



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-АВГУСТЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-АВГУСТЕ 2019 ГОДА¹

- На 01.09.2019 в России действовали 455 кредитных организаций (на начало года – 484).
- На динамику показателей банковского сектора существенное влияние оказало укрепление рубля к 01.09.2019 по сравнению с началом года². Вместе с тем в июле-августе заметное ослабление курса национальной валюты в определенной мере сгладило этот эффект.
- Почти 3/4 прироста совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в текущем году обеспечил розничный сегмент (+13,0% за 8 месяцев). После трех месяцев замедления прирост кредитов физическим лицам в августе снова ускорился (+1,8% за месяц).
- После слабого роста в II квартале и практически нулевого в июле наметилось небольшое ускорение корпоративного кредитования в августе.
- В январе-августе 2019 г. прирост вкладов физических лиц заметно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года. В августе впервые с начала года снизились вклады в иностранной валюте (-1,2% в долларовом эквиваленте), в то время как вклады в рублях продолжали расти (+0,8%).
- Прибыль (нетто) банковского сектора за январь-август 2019 г. составила 1,4 трлн руб. (0,9 трлн руб. – за январь-август 2018 г.). Рост финансового результата в текущем году относительно предыдущего года носит преимущественно технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

Активы банковского сектора за 8 месяцев выросли на 2,2% в значительной степени за счет расширения кредитования физических лиц и нефинансовых организаций.

При этом в августе прирост активов замедлился до +0,6% (+1,1% в июле). Рост активов происходил на фоне августовского увеличения структурного профицита ликвидности, связанного главным образом с ростом спроса банков на операции Федерального казначейства (далее – ФК) (депозиты, операции репо и «валютный своп» с ФК)³. Избыток ликвидности банки размещали в том числе на депозитах в Банке России (рисунок 2).

Почти 3/4 прироста совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в текущем году обеспечил **розничный сегмент** (за 8 месяцев +1,9 трлн руб., или +13,0%). После трех месяцев замедления прирост кредитов физическим лицам в августе снова ускорился (рисунок 3). Годом ранее в августе наблюдался локальный максимум прироста, и в целом за 8 месяцев 2018 г. розничный сегмент расширился быстрее, чем в текущем году (+14,3%). Продолжающееся смягчение денежно-кредитных условий (когда вслед за снижением ключевой ставки Банка России, доходностей ОФЗ и замедлением инфляции происходит уменьшение стоимости фондирования для банков) создает предпосылки для снижения

¹ Материал базируется в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.08.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» и другие, по которым информация на 01.09.2019 поступит позднее).

² На формирование относительных показателей банковского сектора оказывает влияние динамика курса рубля к иностранным валютам, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приведены темпы прироста с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютной переоценки.

³ См. обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», № 8 (42), август 2019 г., http://cbr.ru/Collection/Collection/File/22_642/LB_2019-42.pdf.

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 01.09.2019
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 1

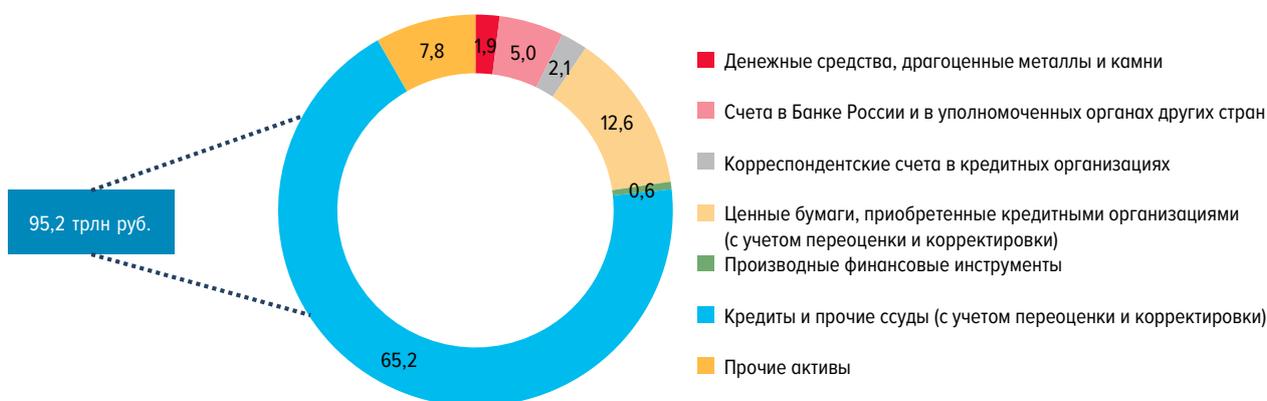
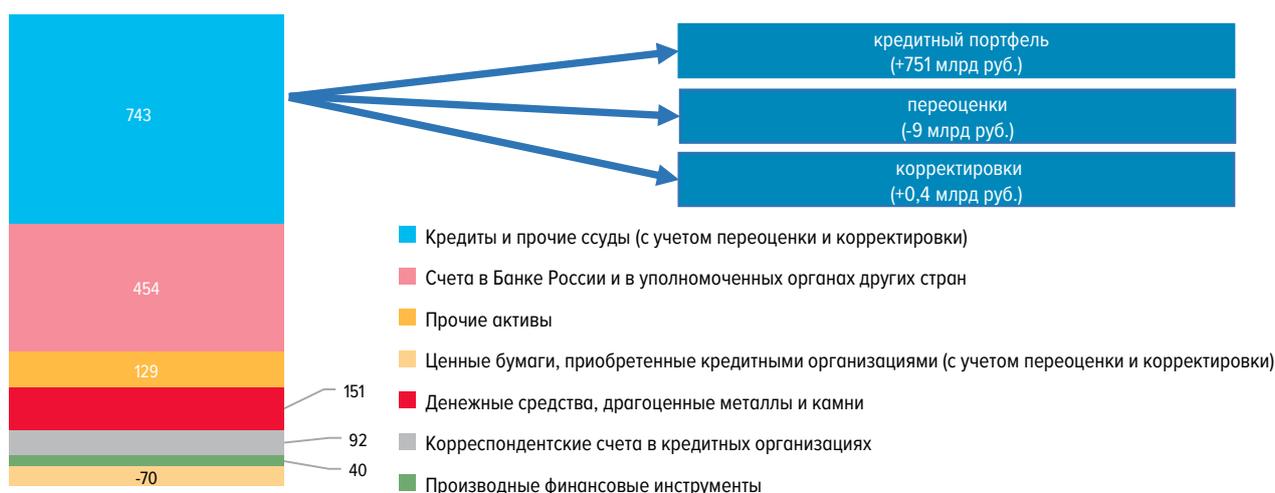
ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА АВГУСТ 2019 Г.
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



процентных ставок по банковским кредитам, что является фактором, способствующим росту кредитования.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в июле 2019 г. снизилась на 0,3 п.п. по сравнению с маем. И хотя это еще выше, чем в июле 2018 г., можно говорить о переломе восходящего тренда ставок.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,6% на 01.09.2019).

За январь-июль 2019 г. портфель **ипотечных жилищных кредитов** (далее – ИЖК)⁴ вырос на 9,5% и по состоянию на 01.08.2019 составил 7,2 трлн рублей. Дальнейшему развитию рынка ИЖК могут способствовать сделки по секьюритизации портфеля ИЖК.

⁴ Включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы отчетности о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

МЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (%)

Рис. 3

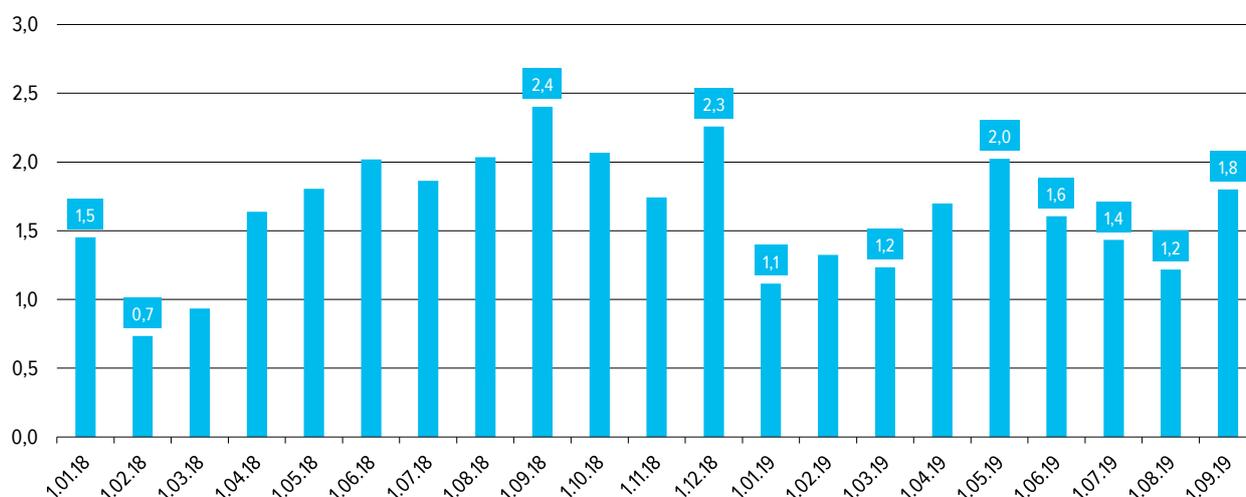
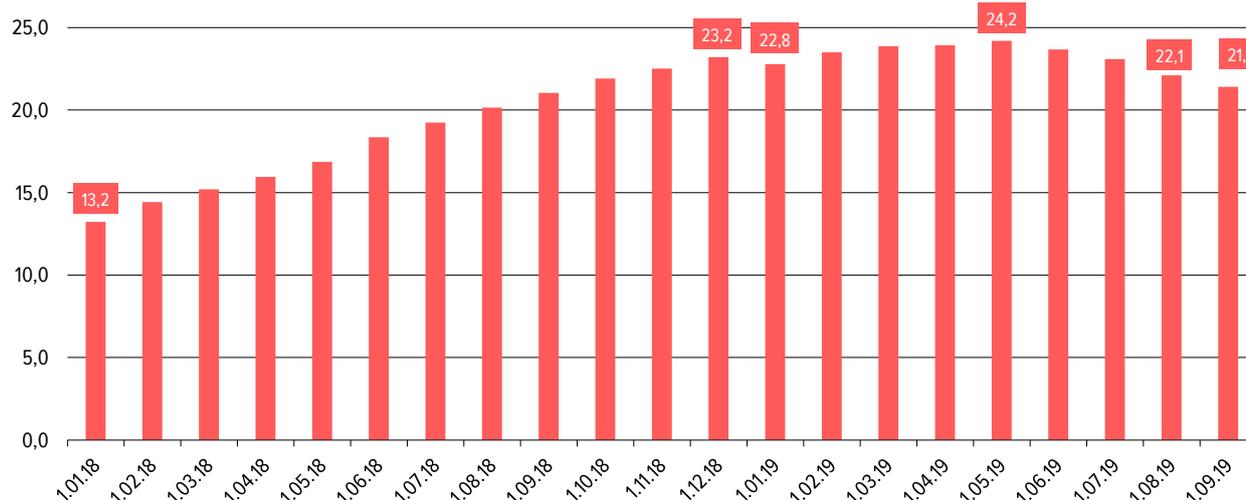
ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПО ОТНОШЕНИЮ
К СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ДАТЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 4



В сентябре-октябре 2018 г. процентная ставка по ИЖК в рублях достигала исторического минимума, после чего наблюдался некоторый ее рост, а с мая текущего года процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам возобновила снижение (до 10,24% в июле).

Мониторинг заявленных ипотечных процентных ставок за январь-август 2019 г.⁵ показал в основном их снижение⁶ в августе по сравнению с январем в диапазоне 0,2–2,0 процентного пункта.

В январе-июле 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-июль 2019 г. было предоставлено 676 тыс. новых кредитов на сумму 1,5 трлн руб., что ниже, чем за январь-июль 2018 г., в количественном выражении на 13,9% и в денежном измерении на 4,5%.

Темп прироста портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (далее – НПС)** за январь-июль 2019 г. был выше (+13,1%), чем за тот же период предыдущего года (+11,6%). Одновре-

⁵ По 10 банкам – лидерам на рынке ипотечного кредитования, на которые приходится до 90% портфеля ИЖК.

⁶ У 7 из 10 банков, по данным сайтов банков на конец месяца.

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

Рис. 5

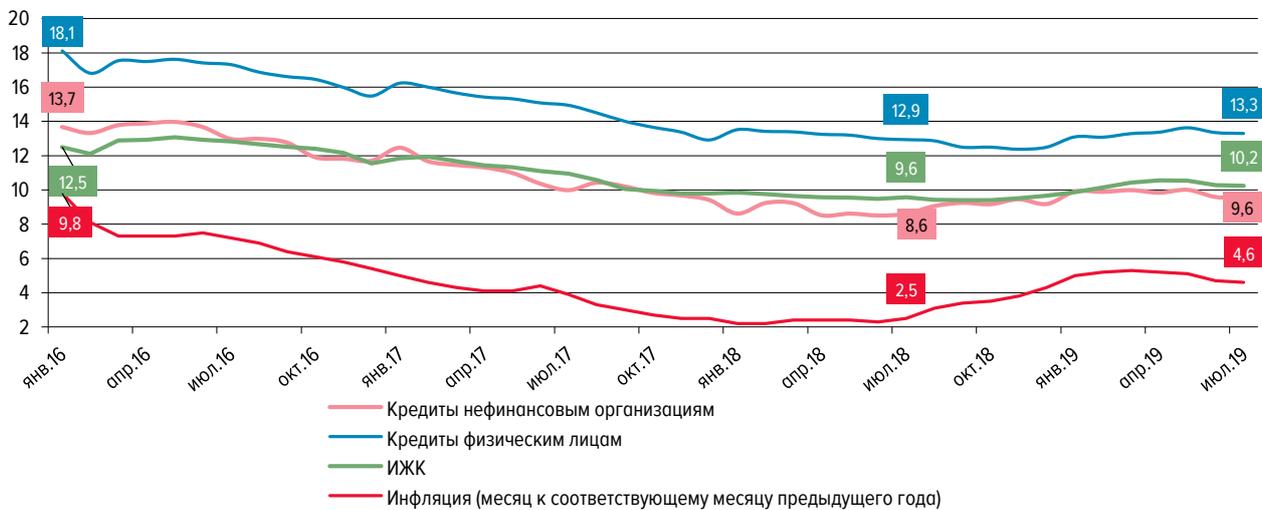
ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЖК
И ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА В 2016–2019 ГГ., ПОМЕСЯЧНО

Рис. 6



менно улучшилось качество портфеля НПС: доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (далее 90+) с начала года в нем снизилась с 9,1 до 8,4%.

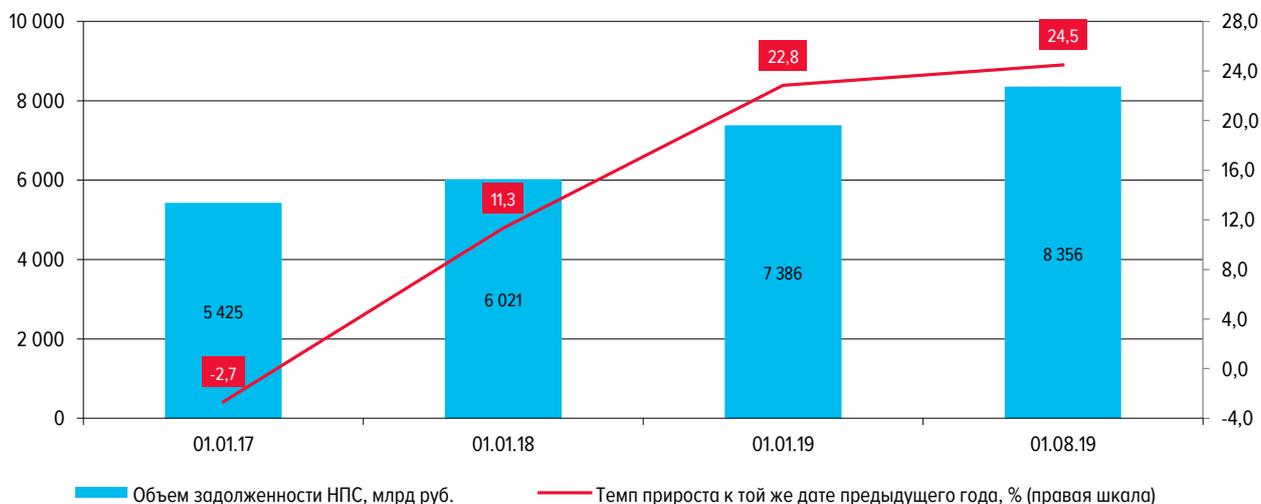
За семь месяцев текущего года объем **автокредитов** вырос на 9,6%, до 895 млрд руб. (наиболее активно этот сегмент расширялся в апреле и июле – на 2,5 и 2,6% соответственно). Доля автокредитов 90+ в 2019 г. опустилась ниже 7,0% и достигла уровня середины 2014 г. (на 01.08.2019 – 6,6%, на начало 2019 г. – 7,2%).

Динамика **корпоративного кредитования** в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+3,8%), этот сегмент за 8 месяцев 2019 г. вырос на 3,5%. Вместе с тем после слабого роста в II квартале и практически нулевого роста в июле наметилось небольшое ускорение кредитования в августе (+0,6%).

В августе продолжилось, хотя и более медленными темпами, снижение корпоративных валютных кредитов в долларовом эквиваленте (-0,3% против -1,4% в июле). Месячный прирост рублевых корпоративных кредитов, напротив, заметно ускорился – с 0,4 до 1,0%.

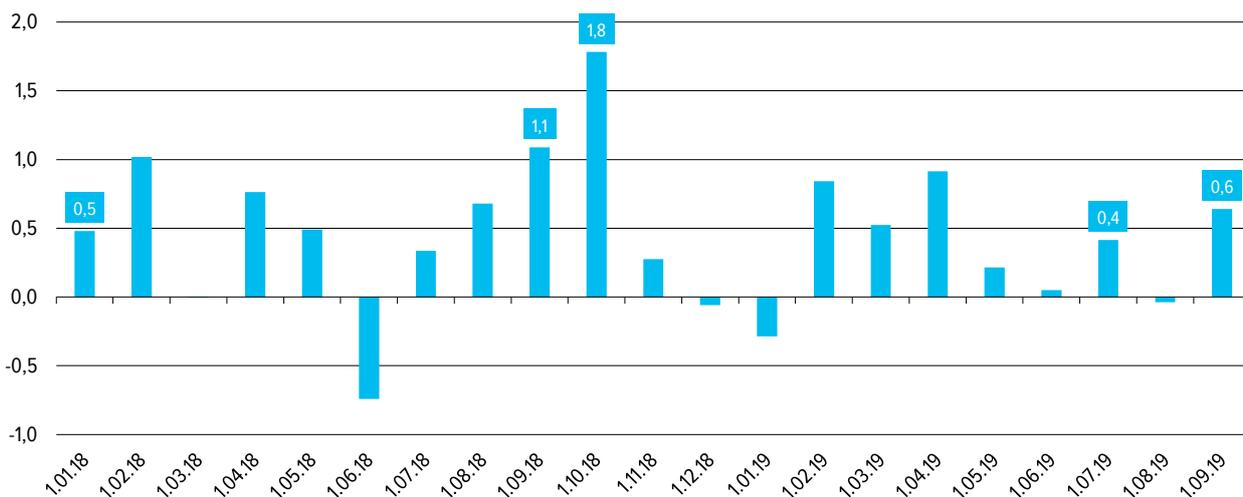
ДИНАМИКА НПС

Рис. 7



МЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТОВ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (%)

Рис. 8



За 8 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 3,2 п.п. (хотя в августе на фоне ослабления курса рубля она «отыграла» 0,7 п.п.) и составила 25,6% на 01.09.2019.

По динамике стоимости заимствований в корпоративном сегменте ситуация аналогична сложившейся в розничном сегменте. В июле текущего года⁷ средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору снизилась по сравнению с маем с 10,0 до 9,6% годовых. Вместе с тем это еще на 1,0 п.п. выше, чем годом ранее (рисунок 5).

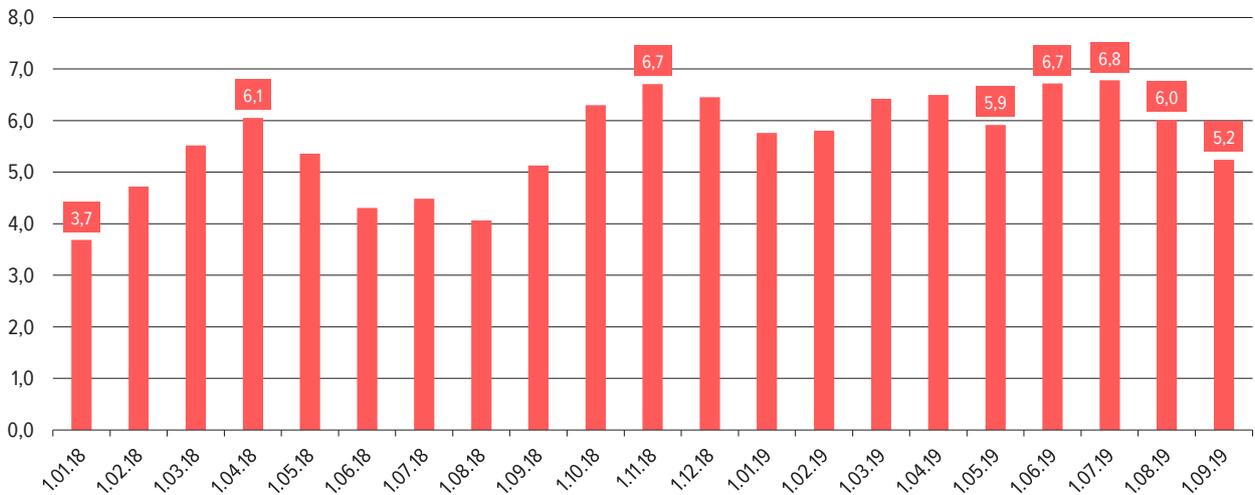
Существенное влияние на динамику **просроченной задолженности**⁸ оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных

⁷ С 2019 г. процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям рассчитываются по данным формы отчетности 0409303 и информация о них поступает позднее, в связи с этим данные по процентным ставкам по корпоративным кредитам приведены за июнь.

⁸ Здесь и далее, если не указано иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на 1 день и более.

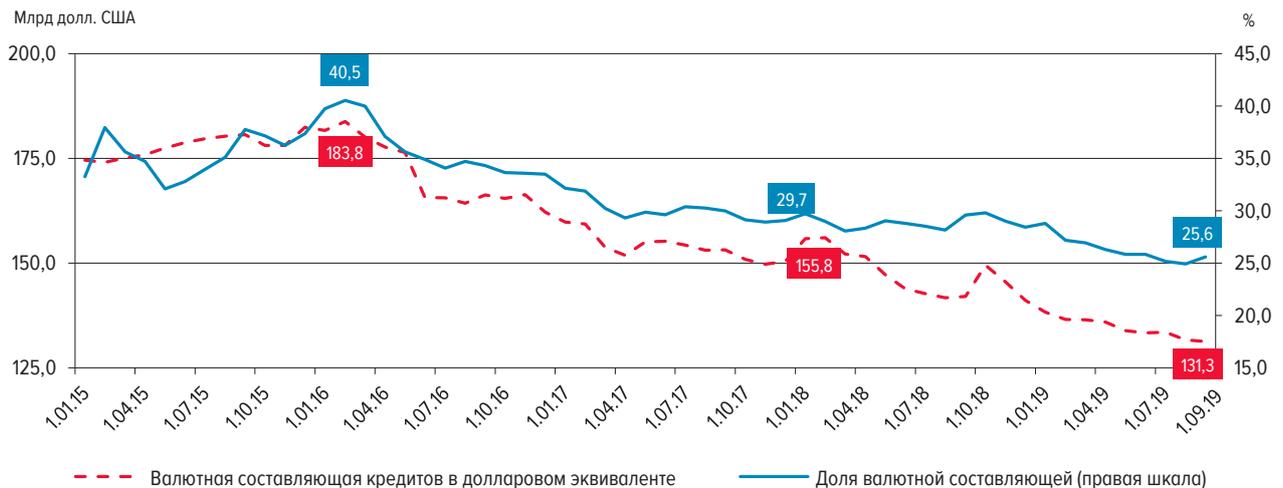
ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТОВ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО ОТНОШЕНИЮ
К СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ДАТЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 9



ВАЛЮТНЫЕ КРЕДИТЫ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Рис. 10



прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-август 2019 г. вырос на 30,4% (хотя в августе уменьшился на 0,3%), а по кредитам физическим лицам – на 7,5%. Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по состоянию на 01.09.2019 по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0% против 6,3%). В розничном портфеле доля просроченной задолженности за счет ускоренного роста портфеля опустилась до уровня ниже начала года (4,8 и 5,1% соответственно).

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь-июль 2019 г. выросла с 12,2 до 12,3%⁹. Вместе с тем в II квартале наметилась тенденция к улучшению качества корпоративного портфеля. В розничном портфеле доля ссуд IV и V категорий качества снизилась на 0,2 п.п., до 7,4% (за счет активного увеличения кредитного портфеля).

Ситуация с покрытием резервами на возможные потери «плохих» *корпоративных* кредитов (IV и V категорий качества) улучшилась – за январь-июль 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 84,6%. В *розничном* сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами традиционно

⁹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

МЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (%)

Рис. 11

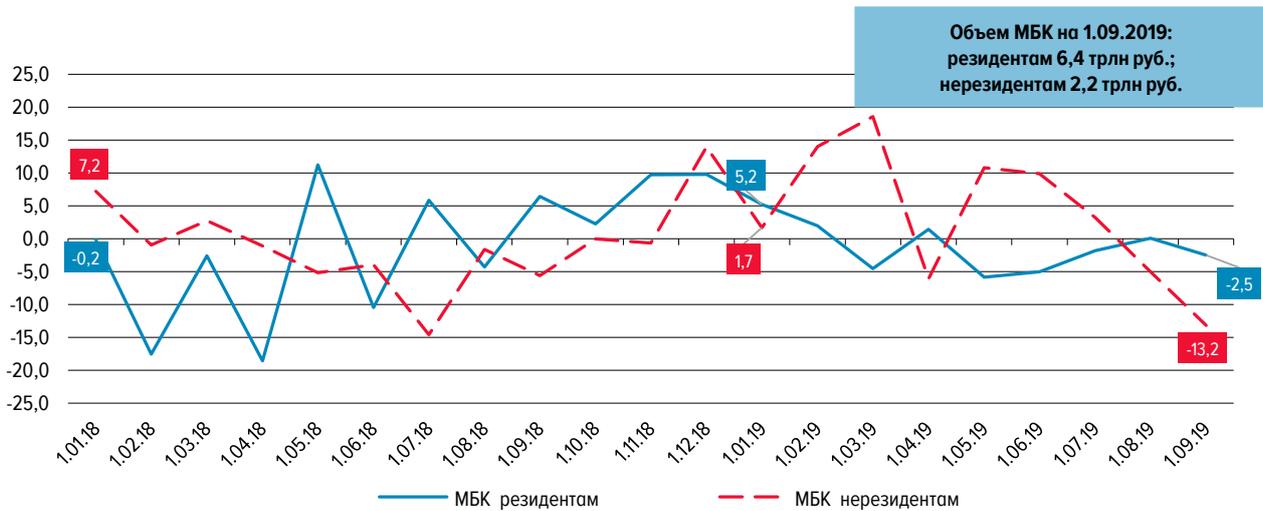
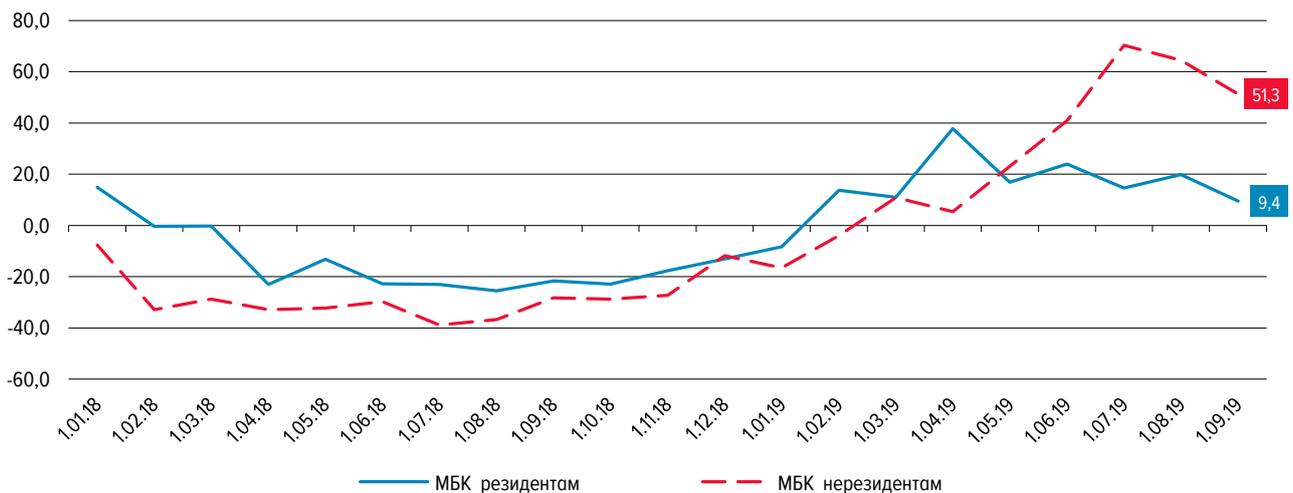
ТЕМПЫ ПРИРОСТА МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ
К СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ДАТЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 12



на высоком уровне; хотя с начала года оно незначительно снизилось по причине опережающего роста «плохих» ссуд (110,8% по сравнению с 111,5% на 01.01.2019).

Динамика **межбанковского кредитования** в январе-августе 2019 г. была разнонаправленной: рост МБК, предоставленных нерезидентам, сопровождался сокращением внутреннего рынка МБК. Вместе с тем в августе снизились объемы кредитов в обоих сегментах рынка МБК (рисунок 11).

Объем кредитов, предоставленных **финансовым организациям – резидентам**, за январь-август вырос на 0,9%. После периода сокращения в январе-апреле 2019 г. с мая данный сегмент кредитования растет, в том числе за август его объем увеличился на 1,9%, до 4,6 трлн рублей.

С учетом сокращения портфеля долговых ценных бумаг на 1,4% за 8 месяцев (в августе снижение происходило второй месяц подряд), а также на 6,0% – портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах **совокупные вложения банков в ценные бумаги** за 8 месяцев уменьшились на 3,0%, до 12,6 трлн рублей.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы, корреспондентские счета в Банке России и вложения в облигации Банка России) за январь-

МЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (%)

Рис. 13

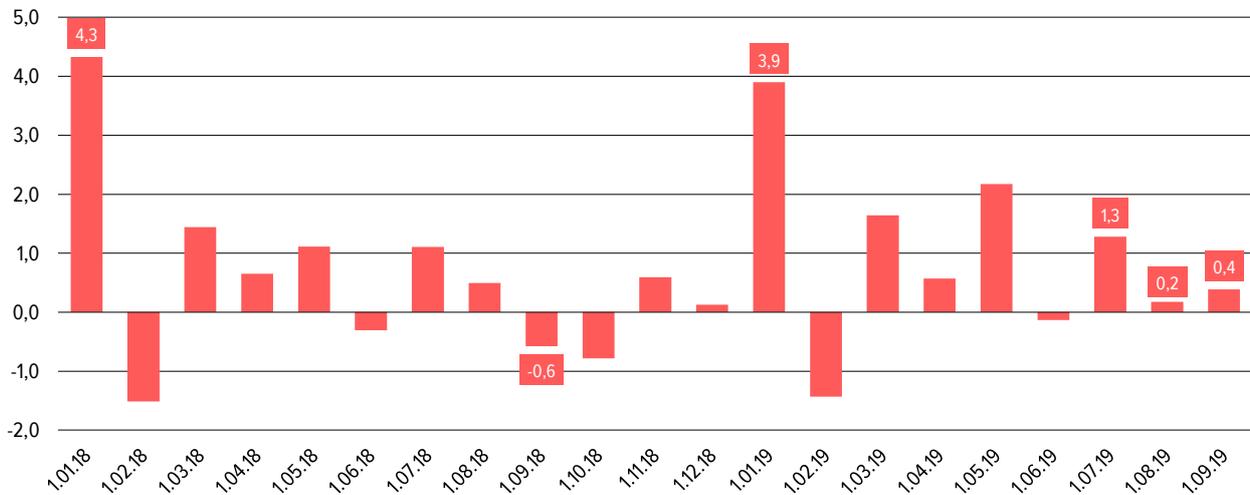
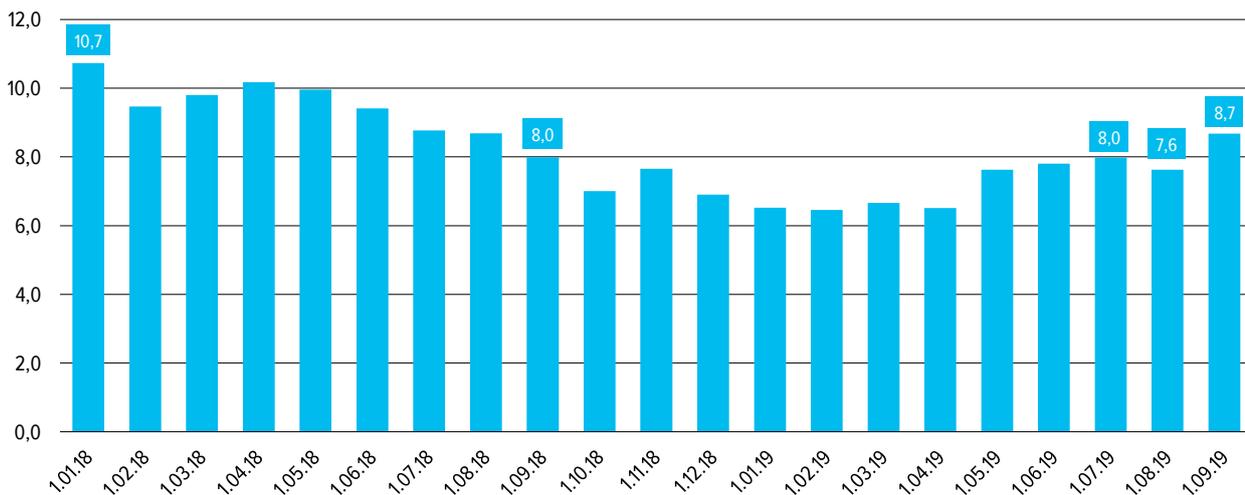
ТЕМПЫ ПРИРОСТА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ОТНОШЕНИЮ
К СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ДАТЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 14



август текущего года выросли на 10,1%, до 6,2 трлн рублей. Прирост показателя в августе составил 2,6%. Доля требований к Банку России в активах сектора вслед за динамикой показателя повысилась за 8 месяцев до 6,6% (на 01.01.2019 – 6,0%).

Приток **вкладов физических лиц** в текущем году стабилен (рисунок 13). В январе-августе 2019 г. он заметно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+4,7% против +2,5%). В августе впервые с начала года снизились вклады в иностранной валюте (-1,2% в долларовом эквиваленте), в то время как вклады в рублях продолжили расти (+0,8%). На динамику валютных вкладов, скорее всего, повлияло снижение ставок по ним, а также ослабление рубля, в результате чего покупка валюты и размещение ее во вклады стали непривлекательными.

На фоне ослабления рубля в августе доля вкладов в иностранной валюте в совокупном объеме вкладов выросла с 21,1 до 21,5%.

Средневзвешенная процентная ставка *по рублевым вкладам физических лиц* на срок свыше 1 года в июле 2019 г. увеличилась относительно уровня июля 2018 г. на 1 процентный пункт.

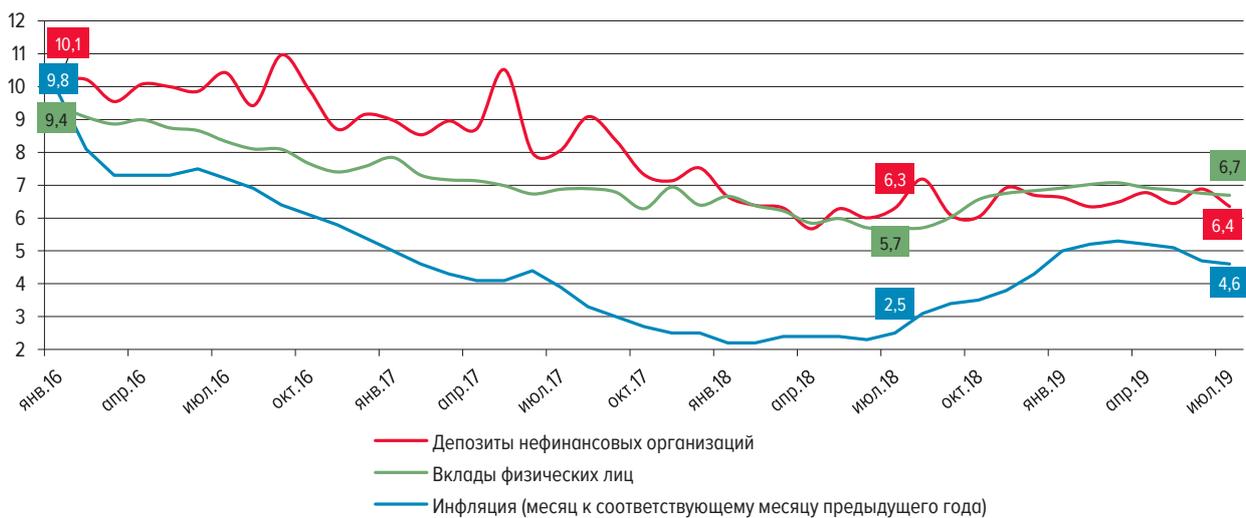
ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 15



СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА (%)

Рис. 16



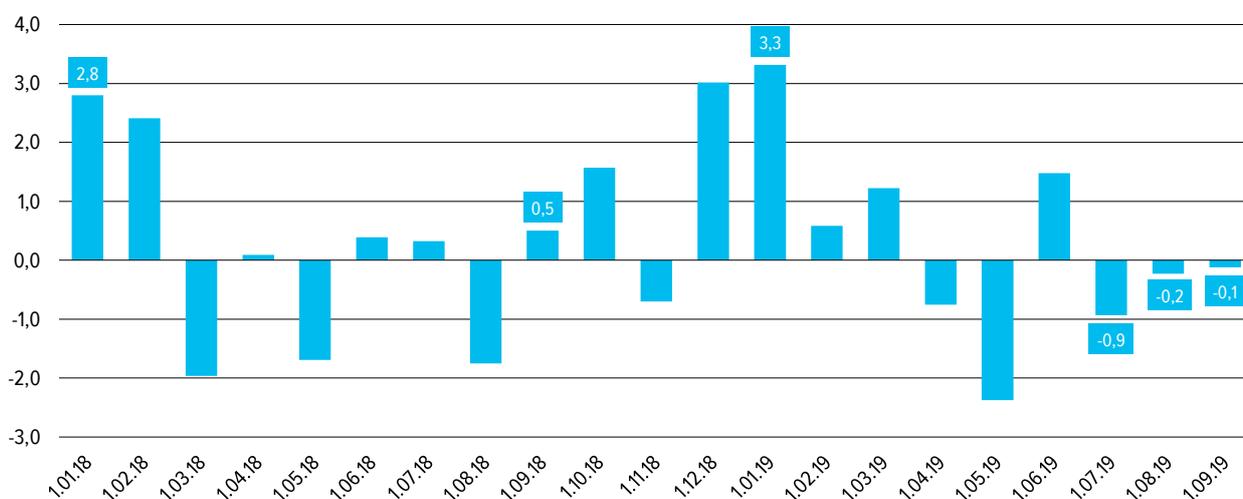
Однако в последние четыре месяца текущего года происходило снижение ставок по вкладам (рисунок 16).

Объем депозитов и средств организаций на счетах за 8 месяцев 2019 г. уменьшился на 1,3% (за январь-август 2018 г. – на 1,4%). В краткосрочной перспективе сохраняется их волатильность: в течение января-мая динамика показателя была неустойчивой, а в последние три месяца депозиты и средства организаций на счетах сокращались (рисунок 17). Одновременно долгосрочная динамика характеризует постепенное аккумулирование средств организациями (рисунок 18), несмотря на сокращение доходности подобных вложений. Такое поведение организаций в сложившихся экономических условиях может быть связано в том числе со спросовыми ограничениями, создающими барьер для более активного использования этих средств на цели развития основной деятельности.

В январе-августе сокращались как рублевые депозиты и средства организаций на счетах, так и валютные (-1,4 и -1,1% соответственно). При этом в августе объем рублевых депозитов и средств организаций на счетах снижался (-0,7%) при одновременном росте валютных

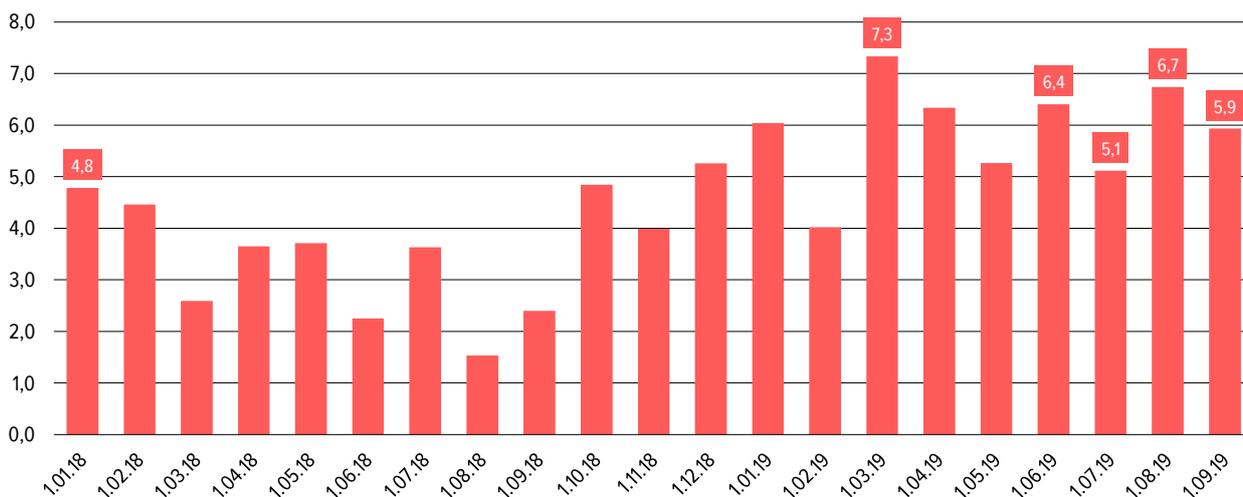
МЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА ДЕПОЗИТОВ И СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СЧЕТАХ (КРОМЕ КО)
(%)

Рис. 17



ТЕМПЫ ПРИРОСТА ДЕПОЗИТОВ И СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СЧЕТАХ ПО ОТНОШЕНИЮ
К СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ДАТЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 18



средств (+1,0%). В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах увеличилась за месяц на 1,5 п.п., до 36,1%.

Объем **заимствований у Банка России** сократился за январь-август 2019 г. на 1,4% (в том числе за август – на 0,3%).

Прибыль (нетто) банковского сектора за январь-август 2019 г. составила 1,4 трлн руб. (за январь-август 2018 г. – 0,9 трлн руб.). Рост финансового результата в текущем году относительно предыдущего носит преимущественно технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

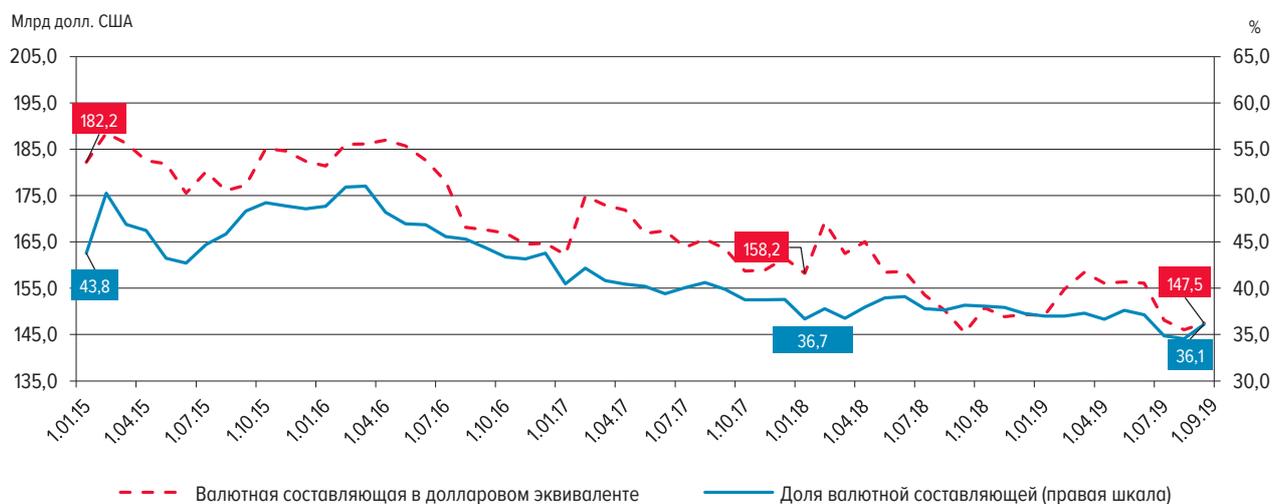
В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за январь-август 2019 г. прибыль в размере 1492 млрд руб. показали 347 кредитных организаций (76% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.09.2019), убыток в размере 138 млрд руб. – 99 кредитных организаций (22%)¹⁰.

Рентабельность активов по банковскому сектору за 8 месяцев 2019 г. выросла с 1,5 до 2,0%.

¹⁰ Оставшиеся 2% приходятся на небанковские кредитные организации и банки, лицензии которых были отозваны в течение отчетного периода.

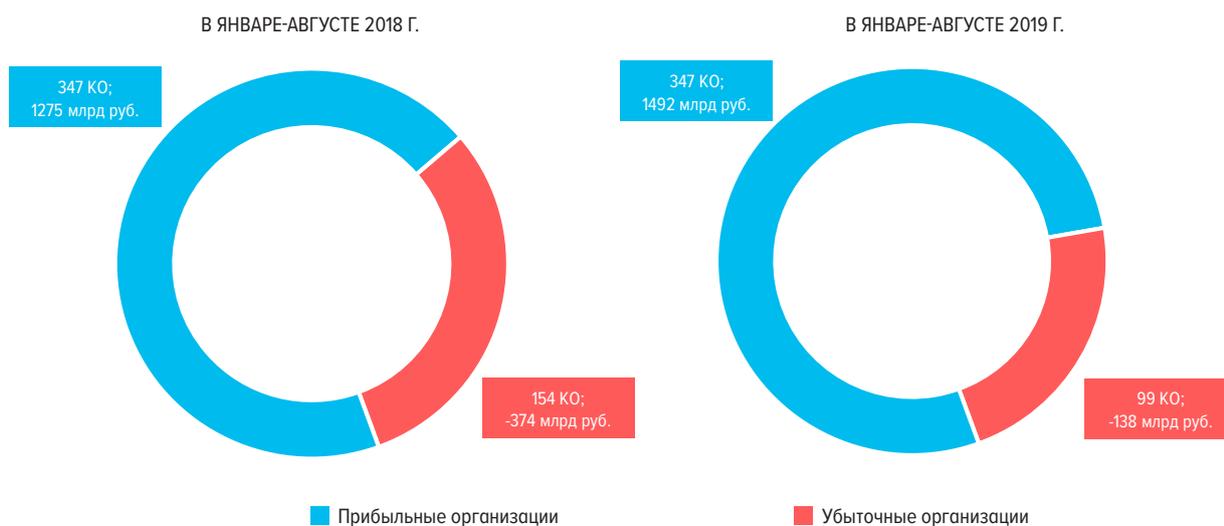
ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ НА СЧЕТАХ (КРОМЕ КО)

Рис. 19



ПРИБЫЛЬНЫЕ И УБЫТОЧНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Рис. 20



Остаток по счетам резервов на возможные потери (без учета корректировок) увеличился за январь-август 2019 г. на 9,6% (+722 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: эффект от корректировок по итогам 8 месяцев достиг -630 млрд рублей.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.09.18	1.01.18	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	1.07.19	1.08.19	1.09.19	Прирост*, %			
																			С нача- ла года	1.09.19 к 1.01.18	
Активы																					
Активы, млрд руб.	85 192	-	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155			-	-	-	
Прирост за месяц, %																					
в номинальном выражении	1,5	6,4	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	10,4	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	1,1	4,2	1,1	4,2	7,2	
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	11,1	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	1,2	4,6	1,2	4,6	7,5	
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,0	0,5	0,2	1,1	0,6	2,1	0,5	2,1	0,5	7,8	
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	2,2	0,9	2,2	0,9	8,1	
Доля в иностранной валюте, %	22,3		23,2	22,7	22,0	22,0	22,4	22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	-	-	-	-	-	
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783	49 998	50 924			-	-	-	
Прирост за месяц, %																					
в номинальном выражении	0,4	3,5	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,6	0,2	0,4	1,9	5,5	9,9	5,5	9,9	9,3	
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	14,6	0,0	0,6	0,8	0,6	0,2	0,5	1,9	5,6	10,4	5,6	10,4	9,6	
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	0,5	0,4	1,0	6,3	6,4	6,3	6,4	9,8	
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	0,5	0,4	1,0	6,4	6,8	6,4	6,8	10,1	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1	18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,1	16,9	17,3	-	-	-	-	-	
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093			-	-	-	
Прирост за месяц, %																					
в номинальном выражении	0,4	1,8	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	2,2	8,3	2,2	8,3	4,3	
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	2,3	8,7	2,3	8,7	4,6	
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,2	0,0	0,4	-0,1	0,6	3,3	3,3	3,3	3,3	5,0	
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,2	0,0	0,4	0,0	0,6	3,5	3,8	3,5	3,8	5,2	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		29,6	29,8	29,0	28,4	28,8	27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	-	-	-	-	-	
Кредиты МСП**, млрд руб.	4 170	-	4 262	4 225	4 224	4 253	4 215	4 233	4 225	4 286	4 426	4 476	4 500			-	-	-	
Прирост за месяц, %								0,0													
в номинальном выражении	2,3	-6,7	-5,5	-0,9	0,0	0,7	-0,9	1,1	0,6	-0,2	1,1	0,5	0,5	7,0	6,8	7,0	6,8	1,0	
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8	4,9	0,7	-0,2	1,1	0,5	0,5	7,8	9,2	7,8	9,2	2,6	
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	-5,9	-0,7	0,0	0,6	-1,1	0,4	0,9	-0,2	1,1	0,7	0,7	7,4	6,4	7,4	6,4	1,0	
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8	-1,0	4,2	0,9	-0,2	1,1	0,7	0,7	8,2	8,8	8,2	8,8	2,6	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	4,6	4,3	4,2	4,1	4,1	4,7	4,6	4,3	4,0	3,8	3,6	-	-	-	-	-	

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	1.07.19	1.08.19	1.09.19	Прирост*, %	
																	С нача- ла года к 1.01.18	1.09.19 к 1.09.18
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,4	12,7	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	12,9	14,1
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	13,0	14,5
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	13,0	14,0
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	13,0	14,3
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		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	-	-
Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.	5 344	-	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	-	6 693	6 806	6 909	7 017	7 098	7 193	7 198	...	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	15,8	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	...	9,4	12,6
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,3	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	...	9,4	12,7
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8	22,9	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	...	9,5	12,5
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	...	9,5	12,6
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2		1,0	0,9	0,8	0,8	0,8		0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	...	-	-
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	...	-	-
Прирост за месяц, %																		
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,0	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,7	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	...	13,1	11,6
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	770	782	795	806	817	-	813	815	829	850	860	872	895	...	-	-
Прирост за месяц, %																		
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	14,5	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	14,5	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	...	9,5	5,8
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	3,8	30,6	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	0,0	11,9
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	0,0	12,2
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	0,9	8,2
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	0,9	8,4
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		21,9	19,9	18,5	18,4	19,7		19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9	18,2	18,9	-	-

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	1.07.19	1.08.19	1.09.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года к 1.01.18	1.09.19 к 1.09.18	
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	-	5 861	5 942	6 522	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	-0,4	13,3	8,4	1,4	9,8	10,0	6,1	-5,7	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-16,3	-27,4	
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	8,4	1,4	9,8	10,1	6,1	-5,0	1,0	-4,7	1,1	-5,8	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-16,2	-27,0	
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	6,4	2,3	9,7	9,7	5,2	-9,0	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-15,5	-30,0	
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	6,4	2,3	9,7	9,8	5,2	-8,4	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,049	-2,5	-15,5	-29,6	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		23,4	22,9	18,7	18,6	20,7	18,6	20,2	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9	18,8	19,6	-	-	
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 468	1 419	1 414	1 630	1 723	-	1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 173	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	6,0	-11,8	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	26,2	-15,3	
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	26,2	-15,3	
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	31,4	-27,2	
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	31,4	-27,2	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		91,3	91,1	90,6	91,8	93,2	92,9	92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	91,0	92,4	91,8	-	-	
Обязательства																			
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460	-	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	4,0	7,4	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,2	1,4	3,5	5,3	
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,3	1,4	3,7	6,0	
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	-0,1	1,3	0,1	0,4	4,5	1,8	
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	4,7	2,5	
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		21,7	21,1	20,9	21,3	21,5	21,5	21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	-	-	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	25 941	25 971	25 807	26 701	28 006	-	27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	2,1	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-2,9	4,4	
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-2,8	4,7	
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,3	-0,1	-1,3	-1,7	
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,2	-0,1	-1,3	-1,4	
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		38,2	38,1	37,9	37,3	37,0	37,0	37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	34,6	36,1	-	-	

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	1.07.19	1.08.19	1.09.19	Прирост*, %		
	2 016	-26,0	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	2 579	2 570	С нача- ла года	1.09.18 к 1.01.18	1.09.19 к 1.09.18
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	2 579	2 570	-1,4	37,1	-7,1
Доля в пассивах, %	2,4		3,1	3,5	3,4	3,3	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7		-	-	-
Капитал и финансовый результат																			
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	9 930	10 282	...	-	-	-
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	-3,6	3,5	...	0,1	2,0	7,3
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	-3,6	3,6	...	0,3	2,3	7,8
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	-	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	11,8	12,3	...	-	-	-
Резервы на возможные потери с учетом кор- ректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	7 223	7 566	7 621	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,1	10,2	-0,1
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	11,1	0,3
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6916	-	7625	7522	7540	7624	7539	-	7904	7907	7928	7926	8054	8120	8178	8251	-	-	-
Прирост за месяц, %	3,8	-	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	9,5	10,2	8,2
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	9,6	11,1	8,6
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-611	-630	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	3,9	-3,1	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,6	1,9	-7,5	-0,2	3,8	-3,1	-	-	-
Прибыль текущего года****	789,7	-	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	867	1 005	1 178	1 354	-	-	-
Рентабельность активов****, %	1,0	-	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	1,9	2,0	-	-	-
Рентабельность капитала****, %	8,3	-	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	15,6	16,8	17,1	17,3	...	-	-	-
Активы и обязательства в иностранной валюте в долларовом эквиваленте, млрд долл. США																			
Активы	329,9	-10,0	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	315	311	308	1,2	-8,5	1,9
Обязательства	322,5	-7,9	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	308	304	301	0,5	-9,1	2,7
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	6,9	6,4	-	-	-

* 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 01.08.2018 и 01.08.2019; по данным формы отчетности 0409303 (до 01.02.2019 – 0409302) показатель «Кредиты МСП» – рассчитан по состоянию на 01.07.2018 и 01.07.2019.

** По объему портфеля кредитов МСП на 01.01.2019 приводятся данные формы 0409302. Приростные показатели в 2019 г. рассчитаны с использованием данных формы 0409303, в том числе с использованием в качестве базы данных раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобрете-

нных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

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

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019