



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе 2021 года.....	2
Ключевые тенденции января.....	2
Кредитование.....	2
Качество кредитного портфеля.....	2
Ценные бумаги.....	3
Фондирование.....	3
Ликвидность.....	4
Прибыль.....	4
Капитал.....	4
Количество действующих кредитных организаций.....	5
Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора.....	8
Динамика основных показателей банковского сектора.....	9

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции января

В январе из-за праздников динамика сектора, как обычно, была сдержанной. Корпоративный кредитный портфель чуть сократился, сильно замедлилась ипотека, но заметно росло необеспеченное кредитование. Вклады населения после значительного притока в декабре сократились, что также типично для января. Прирост средств юридических лиц был незначительным. При этом основной приток фондирования пришелся на репо Банка России. Прибыль сектора была выше декабрьской, в основном за счет валютной переоценки на фоне ослабления рубля.

Кредитование

Корпоративный портфель в январе незначительно сократился (-79 млрд руб.¹, или -0,2%), в основном в системно значимых кредитных организациях (СЗКО). Однако это лучше, чем в январе 2020 г., когда сокращение составило почти 1%. Снижение в основном произошло за счет погашения кредитов дочерних организаций и компаний, входящих в группу СЗКО. При этом есть отрасли, которые продолжили активно привлекать кредитные ресурсы: например, в рамках проектного финансирования застройщики нарастили задолженность на сумму около 100 млрд рублей.

Ипотечный портфель, по опросам крупнейших банков², в январе вырос лишь на 1% после роста около 3% ежемесячно в сентябре-декабре 2020 г., что в большей степени связано с праздниками. Но на снижение спроса также может влиять и рост цен на недвижимость (за 2020 г. цены на первичном рынке выросли на 12%, а на вторичном – на 9,5%³). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%»⁴ в выдачах при этом вернулась к уровню около 30%, однако объем выдач сократился до 75 млрд руб. по сравнению с пиковыми значениями осени 2020 г. (около 160 млрд руб.). Всего с момента запуска этой программы было выдано кредитов на сумму свыше 1,1 трлн рублей⁵. В дальнейшем после сезонно скромного январского роста можно ожидать продолжения наращивания ипотечного кредитования.

Потребительские кредиты⁶ выросли в январе на 0,7%⁷. Это выше, чем в декабре (+0,2%), и соответствует среднемесячному росту 2020 года.

Качество кредитного портфеля

В январе просроченная задолженность в корпоративном кредитном портфеле выросла на 16,3 млрд руб. (+0,5%) из-за выхода на просрочку нескольких заемщиков, а в розничном –

¹ Здесь и далее показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² Предварительные данные. Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 84% на 31.01.2021.

³ По данным Росстата.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁵ По данным АО «ДОМ.РФ» на 11.02.2021. Программа запущена в конце апреля 2020 года.

⁶ За исключением автокредитов.

⁷ Предварительные данные.

более существенно, на 27,3 млрд руб. (+2,9%), в первую очередь в сегменте необеспеченного кредитования. По розничным кредитам это выше среднемесячного роста прошлого года (+1,6%), что может быть в том числе следствием реализации отложенных рисков в связи с ранее сделанными реструктуризациями.

Спрос на новые реструктуризации со стороны МСП и населения снижается, что говорит о постепенной нормализации ситуации у заемщиков. В январе было реструктурировано всего 14 млрд руб. кредитов МСП и 16 млрд руб. розничных ссуд, что ниже декабрьских объемов на 52,5 и 40,4% соответственно. Данные по реструктуризации кредитов крупным компаниям за январь будут доступны после публикации данного материала. Всего с конца марта 2020 г. общий объем реструктурированных кредитов составил около 7,2 трлн руб. (11% портфеля). Тем не менее риски ограничены – с учетом уже созданных резервов по этим кредитам дополнительный объем резервирования может составить до 1,4 трлн руб. (всего около 2% совокупного кредитного портфеля). Это посильный объем для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала. Также надо учитывать, что досоздание резервов будет не единомоментным, так как процесс вызревания плохих кредитов займет время (до 2–3 лет), особенно в части кредитов крупным корпоративным заемщикам.

Ценные бумаги

В январе банки незначительно (на 52 млрд руб., или 0,3%) сократили вложения в долговые ценные бумаги. После значительных объемов заимствований в прошлые месяцы Минфин России разместил ОФЗ на 61 млрд руб. из-за низкого спроса, хотя в I квартале планирует разместить облигаций на общую сумму около 1 трлн рублей⁸. Поскольку банки являются основными приобретателями ОФЗ, можно ожидать значительного роста соответствующих вложений в ближайшие месяцы.

Фондирование

Средства юридических лиц в январе выросли на 165 млрд руб.⁹ (0,5%) за счет валютных остатков (+266 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 2,2%), в то время как рублевые снижались (-101 млрд руб., или 0,5%). Рост был обусловлен привлечением крупных депозитов от компаний нефтегазовой отрасли. Средства организаций более активно росли у других крупных банков из числа топ-100 (+2,3%), чем у СЗКО (+0,2%), хотя в последнем случае динамика была разнонаправленной (максимальный прирост в разрезе отдельных банков достиг 20%).

Средства населения¹⁰ снизились на 881 млрд руб. (-2,7%) после притока почти на 5% в декабре 2020 года. Такое происходит ежегодно и связано с тем, что в декабре многими компаниями осуществляются выплаты премий и бонусов по итогам года, а также с социальными платежами, в том числе части январских пенсий¹¹. При этом в январе происходит традиционный рост расходов из-за праздников (процент использования денежных доходов на покупку товаров в I квартале обычно превышает аналогичный показатель за IV квартал на 7–12%¹²).

Счета эскроу физических лиц, характеризующие вложения населения в недвижимость, выросли в январе не так существенно, как в прошлые месяцы, – на 62 млрд руб., что наряду с упавшими объемами выдачи ипотеки указывает на сокращение продаж квартир. Это, скорее

⁸ Согласно [графику](#) аукционов по размещению ОФЗ на I квартал 2021 года.

⁹ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

¹⁰ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

¹¹ По данным Пенсионного фонда Российской Федерации.

¹² По данным Росстата.

всего, связано с длительными праздниками, так что в последующие месяцы стоит ждать усиления роста.

Объем задолженности банков перед Банком России вырос на 497 млрд руб., или 13,8%, в основном – репо под залог ОФЗ.

Общий объем привлеченных государственных средств изменился в январе незначительно, прирост составил всего 22 млрд руб. (+0,5%).

Ликвидность

Общий объем рублевых ликвидных активов¹³ банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России¹⁴ и незаложенное рыночное обеспечение) в январе снизился на 0,6 трлн руб., до 14,7 трлн руб., после продажи части ОФЗ в рамках операций репо с Банком России. Тем не менее на общий уровень достаточности ликвидных активов данное сокращение значимого влияния не оказало. Этот объем ликвидности почти на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях (рис. 11). В дополнение к ликвидным активам банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (например, высококачественных кредитов). На 31.01.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁵, составил 4,8 трлн рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос с 46,7 до 52,8 млрд долл. США (на фоне роста валютного фондирования), приблизившись к среднему уровню 2019 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 37% валютных средств корпоративных клиентов, или 16% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Прибыль

Прибыль сектора за месяц составила 205 млрд руб., что соответствует уровню января 2020 г., но почти на треть выше, чем в декабре, в основном за счет положительной валютной переоценки на фоне ослабления рубля в целом по сектору (49 млрд руб.).

Количество прибыльных банков в январе выросло до 275 (75,3% от общего количества) – с 237 в декабре, хотя их доля в активах сектора¹⁶ чуть снизилась (до 96% – с 98% в последние месяцы 2020 г.), что связано с убытками отдельных крупных банков, в том числе банка непрофильных активов.

Капитал

Балансовый капитал сектора в январе вырос на 46 млрд руб., до 10,7 трлн руб., что существенно ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход (43 млрд руб.), а также из-за корректировки прибыли прошлых лет с учетом событий после отчетной даты (около 100 млрд руб.).

Сведения о достаточности капитала сектора за январь будут доступны после публикации данного материала. В декабре показатель достаточности совокупного капитала¹⁷ (Н1.0) увели-

¹³ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹⁴ За исключением обязательных резервов.

¹⁵ Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам.

¹⁶ От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций, на которые приходится около 5,5% активов сектора.

¹⁷ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

чился на 0,08 п.п., до 12,47%, ввиду роста совокупного капитала (+0,2%) и сокращения размера активов, взвешенных по уровню риска (ABP) (-0,4%). Рост капитала в декабре произошел преимущественно за счет заработанной прибыли, докапитализации ряда банков на 47 млрд руб., а также выпуска субординированных облигаций, учитываемых в дополнительном капитале.

Банковский сектор обладает значительным запасом капитала – 5,8 трлн руб.¹⁸ (около 10% объема кредитного портфеля¹⁹), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Количество действующих кредитных организаций

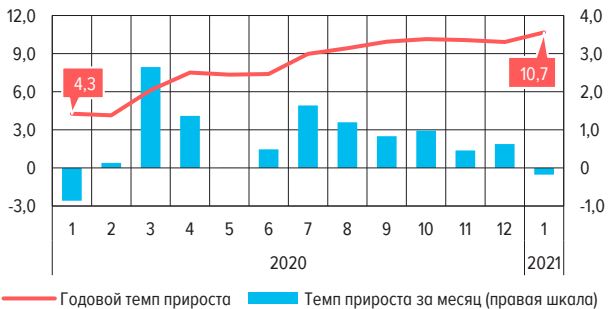
В январе 2021 г. количество КО не изменилось и составило 406 на 31.01.2021. Количество банков снизилось до 365 (с 366) из-за реорганизации одного банка в небанковскую кредитную организацию (НКО). Доля 12 СЗКО в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 17 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,5% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

¹⁸ Расчет сделан на 01.01.2021 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

¹⁹ Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

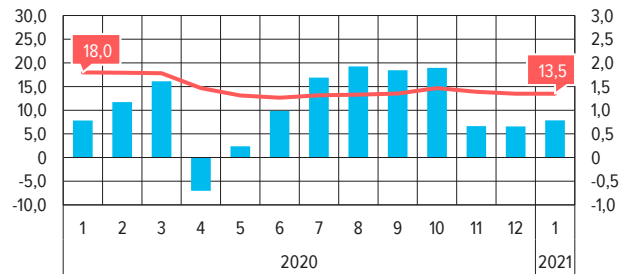
Рис. 1



— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)
Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

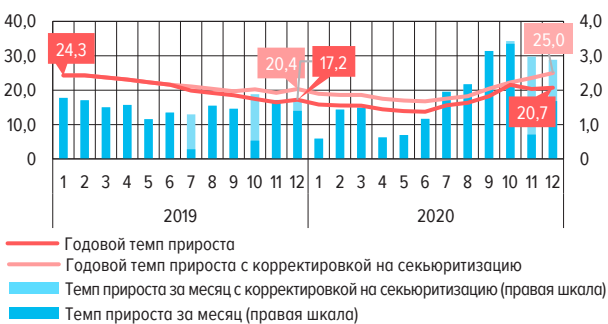
Рис. 2



— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)
Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

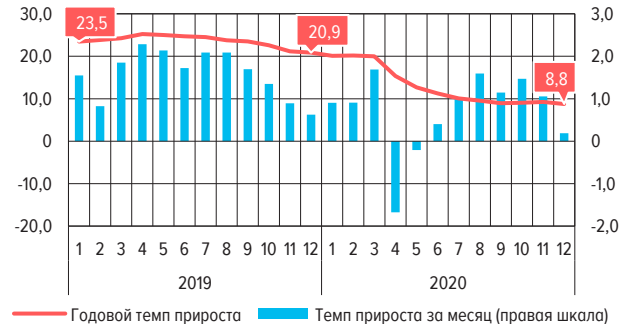
Рис. 3



— Годовой темп прироста
— Годовой темп прироста с корректировкой на секьюритизацию
■ Темп прироста за месяц с корректировкой на секьюритизацию (правая шкала)
■ Темп прироста за месяц (правая шкала)
Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС
(%)

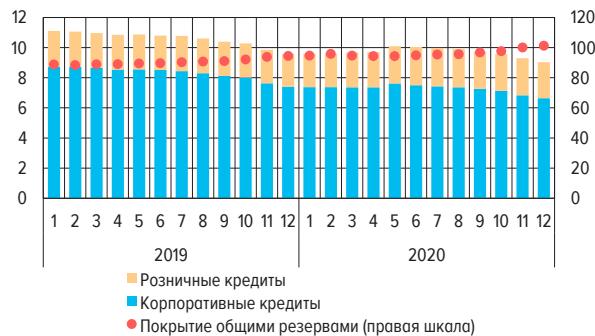
Рис. 4



— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)
Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409115.

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

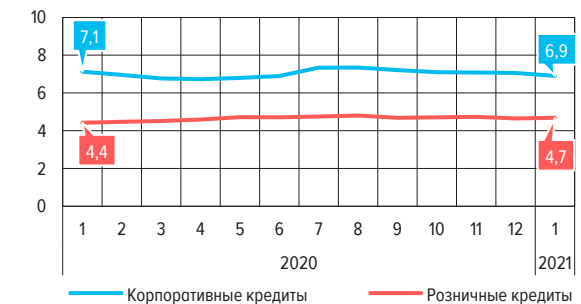
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

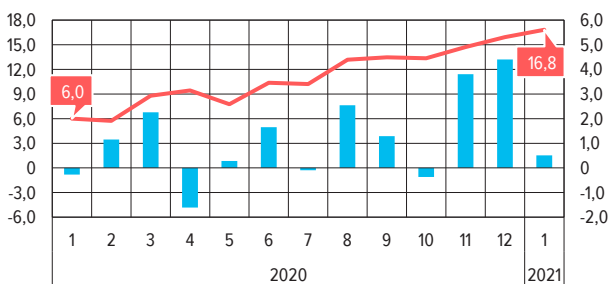
Рис. 6



— Корпоративные кредиты — Розничные кредиты
Примечание. Показатели за январь 2021 года приведены с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

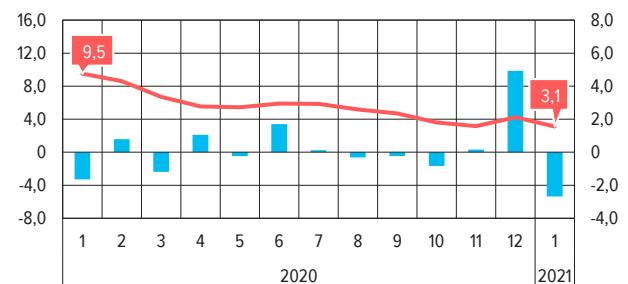
Рис. 7



— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)
Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

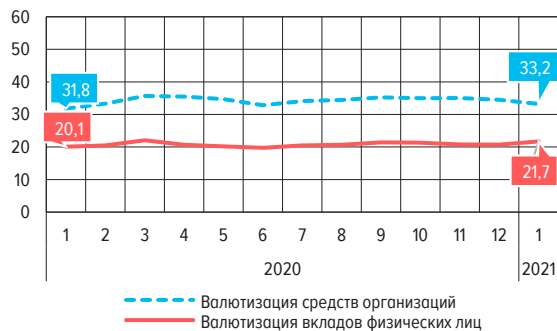
Рис. 8



— Годовой темп прироста ■ Темп прироста за месяц (правая шкала)
Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу.
Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (%)

Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ (%)

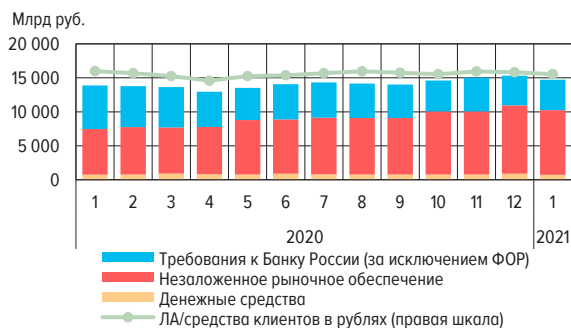
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

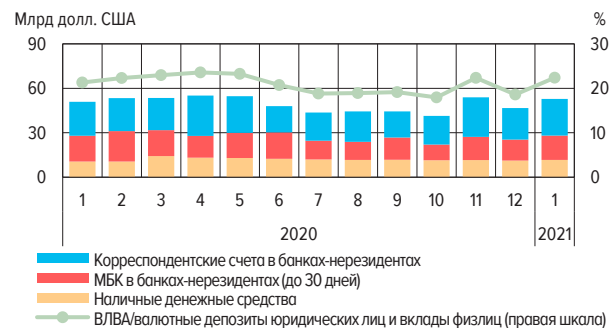
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

Рис. 11

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

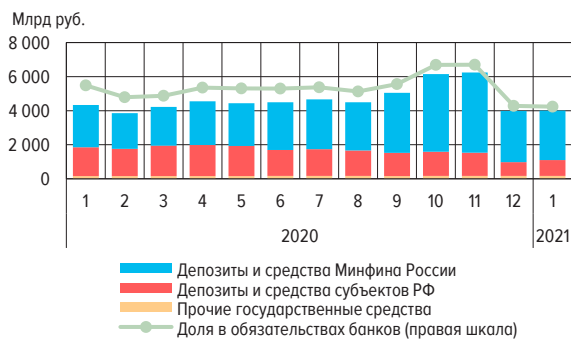
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 12

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

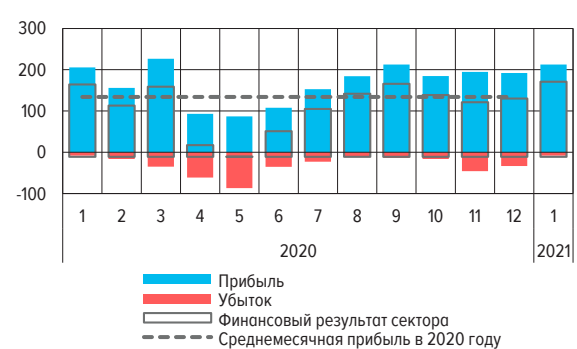
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 13

Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

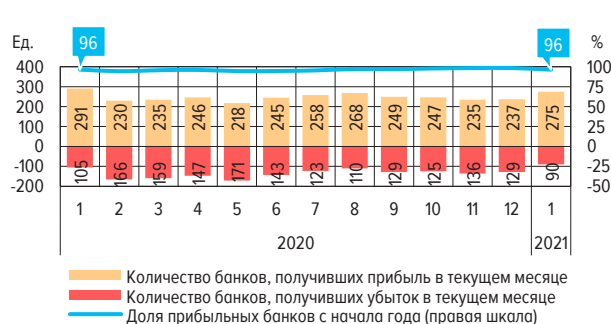
Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409101.

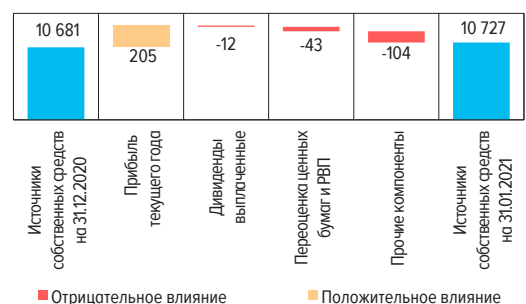
КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

Рис. 15

Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.
Источник: форма отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (МЛРД РУБ.)

Рис. 16

Примечание. Прочие компоненты включают СПОДы.
Источник: форма отчетности 0409101.

СОКРАЩЕННЫЙ (АНАЛИТИЧЕСКИЙ) БАЛАНС БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 1

	Прим.	01.01.2020	% от активов	01.01.2021	% от активов	01.02.2021	% от активов
АКТИВЫ	1						
Денежные средства и их эквиваленты		6 054	6,8	6 608	6,4	7 477	7,1
Депозиты в Банке России		1 028	1,2	1 221	1,2	659	0,6
Обязательные резервы в Банке России		617	0,7	713	0,7	720	0,7
Межбанковские кредиты	2	8 845	10,0	9 973	9,6	10 785	10,2
Ценные бумаги		11 685	13,2	15 692	15,1	15 738	14,9
Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки)		11 511	13,0	15 715	15,1	15 761	15,0
Переоценка		-80	-0,1	184	0,2	145	0,1
Облигации	3	11 591	13,1	15 531	15,0	15 616	14,8
Облигации РФ		4 156	4,7	8 226	7,9	8 281	7,9
Облигации Банка России		1 953	2,2	574	0,6	555	0,5
Облигации субъектов РФ		392	0,4	459	0,4	453	0,4
Облигации кредитных организаций		461	0,5	440	0,4	443	0,4
Прочие облигации	4	4 628	5,2	5 830	5,6	5 884	5,6
Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки)		455	0,5	414	0,4	417	0,4
Учтенные векселя (с учетом переоценки)		78	0,1	53	0,1	52	0,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-329	-0,4	-460	-0,4	-461	-0,4
Корректировки по МСФО 9	5	-30	-0,0	-29	-0,0	-30	-0,0
Участие в уставных капиталах		2 189	2,5	2 445	2,4	2 460	2,3
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	2	53 418	60,2	61 117	58,9	61 355	58,3
Кредиты выданные	3	59 178	66,6	67 595	65,1	67 916	64,5
Кредиты юридическим лицам		39 004	43,9	44 760	43,1	46 412	44,1
Кредиты нефинансовым организациям		32 667	36,8	36 613	35,3	38 285	36,4
Кредиты финансовым организациям		2 653	3,0	4 018	3,9	4 030	3,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям		527	0,6	621	0,6	620	0,6
Прочие размещенные средства	6	3 157	3,6	3 508	3,4	3 477	3,3
Кредиты государственным структурам	7	820	0,9	807	0,8	746	0,7
Кредиты физическим лицам		17 651	19,9	20 044	19,3	20 528	19,5
Ипотечное жилищное кредитование	8	7 705	8,7	9 305	9,0
Потребительское кредитование		8 926	10,1	9 707	9,3
Автокредитование		955	1,1	1 031	1,0
Прочие		65	0,1	0	0,0
Приобретенные права требования		1 489	1,7	1 758	1,7	n/a	n/a
Прочие размещенные средства		214	0,2	226	0,2	230	0,2
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)		-5 274	-5,9	-6 083	-5,9	-6 147	-5,8
Переоценки и корректировки МСФО 9		-486	-0,5	-395	-0,4	-414	-0,4
Требования по производным финансовым инструментам		584	0,7	952	0,9	1 003	1,0
Основные средства		1 020	1,1	1 318	1,3	1 302	1,2
Прочая недвижимость		235	0,3	203	0,2	157	0,1
Нематериальные активы и отложенный налоговый актив		777	0,9	822	0,8	819	0,8
Прочие активы		2 344	2,6	2 779	2,7	2 811	2,7
ВСЕГО АКТИВОВ		88 796	100,0	103 842	100,0	105 286	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты от Банка России		2 451	2,8	3 598	3,5	4 095	3,9
Средства банков		8 847	10,0	9 906	9,5	10 399	9,9
Средства клиентов		62 009	69,8	72 488	69,8	72 523	68,9
Средства юридических лиц (депозиты)	9	16 616	18,7	19 015	18,3	18 497	17,6
Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах)		10 104	11,4	13 630	13,1	14 657	13,9
Средства физических лиц (депозиты)		22 878	25,8	21 198	20,4	21 113	20,1
Средства физических лиц (остатки на текущих счетах)		7 533	8,5	11 637	11,2	11 058	10,5
Счета эскроу		137	0,2	1 173	1,1	1 235	1,2
Государственные средства		3 662	4,1	3 987	3,8	4 010	3,8
Прочие		1 078	1,2	1 849	1,8	1 953	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	3 713	4,2	4 089	3,9	4 221	4,0
Обязательства по производным финансовым инструментам		567	0,6	976	0,9	904	0,9
Прочие обязательства		1 616	1,8	2 104	2,0	2 417	2,3
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		79 203	89,2	93 161	89,7	94 559	89,8
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Уставный капитал и эмиссионный доход		4 873	5,5	4 812	4,6	4 812	4,6
Резервный фонд		134	0,2	151	0,1	151	0,1
Переоценка и РВП по ценным бумагам		183	0,2	209	0,2	167	0,2
Накопленная прибыль прошлых лет		2 575	2,9	3 811	3,7	5 307	5,0
Чистая прибыль текущего года		1 715	1,9	1 608	1,5	205	0,2
Прочие составляющие капитала		114	0,1	90	0,1	86	0,1
ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 593	10,8	10 681	10,3	10 727	10,2
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		88 796	100,0	103 842	100,0	105 286	100,0

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 3).
 2. Начиная с 01.02.2021 показатели включают приобретенные права требований.
 3. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлены до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9.
 4. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 5. Начиная с публикации за апрель 2020 г. показатель включает только переоценки и корректировки по МСФО 9.
 6. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
 7. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
 8. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.
 9. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.

