



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

II квартал
2020

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ



№8

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 полугодия 2020 г.:

- Российский банковский сектор в период острой фазы коронавирусной пандемии продолжал обеспечивать бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание и оказание всего комплекса финансовых услуг населению, бизнесу и государству;
- Весомую помощь банковскому сектору оказывали регуляторные послабления и действия Банка России по поддержанию текущей ликвидности;
- Даже в условиях значительных объемов реструктуризации задолженности и уменьшения во II квартале объемов выдаваемых ссуд в ряде сегментов сохранился общий положительный тренд кредитного процесса;
- Произошло уменьшение объемов прибыли и ухудшение финансового результата, возросла доля убыточных кредитных организаций, однако запас капитала обеспечивает выполнение всеми группами банков нормативов его достаточности.

Наиболее заметное негативное влияние на банковскую деятельность пандемия COVID-19 оказала во II квартале текущего года. Пик шокового воздействия карантинных мер и режима самоизоляции пришелся на три месяца (конец марта, апрель и май). Наибольшая глубина падения деловой активности и темпов прироста ВВП (-12%) была отмечена в апреле. В июне спад ВВП был зафиксирован уже на уровне -6,4%. По итогам июля показатель деловой активности PMI (промышленность + услуги) преодолел психологически важную отметку 50% и составил 56,8%.

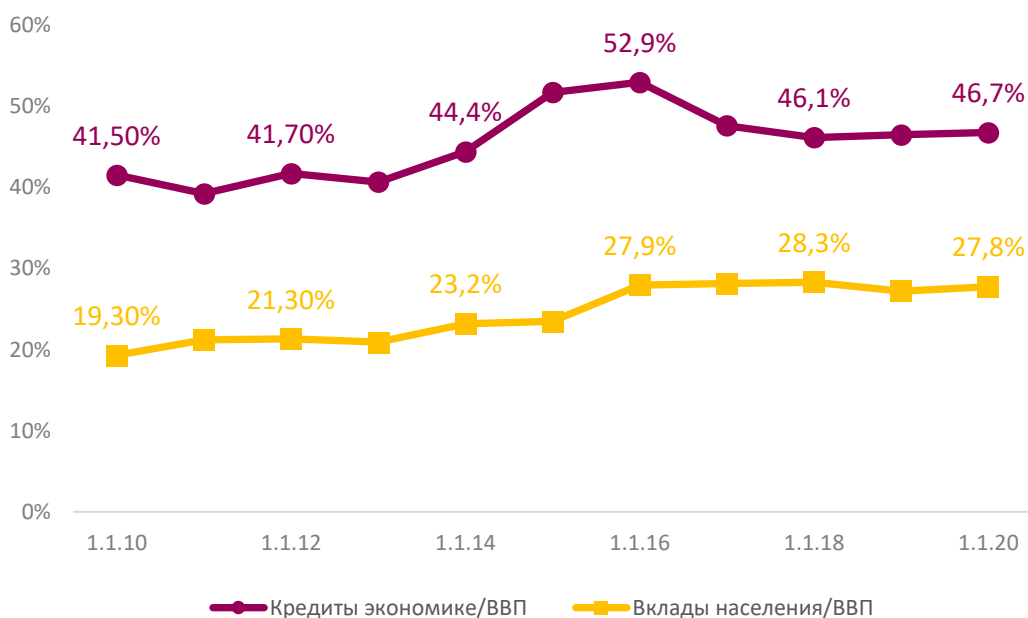
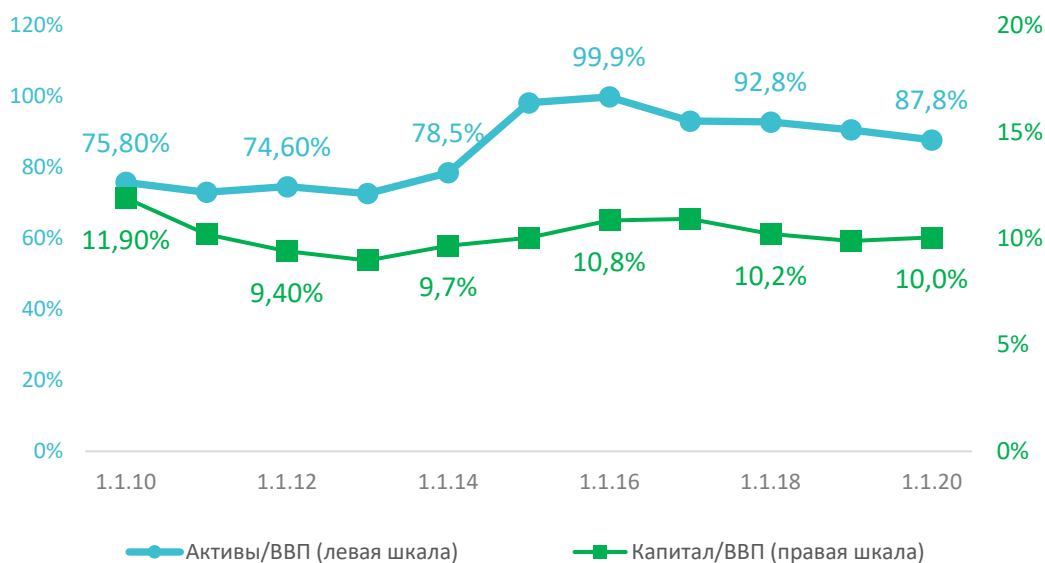
Росстат опубликовал первую оценку ВВП за II квартал, которая составила -8,5% в годовом выражении. Это лучше, чем оценивал ЦБ (-9,5-10%) и Минэкономразвития (-9,6%). Исходя из оценки ВВП за II квартал, падение экономики по итогам полугодия составило примерно -3,5%. По итогам года прогнозируется сокращение ВВП на 5%.

Масштабы участия российских банков в реализации государственных мер по преодолению экономических последствий пандемии коронавирусной инфекции для населения и бизнеса трудно переоценить. Один только объем реструктурированной задолженности по просьбам заемщиков составил за первые 6 месяцев 2020 года более 5 трлн руб. Наряду с этим банковская система, на долю которой приходится более 87% активов всего финансового сектора страны, продолжает в режиме реального времени и в полном объеме выполнять функции по обслуживанию населения, бизнеса и государства.

По итогам I полугодия валовая прибыль банковского сектора составила 787,2 млрд руб., которая в основном получена крупными банками. Одновременно возросла (с 16 до 28%) доля убыточных кредитных организаций, включая банки и небанковские кредитные организации. Если же брать данные по итогам II квартала, то банки получили 176 млрд руб. прибыли, что значительно меньше результатов января–марта (611 млрд руб.). Таким образом, влияние пандемии оказалось достаточно сдержанным, и она пока не привела к массовым убыткам банков. Вместе с тем, без учета прибыли ПАО Сбербанк (125 млрд руб.), положительный финансовый результат банковского сектора за II квартал оказался куда скромнее — всего 51 млрд руб.

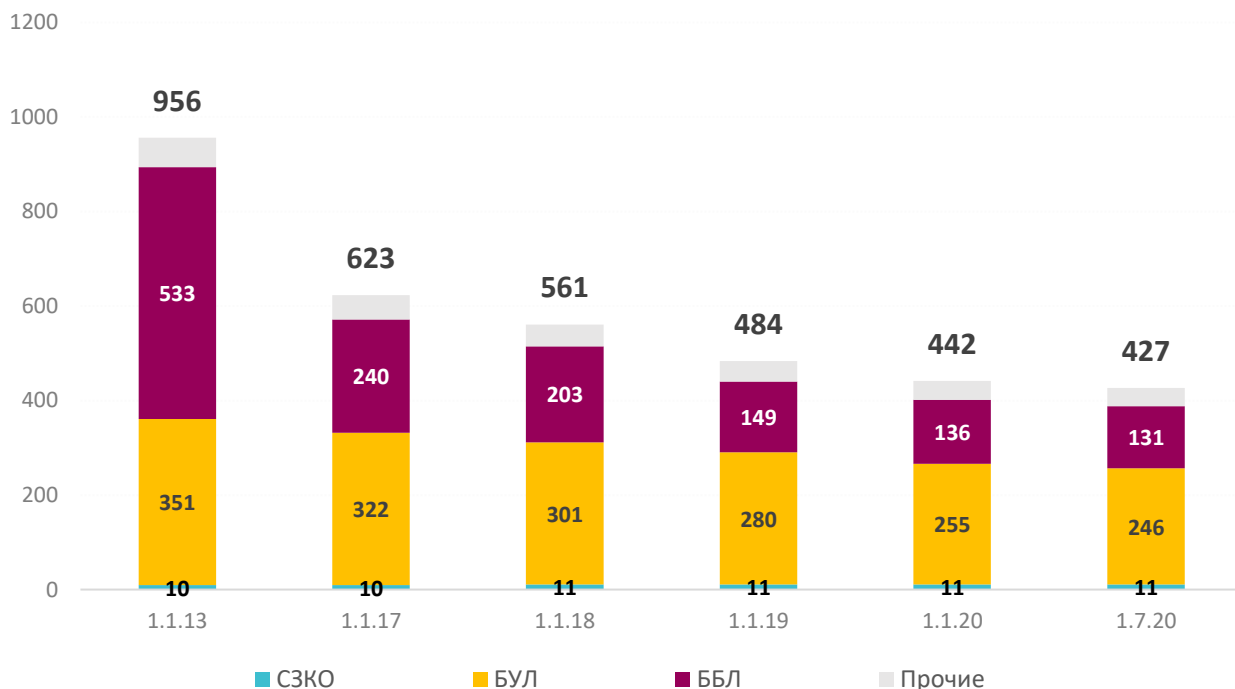
Главное, что удалось сделать – это сохранить системную устойчивость банковского сектора, в том числе благодаря тому, что в этот период не произошло ни одного случая банкротства крупного банка.

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;

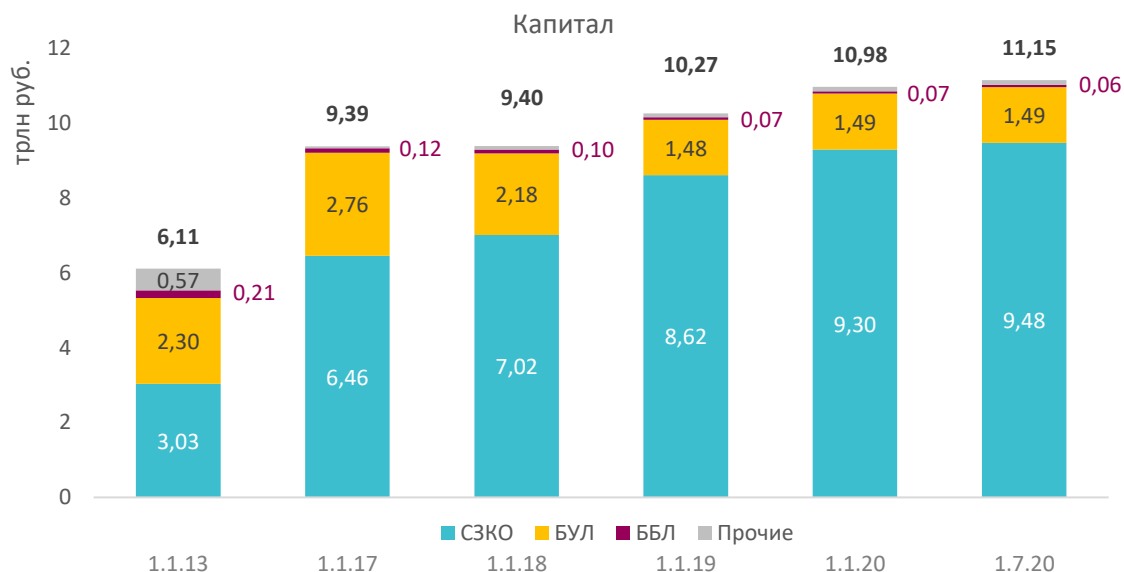
Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность.

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.

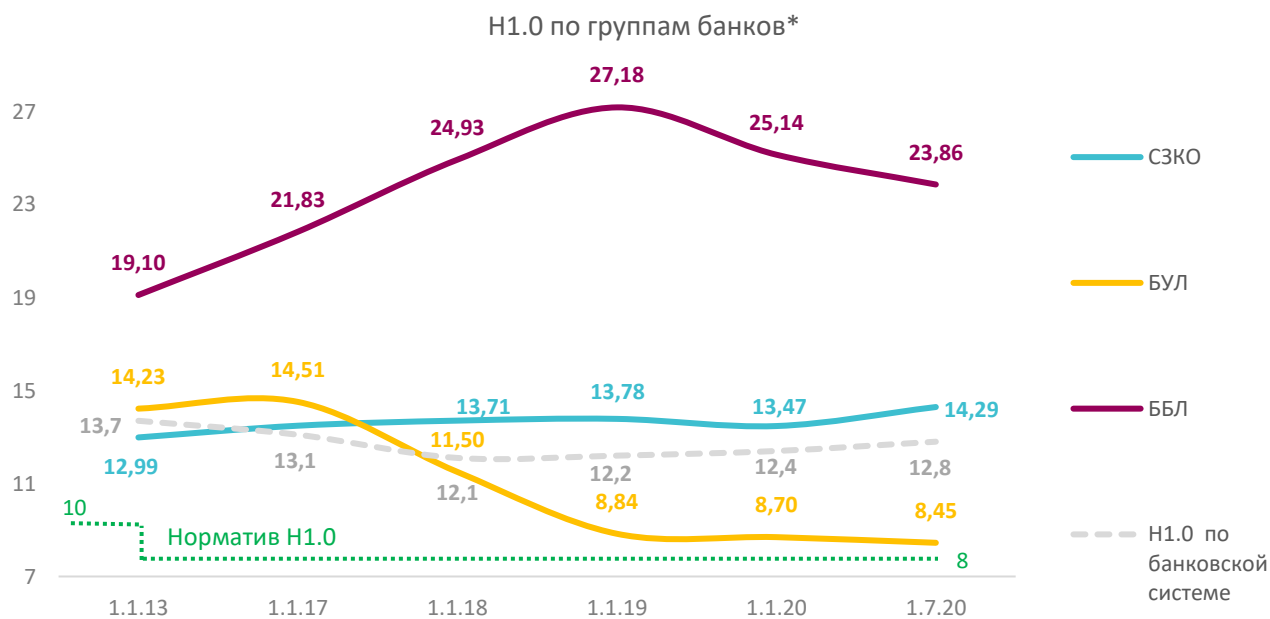
* Показатели рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций. Данные могут отличаться от сводных данных Банка России.

** 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



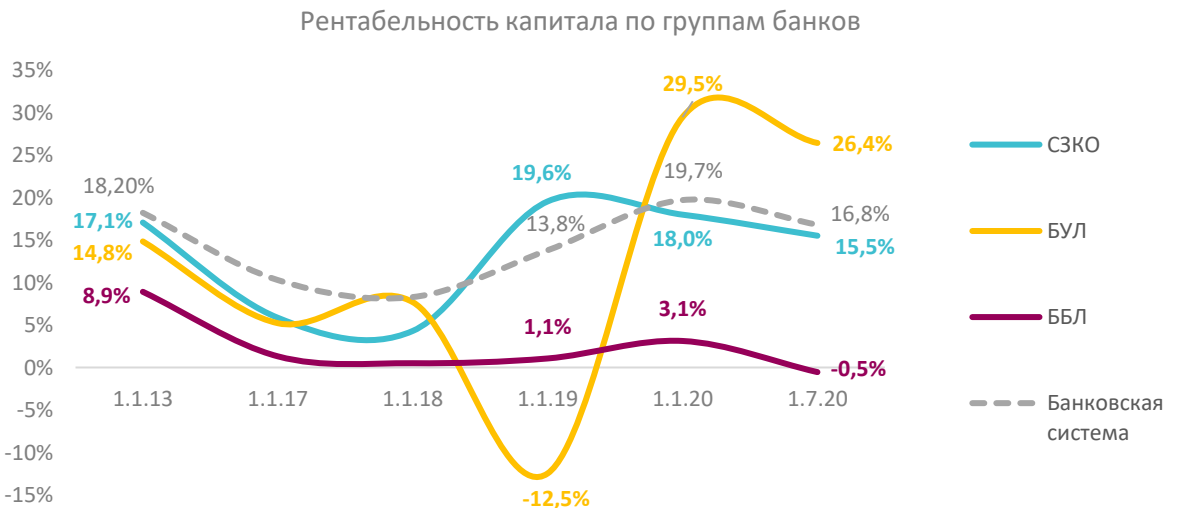
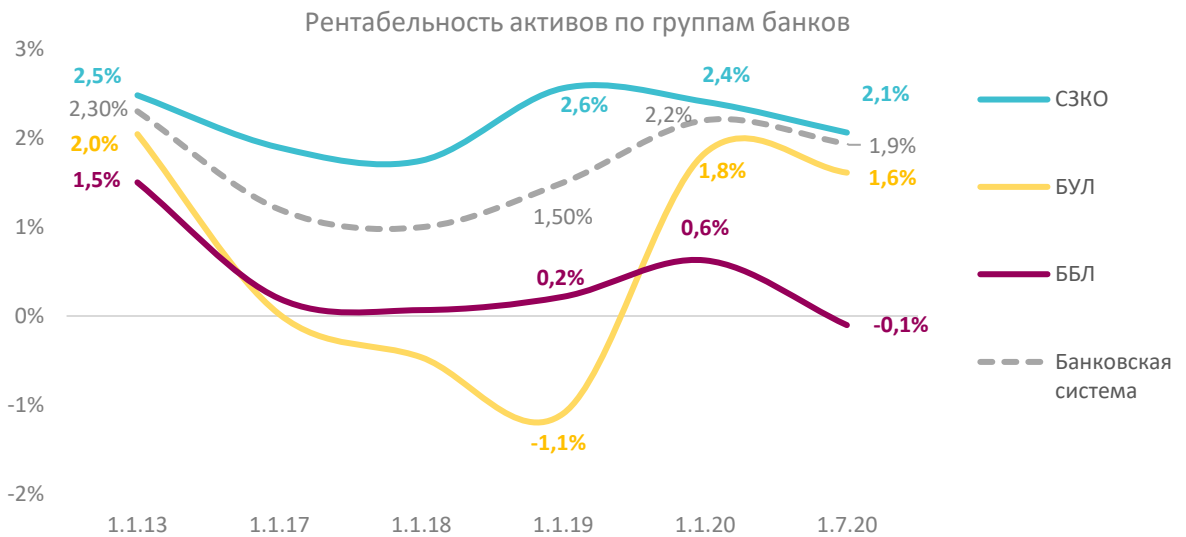
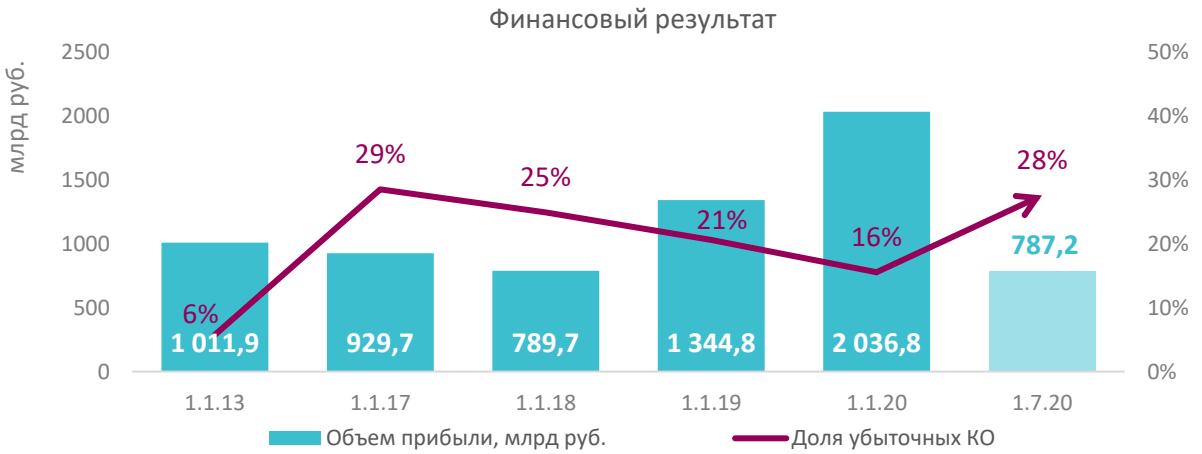
4



5

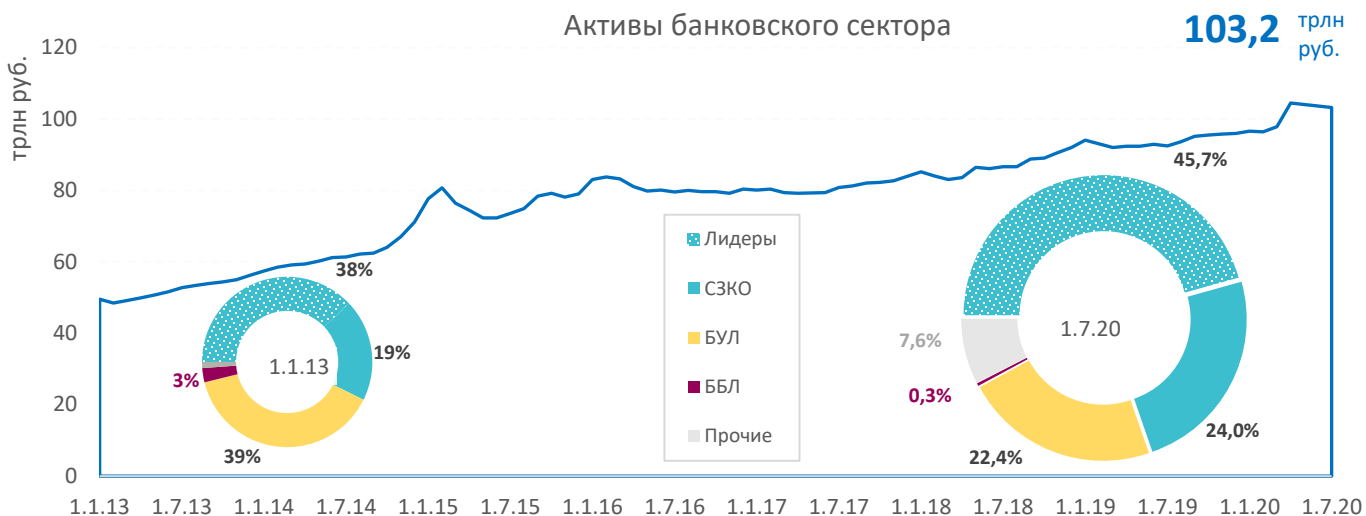
* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитаны без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

Прибыль и рентабельность

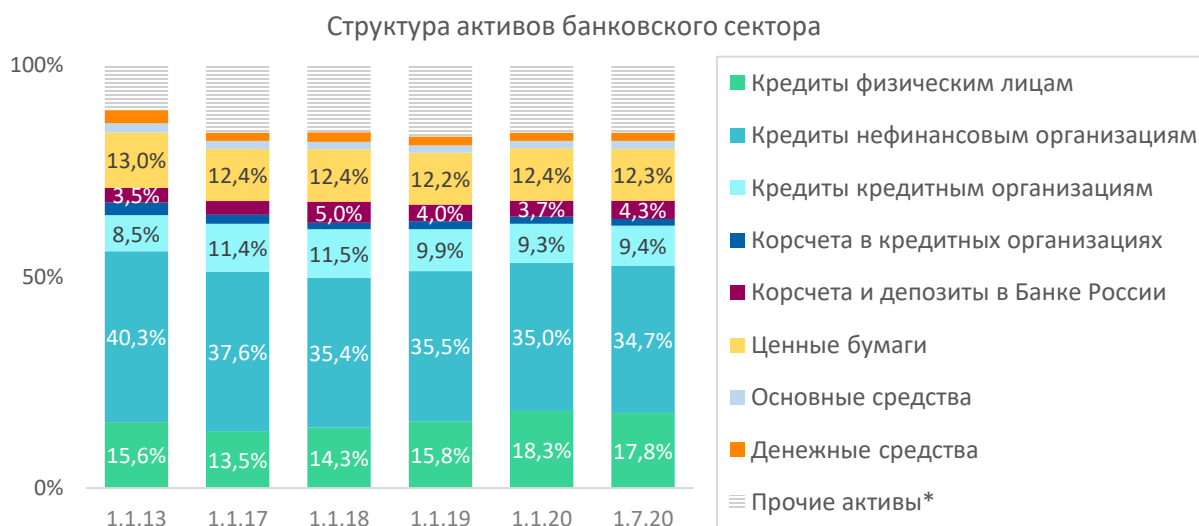


* - Здесь и далее показатели рентабельности рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период. В расчете учитываются данные по кредитным организациям,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

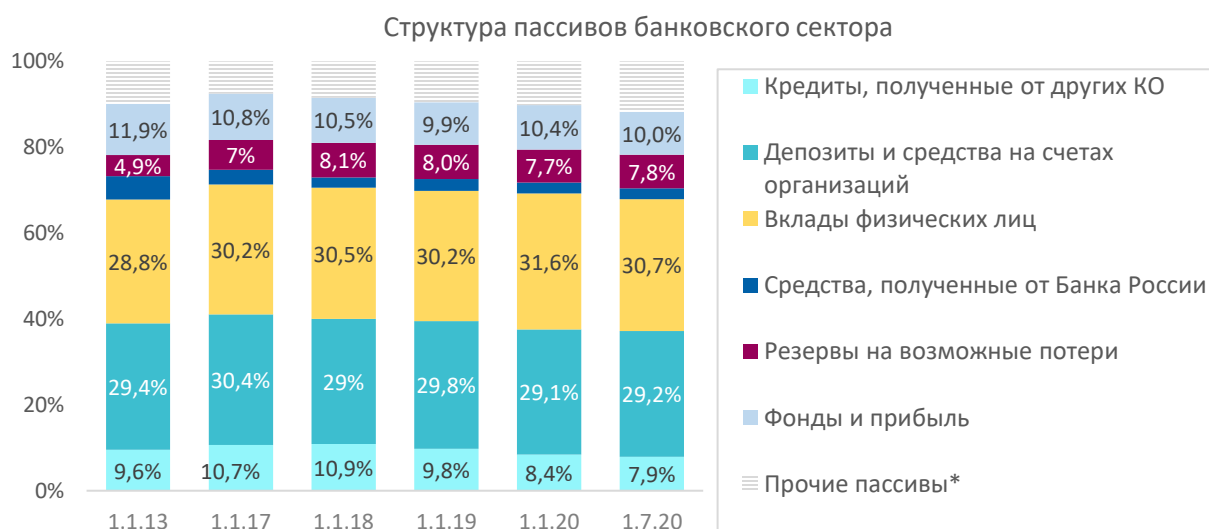
Баланс банковского сектора



9



10

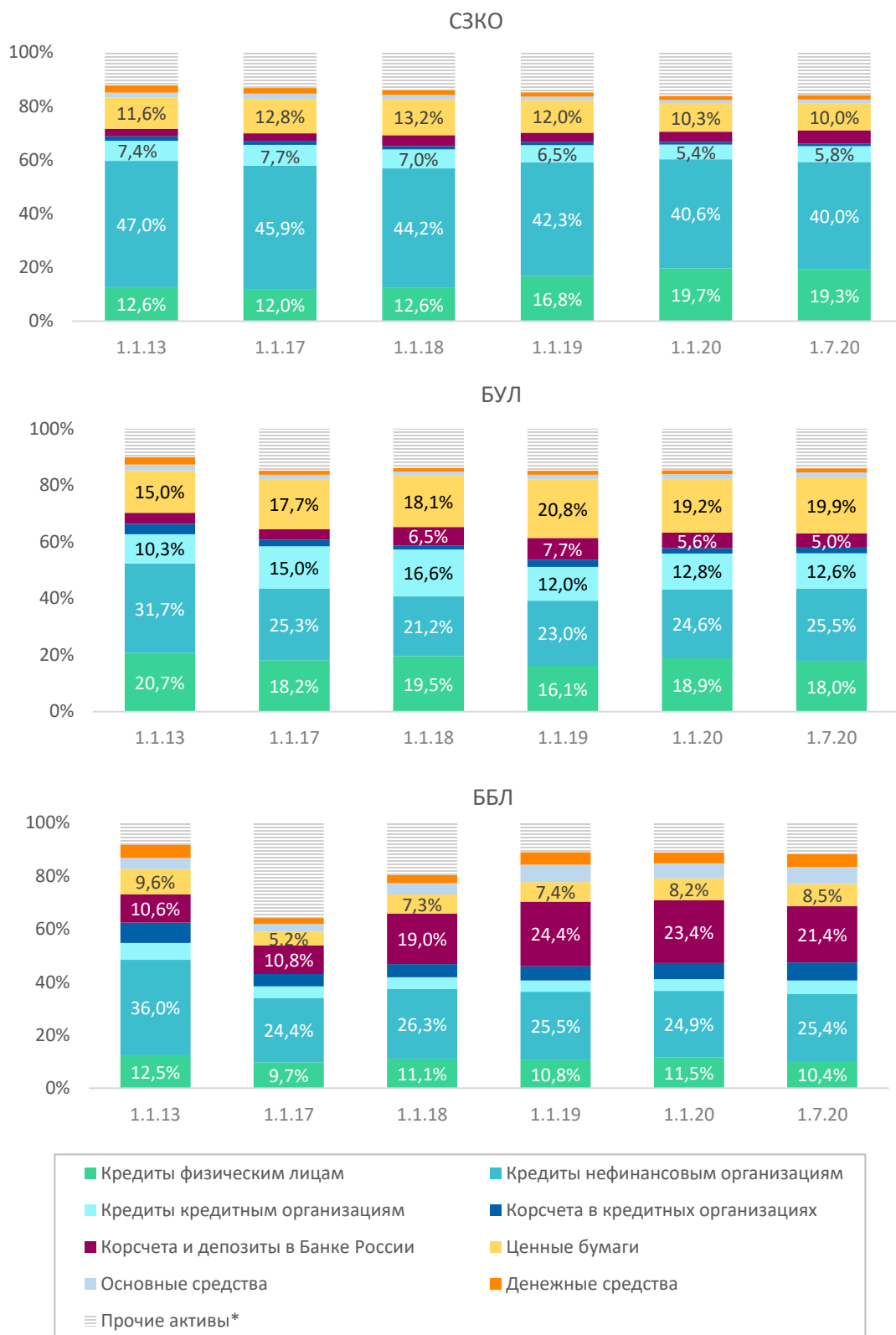


11

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

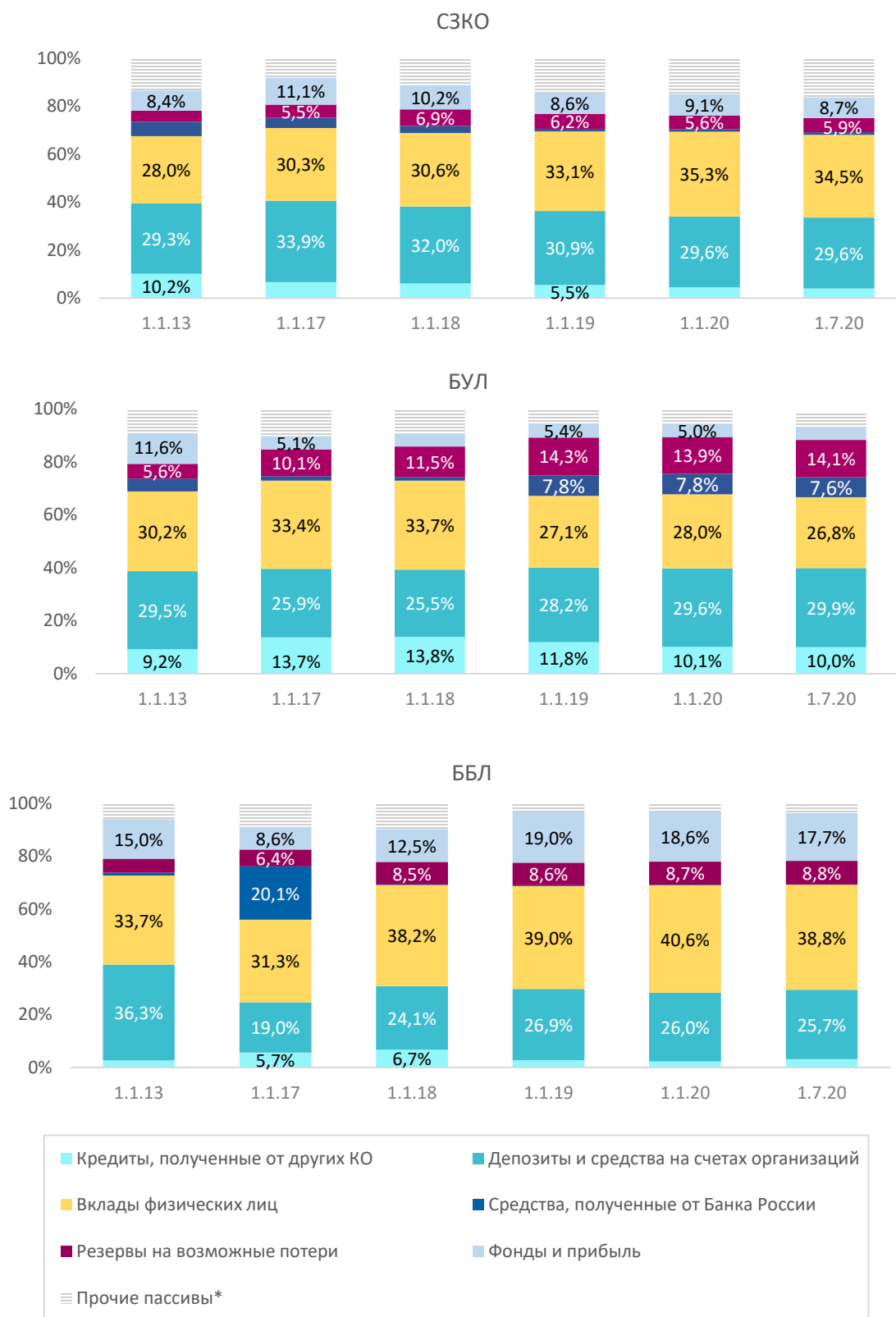
Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков



Баланс банковского сектора

Структура пассивов по группам банков



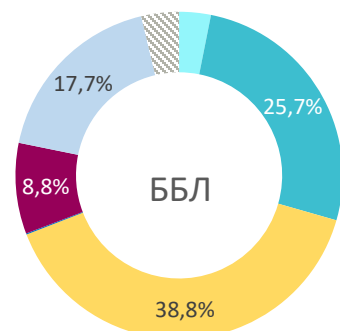
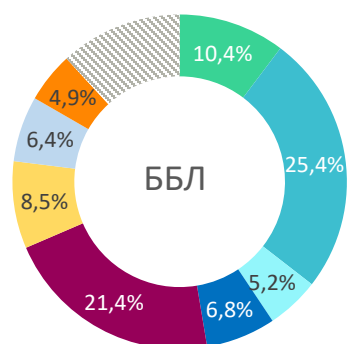
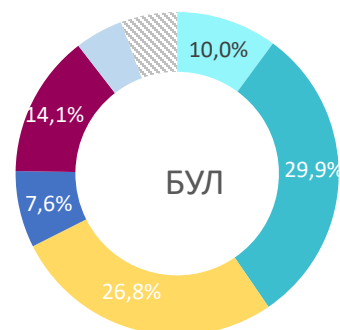
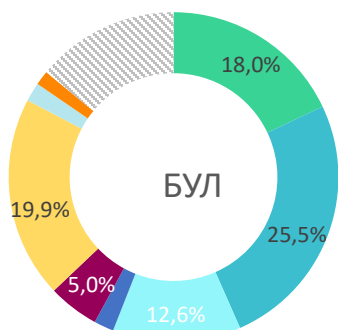
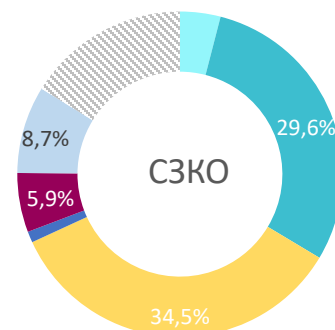
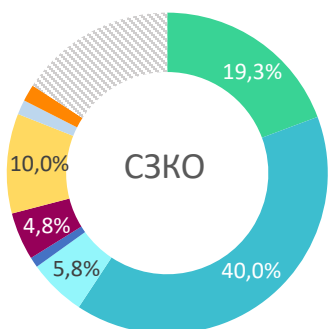
*- включая прочие и иные виды пассивов, доля которых в совокупном объеме пассивов незначительна

Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков

Структура пассивов по группам банков

на 01.07.2020

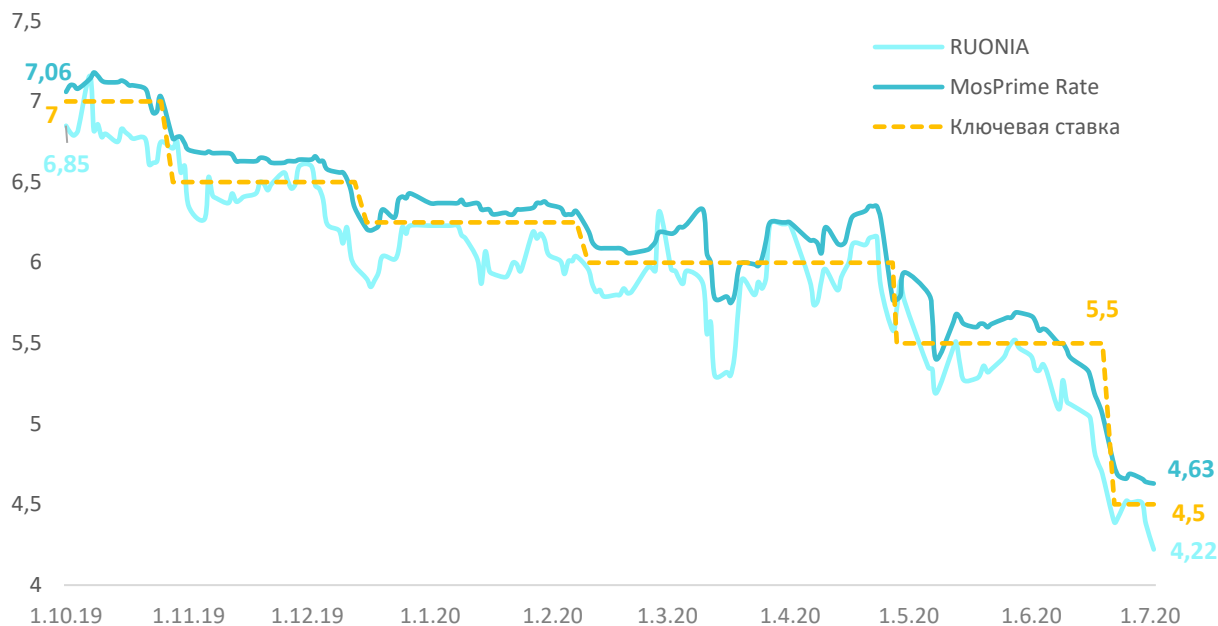


- Кредиты физическим лицам
- Кредиты нефинансовым организациям
- Кредиты кредитным организациям
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Ценные бумаги
- Основные средства
- Денежные средства
- Прочие активы*

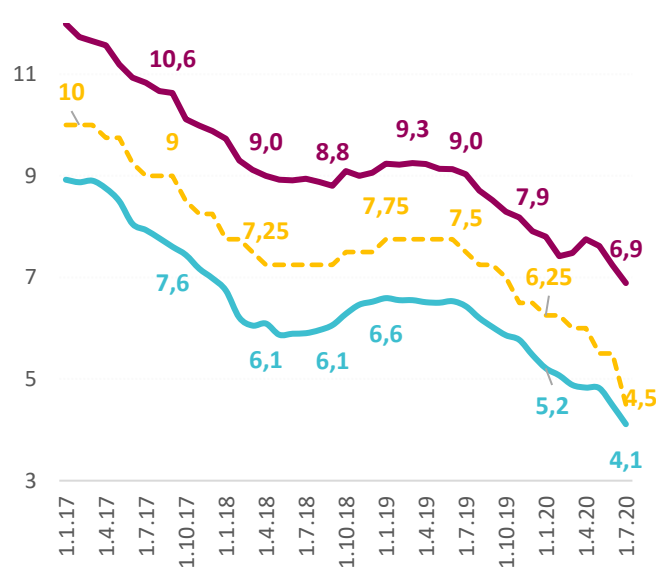
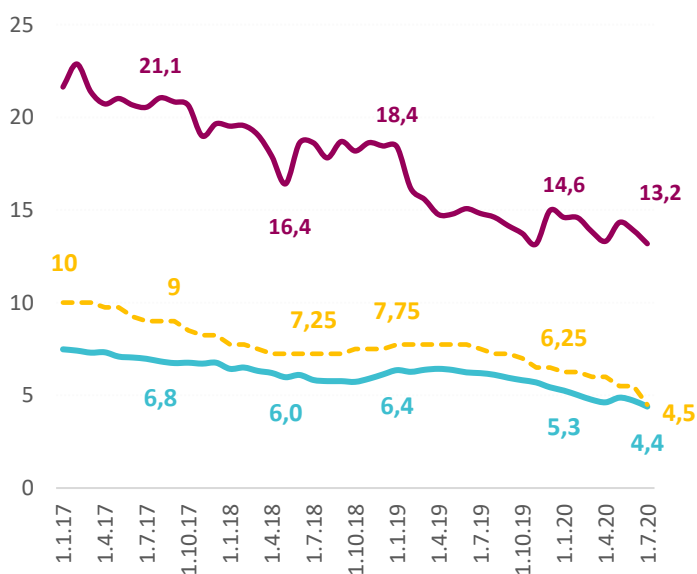
- Кредиты, полученные от других КО
- Депозиты и средства на счетах организаций
- Вклады физических лиц
- Средства, полученные от Банка России
- Резервы на возможные потери
- Фонды и прибыль
- Прочие пассивы*

*- 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 вкладам физических лиц (до 1 года)
 - - - Ключевая ставка, %

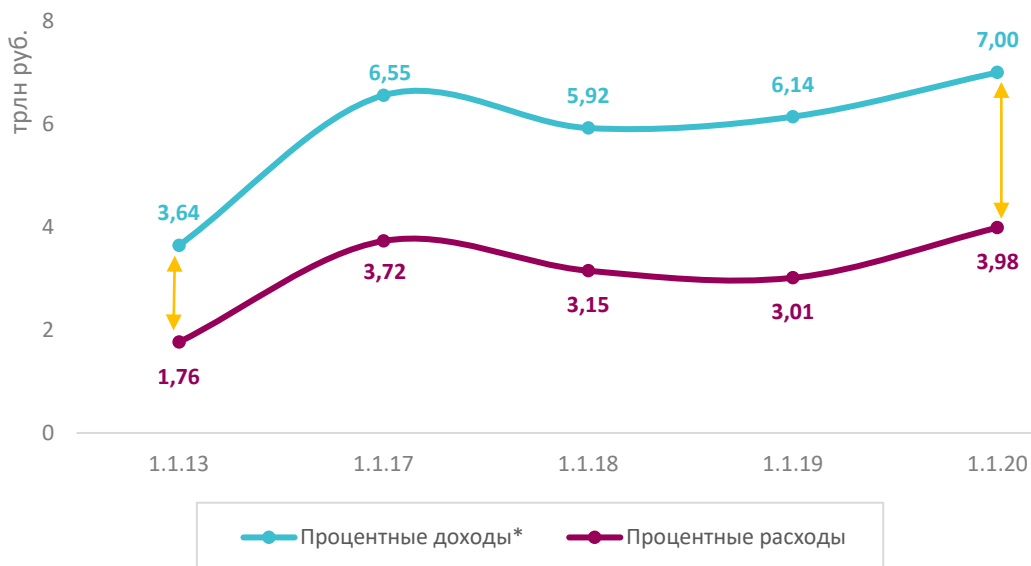
— по кредитным операциям юридических лиц (до 1 года)
 — по депозитам юридических лиц (до 1 года)
 - - - Ключевая ставка, %

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);

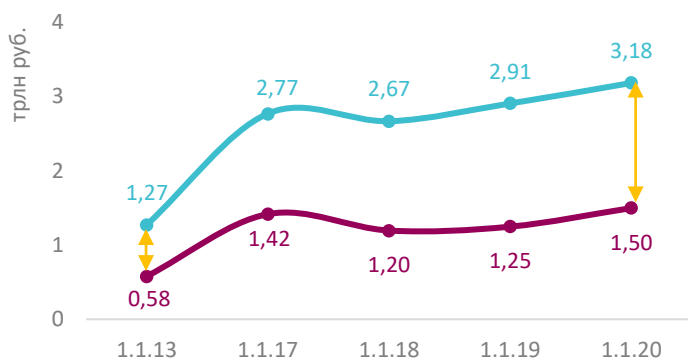
Чистый процентный доход

Банковская система

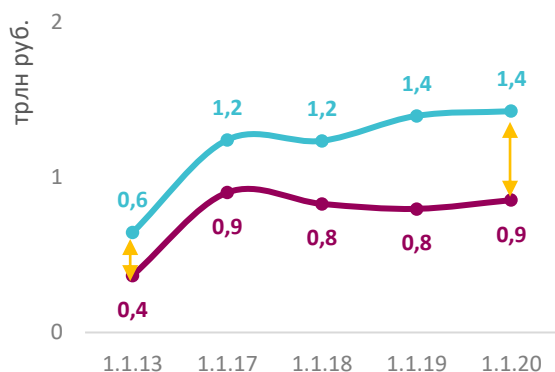


27-31

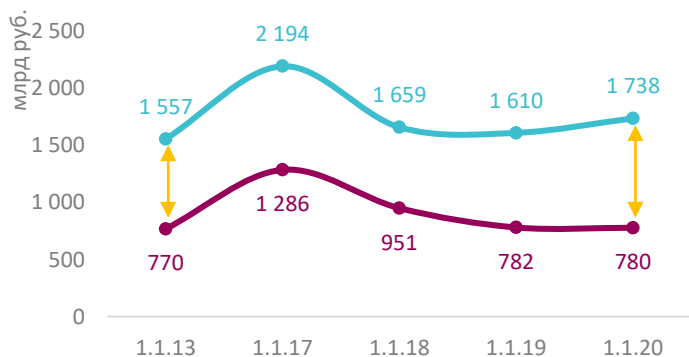
Лидеры



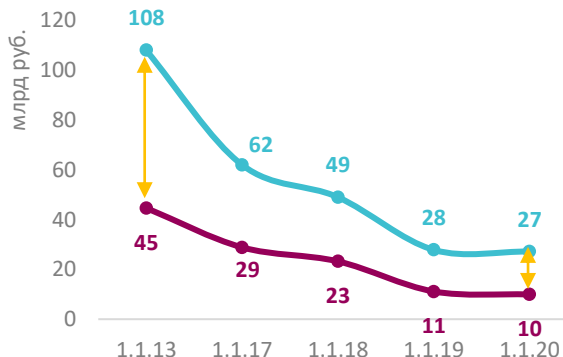
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ



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



АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В I полугодии 2020 г. динамика активных операций банков характеризовалась разнонаправленными тенденциями в зависимости от степени жесткости карантинных мер и режима самоизоляции;
- Признаки кредитного сжатия проявились во II квартале, однако не во всех сегментах банковского кредитования;
- Благодаря мерам государственной поддержки и снижению рыночных процентных ставок под влиянием смягчения денежно-кредитной политики Банка России к началу III квартала кредитный процесс перешел на траекторию восходящего цикла;
- Оценка качества банковских ссуд в настоящее время затруднена вследствие значительного объема реструктурированной задолженности и применения различных программ льготного кредитования.

В I квартале 2020 г. кредитный процесс после некоторого торможения в IV квартале 2019 г., обусловленного главным образом введением показателя предельной долговой нагрузки и повышением коэффициентов риска в сегменте кредитования домохозяйств, а также снижением темпов прироста ссудной задолженности крупных предприятий, показал признаки оживления. Однако уже ко второй декаде марта в большинстве сегментов проявились признаки кредитного сжатия, а во II квартале (особенно в апреле и частично в мае) ситуация развивалась по негативному сценарию.

Если в I квартале 2020 г. темпы прироста кредитования населения хотя и характеризовались неустойчивостью, но оставались в зоне положительных значений, то по мере усиления вызванного пандемией коронавируса спада деловой активности банки начали переходить на консервативные стандарты предоставления кредитов. В апреле и мае сокращение объемов выданных кредитов стало рекордным с весны 2015 г.

Снижение рыночных процентных ставок на фоне стимулирующей денежно-кредитной политики и запуск льготных программ ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) и поддержки МСП содействовали не только сохранению, но и расширению спроса на банковские ссуды. В июне спрос населения на кредиты вернулся к докризисным значениям: объем обращений составил 105% от уровня января 2020 г.

Во II квартале рынок ипотечного кредитования был поддержан программой льготной ипотеки под 6,5% годовых, положительным моментом которой является отсутствие специальных критериев для участия банков. Уже в июне во многом благодаря именно этой программе существенно выросли ипотечные портфели банков. Реализация программы оказалась существенным фактором поддержки всей строительной отрасли.

Благодаря сегменту ИЖК кредитование населения, несмотря на спад в автокредитовании и вялую динамику необеспеченного потребительского кредитования, характеризовалось приростом абсолютных объемов кредитования не только в I, но и во II квартале. Наряду с этим, по данным Банка России, за период с 20 марта по 30 июня 2020 г. банками была проведена реструктуризация кредитных договоров на сумму свыше 625 млрд руб., а также реструктуризация кредитных договоров в рамках Закона № 106-ФЗ на сумму 88 млрд руб.



Меры государственной поддержки сыграли также определяющую роль в сохранении на протяжении I и II кварталов положительной динамики кредитования субъектов МСП. К началу июля их совокупный кредитный портфель достиг 5,17 трлн руб. В I полугодии 2020 г. по сравнению с предшествующим годом ощутимо возросло количество субъектов МСП, имеющих ссудную задолженность, но их доля от общего числа субъектов МСП составляла к началу июля только 5,9%.

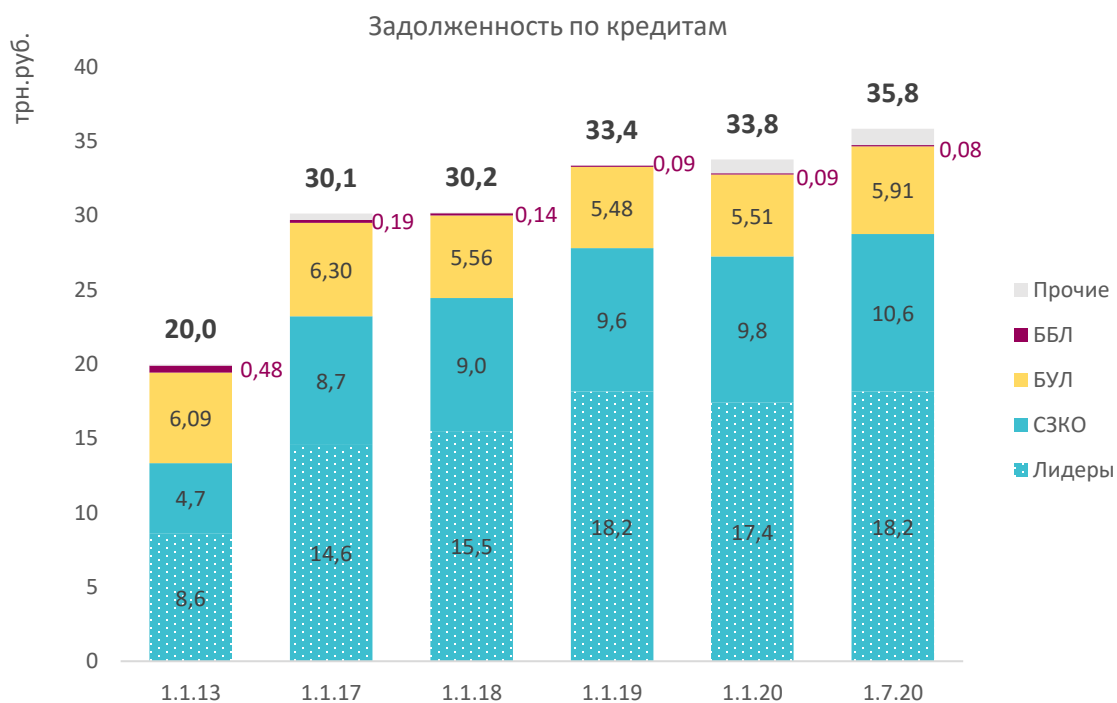
Учитывая традиционно высокий удельный вес проблемной и просроченной ссудной задолженности субъектов МСП, в I полугодии проводилась реструктуризация задолженности и предоставление кредитных каникул субъектам МСП. По данным Банка России, с 20 марта по 30 июня 2020 г. объем ссудной задолженности МСП по реструктурированным кредитам составил 666,1 млрд руб. Кроме этого, за указанный период субъектам МСП было предоставлено кредитных каникул на сумму 120,7 млрд руб.

Более медленными темпами во II квартале проходит восстановление объемов кредитования нефинансовых организаций. Повышательный тренд кредитного цикла в этом сегменте (кроме МСП) наметился с середины мая, хотя объемы ссудной задолженности не достигли к началу июля тех абсолютных значений, которые были зафиксированы по состоянию на 1 апреля 2020 г.

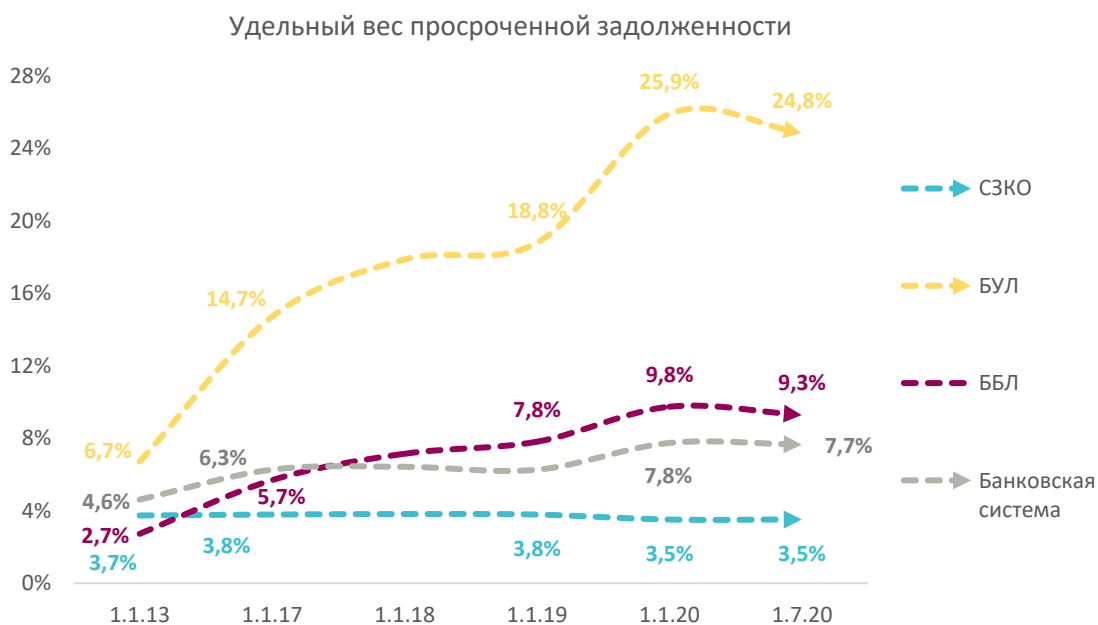
Частично это связано с тем, что с 20 марта банки начали проводить реструктуризацию части кредитных портфелей нефинансовых организаций. Согласно информации, полученной от 11 системно значимых кредитных организаций (СЗКО), в период с 20 марта по 17 июня количество фактически реструктурированных кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) превысило 2,1 тыс., объем реструктурированной ссудной задолженности составил 2,3 трлн руб., или 7,3% от совокупного портфеля СЗКО.

Наибольший вклад в поддержание корпоративного кредитования, особенно крупных предприятий, вносят прежде всего ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО), а также другие СЗКО. На их долю приходится свыше 80% ссудной задолженности крупных клиентов. Однако не следует сбрасывать со счетов и роль других групп банков в корпоративном кредитовании, которые имеют ограничения по капиталу и более высокий, как правило, профиль кредитного риска в зависимости от финансового состояния заемщиков.

Кредитование: нефинансовые организации



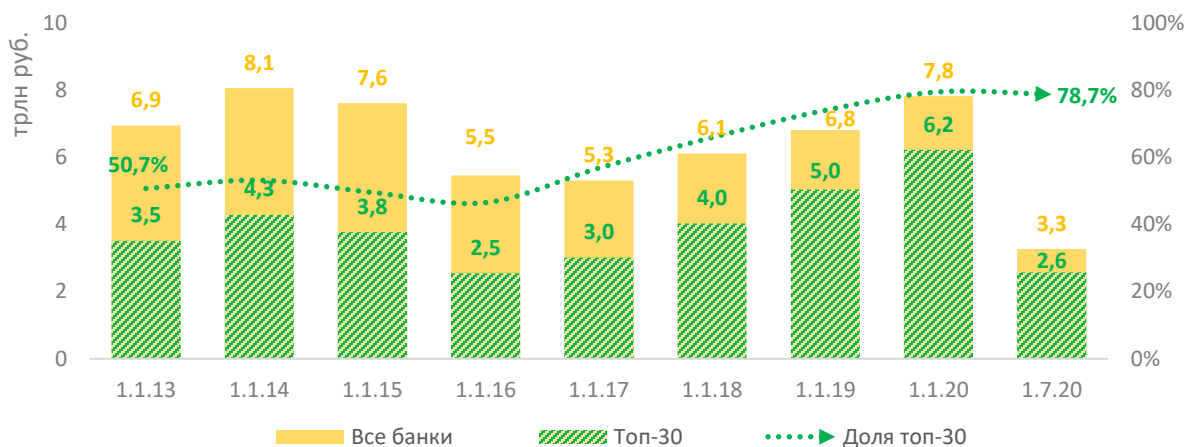
32



33

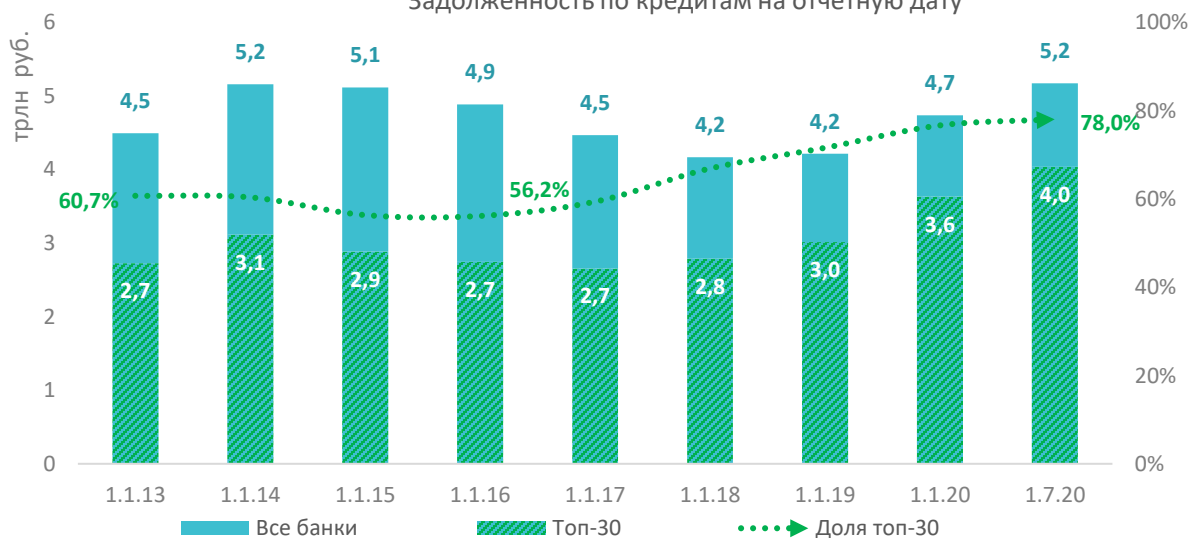
Кредитование: МСП

Объем выданных кредитов в течение года



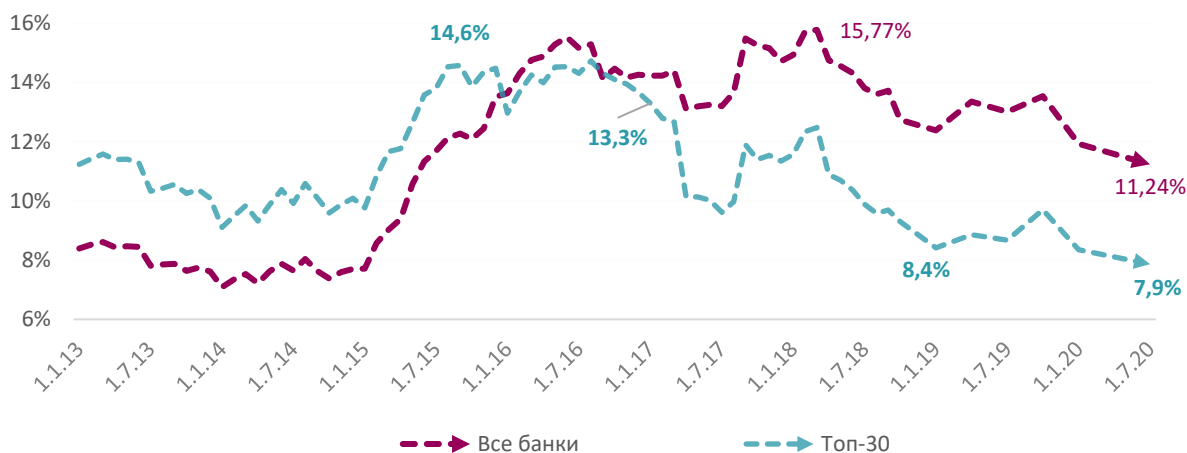
34*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



35

Удельный вес просроченной задолженности

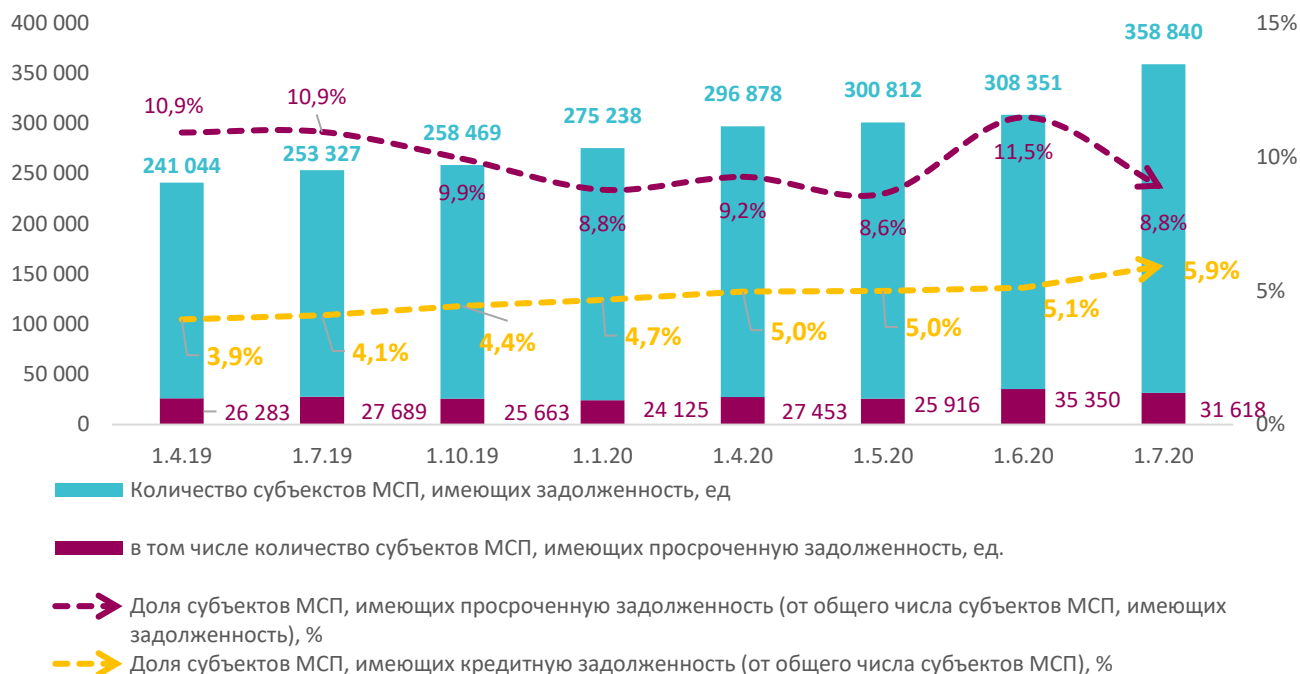


36

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

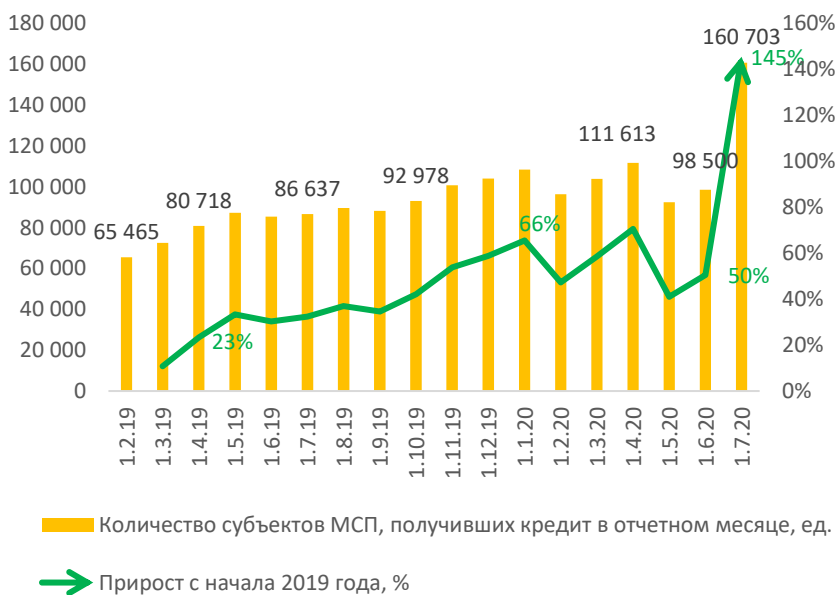
Кредитование: МСП

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

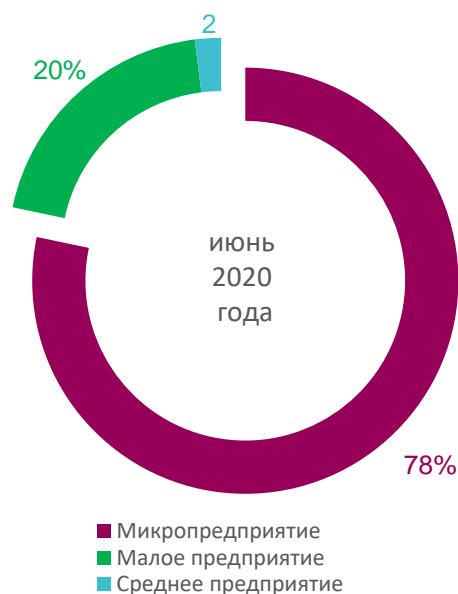


37

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



Распределение субъектов МСП по количеству предоставленных кредитов за июнь 2020 года

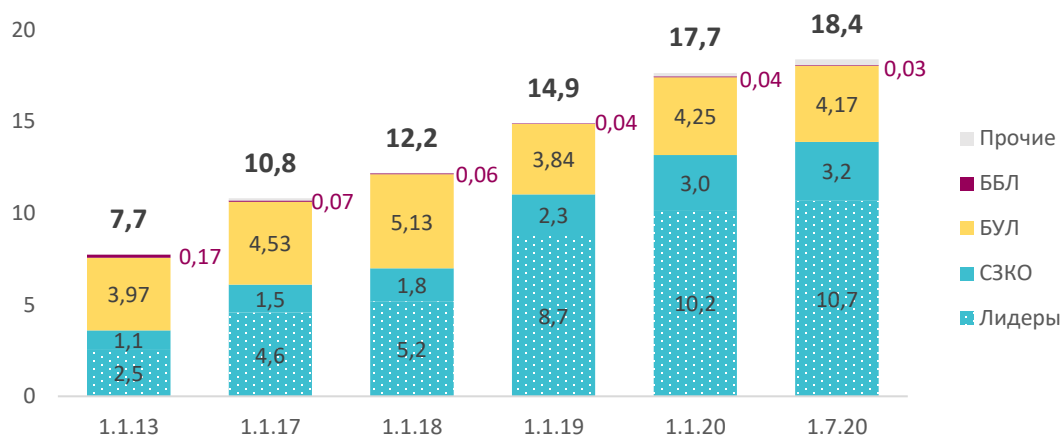


38-39

* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.

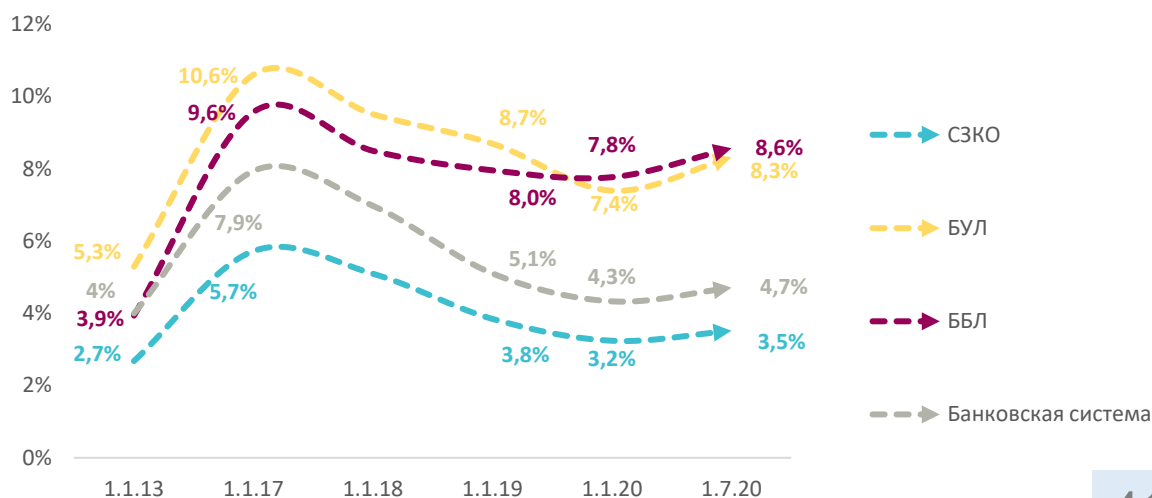
Кредитование: население

Задолженность по кредитам



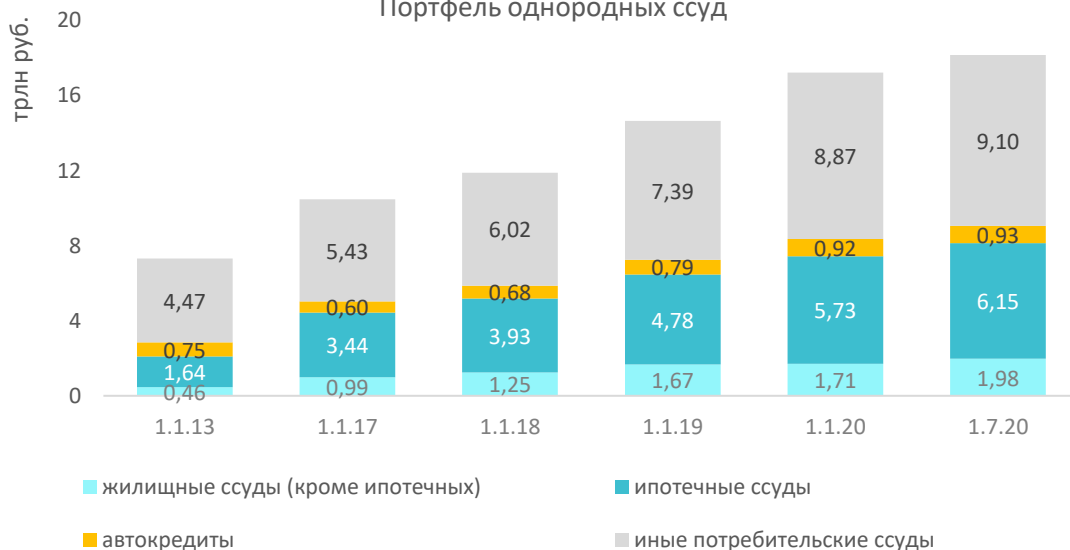
40

Удельный вес просроченной задолженности



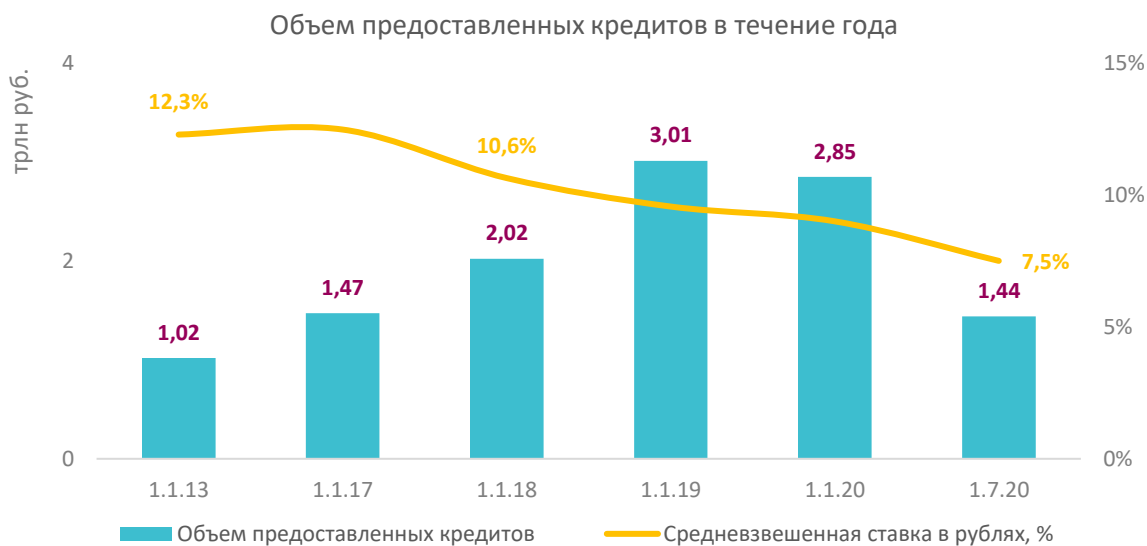
41

Портфель однородных ссуд

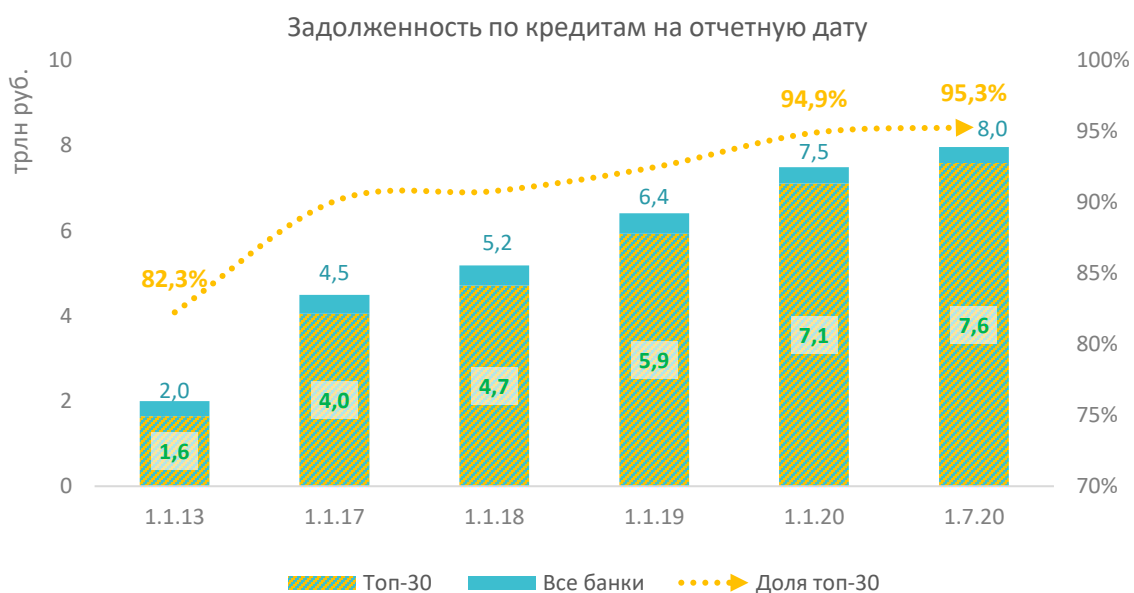


42

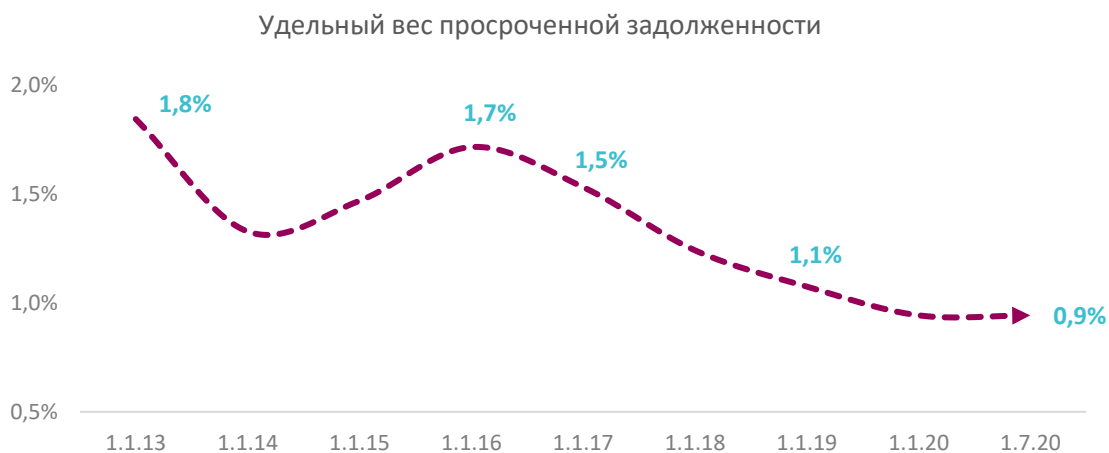
Кредитование: ипотека



43*



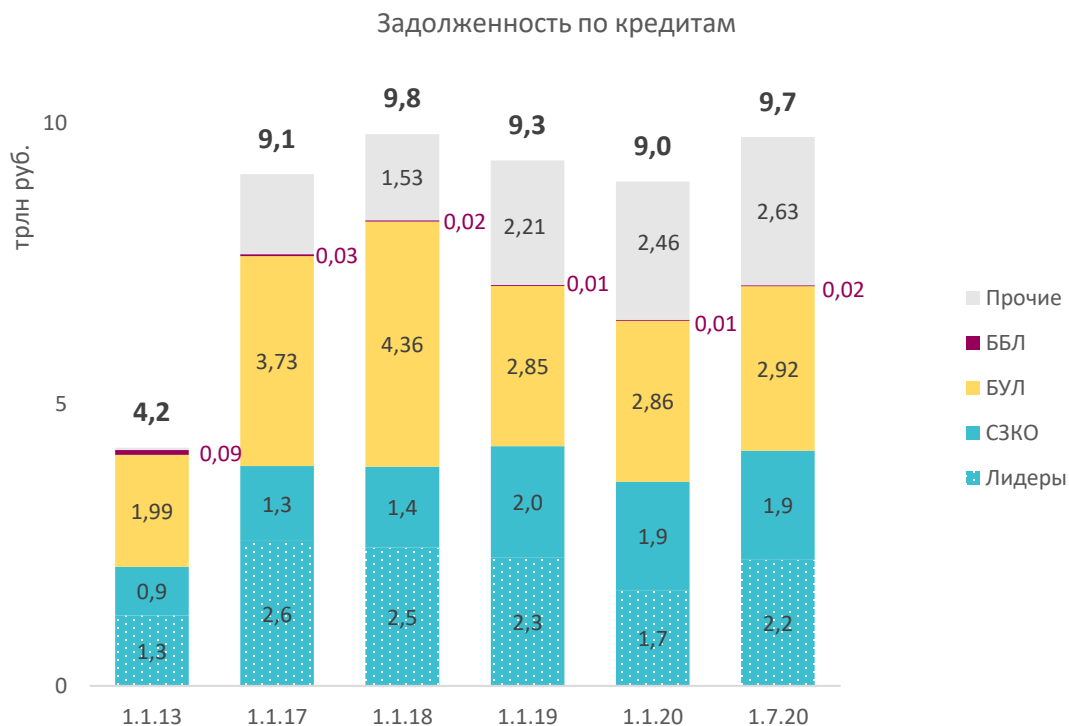
44



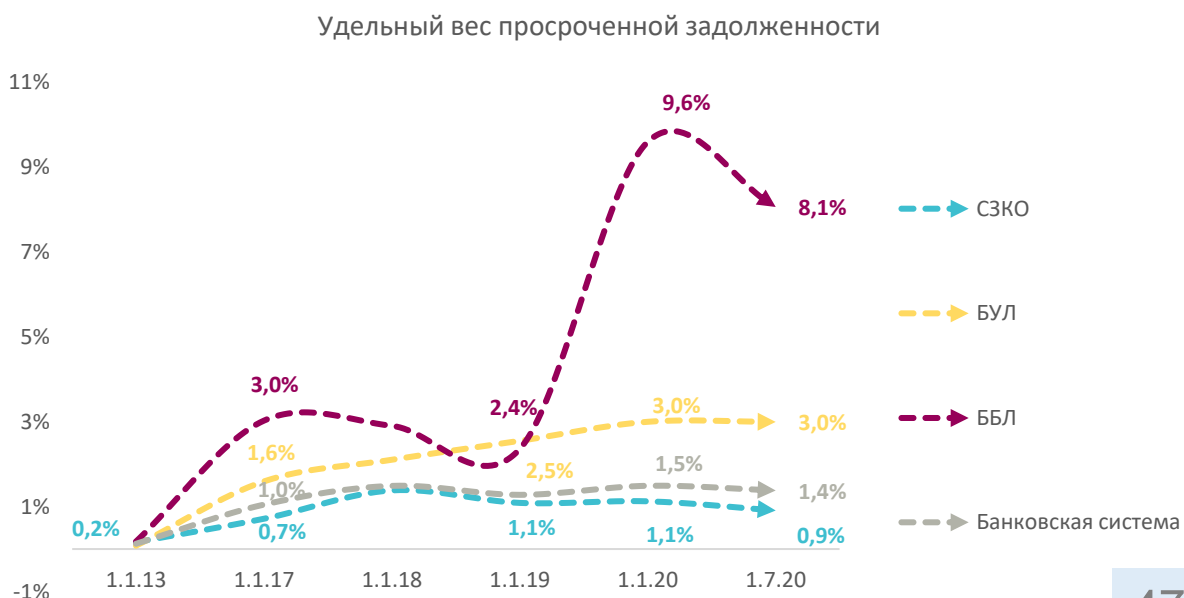
45

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

Кредитование: МБК



46*

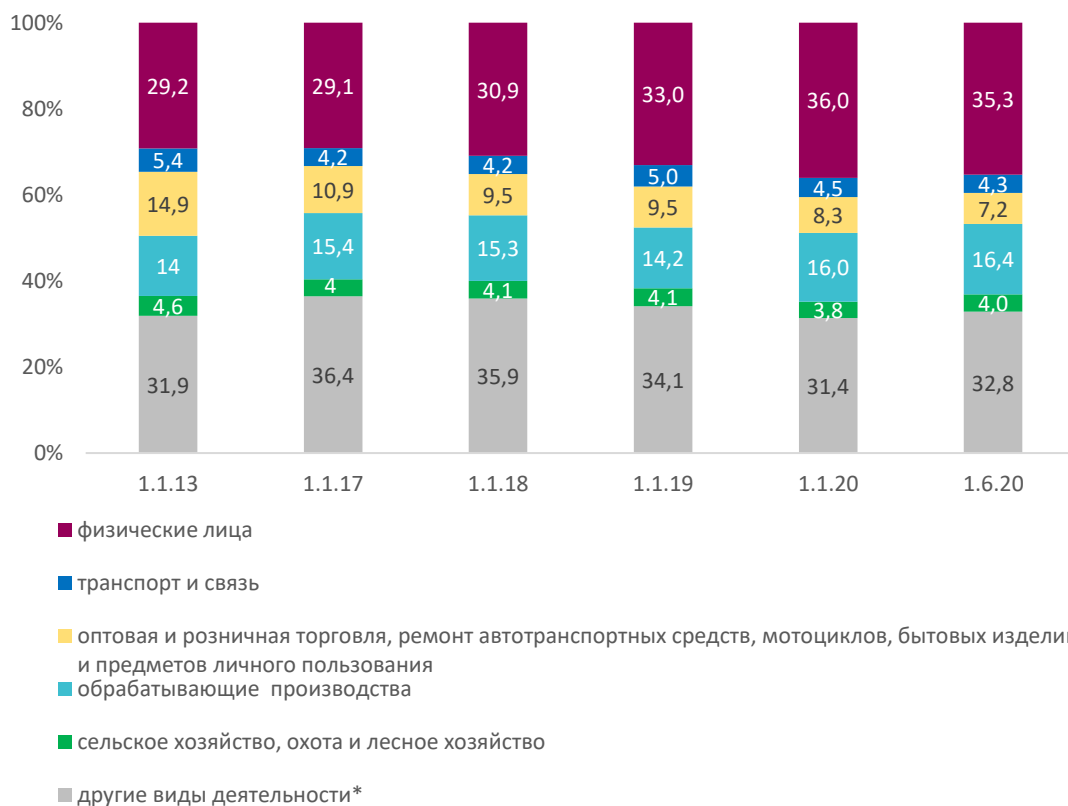


47

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

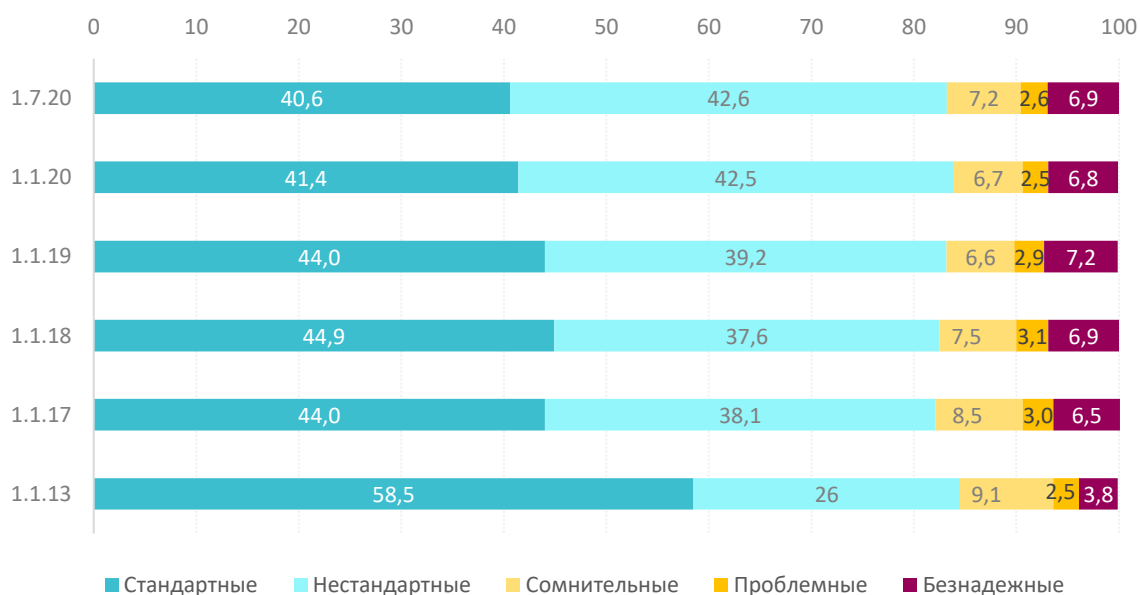
Структура и качество ссудной задолженности

Отраслевая структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями



48

Качество ссудной задолженности, %



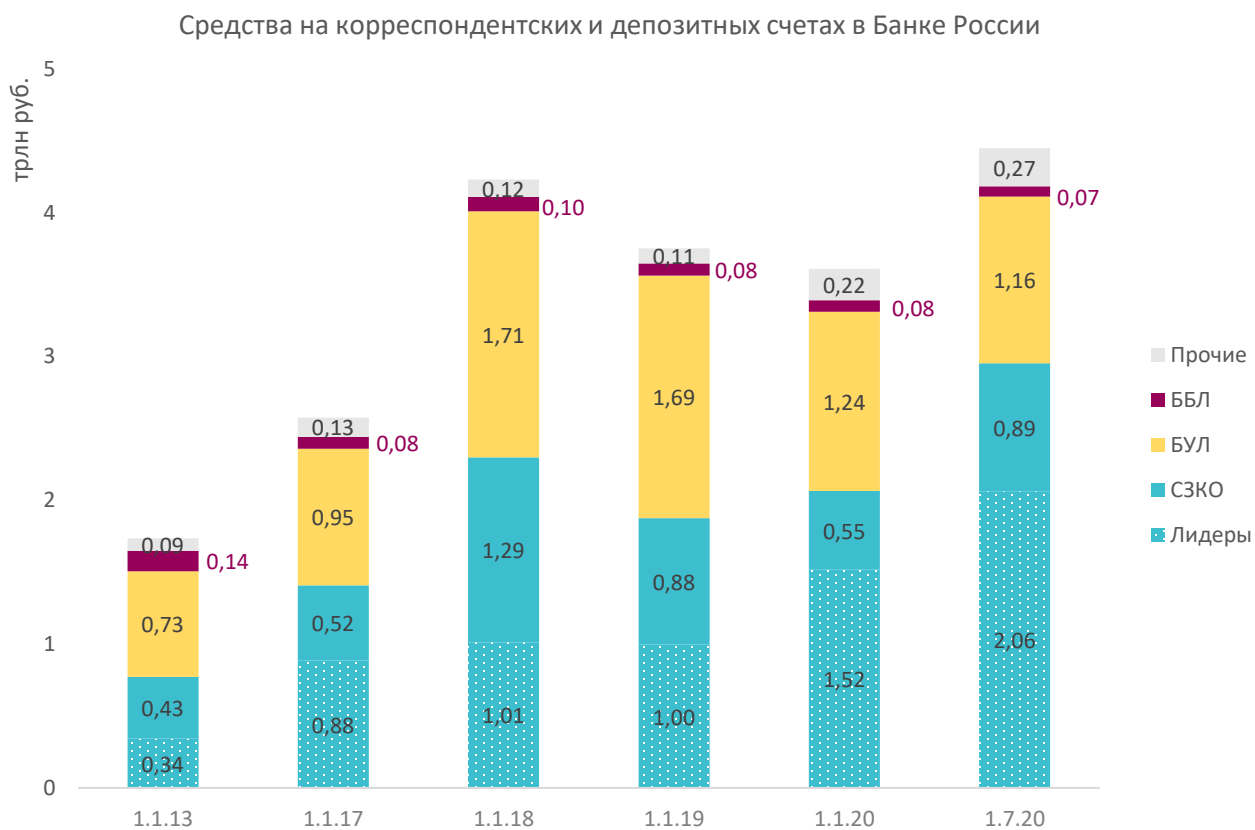
49

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

Средства в Банке России



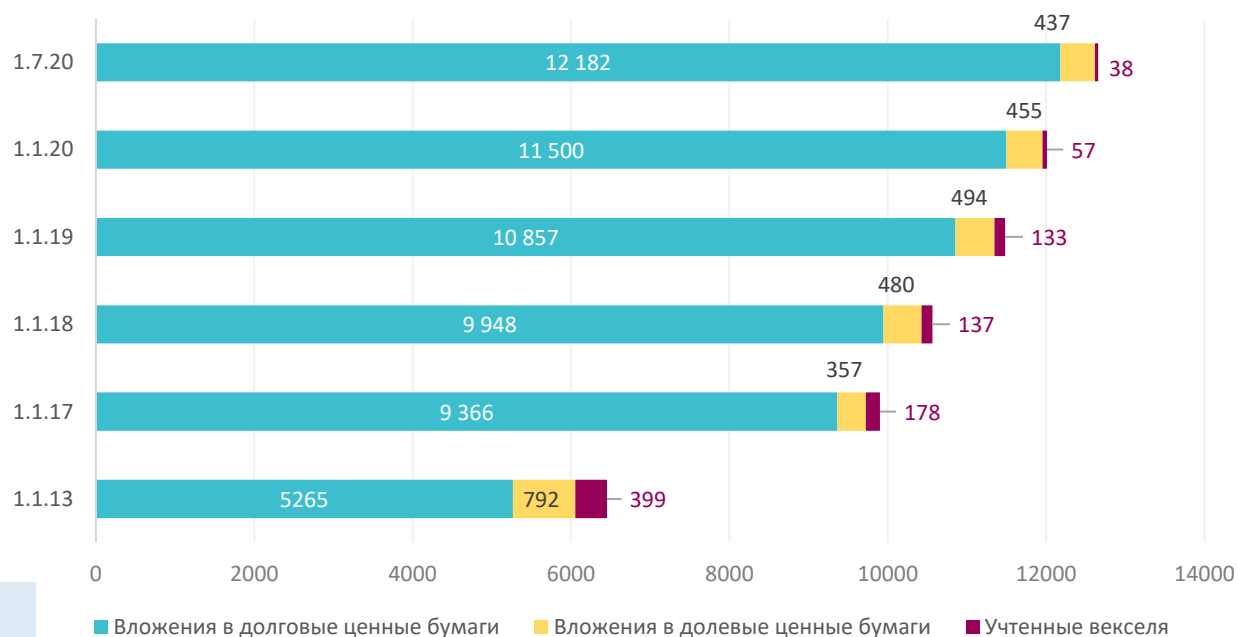
50



51

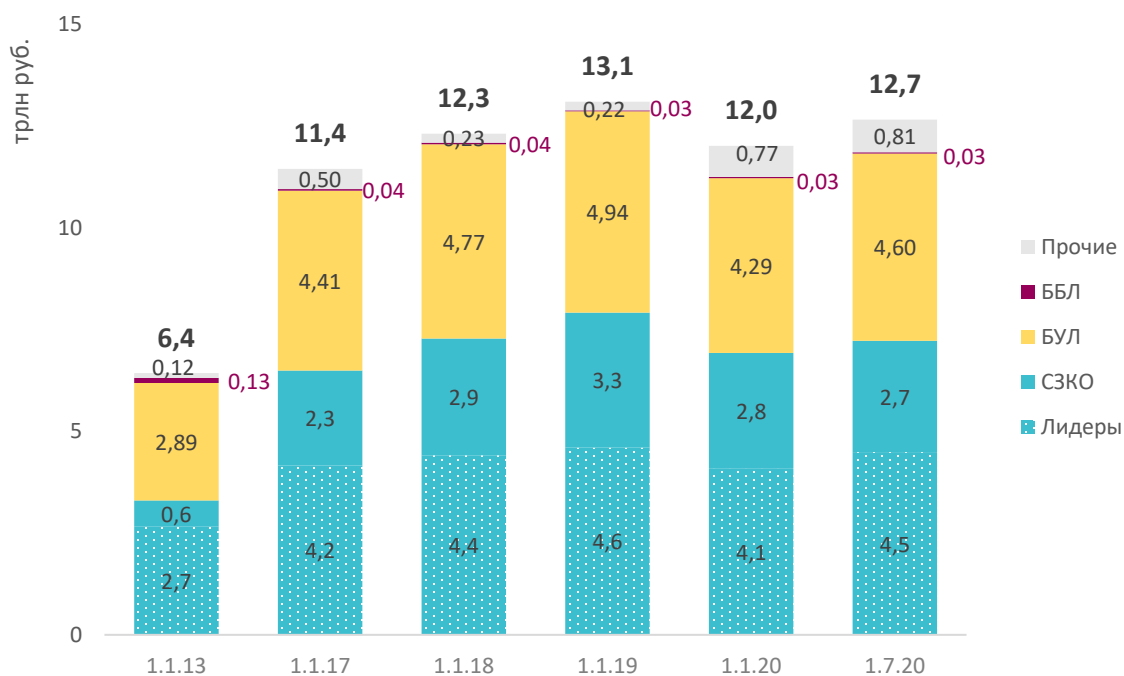
Вложения в ценные бумаги

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

- Вклады населения, а также депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) продолжают оставаться основными источниками фондирования российских банков;
- Пандемия коронавирусной инфекции наложила отпечаток на динамику пассивов банковского сектора. На фоне неустойчивой динамики остатков клиентских средств на счетах в банках отчетливо проявился повышенный спрос на наличные деньги, который в явном виде перестал детерминироваться действием только сезонных факторов;
- Во II квартале намечилось сокращение остатков на счетах нефинансовых организаций, а также снижение рыночных процентных ставок по вкладам населения и депозитам юридических лиц.

В I полугодии 2020 г. основной вклад в фондирование банков продолжали вносить вклады населения, а также депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 июля их суммарный объем составлял 61,9 трлн руб., из которых 51,2% (31,7 трлн руб.) средств приходится на вклады населения и 30,2 трлн руб. (48,8%) на клиентские счета нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций).

В условиях структурного профицита ликвидности, а также благодаря оперативным мерам Банка России по поддержанию текущей ликвидности не произошло увеличения спроса на кредиты, привлекаемые кредитными организациями от Банка России. Несмотря на макроэкономическую нестабильность, их доля в структуре пассивов находится на уровне 2,5%, тогда как в кризисные периоды 2008-2009 и 2014-2015 гг. она порой превышала 10%.

На низком уровне сохраняется фондирование за счет выпуска банками облигаций, векселей и банковских акцептов - не более 3% пассивов. Государственное фондирование также занимает небольшой удельный вес в обязательствах банковского сектора и концентрируется на балансах очень узкой группы кредитных организаций. В январе возобновился приток средств в банковскую систему по бюджетному каналу, в основном за счет депозитов Минфина России. На 1 марта государственные средства на счетах в банках составляли 3,9 трлн руб. (4,8% от обязательств банковского сектора), а к началу июля увеличились до 4,5 трлн руб.

В то же время пандемия коронавирусной инфекции наложила заметный отпечаток на динамику пассивов банковского сектора. По итогам января-июня 2020 г. сохранилась положительная динамика остатков средств на счетах клиентов. Прирост вкладов населения в абсолютном выражении составил 1,1 трлн руб. или 3,7%, остатков на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) на 2,0 трлн руб., или 7,2%.



В то же время в отдельные месяцы наблюдался отток средств из банковской системы, который в основном приходился на период осложнения санитарно-эпидемиологической обстановки и введения режима самоизоляции. На фоне неустойчивой динамики остатков клиентских средств на счетах в банках отчетливо проявился повышенный спрос на наличные деньги, который в явном виде перестал детерминироваться действием сезонных факторов. Если за I полугодие 2019 г. налично-денежная масса сократилась на 1,6%, то за аналогичный период 2020 г. она выросла на 19,2%.

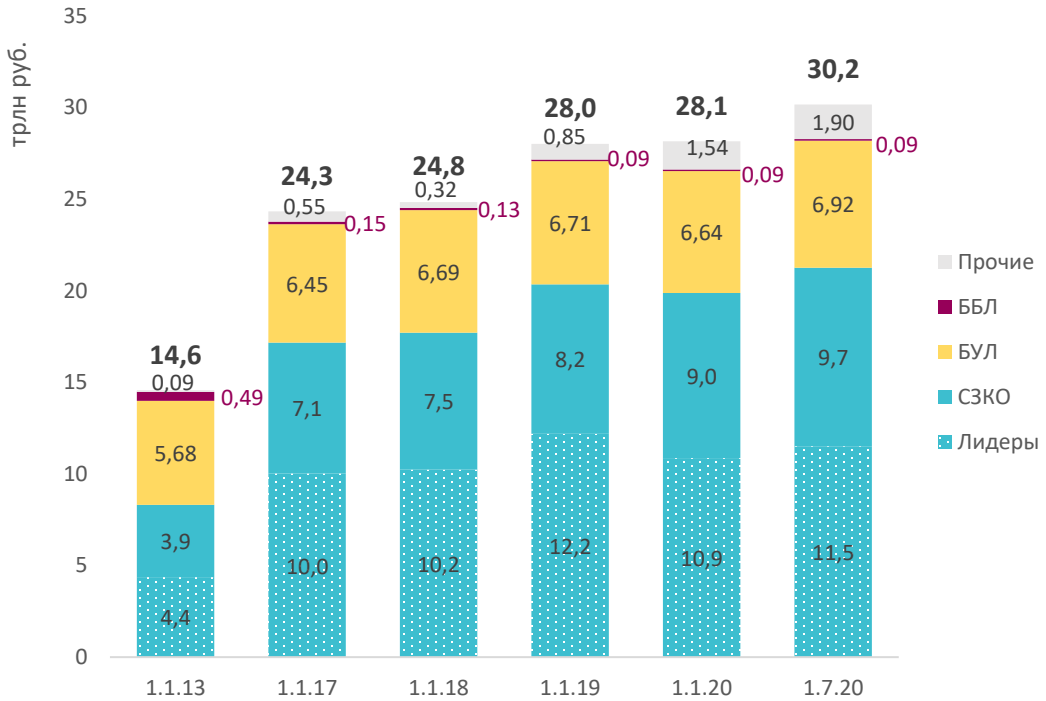
Наибольший отток средств со счетов юридических лиц наблюдался в апреле в объеме 561 млрд руб. Столь значительный отток однозначно связан с ухудшением финансового положения предприятий и организаций тех секторов экономики, которые в наибольшей степени пострадали от резкого снижения деловой активности.

Во II квартале обозначилось снижение рыночных ставок по вкладам населения и депозитам нефинансовых предприятий. В случае дальнейшего снижения ключевой ставки и/или усиления инфляции реальные (с учетом инфляции) процентные ставки по вкладам могут уйти в зону отрицательных значений. Это усилит либо отток средств из банков, либо их трансформацию в инструменты финансового рынка и приобретение недвижимости, что повысит риски владельцев денежных средств и деформирует сложившуюся систему фондирования активных операций банков. Если принять во внимание недостаточную финансовую грамотность значительной части общества и отсутствие практического опыта работы с ценными бумагами и другими финансовыми активами, то вероятность безвозвратных потерь для владельцев сбережений представляется весьма высокой.

Снижение ставок по привлеченным клиентским средствам дополняется политикой банков по сокращению срочности вкладов населения и депозитов юридических лиц. С одной стороны, это позволяет снижать стоимость фондирования, но с другой – делает пассивы менее устойчивыми.

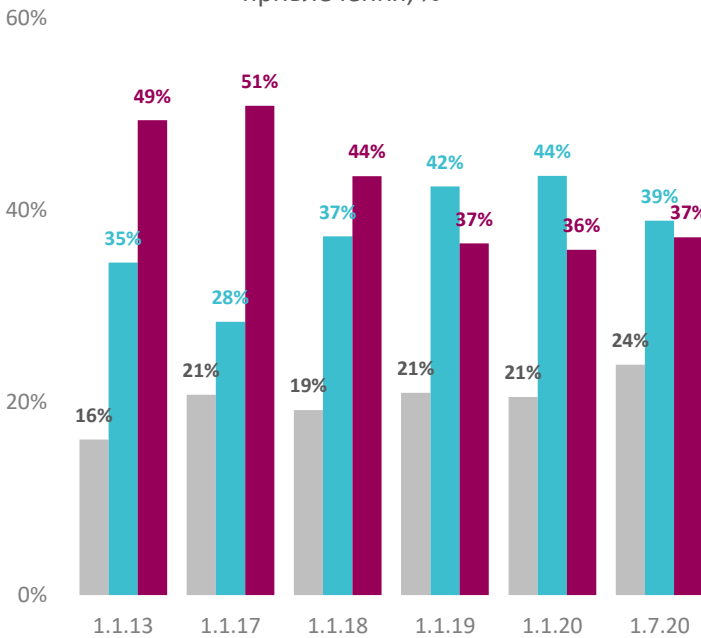
Привлеченные средства: нефинансовые организации

Депозиты и средства на счетах организаций

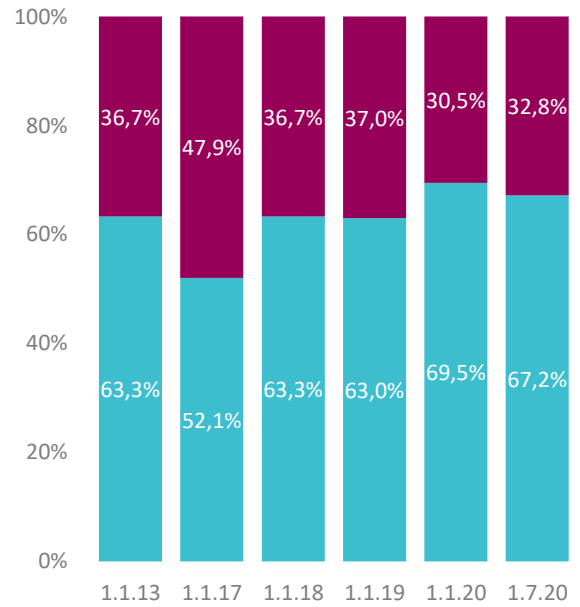


54

Структура депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций в разрезе сроков привлечения, %



Структура депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций в разрезе валюты привлечения

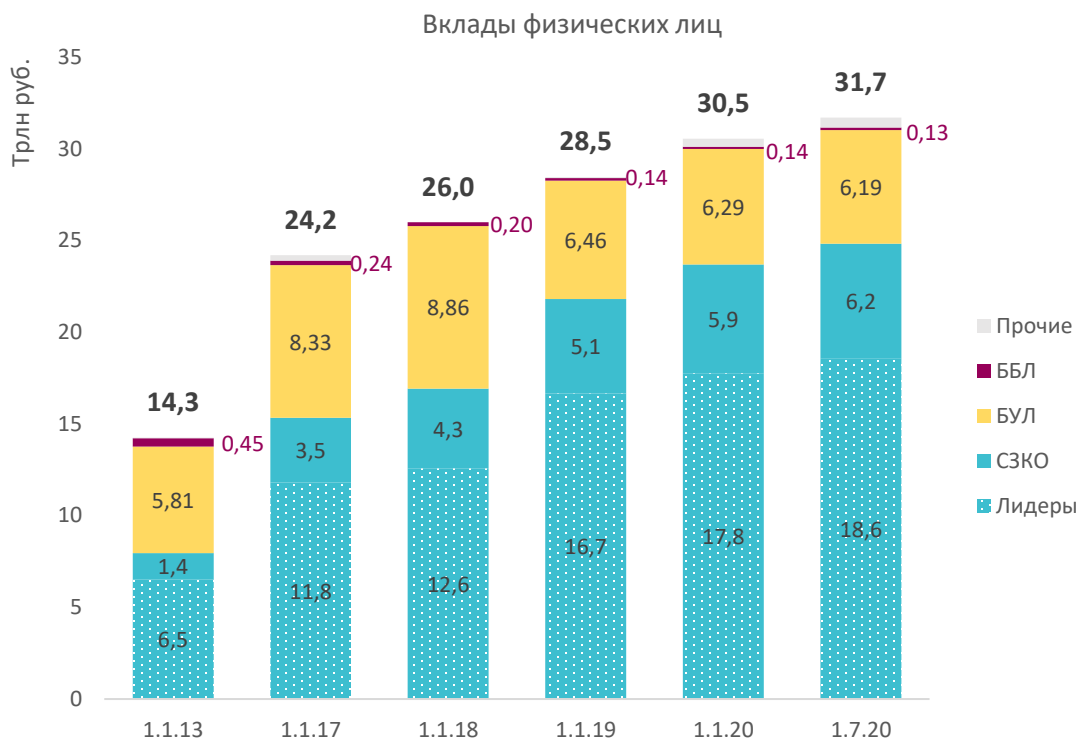


55-56

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

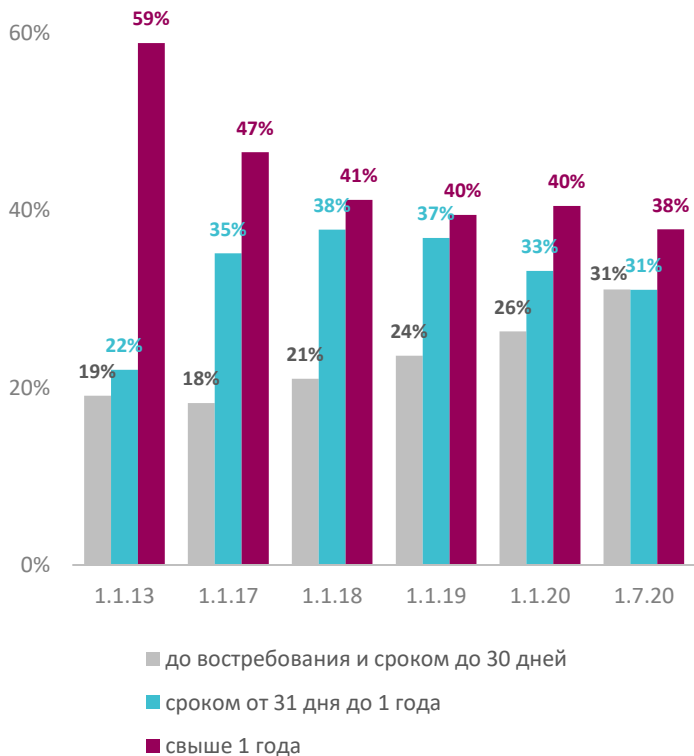
- в рублях
- в ин.валюте

Привлеченные средства: население

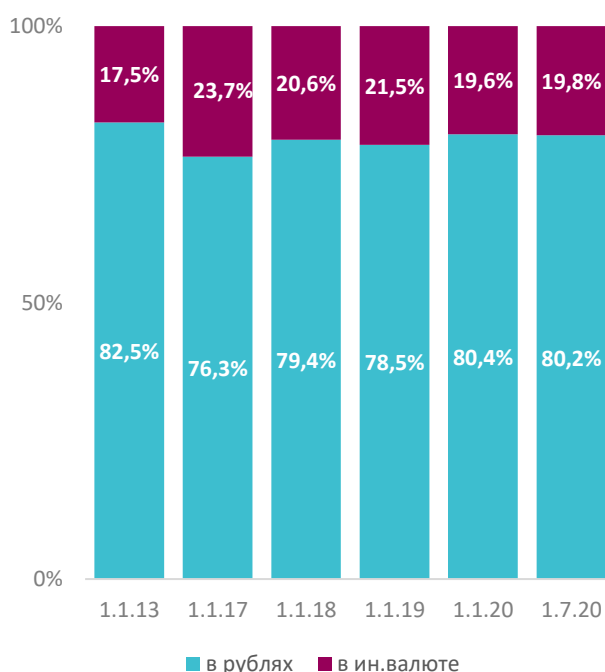


57

Структура вкладов физических лиц в разрезе сроков привлечения, %



Структура вкладов физических лиц в разрезе валюты привлечения, %



58-59



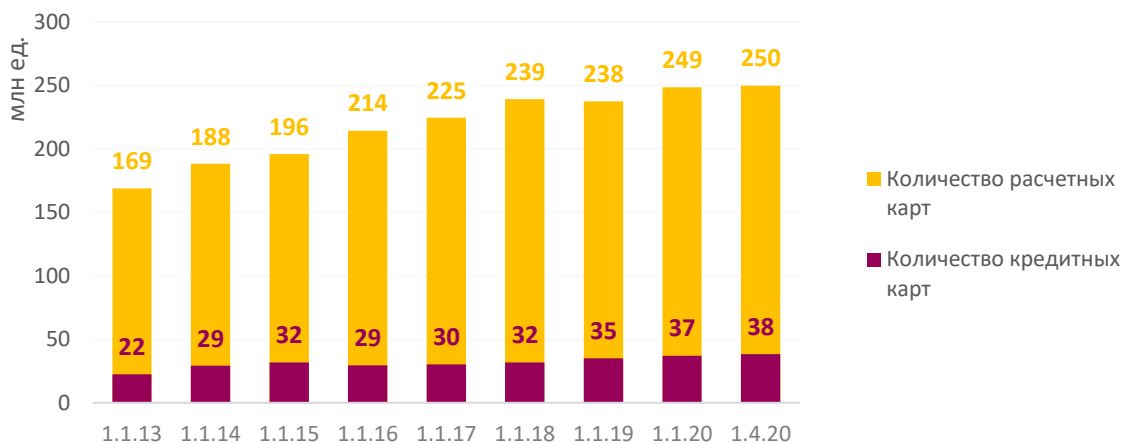
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

В первом квартале достигнуто пиковое значение доли операций по оплате товаров и услуг, совершенных с использованием платежных карт – 93%. Такому росту способствовали, в том числе, режим самоизоляции и активизация онлайн-торговли в этот период.

При этом по объему совершенных операций доля операций по оплате товаров и услуг почти выровнялась с долей снятия наличных: 49% и 51% соответственно.

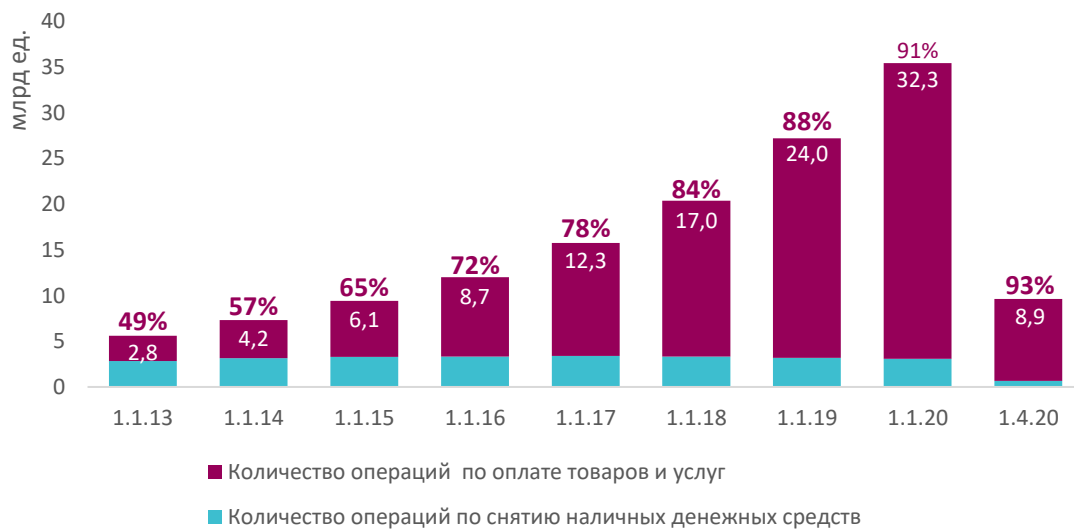
Банк России высказался о нецелесообразности сохранения временных ограничений на размер ставки торгового эквайринга, что может стать дополнительным фактором для развития безналичных платежей.

Платежные услуги



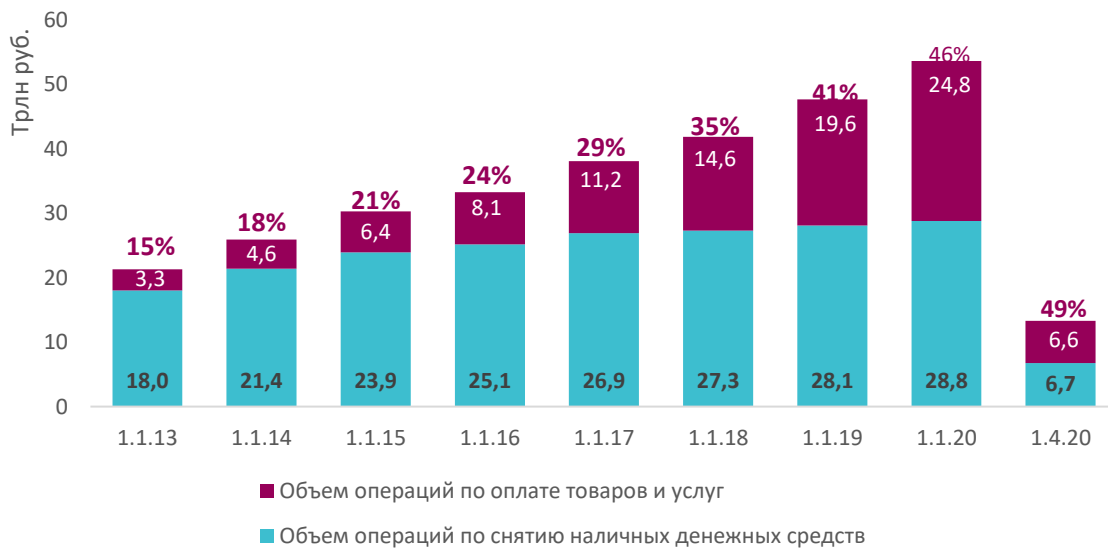
60

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



61

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



62



КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

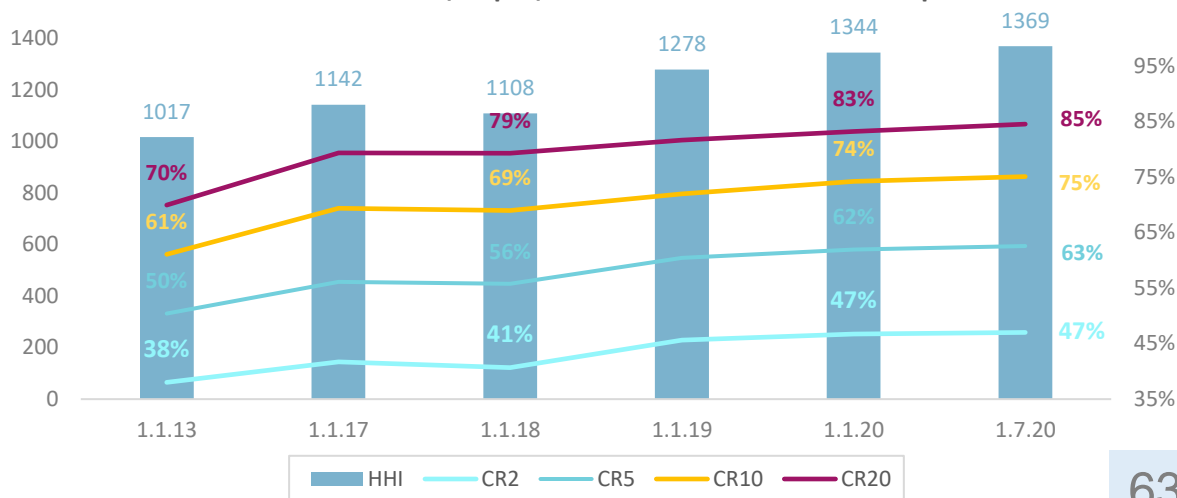
В банковской системе России сложился тип конкуренции, который точнее всего можно определить как умеренно жесткую олигополию. На одних сегментах рынка банковских услуг она может быть мягче, на других однозначно жесткой. При этом крупные банки решают задачи повышения своих долей на рынке, а малые и средние (нишевые) банки нацелены на удержание своих позиций.

В I полугодии 2020 года проявилась тенденция стабилизации показателей Херфиндаля-Хиршмана на ряде сегментов рынка банковских услуг. Это же можно сказать и в отношении рынков кредитования нефинансовых предприятий и привлечения средств юридических лиц, которые переместились из области высоко концентрированных в зону умеренно концентрированных рынков. В то же время ряд сегментов (рынок вкладов населения и рынок ИЖК) перешли в зону высоко концентрированных рынков.

По итогам II квартала 2020 г. сохраняется высокая концентрация долей на основных рынках банковских услуг: на ТОП-20 банков приходилось 91,5% кредитов нефинансовым организациям и 88,3% кредитов населению. Крупнейшие 20 игроков концентрируют 87,6% всех вкладов населения и 87,4% депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций). Перераспределение рыночных долей в основном ограничивается кругом СЗКО, но на региональном уровне круг участников, способных не только сохранять рыночную нишу, но и расширять свои позиции, может доходить до ТОП-20 банков. И только на отдельных сегментах финансового рынка конкуренция носит менее выраженный олигополистический характер.

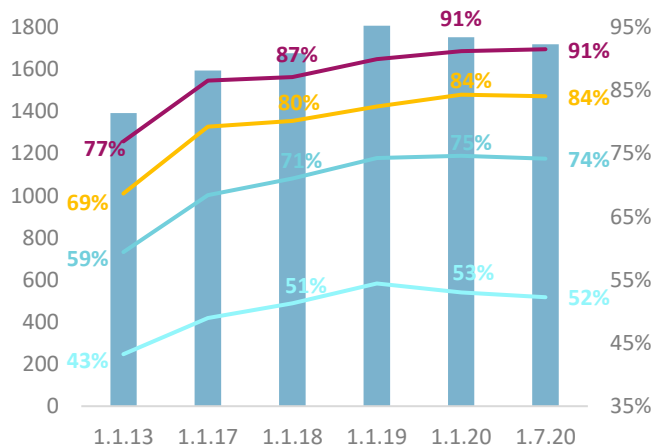
Показатели концентрации

Концентрация активов банковского сектора

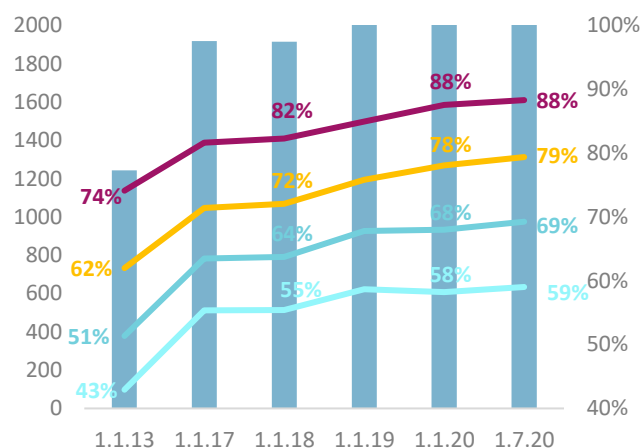


63-65*

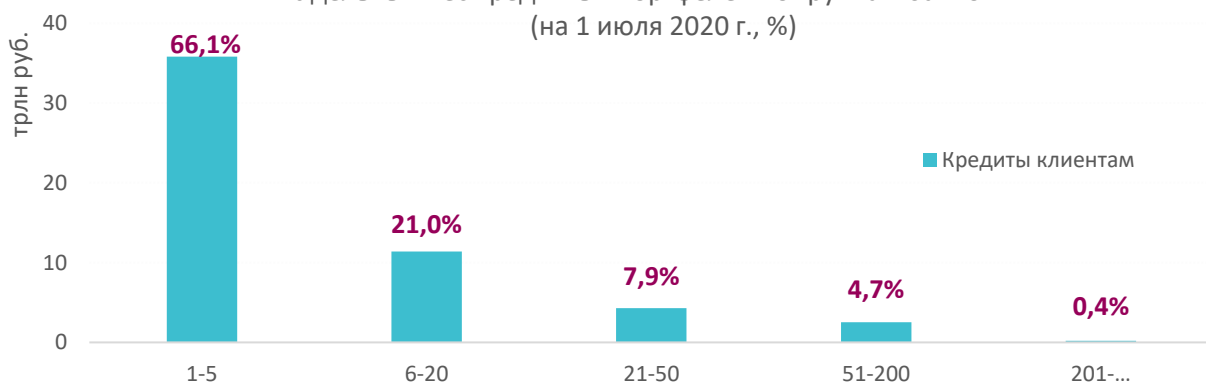
Концентрация кредитов нефинансовым организациям



Концентрация кредитов физическим лицам



Удельный вес кредитных портфелей по группам банков** (на 1 июля 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**

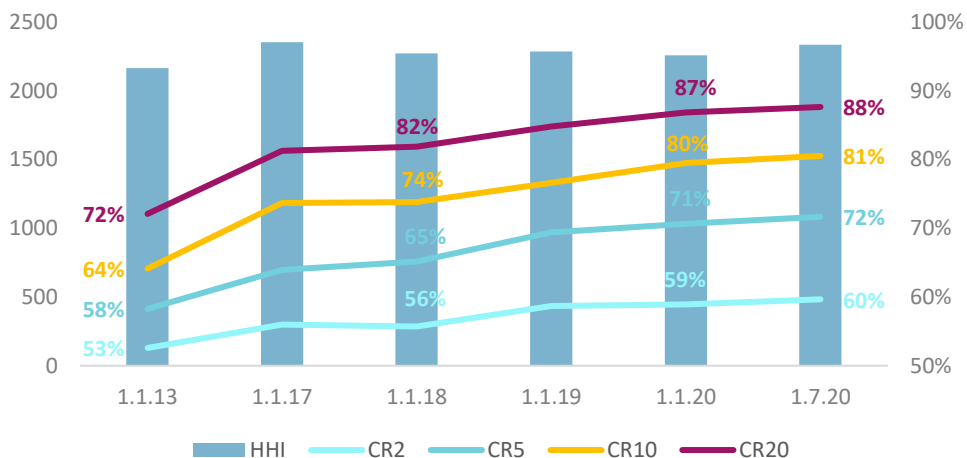
II тип — 1000 < HHI < 1800 **умеренно концентрированные рынки**

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

** - группы банков, ранжированных по активам

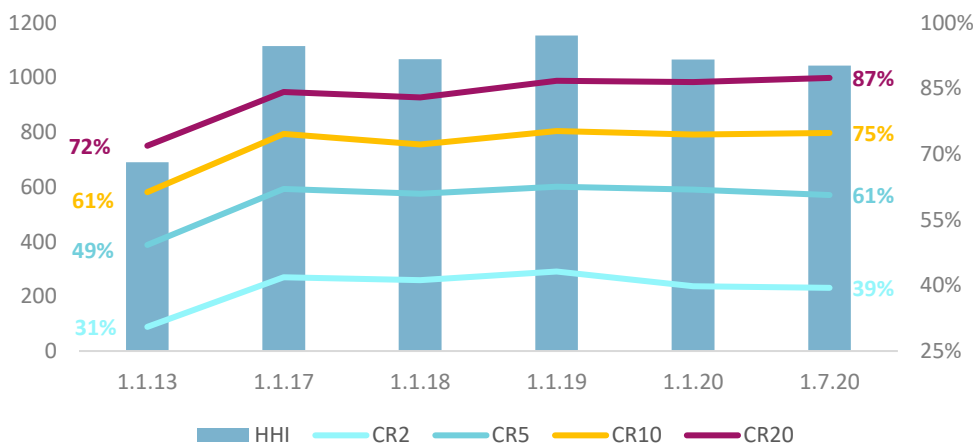
Показатели концентрации

Концентрация вкладов физических лиц

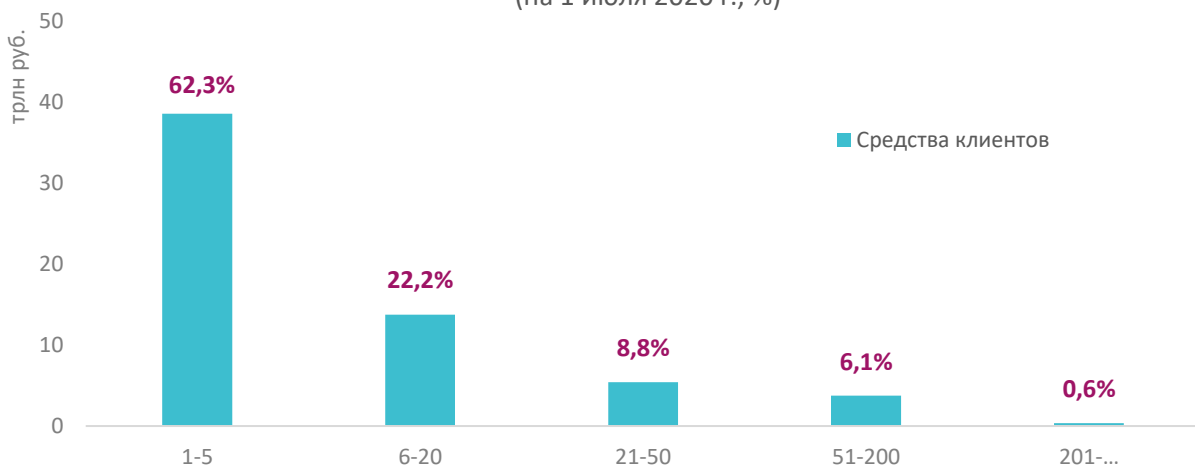


67-68

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




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



69

* - группы банков, ранжированных по активам



Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

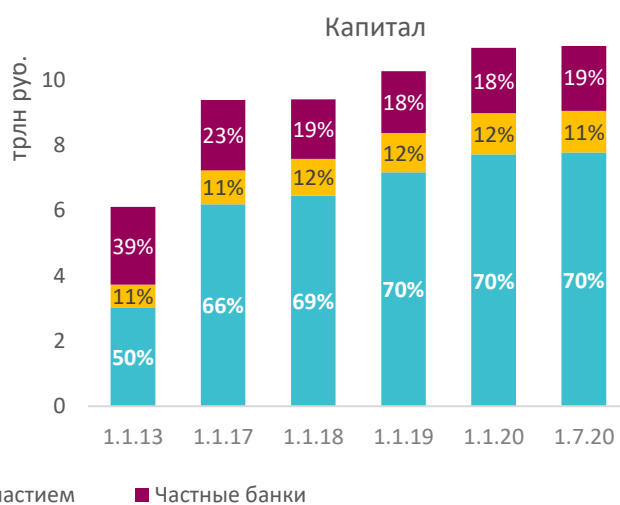
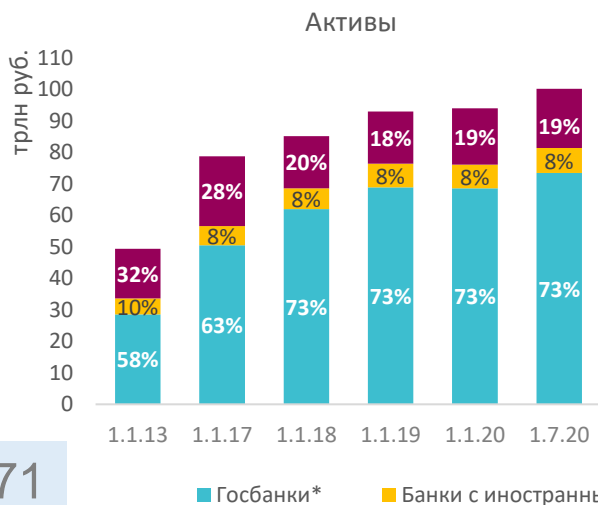
Россия относится к группе стран, в банковских системах которых, с одной стороны, в структуре собственности преобладают резиденты, а с другой – открыт доступ для иностранного капитала. В силу особенностей экономического и социально-политического развития в России ведущее место занимают банки с государственным участием. Их доля составляет почти 60% активов банковского сектора, а с учетом кредитных организаций, проходящих процедуру финансового оздоровления, превышает 70%. Расширение масштабов участия государства в активах и капитале российских банков обозначилось с началом глобального финансового кризиса 2008-2009 гг. Эта тенденция сохранялась и в истекшем десятилетии, но после 2017 г. наметилась стабилизация этих долей.

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 полугодия 2020 г. подтвердили тенденцию последних двух лет к стабилизации долей госбанков и частных банков в капитале и в совокупных активах. 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.

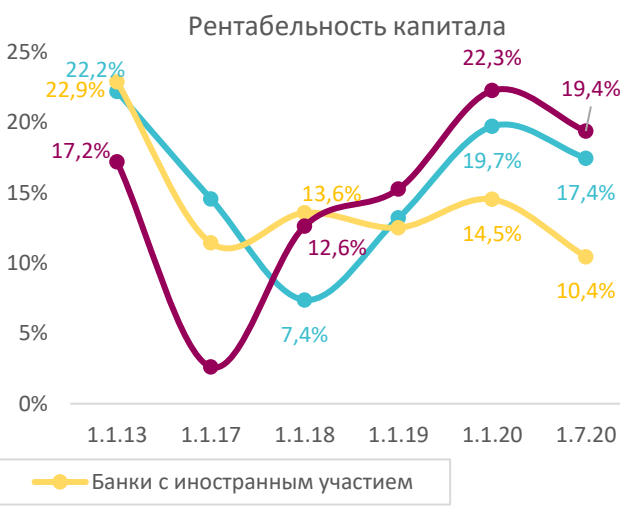
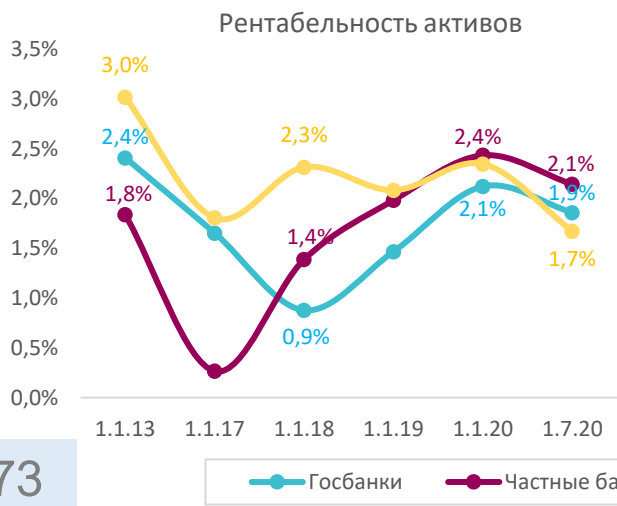
С 2019 г. самые высокие темпы роста рентабельности активов наблюдались в кластере частных банков, которая по итогам I квартала 2020 г. достигла 2,6% против 2,1% у госбанков и банков с иностранным участием. О выборе частных банков в пользу проведения более агрессивной стратегии свидетельствовал опережающий рост показателя рентабельности капитала, достигшего к началу 2020 г. 22,3% против 19,7% у госбанков и 14,5% у банков с иностранным участием.

Во II квартале рентабельность активов частных банков снизилась до 2,1%, банков с государственным участием – до 1,9%, а банков с мажоритарным участием нерезидентов до 1,7%. Рентабельность капитала также показала понижающую тенденцию: у частных банков она сократилась до 19,4% против 22,3% на начало года, у госбанков – до 17,4% против 19,7%, а у банков с участием нерезидентов – до 10,4% против 14,5%. Приводимые данные свидетельствуют о том, что все группы банков во II квартале ориентировались на консервативные оценки принимаемых на себя рисков.

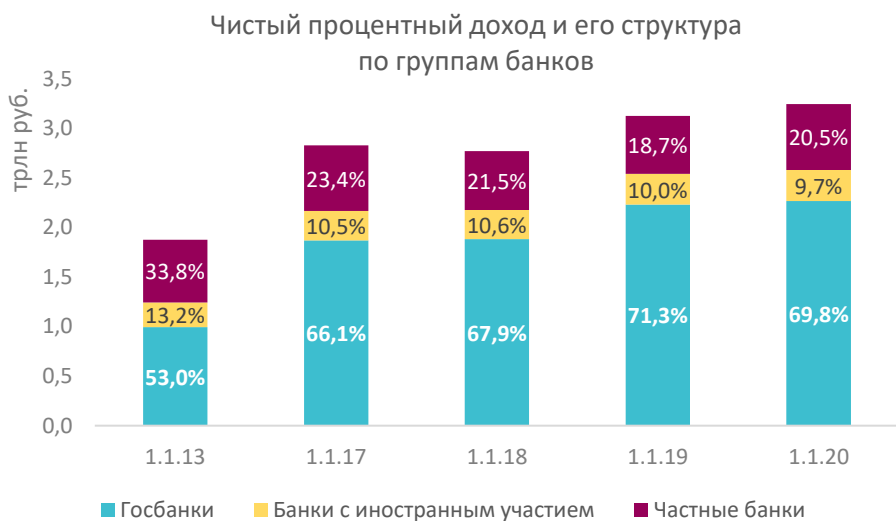
Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки



70, 71



72,73

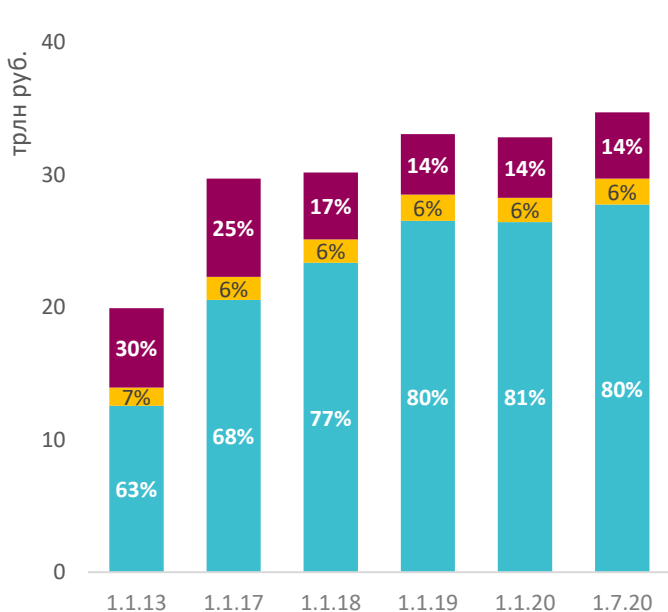


74

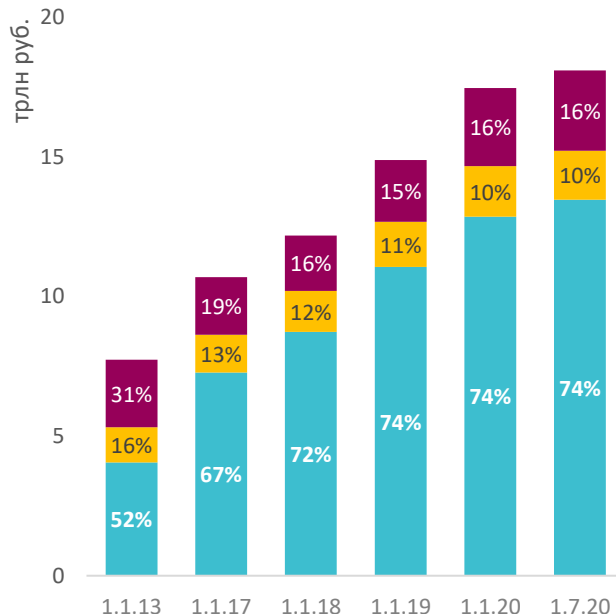
* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

Кредиты нефинансовым организациям



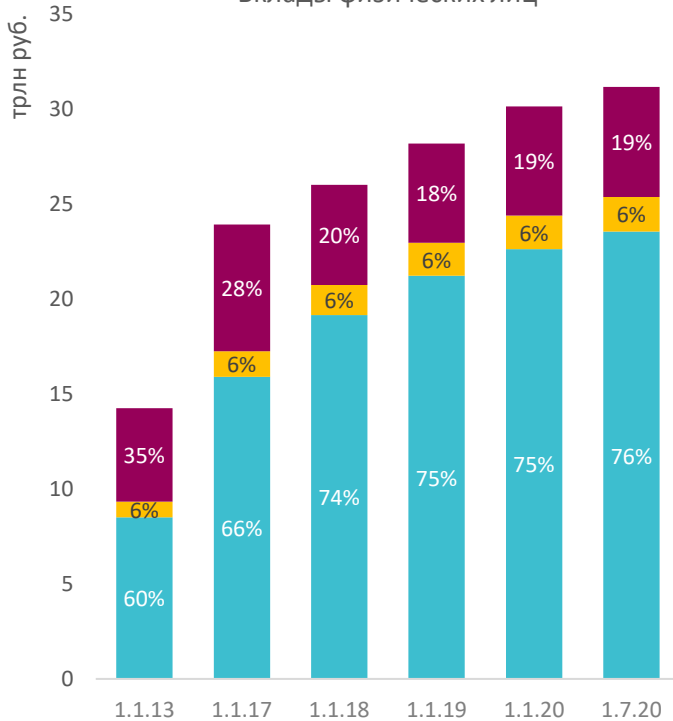
Кредиты физическим лицам



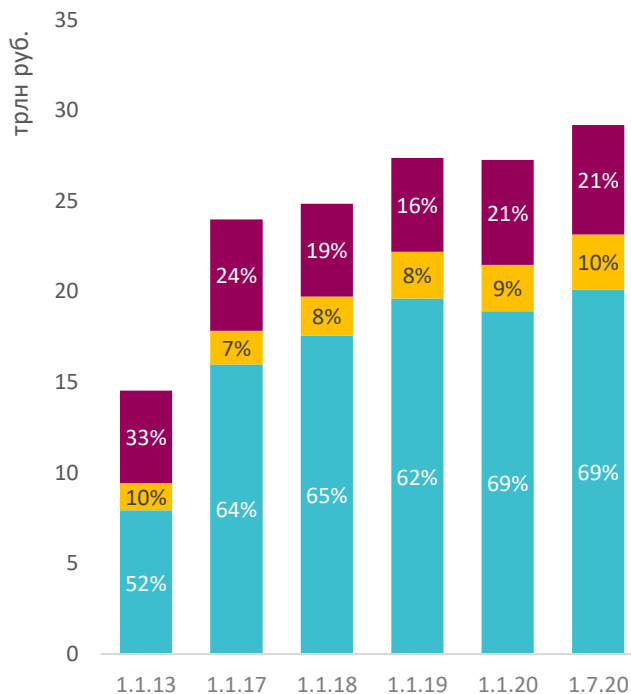
■ Госбанки* ■ Банки с иностранным участием ■ Частные банки

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

Особое место в структуре финансового посредничества занимают региональные кредитные организации, которые решают задачи обеспечения доступности финансовых услуг для населения и предприятий на локальных рынках. Учитывая пространственное положение Российской Федерации, деятельность этой группы банков имеет существенное не только экономическое, но и социальное значение. Важно и то, что благодаря их деятельности поддерживается конкурентная среда, позволяющая обеспечивать повышение качества обслуживания потребителей финансовых услуг.

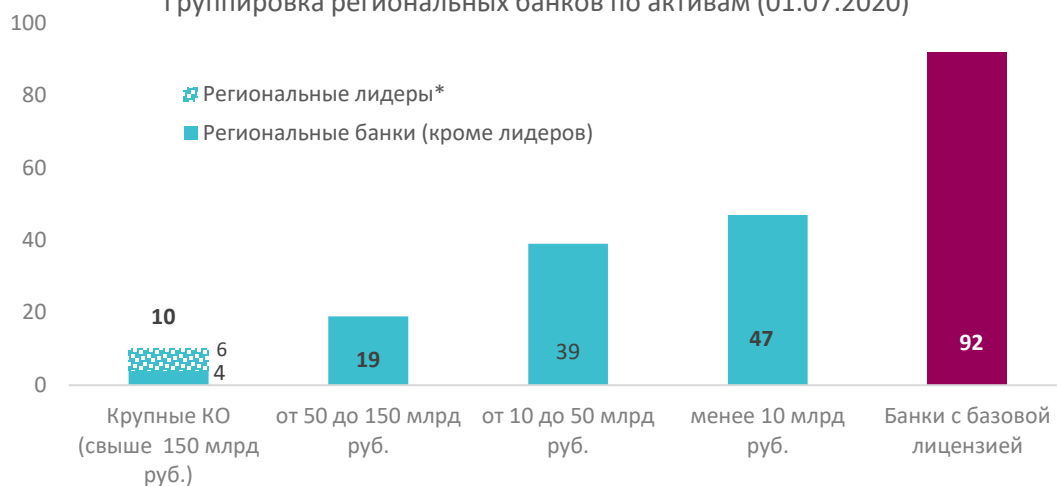
Примерно с 2017 г. уже нет однозначно выраженной тенденции к ослаблению позиций региональных банков в сегментах кредитования и привлечения средств клиентов. На рынке кредитования населения их доля по итогам I полугодия 2020 г. составила 7,3%, а кредитования нефинансовых организаций чуть менее 6%. На них приходится в настоящее время 8,5% всех вкладов населения и 9,4% остатков на счетах юридических лиц.

В условиях жесткой олигополистической конкуренции большинство региональных банков умеют находить свои ниши, а региональные лидеры оказались способными выдерживать конкурентное давление и на национальном уровне. По итогам I полугодия «региональные лидеры» и региональные банки с универсальной лицензией поддерживали рентабельность активов и капитала на уровнях немного ниже средних показателей по банковской системе в целом. Исключение составляет кластер банков с базовой лицензией, у которых за январь-июнь 2020 г. рентабельность активов упала с 0,6% до отрицательной величины (-0,3%), а рентабельность капитала – с 3,1% до -1,5%. Результаты деятельности банков с базовой лицензией могут свидетельствовать о том, что границы их специализации чрезмерно сужены, а потенциал пропорционального регулирования реализован не в полной мере.

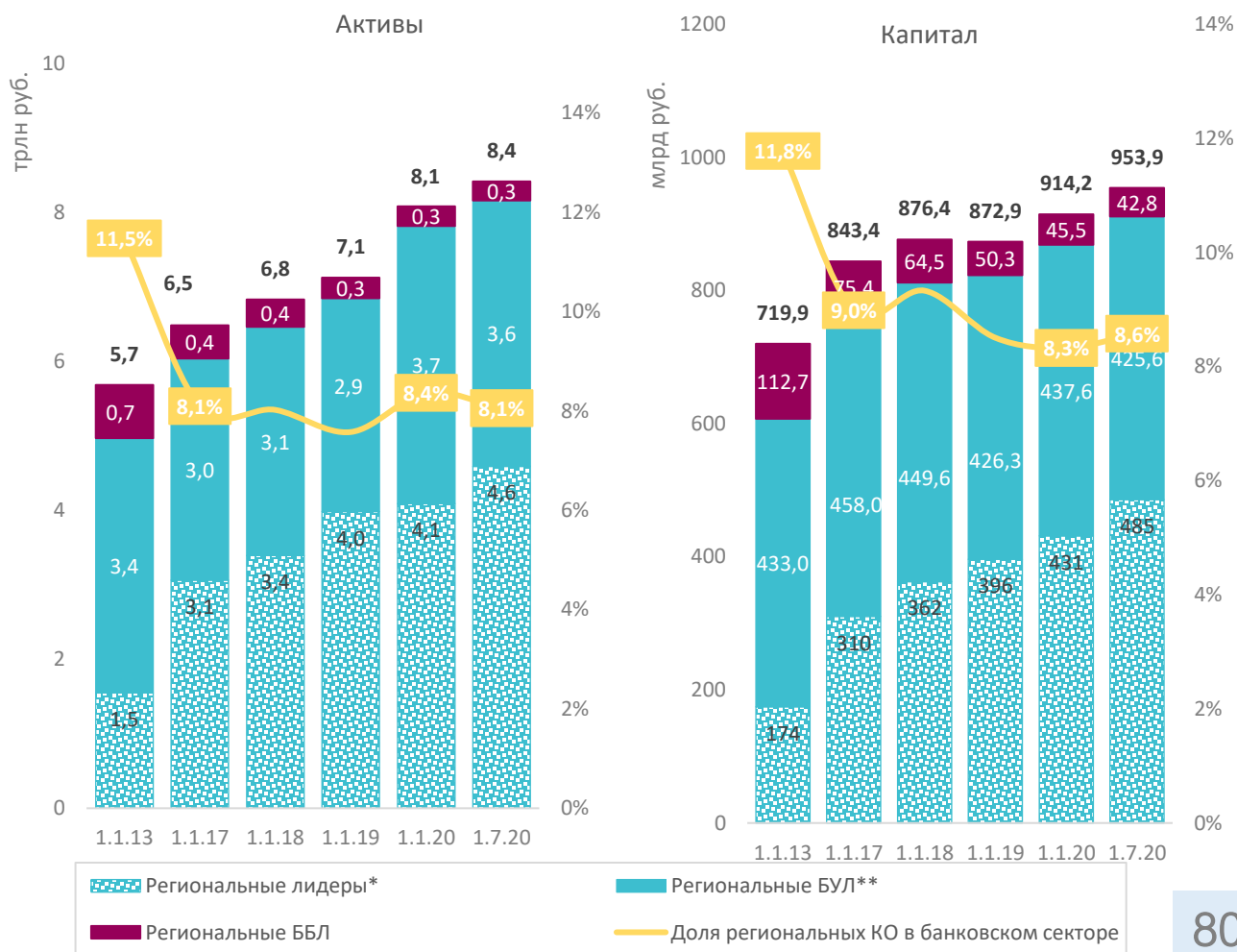
В целях ограничения угрозы доначисления резервов, потери капитала и текущей ликвидности нишевые региональные банки как с универсальной, так и с базовой лицензией размещают весомую часть своих активов (более 20%) в низкодоходные вложения - межбанковские кредиты и депозиты в Банке России. Вследствие ограниченного доступа на межбанковский рынок малые и средние банки поддерживают текущую ликвидность за счет более высокого удельного веса остатков на беспроцентных корреспондентских счетах в Банке России в структуре своих активов.

Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.07.2020)



79

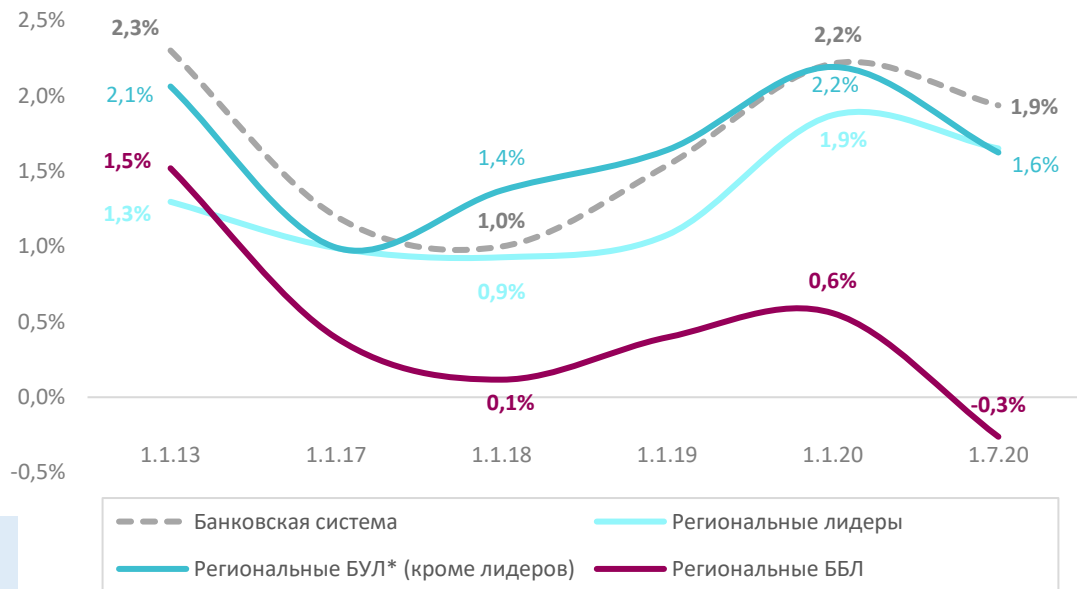


80,81

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.

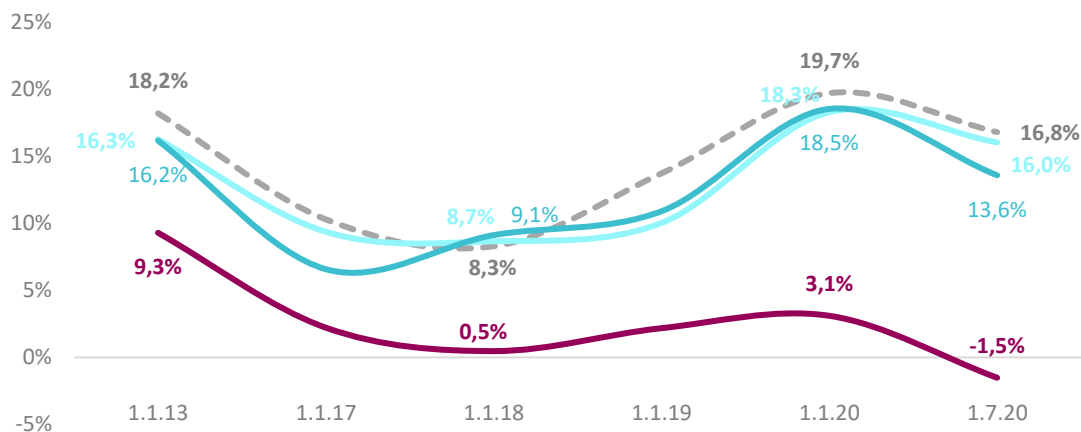
Региональные банки

Рентабельность активов

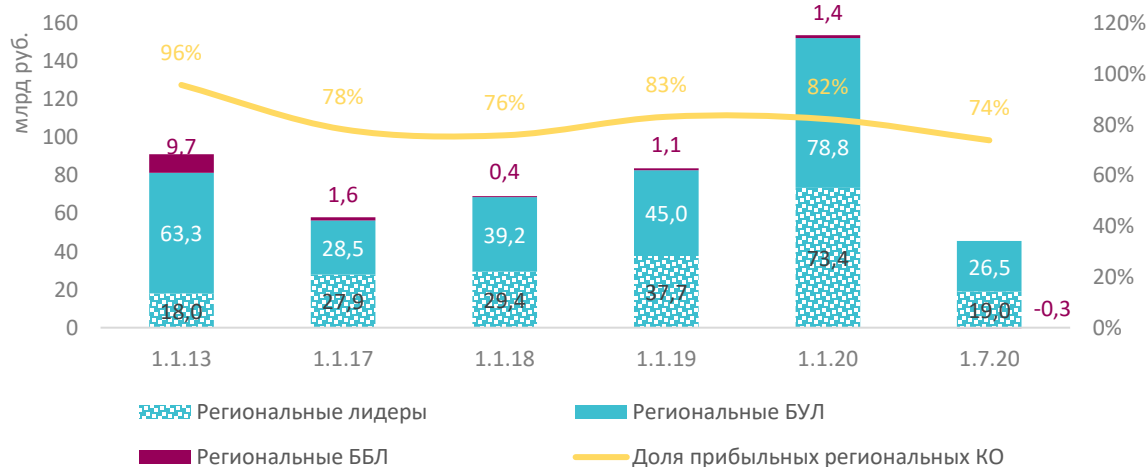


82, 83

Рентабельность капитала



Финансовый результат

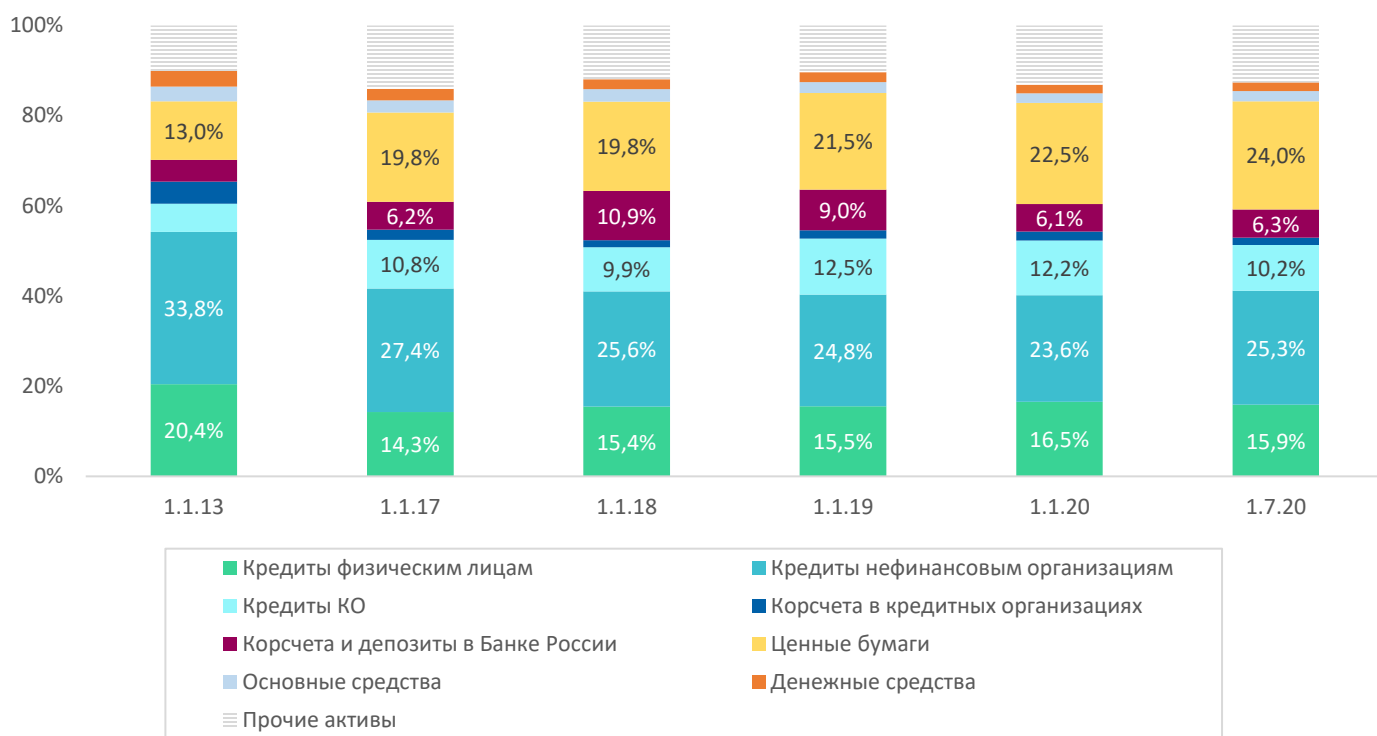


84

* - данные по группе представлены за исключением санструируемых банков.

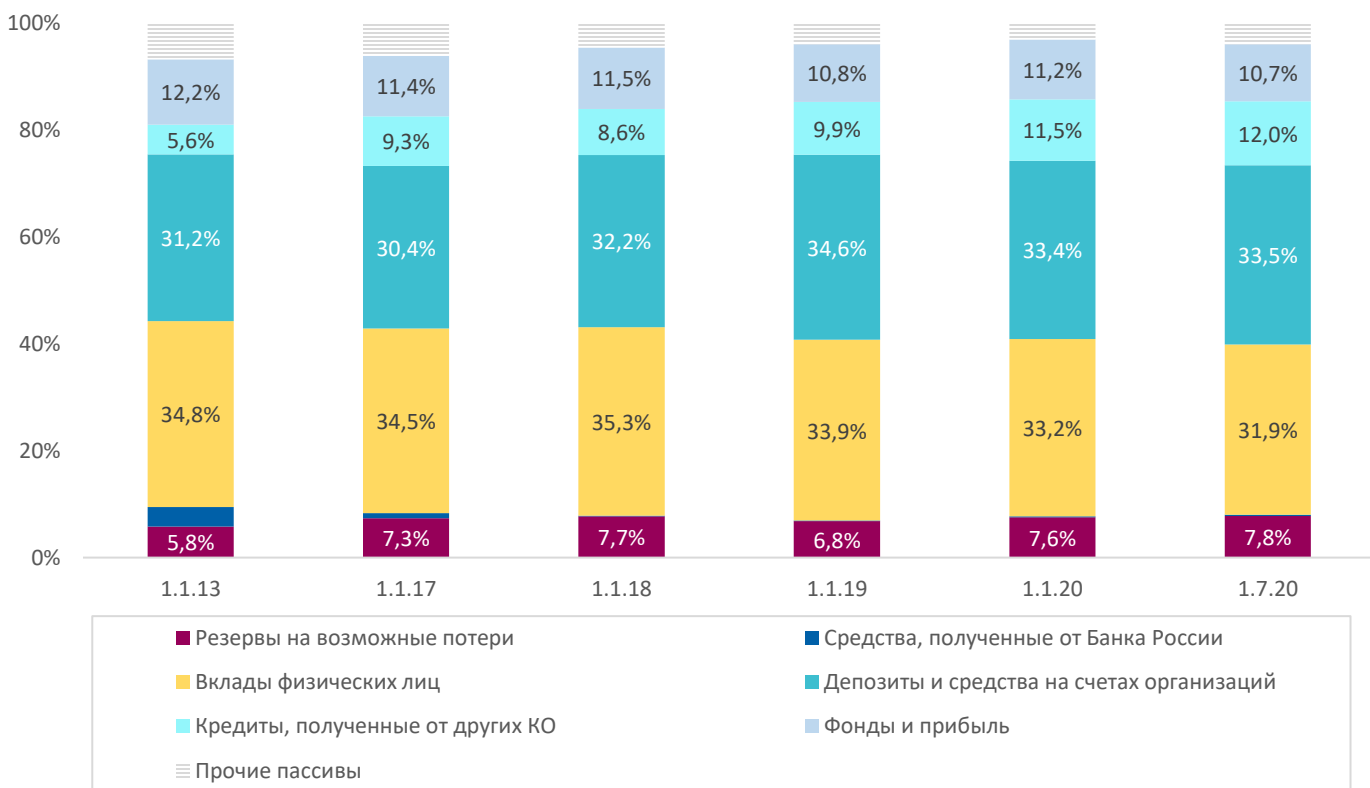
Региональные банки

Структура активов региональных банков



85,86

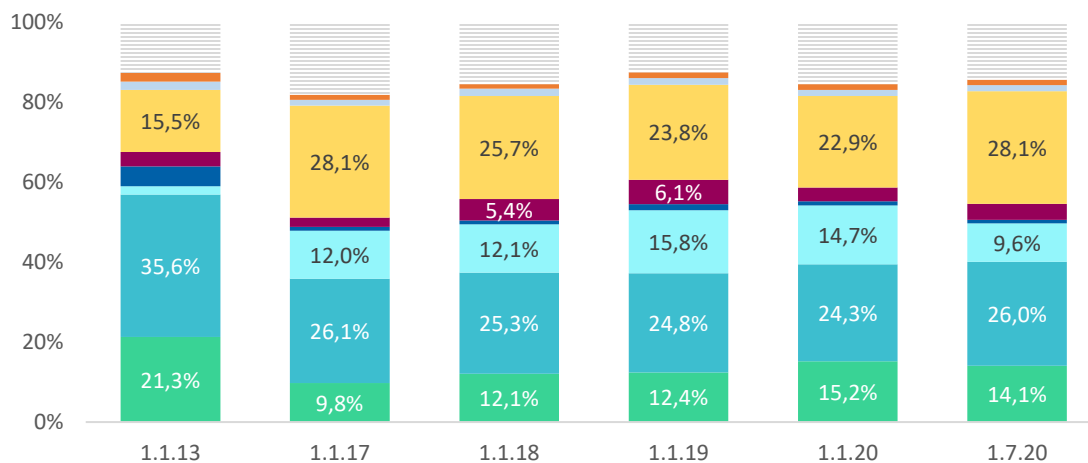
Структура пассивов региональных банков



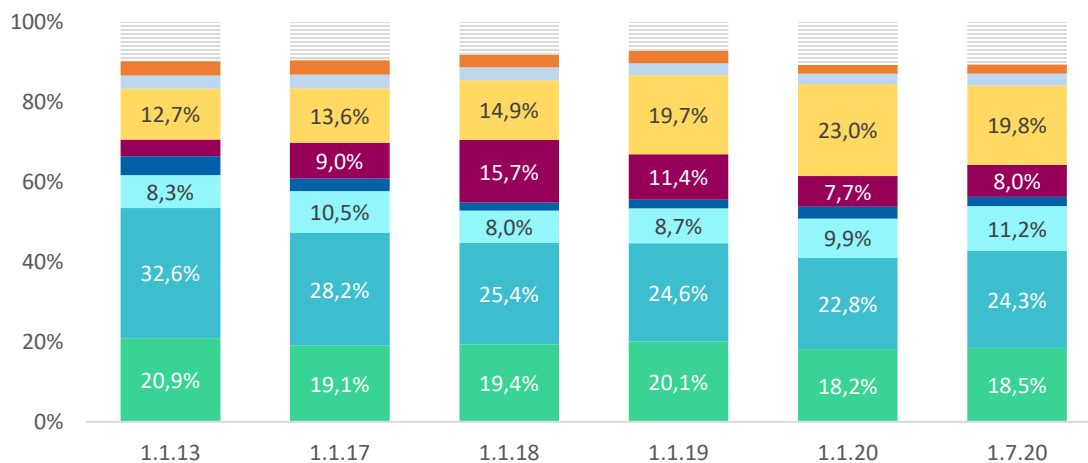
Региональные банки

Структура активов региональных банков

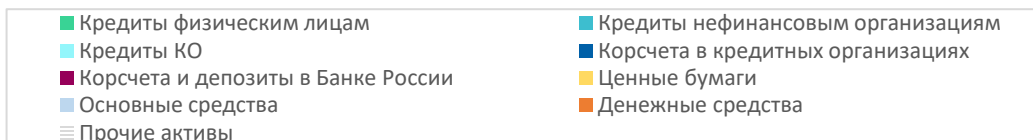
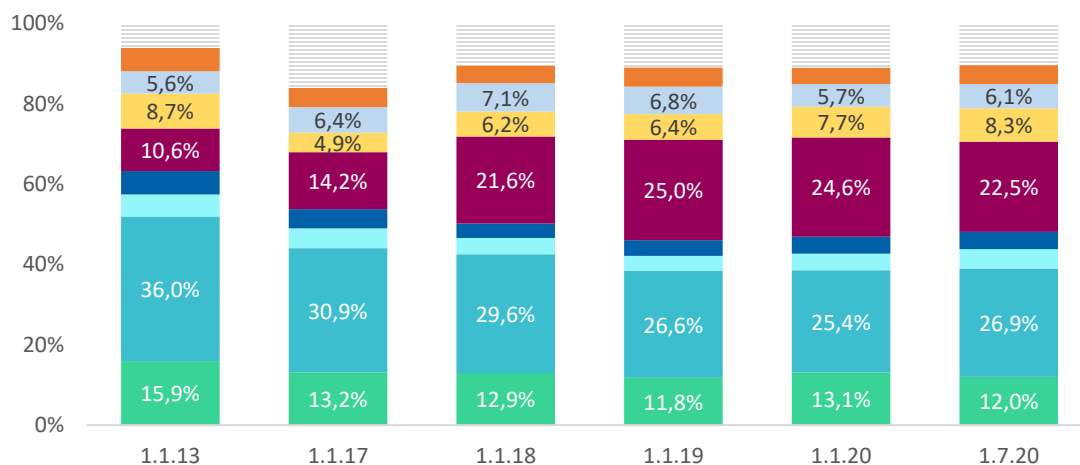
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



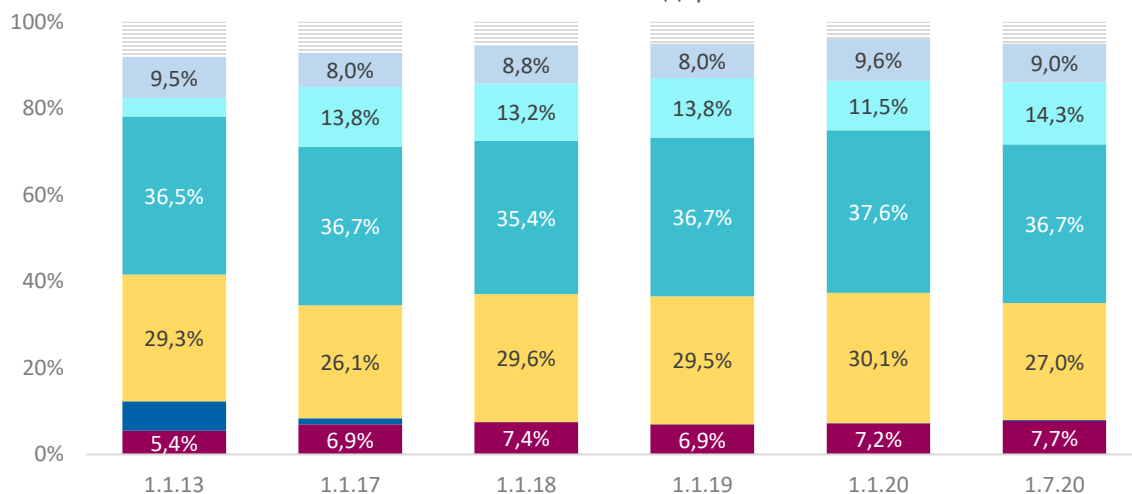
Региональные ББЛ



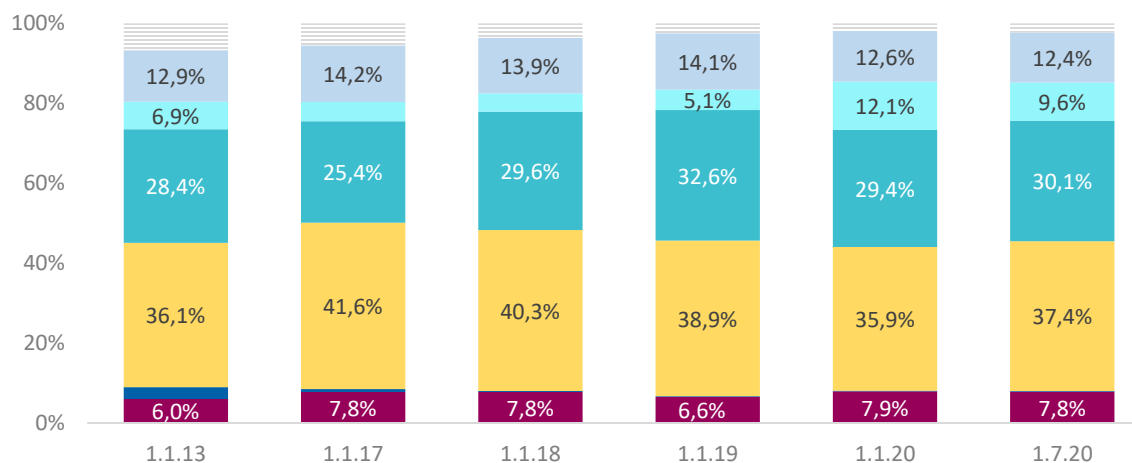
Региональные банки

Структура пассивов региональных банков

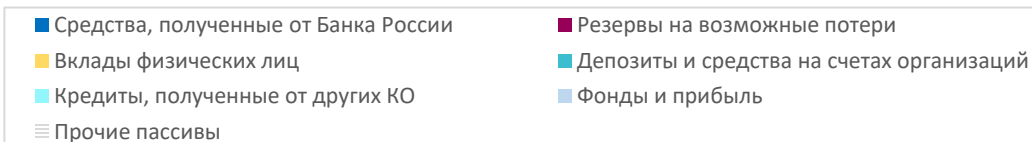
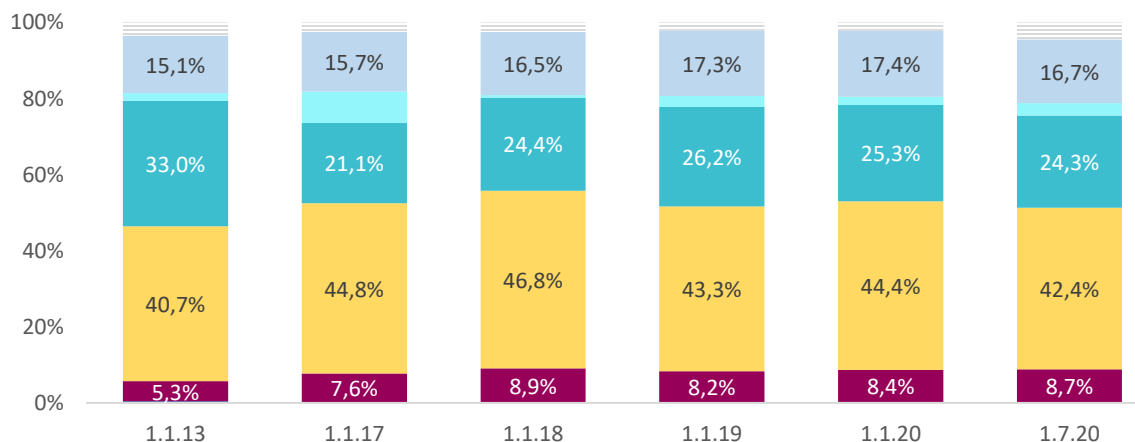
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)

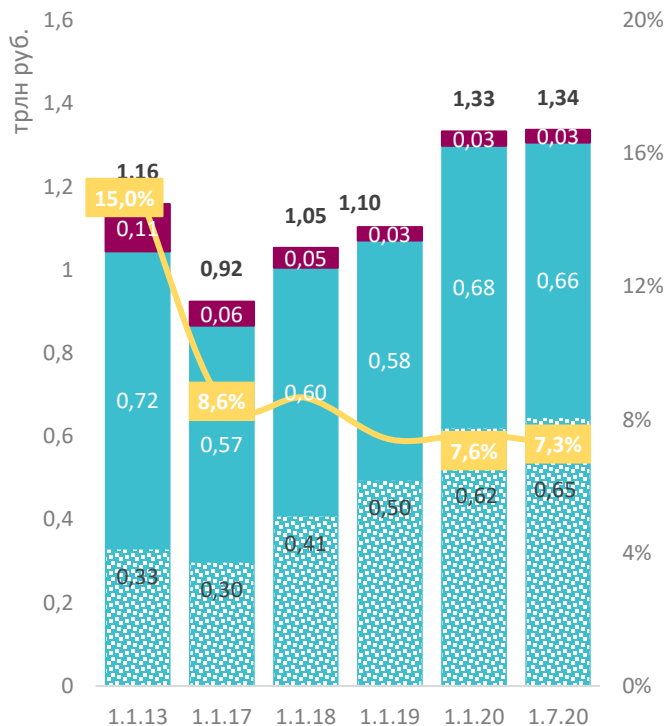


Региональные ББЛ

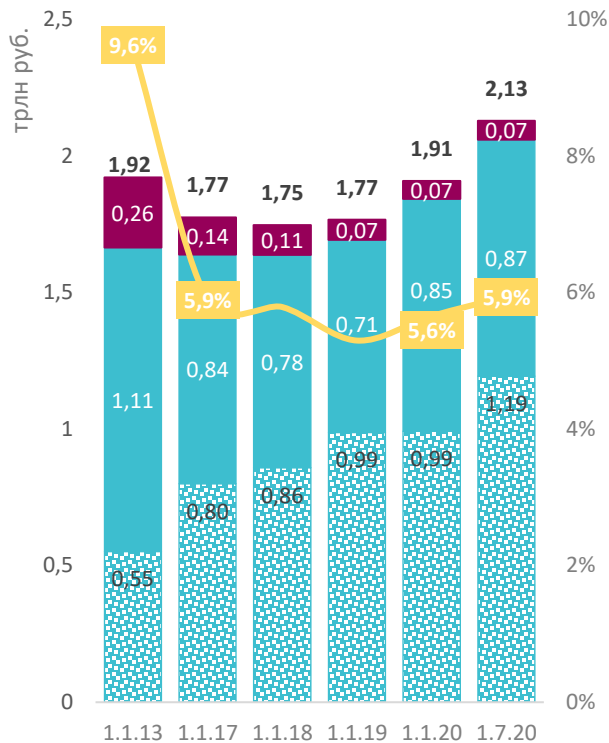


Региональные банки

Кредиты населению



Кредиты нефинансовым организациям



Региональные лидеры

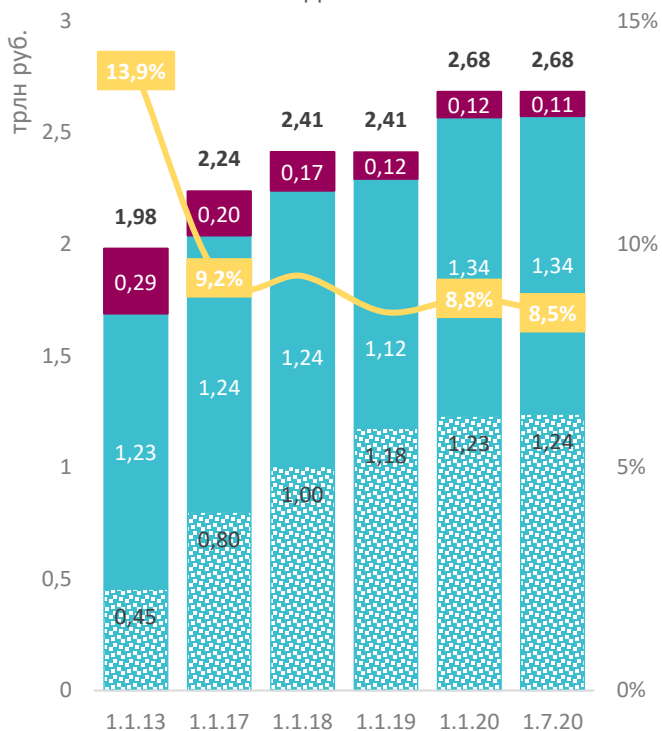
Региональные ББЛ

Региональные БУЛ

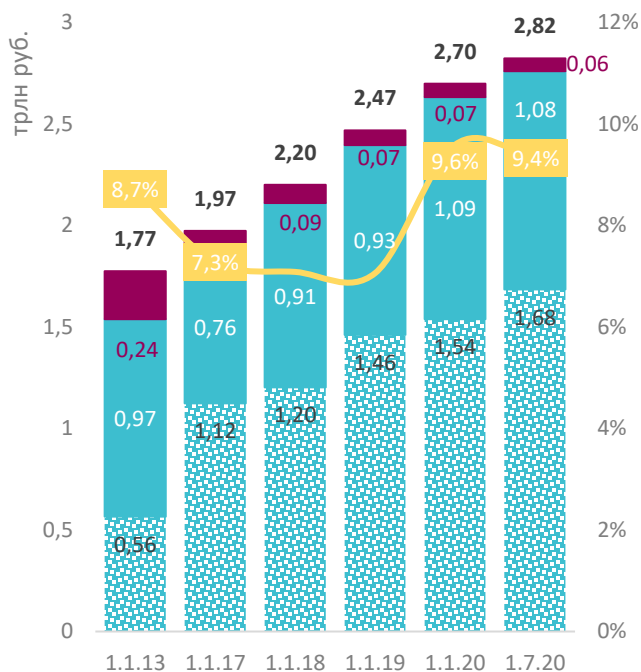
Доля региональных КО в банковском секторе

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).

Источник: данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики

Справочная информация

Активы банковского сектора, млрд рублей

Активы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.7.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	33 993,12	55 621,97	58 122,34	65 123,94	68 138,04	72 233,06
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1 257,4	2 891,51	2 993,46	3 050,5	3 655,04	3 879,8
Кредиты физическим лицам	7 737,07	10 803,94	12 173,69	14 901,4	17 650,73	18 388,03
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	313,04	857,94	848,87	760,36	764,53	865,9
Кредиты нефинансовым организациям	19 971,42	30 134,69	30 192,53	33 371,78	33 776,59	35 842,53
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	924,12	1 892,02	1 942,36	2 093,32	2 617,81	2 743,84
Кредиты кредитным организациям	4 230,4	9 091,48	9 804,65	9 335,65	8 960,12	9 748,11
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	5,22	95,23	146,04	119,32	133,67	134,57
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 483,29	1 734,36	1 280,73	1 744,3	1 622,8	4 447,4
Корсчета и депозиты в Банке России	1 732,68	2 559,14	4 229,25	3 751,57	3 609,45	5 111,44
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6 455,54	9 901,1	10 563,89	11 484,17	12 011,72	12 656,95
Основные средства	1 090,52	1 486,8	1 512,93	1 625,87	1 677,04	1 913,16
Денежные средства	1 554,03	1 591,54	1 903,77	1 998,2	1 866,03	2 085,81
Всего	49 509,65	80 063,26	85 191,84	94 083,69	96 581,15	103 163,79

Справочная информация

Пассивы банковского сектора, млрд рублей

Пассивы	1.1.13	1.1.17	1.1.18	1.1.19	1.1.20	1.7.20
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	8 197,36
Средства клиентов - всего	30 120,01	50 003,38	53 702,96	60 701,77	63 435,49	67 695,72
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	30 163,65
Вклады физических лиц	14 251,05	24 200,32	25 987,41	28 460,23	30 549,01	31 693,02
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	2 564,91
Резервы на возможные потери	2 440,79	5 594,03	6 894,85	7 538,81	7 416,63	8 083,44
Фонды и прибыль	5 911,01	8 611,4	8 962,93	9 306,13	10 009,17	10 299,85
Всего	49 509,65	80 063,26	85 191,84	94 083,69	96 581,15	103 163,79

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	1.7.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	71,3%	71,7%	70,2%	72,3%	73,2%	72,2%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	2,1%	2,5%	2,5%	2,4%	2,3%	2,3%
Кредиты физическим лицам	12,6%	12,0%	12,6%	16,8%	19,7%	19,3%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0,3%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%
Кредиты нефинансовым организациям	47,0%	45,9%	44,2%	42,3%	40,6%	40,0%
<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%	5,8%
<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%	1,0%
Корсчета и депозиты в Банке России	2,7%	2,8%	4,2%	3,5%	3,8%	4,1%
Ценные бумаги	11,6%	12,8%	13,2%	12,0%	10,3%	10,0%
Основные средства	1,9%	1,9%	1,8%	1,5%	1,5%	1,5%
Денежные средства	2,7%	2,1%	1,9%	1,6%	1,6%	1,7%
Пассивы						
Кредиты, полученные от других КО	10,2%	6,7%	6,2%	5,5%	4,5%	4,0%
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	29,3%	33,9%	32,0%	30,9%	29,6%	29,6%
Вклады физических лиц	28,0%	30,3%	30,6%	33,1%	35,3%	34,5%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	6,1%	4,3%	3,0%	1,1%	1,0%	1,1%
Резервы на возможные потери	4,6%	5,5%	6,9%	6,2%	5,6%	5,9%
Фонды и прибыль	8,4%	11,1%	10,2%	8,6%	9,1%	8,7%

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	1.7.20
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%	8,4%
Кредиты физическим лицам	20,7%	18,2%	19,5%	16,1%	18,9%	18,0%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	1,1%	1,9%	1,9%	1,4%	1,4%	1,5%
Кредиты нефинансовым организациям	31,7%	25,3%	21,2%	23,0%	24,6%	25,5%
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	2,1%	3,7%	3,8%	4,3%	6,4%	6,3%
Кредиты кредитным организациям	10,3%	15,0%	16,6%	12,0%	12,8%	12,6%
<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%	2,0%
Корсчета и депозиты в Банке России	3,8%	3,8%	6,5%	7,7%	5,6%	5,0%
Ценные бумаги	15,0%	17,7%	18,1%	20,8%	19,2%	19,9%
Основные средства	2,0%	1,6%	1,5%	1,6%	1,6%	1,9%
Денежные средства	2,7%	1,4%	1,3%	1,4%	1,4%	1,4%
Пассивы						
Кредиты, полученные от других КО	9,2%	13,7%	13,8%	11,8%	10,1%	10,0%
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	29,5%	25,9%	25,5%	28,2%	29,6%	29,9%
Вклады физических лиц	30,2%	33,4%	33,7%	27,1%	28,0%	26,8%
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	4,9%	1,6%	1,4%	7,8%	7,8%	7,6%
Резервы на возможные потери	5,6%	10,1%	11,5%	14,3%	13,9%	14,1%
Фонды и прибыль	11,6%	5,1%	4,8%	5,4%	5,0%	4,8%

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	1.7.20
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	56,5%	64,9%	50,7%	45,7%	45,8%	45,5%
<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%	10,4%
<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%	25,4%
<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%	5,2%
<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%	6,8%
Корсчета и депозиты в Банке России	10,6%	10,8%	19,0%	24,4%	23,4%	21,4%
Ценные бумаги	9,6%	5,2%	7,3%	7,4%	8,2%	8,5%
Основные средства	4,1%	2,9%	4,2%	6,5%	5,5%	6,4%
Денежные средства	5,0%	2,1%	3,1%	4,7%	4,1%	4,9%
Пассивы						
Кредиты, полученные от других КО	2,6%	5,7%	6,7%	2,8%	2,3%	3,1%
Депозиты и средства на счетах организаций	36,3%	19,0%	24,1%	26,9%	26,0%	25,7%
Вклады физических лиц	33,7%	31,3%	38,2%	39,0%	40,6%	38,8%
Средства, полученные от Банка России	1,1%	20,1%	0,2%	0,3%	0,2%	0,1%
Резервы на возможные потери	5,2%	6,4%	8,5%	8,6%	8,7%	8,8%
Фонды и прибыль	15,0%	8,6%	12,5%	19,0%	18,6%	17,7%

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 учетом 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.

