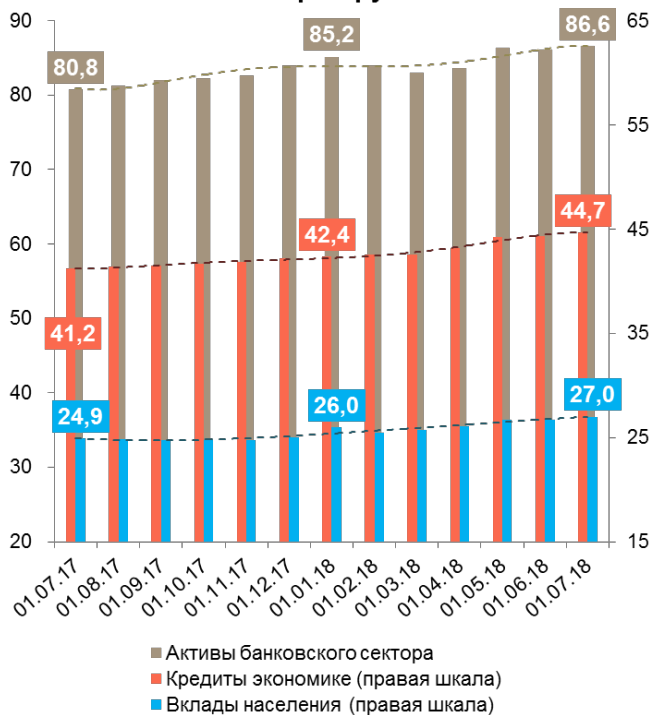




1. Основные тренды¹

Объемы основных показателей, трлн руб.



По состоянию на 01.07.2018 количество действующих кредитных организаций составило 524 (из них 482 – банки). В рамках реализации концепции пропорционального регулирования шесть банков получили базовую лицензию.

За первое полугодие 2018 года **активы** банковского сектора (86,6 трлн рублей на 01.07.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,1%. В абсолютном выражении их прирост составил 1649 млрд рублей. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков

(сальдирование взаимных операций) активы банковского сектора выросли на 1,6%.

Прирост **активов** сопровождался существенным расширением кредитования – как корпоративного (на 1313 млрд рублей), так и розничного (на 1143 млрд рублей). Объем вложений в долговые обязательства за шесть месяцев вырос на 764 млрд рублей. Одновременно увеличились на 417 млрд рублей средства на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и на 381 млрд рублей – депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России.

Со стороны **ресурсной базы** прирост на 1109 млрд рублей обеспечивали вклады населения и на 709 млрд рублей – депозиты и средства организаций на счетах.

За январь–июнь 2018 года по банковскому сектору **прибыль** составила 634 млрд рублей (в январе–июне 2017 года – 770 млрд рублей). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд рублей.

2. Активы

Динамика в июне 2018 года

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в июне увеличился на 0,8%, до 44,7 трлн рублей.

В составе кредитов экономики портфель корпоративных кредитов (31,4 трлн рублей) вырос на 0,3%. Прирост розничного портфеля в июне составил 1,9%, его объем достиг 13,3 трлн рублей.

Июнь характеризовался уменьшением объема **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю (за месяц – на 0,5%), в значительной степени за счет урегулирования просроченной задолженности и переуступки прав требования несколькими банками. Сократилась просроченная задолженность и в розничном портфеле (на 1,3%), что в

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.



основном обусловлено переуступкой прав требования коллекторским агентствам или списанием безнадежной просроченной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам.

В результате удельный вес просроченной задолженности в корпоративном сегменте снизился с 6,8 до 6,7% (в большей степени это обусловлено сокращением просрочки). В розничном портфеле этот показатель также снизился – с 6,3 до 6,1%, однако здесь снижение в основном объясняется ростом совокупного розничного портфеля.

Покрытие кредитов экономике резервами на возможные потери в 2017–2018 годах колебалось в диапазоне 9,9–10,3% (на 01.06.2018 было достигнуто максимальное значение этого показателя – 10,3%).

В июне произошло **сокращение доли валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле – на 0,3 п.п., до 28,5%. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов оставалась крайне незначительной (0,7%).

Объем **межбанковских кредитов (МБК)**, предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился на 5,8%, до 5,6 трлн рублей. Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, сократился на 14,6%, до 1,5 трлн рублей.

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

Портфель **ценных бумаг** (12,9 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос (на 0,2%) по причине такого же увеличения (на 0,2%) вложений в долговые ценные бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

Динамика в первом полугодии 2018 года

За январь–июнь 2018 года **активы** банковского сектора выросли на 0,1% (в январе–июне 2017 года – на 2,2%). С исключением январского эффекта

консолидации бизнеса двух крупных банков **активы** банковского сектора выросли на 1,6%.

Кредиты экономике выросли на 4,1% против 1,8% в январе–июне 2017 года.

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,9% (за январь–июнь 2017 года – на 1,0%).

Сохраняется позитивная динамика в **кредитовании МСП**. Его рост существенно опережает рост кредитования нефинансовых организаций в целом – за январь–май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9%². В прошлом году ситуация была обратной: рост портфеля МСП за 2017 год (на 1,3%) был существенно ниже роста корпоративного портфеля (увеличился на 3,7%).

Восстановление кредитования МСП обусловлено как общим улучшением ситуации в экономике (на положение МСП в первую очередь положительным образом влияет рост доходов населения: основная часть предприятий работает в сфере торговли и услуг), постепенным улучшением бизнес-климата (в прошлом году Россия поднялась на 35-е место в рейтинге Doing Business), так и мерами государственной поддержки этого сегмента экономики (гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний).

Сказались и усилия самих 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.

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков динамика кредитования характеризуется неоднородностью.

Высокие темпы роста по-прежнему демонстрирует кредитование **сельского**

² Кредиты нефинансовым организациям за январь–май 2018 года выросли на 1,5%.



хозяйства: на 8,8% за 2016 год, 9,2% за 2017 год и 4,3% за 5 месяцев 2018 года. В первую очередь это связано с замещением иностранной сельхозпродукции в условиях действия контрсанкций.

Кредитование **обрабатывающей промышленности** после восстановительного роста в 2017 году (на 7,4%) в январе–мае текущего года замедлилось (прирост на 1,0%) на фоне давления сдерживающих факторов (согласно исследованиям Росстата, ограниченный рост обрабатывающей промышленности обуславливается рядом факторов, включая недостаточный спрос на внутреннем рынке и износ основных средств).

Традиционно высокими темпами растет кредитование **добычи полезных ископаемых** (на 18,4% за 2016 год и 24,4% за 2017 год). Банковские кредиты этой отрасли в значительной мере замещают заимствования у нерезидентов. Вместе с тем за январь–май 2018 года портфель добывающих предприятий сократился на 2,1%.

В кредитовании **строительного сектора** после длительного сокращения произошла смена тренда – за пять месяцев текущего года портфель вырос на 7,8%. Проявился и эффект низкой базы – в предыдущие годы объем кредитов снижался (на 8,8% за 2015 год; 3,7% за 2016 год; 3,8% за 2017 год). Вместе с тем отмечалось некоторое оживление в строительстве жилья: объем введенной в эксплуатацию площади жилых помещений за январь–май 2018 года вырос на 9,7% к аналогичному периоду предыдущего года.

Улучшилась динамика кредитования **торговых организаций** – его прирост за пять месяцев текущего года составил 4,9%, тогда как в 2017 году портфель кредитов торговым организациям снизился на 3,6%. Эти изменения во многом обусловлены динамикой доходов населения (реальные располагаемые денежные доходы населения за январь–май 2018 года увеличились на 3,2% по сравнению с аналогичным периодом

предыдущего года, реальная заработная плата – на 9,0%).

Ускоренно росли кредиты **физическим лицам** (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь–июнь 2017 года – на 3,8%). Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 19,2% против 13,2% за 2017 год.

В розничном кредитовании устойчивый рост по-прежнему демонстрирует ипотека, однако растут и необеспеченные потребительские ссуды, и автокредиты.

Ипотечный жилищный портфель с учетом приобретенных прав требования³ с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), вырос за январь–май на 8,5% (за январь–май 2017 года – на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн рублей. Рублевые ипотечные кредиты – наиболее качественная статья⁴ активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%. Неуклонно растет значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных

³ Здесь и далее информация по ИЖК представлена с учетом приобретенных прав требования.

⁴ Крупные участники рынка ипотечного кредитования отмечают, что кредитов с LTV 80–85% в 2017 году было выдано около 20%, а кредиты с LTV свыше 85% практически не выдаются. Исключение составляют кредиты, где в качестве первоначального взноса используется материнский капитал, но и они через два месяца приходят к «стандартному виду».

Во избежание роста этого показателя в дальнейшем и с целью минимизировать кредитные риски Банк России разработал дополнительные регулятивные меры. В частности, с 01.01.2018 в целях расчета норматива достаточности капитала введены повышенные коэффициенты риска по ИЖК с низким размером первоначального взноса (выданным с 01.01.2018), а именно: 150% по ипотечным ссудам (независимо от суммы кредита) с LTV на дату расчета нормативов более 80%; 150% по ипотечным ссудам, выданным на финансирование договоров долевого участия в строительстве при первоначальном взносе менее 20%; увеличение с 150 до 300% коэффициента риска по ипотечным ссудам, по которым LTV на дату выдачи ссуды составляет более 90% (без ограничения по сумме).



банками физическим лицам (на 01.01.2017 – 41,6%, на 01.01.2018 – 42,6%).

Портфель необеспеченных потребительских ссуд за январь–май 2018 года увеличился на 7,0%, до 6,4 трлн рублей (за январь–май 2017 года – на 2,9%)⁵. Годовым окном прирост показателя составил 15,7%, за 2017 год – 11,3%. Доля необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 11,5% на 01.06.2018 (в решающей степени за счет роста совокупного портфеля необеспеченных потребительских ссуд).

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 3,6%, до 739 млрд рублей (за январь–май 2017 года – на 1,2%). Качество этих кредитов по-прежнему ниже, чем розничного портфеля в целом, хотя доля автокредитов с просроченной

задолженностью свыше 90 дней сократилась за пять месяцев с 9,8 до 9,2%.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь–июнь на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 года ее объем начал сокращаться. Объем **просроченной задолженности** по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 18,9%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года также вырос – с 5,0 до 5,8%. С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за полугодие составил 34,2%.

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 31,0% (за январь–июнь 2017 года прирост на 2,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 21,4% (за январь–июнь 2017 года прирост на 18,6%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 8,5% (за январь–июнь 2017 года – на 17,4%).

Портфель **ценных бумаг** за первое полугодие 2018 года вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги на 5,1%. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 13,1% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

С целью оценки совокупного объема финансирования кредитными организациями 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. Темпы прироста

⁵ На фоне ускорения роста сегмента необеспеченного потребительского кредитования Банк России ввел следующие меры: установить коэффициент риска 1,1 – для кредитов с полной стоимостью кредита (ПСК) 15–20% годовых и коэффициент 1,2 – для кредитов с ПСК 20–25%. Новая шкала применяется к потребительским кредитам, выданным с 01.05.2018.

Банк России планирует пересмотреть шкалу коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от значений ПСК. Соответствующие изменения предлагается внести в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Для кредитов со значением ПСК в диапазоне 10–15% предлагается установить коэффициент риска 130% (на текущий момент – 100%); со значением 15–20% – коэффициент риска 150% (на текущий момент – 110%); со значением 20–25% – коэффициент риска 180% (на текущий момент – 120%); со значением 25–30% – коэффициент риска 200% (на текущий момент – 140%). Требования будут распространяться на банки с универсальной и базовой лицензией в отношении кредитов на потребительские цели, выданных после 01.09.2018.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 года в I квартале 2018 года наблюдалось снижение ПСК почти по всем (18 из 20) категориям потребительских кредитов, а также снижение на 0,04 п.п. верхней границы среднерыночных ПСК кредитных организаций (до 29,5%). Вместе с тем рост ПСК отмечался по категории потребительских кредитов с лимитом кредитования (в том числе кредитным картам) и нецелевых потребительских кредитов на срок до 1 года и до 30 тыс. рублей.



требований к экономике в целом превышают прирост кредитов экономике, хотя и имеют сходную динамику. За первое полугодие объем требований к экономике увеличился на 4,6% и на 01.07.2018 составил 54,5 трлн рублей (за январь–июнь 2017 года – на 3,2%).

3. Пассивы

Динамика в июне 2018 года

В июне наблюдался приток вкладов населения на 1,1%, до 27,0 трлн рублей. Объем депозитов и средств на счетах организаций вырос за месяц на 0,3%, до 25,5 трлн рублей.

Доля валютных вкладов, несмотря на укрепление курса доллара, сократилась на 0,2 п.п., до 20,3%; доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 1,3 п.п., до 37,8%.

На 5,1% сократились МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов.

Объем заимствований у Банка России вырос за месяц на 1,3%.

Динамика в январе–июне 2018 года

В целом за шесть месяцев вклады населения выросли на 2,5% (за январь–июнь 2017 года – на 4,3%).

Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за январь–июнь 2017 года прирост на 0,6%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 6,1%.

Объем заимствований у Банка России вырос с начала года на 34,4%.

4. Финансовый результат

За январь–июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд рублей (в январе–июне 2017 года – 770 млрд рублей). В том числе в июне действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 107 млрд рублей.

Финансовый результат сектора испытывал существенное влияние показателей банков, проходящих процедуру

финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без учета таких банков прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд рублей.

Рентабельность активов по банковскому сектору несколько снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.07.2018.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,0 трлн рублей показали 379 кредитных организаций (72% от количества действовавших на 01.07.2018 кредитных организаций; в январе–июне 2017 года – 420 прибыльных, или 71% от действовавших кредитных организаций), убыток в размере 368 млрд рублей – 145 кредитных организаций (28% действовавших кредитных организаций).

По итогам I квартала 2018 года чистая процентная маржа⁶ (без учета небанковских кредитных организаций) увеличилась до 4,3% (на 01.01.2018 она составляла 4,0%, на 01.04.2017 – 4,2%). Вместе с тем продолжающееся снижение инфляции, слабый спрос на кредиты в корпоративном сегменте, скорее всего, в среднесрочной перспективе приведут к снижению маржи.

Повысилась эффективность деятельности российских кредитных организаций: отношение административно-управленческих расходов к совокупному чистому доходу (cost-income ratio)⁷ снизилось с 43,1% на 01.01.2018 до 42,7% на 01.04.2018 (на 01.04.2017 этот показатель был существенно выше – 48,0%).

В 2017 году в целом по банковскому сектору заметно увеличилась стоимость риска⁸ – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост

⁶ Отношение чистого процентного дохода за последние 12 месяцев к средней хронологической величине активов, приносящих процентный доход.

⁷ 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.

⁸ Коэффициент стоимости риска рассчитывается как отношение сальдо между расходами по доформированию резервов и доходами от восстановления резервов за 12 месяцев к среднехронологической валовой величине ссудной



резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. По итогам I квартала 2018 года стоимость риска не изменилась (1,4%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за июнь 2018 года на 0,9%, до 7,3 трлн рублей, а за полугодие прирост составил 6,6%.



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.07.17	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	Прирост с начала года, %
Активы																
Активы, млрд руб.	83 000	80 063	80 778	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	86 586	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	1,8	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	0,6	1,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	1,8	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	0,6	1,9
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	0,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,6	0,5	-0,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	0,6	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
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	40 939	41 202	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	44 695	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	1,3	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	0,8	5,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	1,3	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	0,8	5,8
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	0,3	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,9	0,8	0,0	0,7	3,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	0,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	0,8	4,1
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	30,8	24,1	22,5	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	20,3	
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	30 135	30 017	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	31 398	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	1,4	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	4,0
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	1,4	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	0,4	4,4
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	0,4	-0,8	0,3	1,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	0,04	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	1,9
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	39,8	32,2	30,4	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	28,5	
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 804	11 185	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	13 296	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	9,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	0,2	0,2	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	1,9	9,4
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	9,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	0,3	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,9	9,3
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	2,7	1,5	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 659	2 777	3 199	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	1,3	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	10,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	1,3	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	10,6
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	-0,7	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	8,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	-0,7	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	8,5
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	28,2	42,6	45,5	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.07.17	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	Прирост с начала года, %
Обязательства																
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	24 200	24 897	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	26 992	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	2,6	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	3,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	2,6	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	4,3
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	1,6	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	2,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	1,6	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	2,5
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,5	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	24 322	24 150	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	25 504	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	0,6	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	2,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	0,6	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	2,9
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	-1,2	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-0,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	-1,2	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-0,3
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	40,1	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	2 726	1 061	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	2 685	2 677	2 710	34,4
<i>доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,3	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	3,1	