



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ–МАЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В МАЕ 2019 ГОДА.....	1
2. ДИНАМИКА В ЯНВАРЕ–МАЕ 2019 ГОДА	4
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	8

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ–МАЕ 2019 ГОДА

- На 01.06.2019 в России действовали 467 кредитных организаций (на начало года – 484).
- Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в январе-мае текущего года оказало укрепление рубля к иностранным валютам (хотя в мае зафиксировано его ослабление)¹.
- В мае банки нарастили вложения в ценные бумаги (+125 млрд руб., или 0,9%) – полностью за счет долговых бумаг (+153 млрд руб.).
- Продолжилось замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за май валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые, напротив, выросли на 0,2%.
- Основной прирост кредитования обеспечил розничный сегмент: прирост кредитов физических лиц в мае составил 1,6%, хотя и замедлился по сравнению с мартом-апрелем текущего года.
- Объем вкладов физических лиц за последний месяц почти не изменился (-0,1%) в связи с разнонаправленной динамикой вкладов в рублях (-0,3%) и в иностранной валюте (+0,5% в долларовом эквиваленте). За пять месяцев текущего года вклады выросли на 2,8% (за аналогичный период 2018 г. – на 1,4%).
- Майский прирост депозитов и средств организаций на счетах (+1,5%) компенсировал отток средств организаций в предыдущие месяцы: в целом за январь-май их объем увеличился на 0,1% (-0,8% за январь-май 2018 г.).
- Банки продолжали наращивать прибыль: за пять месяцев 2019 г. прибыль (нетто) банковского сектора составила 867 млрд руб. (в январе-мае 2018 г. – 527 млрд руб.).

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В МАЕ 2019 ГОДА

Активы банковского сектора (92,9 трлн руб. на 01.06.2019) в мае сохранили тенденцию к росту (+0,5%).

Динамика активов отражает влияние разнонаправленных процессов. В мае на 154 млрд руб. уменьшились совокупные остатки

средств на счетах кредитных организаций в Банке России² (в основном за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в Банке России на 260 млрд руб. при увеличении депозитов на 101 млрд руб.). Также снизились остатки денежных средств (-91 млрд руб.).

Банки нарастили вложения в ценные бумаги (+125 млрд руб., или 0,9%) – полностью за счет долговых бумаг (+153 млрд руб.).

Одновременно увеличился **совокупный кредитный портфель** (+209 млрд руб.³, или 0,2%). При этом влияние корректировок и переоценки, связанных со сближением

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 корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приведены темпы прироста с **исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)**. Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютной переоценки.

² Сумма остатков средств на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России, а также счетов обязательных резервов в Банке России. Для аналитических целей в этот показатель также включены счета в уполномоченных органах других стран.

³ Кредиты и прочие ссуды с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, включая приобретенные права требования и межбанковские кредиты.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 01.06.2019
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 1

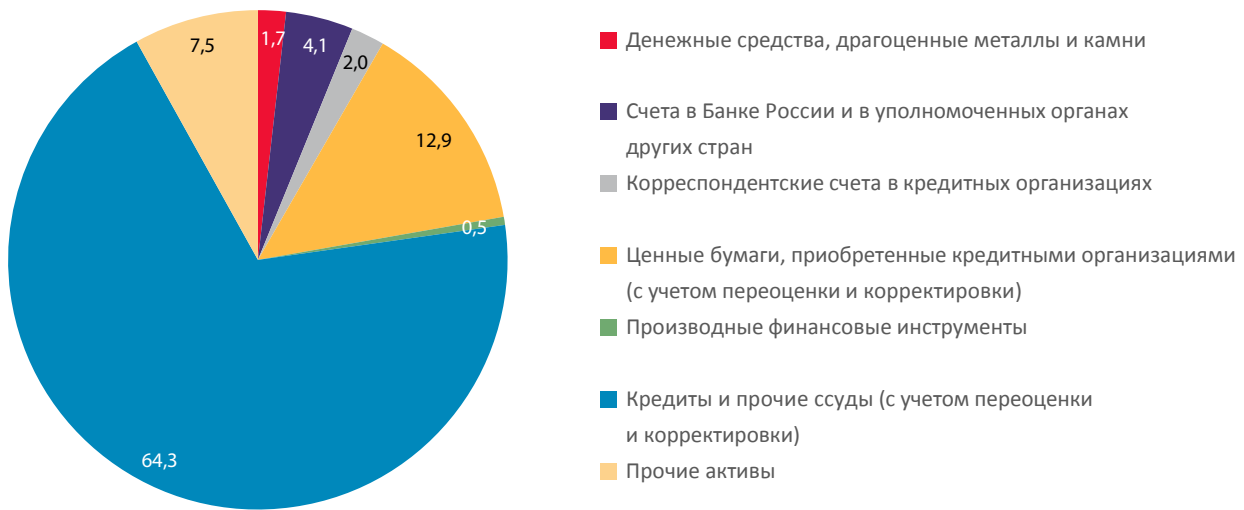
ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА МАЙ 2019 Г.
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



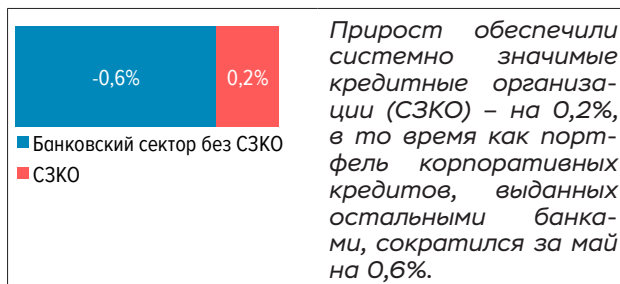
российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9, в мае было слабоотрицательным (-5 млрд руб.).

Расширение кредитования в основном обеспечил **розничный сегмент** (за месяц +255 млрд руб.). Хотя прирост кредитования физических лиц и замедлился по сравнению с мартом-апрелем текущего года, в мае он составил 1,6% (в мае 2018 г. – 2,0%). Доля валютных кредитов в розничном портфеле

традиционно низкая (0,6%). По результатам мониторинга сайтов крупных банков в мае процентные ставки по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) снизились, что может стать фактором активизации спроса на них и динамики их предоставления. После решения Банка России 14.06.2019 о снижении ключевой ставки до 7,50% этот процесс может получить дополнительный импульс.

В кредитовании нефинансовых организаций сохранилась тенденция предыдущих месяцев к замедлению: за май корпоративный портфель увеличился на 65 млрд руб., или +0,05% (0,2% в апреле и 0,9% в марте 2019 г.).

Продолжилось замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за май валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые, напротив, выросли на 0,2%. Вместе с тем с учетом ослабления рубля доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле за май 2019 г. практически не изменилась и составила 25,8% (снижение доли на 0,12 п.п. с исключением влияния валютной переоценки).



Объем просроченной задолженности⁴ по кредитам нефинансовым организациям после апрельского сокращения в мае вырос (+2,0%) за счет валютной составляющей (+15,1% с учетом эффекта низкой базы). Увеличение просроченной задолженности по рублевым кредитам было незначительным (+0,2%). В целом по корпоративному портфелю доля просроченной задолженности увеличилась с 7,8 до 7,9%.

В розничном сегменте объем просроченной задолженности увеличился на 1,0%, однако за счет высокого прироста кредитного портфеля удельный вес просроченной задолженности снизился с 5,1 до 5,0%.

Второй месяц подряд сокращался объем **межбанковских кредитов резидентам** (за май МБК резидентам уменьшились на 5,0%, до 6,6 трлн руб.), в том числе в связи с более привлекательным уровнем процентных ставок в сегменте «валютный своп» для банков с избытком рублевой ликвидности.

⁴ Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на 1 день и более.

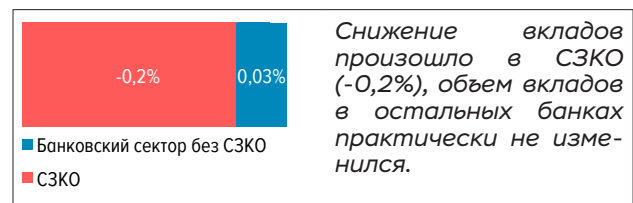
Активность на рынке МБК с нерезидентами сохраняется на высоком уровне: за май МБК нерезидентам выросли на 9,9% (+237 млрд руб.), до 2,5 трлн рублей.

После четырех месяцев сокращения **кредитования финансовых организаций-резидентов** его объем за май вырос на 1,0%.

С учетом прироста на 1,3% портфеля долговых ценных бумаг (в значительной мере за счет выкупа ОФЗ) совокупные **вложения в ценные бумаги** за месяц выросли на 125 млрд руб. (+0,9%), до 12,9 трлн рублей.

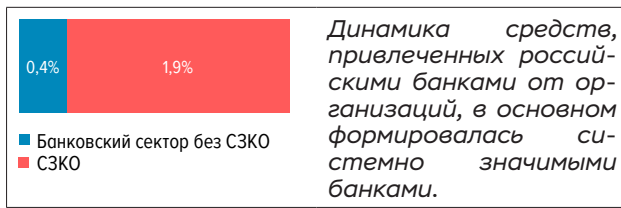
Требования кредитных организаций к Банку России (включая депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в КОБР) продолжали сокращаться (за май на 1,2%), до 5,6 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора за месяц снизился до 6,0% (в апреле – 6,2%).

Со стороны ресурсной базы объем **вкладов физических лиц** практически не изменился (-0,1%) в связи с разнонаправленной динамикой вкладов в рублях (-0,3%) и в иностранной валюте (+1,0% в рублевом эквиваленте, или +0,5% с исключением влияния динамики валютного курса), что может быть связано с ослаблением курса рубля.



Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте за месяц выросла до 21,3% (21,1% на 01.05.2019; при этом влияние валютной переоценки на динамику данного показателя было несущественным).

Одновременно увеличился объем **депозитов и средств организаций на счетах** (+1,5%). За месяц рублевые средства организаций в банках выросли на 2,5%, а валютные – сократились на 0,2%. Доля иностранной валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 0,5 п.п., до 37,1% (37,0% с исключением влияния динамики валютного курса).



Объем **заимствований у Банка России** (2,6 трлн руб.) за месяц практически не изменился (-0,2%).

2. ДИНАМИКА В ЯНВАРЕ-МАЕ 2019 ГОДА⁵

Увеличение банковских **активов** в феврале-мае полностью компенсировало их январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций (в результате за пять месяцев активы банковского сектора выросли на 0,3%).

В целом за январь-май **корпоративные кредиты** выросли на 2,5% (за аналогичный период 2018 г. – на 1,5%).

В условиях повышения инфляции в первые месяцы 2019 г. продолжился рост процентных ставок. В марте текущего года средневзвешенная процентная ставка по **рублевым кредитам нефинансовым организациям** на срок свыше 1 года по банковскому сектору заметно выросла: по сравнению с мартом прошлого года с 9,2 до 10,0% годовых.

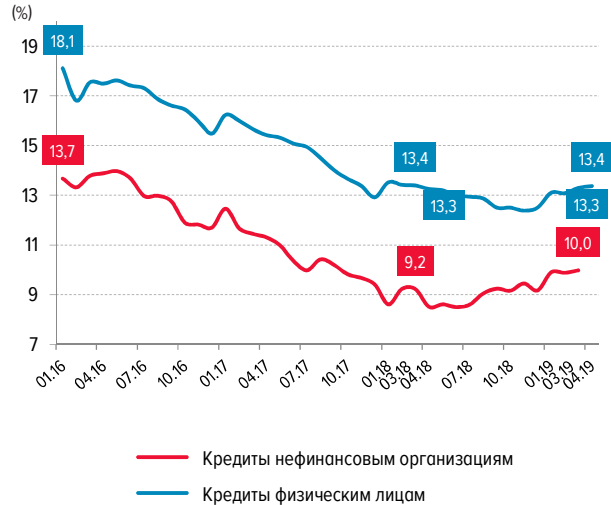
Розничный кредитный портфель увеличился за январь-май на 8,1%, что выше прироста за аналогичный период 2018 г. (+7,3%).

Средневзвешенная процентная ставка по **рублевым кредитам физическим лицам** на срок свыше 1 года в апреле 2019 г. составила 13,4% годовых, что на 0,1 п.п. выше уровня апреля 2018 года.

За январь-апрель 2019 г. портфель **ипотечных жилищных кредитов (ИЖК)** с учетом приобретенных прав требования увеличился до 7,0 трлн рублей. С января 2019 г. средне-

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА

Рис. 3



взвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК выросла с 9,66 до 10,56% в апреле.

В январе-апреле 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-апрель 2019 г. было предоставлено 393 тыс. кредитов на сумму 858 млрд руб., что на 7,4% ниже количества кредитов, выданных за январь-апрель 2018 г., но на 3,2% выше в денежном измерении.

Динамика портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (НПС)** в январе-апреле 2019 г. (+6,7%) была ощутимо выше, чем за тот же период предыдущего года (+4,6%).

Одновременно повысилось качество этого портфеля: доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизилась с начала года с 9,1 до 8,6%.

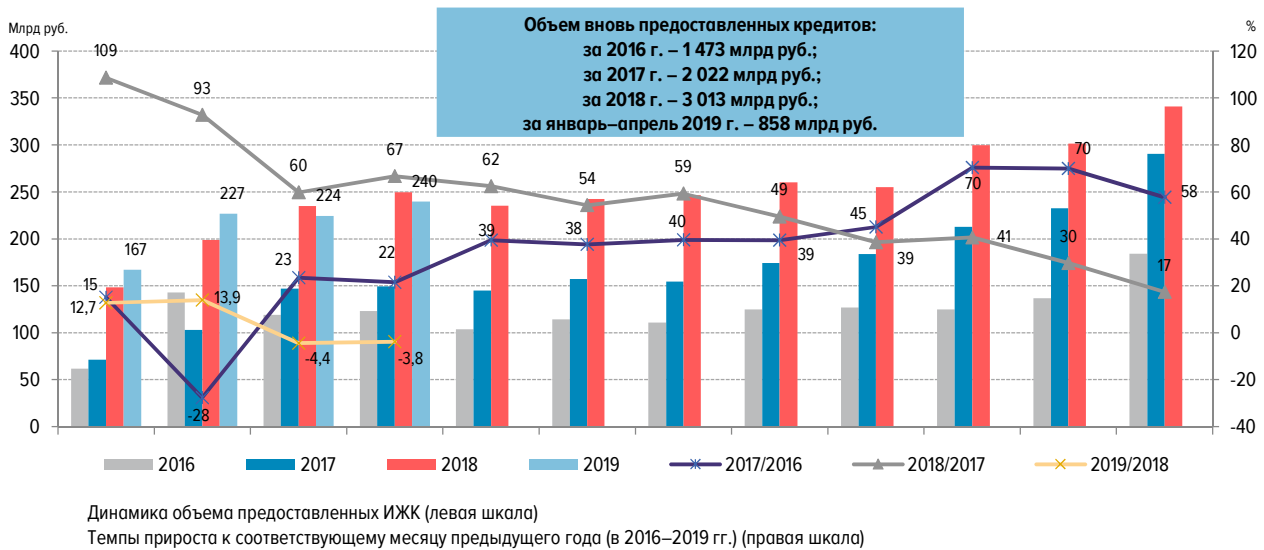
За четыре месяца 2019 г. объем **автокредитов** вырос на 4,1%, до 850 млрд руб. (наиболее активным был их рост в апреле – на 2,5%). Доля автокредитов 90+ в 2019 г. была стабильной и на 01.05.2019 составила 7,1% (на начало года – 7,2%).

Существенное влияние на показатели **просроченной задолженности** оказало изменение подходов к их учету, в соответствии с которым с 2019 г. к ним были отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования (ППТ). В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам не-

⁵ Материалы данного раздела базируются в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.05.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и других, по которым информация на 01.06.2019 поступит позднее).

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЖК И ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА
В 2016–2019 ГГ., ПОМЕСЯЧНО

Рис. 4



финансовым организациям за январь-май 2019 г. вырос на 27,9%, а по кредитам физическим лицам – на 7,3%. В этих условиях доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше значения на 01.01.2019 (7,9% по сравнению с 6,3%), а в розничном портфеле доля просроченной задолженности за счет ускоренного роста портфеля опустилась до уровня ниже начала года (5,0% против 5,1%).

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения ло-

кального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу мая 2019 г. снизилось до 9,6%⁶.

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле выросла за январь-апрель 2019 г. с 12,2 до 12,4%, а в розничном портфеле снизилась на 0,1 п.п., до 7,5%. Покрытие резервами на возможные потери «плохих» корпоративных кредитов (IV и V категорий качества) улучшилось – за январь-апрель 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 82,9%. В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами остается на высоком уровне и с начала года практически не изменилось (111,3% против 111,5% на 01.01.2019).

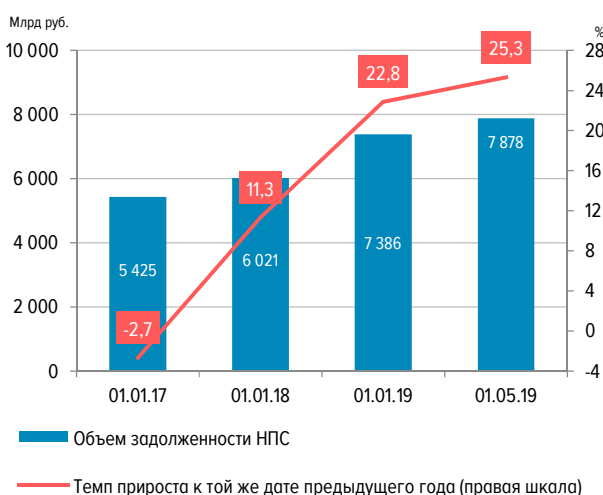
Объем **МБК резидентам** в целом за пять месяцев сократился на 11,5%. Одновременно существенный рост (в 1,5 раза) произошел по **МБК, предоставленным нерезидентам**.

Объем **кредитов, предоставленных финансовым организациям-резидентам**, за январь-май снизился на 3,3%.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) сократились за январь-май текущего года на 0,8%.

ДИНАМИКА НПС

Рис. 5



⁶ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».



Несмотря на то что в мае объем вкладов физических лиц практически не изменился, за пять месяцев 2019 г. их прирост по-прежнему существенно превышал показатель аналогичного периода 2018 г. (+2,8% против +1,4%). За счет резкого увеличения рублевых вкладов, произошедшего в апреле, в целом за январь-май 2019 г. сохранился их опережающий рост (на 1,5%) по сравнению со вкладами в иностранной валюте в рублевом эквиваленте (+0,7%), что опре-

делило повышение их доли в общем объеме вкладов физических лиц с 78,5 до 78,7%. При этом вклады в иностранной валюте в долларовом эквиваленте выросли за пять месяцев на 7,5%, основной прирост пришелся на январь-март. На приток вкладов в разрезе валют существенное влияние оказывают ожидания населения в части курсовой динамики, а также политика процентных ставок (включая сезонные акции) крупнейших банков⁷.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в апреле 2019 г. выросла относительно уровня апреля 2018 г. на 1,1 процентного пункта.

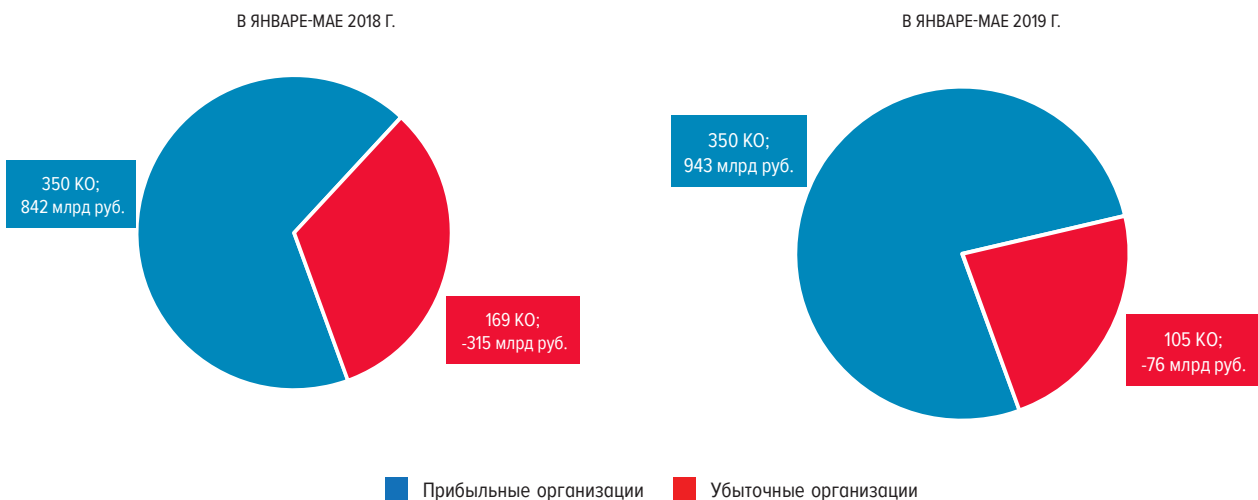
Майский прирост **депозитов и средств организаций на счетах** компенсировал их отток в предыдущие месяцы: в целом за январь-май этот показатель увеличился на 0,1% (за первые пять месяцев 2018 г. он снизился на 0,8%).

Объем **заимствований у Банка России** сократился за январь-май 2019 г. на 0,6%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за январь-май 2019 г. составила 867 млрд руб. (в январе-мае 2018 г. – 527 млрд руб.).

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (%)

Рис. 7



⁷ Более подробная информация о динамике вкладов с начала 2019 г. приведена в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе-апреле 2019 года».

В банковском секторе по-прежнему преобладают прибыльные кредитные организации: за первые пять месяцев 2019 г. прибыль в размере 943 млрд руб. показали 350 кредитных организаций (75% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.06.2019), убыток в размере 76 млрд руб. – 105 кредитных организаций (22%⁸). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (с 32 до 22%).

За пять месяцев 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-май 2019 г. на 6,9% (+523 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: отрицательный эффект от корректировок по итогам пяти месяцев достиг -895 млрд рублей.

⁸ Оставшиеся 3% приходятся на небанковские кредитные организации и банки, лицензии которых были отозваны в течение отчетного периода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	1.06.18 к 1.01.18	
Активы																			
Активы, млрд руб.	85 192	-	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	-	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,5	6,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-1,3	1,0	7,9
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-1,2	1,3	8,4
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	-0,8	7,0
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,3	-0,5	7,5
Доля в иностранной валюте, %	22,3		22,5	22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4		22,2	22,5	22,2	21,7	22,1			
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	-	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	3,5	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,8	0,6	2,9	4,7	12,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	14,6	0,0	0,6	0,9	0,8	0,6	3,0	4,9	12,5
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	0,5	4,1	2,9	11,3
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	0,5	4,2	3,2	11,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1		18,9	18,7	18,2	17,7	17,7			
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	-	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	1,8	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,2	0,6	3,6	7,3
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,5	0,2	0,2	0,7	3,9	7,8
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	2,4	1,2	6,3
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	2,5	1,5	6,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8		27,2	26,9	26,3	25,8	25,8			
Кредиты МСП, млрд руб.	4 170	-	4 394	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253	4 215	-	4 233	4 225	4 286	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	-6,7	-0,4	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7	-0,9	1,1	0,4	-0,2	1,4			1,7	3,5	-0,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8	4,9	0,6	-0,2	1,5			2,3	4,5	2,1



	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	Прирост*, %			
																С нача- ла года	1.06.18 к 1.01.18	1.06.19 к 1.06.18	
																			2,0
с исключением влияния валютной переоценки без учета КО с отозванной лицензией	2,3	-6,5	-0,4	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6	-1,1	0,4	0,7	-0,2	1,5			2,0	3,6	-1,2
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,6	1,3	-0,3	1,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8	-1,0	4,2	0,8	-0,2	1,5			2,6	4,5	1,6
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,4	12,7	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	8,1	7,2	23,3
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	8,1	7,4	23,7
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	8,1	7,2	23,3
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	8,1	7,3	23,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Ипотечные жилищные кредиты**, млрд руб.	5 344	-	5 803	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	-	6 646	6 806	6 909	7 021	...	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	15,8	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,0	1,7	1,5	1,6	1,6	6,7	6,7	23,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,3	1,0	1,7	1,5	1,6	1,6	6,7	6,7	23,3
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8	22,9	1,1	1,7	1,5	1,6	1,6	6,8	6,6	23,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,1	1,7	1,5	1,6	1,6	6,8	6,6	23,3
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	6 441	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	-	7 488	7 551	7 702	7 878	...	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,0	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,7	1,4	0,8	2,0	2,3	2,3	6,7	4,5	25,2
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,7	11,3	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,8	1,4	0,8	2,0	2,3	2,3	6,7	4,6	25,3
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	739	745	755	770	782	795	806	817	-	812	814	829	850	...	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	14,5	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	14,5	-0,6	0,3	1,8	2,5	2,5	4,1	2,3	16,4
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,2	15,0	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	15,4	-0,6	0,3	1,8	2,5	2,5	4,1	2,4	17,3
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	3,8	30,6	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	-4,4	10,6	10,5
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	-4,4	10,7	10,7
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	-3,3	8,6	9,8
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	-3,3	8,7	10,0
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8	23,1	23,5	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7	19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	17,6	18,0	18,0	18,0

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	1.06.18 к 1.01.18	1.06.19 к 1.06.18
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	-	5 335	5 649	5 407	5 861	5 942	6 522	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	-0,4	13,3	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,0	6,1	-5,7	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-12,9	-33,9	24,3
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,1	6,1	-5,0	1,0	-4,7	1,1	-5,8	-4,9	-12,9	-33,7	25,0
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,7	5,2	-9,0	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-11,6	-34,9	23,3
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,8	5,2	-8,4	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-11,5	-34,7	24,0
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		18,2	20,5	18,3	23,4	22,9	18,7	18,6	20,7	18,6	20,2	21,9	20,6	22,1				
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 715	1 468	1 445	1 468	1 419	1 414	1 630	1 723		1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	6,0	-11,8	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	45,3	-1,1	46,0
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	45,3	-1,1	46,0
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	54,4	-8,3	40,9
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	54,4	-8,3	40,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		90,7	87,4	90,5	91,3	91,1	90,6	91,8	93,2	92,9	92,6	92,3	93,0	92,0				
Обязательства																			
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460		27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	4,0	7,4	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	1,2	2,8	7,9
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	1,3	3,1	8,7
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	-0,1	2,7	1,1	7,0
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	2,8	1,4	7,8
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3	21,5	21,5	21,5	21,5	21,5	21,3				
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	25 807	26 701	28 006		27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	2,1	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,4	2,2	7,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,3	2,4	7,9
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	0,1	-1,0	6,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	0,1	-0,8	6,4
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3	37,0	37,0	37,0	37,3	36,7	37,6	37,1			

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	Прирост*, %		
	2 016	-26,0	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	С нача- ла года	1.06.18 к 1.06.19	
Доля в пассивах, %	2,4		3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	-0,6	32,8	-3,2
Капитал и финансовый результат																			
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	9 916	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	...	-	-	-
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	0,8	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	...	-0,3	4,6	4,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	0,9	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	...	-0,2	5,0	4,3
Достаточность капитала Н1.0, %	121	-	12,8	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	...	-	-	-
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	-	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6 916	-	7 286	7 348	7 500	7 625	7 540	7 624	7 624	7 539	-	7 904	7 907	7 928	7 926	8 054	-	-	-
Прирост за месяц, %	3,8	-	2,0	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	6,8	5,3	-
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	2,1	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	6,9	5,7	-
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,6	1,9	-7,5	-	-	-
Прибыль текущего года***	789,7	-	527	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	867	-	-	-
Рентабельность активов****, %	1,0	-	0,8	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	-	-	-
Рентабельность капитала*****, %	8,3	-	7,0	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	16,9	...	-	-	-
Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долл. США																			
Активы	329,9	-10,0	309,2	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	-	-	-
Обязательства	322,5	-7,9	306,2	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	-	-	-
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	3,0	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	-	-	-

* Темпы прироста по данным форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель II»)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», рассчитаны по состоянию на 01.05.2018 и 01.05.2019; по данным формы отчетности 0409303 (до 01.02.2019 – 0409302) показатель «Кредиты МСП» рассчитан по состоянию на 01.04.2018 и 01.04.2019.

** 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.

*** Данные балансовой отчетности не соответствуют информации отчета о прибылях и убытках вследствие списания с баланса части резервов по безнадёжной задолженности.

**** За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.