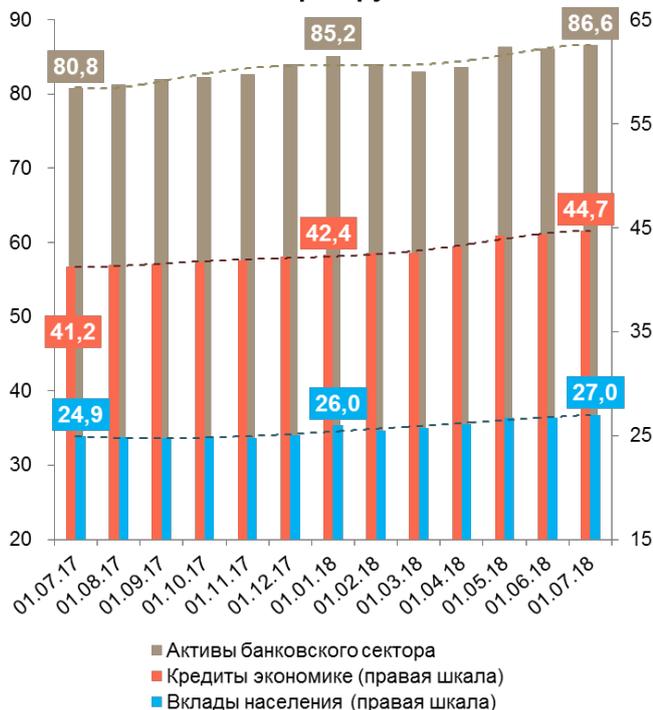




## 1. Основные тренды<sup>1</sup>

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

<sup>1</sup> 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%<sup>2</sup>. 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**

<sup>2</sup> 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 требования<sup>3</sup> 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 статья<sup>4</sup> 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

<sup>3</sup> Здесь и далее информация по ИЖК представлена с учетом приобретенных прав требования.

<sup>4</sup> 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%)<sup>5</sup>. 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

<sup>5</sup> 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 маржа<sup>6</sup> (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)<sup>7</sup> 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 риска<sup>8</sup> – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост

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

<sup>7</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>8</sup> 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, %
<b>Активы</b>																
<b>Активы, млрд руб.</b>	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
<b>Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.</b>	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	
<b>Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.</b>	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	
<b>Кредиты физическим лицам, млрд руб.</b>	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	
<b>Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.</b>	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, %
<b>Обязательства</b>																
<b>Вклады физических лиц, млрд руб.</b>	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	
<b>Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.</b>	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	
<b>Кредиты, полученные от Банка России</b>	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	