



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

I квартал
2020

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ



№7

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.....	5
Количество действующих кредитных организаций.....	6
Капитал банковского сектора.....	7
Прибыль и рентабельность	8
Баланс банковского сектора.....	9
Процентные ставки.....	13
Чистый процентный доход.....	14
2. Активные операции.....	15
Кредитование: нефинансовые организации.....	17
Кредитование: МСП.....	18
Кредитование: население.....	20
Кредитование: ипотека.....	21
Кредитование: МБК.....	22
Структура и качество ссудной задолженности.....	23
Средства в Банке России.....	24
Вложения в ценные бумаги.....	25
3. Пассивные операции.....	26
Привлеченные средства: нефинансовые организации.....	28
Привлеченные средства: население.....	29
4. Платежные услуги.....	30
5. Концентрация банковского сектора.....	32
6. Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки.....	35
7. Региональные банки.....	38
Справочная информация	
Методологический комментарий	



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА банковского сектора

По итогам I квартала 2020 г.:

- на фоне в целом позитивной динамики ключевых показателей существенно возросла доля убыточных банков – с 16 до 28%,
- на капитал и кредитные портфели банков легла значительная дополнительная нагрузка.

С начала II квартала 2020 г.:

- формирование прибыли банков существенно затормозилось,
- доля убыточных кредитных организаций выросла до 37%.

К началу 2020 года российская банковская система имела достаточный запас капитала и ликвидности. В условиях начавшейся пандемии COVID-19 банки принимают активное участие в проводимой антикризисной политике и обеспечивают в условиях повышенных рисков бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг.

На капитал банков и их кредитные портфели легла значительная дополнительная нагрузка. Увеличены сроки и либерализованы условия кредитных каникул для заёмщиков, введен несвойственный банковской деятельности регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены программы кредитования системообразующих предприятий и сектора МСП по пониженной ставке, а также льготного ипотечного кредитования. Взамен банки получили пока только некоторые регуляторные послабления, возможность пополнения текущей ликвидности (для узкой группы банков), и решение о снижении ставок по взносам в АСВ.

По итогам I квартала 2020 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 8,2%, достигнув 104,5 трлн. руб. Основной вклад в положительную динамику банковской деятельности внесли системно значимые кредитные организации (СЗКО), удельный вес которых достигает почти 70% активов этого сектора экономики. Не претерпели существенных изменений показатели отношения активов, кредитов и депозитов к ВВП.

Капитал банковского сектора вырос с 10,98 до 11,12 трлн рублей. Объем прибыли (611,7 млрд руб.) был близок по своим значениям результатам аналогичного периода прошлого года.

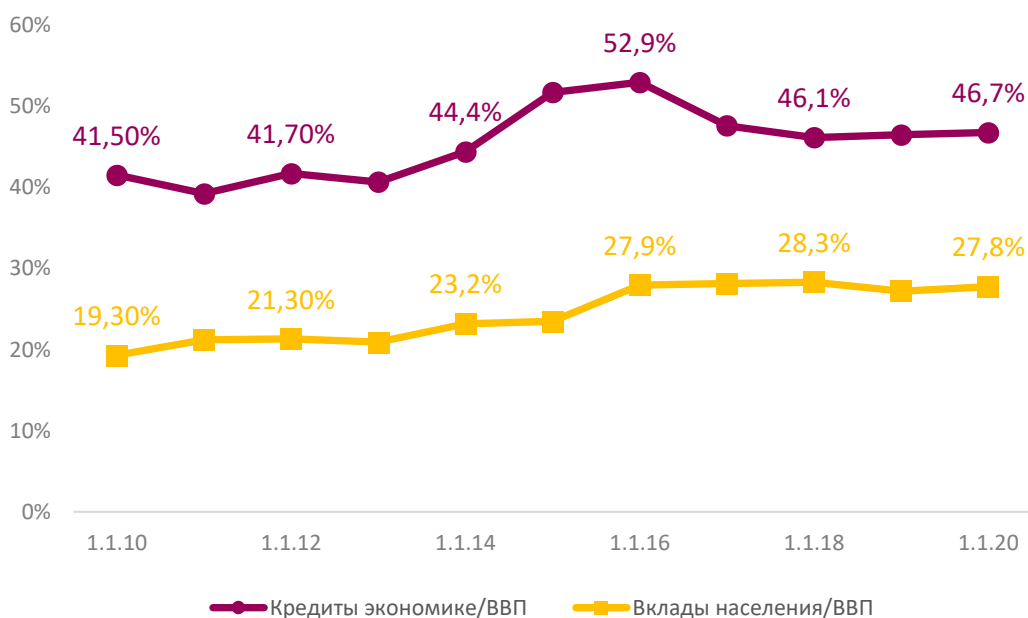
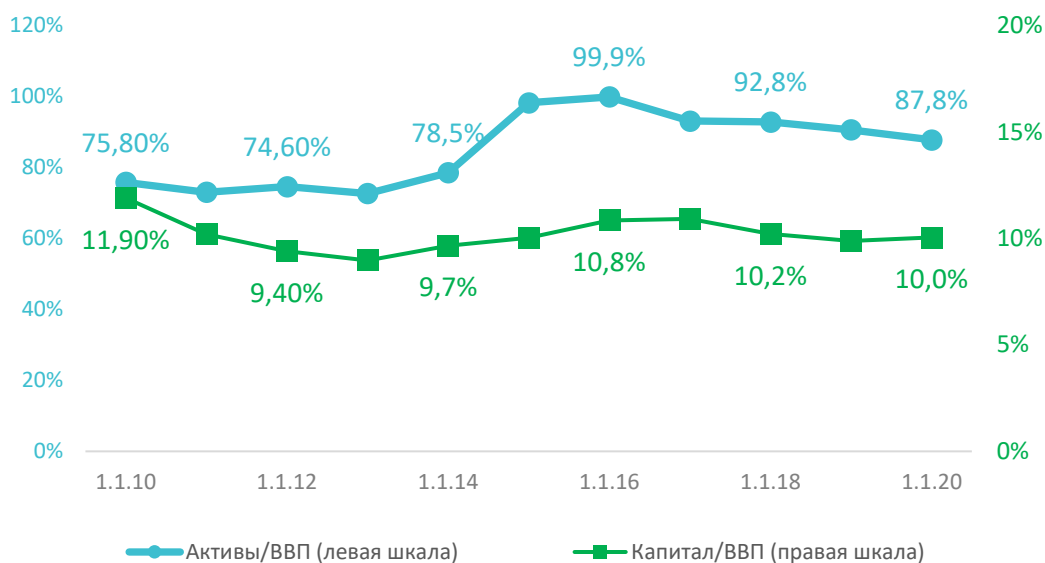
Полученный финансовый результат распределился по различным группам банков крайне неравномерно. Основная его часть пришлась на СЗКО. Рентабельность капитала и активов всех групп банков, за исключением банков с базовой лицензией (ББЛ), находились в зоне положительных значений.

Ощутимо возросла (с 16 до 28%) доля убыточных банков.

Сокращение количества кредитных организаций замедлилось. В январе - марте 2020 года было отозвано 8 лицензий.

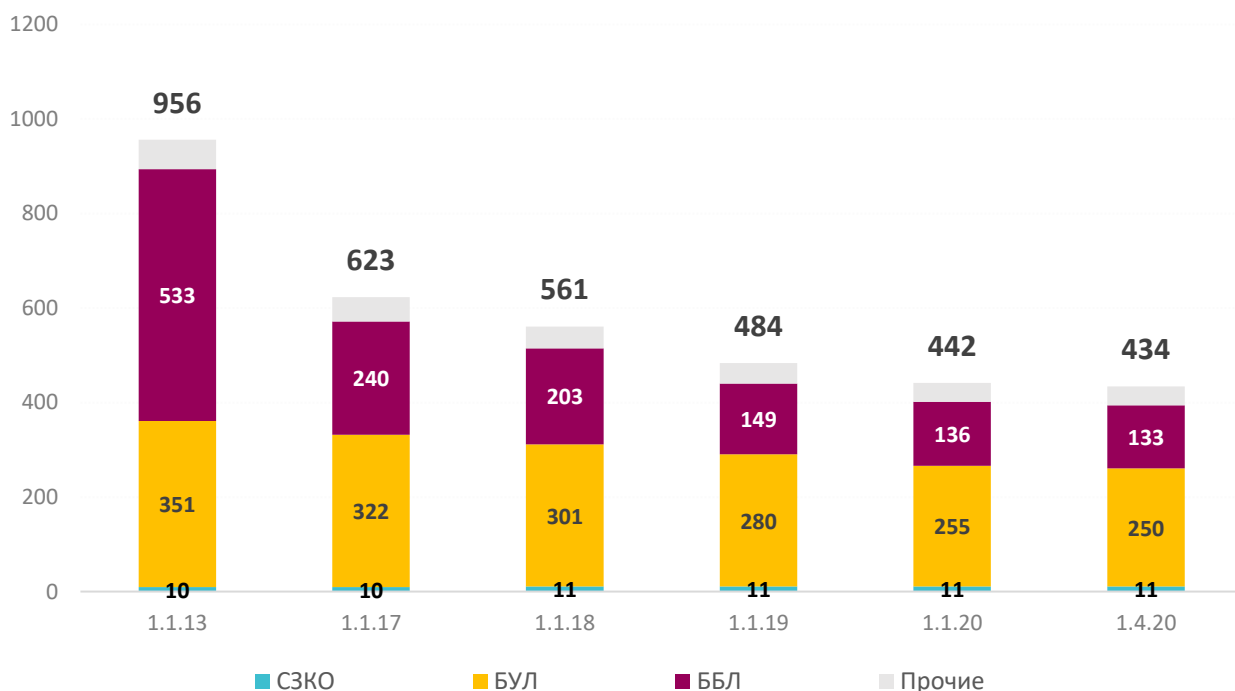
В апреле 2020 года чистая прибыль банковского сектора составила около 32 млрд руб., что значительно ниже результатов трех предыдущих месяцев. Сокращение финансового результата в значительной степени было обусловлено отрицательной переоценкой по операциям с иностранной валютой по отдельным банкам на фоне укрепления курса рубля. Доля убыточных кредитных организаций выросла до 37%.

Банковский сектор в экономике России



*- 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;

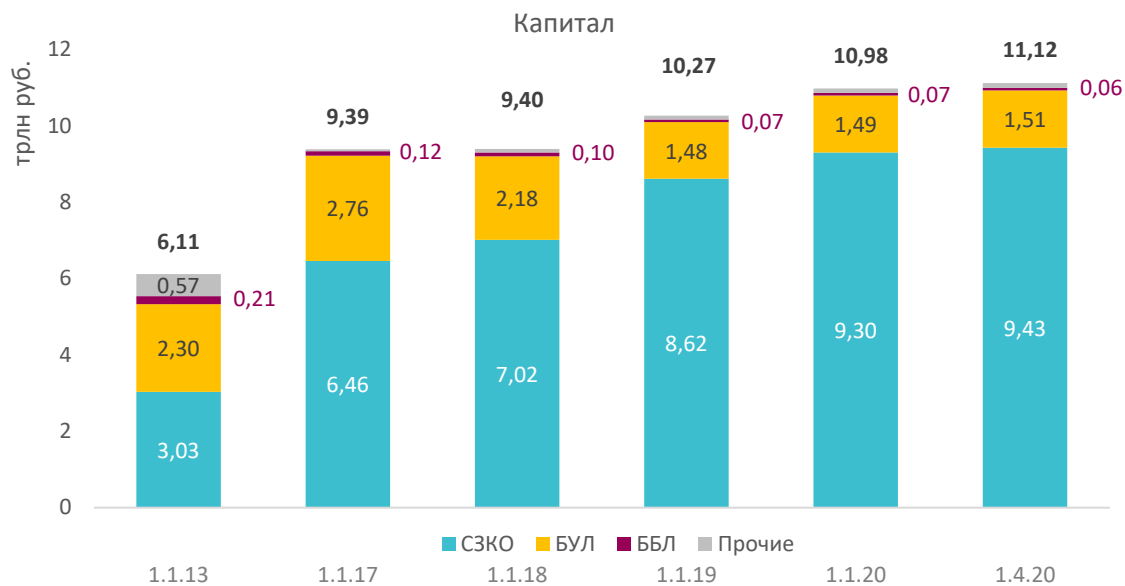
Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность.

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.

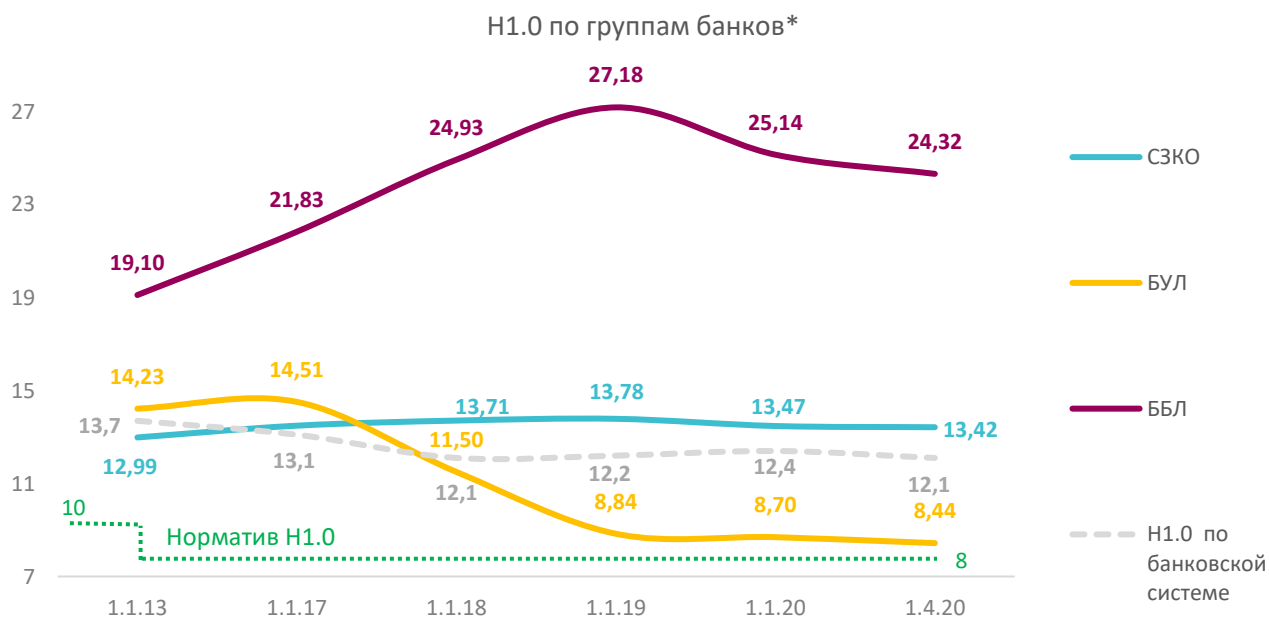
* Показатели рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций. Данные могут отличаться от сводных данных Банка России.

** 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



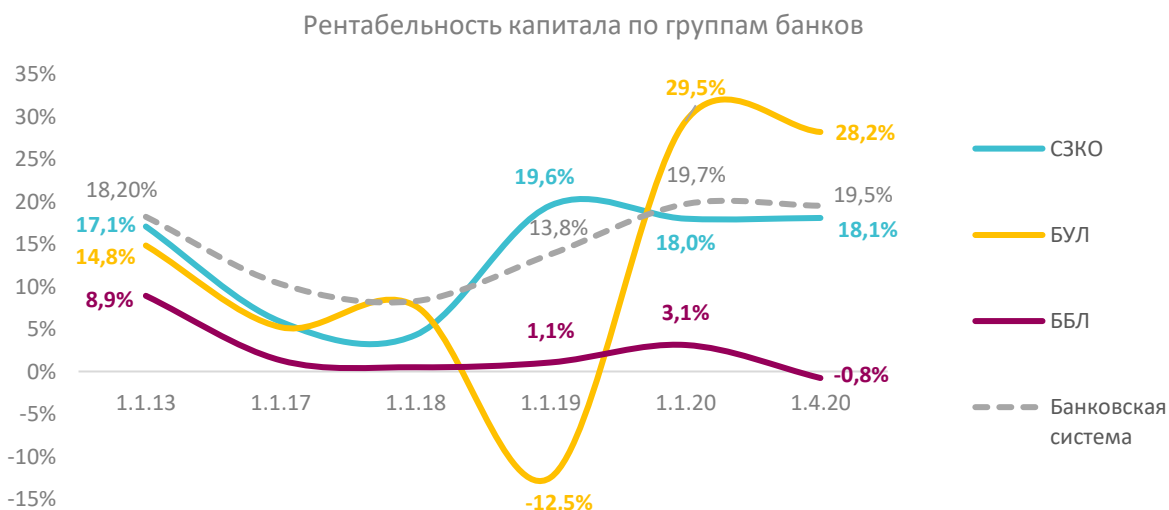
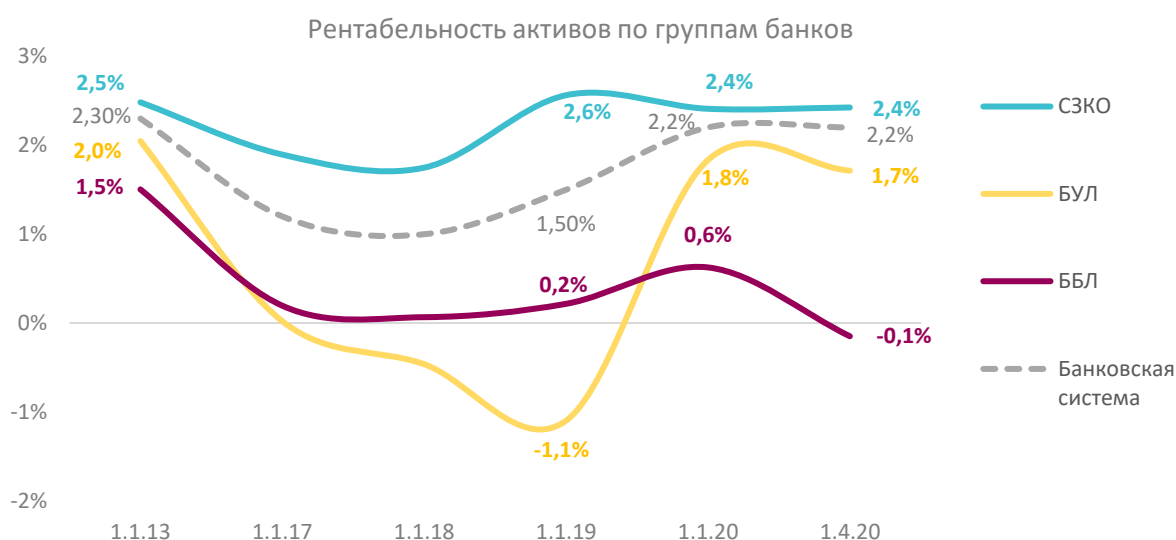
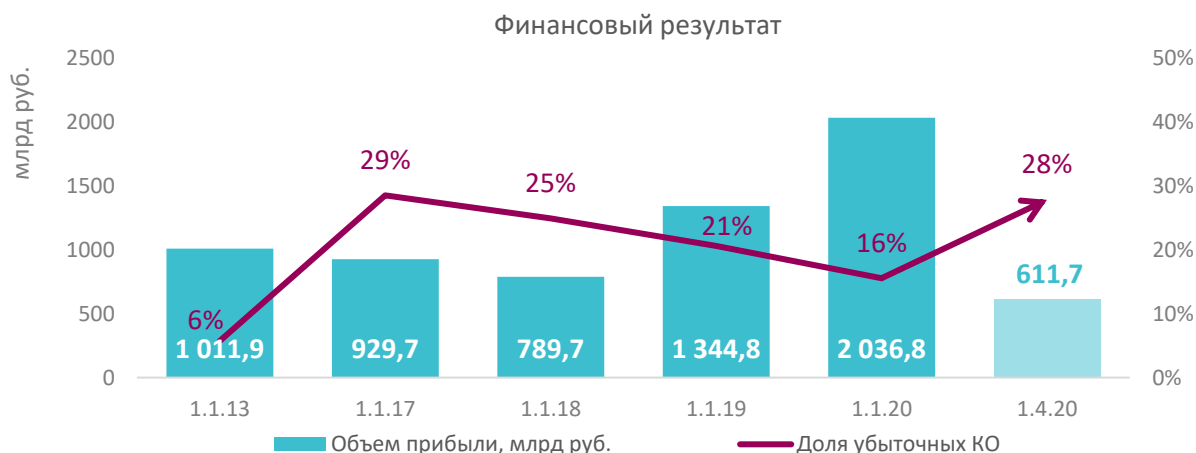
4



5

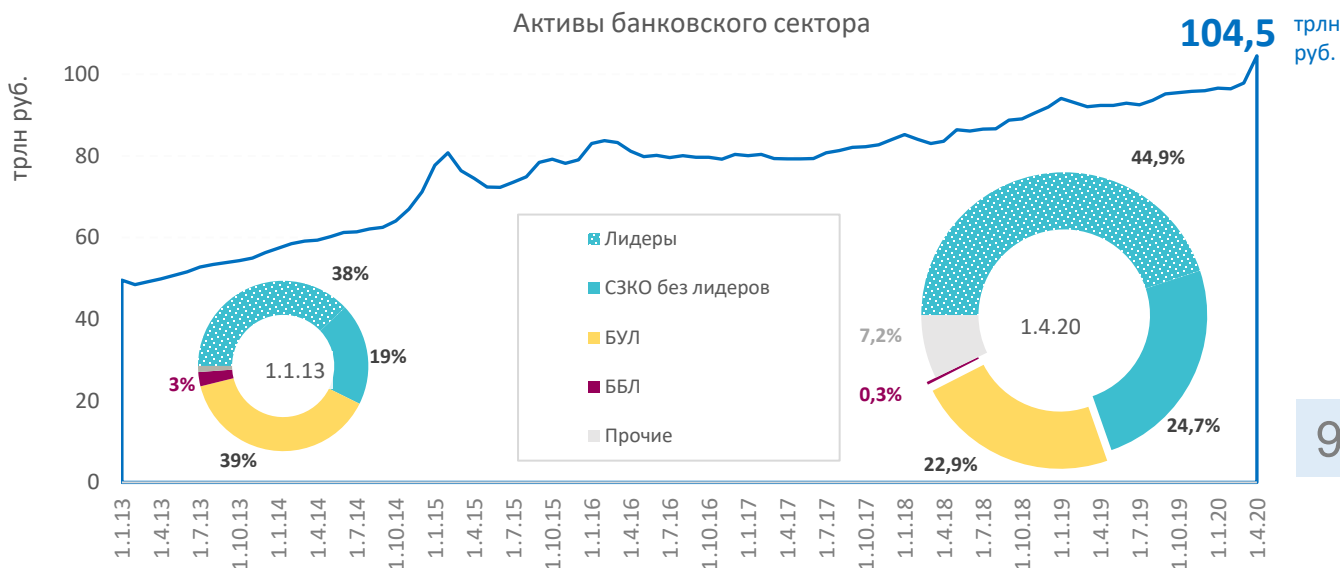
* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитаны без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

Прибыль и рентабельность

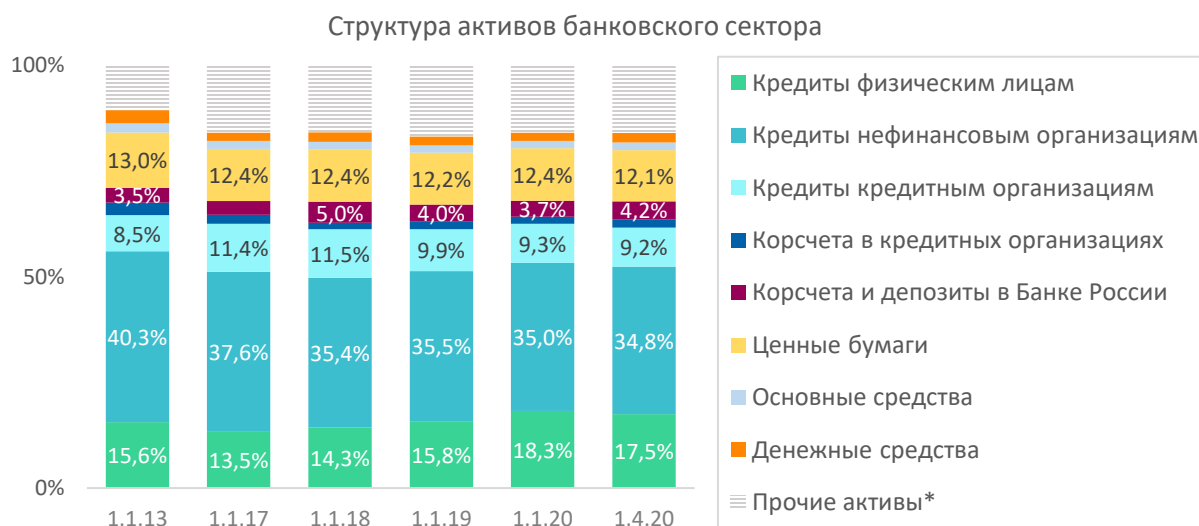


* - Здесь и далее показатели рентабельности рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период. В расчете учитываются данные по кредитным организациям,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

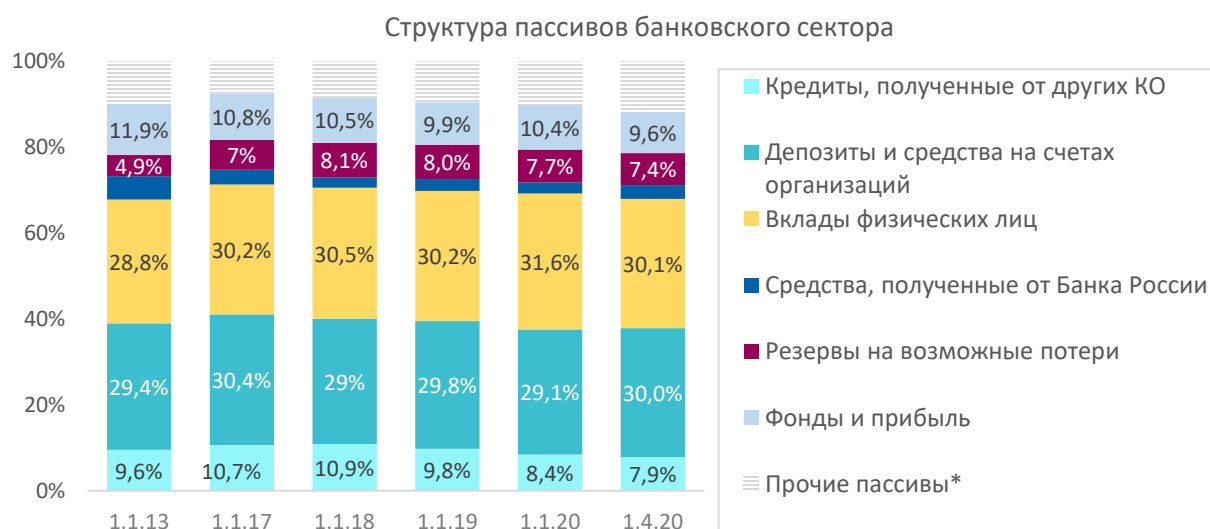
Баланс банковского сектора



9



10



11

* - включая прочие и иные виды активов/пассивов, доля которых в совокупном объеме активов/пассивов незначительна

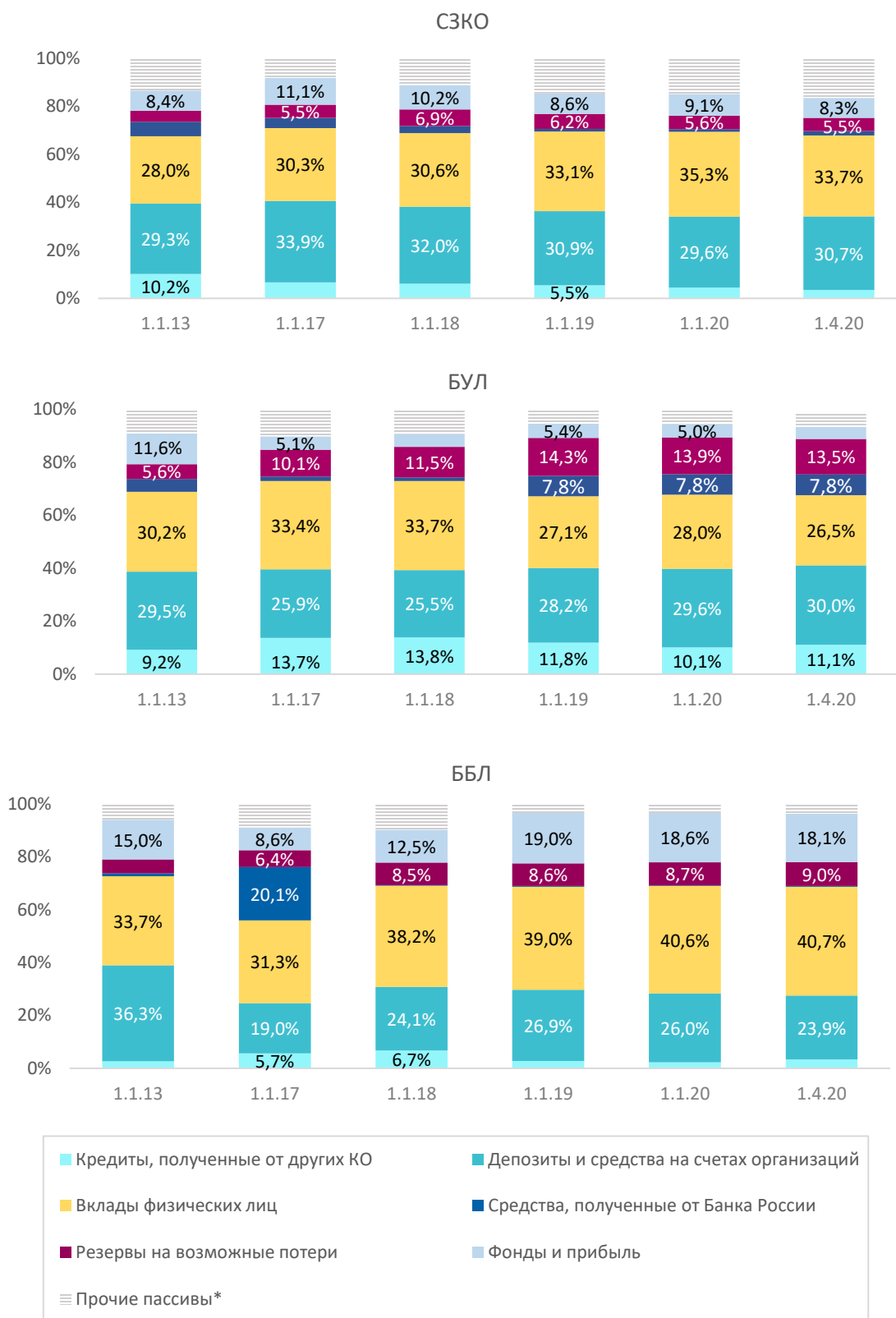
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков



Баланс банковского сектора

Структура пассивов по группам банков



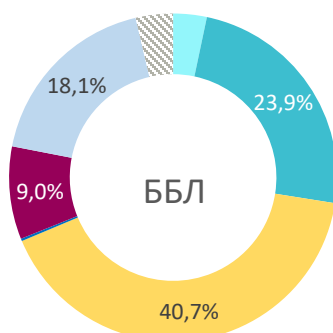
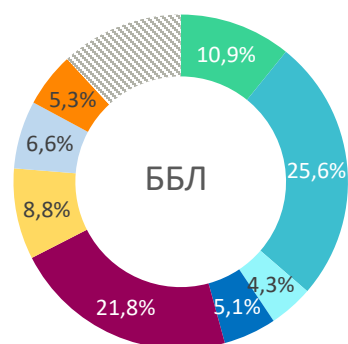
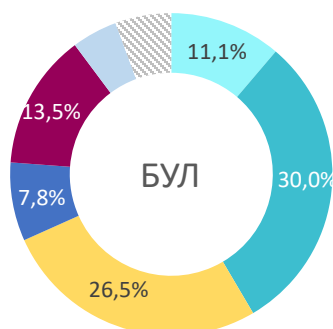
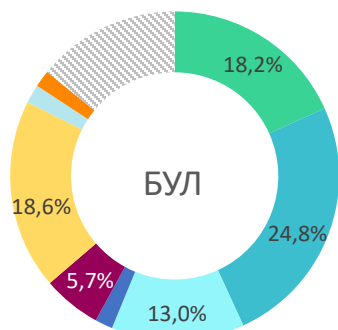
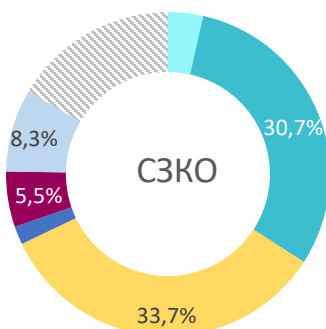
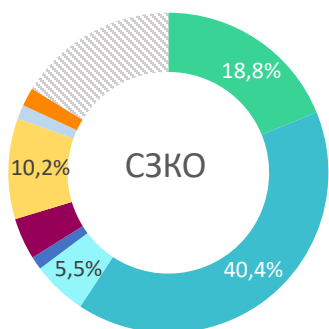
*- включая прочие и иные виды пассивов, доля которых в совокупном объеме пассивов незначительна

Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков

Структура пассивов по группам банков

на 01.04.2020

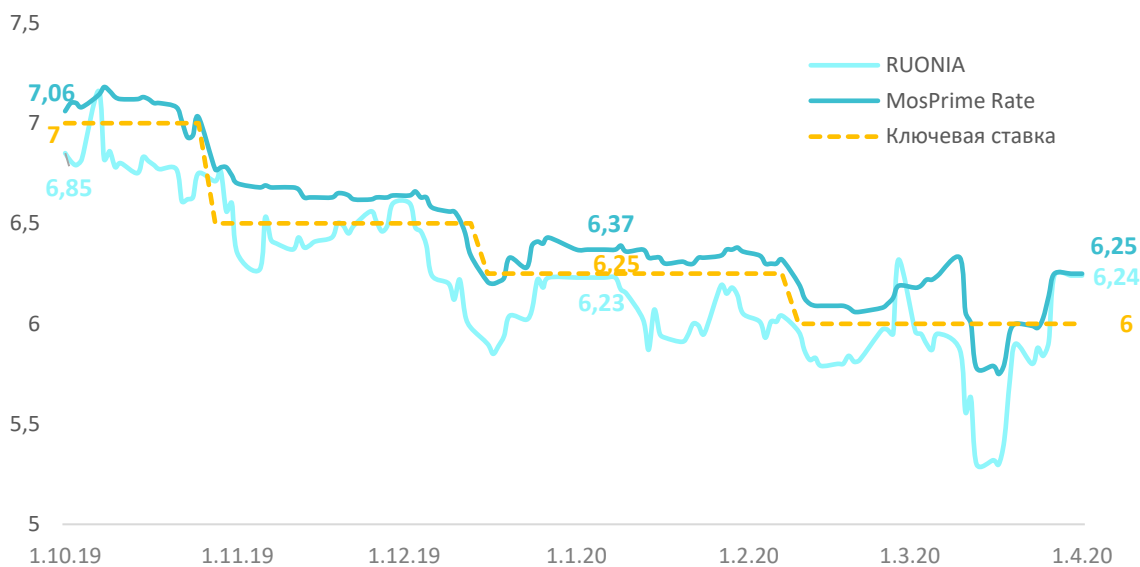


- Кредиты физическим лицам
- Кредиты нефинансовым организациям
- Кредиты кредитным организациям
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Ценные бумаги
- Основные средства
- Денежные средства
- Прочие активы*

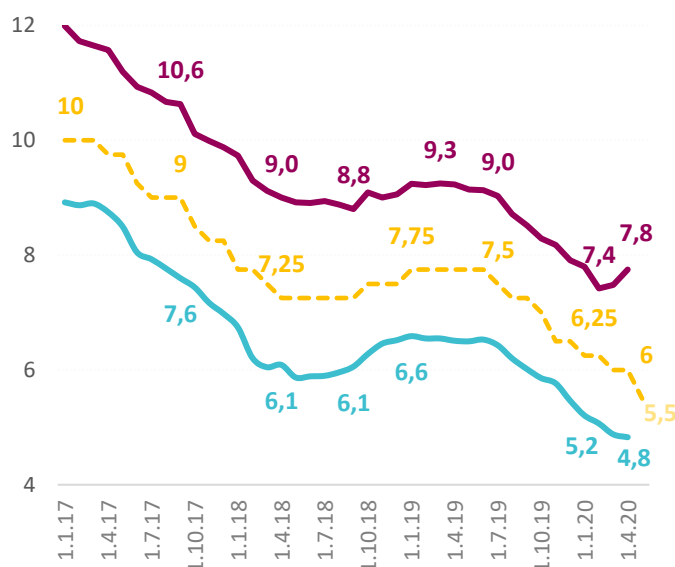
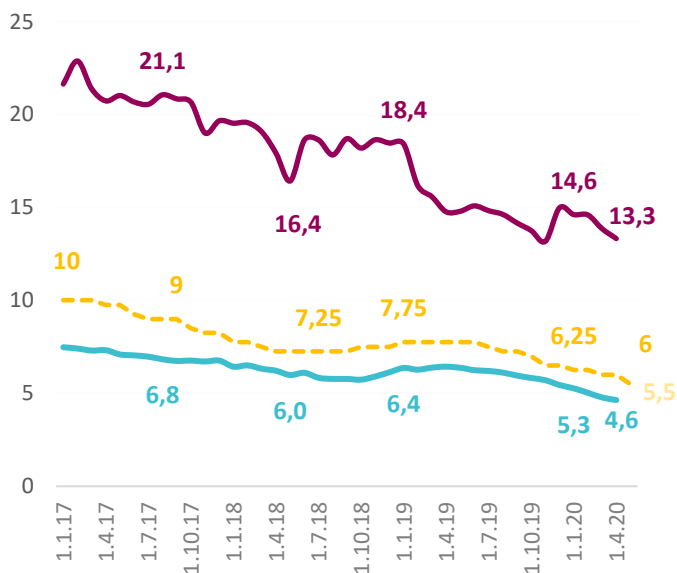
- Кредиты, полученные от других КО
- Депозиты и средства на счетах организаций
- Вклады физических лиц
- Средства, полученные от Банка России
- Резервы на возможные потери
- Фонды и прибыль
- Прочие пассивы*

*- включая прочие и иные виды активов/пассивов, доля которых в совокупном объеме активов/пассивов незначительна

Процентные ставки



24*



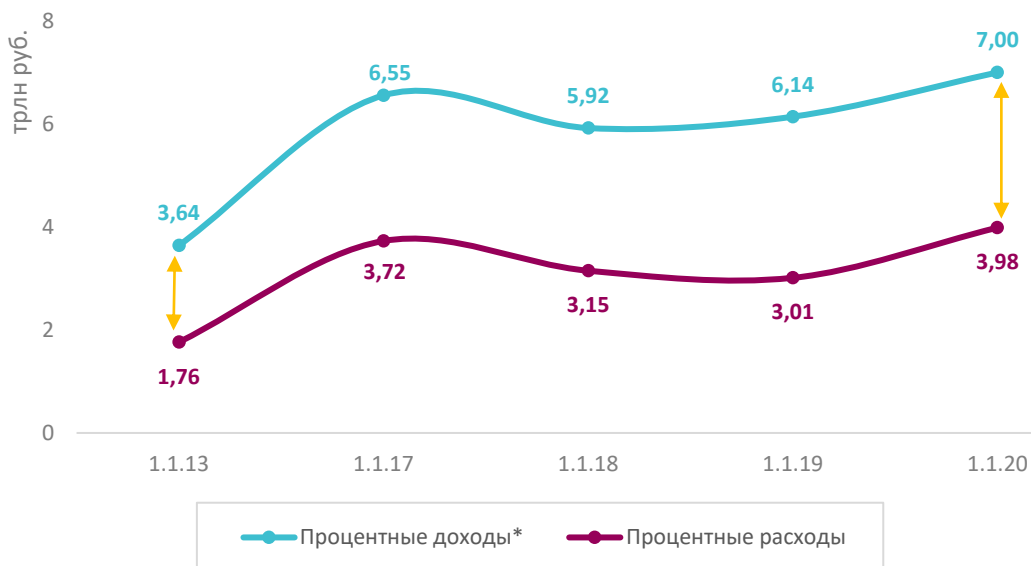
по кредитным операциям физических лиц (до 1 года)
по кредитным операциям юридических лиц (до 1 года)
по вкладам физических лиц (до 1 года)
по депозитам юридических лиц (до 1 года)
Ключевая ставка, %

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 рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке.
**- представлены средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых);

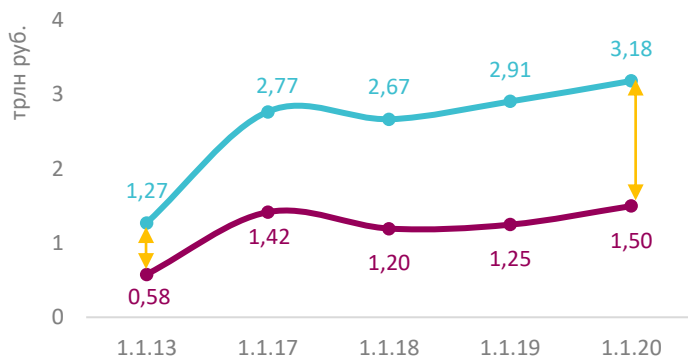
Чистый процентный доход

Банковская система

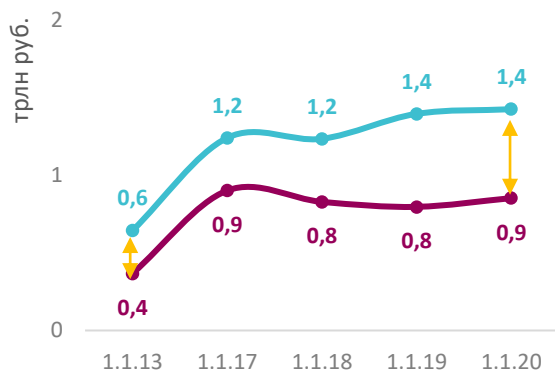


27-31

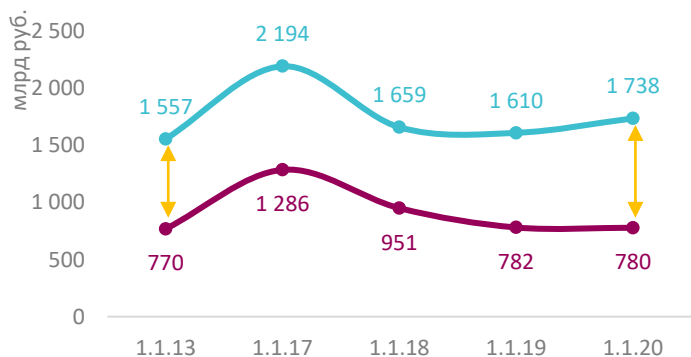
Лидеры



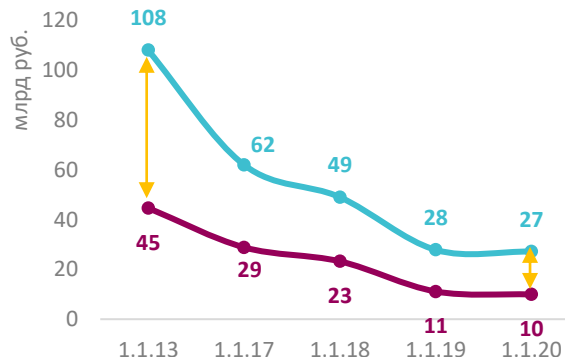
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ



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



АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

По итогам I квартала 2020 г. на фоне сохранения инерции кредитования наметилось снижение объемов новых ссуд, особенно в ипотеке.

С начала II квартала 2020 г.:

- проявились первые признаки кредитного сжатия – сокращение объема выданных кредитов в апреле стало рекордным с весны 2015 года,
- наметилась общая тенденция к ухудшению качества кредитного портфеля домашних хозяйств и организаций нефинансового сектора.

Особую актуальность в обозримой перспективе приобретет вопрос об источниках доформирования резервов на возможные потери по ссудам.

В I квартале 2020 года структура активов банковского сектора хотя и различалась по группам банков, но продолжала характеризоваться высоким удельным весом операций по предоставлению кредитов всем секторам экономики (63,5%) и вложениям в долговые ценные бумаги (11,8%). Особенностью этого периода стало то, что динамика выдачи банковских ссуд хотя и замедлялась, но практически не переходила в зону отрицательных значений. Таким образом, ни определяемого сезонными факторами, ни кризисной ситуацией кредитного сжатия в первые месяцы текущего года не наблюдалось.

Сохранение инерции кредитования поддерживалось смягчением условий банковского кредитования и усилением мер государственной поддержки целого ряда отраслей экономики и отдельных категорий заемщиков. Снижение процентных ставок на фоне смягчения денежно-кредитной политики и запуск льготных программ содействовали не только сохранению, но и расширению спроса на банковские ссуды.

Более высокая по сравнению с 2019 годом активность наблюдалась в секторе нефинансовых организаций, кредитный портфель которых вырос в номинальном выражении на 7,7% и к апрелю достиг 36,4 трлн рублей. При этом наибольший прирост пришелся на март и обеспечивался, главным образом, банками из ТОП-30.

В сегменте малого и среднего бизнеса в течение квартала было выдано кредитов на сумму более 1,7 трлн. руб. В то же время поведение банков на рынке долговых ценных бумаг стало более консервативным. Объемы их вложений в облигации оставались на прежних уровнях.

В I квартале 2020 года продолжился рост банковского кредитования населения. Ссудная задолженность домохозяйств по всем видам кредитов увеличилась на 3,4% - с 17,7 до 18,3 трлн рублей. При этом наметилось снижение объемов вновь предоставляемых ссуд. Особенно это проявилось в сегменте ипотечного кредитования.



По мере усиления вызванного пандемией коронавируса спада деловой активности банки начали переходить на консервативные стандарты предоставления кредитов. Снижение выручки предприятий и реальных располагаемых доходов населения остро поставили вопрос о платежеспособности заёмщиков и качестве кредитных портфелей. В наибольшей степени это коснулось сегментов, либо необеспеченных гарантиями государства, либо попадающих под «кредитные каникулы». В результате, уже с начала II квартала 2020 года проявились первые признаки кредитного сжатия. По итогам апреля общий размер вновь выданных кредитов сократился с 920 млрд руб. в марте до 493 млрд руб., что стало рекордным падением с весны 2015 года.

Особенно заметно кредитное сжатие проявилось в сфере кредитования населения. По данным Национального бюро кредитных историй, банки по итогам апреля 2020 года одобряли гражданам лишь каждую пятую заявку на кредит - 20,7%. В сегменте ипотечного кредитования доля одобрений упала в 1,2-1,3 раза - до 55,2% по сравнению с мартом текущего года. В сегменте автокредитования она сократилась в 1,4-1,6 раза - до 26,6%. В сегменте необеспеченного потребительского кредитования данный показатель упал в 1,6-1,8 раза - до 19,6%.

На фоне снижения платежной дисциплины заёмщиков наметилась общая тенденция к ухудшению качества кредитного портфеля домашних хозяйств и организаций нефинансового сектора. На повестку дня вышла задача их реструктуризации.

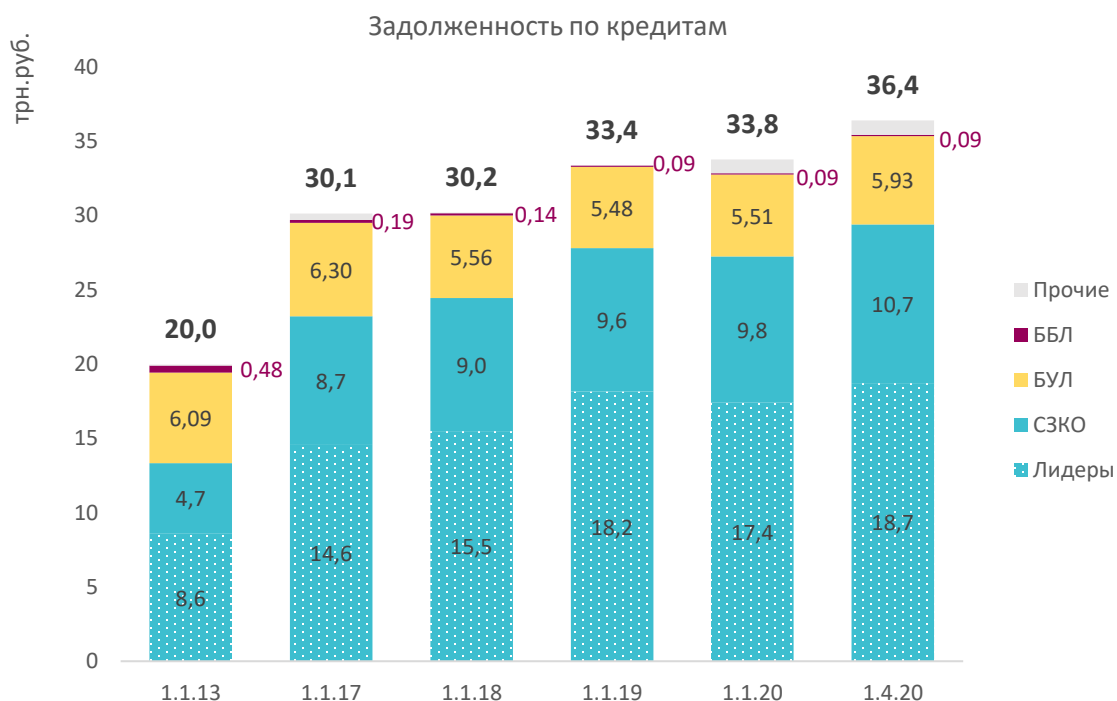
По данным Банка России, полученным по итогам опросов банков, за период с 20 марта по 3 июня 2020 года ими была проведена реструктуризация кредитных договоров с физическими лицами на общую сумму свыше 510 млрд рублей.

Количество фактически проведенных реструктуризаций кредитов субъектов МСП составило 75,3 тысячи. Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам достиг 586,5 млрд рублей.

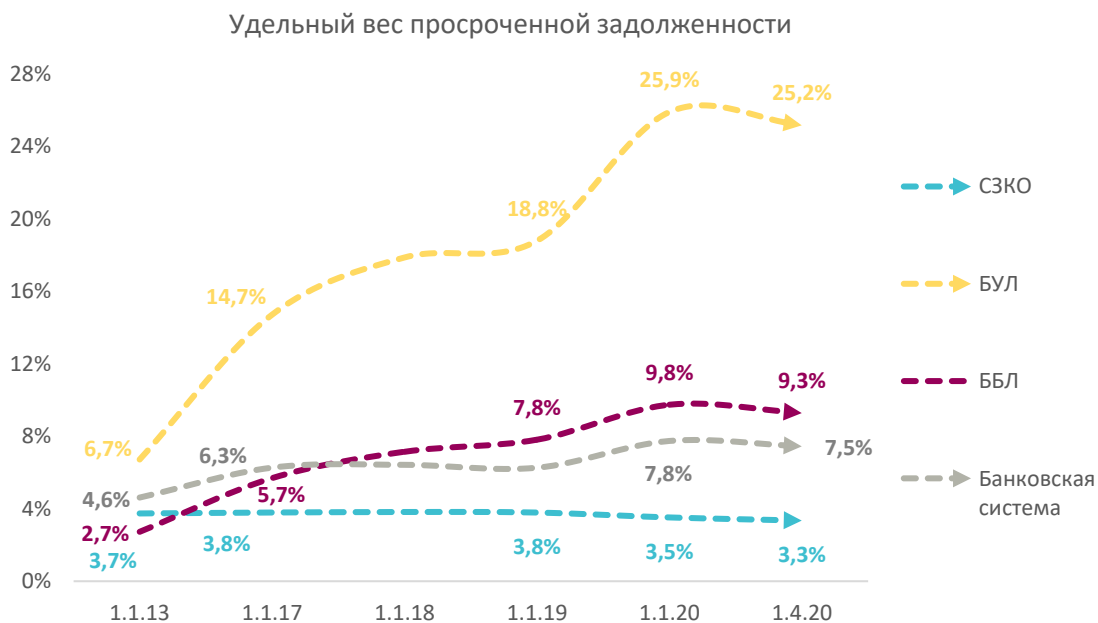
Согласно информации, полученной Банком России от СЗКО, в период с 20 марта по 20 мая 2020 года количество фактически реструктурированных ими кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) превысило 1,7 тыс., а объем реструктурированной ссудной задолженности превысил 1,5 трлн рублей, или 4,7% от их совокупного портфеля.

Таким образом, уже в обозримой перспективе особую актуальность приобретет вопрос об источниках доформирования резервов на возможные потери по ссудам и выработке регулятором подходов к реструктуризации кредитных портфелей.

Кредитование: нефинансовые организации



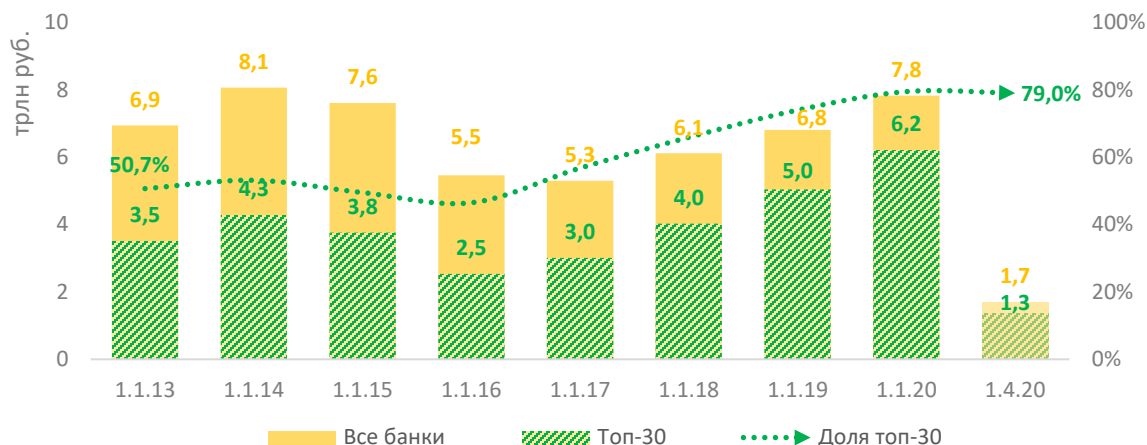
32



33

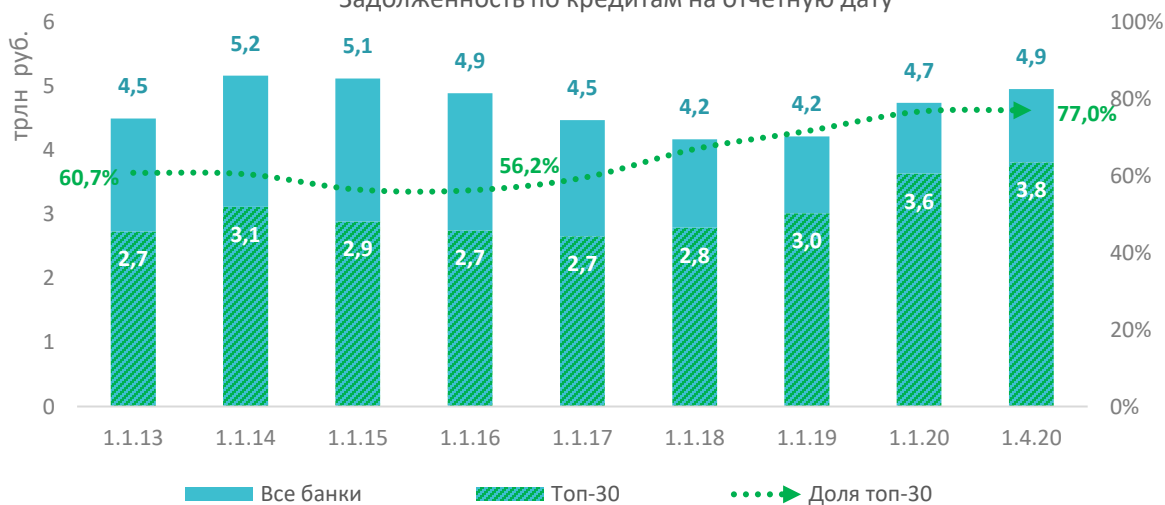
Кредитование: МСП

Объем выданных кредитов в течение года



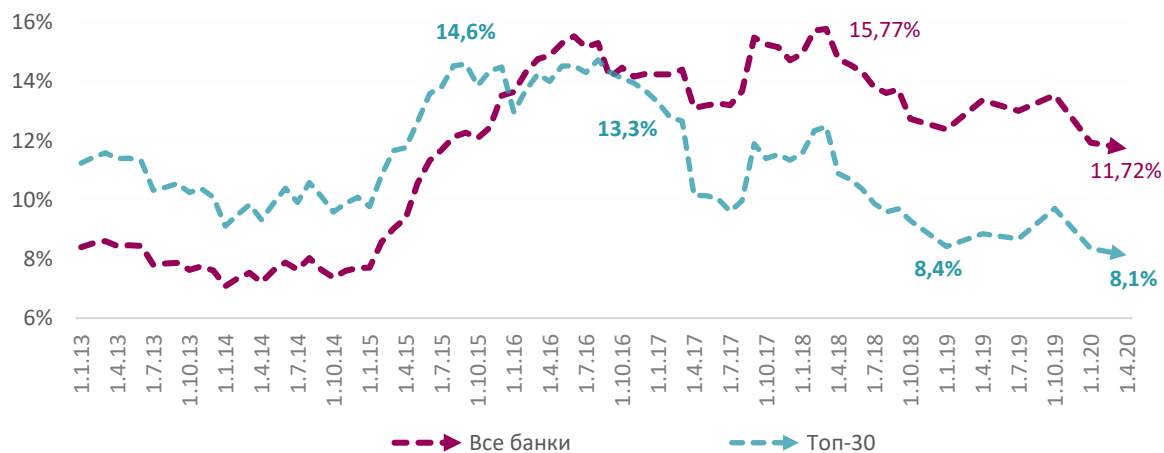
34*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



35

Удельный вес просроченной задолженности

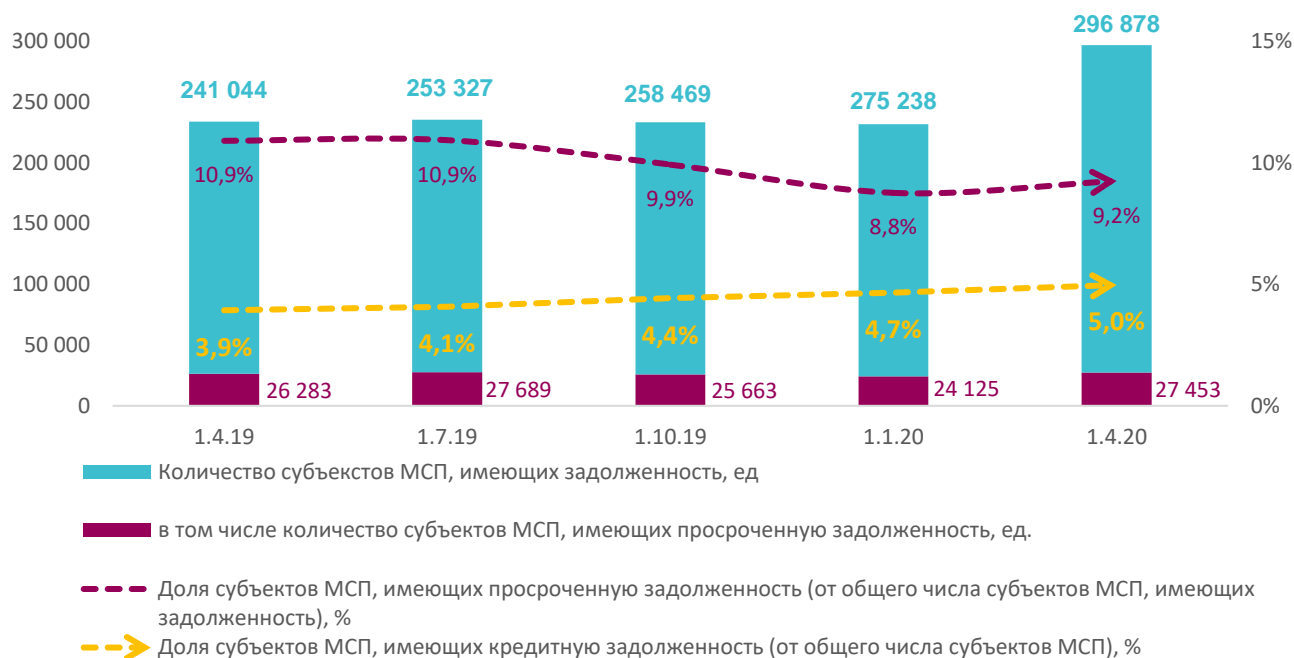


36

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

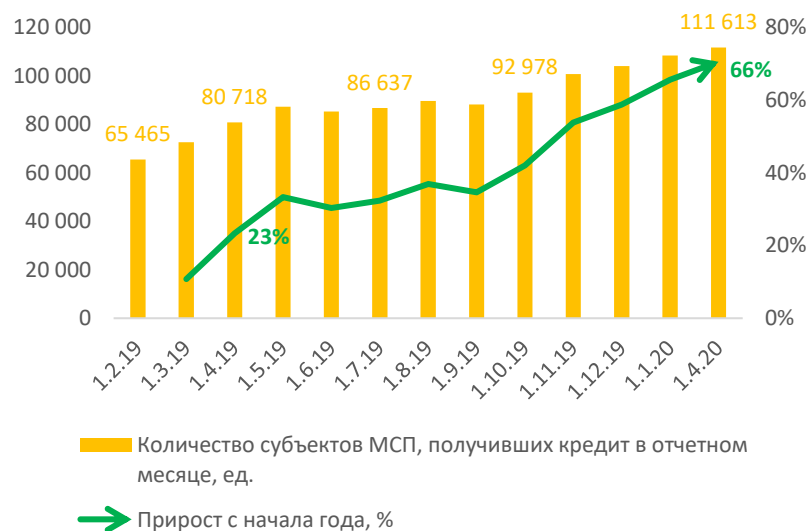
Кредитование: МСП

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

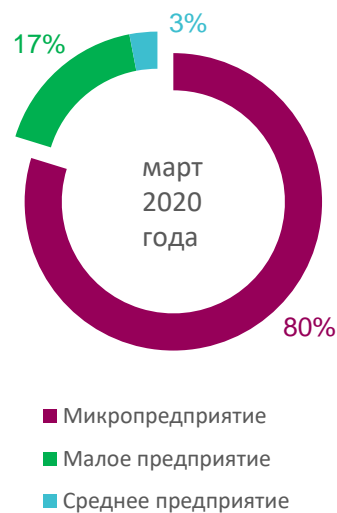


37

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



Распределение субъектов МСП* по количеству предоставленных кредитов за месяц

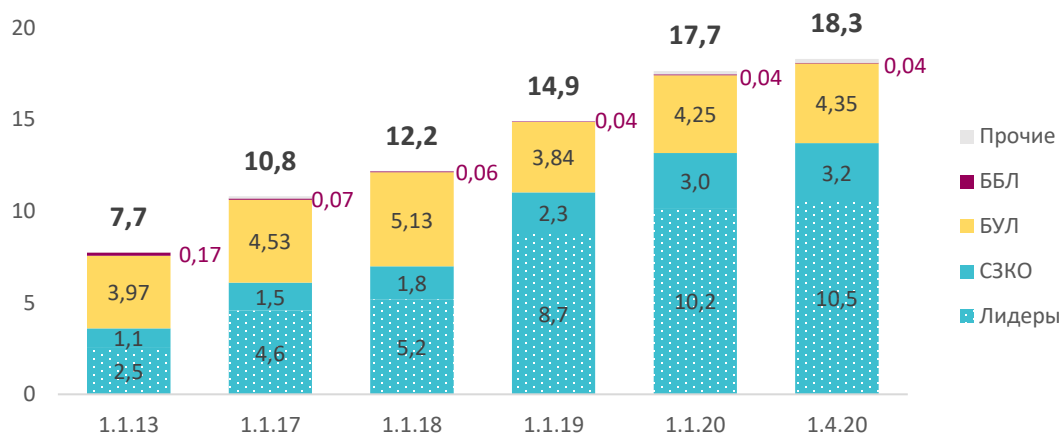


38-39

* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.

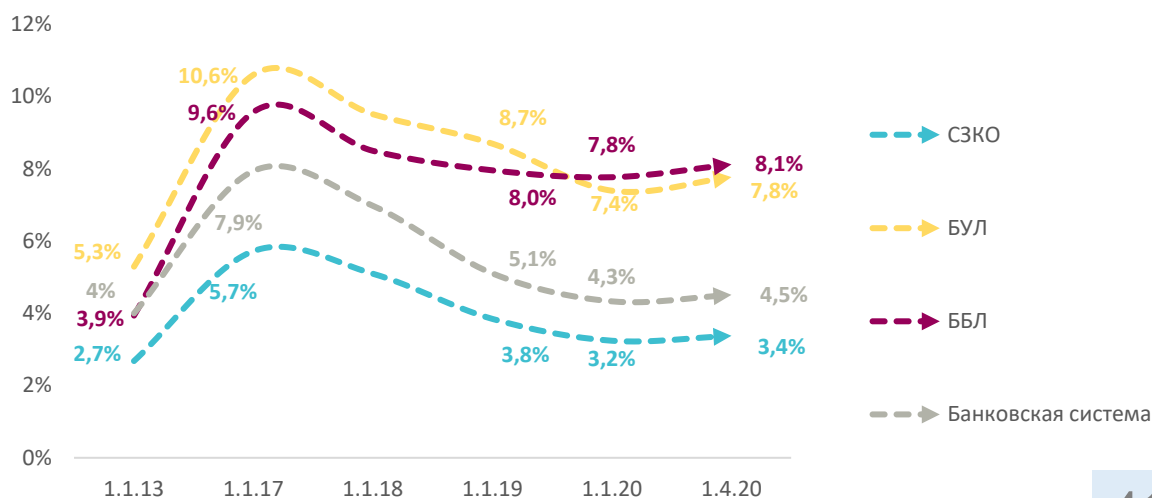
Кредитование: население

Задолженность по кредитам



40

Удельный вес просроченной задолженности



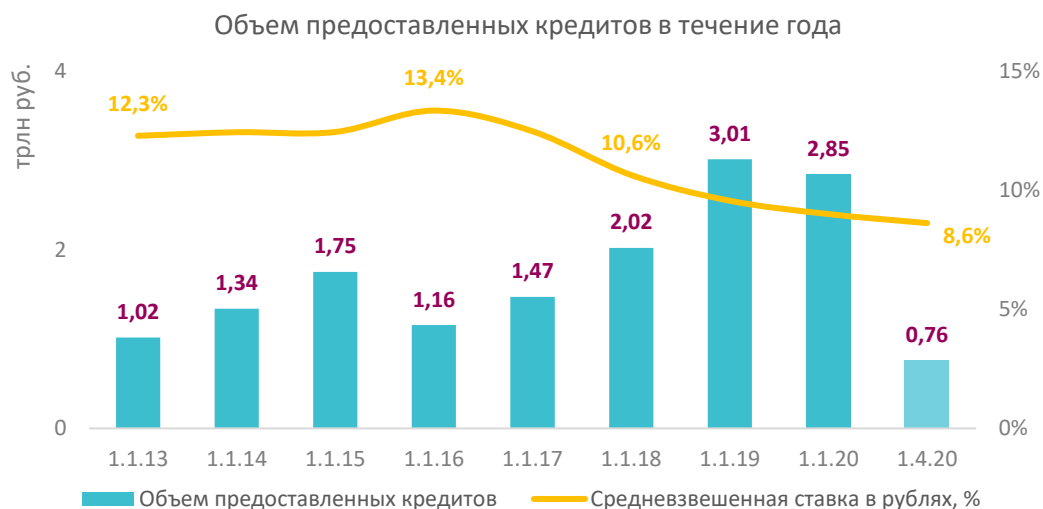
41

Портфель однородных ссуд

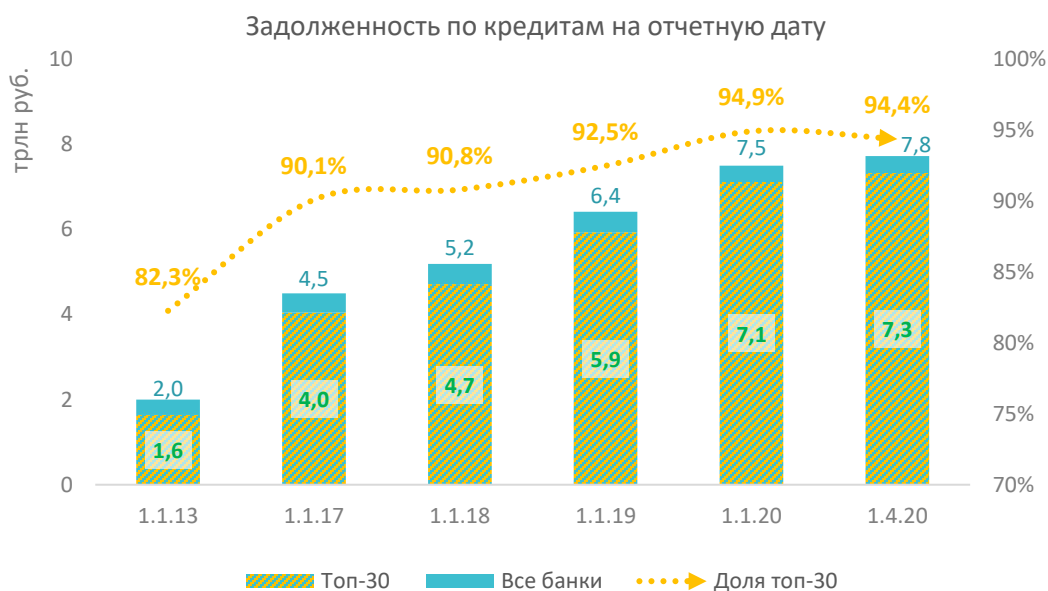


42

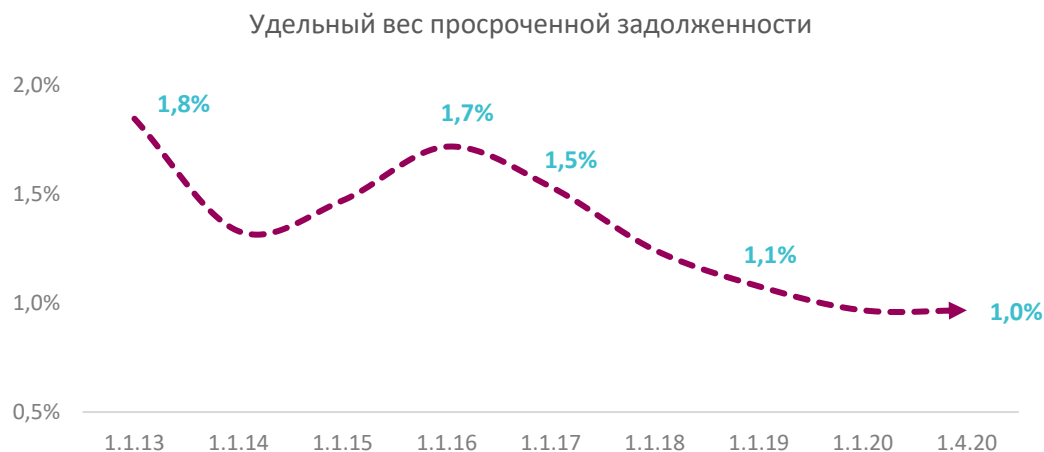
Кредитование: ипотека



43*



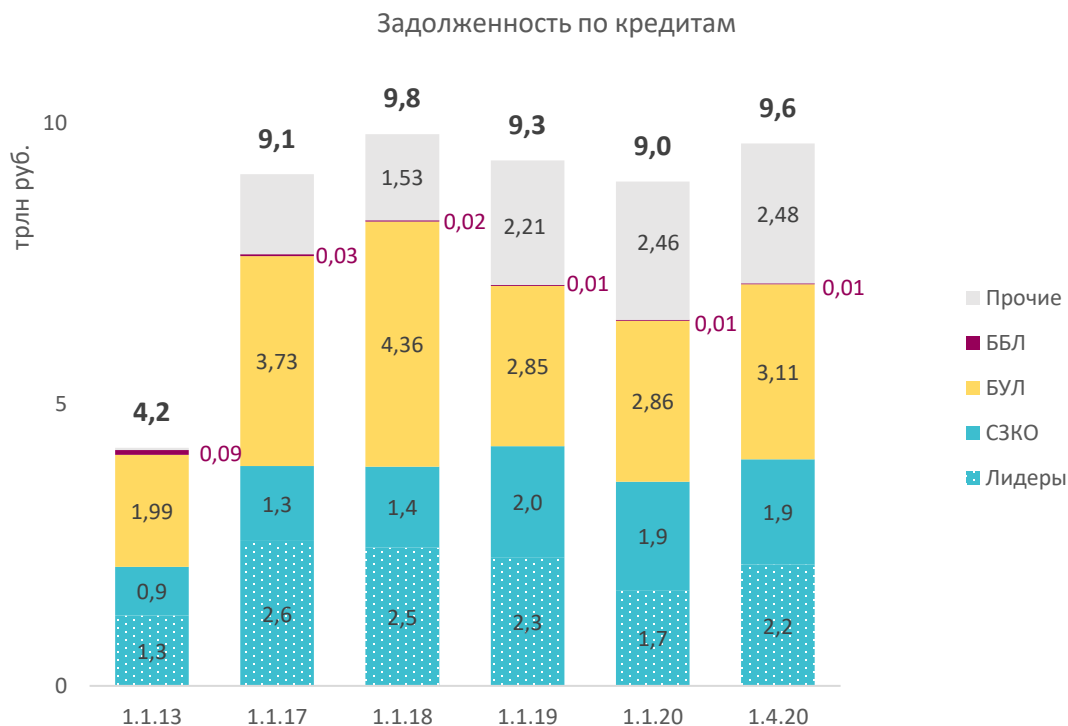
44



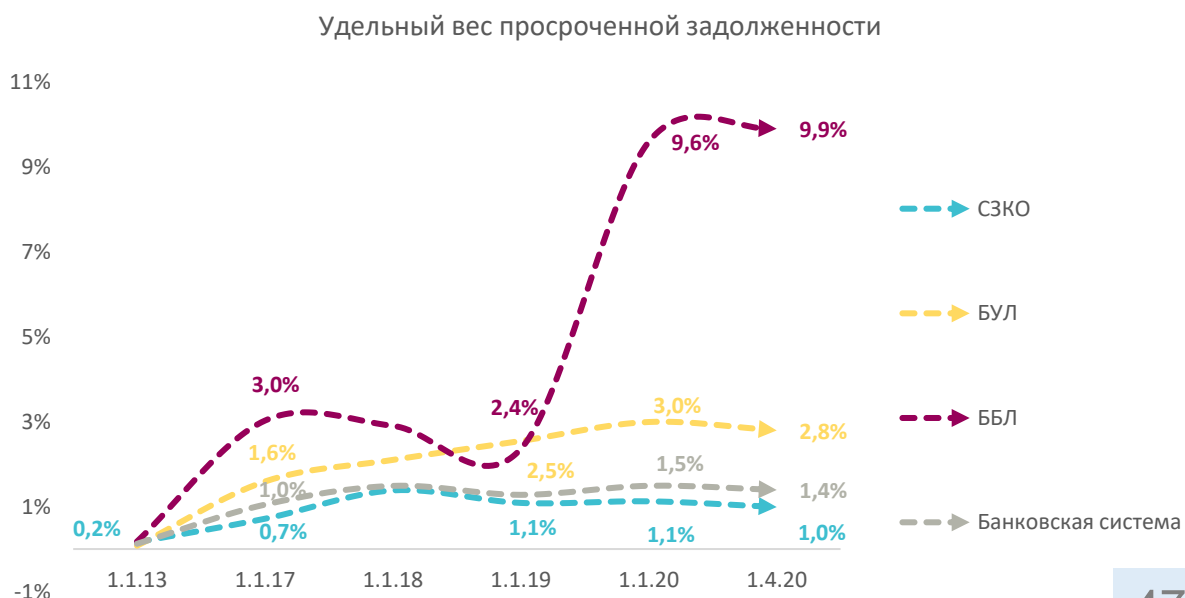
45

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

Кредитование: МБК



46*

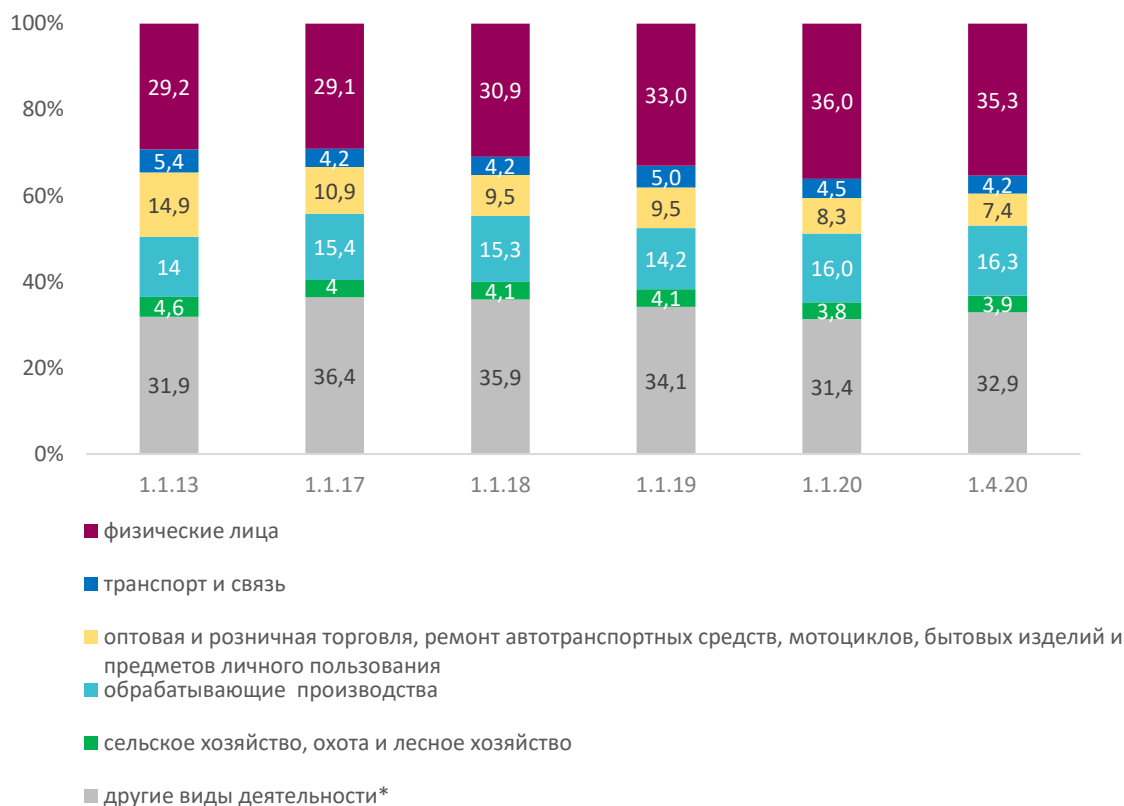


47

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

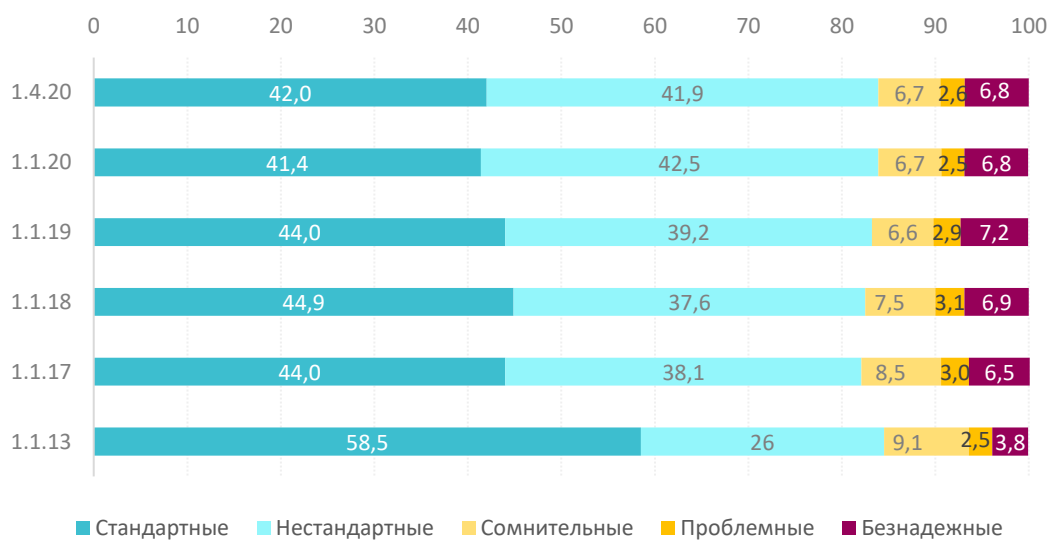
Структура и качество ссудной задолженности

Отраслевая структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями



48

Качество ссудной задолженности, %

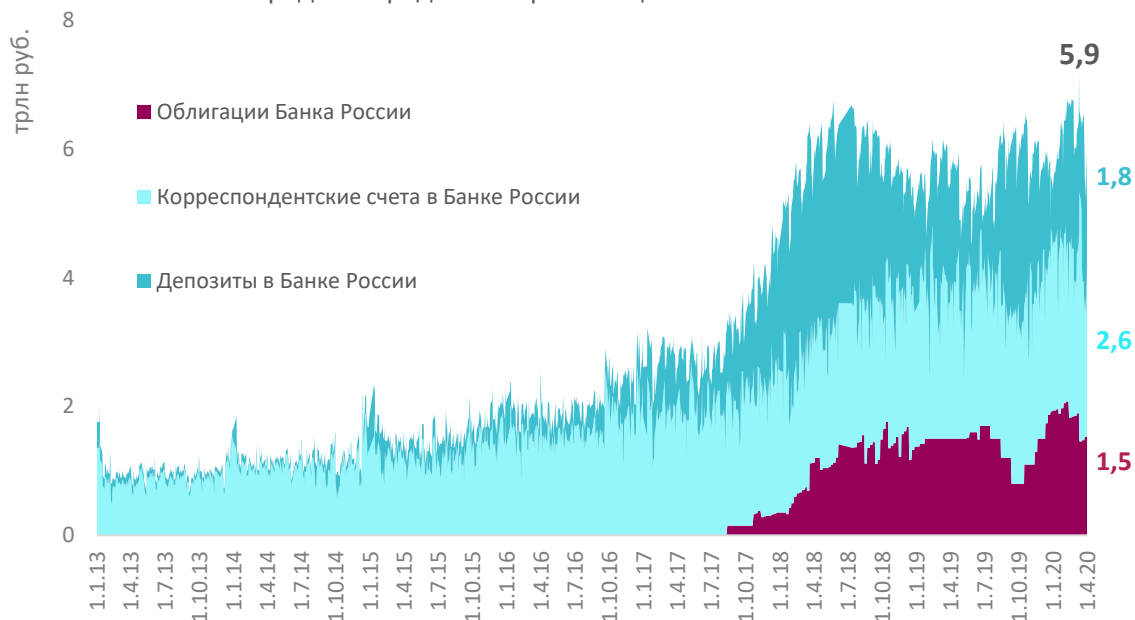


49

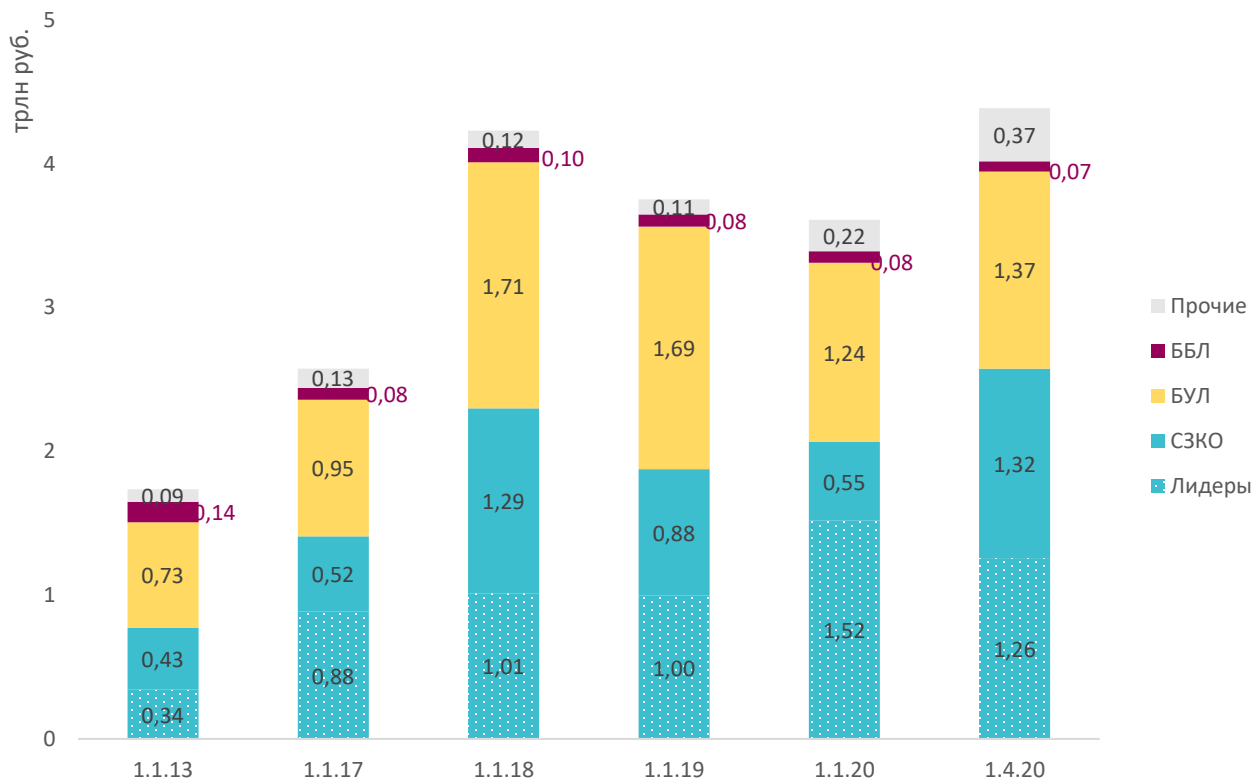
* - Включая добычу полезных ископаемых; производство и распределение электроэнергии, газа и воды и прочие виды деятельности.

Средства в Банке России

Средства кредитных организаций в Банке России

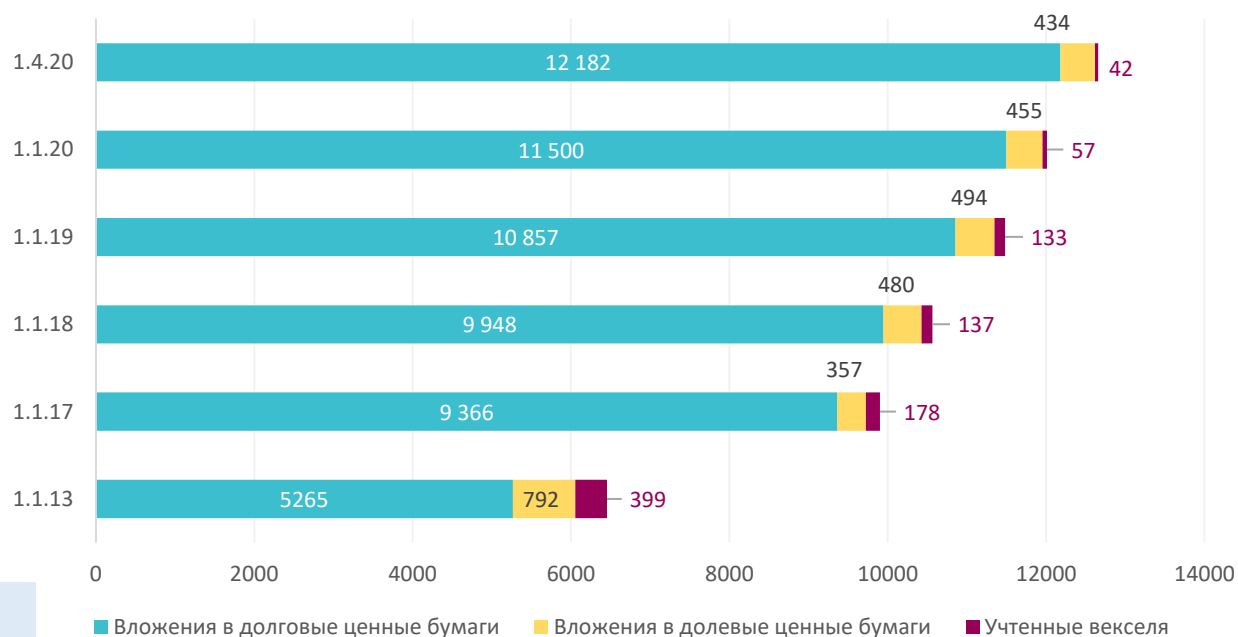


Средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России



Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги



52

Ценные бумаги



53*

*-Данные показателя по группам банков на даты, предшествующие 01.01.2020, рассчитаны по действующей ранее методике Банка России (включая портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах).



ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

По итогам I квартала 2020 г.:

- усилилась валютизация вкладов, депозитов и остатков на счетах граждан и организаций,
- ускорился переток клиентских средств в крупные банки, главным образом в системно значимые.

С начала II квартала 2020 г.:

- намечилось сокращение остатков на счетах нефинансовых организаций,
- снижаются ставки по депозитам населения и юридических лиц.

С учетом прогнозируемой динамики инфляции, при снижении ключевой ставки до 4,0-4,5% реальные ставки по депозитам к концу года могут уйти в отрицательную зону, что может повлечь деформирование сложившейся системы фондирования.

Устойчивость и потенциал развития различных групп кредитных организаций во многом определяются наряду с капитальной базой способностью обеспечивать фондирование за счет привлеченных средств. В структуре пассивов российских банков самый высокий удельный вес (66%) занимают остатки на счетах клиентов, которые примерно поровну распределены между вкладами населения и средствами (включая депозиты) юридических лиц (кроме кредитных организаций). На долю межбанковских кредитов приходится 8% заемных средств и кредитов, полученных от Банка России - 3%.

По итогам I квартала 2020 года наиболее высокими темпами прироста характеризовались остатки на депозитных и иных счетах корпоративных клиентов. Они увеличились более чем на 3 трлн руб. и достигли на начало апреля 31,3 трлн руб. При этом наблюдалось увеличение доли иностранной валюты в структуре депозитов и средств на счетах организаций (за указанный период она выросла с 30,5 до 35,7%). Валютизация части средств в период ослабления курса рубля послужила одной из главных причин роста остатков корпоративных средств на счетах банков в рублевом эквиваленте. К числу других причин можно отнести налоговые каникулы и пересмотр в сторону сокращения как текущих, так и инвестиционных расходов.

Динамика вкладов населения в I квартале этого года имела неровный характер. После абсолютного снижения в январе они увеличились к началу апреля на 917 млрд рублей, достигнув 31,5 трлн рублей. Доля иностранной валюты в структуре вкладов населения увеличилась с 19,6% до 22,1%, что также содействовало повышению их общего размера в рублевом эквиваленте, хотя и в менее выраженной форме, чем в секторе корпоративных клиентов. В немалой мере притоку средств на счета физических лиц содействовали выплаты в феврале-марте разного рода вознаграждений. Экономия на текущих потребительских расходах в период самоизоляции также содействовала поддержанию общей суммы вкладов граждан.



Особенностью кассовых операций банков в I квартале 2020 года стало превышение выдачи наличных денег над их инкассированием. Впервые на протяжении длительного периода в первые месяцы года эмиссия наличных денег была выше их изъятия из оборота. На 1 апреля 2020 года объем наличных денег в обращении составлял 10,2 трлн рублей против 9,7 трлн рублей на начало текущего года. По итогам апреля указанная тенденция закрепились: налично-денежная масса увеличилась до 10,9 трлн рублей.

Динамика пассивных операций в I квартале 2020 года характеризовалась также возросшими темпами перетока клиентских средств в крупные банки, главным образом в СЗКО. Прирост средств на счетах корпоративных клиентов составил в целом по банковской системе 3,2 трлн рублей, из которых 2,5 трлн рублей осталось на счетах СЗКО. В сегменте вкладов населения практически весь прирост пришелся на СЗКО.

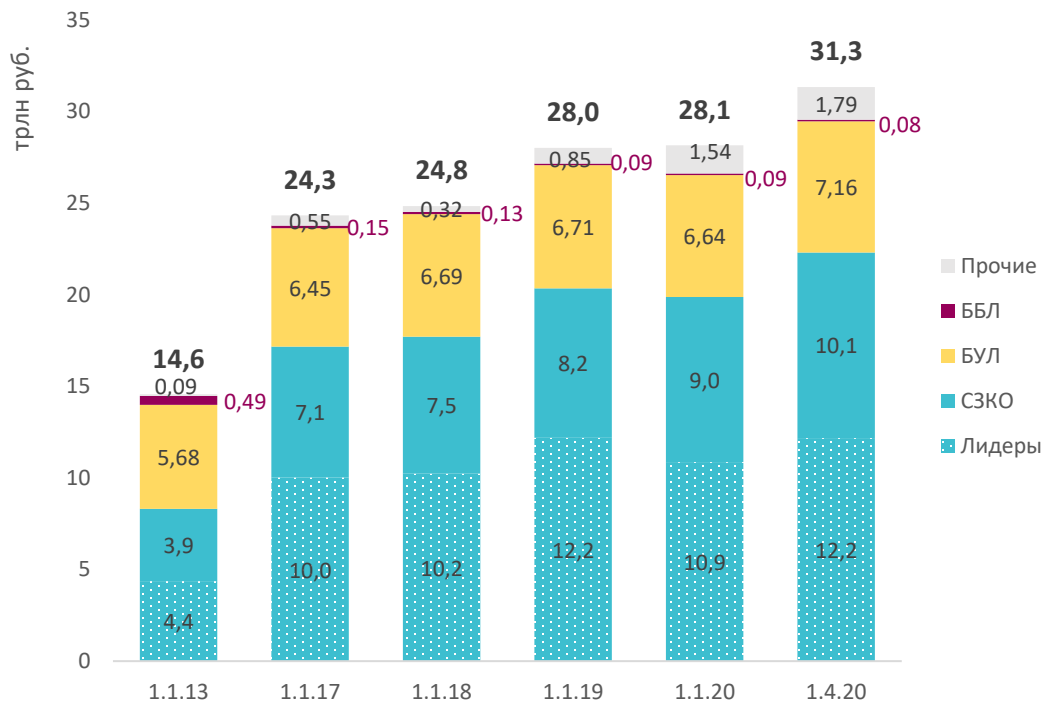
В целом, тем не менее, дефицита ликвидности не наблюдается. В условиях структурного профицита ликвидности и консервативной кредитной политики банков риск потери ликвидности серьезных угроз пока не представляет. За счёт операций тонкой настройки и других инструментов Банк России оперативно решает вопросы поддержания текущей ликвидности.

По итогам апреля произошло сокращение остатков на счетах нефинансовых организаций – с 31,3 до 30,1 трлн рублей, а объем вкладов населения не изменился и остался на уровне 31,5 трлн рублей. В краткосрочной перспективе может усилиться действие факторов, связанных с ожидаемым снижением ключевой ставки Банка России. Уже к концу мая средняя максимальная ставка по рублевым депозитам населения сроком до 1 года вышла на уровень 5,039% годовых, что является историческим минимумом. Соответственно снижаются ставки и по депозитам юридических лиц.

Если исходить из прогноза Банка России, то к концу 2020 года верхний уровень инфляции может достигнуть 4,8%. При снижении ключевой ставки до 4,0–4,5% реальные ставки по депозитам уйдут в отрицательную зону. Это может усилить либо отток средств из банков, либо их трансформацию в инструменты финансового рынка, что повысит риски владельцев денежных средств и деформирует сложившуюся систему фондирования активных операций банков.

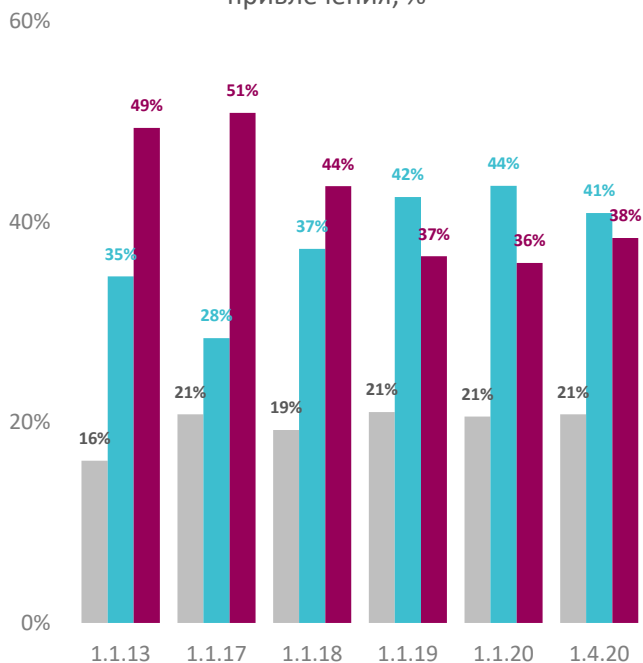
Привлеченные средства: нефинансовые организации

Депозиты и средства на счетах организаций

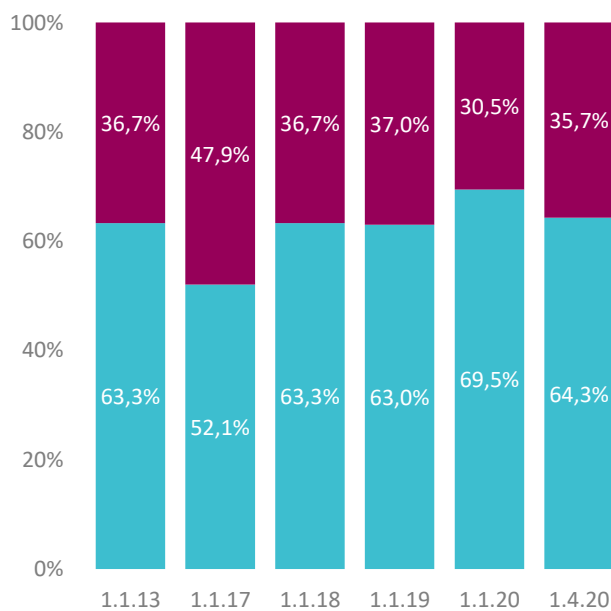


54

Структура депозитов и средств на счетах организаций в разрезе сроков привлечения, %



Структура депозитов и средств на счетах организаций в разрезе валюты привлечения, %

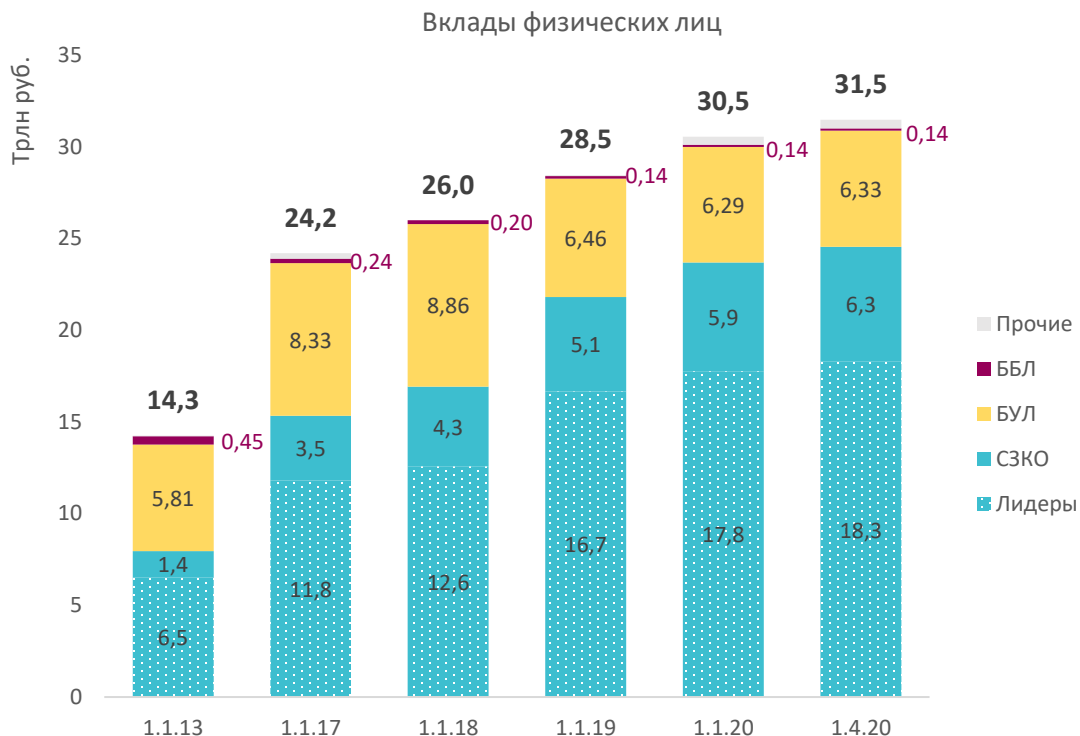


■ до востребования и сроком до 30 дней
 ■ сроком от 31 дня до 1 года
 ■ свыше 1 года

■ в рублях ■ в ин.валюте

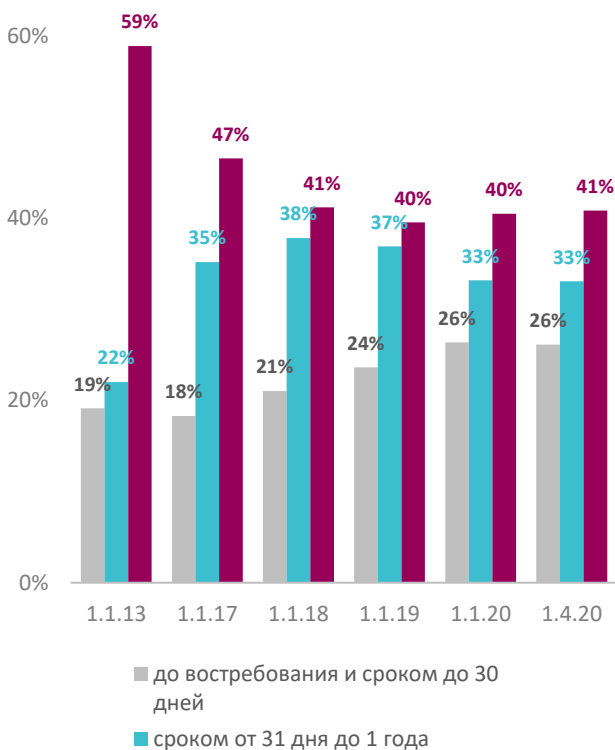
55-56

Привлеченные средства: население

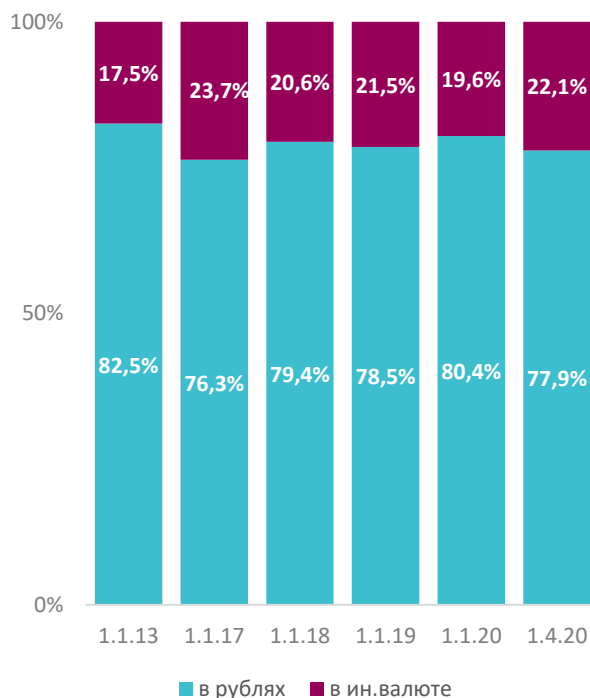


57

Структура вкладов физических лиц в разрезе сроков привлечения, %



Структура вкладов физических лиц в разрезе валюты привлечения, %



58-59



ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

По данным на начало года, по количеству операций, совершенных с использованием платежных карт, более 90% - это операции по оплате товаров и услуг.

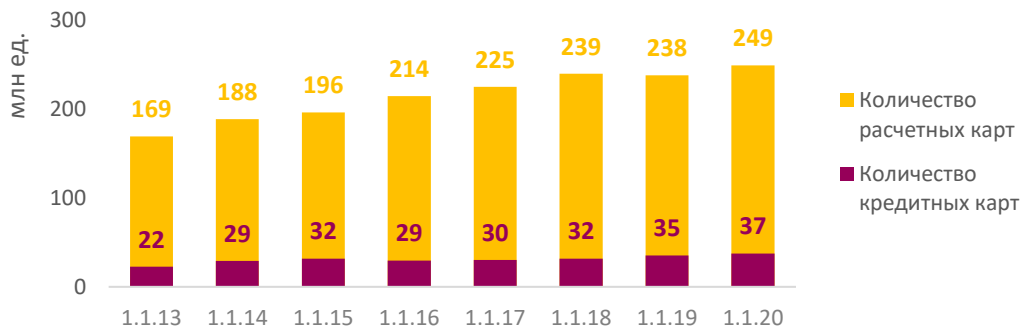
При этом по объему совершенных операций доля снятия наличных денежных средств остается высокой – более 50%.

В период самоизоляции крупнейшие кредитные организации отмечали снижение транзакционной активности своих клиентов: по разным категориям товаров и услуг она снизилась от 25 до 80% по сравнению с 2019 годом.

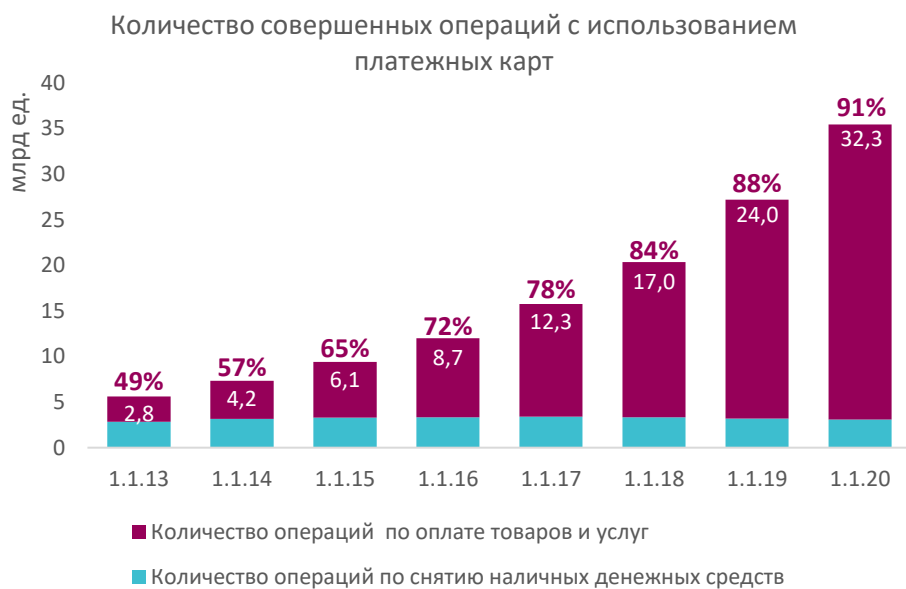
При этом в категориях продуктов, аптек, а также интернет-торговли платежная активность россиян, наоборот, увеличилась – примерно на 15-30%.

В целом эксперты прогнозируют падение доходов мировой платежной индустрии в 2020 году на 8-10%.

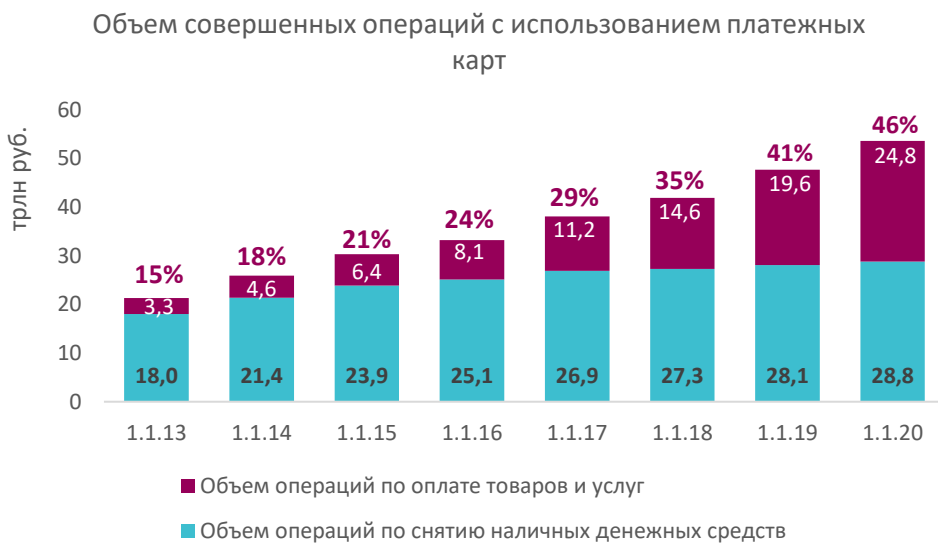
Платежные услуги



60



61



62



КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

Конкурентную среду в российской банковской системе можно с полным основанием отнести к умеренно жесткой олигополии, которая характеризуется достаточно высоким уровнем концентрации долей на рынке банковских услуг.

В то же время она оставляет возможности, хотя и в узких пределах, для перераспределения рыночной власти на отдельных сегментах оказываемых услуг. При этом крупные банки решают задачи повышения своих долей на рынке, а малые и средние банки (нишевые банки) нацелены на удержание своих позиций.

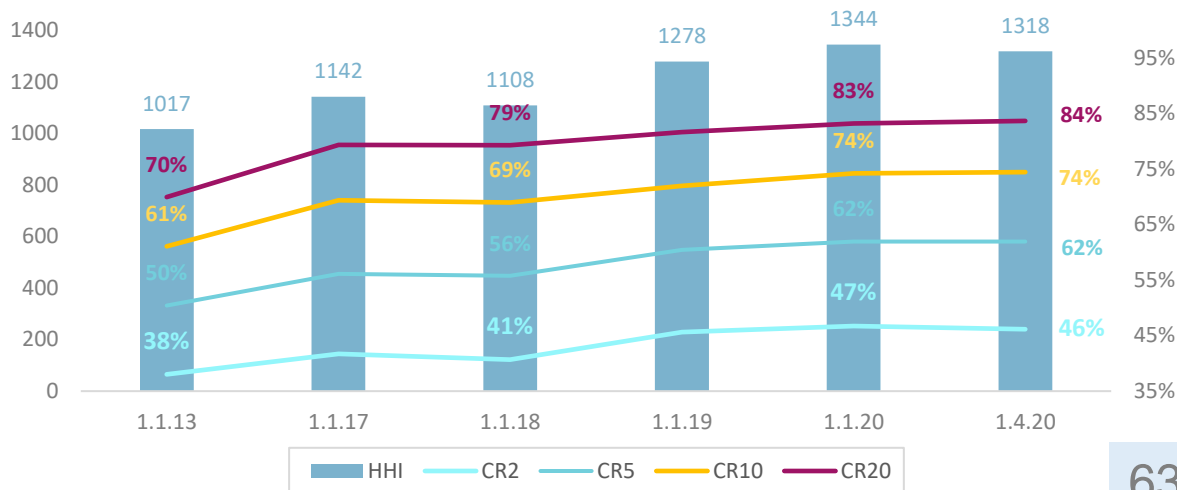
В 2019 году и в I квартале 2020 года проявилась тенденция стабилизации и даже снижения показателей Херфиндала-Хиршмана на ряде сегментов рынка банковских услуг. Перераспределение рыночных долей в основном ограничивается кругом СЗКО, но на региональном уровне круг участников, способных сохранять не только рыночную нишу, но и расширять свои позиции, может доходить до ТОП-20 банков.

Косвенным подтверждением того, что размеры капитала и активов влияют на состояние конкурентной среды служит динамика рентабельности капитала и активов. По итогам I квартала 2020 года при средней рентабельности капитала – 19,5% этот показатель у банков с универсальной лицензией (БУЛ) без учета СЗКО достигал 28,2%, у СЗКО – 18,1%, тогда как у ББЛ он находился в отрицательной зоне (-) 0,8%.

При среднем значении показателя рентабельности активов – 2,2% в целом по банковскому сектору его значение у СЗКО составляло 2,4%, у БУЛ – 1,7%, а у ББЛ – ниже нуля на уровне (-) 0,1%.

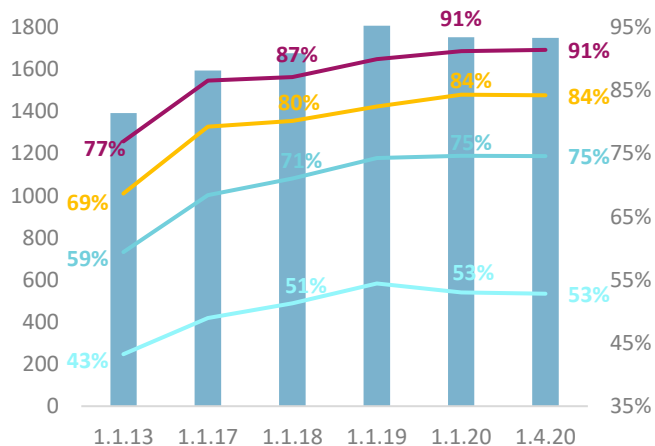
Показатели концентрации

Концентрация активов банковского сектора

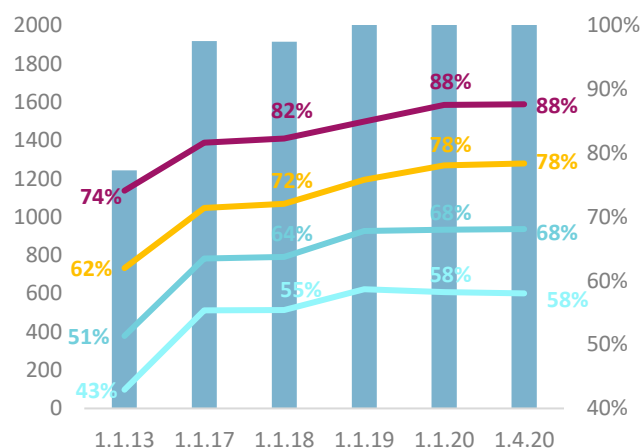


63-65*

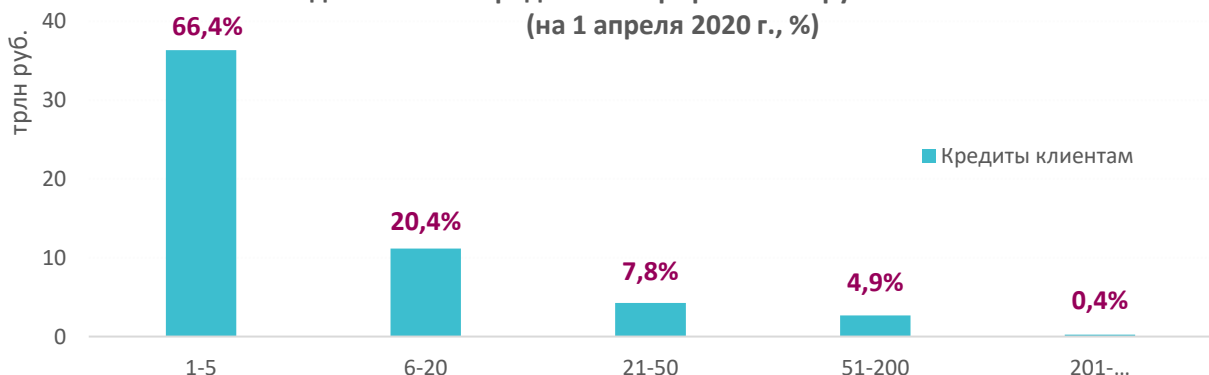
Концентрация кредитов нефинансовым организациям



Концентрация кредитов физическим лицам



Удельный вес кредитных портфелей по группам банков** (на 1 апреля 2020 г., %)



66

*- 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

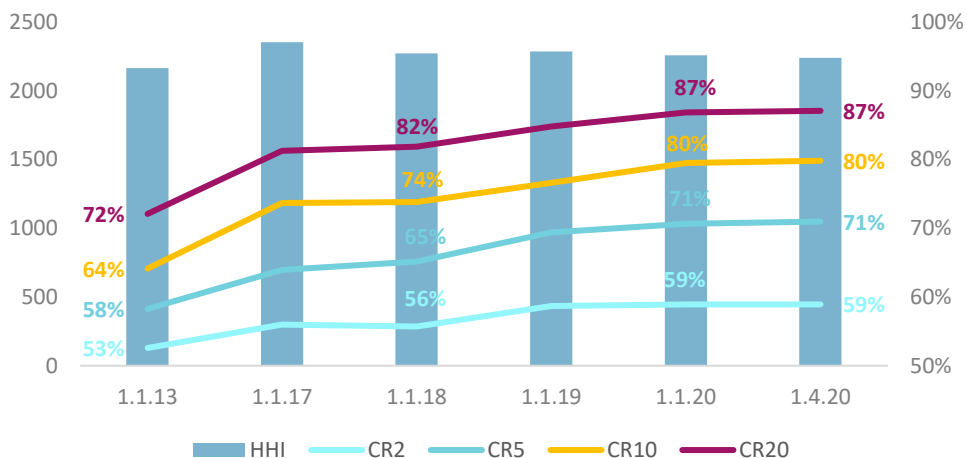
II тип — 1000 < HHI < 1800 умеренно концентрированные рынки

III тип — HHI < 1000 низко концентрированные рынки

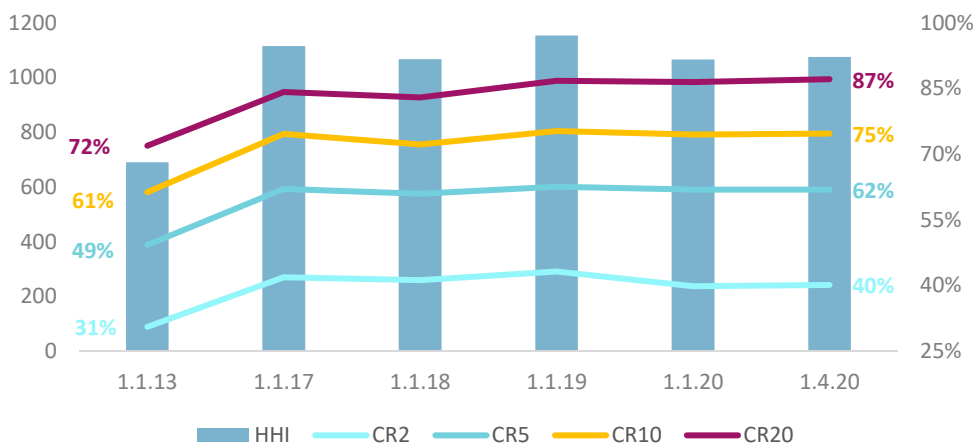
** - группы банков, ранжированных по активам

Показатели концентрации

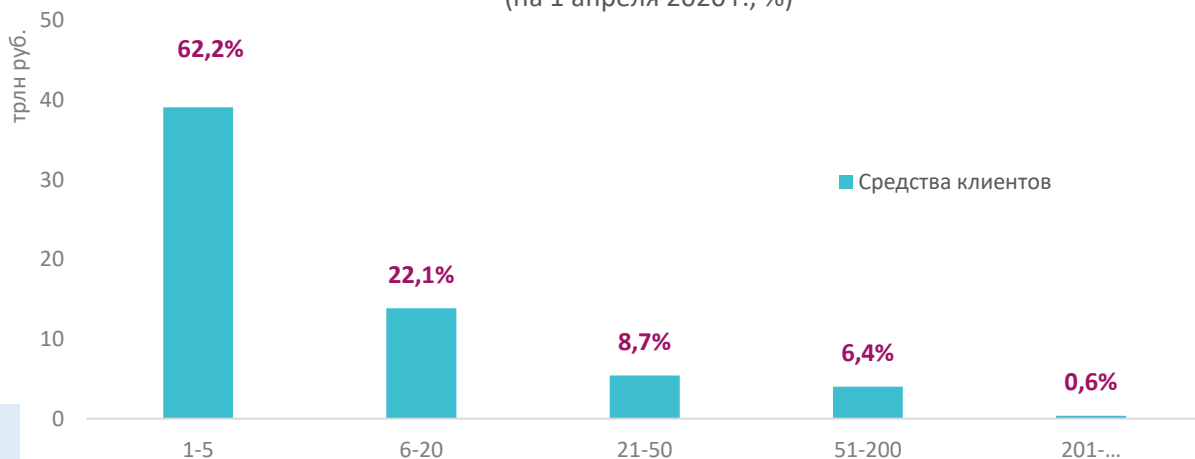
Концентрация вкладов физических лиц



Концентрация депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций



Удельный вес остатков на счетах клиентов по группам банков*, (на 1 апреля 2020 г., %)



* - группы банков, ранжированных по активам



Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

Кластеризация кредитных организаций по форме собственности и страновой принадлежности бенефициаров имеет существенное значение не только для определения их доли на различных сегментах банковской деятельности, но и степени использования «некопируемых привилегий» банками с мажоритарным государственным участием.

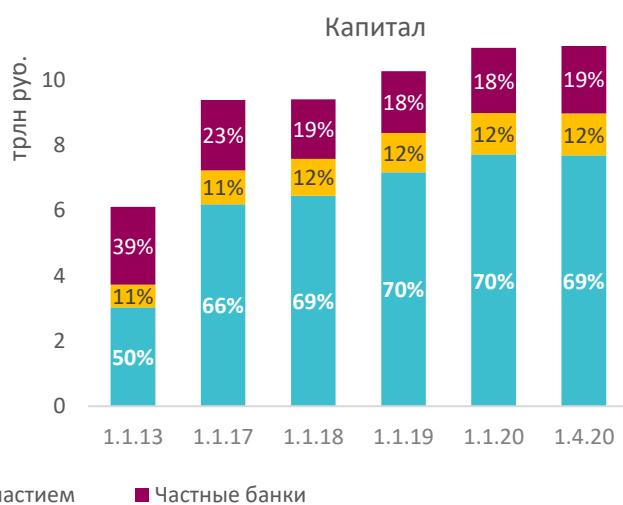
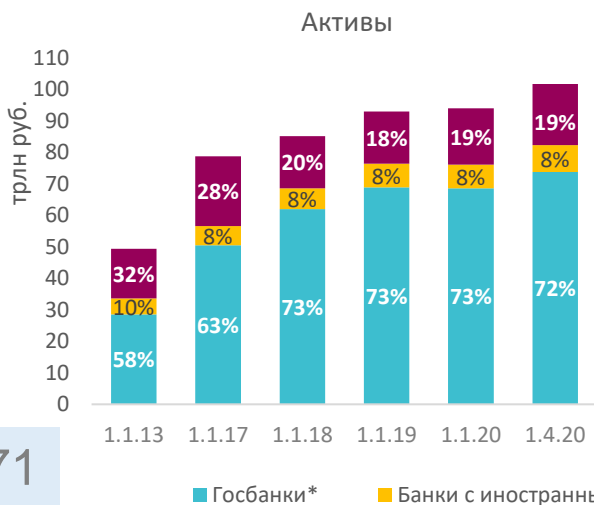
Итоги I квартала 2020 года подтвердили слабо выраженную тенденцию последних двух лет к стабилизации и даже снижению доли госбанков в капитале и совокупных активов в пользу частных банков. При этом банки с иностранным участием из представленных групп кредитных организаций имеют самый низкий удельный вес в капитале и активах российской банковской системы.

Это наблюдается также и на основных сегментах размещения и привлечения денежных средств в банковском секторе. Доля рынков кредитования и средств клиентов на счетах государственных банков в последние месяцы перестала показывать рост.

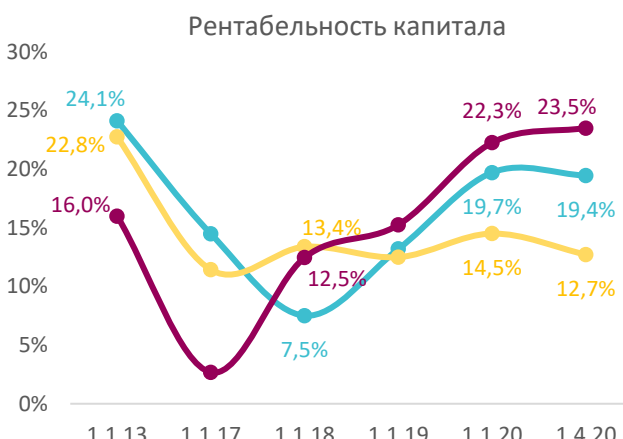
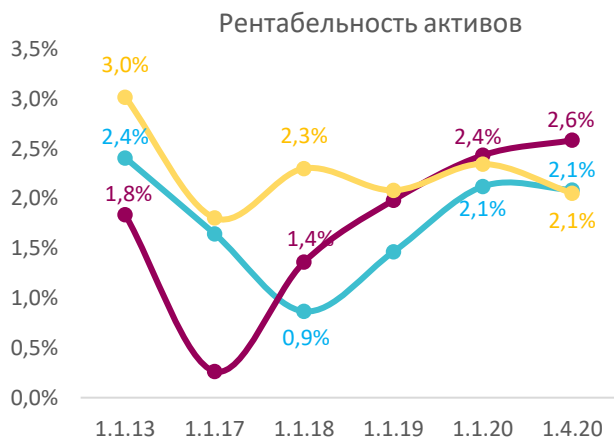
С 2017 года наблюдаются высокие темпы роста рентабельности активов частных банков, которая по итогам I квартала 2020 года достигла 2,6% против 2,1% у госбанков и банков с иностранным участием. При этом рентабельность активов банков с иностранным участием имеет понижающую тенденцию с 2013 года, что свидетельствует о более консервативной оценке принимаемых на себя рисков.

О выборе частных банков в пользу проведения более агрессивной стратегии свидетельствует также опережающий рост показателя рентабельности капитала, достигшего к настоящему времени 23,5% против 19,4% у госбанков и 12,7% у банков с иностранным участием.

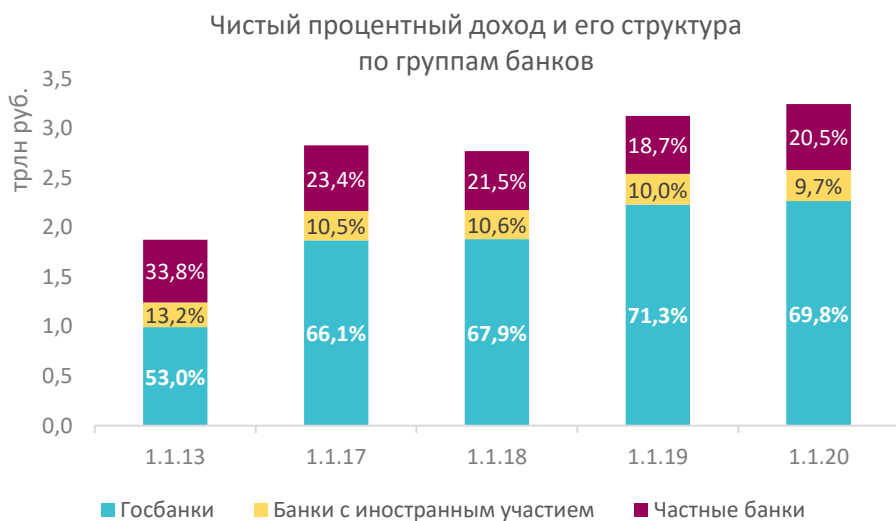
Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



70, 71



72, 73

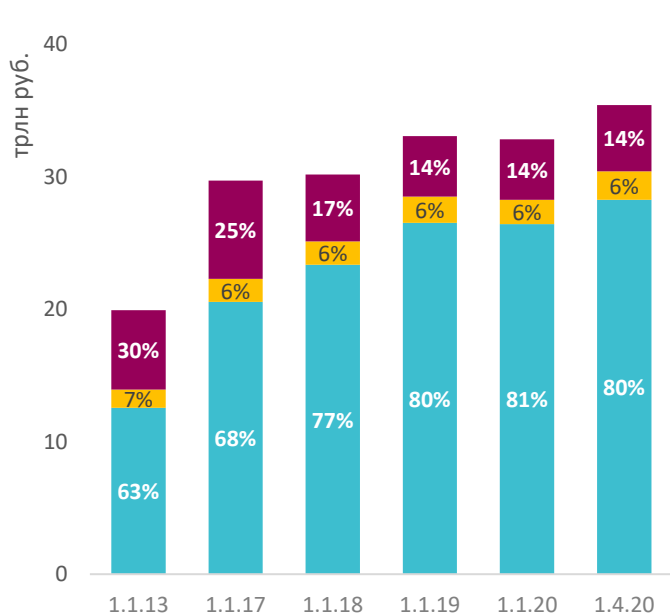


74

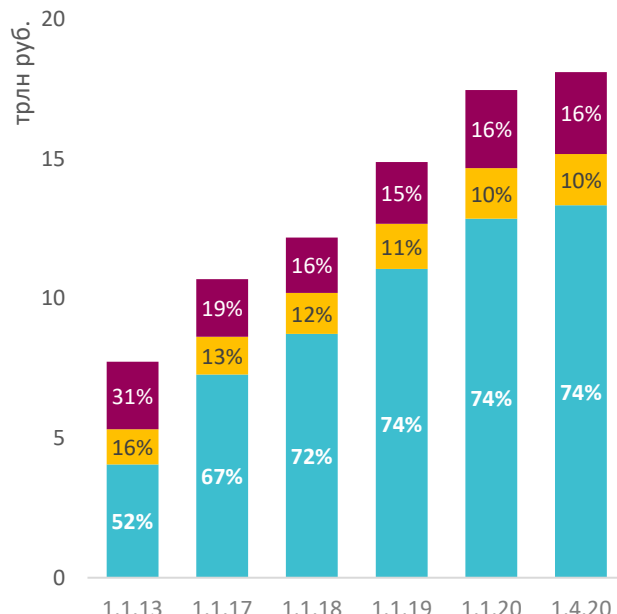
* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

Кредиты нефинансовым организациям



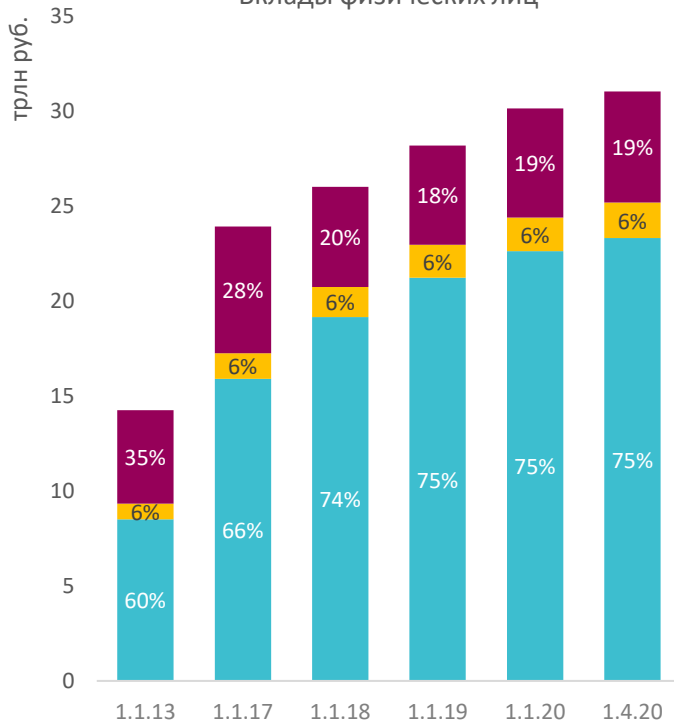
Кредиты физическим лицам



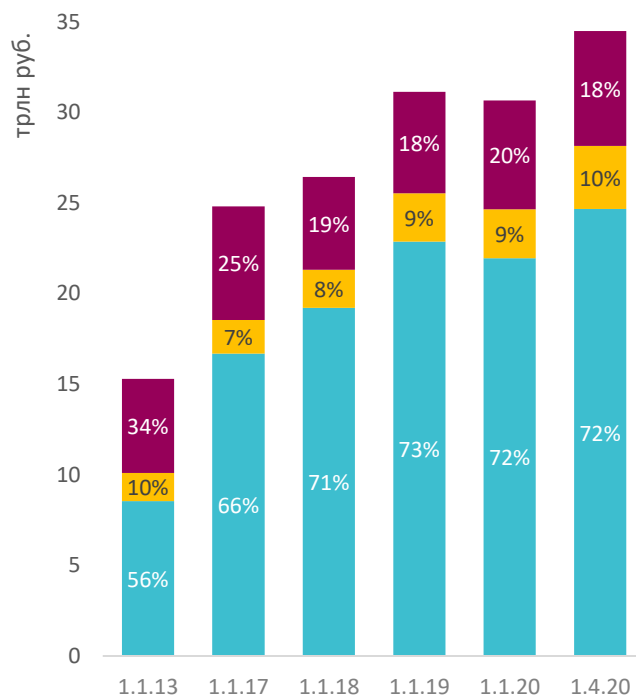
■ Госбанки* ■ Банки с иностранным участием ■ Частные банки

75-78

Вклады физических лиц



Средства юридических лиц



* 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

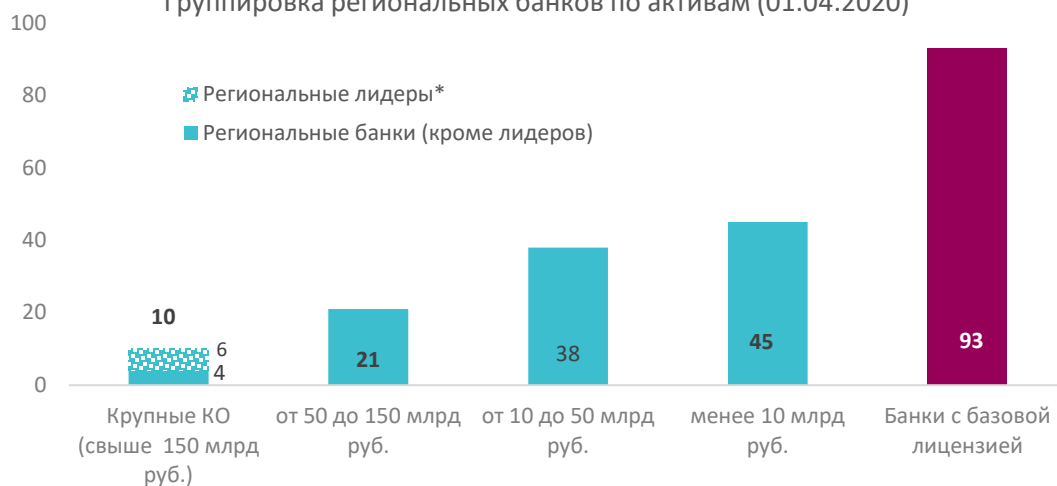
Вклад региональных банков в активы банковского сектора после небольшого прироста в конце 2019 года продолжил сокращаться и по итогам I квартала 2020 года составляет чуть более 7%.

Почти половина региональных банков – это банки с базовой лицензией. При этом по всей группе банков с базовой лицензией к региональным банкам относится около 70%.

Рентабельность активов и капитала по различным группам региональных банков ниже, чем их среднее значение по банковской системе в целом. При этом худшие показатели рентабельности активов и капитала наблюдаются у банков с базовой лицензией -0,4% и -2,2% соответственно.

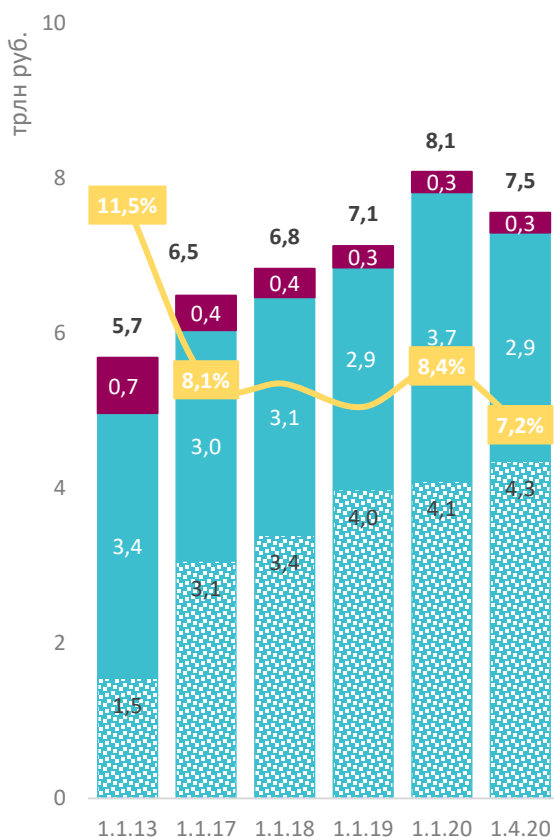
Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.04.2020)

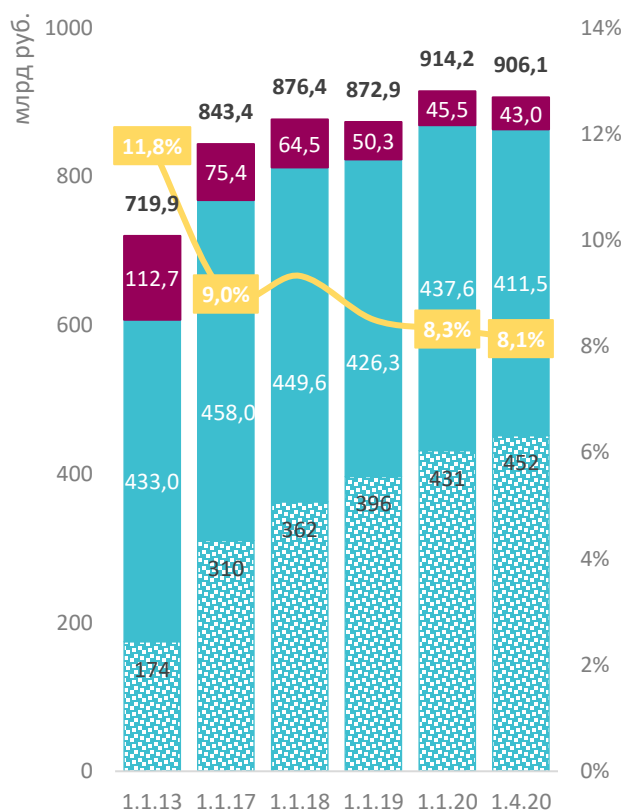


79

Активы



Капитал



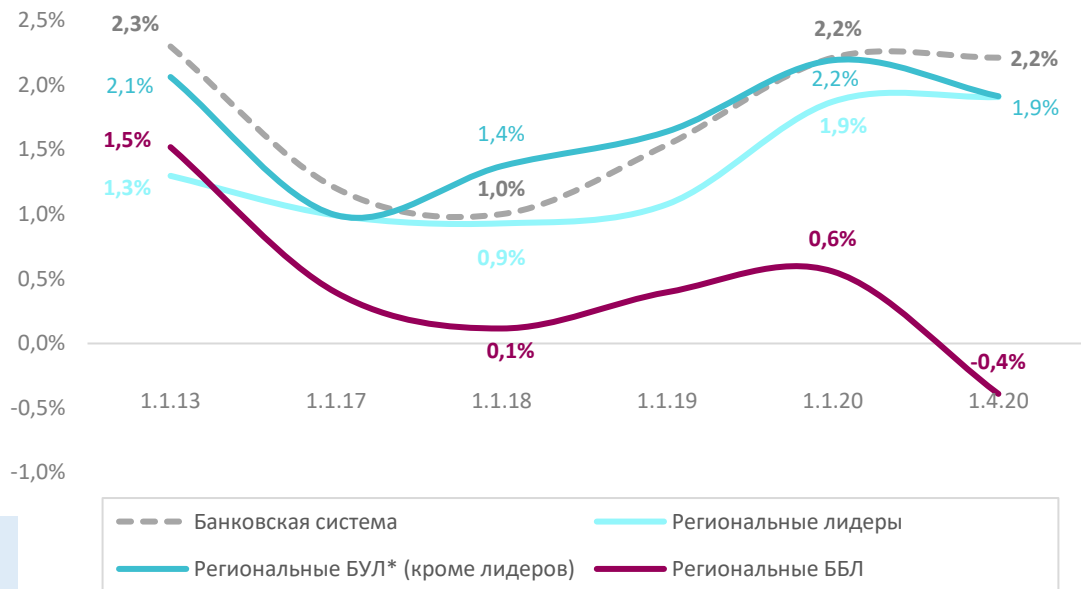
Региональные лидеры*
 Региональные БУЛ**
 Региональные ББЛ
 Доля региональных КО в банковском секторе

80,81

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

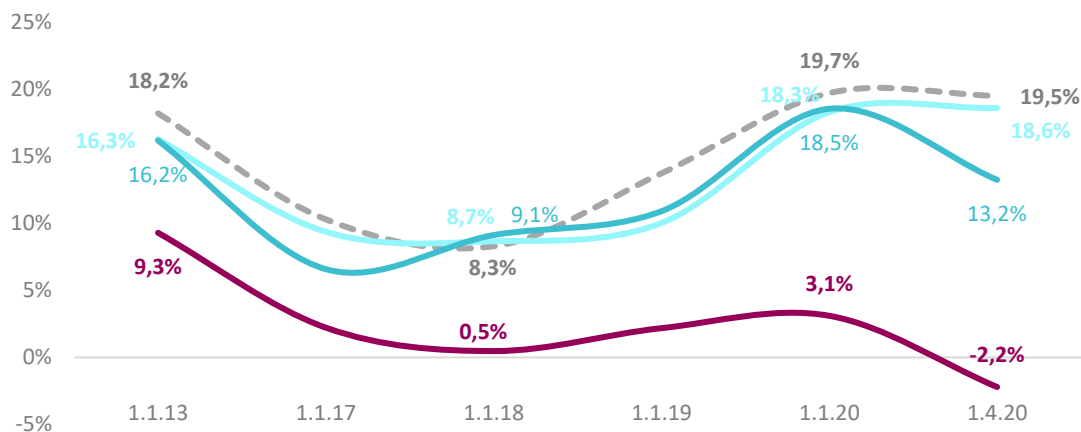
Региональные банки

Рентабельность активов

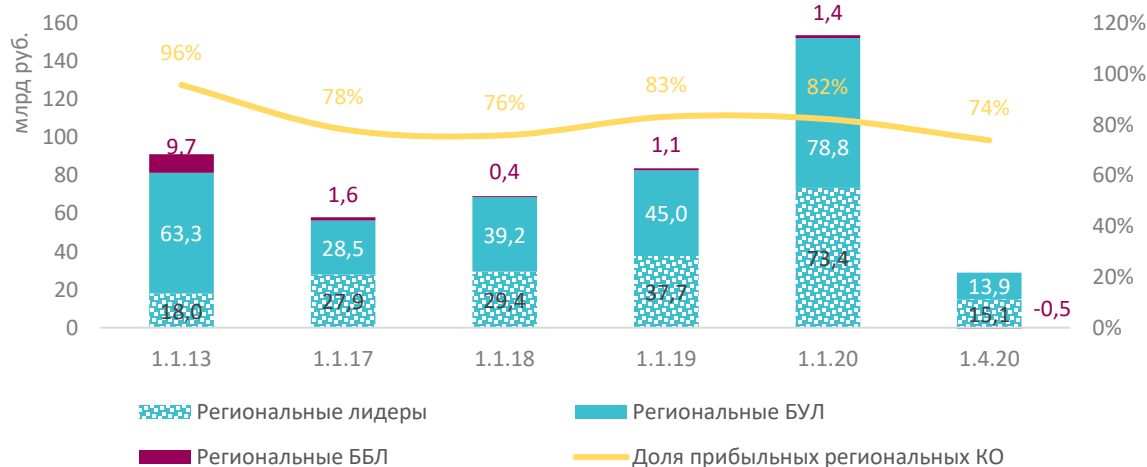


82, 83

Рентабельность капитала



Финансовый результат

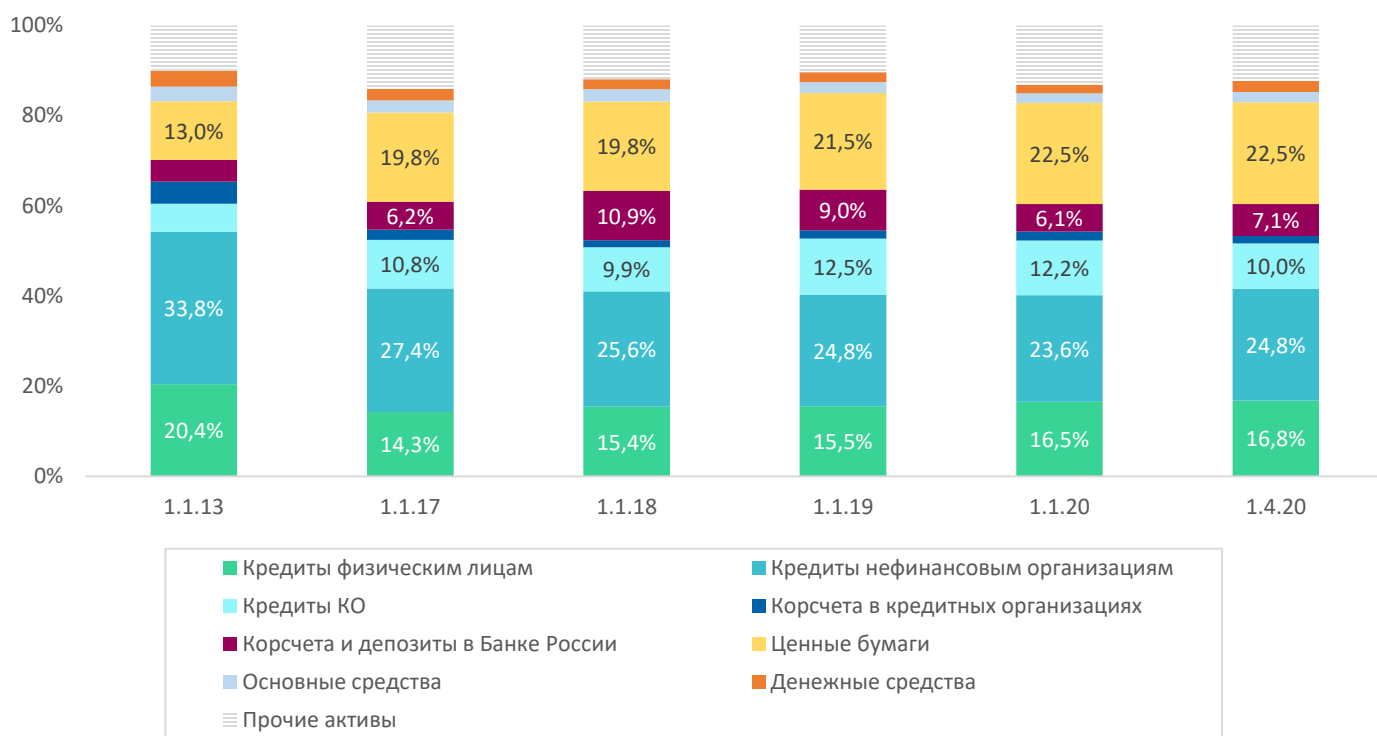


84

* - данные по группе представлены за исключением санлируемых банков.

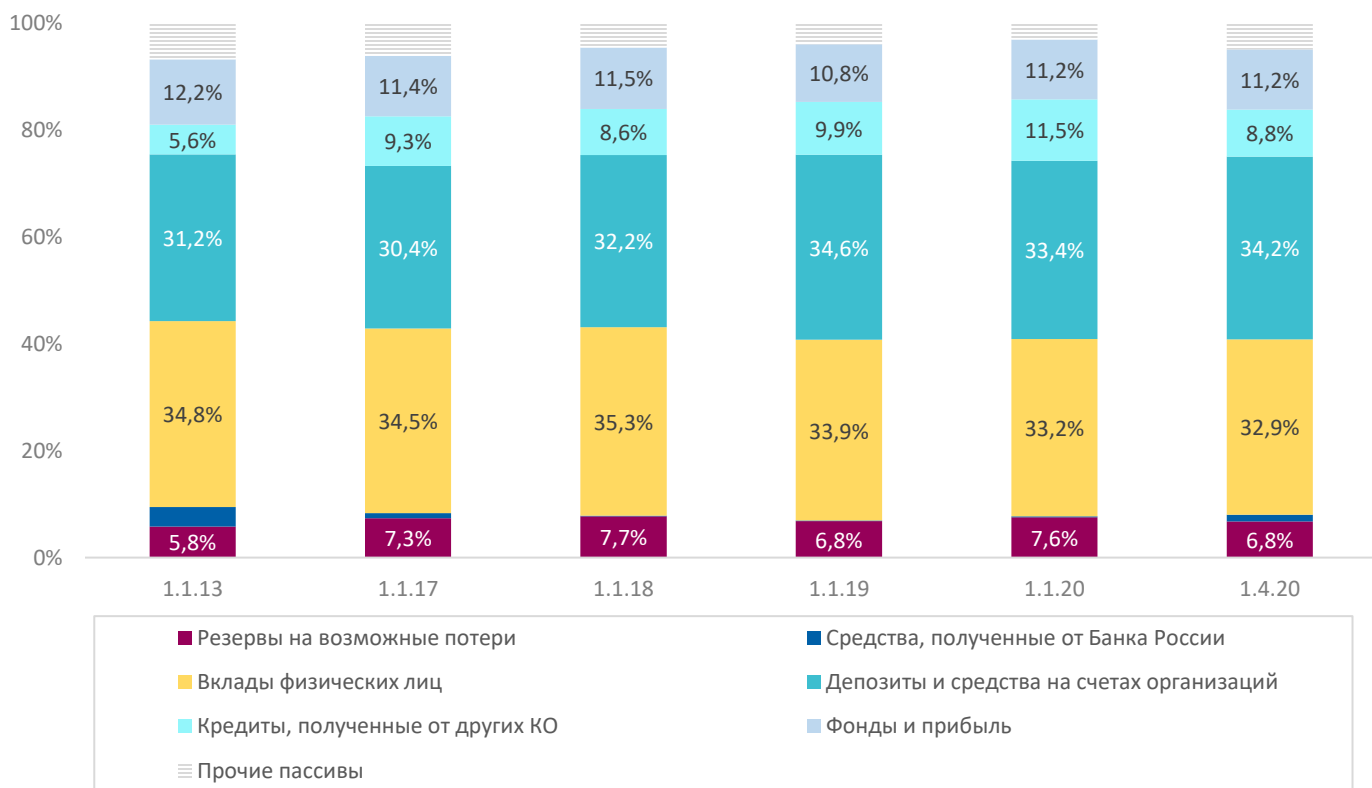
Региональные банки

Структура активов региональных банков



85,86

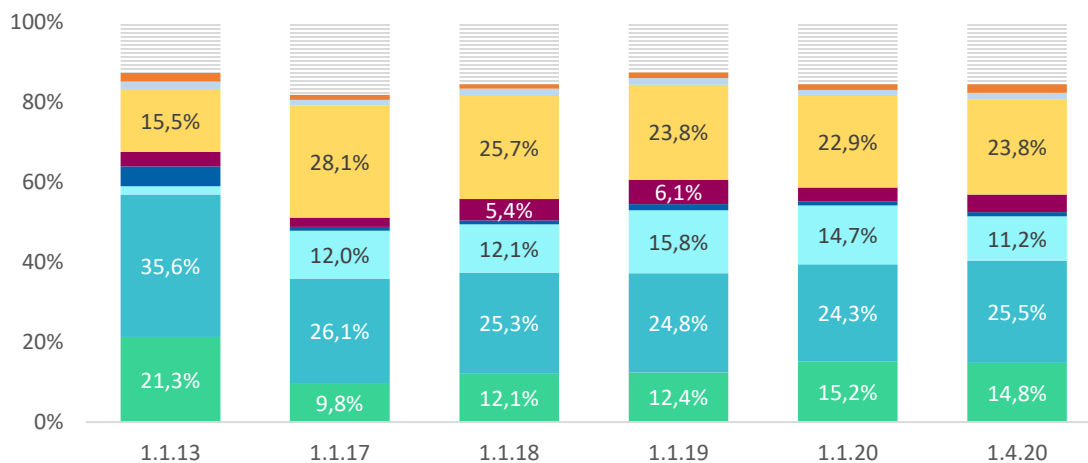
Структура пассивов региональных банков



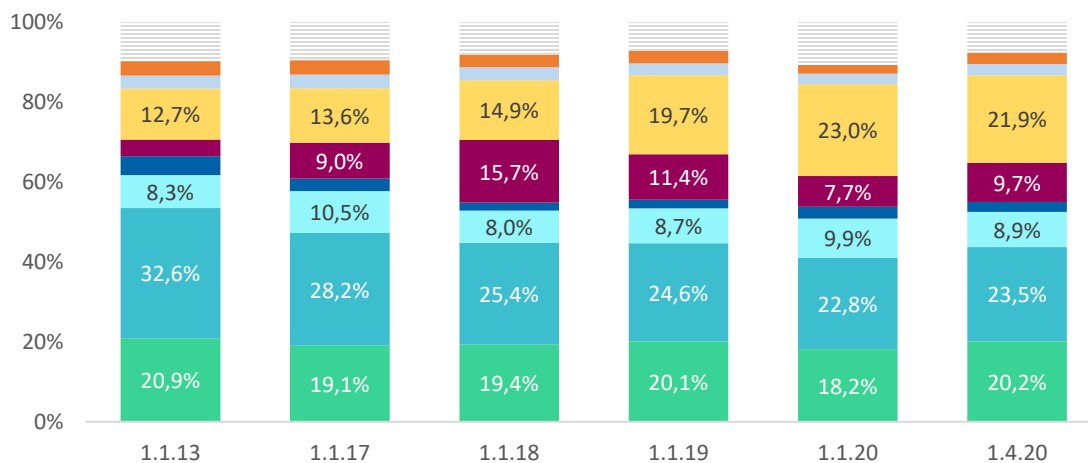
Региональные банки

Структура активов региональных банков

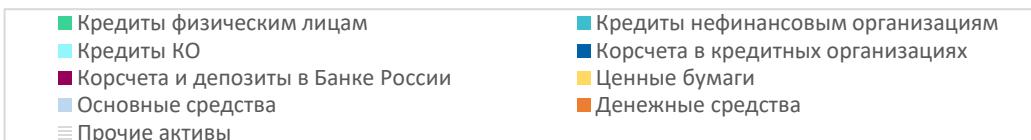
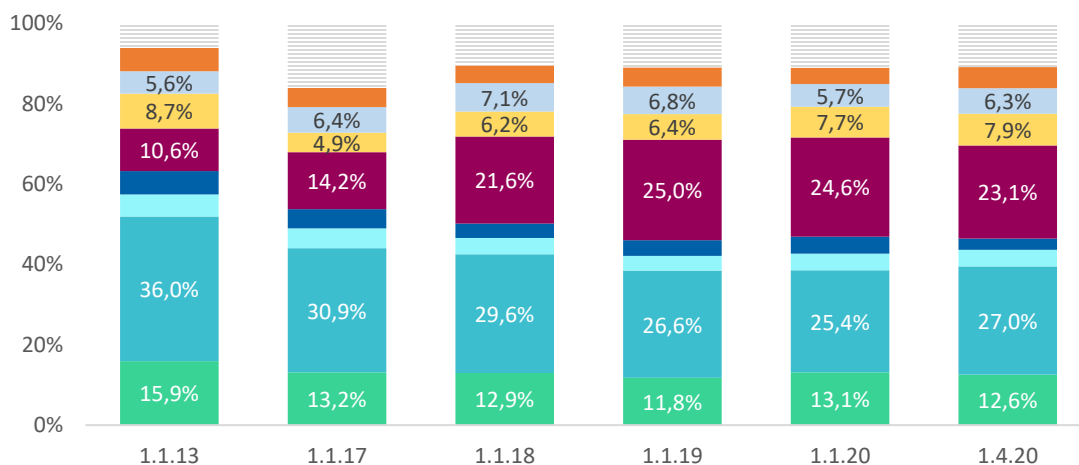
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



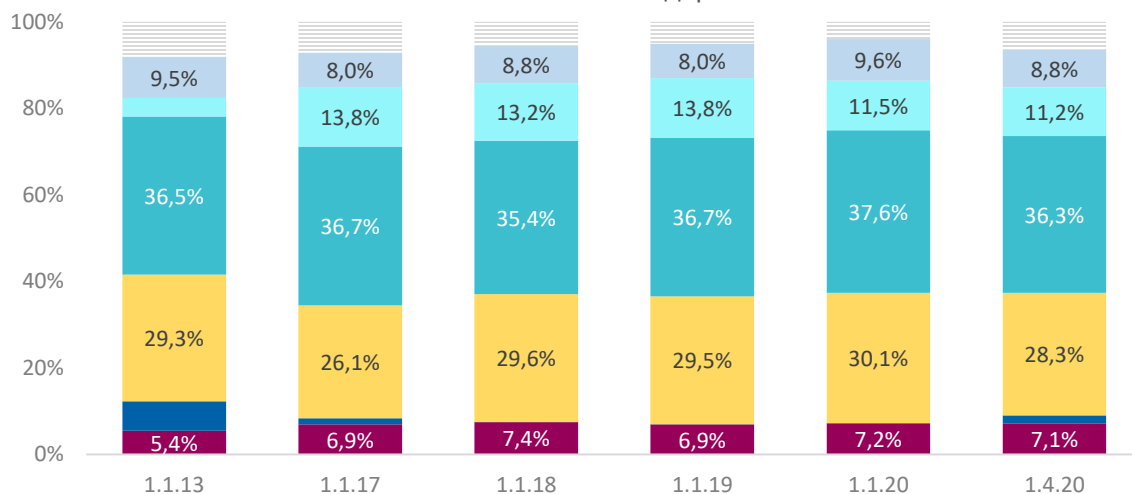
Региональные ББЛ



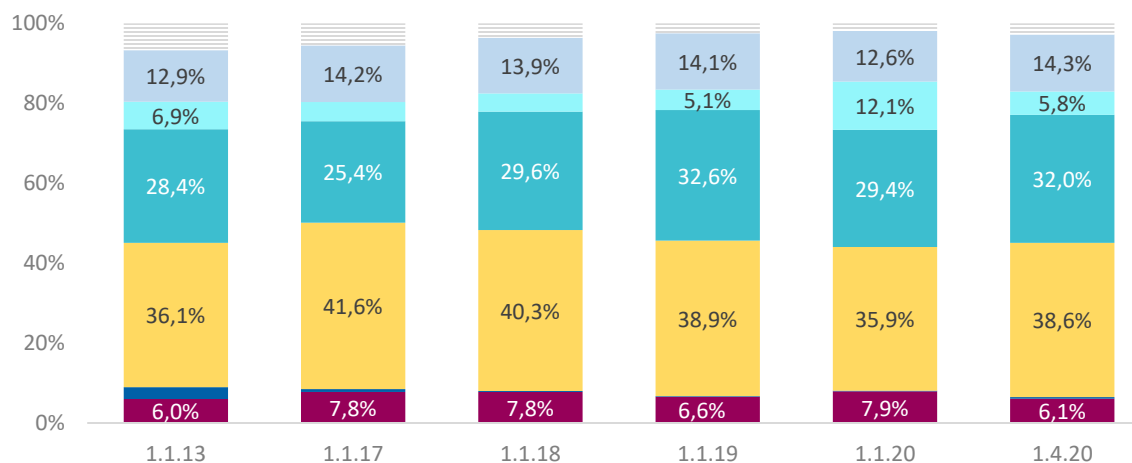
Региональные банки

Структура пассивов региональных банков

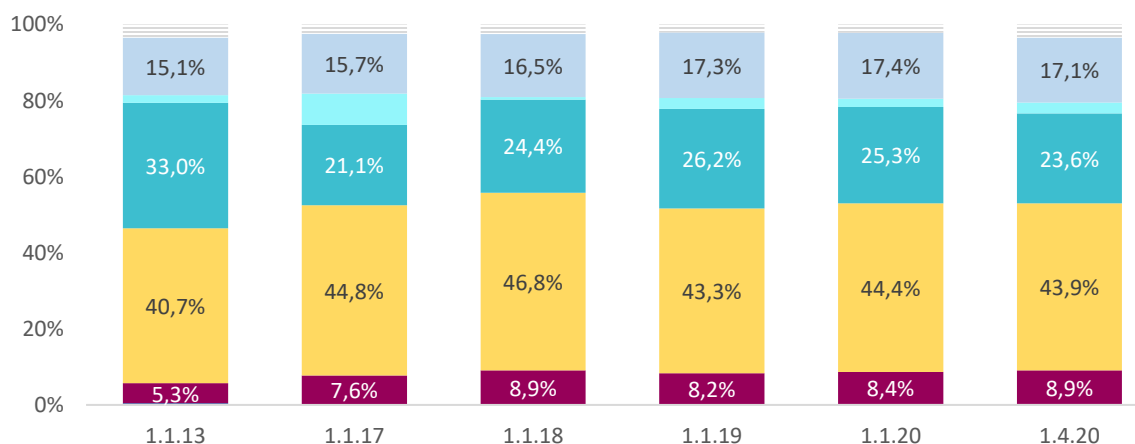
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)

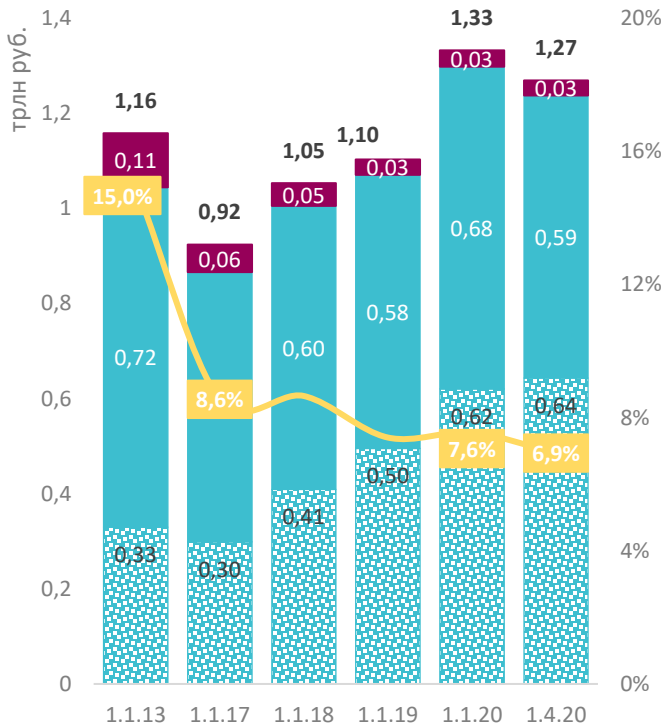


Региональные ББЛ

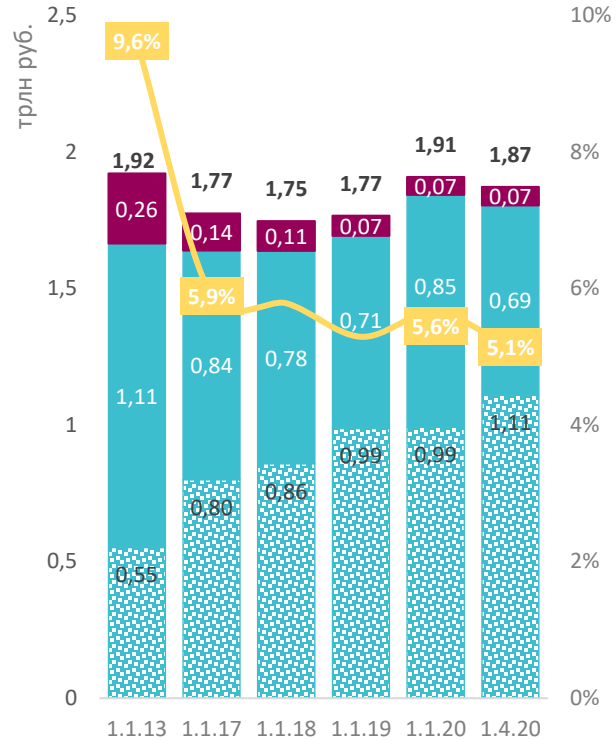


Региональные банки

Кредиты населению



Кредиты нефинансовым организациям



Региональные лидеры

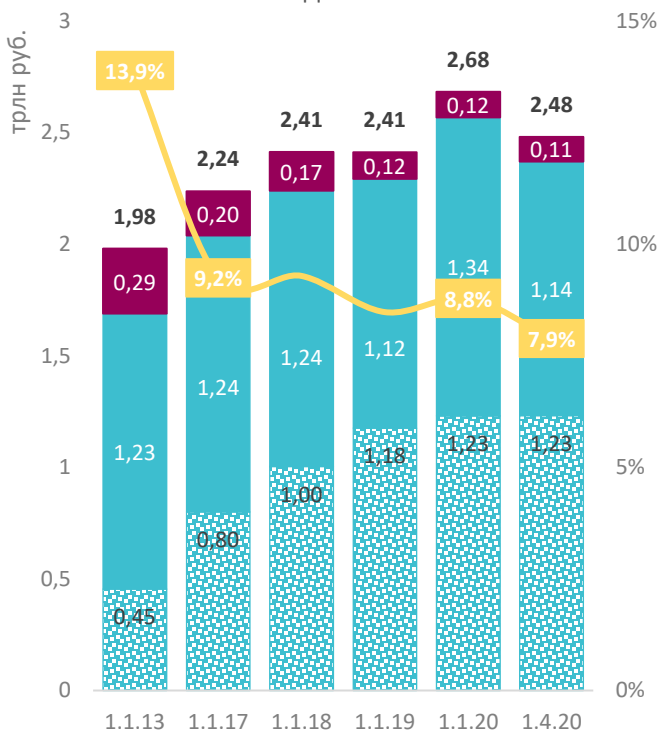
Региональные БУЛ

Региональные ББЛ

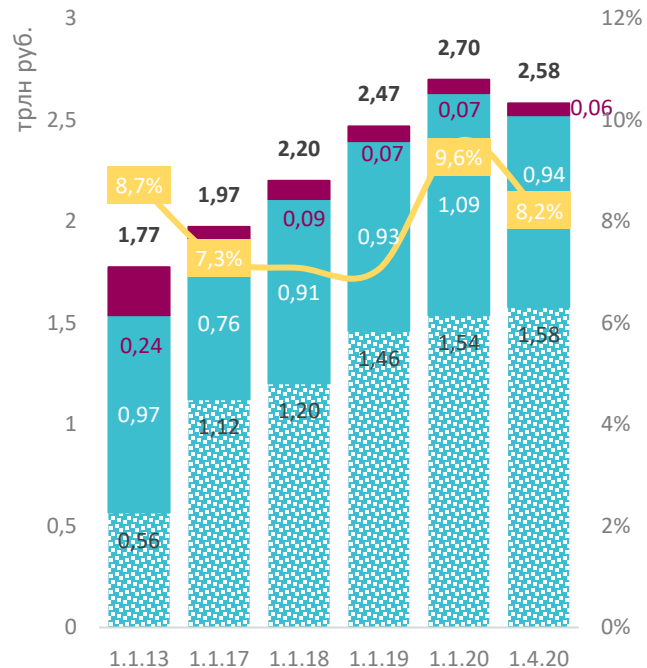
Доля региональных КО в банковском секторе

93-96

Вклады населения



Депозиты и средства на счетах организаций



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).

Справочная информация

Активы банковского сектора, млрд рублей

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.4.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	33 993,12	55 621,97	58 122,34	65 123,94	68 138,04	72 466,19
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1 257,4	2 891,51	2 993,46	3 050,5	3 655,04	3 808,33
Кредиты физическим лицам	7 737,07	10 803,94	12 173,69	14 901,4	17 650,73	18 304,51
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	313,04	857,94	848,87	760,36	764,53	825,74
Кредиты нефинансовым организациям	19 971,42	30 134,69	30 192,53	33 371,78	33 776,59	36 395,39
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	924,12	1 892,02	1 942,36	2 093,32	2 617,81	2 712,06
Кредиты кредитным организациям	4 230,4	9 091,48	9 804,65	9 335,65	8 960,12	9 636,22
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	5,22	95,23	146,04	119,32	133,67	134,28
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 483,29	1 734,36	1 280,73	1 744,3	1 622,8	2 102,83
Корсчета и депозиты в Банке России	1 732,68	2 559,14	4 229,25	3 751,57	3 609,45	4 386,02
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6 455,54	9 901,1	10 563,89	11 484,17	12 011,72	12 658,16
Основные средства	1 090,52	1 486,8	1 512,93	1 625,87	1 677,04	1 893,2
Денежные средства	1 554,03	1 591,54	1 903,77	1 998,2	1 866,03	2 351,56
Всего	49 509,65	80 063,26	85 191,84	94 083,69	96 581,15	104 465,93

Справочная информация

Пассивы банковского сектора, млрд рублей

Пассивы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.4.20
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций - всего	4 738,36	8 559,12	9 265,26	9 190,34	8 147,14	8 207,21
Средства клиентов - всего	30 120,01	50 003,38	53 702,96	60 701,77	63 435,49	68 404,52
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	14 565,06	24 321,65	24 843,22	28 005,99	28 146,44	31 337,48
Вклады физических лиц	14 251,05	24 200,32	25 987,41	28 460,23	30 549,01	31 465,7
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от Банка России	2 690,85	2 725,91	2 016,45	2 607,44	2 451,37	3 311,28
Резервы на возможные потери	2 440,79	5 594,03	6 894,85	7 538,81	7 416,63	7 776,87
Фонды и прибыль	5 911,01	8 611,4	8 962,93	9 306,13	10 009,17	10 079,32
Всего	49 509,65	80 063,26	85 191,84	94 083,69	96 581,15	104 465,93

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	1.4.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	71,3%	71,7%	70,2%	72,3%	73,2%	71,7%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	2,1%	2,5%	2,5%	2,4%	2,3%	2,2%
Кредиты физическим лицам	12,6%	12,0%	12,6%	16,8%	19,7%	18,8%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0,3%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
Кредиты нефинансовым организациям	47,0%	45,9%	44,2%	42,3%	40,6%	40,4%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1,8%	1,7%	1,7%	1,6%	1,4%	1,4%
Кредиты кредитным организациям	7,4%	7,7%	7,0%	6,5%	5,4%	5,5%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Корсчета в кредитных организациях	1,7%	1,5%	1,2%	1,1%	1,0%	1,3%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,7%	2,8%	4,2%	3,5%	3,8%	4,2%
Ценные бумаги	11,6%	12,8%	13,2%	12,0%	10,3%	10,2%
Основные средства	1,9%	1,9%	1,8%	1,5%	1,5%	1,4%
Денежные средства	2,7%	2,1%	1,9%	1,6%	1,6%	1,9%
Пассивы						
Кредиты, полученные от других КО	10,2%	6,7%	6,2%	5,5%	4,5%	3,5%
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	29,3%	33,9%	32,0%	30,9%	29,6%	30,7%
Вклады физических лиц	28,0%	30,3%	30,6%	33,1%	35,3%	33,7%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	6,1%	4,3%	3,0%	1,1%	1,0%	1,8%
Резервы на возможные потери	4,6%	5,5%	6,9%	6,2%	5,6%	5,5%
Фонды и прибыль	8,4%	11,1%	10,2%	8,6%	9,1%	8,3%

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	1.4.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	66,8%	64,7%	62,3%	58,1%	62,2%	61,7%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	3,3%	6,0%	6,1%	6,2%	8,4%	8,2%
Кредиты физическим лицам	20,7%	18,2%	19,5%	16,1%	18,9%	18,2%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1,1%	1,9%	1,9%	1,4%	1,4%	1,4%
Кредиты нефинансовым организациям	31,7%	25,3%	21,2%	23,0%	24,6%	24,8%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	2,1%	3,7%	3,8%	4,3%	6,4%	6,2%
Кредиты кредитным организациям	10,3%	15,0%	16,6%	12,0%	12,8%	13,0%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0,0%	0,2%	0,3%	0,3%	0,4%	0,4%
Корсчета в кредитных организациях	3,7%	2,2%	1,5%	2,5%	1,9%	1,7%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,8%	3,8%	6,5%	7,7%	5,6%	5,7%
Ценные бумаги	15,0%	17,7%	18,1%	20,8%	19,2%	18,6%
Основные средства	2,0%	1,6%	1,5%	1,6%	1,6%	1,8%
Денежные средства	2,7%	1,4%	1,3%	1,4%	1,4%	1,7%
Пассивы						
Кредиты, полученные от других КО	9,2%	13,7%	13,8%	11,8%	10,1%	11,1%
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	29,5%	25,9%	25,5%	28,2%	29,6%	30,0%
Вклады физических лиц	30,2%	33,4%	33,7%	27,1%	28,0%	26,5%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	4,9%	1,6%	1,4%	7,8%	7,8%	7,8%
Резервы на возможные потери	5,6%	10,1%	11,5%	14,3%	13,9%	13,5%
Фонды и прибыль	11,6%	5,1%	4,8%	5,4%	5,0%	4,5%

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	1.4.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	56,5%	64,9%	50,7%	45,7%	45,8%	45,7%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1,5%	2,5%	3,0%	3,0%	3,8%	3,7%
Кредиты физическим лицам	12,5%	9,7%	11,1%	10,8%	11,5%	10,9%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0,5%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Кредиты нефинансовым организациям	36,0%	24,4%	26,3%	25,5%	24,9%	25,6%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1,0%	1,4%	1,9%	2,0%	2,4%	2,4%
Кредиты кредитным организациям	6,4%	4,3%	4,4%	4,3%	4,3%	4,3%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,4%	0,4%
Корсчета в кредитных организациях	7,6%	4,6%	5,0%	5,3%	6,1%	5,1%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,6%	10,8%	19,0%	24,4%	23,4%	21,8%
Ценные бумаги	9,6%	5,2%	7,3%	7,4%	8,2%	8,8%
Основные средства	4,1%	2,9%	4,2%	6,5%	5,5%	6,6%
Денежные средства	5,0%	2,1%	3,1%	4,7%	4,1%	5,3%
Пассивы						
Кредиты, полученные от других КО	2,6%	5,7%	6,7%	2,8%	2,3%	3,3%
Депозиты и средства на счетах организаций	36,3%	19,0%	24,1%	26,9%	26,0%	23,9%
Вклады физических лиц	33,7%	31,3%	38,2%	39,0%	40,6%	40,7%
Средства, полученные от Банка России	1,1%	20,1%	0,2%	0,3%	0,2%	0,2%
Резервы на возможные потери	5,2%	6,4%	8,5%	8,6%	8,7%	9,0%
Фонды и прибыль	15,0%	8,6%	12,5%	19,0%	18,6%	18,1%

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 Агрегированном балансовом отчете 30 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации и в «Динамических рядах показателей», которыми пользуются все банковские аналитики.

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 учётом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств.

Наряду с этим Банк России в ежемесячном информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора», начиная с января 2020 г., для аналитических целей изменил методику расчета активов банковского сектора. Они приводятся на нетто-основе (за вычетом резервов на возможные потери, а также налога на прибыль). Банк России исходит из того, что это позволит более корректно оценивать доли отдельных обязательств в пассивах. Кроме того, для более полного анализа корпоративного кредитования Банк России включает кредиты не только нефинансовым организациям, но и финансовым (кроме кредитных организаций). В последнюю категорию входят, например, лизинговые и факторинговые компании (в том числе дочерние финансовые компании банков), а также организации, связанные с крупными корпоративными клиентами.

Данный документ публикуется Банком России в аналитических целях. Методика его составления может меняться в зависимости от специфики поставленных задач. Учитывая это, в обзорах Ассоциации банков России в случае использования статистических данных, взятых из информационно-аналитических материалов «О развитии банковского сектора», всегда будут даваться ссылки на указанный источник.

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. Они могут отличаться от сводных данных Банка России из-за округления и иных статистических погрешностей.

