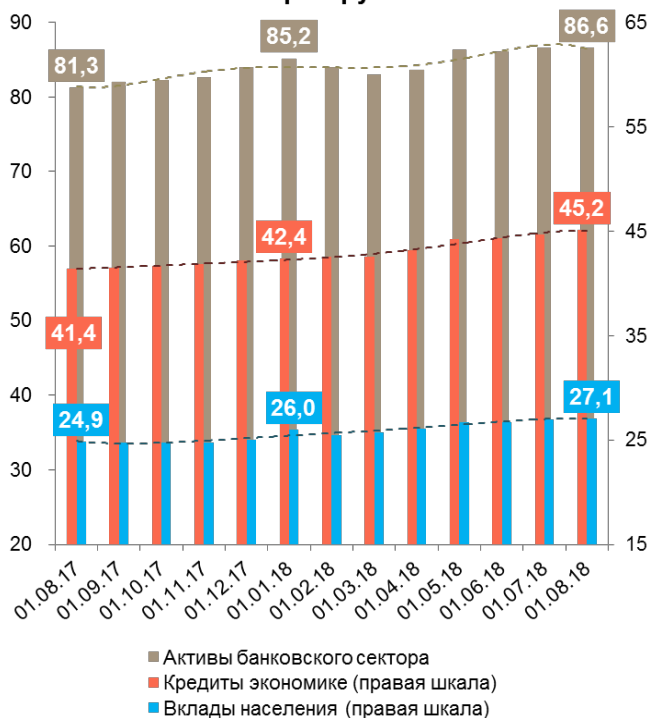




### 1. Основные тренды<sup>1</sup>

Объемы основных показателей, трлн руб.



По состоянию на 01.08.2018 на российском рынке действовали 518 кредитных организаций, в том числе 476 банков. В рамках реализации концепции пропорционального регулирования 15 банков получили базовую лицензию.

За январь–июль 2018 года **активы банковского сектора** (86,6 трлн рублей на 01.08.2018) выросли в абсолютном выражении на 1782 млрд рублей. Этот прирост в решающей степени был обеспечен увеличением рублевых активов (на 1840 млрд рублей, или на 2,8%), в то время как активы в иностранной валюте сократились (на 28,1 млрд долларов США, или на 8,5%), сдерживая рост совокупных активов. В

<sup>1</sup> На формирование относительных показателей банковского сектора оказывает влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий 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.

результате активы банковского сектора с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,3%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций<sup>2</sup>) активы банковского сектора за семь месяцев выросли на 1,8%.

Сдержанный рост банковских активов соответствует умеренному спросу корпоративного сектора на кредит. Тем не менее темпы роста корпоративного кредитного портфеля за январь–июль текущего года превышают соответствующий показатель за аналогичный период прошлого года. Более интенсивно развивалось розничное кредитование. Вместе с тем увеличение кредитного портфеля конечным заемщикам компенсировалось уменьшением – в основном в части кредитов банкам-резидентам – объема межбанковских кредитов на фоне структурного профицита ликвидности.

Со стороны **ресурсной базы** основной прирост обеспечивали вклады населения, замедление роста которых в текущем году может быть обусловлено процентной политикой банков и повышением интереса населения к альтернативным направлениям для сбережений (недвижимость, фондовый рынок).

Продолжился, хотя и более низкими, чем в прошлом году, темпами, рост **прибыли** банковского сектора. Однако с учетом начатых в 2017 году процедур финансового оздоровления отдельных крупных банков в целом можно ожидать, что прибыль банков за 2018 год превысит финансовый результат прошлого года.

### 2. Активы

#### Динамика июля 2018 года

**Совокупный объем кредитов экономике** (нефинансовым организациям и физическим лицам) в июле увеличился на 1,1%, до 45,2 трлн рублей. В составе

<sup>2</sup> Остатки на корреспондентских счетах и межбанковские кредиты.



кредитов экономике портфель корпоративных кредитов (31,6 трлн рублей) демонстрировал сдержанный рост на 0,7%. Одновременно июльский прирост розницы (на 2,0%) был на уровне локального максимума, достигнутого в мае. Объем розничного портфеля на 01.08.2018 составил 13,6 трлн рублей.

Июль характеризовался увеличением объема **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю (за месяц – на 1,9%). В розничном портфеле просрочка тоже росла, но существенно более низким темпом (на 0,8%).

С учетом невысокой динамики корпоративного портфеля удельный вес просроченной задолженности в нем вырос с 6,7 до 6,8%. В розничном сегменте на фоне опережающего роста портфеля данный показатель снизился с 6,1 до 6,0%.

Покрытие кредитов экономике резервами на возможные потери в 2017–2018 годах колебалось в диапазоне 9,9–10,3% (на 01.07.2018 было достигнуто значение 10,2%).

В июле продолжилось **сокращение доли валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле (на 0,4 п.п., до 28,2% на 01.08.2018). В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов оставалась крайне незначительной (0,7%).

Объем **межбанковских кредитов (МБК)**, предоставленных **банкам-резидентам**, в условиях профицита ликвидности уменьшился за месяц на 4,3%, до 5,4 трлн рублей. Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, сократился на 1,6%, до 1,4 трлн рублей.

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

Портфель **ценных бумаг** (13,0 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос (+1,3%) за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги (+1,4%) (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

### Динамика января–июля 2018 года<sup>3</sup>

**Кредитование экономики** выросло на 5,2% против 3,0% в январе–июле 2017 года.

**Кредиты нефинансовым организациям** увеличились на 2,7%; их динамика повысилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (+2,2%).

Существенный вклад в формирование такой динамики внесла активизация **кредитования малого и среднего предпринимательства (МСП)**, существенно опережающего рост кредитования нефинансовых организаций в целом – за первое полугодие 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 8,8%<sup>4</sup>. В 2017 году ситуация была обратной: годовой прирост портфеля МСП (+1,3%) был существенно ниже роста корпоративного портфеля (+3,7%).

На динамику кредитования сегмента МСП оказали значительное влияние усилия банков, прежде всего крупных банков с государственным участием, по активизации взаимодействия с клиентами из числа МСП, совершенствованию методов оценки кредитного риска на основе анализа транзакционных данных по банковским операциям этих клиентов.

### Динамика кредитования отраслей в первом полугодии 2018 года характеризуется неоднородностью.

Высокие темпы роста задолженности наблюдались в кредитовании **компаний транспорта и связи** (20,8%), что обусловлено прежде всего замещением валютных иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков, а также инвестиционными программами транспортных компаний на фоне устойчивой макроэкономической конъюнктуры и роста реальных располагаемых доходов населения.

<sup>3</sup> Далее цветом выделена информация по данным форм отчетности за январь–июнь 2018 года.

<sup>4</sup> Кредиты нефинансовым организациям за январь–июль 2018 года выросли на 1,9%.



По темпам прироста далее следует кредитование **строительного сектора**: после длительного цикла понижающегося тренда за первое полугодие текущего года портфель вырос на 7,6%. Этот рост в значительной мере носит восстановительный характер: в предыдущие годы объем кредитов снижался (-8,8% за 2015 год; -3,7% за 2016 год; -3,8% за 2017 год). В первом полугодии 2018 года наблюдалось некоторое оживление в строительстве жилья – объем введенной в эксплуатацию площади жилых помещений за первое полугодие 2018 года вырос на 3,8% по отношению к аналогичному периоду предыдущего года.

Улучшилась динамика кредитования **торговых организаций** – прирост за первое полугодие текущего года составил 5,4%, тогда как в 2017 году портфель кредитов торговым организациям уменьшился на 3,6%. Эти изменения во многом обусловлены динамикой доходов населения (реальные располагаемые денежные доходы населения за первое полугодие 2018 года увеличились на 2,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), что повлекло за собой рост оборота розничной торговли (+2,6% за первое полугодие 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года) и, следовательно, расширение потребностей торговых компаний в оборотных средствах.

Высокие устойчивые темпы роста по-прежнему демонстрирует кредитование **сельского хозяйства**: +8,8% за 2016 год, +9,2% за 2017 год и +5,2% за первое полугодие 2018 года.

Кредитование **добычи полезных ископаемых** после сокращения в первые пять месяцев текущего года демонстрирует признаки восстановления роста (+0,6% в первом полугодии против -2,1% за первые пять месяцев).

В кредитовании **обрабатывающей промышленности** динамичный прирост 2017 года (+7,4%) сменился в первом полугодии текущего года более скромным показателем (+0,7%). При этом сдерживающее влияние оказывало значительное сокращение

объемов кредитования металлургического производства в иностранной валюте, что преимущественно связано с санкциями в отношении отдельных металлургических компаний.

Замедление кредитования обрабатывающей промышленности происходило на фоне снижения конъюнктурного индекса PMI<sup>5</sup> обрабатывающих отраслей России, который в последние месяцы демонстрировал негативную динамику, опустившись ниже 50 баллов в июне (49,5) и в июле (48,1).

В первом полугодии текущего года отрицательная динамика кредитования отмечалась только в кредитовании одной отрасли – **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** (снижение задолженности на 3,1%). Главная причина снижения – завершение инвестиционных программ крупнейшими компаниями отрасли, а также наличие профицита мощностей для выработки электроэнергии и длительные сроки окупаемости проектов модернизации.

Умеренная динамика корпоративного кредитования сопровождалась ускорением роста кредитов **физическим лицам** (+11,6%, за январь–июль 2017 года прирост составил 5,2%) при улучшении его качества на фоне позитивной динамики реальных располагаемых доходов населения. Хотя основной прирост по-прежнему приходится на ипотечные кредиты, рост портфеля происходил и за счет необеспеченных потребительских ссуд, поддержавших оживление потребительского спроса, а также автокредитов. Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 20,1%.

**Ипотечный жилищный портфель** (включая приобретенные права требования<sup>6</sup>) с исключением влияния валютного курса по

<sup>5</sup> 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 уровня 50 – ухудшение ситуации.

<sup>6</sup> Здесь и далее информация по ИЖК представлена с учетом приобретенных прав требования.



кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), за январь–июнь вырос на 10,6% (за январь–июнь 2017 года – прирост на 4,7%), а объем задолженности на 01.07.2018 достиг 5,9 трлн рублей. Рублевые ипотечные кредиты – по-прежнему наиболее качественная статья активов банков.

**Портфель необеспеченных потребительских ссуд** за январь–июнь 2018 года увеличился на 9,1%, до 6,6 трлн рублей (за январь–июнь 2017 года – прирост на 3,7%)<sup>7</sup>. Годовым окном прирост показателя составил 17,1%, за 2017 год – 11,3%. Доля необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 11,2% на 01.07.2018 (в решающей степени за счет роста совокупного портфеля необеспеченных потребительских ссуд).

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 4,5%, до 745 млрд рублей (за январь–июнь 2017 года – прирост на 3,1%). Качество этих кредитов по-прежнему ниже, чем розничного портфеля в целом, хотя доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за первое полугодие с 9,8 до 8,7%.

**Просроченная задолженность** по корпоративному портфелю за январь–июль увеличилась на 10,2%; по розничному портфелю объем просроченной задолженности сократился на 3,0%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,8%, а по

розничным кредитам – сократился с 7,0 до 6,0%.

**Требования** кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 3,3%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года не изменился (5,0%). С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за семь месяцев составил 26,4%.

Фактором, повлиявшим на сокращение спроса банков на межбанковские кредиты, стал структурный профицит ликвидности. Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 33,6% (за январь–июль 2017 года – прирост на 2,1%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 22,9% (за январь–июль 2017 года – прирост на 12,6%).

**Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков)** увеличились на 7,7% (за январь–июль 2017 года – на 8,5%).

Портфель **ценных бумаг** за семь месяцев 2018 года вырос на 3,9%, преимущественно за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги на 6,9%. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 13,3% 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, также кредиты финансовым организациям (кроме банков), вложения в долговые ценные бумаги и векселя. За январь–июль 2018 года объем требований к экономике увеличился на 5,6% и на 01.08.2018 составил 54,9 трлн рублей (за январь–июль 2017 года прирост составил 3,9%).

<sup>7</sup> На фоне ускорения роста сегмента необеспеченного потребительского кредитования Банк России ввел следующие меры: установить коэффициент риска 1,1 – для кредитов с ПСК 15–20% годовых и коэффициент 1,2 – для кредитов с ПСК 20–25%. Новая шкала применяется к потребительским кредитам, выданным с 1 мая 2018 года.

Банк России планирует пересмотреть шкалу коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от значений полной стоимости кредита (ПСК). Соответствующие изменения предлагается внести в Инструкцию Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

С одной стороны, данное решение принимается для обеспечения качественного роста кредитных портфелей банков, а с другой – для недопущения роста закредитованности населения и при этом повышения устойчивости финансовой системы в целом.



### 3. Пассивы

#### Динамика июля 2018 года

В июле наблюдался приток вкладов населения на 0,5%, до 27,1 трлн рублей. Объем депозитов и средств на счетах организаций сократился за месяц на 1,8%, до 25,0 трлн рублей.

Увеличились на 11,1% МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов (в значительной степени эта динамика формируется банками с участием иностранного капитала).

Объем заимствований у Банка России вырос за месяц на 9,1%, что обусловлено получением отдельными крупными участниками рынка кредитов овернайт в рамках управления ликвидностью и динамикой банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора.

#### Динамика января–июля 2018 года

За семь месяцев вклады населения выросли на 3,0% (за январь–июль 2017 года – на 5,0%).

В условиях сдержанной экономической динамики объем свободных средств организаций не столь значителен, что сказывается на замедлении прироста ресурсов, привлеченных банками от корпоративного сектора. В результате депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 2,1% (за январь–июль 2017 года – прирост на 1,1%).

Портфель МБК, привлеченных от банков–нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 18,5%.

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

### 4. Финансовый результат

За январь–июль 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 776 млрд рублей (в январе–июле 2017 года – 920 млрд рублей), в том числе в июле действующими кредитными организациями

получена прибыль в размере 153 млрд рублей.

Финансовый результат сектора испытывал существенное влияние показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль банковского сектора за семь месяцев составила 1 трлн рублей.

С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору несколько снизилась, хотя в последние три месяца показатель стабилизировался на уровне 0,8%.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,1 трлн рублей показали 356 кредитных организаций (69% от количества действовавших на 01.08.2018 кредитных организаций; в январе–июле 2017 года – 415 прибыльных, или 71% от действовавших кредитных организаций), убыток в размере 353 млрд рублей – 150 кредитных организаций (29%)<sup>8</sup>.

По итогам II квартала 2018 года чистая процентная маржа<sup>9</sup> (без учета небанковских кредитных организаций) увеличилась до 4,5% (на 01.01.2018 маржа составляла 4,0%, на 01.07.2017 – 4,2%).

Причиной роста маржи отчасти служит более медленное снижение ставок по размещенным средствам по сравнению со снижением ставок фондирования. Так, за II квартал 2018 года доходность размещения<sup>10</sup> (без учета небанковских кредитных организаций) сократилась на 0,1 п.п. (до 9,0% на 01.07.2018), а стоимость размещения<sup>11</sup> – на 0,25 п.п. (до 4,7% на 01.07.2018).

<sup>8</sup> Оставшиеся 2% приходятся на кредитные организации, не представляющие отчетность на ежемесячной основе, поскольку являются НКО, а также на банки, лицензия которых была отозвана после отчетной даты.

<sup>9</sup> Отношение чистого процентного дохода за последние 12 месяцев к средней хронологической величине активов, приносящих процентный доход.

<sup>10</sup> Определяется как процентное отношение (в процентах годовых) процентных доходов к средней величине рабочих активов.

<sup>11</sup> Определяется как процентное отношение (в процентах годовых) процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.



В то же время в среднесрочной перспективе можно ожидать сокращения маржи ввиду сохраняющейся низкой инфляции и слабого спроса на кредиты в корпоративном сегменте.

Эффективность деятельности российских кредитных организаций стабильно растет с начала 2017 года: отношение административно-управленческих расходов к совокупному чистому доходу (cost-income ratio)<sup>12</sup> снизилось с 43,1% на 01.01.2018 до 42,6% на 01.07.2018 (на 01.01.2017 – 49,5%). В основном это связано с опережающим ростом доходов кредитных организаций по сравнению с операционными расходами. Банкам удается сдерживать рост расходов в том числе за счет оптимизации сети внутренних структурных подразделений и перевода клиентов на дистанционные каналы обслуживания.

В связи с продолжающимся доформированием резервов в банках, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора, стоимость риска (cost of risk)<sup>13</sup> в первой половине 2018 года в целом по действующим на 01.07.2018 кредитным организациям незначительно возросла (с 1,4 до 1,6%). Без учета saniруемых кредитных организаций стоимость риска по банковскому сектору в первом полугодии оставалась на прежнем уровне.

В целом новые кредиты демонстрируют более высокое качество, и в результате значимого роста стоимости риска не отмечается. В то же время у банков еще сохранился груз активов сомнительного качества, сформировавшийся в кризисные периоды. Именно эти активы и могут в

дальнейшем способствовать увеличению стоимости риска. Кроме того, дополнительное резервирование может потребоваться по кредитам, выданным связанным с банком сторонам; как показывает практика, качество таких кредитов может завышаться.

В связи с переходом кредитных организаций на МСФО 9 и проводимой работой по совершенствованию регулирования рисков на связанные стороны, а также по кредитам, выданным для проведения сделок слияния и поглощения, Банк России в среднесрочной перспективе не исключает роста стоимости риска.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за июль 2018 года на 2,2%, до 7,5 трлн рублей, а за полугодие прирост составил 9,2%.

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> 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

	01.01.16	01.01.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	Прирост с начала года, %
<b>Активы</b>																
<b>Активы, млрд руб.</b>	83 000	80 063	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	86 586	86 626	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	0,6	0,0	1,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,1
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,6	0,5	0,0	-0,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	0,9	1,3	0,6	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,3
<b>Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.</b>	43 985	40 939	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	44 695	45 151	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	0,8	1,0	6,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	0,8	1,1	7,0
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,9	0,8	0,0	0,7	1,0	4,8
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	5,2
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	30,8	24,1	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	20,3	19,9	
<b>Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.</b>	33 301	30 135	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	31 398	31 590	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	0,6	4,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	0,4	0,7	5,1
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	0,4	-0,8	0,3	0,6	2,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	2,7
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	39,8	32,2	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	28,5	28,2	
<b>Кредиты физическим лицам, млрд руб.</b>	10 684	10 804	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	13 296	13 561	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	11,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	0,2	0,2	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	1,9	2,0	11,7
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	11,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	0,3	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,9	2,0	11,6
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	2,7	1,5	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	
<b>Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.</b>	1 659	2 777	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	9,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	9,6
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	7,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	7,7
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	28,2	42,6	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	0,0



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	Прирост с начала года, %
<b>Обязательства</b>																
<b>Вклады физических лиц, млрд руб.</b>	23 219	24 200	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	26 992	27 065	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	4,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	4,8
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	2,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	3,0
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	
<b>Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.</b>	27 064	24 322	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	25 504	25 046	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	0,8
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	1,1
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	-2,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	-2,1
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	
<b>Кредиты, полученные от Банка России</b>	5 363	2 726	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	2 685	2 677	2 710	2 956	46,6
<i>Доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	