



Банк России

IV КВАРТАЛ 2020

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Аналитический обзор



Ключевые события банковского сектора в IV квартале 2020



Финансовый результат

3

Прибыль в 4к20 ²немного снизилась (до 453 млрд руб. с 472 млрд руб. за 3к20, без учета Банка непрофильных активов) из-за убытка от валютных операций, хотя процентные и комиссионные доходы увеличились на фоне роста портфелей



Розничные кредиты

7

На фоне низких ставок ускорился рост потребительских кредитов (+2,7%, или 258 млрд руб.) и ипотеки (+8,7%, или 784 млрд руб., в большей степени благодаря льготным программам)

Кредитный риск снизился до предкризисного уровня (1%) по сравнению с пиком в 2к20 (4,4%)



Корпоративные кредиты

10

Продолжился активный рост корпоративного кредитования (+2,1%, или 0,9 трлн руб.), хотя и не так быстро, как в 3к20 (+3,7%, или 1,6 трлн руб.)

Кредитный риск вырос по сравнению с 3к20 на 0,5 п.п., до 1,1%, что является приемлемым уровнем



Ценные бумаги

12

На фоне увеличения госзаимствований банки нарастили вложения в ОФЗ на 2 трлн руб., до 8,4 трлн руб. (8% от активов)

Процентный риск при этом вырос умеренно, так как более 80% выкупленных банками выпусков – с переменным купоном



Фондирование

14

Значительный приток вкладов населения (+4,2%, или 1,3 трлн руб.) в 4к20 почти полностью пришелся на декабрь – это сезонное явление (перечисляются премии и соцвыплаты, в том числе частично за январь следующего года)

Банки существенно нарастили объем привлечений от корпоративных клиентов (+8%, или 2,4 трлн руб.), в основном за счет средств крупных сырьевых и энергетических компаний



Ликвидность

16

Заметно выросли ликвидные активы в рублях (до 15,3 трлн руб.) и в валюте (до 46,7 млрд долл. США). Они покрывают более 30 и 20% средств клиентов в данных валютах соответственно, что является комфортным уровнем



Капитал

17

Достаточность совокупного капитала (H1.0) сектора снизилась незначительно – на 0,2 п.п., до 12,5% на 31.12.2020, из-за дивидендных выплат и роста АБР в части кредитного и рыночного рисков

Точка отсечения данных в обзоре – 03.02.2021

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

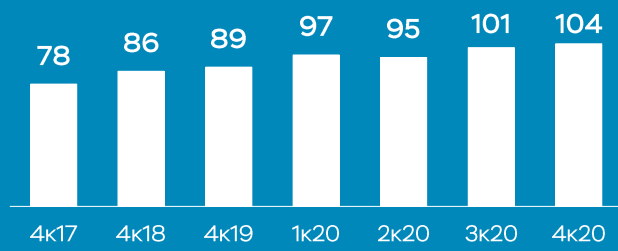
© Центральный банк Российской Федерации, 2021



Основные показатели банковского сектора

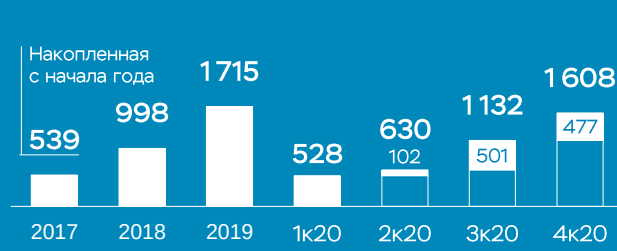
Активы

трлн руб.



Чистая прибыль

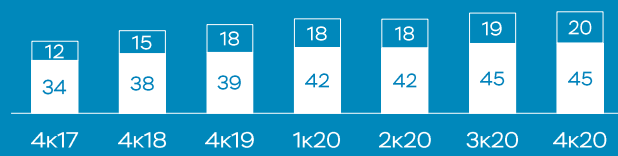
млрд руб.



Кредитный портфель

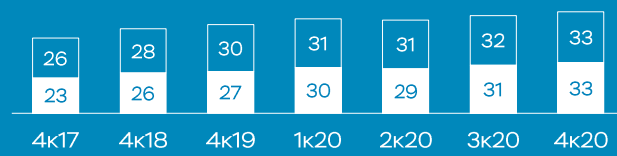
трлн руб.

■ Юридические лица
□ Физические лица



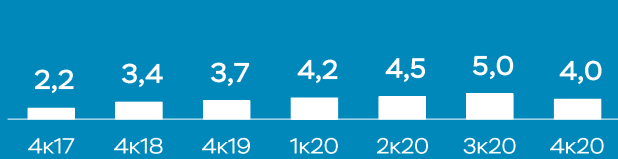
Средства клиентов

трлн руб.



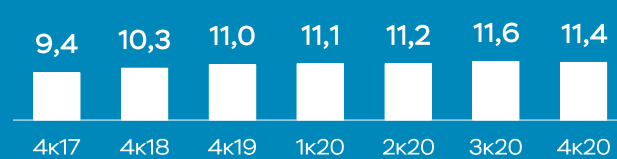
Госсредства

трлн руб.



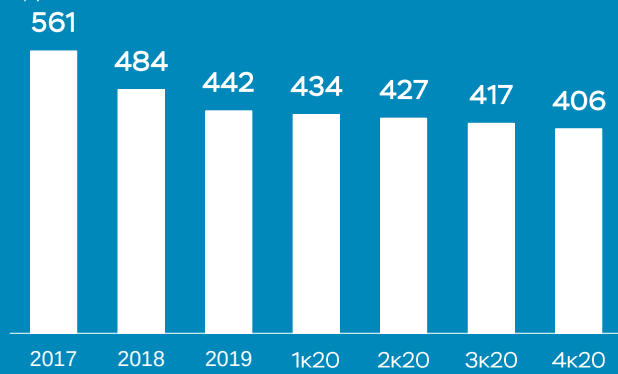
Регулятивный капитал

трлн руб.



Количество действующих КО

ед.

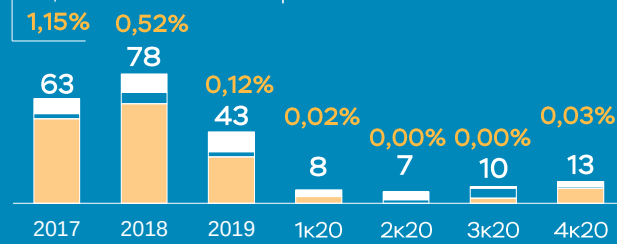


Причины ухода КО с рынка

ед.

■ Слияния
□ Добровольная сдача лицензии
■ Отзыв лицензии

Доля КО с отзывными лицензиями в активах сектора





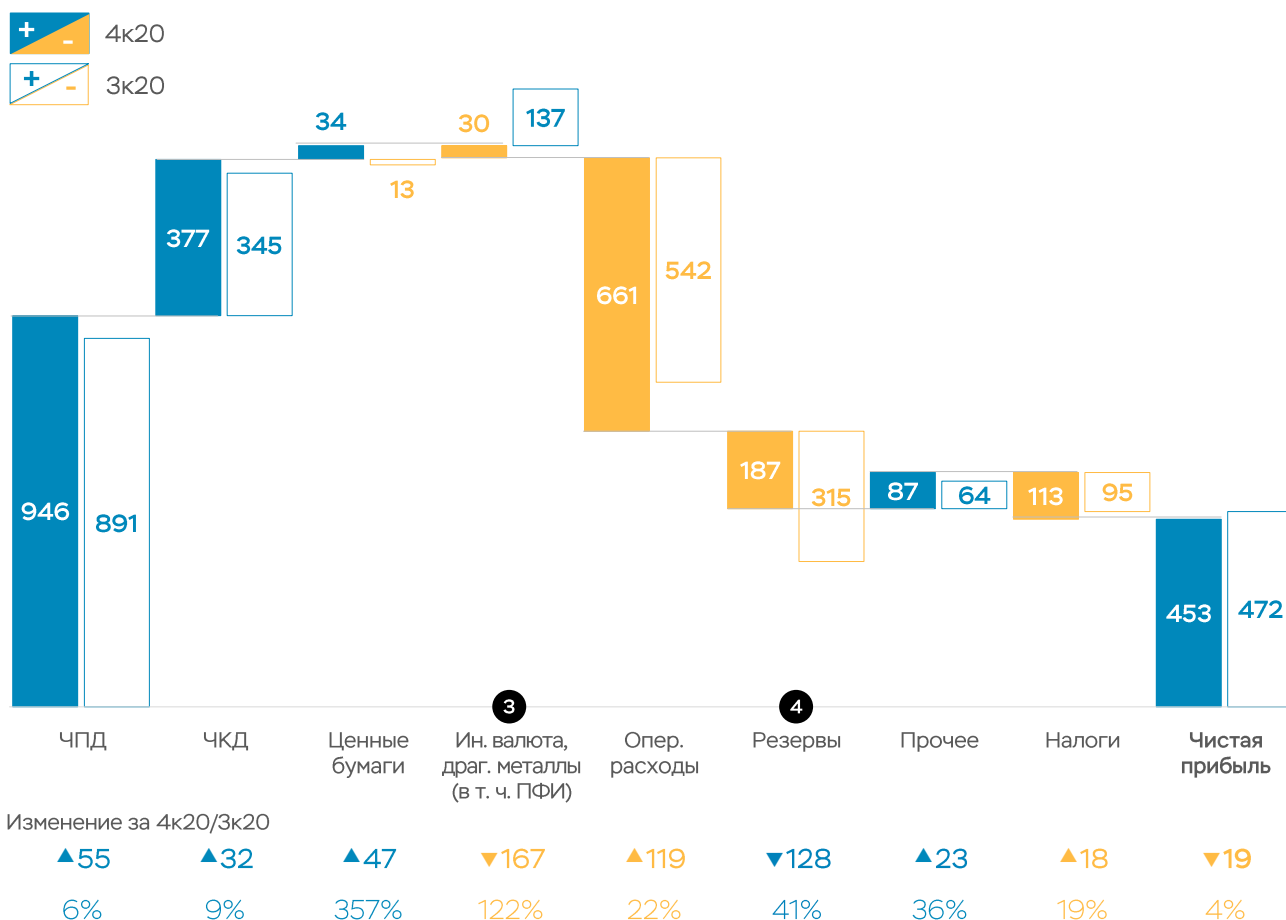
Прибыль снизилась на 4% из-за убытка от валютных операций

Основные факторы в 4к20 по сравнению с 3к20 ¹

- Активный рост кредитования позволил нарастить ЧПД на **55 млрд руб. (+6,2%)** и ЧКД на **32 млрд руб. (+9,5%)**
- Убыток от валютных операций (**30 млрд руб.**) после значительного дохода в 3к20 (**137 млрд руб.**) связан с укреплением рубля и тем, что многие банки поддерживают длинную валютную позицию
- Рост операционных расходов в 4к20 на **119 млрд руб. (+21,8%)** является сезонным фактором и связан с начислением годовых премий и бонусов
- Расходы на резервы снизились на **128 млрд руб. (-40,7%)** на фоне восстановления экономической активности и сокращения резервов по прочим активам (**32 млрд руб.** по сравнению с **119 млрд руб.** в 3к20, когда произошло значительное резервирование отдельными банками операций с банками-нерезидентами и вложений в дочерние организации ²)

Компоненты прибыли за 4к20/3к20 (без Банка непрофильных активов)

млрд руб.



Примечания приведены на стр. 22–23 обзора



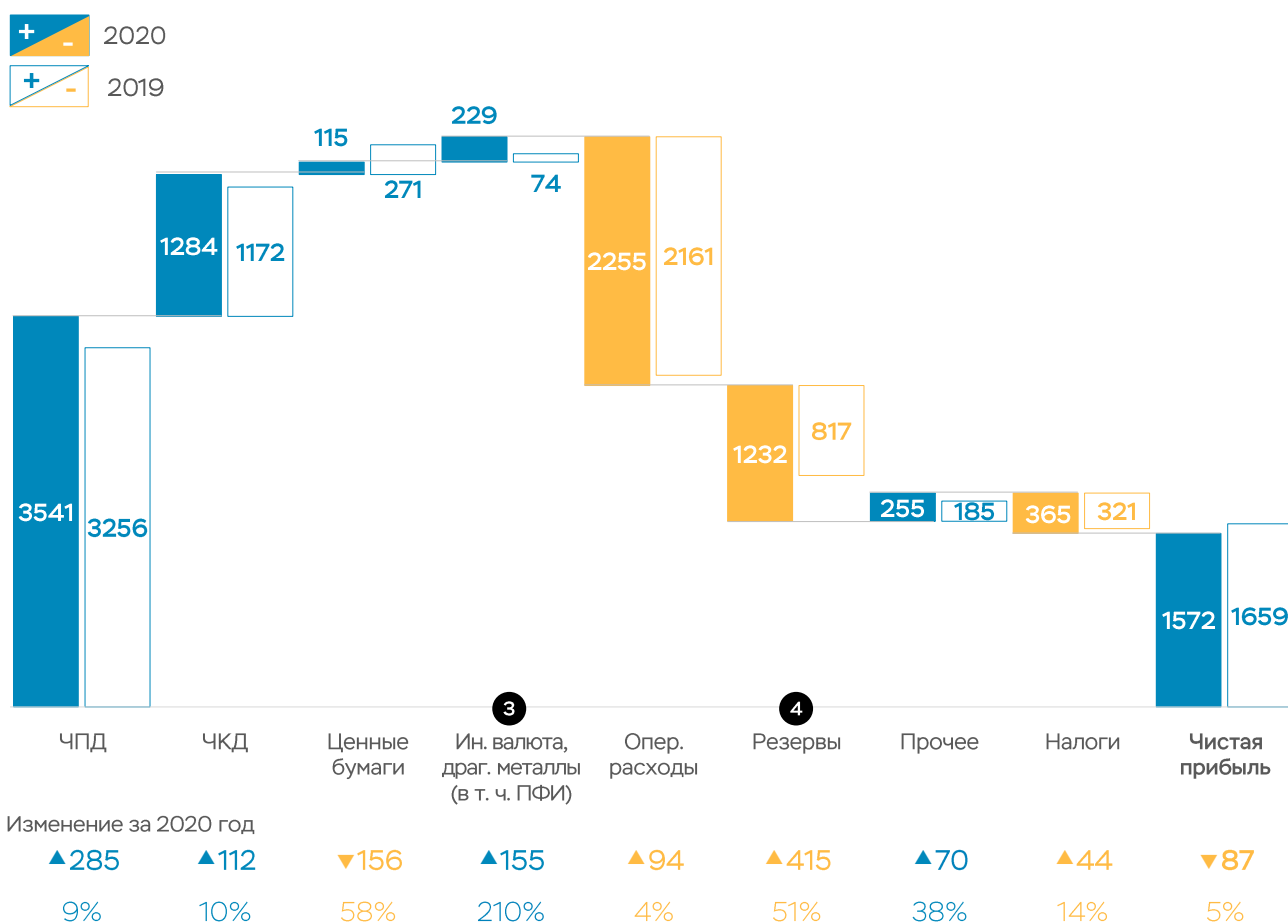
В 2020 году расширение бизнеса почти покрыло рост расходов на резервы

Основные факторы в 2020 году по сравнению с 2019 годом ¹

- Прибыль сектора (без Банка непрофильных активов) в 2020 г. была на **5%** ниже, чем в 2019 г.
- Основное давление оказал рост на **415 млрд руб. (+50,8%)** резервных расходов (включая корректировки МСФО 9 в связи с ухудшением макропрогноза) на фоне пандемии и роста кредитного портфеля
- Также просели доходы от ценных бумаг **(-57,6%)** из-за роста риска и падения рынков
- Большого снижения прибыли удалось избежать благодаря активному банковскому кредитованию, что вызвало рост ЧПД на **285 млрд руб. (+8,7%)** и ЧКД на **112 млрд руб. (+9,5%)**
- Доходы от валютных операций выросли в **3 раза** на фоне ослабления рубля на **16%** в 2020 г. (в 2019 г. рубль укрепился на **12%**)

Компоненты прибыли за 2020/2019 (без Банка непрофильных активов)

млрд руб.





Маржа вернулась к росту и достигла уровня 2019 года

- Маржа в 4к20 сохранялась на уровне 4,3%, но ее поддерживали активизация кредитования и существенный рост вложений в ОФЗ (см. стр. 12), что привело к повышению процентных доходов
- Кроме того, наблюдаемый с начала 2020 г. тренд на снижение ставок по кредитам замедлился, а ставки по вкладам сохранялись на исторически низких уровнях. Это позволило банкам увеличить гэп между ставками размещения и привлечения средств и нарастить чистые процентные доходы

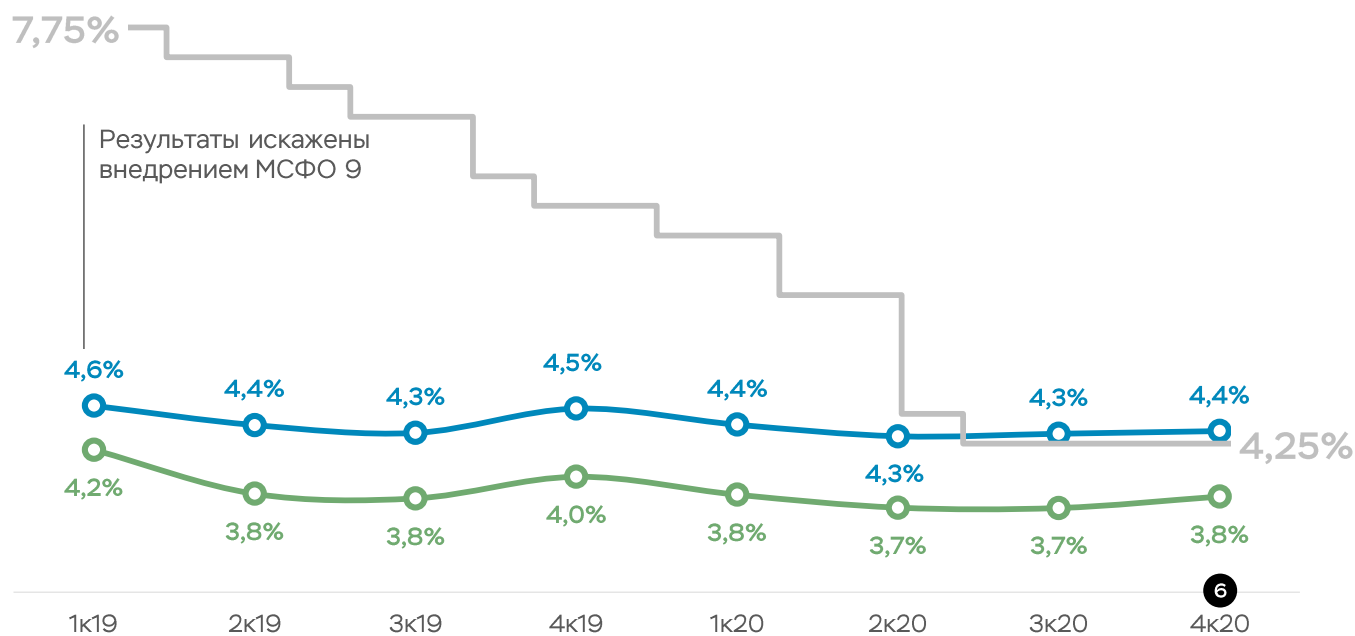
Чистая процентная маржа (без Банка непрофильных активов) ⁵

поквартально

— Всего по сектору

— Без учета Сбербанка

— Ключевая ставка Банка России





Стоимость риска в розничном портфеле значительно снизилась

- Стоимость риска в рознице опустилась до докризисного уровня на фоне постепенного улучшения экономической ситуации и снижения неопределенности относительно доходов заемщиков, а также характерной для конца года активной продажи плохих кредитов
- В корпоративном сегменте отдельные крупные банки продолжили досоздавать резервы

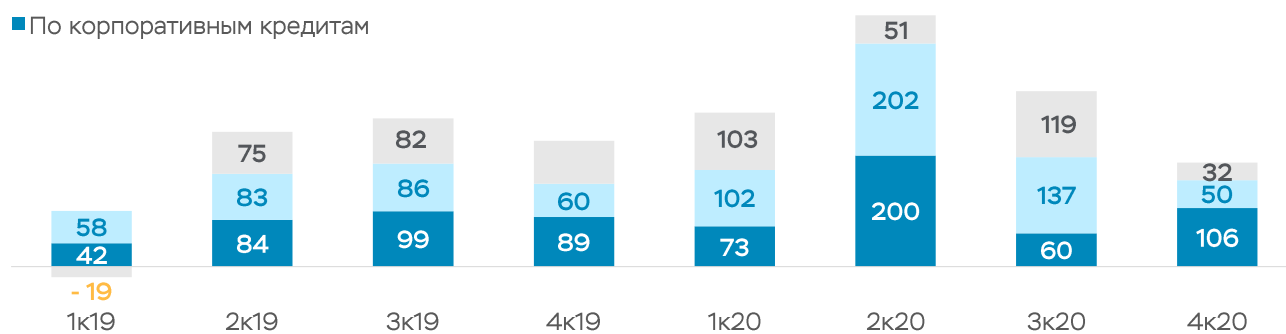
Чистое доформирование (+) / восстановление (-) резервов ⁷

млрд руб.

■ По прочим активам

■ По розничным кредитам

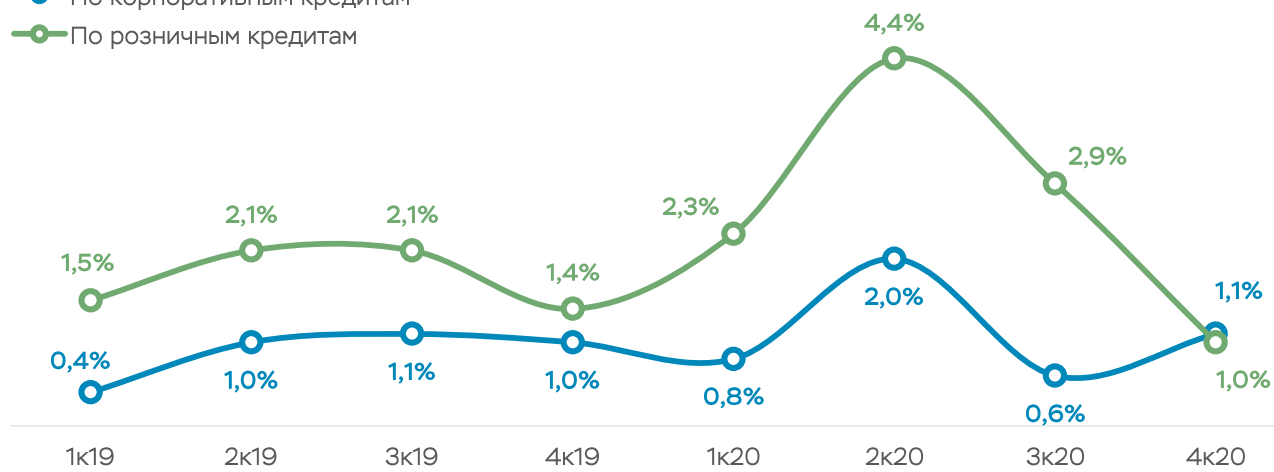
■ По корпоративным кредитам



Стоимость кредитного риска (CoR) ⁸

● По корпоративным кредитам

● По розничным кредитам





Ипотечное кредитование – основной драйвер розницы 9

Портфель в 4к20 относительно 3к20

Объем портфеля

9,5 трлн руб.

+8,7% 10

Проблемные кредиты 11

86 млрд руб.

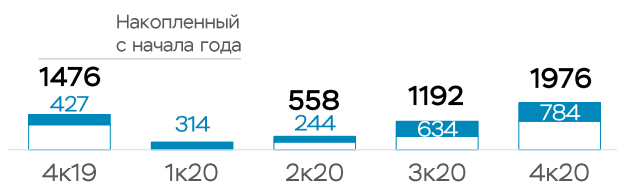
-12,3%

- Высокий рост портфеля на **784 млрд руб.** (**+8,7%**) обеспечен льготными госпрограммами и низкими ставками
- ~1/3 выданных в 4к20 кредитов предоставлены по льготным программам (почти вся ипотека на первичном рынке)
- Доля кредитов с первоначальным взносом до **20%** и высокой долговой нагрузкой заемщиков (отношение платежа к доходу – более **50%**) пока не критична (**19%**, +1 п.п. с 3к20), но есть тенденция к росту, что в случае сохранения высоких темпов кредитования может нести дополнительные риски
- Средняя ставка почти не изменилась (**7,3%**) на фоне общей стабилизации рыночных ставок, но на первичном рынке может быть ниже **6,0%**

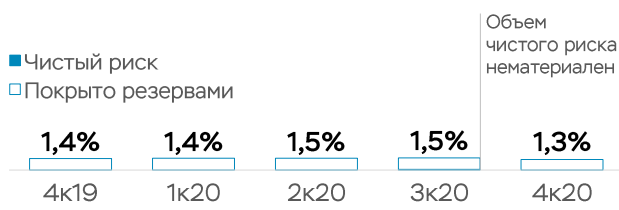
- Доля проблемных ипотечных кредитов (NPL 90+) снизилась до **1,3** с **1,5%** на 30.09.2020, в основном за счет опережающего роста портфеля
- Абсолютный размер NPL 90+ также снизился (у отдельных крупных банков), несмотря на замедление темпа реструктуризации кредитов и их постепенный выход из льготных графиков обслуживания
- Всего в 4к20 было реструктурировано кредитов на сумму **28 млрд руб.**, что значительно меньше, чем в 3к20 – **43 млрд руб.**
- ~3% портфеля реструктурировано, до **20%** реструктуризаций могут уйти в дефолт, но финансовые потери, вероятно, будут меньше за счет наличия залогового обеспечения

Прирост портфеля

млрд руб.

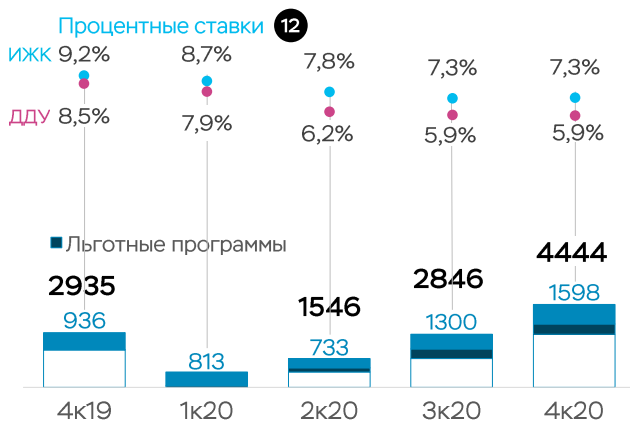


Доля ссуд 90+



Выдачи и ставки

млрд руб.



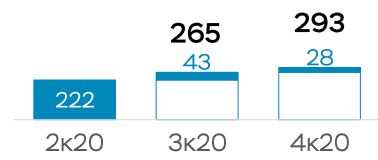
Прирост задолженности 90+

млрд руб.



Реструктуризации (COVID-19) 13

млрд руб.





Эпидемическая обстановка сдерживала рост потребительского кредитования¹⁴

Портфель в 4к20 относительно 3к20

Объем портфеля

9,7 трлн руб.

+2,7%

Проблемные кредиты

854 млрд руб.

-0,7%

- Объем выдач вернулся к уровню 2019 г., но прирост портфеля ниже, чем в 3к20 из-за списаний и продаж (к тому же прирост в несколько раз ниже выдач, так как кредиты быстро оборачиваются)
- Доля кредитов в выдачах, на обслуживание которых заемщики тратят больше половины ежемесячного дохода, сохраняется на уровне **60%**. Это достаточно много, и в случае сокращения дохода у этой части заемщиков могут возникнуть дополнительные трудности с обслуживанием кредита
- ПСК снизилась до **14,9%** (-0,4 п.п. с 3к20), хотя реальная стоимость кредитов для заемщика может быть выше за счет комиссий и прочих платежей, в том числе страховых премий, которые не включаются в расчет ПСК

- Доля NPL 90+ незначительно сократилась (до **8,8** с **9,1%** на 30.09.2020), что связано не столько с улучшением качества потребительских кредитов, сколько с активным ростом самого портфеля, а также продажей плохих ссуд отдельными крупными банками
- Объем реструктуризаций снизился почти в **2 раза** в 4к20 по сравнению с 3к20
- Всего с начала пандемии банки реструктурировали **~5%** потребительских кредитов, которые могут представлять больший риск по сравнению с ипотекой из-за отсутствия залога (по оценкам, до **20–30%** кредитов могут в будущем потребовать дорезервирования)

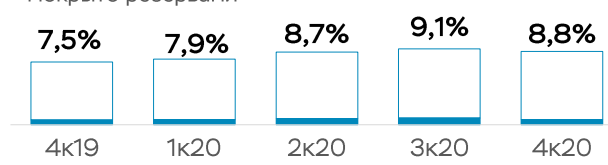
Прирост портфеля

млрд руб.



Доля ссуд 90+

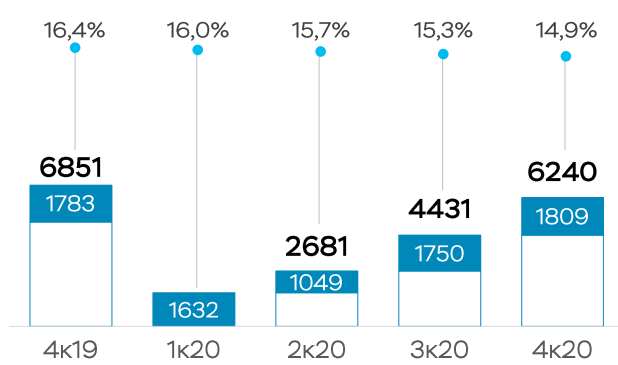
■ Чистый риск
□ Покрыто резервами



Выдачи и ставки

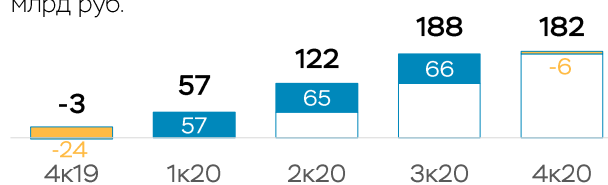
млрд руб.

Процентные ставки¹²



Прирост задолженности 90+

млрд руб.



Реструктуризации (COVID-19)¹³

млрд руб.





Выдачи автокредитов стабилизировались

Портфель в 4к20 относительно 3к20

Объем портфеля

1,0 трлн руб.

+3,2%

Проблемные кредиты

67 млрд руб.

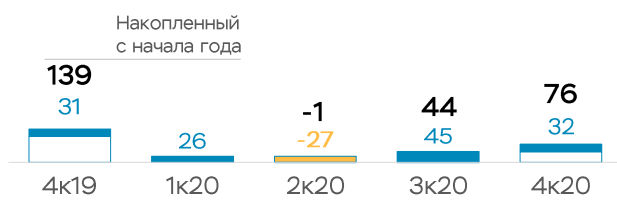
-2,2%

- Автокредитование стабилизировалось, объемы выдач достигли докризисного уровня еще в 3к20, и в 4к20 тенденция сохранилась
- ПСК снизилась до **12,9%** (-0,4 п.п. с 3к20), но реальная стоимость зачастую ниже с учетом скидок на автомобили и других стимулирующих акций автодилеров и производителей

- Показатели качества стабильные, что объясняется наличием достаточно ликвидного залога, особенно с учетом подорожания машин после ослабления курса рубля
- Доля реструктурированных во время пандемии кредитов по-прежнему составляет **~4%**. Риски умеренные, опять же в связи с наличием залога

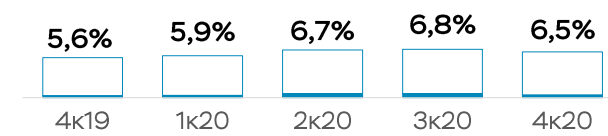
Прирост портфеля

млрд руб.



Доля ссуд 90+

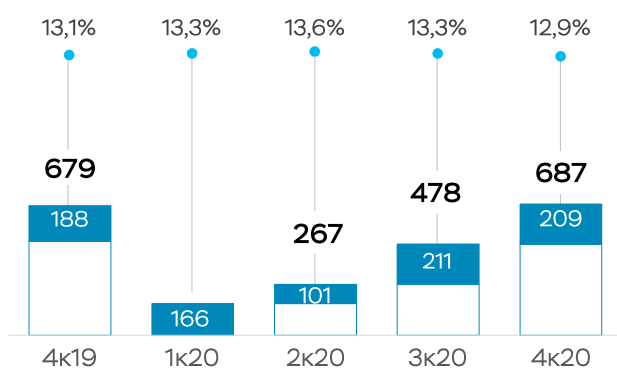
■ Чистый риск
□ Покрыто резервами



Выдачи и ставки

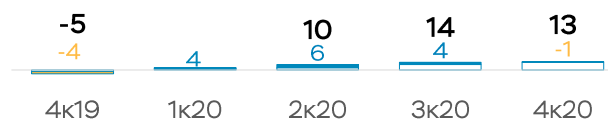
млрд руб.

Процентные ставки ¹²



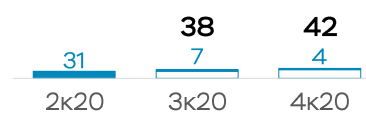
Прирост задолженности 90+

млрд руб.



Реструктуризации (COVID-19) ¹³

млрд руб.





Корпоративное кредитование росло медленнее, чем в прошлом квартале ¹⁵

Портфель в 4к20 относительно 3к20

Объем портфеля

44,8 трлн руб.

+2,1%

Проблемные кредиты

4,2 трлн руб.

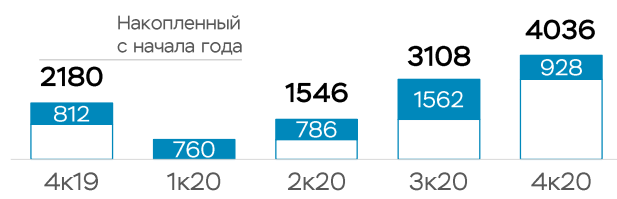
-7,1%

- Рост корпоративного кредитования (включая МСП) замедлился (+2,1%) после рекордного прироста в 3к20 (+3,7%). Рост диверсифицирован по категориям заемщиков, отмечено несколько крупных сделок
- Проектное финансирование строительства жилья обеспечило ~25% прироста и растет быстрее других сегментов корпоративного портфеля за счет перехода на эскроу-счета, хотя его доля не превышает 5%
- Льготные программы господдержки, в основном системообразующих предприятий, а также активный рост проектного финансирования (где ставки гораздо ниже средних за счет «бесплатных» эскроу-счетов) способствовали снижению стоимости корпоративного кредитования

- Объем плохих кредитов (IV–V к.к.) существенно сократился (-7,1%), в основном из-за реклассификации нескольких крупных ссуд промышленных компаний в III к.к., а также погашения и списания проблемных кредитов
- В 4к20 было реструктурировано в **4 раза** меньше ссуд, чем в 3к20
- ~40% реструктуризаций относится к сырьевому сектору (нефтегазовый и металлургия), где в первом полугодии было отмечено снижение цен на рынках, но с 3к20 цены восстанавливаются
- В зоне повышенного риска – сегмент коммерческой недвижимости (~25% реструктуризаций, в основном ТЦ)

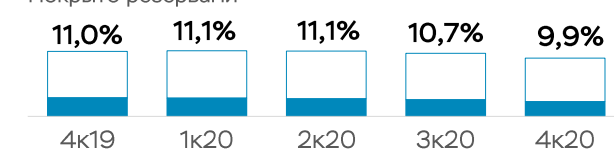
Прирост портфеля

млрд руб.



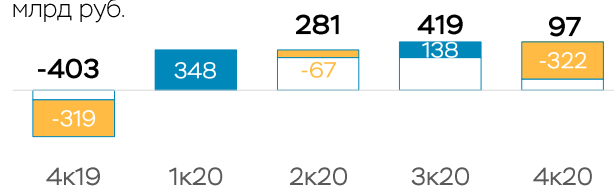
Доля ссуд IV–V к.к.

■ Чистый риск
□ Покрыто резервами



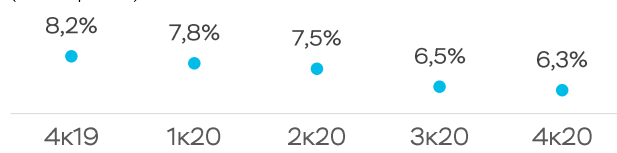
Прирост ссуд IV–V к.к.

млрд руб.



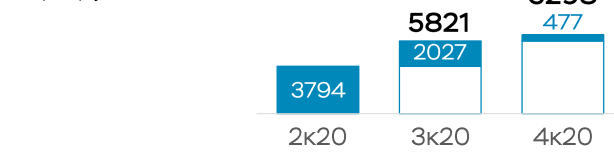
Процентные ставки ¹⁶

(все сроки)



Реструктуризации (COVID-19) ¹³

млрд руб.





Кредитование МСП продолжило расти даже после завершения госпрограмм

Портфель в 4к20 относительно 3к20

Объем портфеля ¹⁷

5,6 трлн руб.

+6,2%

- Кредиты субъектов МСП показали максимальный квартальный прирост (**+310 млрд руб.**, или **+6,2%**)
- Вклад программ господдержки субъектов МСП был более скромным (~**67 млрд руб.**, или **1%** от портфеля), чем кварталом ранее (~**300 млрд руб.**, или **5%** портфеля)
- Ставки по кредитам МСП выросли на **0,5 п.п.** ввиду окончания действия части льготных программ кредитования (COVID-19) после 01.10.2020

Проблемные кредиты

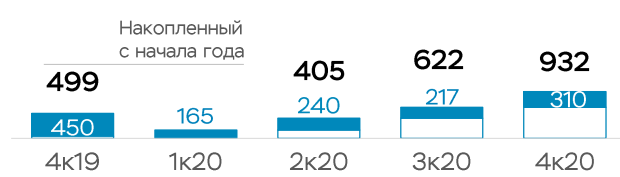
0,9 трлн руб.

+1,1%

- Несмотря на сокращение плохих кредитов по корпоративному портфелю в целом, в портфеле МСП отмечается небольшой рост ссуд IV-V к.к. (**+1,1%**) ввиду меньшей финансовой устойчивости этой категории заемщиков
- Объем реструктурированных кредитов МСП превысил **15%** портфеля, хотя темп роста реструктуризаций снизился почти в два раза по сравнению с 3к20
- По опросам крупнейших банков, до **30%** реструктурированных кредитов могут стать проблемными и потребуют дополнительного резервирования

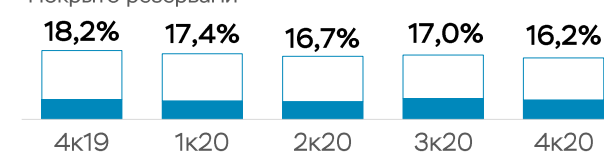
Прирост портфеля

млрд руб.



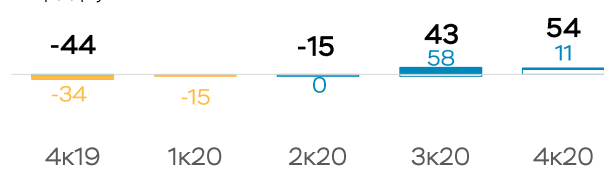
Доля ссуд IV-V к.к.

■ Чистый риск
□ Покрыто резервами



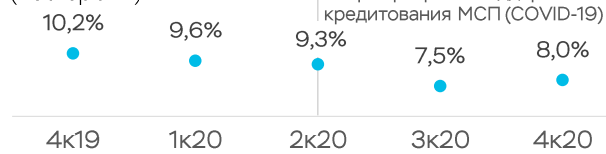
Прирост ссуд IV-V к.к.

млрд руб.



Процентные ставки ¹⁶

(все сроки)



Реструктуризации (COVID-19) ¹³

млрд руб.





Банки активно инвестировали в ОФЗ

Портфель в 4к20 относительно 3к20 ¹⁸

ОФЗ

8,4 трлн руб.**+32,3%**

- Рост (+32%) связан с активным участием банков в размещениях Минфина для финансирования дефицита бюджета
- Несмотря на длинные сроки новых ОФЗ (от 4 до 15 лет), процентный риск в большинстве случаев низкий из-за переменной ставки купона

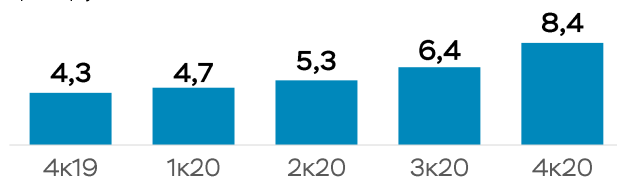
Корпоративные облигации

4,3 трлн руб.**+14,0%**

- В 4к20 (в основном в декабре) рост вложений произошел за счет квазикредитования крупных заемщиков, а также вложений в облигации крупного ипотечного агента

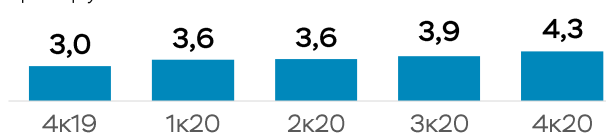
Портфель ОФЗ

трлн руб.



Портфель корпоративных облигаций

трлн руб.



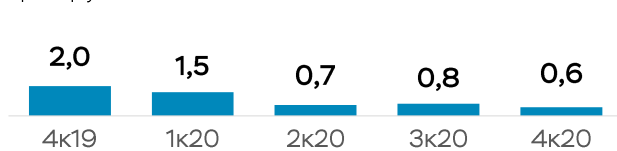
Купонные облигации Банка России

0,6 трлн руб.**-27,1%**

- Сокращение произошло из-за перераспределения в пользу более доходных ОФЗ
- На фоне активного выпуска Минфином ОФЗ и сокращения объемов выпуска КОБР в 4к20 существенно сократился структурный профицит ликвидности до 0,2 с 1,4 трлн руб.

Портфель КОБР

трлн руб.



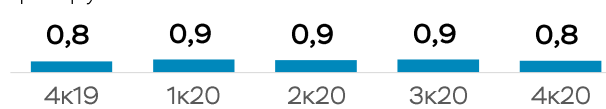
Банковские облигации ¹⁹

0,8 трлн руб.**-5,2%**

- Снижение объема в портфелях банков обусловлено сокращением вложений в еврооблигации, в т. ч. в связи с плановыми погашениями

Портфель банковских облигаций

трлн руб.

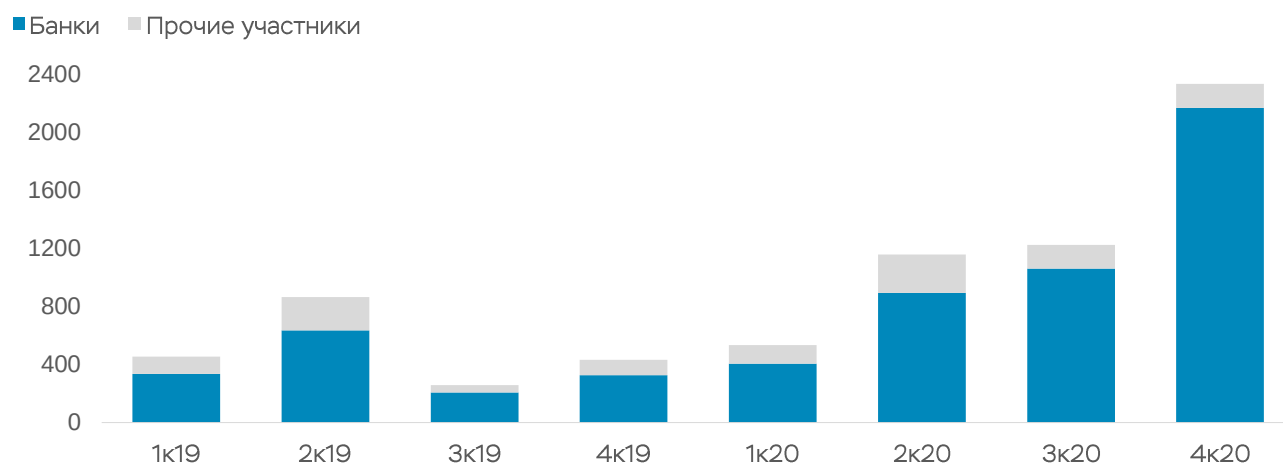




Банки значительно нарастили портфель ОФЗ в 2020 году

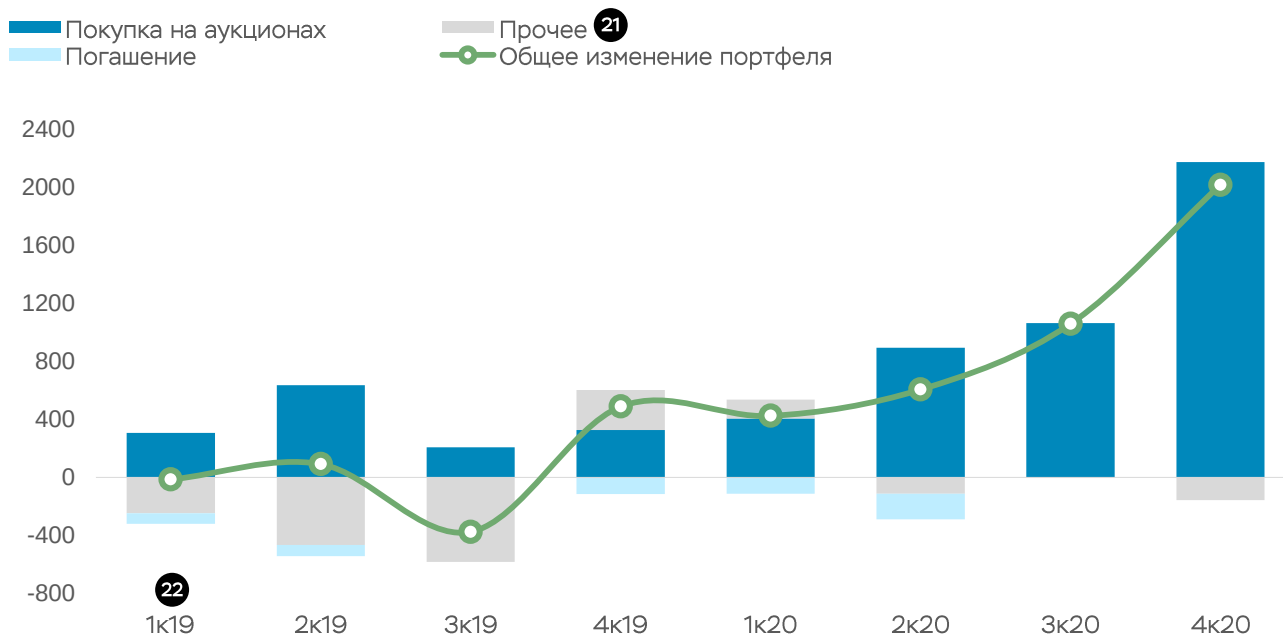
Динамика присутствия банков на аукционах ОФЗ ²⁰

млрд руб.



Изменение портфеля ОФЗ у банков

млрд руб.





Средства клиентов быстро росли практически во всех сегментах

Объем средств в 4к20 относительно 3к20

Корпоративные средства ²³

33,3 трлн руб.

+8,0%

- В 4к20 сильно выросли корпоративные средства (+2,4 трлн руб.). В основном приток был по счетам крупных компаний сырьевого и энергетического секторов
- Прирост обеспечен практически в равной степени рублевыми (52% прироста) и валютными средствами (48%)
- Ставки стабилизировались на уровне 3,2–3,3%, что существенно ниже значений 1 полугодия 2020 года, в том числе за счет мягкой ДКП

Средства физлиц ²⁴

32,9 трлн руб.

+4,2%

- В 4к20 отмечался резкий рост средств физических лиц, но он почти полностью обеспечен сезонным притоком вкладов в декабре, связанным с авансовой выплатой пенсий и социальных платежей, а также годовых премий
- Ставки оставались на исторически низком уровне, что способствовало продолжению сокращения срочности вкладов. Доля средств клиентов сроком до 1 месяца (включая средства на счетах) выросла до 37 с 32%

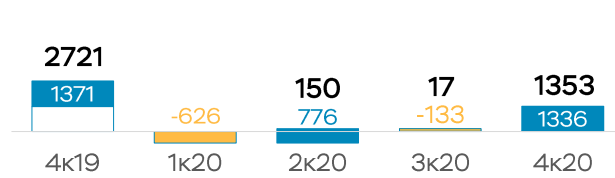
Прирост корпоративных средств

млрд руб.



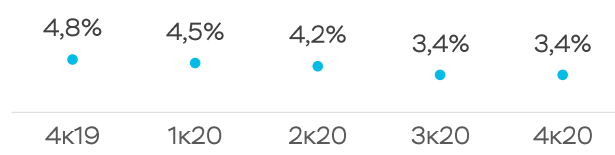
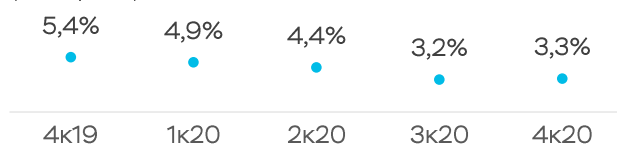
Прирост средств физлиц

млрд руб.



Процентные ставки в рублях ²⁵

(все сроки)



Счета эскроу

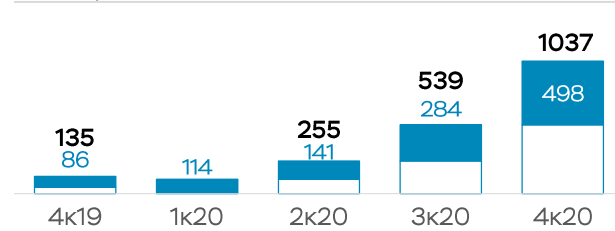
1,2 трлн руб.

+73,6%

- Рост средств на счетах эскроу связан с активным переходом строительной отрасли на проектное финансирование, дополнительную поддержку которому оказали льготные ипотечные программы, направленные на первичный рынок
- Счета эскроу превышают величину выданных кредитов застройщикам (119% от объема), что обеспечивает низкие ставки по последним (от близких к нулю до 4%)

Прирост средств на счетах эскроу

млрд руб.





Рост обязательств перед Банком России наблюдался на фоне покупок ОФЗ

Объем средств в 4к20 относительно 3к20

Обязательства перед Банком России

3,6 трлн руб.

+33,6%

Госсредства

4,0 трлн руб.

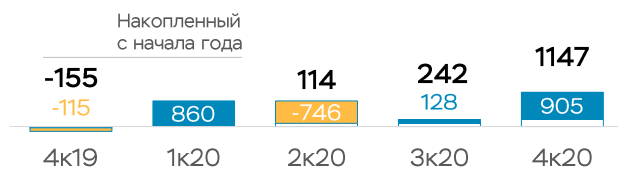
-21,0%

- Банки заняли почти 1 трлн руб. у Банка России в форме репо под обеспечение ОФЗ

- Сезонный существенный отток госсредств в конце года (1 трлн руб.) связан с исполнением бюджета. Однако эти деньги затем поступают на счета бюджетополучателей – организаций и физических лиц, что поддерживает общий уровень ликвидности в секторе

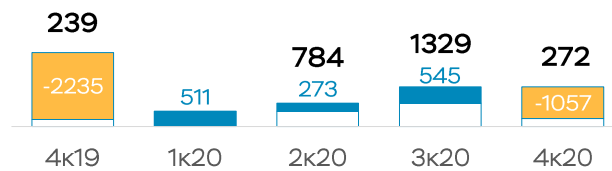
Прирост средств Банка России

млрд руб.



Прирост госсредств

млрд руб.





Ликвидность комфортная, учитывая рост вложений в ОФЗ

Рублевая ликвидность

- Запас рублевой ликвидности вырос до **15,3 трлн руб.** с **14 трлн руб.** на 30.09.2021 (в основном за счет ОФЗ, учитываемых в составе незаложенного рыночного обеспечения) и покрывает более **30%** средств клиентов в рублях
- В дополнение банки могут привлечь кредиты от Банка России под нерыночные активы, соответствующие требованиям Банка России (**4,9 трлн руб.**) ²⁶

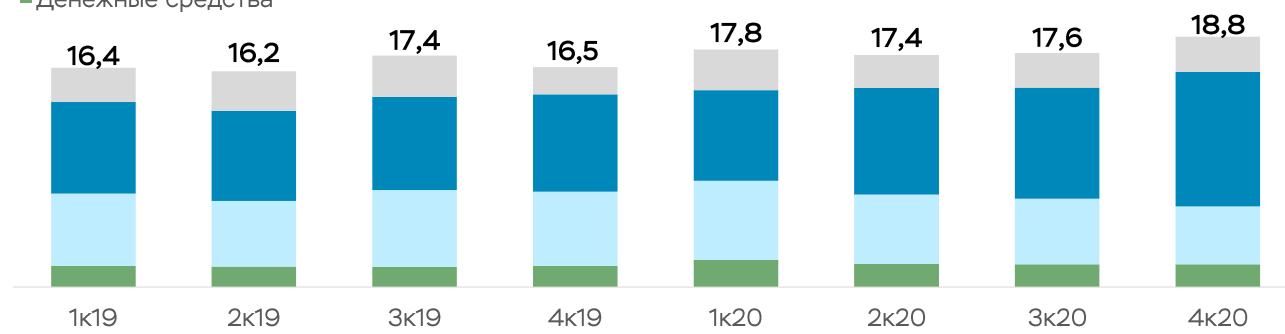
Валютная ликвидность

- Валютная ликвидность сохранялась на стабильном уровне (**46,7 млрд долл. США**), достаточном для покрытия ~**20%** валютных средств клиентов
- Это комфортный уровень, учитывая общий объем ликвидности, а также доступность инструмента «валютный своп» Банка России и большой валютный рынок

Структура совокупных ликвидных активов

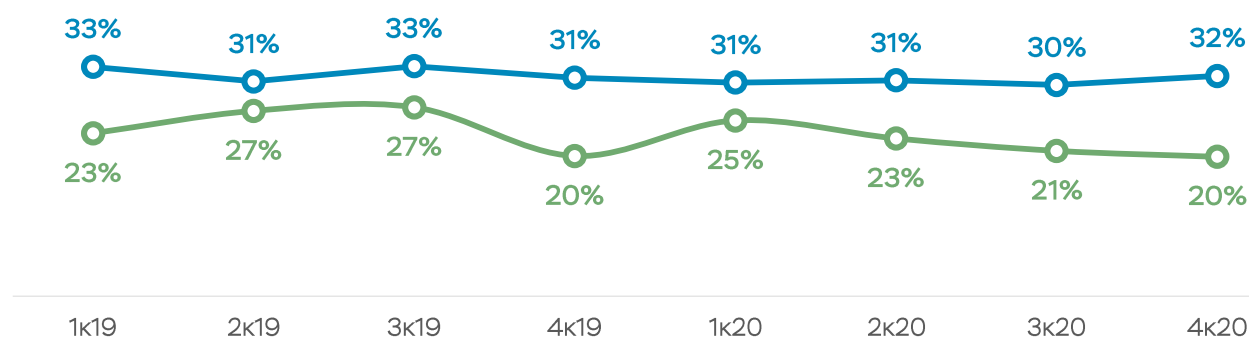
трлн руб.

- Короткие корсчета и МБК в банках-нерезидентах
- Незаложенное рыночное обеспечение ²⁷
- Требования к Банку России (за исключением ФОР)
- Денежные средства



Покровение ликвидными активами клиентских средств

- Ликвидные рублевые активы / средства клиентов (в рублях)
- Ликвидные валютные активы / средства клиентов (в валюте)

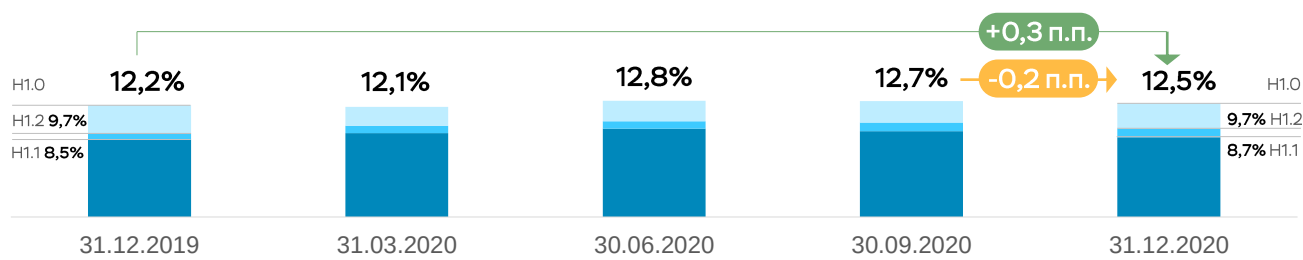




Достаточность капитала снизилась из-за роста АВР при уменьшении капитала

Достаточность капитала (Н1.0)²⁸ снизилась на 20 б.п., так как капитал уменьшился на 1,4% из-за дивидендов, в то время как АВР выросли на 0,7%, в основном из-за роста кредитования

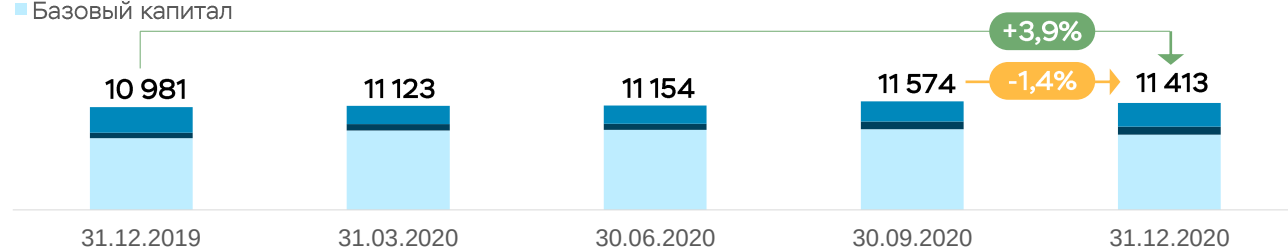
Показатели достаточности капитала



Структура совокупного капитала

млрд руб.

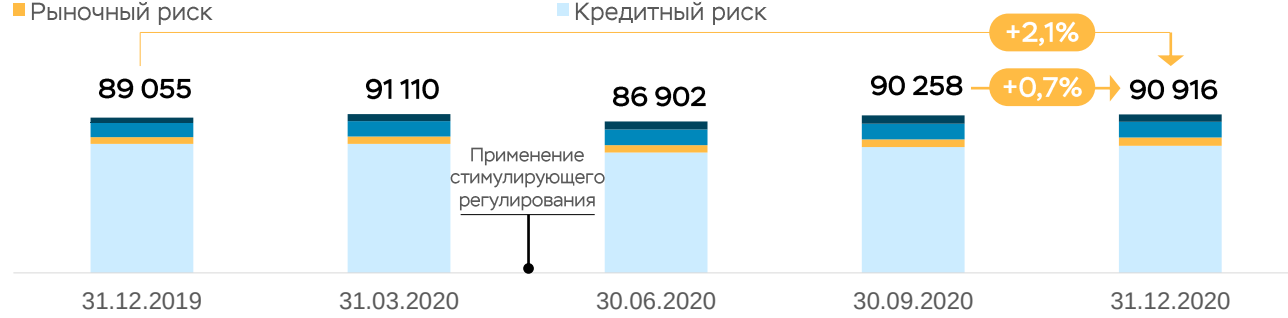
■ Дополнительный капитал ■ Добавочный капитал
■ Базовый капитал

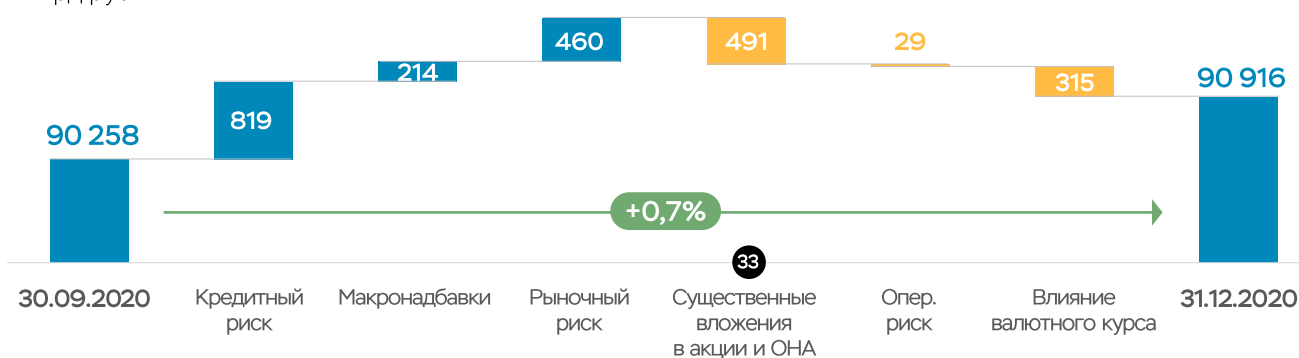


Структура активов, взвешенных по степени риска (АВР)

млрд руб.

■ Существенные вложения в акции и ОНА ■ Операционный риск
■ Рыночный риск ■ Кредитный риск







Аналитический баланс банковского сектора

млрд руб.

Активы	31.12.19	30.09.20	31.12.20	QoQ	YoY
Денежные средства и их эквиваленты	6 054	6 979	6 608	-2%	1%
Депозиты в Банке России	1 028	1 148	1 221	7%	19%
Обязательные резервы в Банке России	617	673	713	6%	16%
Межбанковские кредиты	8 845	10 315	9 973	-1%	5%
Ценные бумаги	11 685	13 615	15 692	17%	28%
Кредитный портфель (всего), в т. ч.:	53 418	59 999	61 117	3%	11%
корпоративные кредиты	39 004	44 728	44 760	2%	10%
кредиты физическим лицам	17 651	19 425	20 044	3%	13%
кредиты государственным структурам	820	605	807	33%	-2%
прочие размещенные средства ³⁴	1 703	1 820	1 984	12%	9%
РВП (без учета МСФО 9)	-5 274	-6 155	-6 083	-1%	16%
переоценки и корректировки МСФО 9	-486	-424	-395	-7%	-19%
Участие в уставных капиталах	2 189	2 426	2 445	1%	11%
Производные финансовые инструменты	584	1 277	952	-25%	63%
Основные средства	1 020	1 264	1 318	4%	29%
Прочая недвижимость	235	209	203	-2%	-13%
НМА и ОНА	777	789	822	4%	6%
Прочие активы	2 344	2 705	2 779	6%	12%
Итого, активы	88 796	101 399	103 842	4%	12%

Обязательства	31.12.19	30.09.20	31.12.20	QoQ	YoY
Кредиты от Банка России	2 451	2 693	3 598	34%	47%
Средства банков	8 847	10 164	9 906	0%	6%
Средства клиентов (всего), в т. ч.:	62 081	70 535	72 488	5%	12%
средства корпоративных клиентов	26 792	30 993	32 645	8%	16%
средства физических лиц (без эскроу)	30 412	32 030	32 834	4%	4%
эскроу	137	676	1 173	74%	756%
государственные средства	3 662	5 045	3 987	-21%	8%
прочее	1 078	1 791	1 849	7%	59%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 640	4 133	4 089	2%	4%
Обязательства по ПФИ	567	1 176	976	-17%	72%
Прочие обязательства	1 616	2 038	2 104	8%	21%
Итого, обязательства	79 203	90 739	93 161	5%	13%

Балансовый капитал	31.12.19	30.09.20	31.12.20	QoQ	YoY
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 873	4 886	4 812	-1%	-1%
Резервный фонд, прибыль прошлых лет, прочее	2 823	4 475	4 052	-9%	44%
Переоценка и РВП по ценным бумагам	183	168	209	25%	15%
Чистая прибыль текущего года	1 715	1 132	1 608	42%	-6%
Итого, балансовый капитал	9 593	10 661	10 681	0%	11%
Итого, обязательства и капитал	88 796	101 399	103 842	4%	13%



Отчет о прибылях и убытках банковского сектора

Основные компоненты финансового результата банковского сектора (с учетом МСФО 9)

млрд руб.

Показатель	2019	3м20	6м20	9м20	2020
Чистые процентные доходы	3 256	851	1 704	2 595	3 541
процентные доходы	6 641	1 627	3 213	4 767	6 364
процентные расходы	-3 385	-776	-1 509	-2 172	-2 823
Чистые комиссионные доходы	1 172	293	562	906	1 284
Чистые доходы от ценных бумаг ³⁵	271	24	94	81	115
Чистые доходы от ин. валюты, драг. мет., в т. ч. ПФИ ³⁶	74	211	122	259	229
Операционные расходы	-2 161	-524	-1 052	-1 594	-2 255
Чистое доформирование резервов ³⁶	-817	-277	-729	-1 045	-1 232
по кредитам компаниям ³⁷	-314	-73	-272	-332	-438
по кредитам физлицам	-287	-102	-303	-440	-490
по прочим активам	-215	-103	-154	-273	-305
Прочее	185	44	102	168	255
Налоги	-321	-84	-157	-251	-365
Чистая прибыль без Банка непрофильных активов	1 659	538	646	1 119	1 572
Банк непрофильных активов	57	-10	-16	13	36
Чистая прибыль банковского сектора	1 716	528	630	1 132	1 608

Влияние МСФО 9:

(+) – положительная корректировка, увеличивающая финансовый результат

(-) – отрицательная корректировка, уменьшающая финансовый результат

Корректировки по чистым процентным доходам	-135	-26	-65	-106	-141
Корректировки по доходам от ценных бумаг	0,2	0,7	0,2	-0,1	0,0
Корректировки по чистому доформированию резервов	581	108	114	267	373
Итого без Банка непрофильных активов	447	83	49	161	232
Банк непрофильных активов	100	18	45	83	144
Итого по банковскому сектору	547	101	94	244	376



Основные финансовые показатели банковского сектора

Показатель	31.12.19	30.09.20	31.12.20
Капитал, %			
Достаточность капитала (H1.0)	12,2	12,7	12,5
Достаточность базового капитала (H1.1)	8,5	9,4	8,7
Достаточность основного капитала (H1.2)	9,2	10,4	9,7
Финансовый рычаг (H1.4)	8,9	9,2	8,4
Запас капитала, % от кредитов за вычетом резервов ³⁸	10,6	10,8	10,1
Качество кредитного портфеля			
Доля ссуд IV–V к.к. (всего), в т. ч.:	9,6	9,7	9,0
по кредитам юр. лиц	11,0	10,7	9,9
по кредитам физ. лиц	6,6	7,7	7,4
Покрытие резервами кредитов IV–V к.к. (всего), в т. ч.:	94,4	96,8	101,2
по кредитам юр. лиц	88,8	92,8	97,7
по кредитам физ. лиц	113,4	108,5	110,6
COR по юр. лицам (аннуализированный), % ⁸	1,0	0,6	1,1
COR по физ. лицам (аннуализированный), % ⁸	1,4	2,9	1,0
Ликвидность, %			
Кредитный портфель / депозиты	99,0	101,8	99,0
Ликвидные рублевые активы / средства клиентов (в рублях)	31,4	30,4	31,7
Ликвидные валютные активы / средства клиентов (в валюте)	20,2	20,9	20,1
Валютизация, %			
Средства организаций	27,2	32,0	31,8
Вклады физических лиц	19,7	21,9	20,7
Розничные кредиты	0,5	0,6	0,5
Корпоративные кредиты	23,7	26,9	26,0
Прибыльность, % ³⁹			
Рентабельность активов	4к19	3к20	4к20
Рентабельность капитала	2,1	2,0	1,9
Чистая процентная маржа ⁵	19,7	19,2	18,0
	4,5	4,3	4,4



Примечания (1/2)

1	Компоненты прибыли приведены с исключением Банка непрофильных активов	13	Реструктуризации, проведенные с 20.03.20, в связи с распространением коронавирусной инфекции
2	Резервы по прочим активам приведены без исключения эффекта валютной переоценки	14	Под потребительскими кредитами понимаются необеспеченные потребительские ссуды и кредитные карты
3	Доходы от операций с ин. валютой, драг. металлами (в т. ч. ПФИ) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без МБК)	15	Корпоративные кредиты включают в себя МСП
4	Резервы указаны с корректировкой на переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам	16	Средневзвешенные значения процентных ставок по выдачам кредитов в рублях
5	Показатель ЧПМ определен по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого процентного дохода к средней величине работающих активов (с учетом корректировок МСФО 9 и без исключения резервов). Расчет произведен исходя из количества календарных дней в расчетном периоде	17	Кредиты МСП без учета выданных государственной корпорацией «ВЭБ.РФ»
6	В данном обзоре потоковые показатели приведены за период, показатели на дату – на конец периода	18	Данные по ценным бумагам приведены на нетто-основе с учетом купонного дохода и переоценки
7	Чистое доформирование резервов приведено по КО, за исключением Банка непрофильных активов	19	Облигации банков учитывают облигации, выпущенные дочерними SPV
8	Показатели стоимости риска (CoR) определены по банкам (без НКО и Банка непрофильных активов) как отношение чистого доформирования резервов за квартал к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов	20	В доле участия банков на аукционах ОФЗ учитываются в том числе банки с участием иностранного капитала
9	Под ипотечными кредитами понимаются ипотечные жилищные кредиты с учетом приобретенных прав требования	21	Прочее изменение портфеля ОФЗ включает в себя покупку/продажу на вторичном рынке, переоценку и амортизацию ОФЗ
10	Приросты по ипотеке учитывают кредиты, переданные по сделкам секьюритизации	22	Данные в 1к19 приведены за февраль-март в связи с изменением формы отчетности
11	Под проблемными кредитами понимаются корпоративные ссуды IV–V к.к. и розничные NPL 90+	23	Корпоративные средства приведены с корректировкой на еврооблигации
12	По ипотечным кредитам приведены средневзвешенные процентные ставки по выдачам кредитов в рублях за квартал. По потребительским кредитам (включая кредитные карты, POS-кредиты, нецелевые кредиты) и автокредитам – средневзвешенные значения ПСК по выдачам кредитов в рублях за квартал	24	Средства физических лиц не включают остатки по счетам эскроу



Примечания (2/2)

25	Процентные ставки по привлеченным средствам посчитаны как средневзвешенные значения процентных ставок по привлечению средств в рублях (без счетов эскроу)	35	Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают в себя доходы по ПФИ с базисным активом «ценные бумаги»
26	Незаложенные активы – активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но еще не использованы в качестве залога по кредитам	36	Статьи отчета ОПиУ «Иностранная валюта, драгоценные металлы, в т. ч. ПФИ», «Чистое доформирование резервов» указаны с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам
27	В структуре ликвидных активов незаложенное рыночное обеспечение рассчитано по ценным бумагам из Ломбардного списка. Требования к Банку России – средства на корсчетах и депозитах в Банке России и купонные облигации Банка России	37	Доформирование резервов по корпоративным кредитам и прочим размещенным средствам указано без учета средств государственных финансовых органов и внебюджетных фондов
28	Показатели достаточности капитала определены по КО, обязанным соблюдать соответствующие нормативы	38	Расчет сделан 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. Кредитный портфель определяется за вычетом резервов без учета требований по сделкам обратного репо и корректировок МСФО 9
29	Корректировки и переоценки по МСФО 9 не учитываются в составе регулятивного капитала и оценочно определены на основании данных формы 0409102	39	Показатели прибыльности в статистическом приложении приведены поквартально
30	Переоценка ценных бумаг через OCI, учтенная в капитале, оценочно определена на основании данных формы 0409102		
31	Чистое изменение AT1 обусловлено привлечением/погашением/амортизацией субординированных кредитов или валютной переоценкой		
32	Чистое изменение T2 обусловлено привлечением/погашением/амортизацией субординированных кредитов или валютной переоценкой		
33	Вложения в акции и ОНА, учитываемые с повышенными риск-весами в составе ABP (компоненты БК и ПК)		
34	Прочие размещенные средства включают в себя приобретенные права требования		



Список используемых сокращений

4к20	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последние – год	МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
АТ1	Additional Tier 1 Capital (дополнительный капитал)	НМА	Нематериальные активы
CoR	Стоимость кредитного риска (Cost of Risk)	ОНА	Отложенные налоговые активы
NPL	Неработающие кредиты (Non-performing loans)	ОПиУ	Отчет о прибылях и убытках
OCI	Прочий совокупный доход (other comprehensive income)	ОФЗ	Облигации федерального займа
T2	Tier 2 Capital (дополнительный капитал)	ПК	Операции с повышенными коэффициентами риска
ABP	Активы, взвешенные по риску	ПСК	Полная стоимость кредита
БК	Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка	ПФИ	Производные финансовые инструменты
ДДУ	Ипотечные кредиты под залог договоров долевого участия	РВП	Резервы на возможные потери
ДКП	Денежно-кредитная политика	ТЦ	Торговый центр
ИЖК	Ипотечное жилищное кредитование	УК	Уставный капитал
к.к.	Категория качества	ФОР	Фонд обязательных резервов
КО	Кредитная организация	ЧКД	Чистый комиссионный доход
КОБР	Купонные облигации Банка России	ЧПД	Чистый процентный доход
МБК	Межбанковские кредиты	ЧПМ (NIM)	Чистая процентная маржа (Net Interest Margin)
МСП	Малое и среднее предпринимательство		

