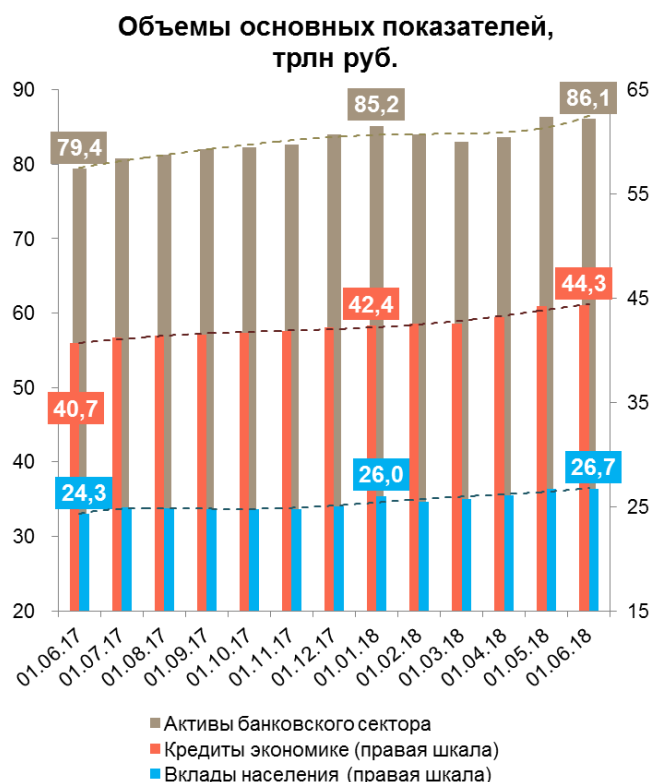




1. Основные тренды¹



В условиях адаптации банков к структурному профициту ликвидности существенное влияние на майскую динамику показателей оказало сокращение банками заимствований на внутреннем межбанковском рынке и (в меньшей степени) увеличение требований к Банку России.

За месяц **активы** банковского сектора (86,1 трлн рублей на 01.06.2018) с устранением влияния валютной переоценки сократились по действующим банкам на 0,6%. В абсолютном выражении их сокращение составило 334 млрд рублей, при

этом 516 млрд рублей снижения пришлось на валютные активы.

Сокращение **активов** было обусловлено снижением (после локального роста в апреле) на 612 млрд рублей кредитов, предоставленных банкам-резидентам, и на 414 млрд рублей – остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (как банках-резидентах, так и нерезидентах). Одновременно на 147 млрд рублей сократился портфель корпоративных кредитов, что в подавляющем большинстве было обусловлено реструктуризацией портфелей активов банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС).

Прирост розничного кредитования в мае составил 259 млрд рублей.

Произошло увеличение на 248 млрд рублей остатков на корреспондентских счетах в Банке России, а также прирост на 195 млрд рублей депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.

Сокращение **ресурсной базы** происходило в основном за счет уменьшения портфеля привлеченных межбанковских кредитов (МБК) (на 514 млрд рублей), остатков на счетах кредитных организаций (на 193 млрд рублей) и незначительного оттока вкладов населения (-30 млрд рублей). Одновременно депозиты и средства организаций на счетах увеличились на 192 млрд рублей.

2. Активы

Динамика в мае 2018 года

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в мае увеличился на 0,1%, до 44,3 трлн рублей.

Портфель корпоративных кредитов (31,3 трлн рублей) сократился на 0,7%.

¹ На формирование относительных показателей по банковскому сектору 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.



Прирост розничного портфеля в мае составил +2,0%, его объем достиг 13,1 трлн рублей.

Уменьшился объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю (за месяц – на 1,4%). По розничному портфелю просроченная задолженность несколько выросла (за май – на 0,4%).

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном сегменте вслед за уменьшением ее объема сократился с 6,9 до 6,8%, а в розничном (в силу продолжающегося роста портфеля) – с 6,4 до 6,3%.

В мае произошло **сокращение доли валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле – на 0,2 п.п., до 28,8%. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов оставалась крайне незначительной (0,8%).

Объем **МБК**, предоставленных **банкам-резидентам**, уменьшился на 10,5%, до 5,3 трлн рублей.

Портфель **МБК нерезидентам** сократился на 3,9%, до 1,7 трлн рублей.

Уменьшилось **кредитование финансовых организаций – резидентов (кроме банков)** – за май на 1,3%, до 4,0 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (12,8 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос (+1,6%) по причине увеличения на 1,3% вложений в долговые ценные бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

Динамика января–мая 2018 года

В январе–мае 2018 года **активы** банковского сектора снизились на 0,5% в значительной мере по причине январского эффекта консолидации бизнеса крупных банков – снижения взаимных межбанковских

операций кредитных организаций – резидентов.

Кредиты экономике выросли на 3,2%, в том числе **кредиты нефинансовым организациям** – на 1,5%, **физическим лицам** – на 7,3% (на фоне улучшения качества розничного кредитного портфеля).

Объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю увеличился за январь–май на 8,6%. Объем **просроченной задолженности** по розничному портфелю сократился на 2,9%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,8%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,3%.

Требования кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 13,9%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года также возрос с 5,0 до 5,6%.

Объем **МБК**, предоставленных **банкам-резидентам**, уменьшился на 34,7%, а **нерезидентам** – на 8,3%. **Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков)** увеличились на 8,7%.

Портфель **ценных бумаг** за пять месяцев 2018 года вырос на 2,2%, преимущественно за счет увеличения на 4,9% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков снизилось на 14,2% участие в дочерних и зависимых обществах.

3. Пассивы

Динамика в мае 2018 года

В **пассивах кредитных организаций** объем депозитов и средств на счетах организаций за месяц вырос на 0,4%, до 25,4 трлн рублей.



В мае наблюдался незначительный отток **вкладов** населения – на 0,3%, до 26,7 трлн рублей.

Доля вкладов населения в пассивах банков по-прежнему превышает долю корпоративного фондирования, и на 01.06.2018 на эти два источника приходилось 31,0 и 29,5% соответственно.

Доля валютных вкладов, несмотря на укрепление курса доллара, оставалась стабильной и сократилась на 0,1 п.п., до 20,5%; доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах практически не изменилась (рост на 0,1 п.п., до 39,1%).

МБК, полученные от кредитных организаций – нерезидентов, сократились на 6,3%.

Объем заимствований у Банка России уменьшился за месяц на 0,3%.

Динамика января–мая 2018 года

В целом за пять месяцев **вклады населения** выросли на 1,4%. **Депозиты и средства организаций на счетах** уменьшились на 0,8%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 11,9%.

Объем заимствований у Банка России возрос с начала года на 32,8%; кредиты Банка России предоставлялись в основном банкам, проходящим процедуру финансового оздоровления с участием ФКБС.

4. Финансовый результат

Прибыль за пять месяцев 2018 года по банковскому сектору составила 527 млрд рублей (в январе–мае 2017 года – 653 млрд рублей). Начало проведения процедуры финансового оздоровления с участием ФКБС в отдельных банках привело к существенному доформированию резервов у таких банков.

Рентабельность активов по банковскому сектору незначительно снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.06.2018.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 842 млрд рублей показали 350 кредитных организаций (66% от количества действовавших на 01.06.2018 кредитных организаций), убыток в размере 315 млрд рублей – 169 кредитных организаций (32% действовавших кредитных организаций)².

Остаток по счетам резервов на возможные потери (РВП) увеличился за май 2018 года на 2,1%, до 7,3 трлн рублей. За январь–май 2018 года прирост РВП составил 5,7%.

² Оставшиеся 2% приходятся на 11 кредитных организаций, не предоставляющих отчетность на ежемесячной основе, поскольку они являются НКО.



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.06.17	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	Прирост с начала года, %
Активы																
Активы, млрд руб.	83 000	80 063	79 372	80 778	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	0,1	1,8	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	1,0
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	0,1	1,8	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	1,3
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	0,3	0,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,6	-0,8
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	0,3	0,6	0,9	1,3	0,6	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	-0,5
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	40 939	40 666	41 202	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	0,2	1,3	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	4,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	0,2	1,3	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	4,9
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	0,4	0,3	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,9	0,8	0,0	2,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	0,4	0,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	3,2
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	30,8	24,1	21,9	22,5	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	30 135	29 608	30 017	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	0,1	1,4	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	3,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	0,1	1,4	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	3,9
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	0,3	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	0,4	-0,8	1,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	0,3	0,04	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	1,5
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	39,8	32,2	29,6	30,4	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 804	11 059	11 185	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	7,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	0,2	0,2	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	7,4
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	7,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	0,3	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	7,3
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	2,7	1,5	1,2	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 659	2 777	3 157	3 199	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	0,3	1,3	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	10,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	0,3	1,3	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	10,7
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	0,7	-0,7	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	8,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	0,7	-0,7	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	8,7
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	28,2	42,6	47,3	45,5	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.06.17	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	Прирост с начала года, %
Обязательства																
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	24 200	24 277	24 897	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	0,0	2,6	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	2,8
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	0,0	2,6	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	3,1
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	0,2	1,6	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	0,2	1,6	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,4
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,1	22,5	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	24 322	24 011	24 150	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	1,5	0,6	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	2,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	1,5	0,6	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	2,4
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	1,8	-1,2	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	-1,0
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	1,8	-1,2	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	-0,8
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	39,4	40,1	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	0,0
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	2 726	1 026	1 061	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	2 685	2 677	32,77
<i>доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,3	1,3	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	