



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ОКТАБРЬ 2018

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Москва

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-ОКТАБРЕ 2018 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ¹

По состоянию на 01.11.2018 в России действовало 499 кредитных организаций, в том числе 457 банков. В рамках реализации концепции пропорционального регулирования 74 банка получили базовую лицензию (более 45% от числа банков с капиталом менее 1 млрд рублей).

За 10 месяцев **активы банковского сектора** (90,6 трлн рублей на 01.11.2018) выросли в абсолютном выражении на 5846 млрд рублей. Прирост более чем на 80% обеспечен увеличением рублевых активов (на 4886 млрд рублей, или на 7,4%), одновременно активы в иностранной валюте сократились (на 26,3 млрд долларов США, или на 8,0%). В результате прирост совокупных активов банковского сектора с устранением влияния валютной переоценки за январь-октябрь 2018 года по действующим банкам составил 4,0%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса

двух крупных банков (сальдирование взаимных операций²) активы банковского сектора выросли за 10 месяцев на 5,6%.

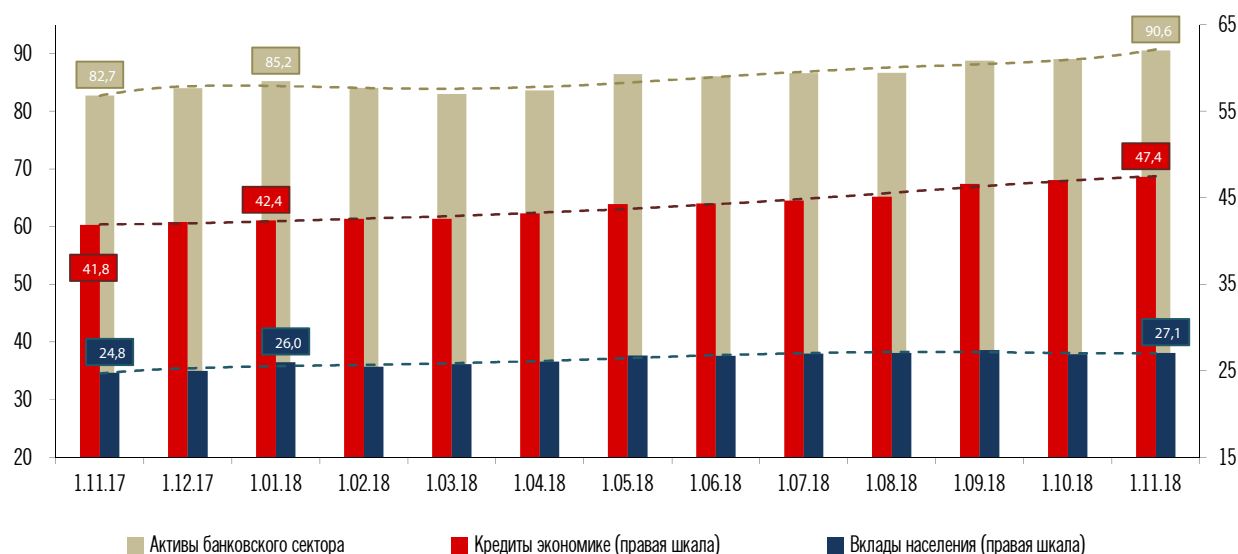
В основном прирост активов обеспечен продолжавшимся увеличением кредитного портфеля конечным заемщикам; при этом существенно выросло и корпоративное кредитование (за 10 месяцев на 5,9%), и розница (+18,7%). Одновременно несколько замедлился рост вложений в долговые обязательства (из-за сокращения этих вложений в октябре).

Со стороны **ресурсной базы** существенную долю прироста обеспечили депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), а также возобновление притока вкладов населения.

Продолжала расти **прибыль** банковского сектора: за 10 месяцев 2018 года она составила 1183 млрд рублей, что в 1,7 раза больше финансового результата за аналогичный период прошлого года.

¹ 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 в настоящем аналитическом материале 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 приведена без исключения влияния валютного курса.

² Остатки на корреспондентских счетах и межбанковские кредиты.

Объем основных показателей
(трлн руб.)

2. АКТИВЫ

Динамика в октябре 2018 года

Совокупный объем банковских кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) за месяц вырос на 0,7%, до 47,4 трлн рублей.

При этом темп прироста корпоративного портфеля (33,0 трлн рублей на 01.11.2018) несколько замедлился – в октябре он вырос на 0,3%.

На фоне августовского пикового прироста (+2,4%) формируется тенденция к замедлению розничного кредитования, в том числе из-за фактора сезонности. Октябрьские темпы прироста розничного портфеля (+1,7%) также были несколько ниже сентябрьских (+2,1%)³, его объем на 01.11.2018 достиг 14,4 трлн рублей.

Октябрь характеризовался увеличением объема **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю банков (на 1,5%). По розничному портфелю в октя-

бре продолжилось сокращение просроченной задолженности (на 0,3%).

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном портфеле за месяц вырос с 6,6 до 6,7%. Качество розничных кредитов продолжает улучшаться: доля просрочки в портфеле снизилась с 5,8 до 5,6% (в значительной степени за счет роста портфеля).

Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле снизилась за месяц на 0,8 п.п., до 29,0%. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов крайне незначительна (0,7%).

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился за месяц на 9,7%, до 6,5 трлн рублей. Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, за октябрь снизился на 0,6%, его объем составил 1,4 трлн рублей.

Выросло **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за октябрь на 1,0%, до 4,3 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (12,9 трлн рублей) за месяц снизился на 0,5%, в основ-

³ Похожая динамика розничного кредитования наблюдалась в 2017 году.

ном за счет уменьшения на 1,3% вложений кредитных организаций в долговые ценные бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

В октябре отмечался рост отрицательной переоценки долговых ценных бумаг на 25,9 млрд рублей. Отношение отрицательной переоценки к совокупной балансовой стоимости изменилось с -1,7% на 01.10.2018 до -2,0% на 01.11.2018.

Динамика в январе-октябре 2018 года

Прирост **кредитования экономики** (+9,6%) более чем вдвое превысил показатель января-октября 2017 года (+4,7%).

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,9%; их динамика также была более чем вдвое выше прошлогодней (+2,9%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла с 8,6% в январе до 9,2% годовых в сентябре 2018 года.

В банковском секторе отмечается умеренный уровень концентрации требований на крупнейших заемщиков. В частности, по состоянию на 01.10.2018 доля задолженности 10 крупнейших заемщиков банковского сектора в совокупном объеме кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) составила 10,1%⁴. Требования к этим заемщикам имеют 17 кредитных организаций, но 99% требований к крупным заемщикам – у системно значимых банков.

Крупнейшие заемщики в основном представлены компаниями нефтегазовой отрасли, добычи полезных ископаемых, металлургией и телекоммуникационной отраслью (81,5%⁵ совокупного объема ссуд,

выданных 10 крупнейшим заемщикам страны).

Ссуды, выданные 10 крупнейшим заемщикам, в целом по банковскому сектору характеризуются высоким качеством: все они I или II категории качества.

За 9 месяцев текущего года сложилась положительная динамика кредитования основных отраслей экономики.

Очень высокие темпы роста за 9 месяцев текущего года относительно других отраслей показало банковское кредитование **компаний транспорта и связи** – прирост задолженности составил 34,0% на 01.10.2018. Во многом это обусловлено продолжающимся замещением валютных иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков, а также реализуемыми крупнейшими компаниями этой отрасли долгосрочными инвестиционными программами.

По темпам прироста за 9 месяцев текущего года портфель кредитов **строительному сектору** – на втором месте (+11,2%). В текущем году портфель кредитов строительным компаниям показывает высокие темпы роста, в том числе за счет эффекта низкой базы (в 2015–2017 годах портфель сокращался: снижение составило 8,8% в 2015 году, 3,7% – в 2016 году и 3,8% – в 2017 году). Рост банковских кредитов происходил на фоне снижения введенных в эксплуатацию жилых домов за 9 месяцев текущего года (-1,9% площадей, введенных в эксплуатацию), одной из причин этого являлся недостаток финансирования отрасли в 2015–2017 годах.

На третьем месте по темпам прироста остается кредитование **торговых организаций** – прирост за 9 месяцев составил 10,5%, что во многом обусловлено продолжающимся ростом реальных располагаемых доходов населения (+1,7% за январь-сентябрь 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года)

⁴ По данным формы отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

⁵ В структуру заемщиков этих отраслей включены связанные с ними компании-заемщики.

и реальной среднемесячной начисленной заработной платы (+8,4%).

Кредитование **сельского хозяйства** демонстрирует устойчиво высокие темпы прироста (+9,4% за 9 месяцев 2018 года) на фоне роста инвестиций в основной капитал, реальных доходов населения, эффекта импортозамещения.

В III квартале текущего года динамично растет кредитование **обрабатывающей промышленности**, по итогам 9 месяцев прирост задолженности составил 5,8%. Индекс промышленного производства в обрабатывающей промышленности демонстрирует устойчивую динамику: за январь-сентябрь 2018 года к аналогичному периоду прошлого года он составил 103,3%⁶. По-прежнему одним из главных факторов, сдерживающих рост, остается недостаточный спрос на продукцию на внутреннем рынке. При этом конъюнктура в отрасли продолжает улучшаться: опережающий индекс PMI⁷ обрабатывающих отраслей России демонстрирует шестимесячный максимум в октябре – 51,3.

Кредитование сектора **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** в январе-сентябре 2018 года выросло незначительно – на 1,4%. Динамика индекса производства в секторах производства электроэнергии и водоснабжения также невыразительна – 101,6 и 100,0% соответственно.

За первые три квартала текущего года кредитование предприятий по **добыче полезных ископаемых** сократилось на 1,5%, несмотря на прирост кредитования в сентябре (+0,9%). Основными факторами, огра-

ничивающими развитие отрасли, выступает неопределенность экономической ситуации и недостаточный спрос на внутреннем рынке. Вместе с тем в среднесрочной перспективе ситуация будет улучшаться, о чем свидетельствуют опросы руководителей предприятий⁸.

Высокими темпами продолжает расти кредитование **физических лиц** (+18,7% против 9,8% за январь-октябрь 2017 года) при улучшении качества портфеля. Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 22,5% (на 01.11.2017 прирост годовым окном был более чем вдвое ниже – 10,6%), однако ожидается дальнейшее замедление годовых темпов роста с учетом более умеренной динамики этого сегмента в сентябре-октябре.

Рост розничного портфеля поддерживался снижением стоимости заимствований: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в сентябре 2018 года составила 12,5% годовых (в январе 2018 года – 13,5%).

Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) за январь-сентябрь вырос на 17,4% (за январь-сентябрь 2017 года – на 9,7%), а объем задолженности достиг 6,3 трлн рублей на 01.10.2018. Прирост показателя годовым окном составил 24,3%.

Портфель **необеспеченных потребительских ссуд** за январь-сентябрь 2018 года увеличился на 16,8%, до 7,0 трлн рублей (за январь-сентябрь 2017 года – прирост на 7,8%). Прирост показателя годовым окном достиг 20,7%.

Доля необеспеченных потребительских ссуд (НПС) с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 10,4% на 01.10.2018 (в значительной степени за счет роста портфеля необеспеченных потребительских ссуд).

⁶ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

⁷ *Purchasing Manager's Index* – опережающий индекс (рассчитывается на основе опроса менеджеров по закупкам). При значении равном 50 предполагается сохранение текущей ситуации в ближайшее время; если индикатор превышает 50, ожидается улучшение ситуации, падает ниже 50 – ухудшение ситуации.

⁸ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

Одновременно выросло покрытие НПС с просрочкой свыше 90 дней резервами на возможные потери по ссудам: с 113,2% на 01.01.2018 до 119,3% на 01.10.2018.

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 10,5%, до 782 млрд рублей (за январь-сентябрь 2017 года прирост на 9,3%). Качество этих кредитов по-прежнему хуже, чем ипотечного портфеля (но лучше, чем необеспеченных потребительских ссуд). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за 9 месяцев с 9,8 до 8,0%.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за январь-октябрь увеличилась на 12,8%, по розничному портфелю ее объем сократился на 3,9%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с начала года с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 5,6% на фоне роста кредитного портфеля.

Покрытие кредитов экономике резервами на возможные потери в 2017–2018 годах колебалось в диапазоне 9,8–10,4% от объема этих кредитов (на 01.10.2018 был достигнут локальный минимум 9,8%).

При этом покрытие резервами на возможные потери «плохих» корпоративных кредитов (IV и V категорий качества) снизилось с начала года с 84,1 до 82,8% на 01.10.2018. В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами выросло с 105,2 до 109,2% на 01.10.2018.

Требования кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) уменьшились на 1,2%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года сократился с 5,0 до 4,6%. С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за 10 месяцев составил 22,5%, а доля совокупных

требований к Банку России в активах выросла с 5,4 до 6,1%.

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 20,6% (за январь-октябрь 2017 года прирост на 10,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 27,7% (за январь-октябрь 2017 года сокращение на 8,0%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 15,3% (за январь-октябрь 2017 года – на 24,4%).

Портфель ценных бумаг за 10 месяцев 2018 года вырос на 2,3%, преимущественно за счет увеличения на 4,3% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 7,7% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

С целью оценки совокупного объема финансирования банками экономики рассчитывается более широкий показатель **требований к экономике**, включающий, помимо кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, кредиты финансовым организациям (кроме банков), вложения в долговые ценные бумаги и векселя. За январь-октябрь 2018 года объем требований к экономике увеличился на 9,4% и на 01.11.2018 составил 57,4 трлн рублей (за январь-октябрь 2017 года прирост составил 6,4%).

3. ПАССИВЫ

Динамика в октябре 2018 года

В октябре **вклады населения** выросли на 0,6%, их объем достиг 27,1 трлн рублей (29,9% пассивов банков).

Одновременно объем **депозитов и средств на счетах организаций** уменьшился за месяц на 0,7%, до 25,8 трлн рублей. При этом средства организаций

на расчетных счетах снизились на 3,0%, до 9,2 трлн рублей.

Сократились на 2,1% МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, их объем составил 1,2 трлн рублей на 01.11.2018.

Объем заимствований у Банка России (3,1 трлн рублей) уменьшился за месяц на 0,8%.

Динамика в январе-октябре 2018 года

За 10 месяцев **вклады населения** выросли на 2,3% (за январь-октябрь 2017 года – на 5,3%).

Депозиты и средства организаций на счетах за январь-октябрь 2018 года сократились на 0,7% (за январь-октябрь 2017 года прирост составил 0,2%). Средства организаций на расчетных счетах снизились на 2,2%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 11,2%.

Объем заимствований у Банка России вырос с начала года в 1,5 раза.

4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

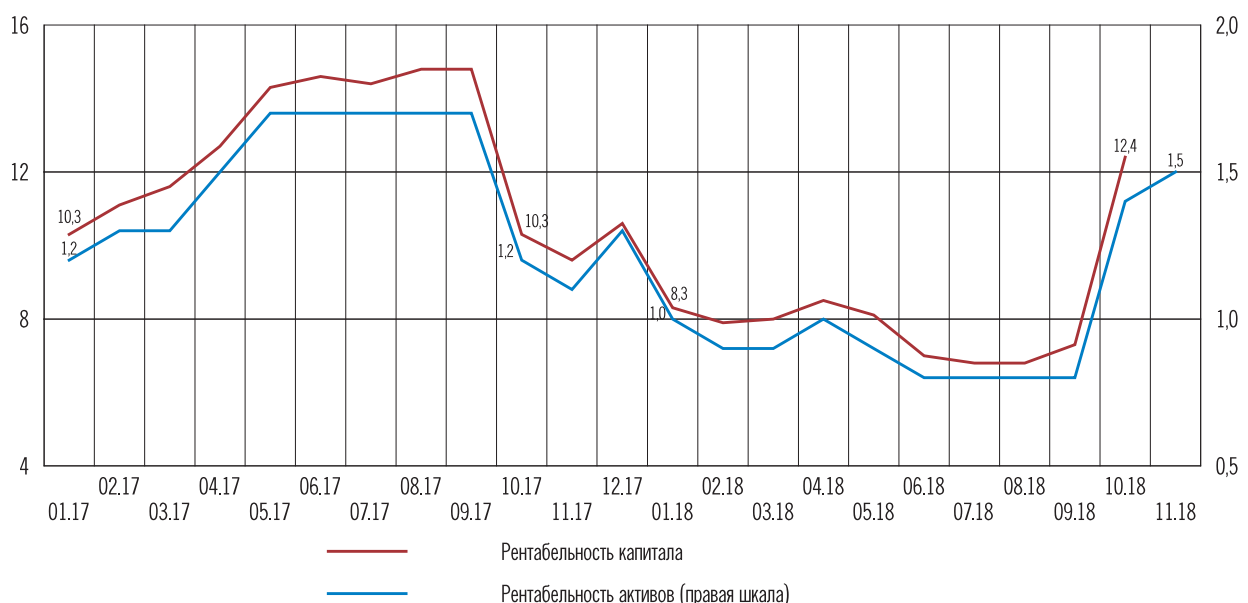
За 10 месяцев 2018 года прибыль банковского сектора составила 1183 млрд рублей, превысив результат аналогичного периода прошлого года в 1,7 раза. В октябре действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 111 млрд рублей (в октябре 2017 года – 11 млрд рублей).

На финансовый результат сектора повлияли показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 10 месяцев составила 1,5 трлн рублей.

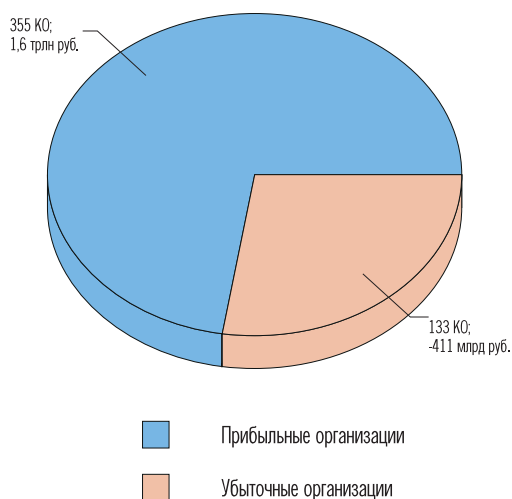
С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5% на 01.11.2018, рентабельность капитала – с 8,3 до 12,4% на 01.10.2018 (без учета кредитных организаций, проходящих процедуру финансового оздоровления, показатель составил 14,2%).

В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 355 кредитных

Рентабельность банковского сектора
(на первое число каждого месяца)



Количество прибыльных/убыточных кредитных организаций



организаций (71% от количества действовавших на 01.11.2018 кредитных организаций; в январе-октябре 2017 года – 397 прибыльных, или 69% от действовавших кредитных организаций), убыток в размере 411 млрд рублей – 133 кредитные организации (27%⁹).

Анализ источников, определяющих динамику финансового результата, показывает, что по итогам III квартала 2018 года чистая процентная маржа¹⁰ (без учета небанковских кредитных организаций) увеличилась до 4,5% (на 01.01.2018 маржа составляла 4,0%, на 01.10.2017 – 4,4%).

Отрицательное влияние на динамику маржи в среднесрочной перспективе может оказать некоторый рост стоимости фондирования при ограниченных возможностях банков по увеличению ставок по кредитам организациям в корпоративном сегменте (спрос на кредиты пока остается слабым, клиенты весьма чувствительны к измене-

нию ставок). Вместе с тем снижение чистого процентного дохода по корпоративным операциям может быть частично компенсировано ростом ставок по ипотечным жилищным кредитам.

На фоне сдержанного роста прибыли банковского сектора в первом полугодии 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года в III квартале текущего года отмечалось значительное улучшение практически всех операционных показателей. За 9 месяцев 2018 года финансовый результат банковского сектора увеличился на 56,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (до 1,1 трлн рублей), в основном благодаря росту чистого процентного дохода (+10,5%, до 2,3 трлн рублей, или 68,3% от источников увеличения прибыли). Наиболее стабильным источником дохода, слабо зависящим от рыночной конъюнктуры, является чистый комиссионный доход, который за 9 месяцев 2018 года увеличился по сравнению с 9 месяцами 2017 года на 12,2% (до 0,8 трлн рублей, или 23,7% от источников увеличения прибыли); также выросли чистые доходы от операций с иностранной валютой (+36,9%, до 0,1 трлн рублей, или 3,2% источников увеличения прибыли).

Также за 9 месяцев 2018 года был получен чистый доход по прочим операциям 56 млрд рублей, или 2% источников прибыли (сформирован благодаря росту чистого дохода от операций с ПФИ). При этом за 9 месяцев 2017 года был получен чистый прочий расход в размере 0,2 трлн рублей.

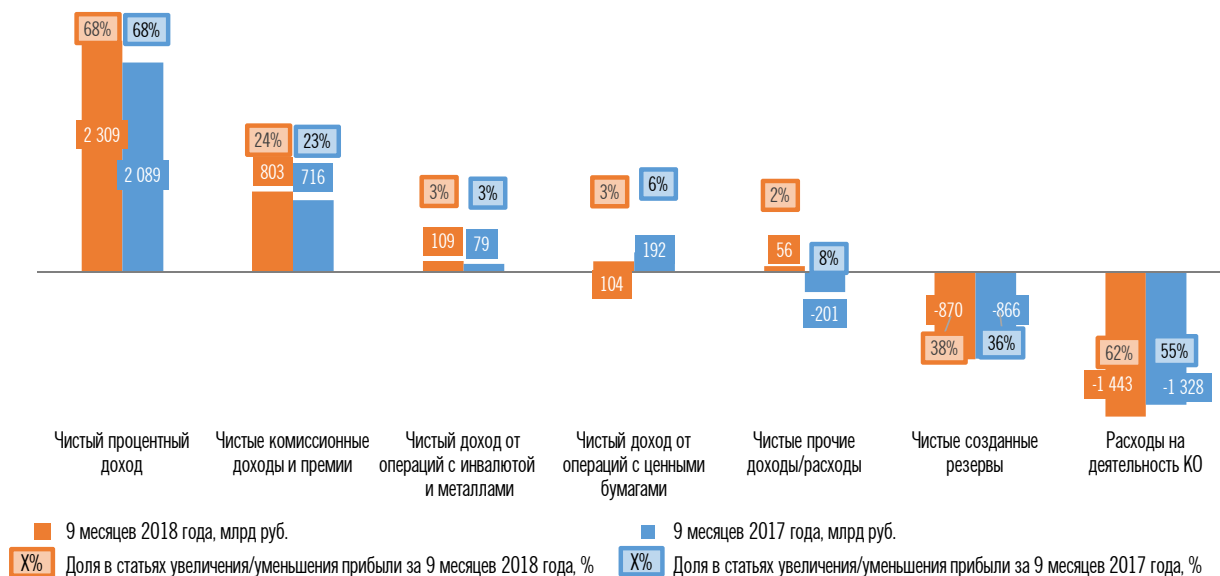
Сдерживающее влияние на формирование прибыли банковского сектора оказал рост расходов на обеспечение деятельности (до 1,4 трлн рублей, прирост на 8,6% относительно 01.10.2017, что соответствует рыночным тенденциям¹¹) и сокращение

⁹ Оставшиеся 2% приходятся на кредитные организации, не предоставляющие отчетность на ежемесячной основе, поскольку являются НКО, а также на банки, лицензия которых была отозвана после отчетной даты.

¹⁰ Отношение чистого процентного дохода за последние 12 месяцев к средней хронологической величине активов, приносящих процентный доход.

¹¹ В целом по стране среднемесячная начисленная заработная плата работников увеличилась в январе-августе 2018 года на 11% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (данные Росстата).

Структура финансового результата



чистых доходов по операциям с ценными бумагами (на 45,7%, в основном от операций купли-продажи приобретенных ценных бумаг), что также соответствует тенденциям, складывавшимся в этом году на фондовом рынке.

Расходы на формирование резервов за 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли незначительно (+0,5%, до 0,9 трлн рублей, что составляет 37,6% от источников снижения прибыли). Динамика чистых отчислений в резервы обусловлена показателями банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора¹²; с исключением этих банков чи-

стое доформирование резервов на возможные потери увеличилось с 0,4 до 0,6 трлн рублей (+46,6%).

Таким образом, российские банки (за исключением проходящих процедуру финансового оздоровления) продолжают наращивать резервы, несмотря на наблюдаемое улучшение качества их кредитного портфеля, что может свидетельствовать о сохранении консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков, а также о дисциплинирующей роли надзора.

Остаток по счетам резервов на возможные потери вырос за октябрь 2018 года на 0,5%, до 7,5 трлн рублей, а за 10 месяцев прирост составил 10,1%. В 2017 году остатки по счетам резервов на возможные потери росли более интенсивно: за октябрь 2017 года прирост на 2,6%, а за январь-октябрь 2017 года – на 16,5%.

Эффективность деятельности российских кредитных организаций в среднем продолжает расти: отношение административно-управленческих расходов к совокуп-

¹² Основной объем доформирования резервов на возможные потери банками, проходящими процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора, пришелся на второе полугодие 2017 года. Эти банки продолжали увеличивать чистые отчисления в резервы и в первом полугодии 2018 года, но уже менее интенсивно (264 млрд рублей). А в III квартале 2018 года у них наблюдалось чистое восстановление резервов на возможные потери (35 млрд рублей).

ному чистому доходу (cost-to-income, СТИ¹³) снизилось с 43,1% на 01.01.2018 до 40,7% на 01.10.2018, что в основном связано с опережающим ростом доходов кредитных организаций по сравнению с операционными расходами. При этом есть различие в динамике показателя у системно значимых кредитных организаций, крупных банков¹⁴ и банков с капиталом менее 1 млрд рублей (за исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления). В терминах СТИ повысили эффективность своей деятельности системно значимые кредитные организаций – с 38,2% на 01.01.2018 до 36,2% на 01.10.2018. У прочих крупных банков показатель СТИ практически не изменился с начала года – 57,2% на 01.01.2018

(57,6% на 01.10.2018). При этом малые банки по-прежнему остаются операционно менее эффективными – СТИ вырос с 83,7% на 01.01.2018 до 87,4% на 01.10.2018.

В связи с завершением доформирования резервов в крупных банках, проходящих процедуру финансового оздоровления, стоимость риска (cost of risk)¹⁵ в целом по действующим на 01.10.2018 кредитным организациям снизилась (с 1,6% на 01.07.2018 до 1,1% на 01.10.2018). Без учета кредитных организаций, проходящих процедуру финансового оздоровления, стоимость риска по банковскому сектору на 01.10.2018 незначительно выросла до 0,6% и осталась в рамках сложившегося в последний год диапазона в 0,5–0,6%.

¹³ Показатель рассчитывается за 12 месяцев. Чистый доход (расход) представляет собой финансовый результат (доходы минус расходы) за исключением доходов/расходов от формирования/восстановления резервов, а также административно-управленческих расходов.

¹⁴ Капитал превышает 1 млрд рублей, за исключением системно значимых кредитных организаций и банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

¹⁵ Стоимость риска рассчитывается как отношение сальдо между расходами по доформированию резервов и доходами от восстановления резервов за 12 месяцев к среднехронологической валовой величине ссудной задолженности (не уменьшаемой на величину резервов на возможные потери по ссудам).

Основные показатели банковского сектора

	2018												Прирост с начала года, %		
	2017						2018								
	1.01	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09		1.10	1.11
Активы															
Активы, млрд руб.	83 000	80 063	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	
Прирост за месяц, %															
с учетом валютного курса	5,0	-0,4	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	6,3
без учета КО с отозванной лицензией	5,1	-0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	6,9
без учета валютного курса	1,7	1,6	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	3,4
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	1,7	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	4,0
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	40 939	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	
Прирост за месяц, %															
с учетом валютного курса	2,3	-3,1	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	11,9
без учета КО с отозванной лицензией	2,4	-3,0	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	12,5
без учета валютного курса	-0,6	-1,4	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	9,1
без учета КО с отозванной лицензией	-0,5	-1,3	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	9,6
Доля кредитов в иностранной валюте, %	30,8	24,1	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	30 135	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	
Прирост за месяц, %															
с учетом валютного курса	3,0	-4,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	9,3
без учета КО с отозванной лицензией	3,1	-4,1	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	9,9
без учета валютного курса	-0,8	-2,0	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	5,3
без учета КО с отозванной лицензией	-0,6	-1,9	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	5,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	39,8	32,2	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 804	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	
Прирост за месяц, %															
с учетом валютного курса	0,1	0,1	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	18,4
без учета КО с отозванной лицензией	0,2	0,2	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	18,8
без учета валютного курса	-0,1	0,2	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	18,3
без учета КО с отозванной лицензией	-0,1	0,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,6	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	18,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,7	1,5	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	

