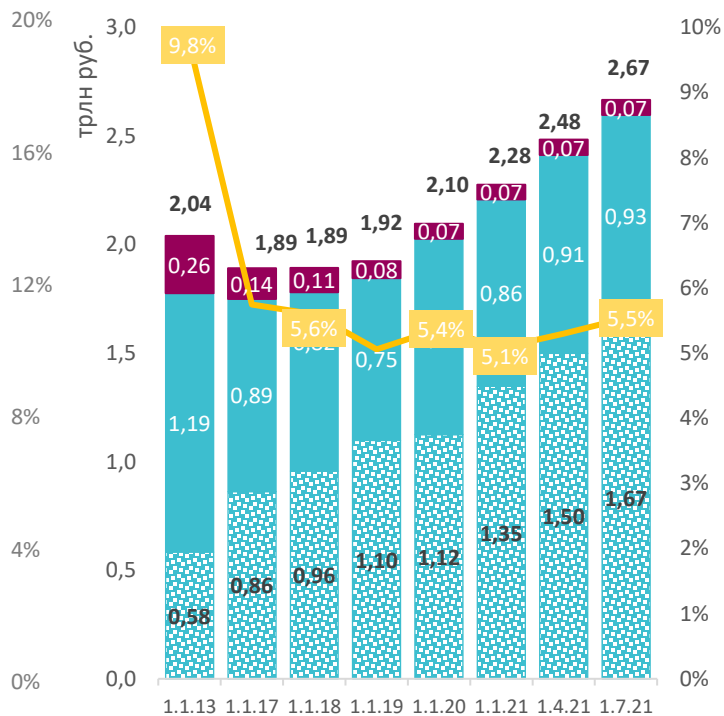
- Кредиты от Банка России
- Средства корпоративных клиентов
- Счета эскроу физических лиц
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Средства банков
- Средства физических лиц
- Государственные средства
- ▨ Прочие статьи

Региональные банки

Кредиты населению



Корпоративные кредиты

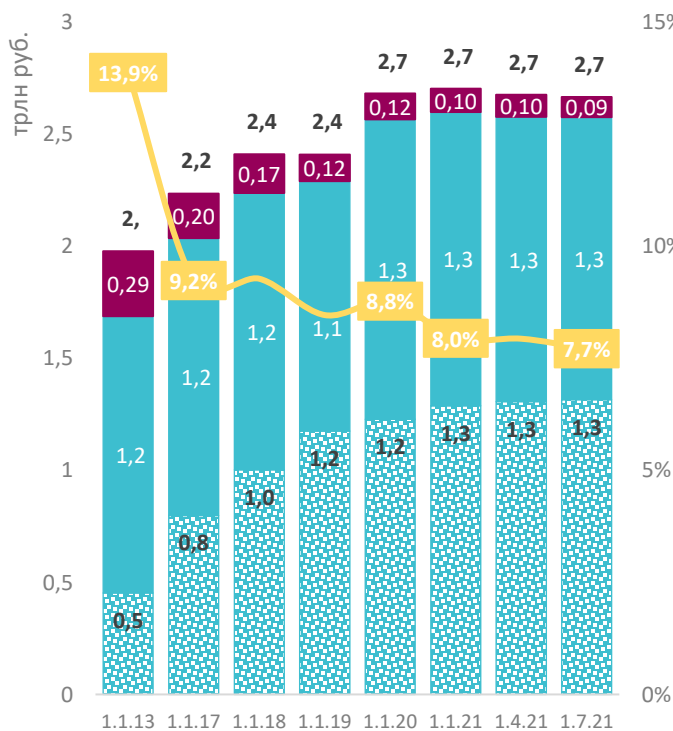


Региональные лидеры
 Региональные БУЛ
 Региональные ББЛ

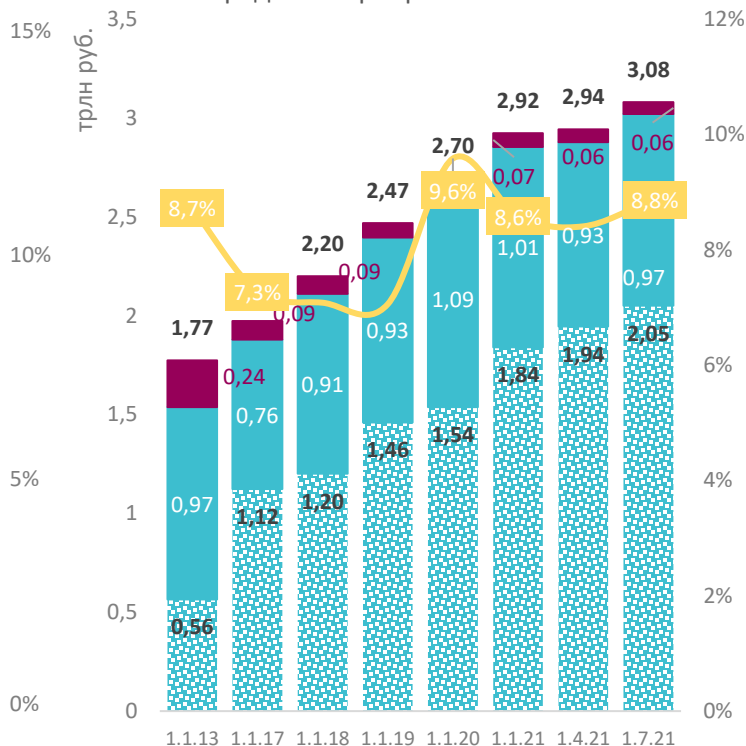
Региональные БУЛ
 Доля региональных КО в банковском секторе

97-100

Средства физических лиц



Средства корпоративных клиентов



СТАТИСТИКА В ОБЛАСТИ ESG

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

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

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

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

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

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

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

Статистика в области ESG

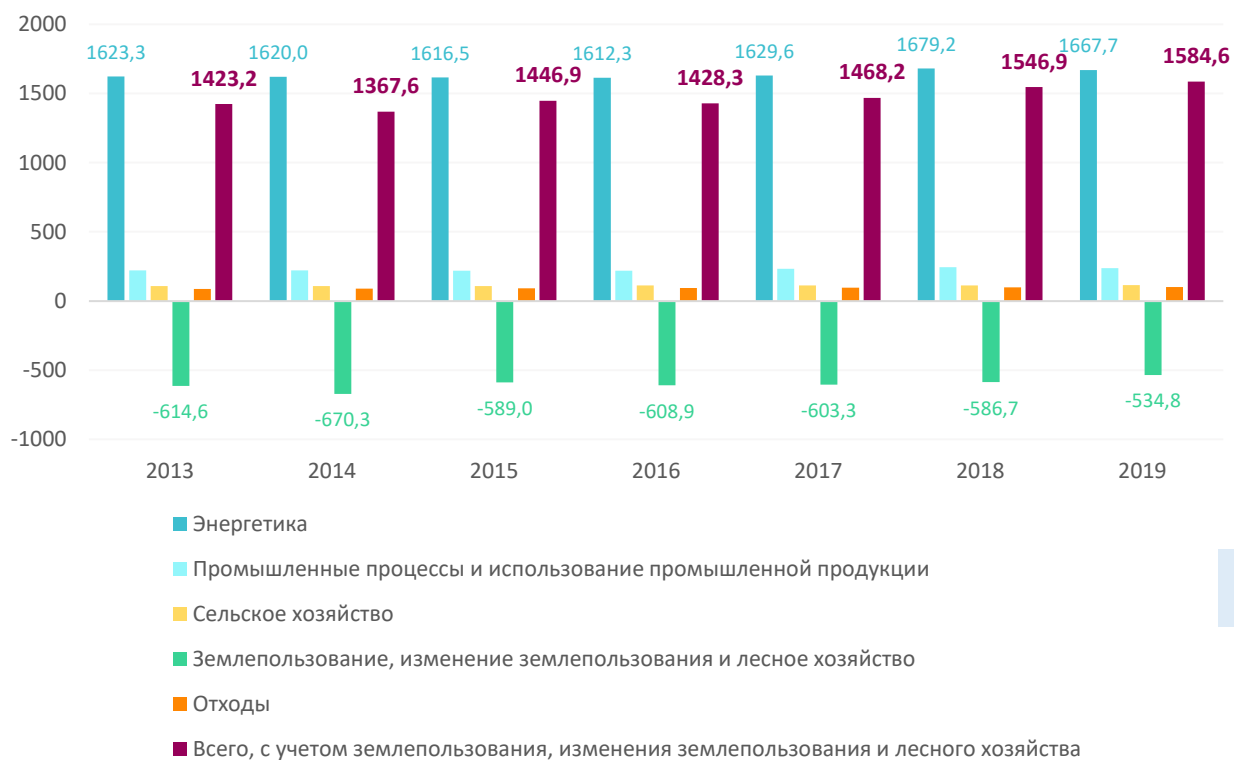
– E (Environmental) – факторы окружающей среды

Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ



101

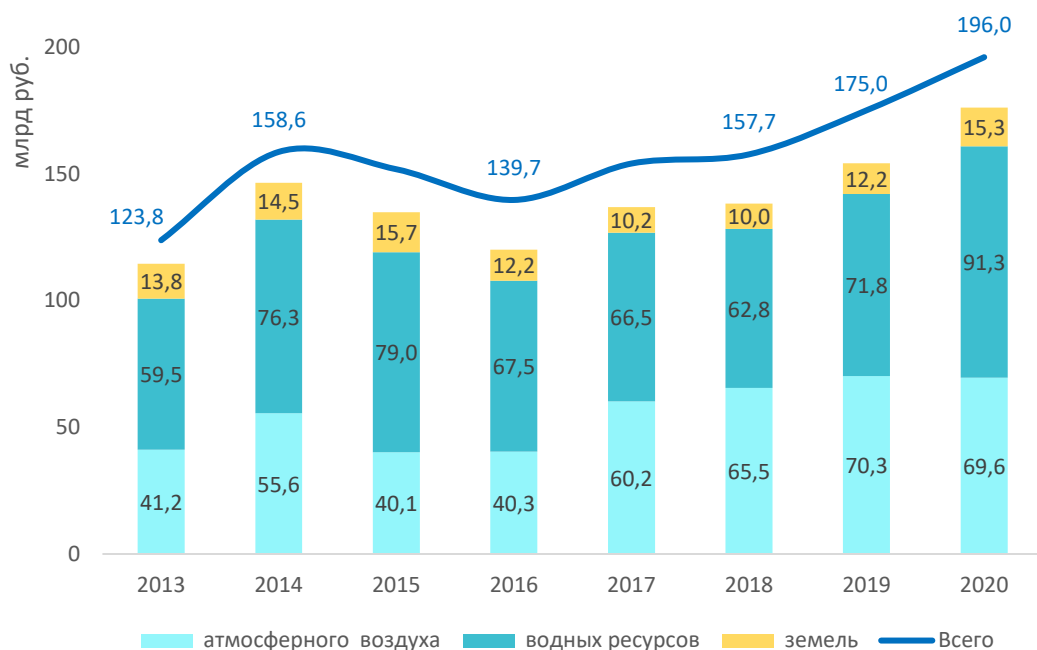
Выбросы парниковых газов по секторам (миллионов тонн CO₂-эквивалента в год)



102

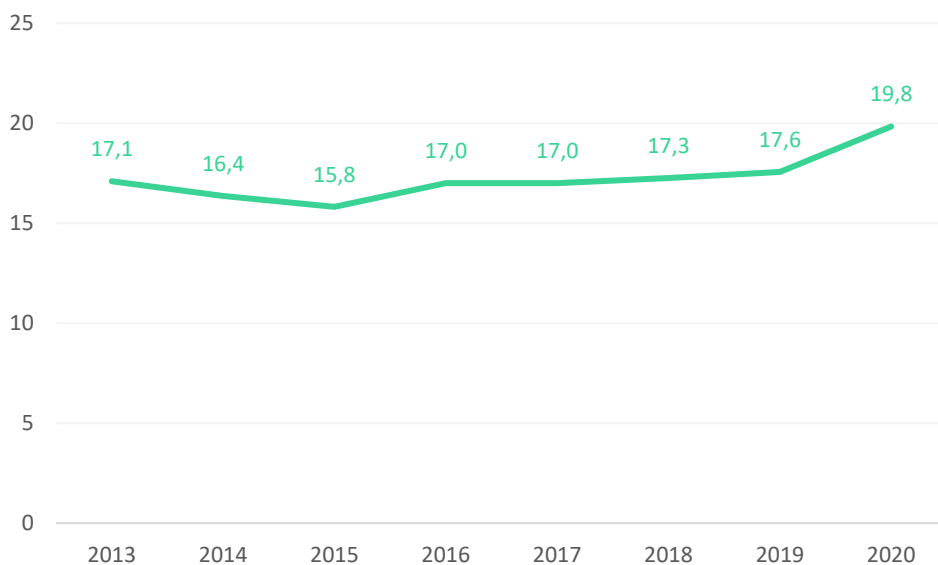
Статистика в области ESG

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



103

Доля электрической энергии, производимой с использованием возобновляемых источников энергии

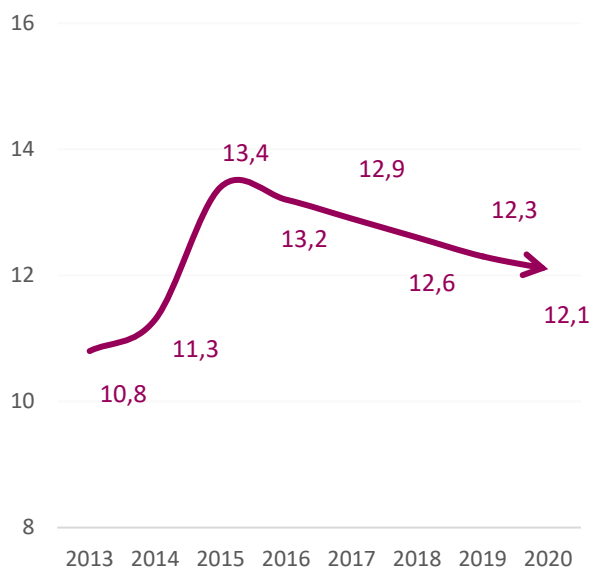


104

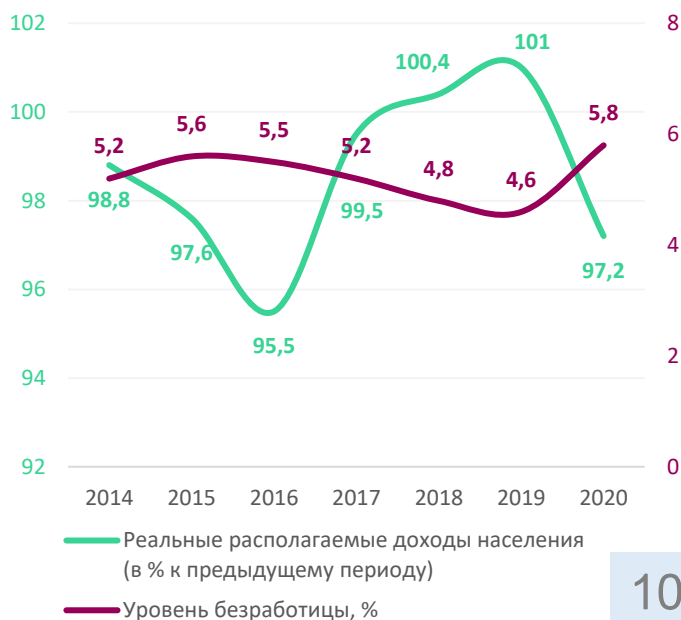
Статистика в области ESG

– S (Social) – социальные факторы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности, %

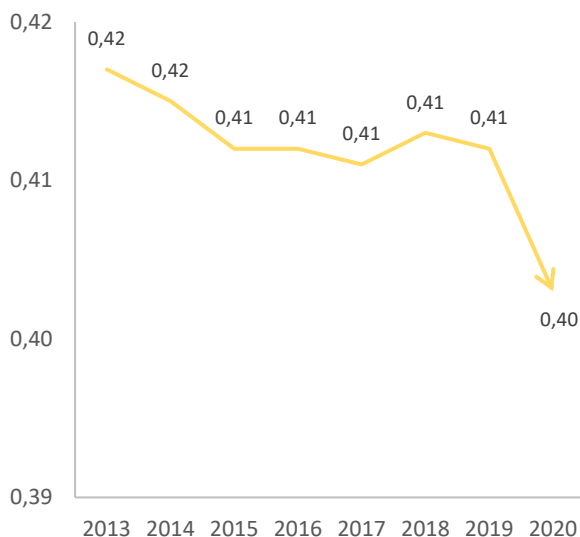


Реальные располагаемые денежные доходы населения



105-108

Коэффициент Джини*



Жилищные условия населения



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

Статистика в области ESG

– G (Corporate Governance) – факторы корпоративного управления



109

110

111

Справочная информация

Макропруденциальные показатели

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

Справочная информация

Активы банковского сектора, млрд рублей

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.7.21
Денежные средства и их эквиваленты	4 308,6	5 099,9	5 050,3	5 591,1	6 053,8	6 607,8	6 802,9
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	1 603,6
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 479,5	1 734,4	1 280,7	1 744,3	1 622,8	2 150,2	1 969,2
Средства в Банке России	1 275,8	1 778,4	1 889,8	1 852,5	2 585,7	2 513,1	2 980,3
Корреспондентские счета в Банке России	1 271,1	1 773,9	1 887,5	1 849,6	2 581,8	2 509,0	2 973,7
Депозиты в Банке России	461,6	785,2	2 341,8	1 902,0	1 027,6	1 220,6	1 314,2
Обязательные резервы в Банке России	425,6	481,8	503,1	573,9	617,1	713,3	771,0
Кредиты банкам	4 219,4	8 987,1	9 529,3	9 229,3	8 845,3	9 972,5	10 497,9
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	4 230,4	9 091,5	9 804,6	9 335,6	8 960,1	10 111,2	10 634,9
Ценные бумаги	6 408,6	9 808,7	10 198,3	11 085,3	11 685,3	15 691,8	16 939,7
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	16 934,3
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	410,8
Векселя (с учетом переоценки и корректировки стоимости)	398,8	178,0	136,7	133,2	56,7	32,1	26,2
Участие в уставных капиталах	900,2	2 207,9	2 467,0	2 383,0	2 188,6	2 445,1	2 481,3
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	1 695,7
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	27 719,3	42 193,7	43 615,5	50 640,7	53 417,8	61 117,0	65 325,6
Корпоративные кредиты	20 917,4	32 912,0	33 819,9	38 011,0	39 003,7	44 760,2	48 136,2
Нефинансовые организации	19 397,7	29 701,3	29 754,0	32 902,1	33 249,6	37 149,0	40 311,7
Финансовые организации	945,9	2 777,3	3 627,4	4 639,2	5 227,1	6 990,3	7 199,6
Индивидуальные предприниматели	573,7	433,4	438,6	469,7	527,0	620,9	624,8
Государственные структуры	530,2	1 034,2	907,9	885,2	820,1	807,0	618,9
Физические лица	7 737,1	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7	20 043,6	22 756,3
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	163,9	704,4	505,0	728,8	584,1	952,3	963,0
Основные средства и финансовая аренда	887,0	997,0	982,6	1 002,2	1 020,4	1 318,0	1 302,8
Основные средства	894,6	998,1	985,3	1 007,0	1 025,8	1 074,4	1 058,6
Итого активов	46 860,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2	103 841,7	110 171,4
Справочно: активы-брутто (до вычета резервов на возможные потери и налога на прибыль).	49 503,8	80 063,3	85 191,8	94 083,7	96 581,1	112 505,6	118 747,6

Справочная информация

Пассивы банковского сектора, млрд рублей

Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.7.21
Кредиты от Банка России	2 690,9	2 725,9	2 016,5	2 607,4	2 451,4	3 598,0	2 538,6
Средства банков	5 201,1	9 387,7	10 040,1	10 069,9	8 847,4	9 905,6	10 688,6
Корреспондентские счета	435,1	731,1	649,3	769,4	565,4	809,6	792,1
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	4 738,4	8 559,1	9 265,3	9 190,3	8 147,1	8 848,5	9 641,9
Средства клиентов	30 120,0	50 003,4	53 703,0	60 701,8	63 435,5	73 910,9	79 794,0
Средства корпоративных клиентов	14 565,1	24 321,6	24 843,2	28 005,1	28 146,4	34 067,5	34 902,0
Депозиты и прочие привлеченные средства	8 858,5	15 558,0	15 739,7	18 233,7	18 042,7	20 437,4	19 644,6
Средства на счетах	5 706,6	8 763,7	9 103,6	9 771,4	10 103,7	13 630,1	15 257,4
Государственные средства	801,1	835,4	2 171,8	3 429,8	3 661,7	3 987,0	8 264,2
Физические лица	14 251,0	24 200,1	25 986,7	28 459,5	30 411,9	32 834,2	32 378,2
Депозиты и прочие привлеченные средства	11 800,2	20 113,2	20 898,0	22 113,7	22 878,4	21 197,6	19 963,5
Средства на счетах	2 450,9	4 086,9	5 088,8	6 345,7	7 533,5	11 636,6	12 414,7
Счета эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве	0,0	0,2	0,7	1,6	137,1	1 173,3	2 167,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 186,7	1 533,4	1 639,5	1 767,3	2 286,1	2 666,4	2 919,5
Облигации	1 037,4	1 092,9	1 211,4	1 328,7	1 903,8	2 268,7	2 548,6
Векселя и банковские акцепты	1 149,3	440,6	428,1	438,6	382,3	397,7	370,9
Всего обязательств	41 159,5	65 866,4	69 325,9	77 255,8	79 202,8	93 160,8	99 129,0
Балансовый капитал							
Уставной капитал и эмиссионный доход	2 636,4	4 040,0	4 483,5	4 672,3	4 873,0	4 811,9	4 853,1
Составляющие добавочного капитала	209,6	175,2	143,9	168,5	122,1	102,2	109,3
Резервный фонд	176,4	154,3	124,1	121,7	134,2	151,0	152,5
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и резервы на возможные потери	27,3	56,3	114,7	-80,0	182,5	209,3	39,8
Накопленная прибыль (убыток)	2 651,0	3 800,8	3 769,0	4 093,6	4 281,5	5 406,4	5 887,7
Прибыль (убыток) прошлых лет	1 849,4	3 148,0	3 251,6	3 102,4	2 574,7	3 811,1	4 690,7
Чистая прибыль текущего года	807,5	694,1	539,1	997,9	1 715,1	1 608,1	1 198,7
Всего балансовый капитал	5 700,8	8 226,6	8 635,2	8 976,2	9 593,4	10 680,9	11 042,4
Итого обязательства и капитал	46 860,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2	103 841,7	110 171,4
Справочно: прибыль текущего года до налогообложения	1 011,9	929,7	789,7	1 344,8	2 036,8	1 973,5	1 434,8

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	1.7.21
Денежные средства	2,96%	1,77%	2,30%	2,34%	1,87%	1,70%	1,48%
Основные средства	2,32%	1,32%	1,19%	1,14%	1,16%	1,05%	0,99%
Корсчета в кредитных организациях	1,75%	1,51%	1,16%	1,10%	1,03%	1,25%	0,94%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,72%	2,78%	4,16%	2,85%	3,08%	2,77%	3,42%
Кредиты банкам	7,42%	7,59%	6,79%	6,39%	5,34%	5,11%	4,91%
Корпоративные кредиты	48,82%	48,30%	47,91%	46,54%	45,72%	44,13%	44,17%
Кредиты физическим лицам	12,65%	12,02%	12,64%	16,76%	19,65%	19,33%	20,87%
Ценные бумаги	11,63%	10,26%	10,54%	9,98%	10,32%	13,50%	13,89%
Участие в уставных капиталах	2,83%	3,75%	3,66%	2,99%	2,84%	2,65%	2,55%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.7.21
Кредиты от Банка России	7,32%	5,16%	3,68%	1,40%	1,28%	2,58%	1,09%
Средства банков	13,20%	9,10%	8,44%	7,61%	6,02%	5,42%	5,76%
Средства корпоративных клиентов	35,34%	41,14%	39,64%	38,40%	36,26%	37,10%	35,04%
Средства физических лиц	33,81%	36,73%	37,90%	40,49%	43,00%	39,71%	36,89%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,24%	1,98%	2,33%	2,48%	3,37%	3,27%	3,38%

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	1.7.21
Денежные средства	2,66%	1,83%	1,66%	1,38%	1,32%	1,34%	1,25%
Основные средства	2,12%	1,16%	1,15%	1,01%	0,96%	0,86%	0,81%
Корсчета в кредитных организациях	3,68%	2,21%	1,46%	2,47%	1,88%	2,36%	2,23%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,82%	3,80%	6,50%	7,09%	5,55%	4,93%	4,50%
Кредиты банкам	10,33%	14,82%	16,06%	11,78%	12,46%	13,13%	11,92%
Корпоративные кредиты	33,82%	28,74%	23,45%	25,65%	27,51%	27,39%	29,96%
Кредиты физическим лицам	20,66%	18,17%	19,52%	16,12%	18,95%	17,99%	19,75%
Ценные бумаги	15,00%	16,82%	17,02%	19,64%	19,16%	18,42%	18,76%
Участие в уставных капиталах	0,49%	1,13%	1,70%	1,74%	1,17%	1,31%	1,28%
Обязательства	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.7.21
Кредиты от Банка России	5,88%	2,02%	1,69%	9,68%	9,56%	10,16%	9,43%
Средства банков	12,40%	17,72%	18,38%	15,98%	13,31%	13,02%	13,29%
Средства корпоративных клиентов	35,75%	32,07%	31,45%	35,08%	36,50%	38,60%	39,09%
Средства физических лиц	36,61%	41,39%	41,64%	33,77%	34,47%	31,07%	29,88%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,77%	3,16%	2,74%	2,26%	2,27%	2,23%	2,26%

5

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Банки с базовой лицензией

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

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.1.21	1.7.21
Денежные средства	5,00%	4,06%	4,53%	4,74%	4,10%	4,59%	4,19%
Основные средства	3,93%	3,15%	4,06%	3,99%	3,91%	3,36%	3,01%
Корсчета в кредитных организациях	7,62%	4,59%	4,52%	5,28%	6,07%	7,70%	6,68%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,61%	10,83%	19,12%	24,40%	23,42%	21,29%	19,93%
Кредиты банкам	6,34%	4,27%	4,30%	4,21%	3,91%	5,34%	5,18%
Корпоративные кредиты	37,04%	45,08%	33,03%	26,91%	26,03%	25,32%	28,22%
Кредиты физическим лицам	12,48%	9,72%	11,28%	10,82%	11,51%	9,98%	12,51%
Ценные бумаги	11,51%	5,62%	7,20%	7,36%	8,21%	10,51%	10,71%
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	1.1.21	1.7.21
Кредиты от Банка России	1,44%	25,31%	0,30%	0,35%	0,24%	0,48%	0,08%
Средства банков	4,21%	7,64%	10,01%	4,09%	3,39%	3,28%	6,11%
Средства корпоративных клиентов	45,65%	23,85%	32,99%	37,22%	35,71%	40,25%	39,15%
Средства физических лиц	42,29%	39,40%	52,34%	53,88%	55,88%	51,44%	50,05%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,25%	1,40%	1,41%	0,63%	0,56%	0,41%	0,61%

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.

