



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



НОЯБРЬ 2018

**О РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Москва

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-НОЯБРЕ 2018 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ¹

По состоянию на 01.12.2018 в России действовало 490 кредитных организаций, в том числе 448 банков. В рамках реализации концепции пропорционального регулирования 114 банков получили базовую лицензию (более 70% от общего количества банков с капиталом менее 1 млрд рублей).

За 11 месяцев текущего года **активы банковского сектора** (92,0 трлн рублей на 01.12.2018) выросли в абсолютном выражении на 7293 млрд рублей. Рублевые активы увеличились за аналогичный период на 6021 млрд рублей (на 9,2%), одновременно активы в иностранной валюте сократились (на 25,5 млрд долларов США, или на 7,8%). В результате прирост совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за январь-ноябрь 2018 года по действующим банкам составил 5,4%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование

взаимных операций²) активы банковского сектора за тот же период выросли на 7,0%.

В основном прирост активов обеспечен продолжавшимся увеличением объемов кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам: за 11 месяцев текущего года корпоративное кредитование выросло на 6,0%, а розница – на 21,4%.

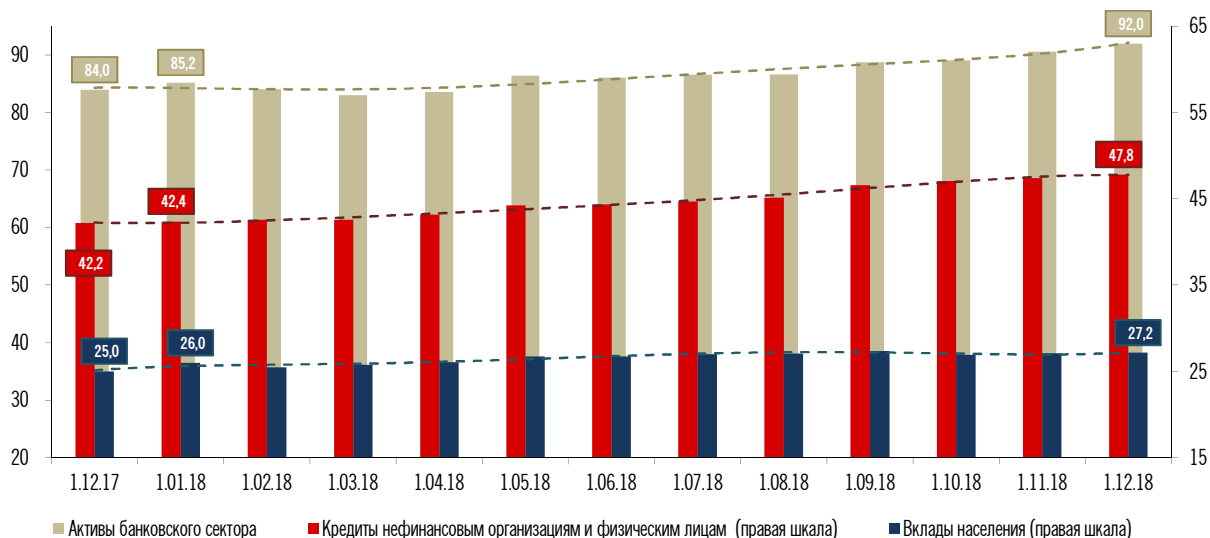
По сравнению с началом года существенно выросли вложения в долговые ценные бумаги – главным образом за счет прироста портфеля в ноябре.

Со стороны **ресурсной базы** существенную долю прироста по-прежнему обеспечивали депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), а также вклады физических лиц.

Продолжала расти **прибыль** банковского сектора: за январь-ноябрь 2018 года она составила 1 279 млрд рублей. Это в 1,5 раза превышает финансовый результат аналогичного периода прошлого года.

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 валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютного курса.

² Остатки на корреспондентских счетах и межбанковские кредиты.

Объем основных показателей
(трлн руб.)

2. АКТИВЫ

Динамика ноября 2018 года

Совокупный объем **банковских кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам** за месяц вырос на 0,6%, до 47,8 трлн рублей.

При этом корпоративный портфель (33,1 трлн рублей на 01.12.2018) в ноябре сократился на 0,1%.

После некоторого замедления в сентябре и октябре вновь повысились темпы прироста розничного портфеля банковского сектора (+2,3% за ноябрь), в том числе из-за фактора сезонности. Его объем на 01.12.2018 достиг 14,7 трлн рублей.

Рассматриваемый период характеризовался уменьшением объема **просроченной задолженности**³ по корпоративному портфелю банков (на 1,0%). По розничному портфелю в ноябре просроченная задолженность увеличилась на 0,5%.

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном портфеле за месяц

снизился с 6,7 до 6,6%. На фоне роста портфеля продолжала снижаться доля просрочки в розничном портфеле (с 5,6 до 5,5%).

Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле уменьшилась за месяц на 0,6 п.п., до 28,4% (с исключением влияния валютной переоценки доля валюты снизилась за месяц на 0,8 п.п.). В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов крайне мала, в ноябре она еще немного сократилась (до 0,6%).

Объем **межбанковских кредитов (МБК)**, предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился за месяц на 9,8%, до 7,2 трлн рублей.

Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, за ноябрь вырос на 13,9%; его объем составил 1,6 трлн рублей.

Кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков) за ноябрь увеличилось на 1,0%, до 4,3 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (13,2 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос на 1,9% – в основном за счет увеличения на 2,6% вложений в долговые ценные

³ Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на один день и более.

бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

В рассматриваемом периоде отмечался незначительный рост отрицательной переоценки долговых ценных бумаг⁴ (на 9 млрд рублей). Однако на фоне роста вложений в долговые ценные бумаги отношение отрицательной переоценки к их совокупной балансовой стоимости осталось на уровне начала месяца (2,0%).

Динамика января-ноября 2018 года⁵

Прирост **кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам** (+10,4%) почти в два раза превысил показатель января-ноября 2017 года (+5,4%).

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 6,0%, что также было почти вдвое больше, чем годом ранее (+3,2%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше одного года по банковскому сектору выросла с 8,6% в январе до 9,2% годовых в октябре 2018 года.

По итогам 10 месяцев 2018 года во всех основных отраслях экономики сложилась положительная динамика кредитования (кроме сектора добычи полезных ископаемых).

Компании транспорта и связи лидируют среди отраслей по темпам прироста портфеля кредитов за 10 месяцев текущего года (+на 33,4%). Вместе с тем в октябре объем задолженности по кредитам таким компаниям несколько сократился (-0,6%).

Устойчивый рост отмечен и по кредитам **торговым организациям** – по итогам 10 месяцев 2018 года задолженность этих

организаций увеличилась на 13,6%. Рост кредитов может быть обусловлен возросшим инвестиционным спросом: инвестиции в основной капитал в этой отрасли за январь-сентябрь 2018 года по отношению к аналогичному периоду прошлого года увеличились на 7,1%. Восстановление доходов населения (реальные располагаемые денежные доходы увеличились на 1,6% в январе-октябре 2018 года к аналогичному периоду прошлого года) также способствует оживлению торговли и, соответственно, спросу отрасли на кредиты.

Кредитование **сельского хозяйства** также демонстрирует высокие темпы прироста (+12,1% за 10 месяцев 2018 года) в связи с благоприятной конъюнктурой в отрасли: по темпам прироста инвестиций в основной капитал отрасль остается лидером (+12,6% за 9 месяцев 2018 года), высокими темпами растет и объем производства сельскохозяйственной продукции в натуральном выражении.

После продолжительного спада в предыдущие годы активно восстанавливается кредитование **строительной отрасли** (+10,8% за 10 месяцев 2018 года).

Кредиты **обрабатывающей промышленности** растут более умеренными темпами – на 6,1% по итогам января-октября текущего года. Такая ситуация обусловлена динамикой выпуска – индекс производства в обрабатывающей промышленности за 10 месяцев 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года составил 103,3%. Основными факторами, ограничивающими развитие отрасли, остаются недостаточный спрос на продукцию на внутреннем рынке⁶ и, как следствие, низкий уровень загрузки производственных мощностей (65% в ноябре 2018 года), а также высокий уровень налогообложения. Вместе с тем настроения в отрасли продол-

⁴ С момента постановки на учет до отчетной даты.

⁵ В данном разделе информация по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» приводится на 01.12.2018, по другим формам отчетности – на 01.11.2018.

⁶ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики (далее – Росстат).

жают улучшаться: опережающий индекс PMI⁷ обрабатывающих отраслей России в последние месяцы демонстрирует устойчивую положительную динамику и достиг 10-месячного максимума в ноябре – 52,6. С учетом указанных факторов в ближайшие месяцы можно ожидать улучшения конъюнктуры отрасли.

Устойчивыми, хотя и невысокими темпами увеличивается банковское кредитование **производства и распределения электроэнергии, газа и воды**: за 10 месяцев прирост составил 3,1%. Динамика этой отрасли во многом ограничена предъявляемым спросом, что косвенно подтверждается индексами производства как электроэнергии, так и водоснабжения – 101,2 и 100,4% соответственно за январь-октябрь 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года.

Кредитование **добычи полезных ископаемых** за 10 месяцев текущего года сократилось на 2,2%. Несмотря на положительные темпы прироста производства в секторе (+3,3% за январь-октябрь текущего года к аналогичному периоду прошлого года), основными факторами, сдерживающими развитие отрасли, по-прежнему выступают неопределенность экономической ситуации, недостаточный спрос на внутреннем рынке и высокий уровень налогообложения. Вместе с тем большинство опрошенных руководителей отрасли ожидают улучшения экономической ситуации в ближайшие 3–6 месяцев⁸.

Высокими темпами продолжает расти кредитование **физических лиц** (+21,4% за 11 месяцев текущего года против 11,6% за январь-ноябрь 2017 года). Рост портфеля

происходил за счет ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд (НПС). При этом продолжается восстановление рынка автокредитования.

Одним из факторов поддержания роста розничного портфеля является снижение стоимости заимствований: средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок более одного года в октябре 2018 года составила 12,5% годовых (в январе 2018 года – 13,5% годовых).

Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за 10 месяцев текущего года на 19,1% (за январь-октябрь⁹ 2017 года – прирост на 10,8%), а объем задолженности на 01.11.2018 достиг 6,4 трлн рублей (+24,9% к значению данного показателя на аналогичную дату предыдущего года).

Портфель **НПС** за январь-октябрь 2018 года увеличился на 19,3%, до 7,2 трлн рублей (за аналогичный период 2017 года – прирост на 9,2%). Прирост показателя за 12 предыдущих месяцев достиг 21,5%.

Доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжала сокращаться с 12,8% на 01.01.2018 до 10,2% на 01.11.2018 (по-прежнему в значительной степени за счет роста совокупного портфеля НПС). Одновременно выросло покрытие НПС с просрочкой свыше 90 дней резервами на возможные потери по ссудам: с 113,2% на 01.01.2018 до 120,2% на 01.11.2018.

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 12,3%, до 795 млрд рублей (за январь-октябрь 2017 года – прирост на 11,2%). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжила сокращаться – за 10 месяцев с 9,8 до 7,7%, что свидетельствует о сохранении качества портфеля на уровне, пре-

⁷ *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.*

⁸ *По данным ежемесячных исследований Росстата.*

⁹ *Отчетные данные за 11 месяцев (форма 0409316) поступят в конце декабря текущего года.*

вышающем качество портфеля необеспеченных потребительских ссуд.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за январь-ноябрь 2018 года увеличилась на 11,8%; по розничному портфелю ее объем сократился на 3,3%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с начала года с 6,4 до 6,6%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 5,5% на фоне роста кредитного портфеля.

Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в течение 2018 года колебалось в интервале 9,8–10,4% от объема этих кредитов (минимальное значение показателя было зафиксировано на 01.11.2018, максимальное – на 01.08.2018).

При этом покрытие резервами на возможные потери плохих *корпоративных кредитов* (IV и V категорий качества) снизилось с начала года с 84,1 до 83,2%. На динамику показателя значительное влияние оказывали банки, в которых проходит процедура финансового оздоровления: с исключением таких банков покрытие резервами соответствующих ссуд выросло с 89,7 до 91,5% на 01.11.2018.

В *розничном* сегменте покрытие плохих кредитов резервами выросло с 105,2 до 109,1% на 01.11.2018. С исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, покрытие резервами соответствующих ссуд выросло более существенно: с 109,8 до 114,5% на 01.11.2018.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 11 месяцев текущего года на 15,6%, до 5,8 трлн рублей; их удельный вес в активах банковского

сектора по сравнению с началом 2018 года увеличился с 6,0 до 6,3%.

Объем **МБК**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился за 11 месяцев текущего года на 12,8% (за январь-ноябрь 2017 года – прирост на 15,1%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 17,7% (за январь-ноябрь 2017 года – сокращение на 13,8%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились за 11 месяцев текущего года на 16,5% (за январь-ноябрь 2017 года – на 28,3%).

Портфель **ценных бумаг** за 11 месяцев 2018 года вырос на 4,3%, преимущественно за счет увеличения на 7,1% вложений в долговые ценные бумаги.

С целью оценки совокупного объема финансирования банками экономики рассчитывается более широкий показатель требований банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающий также вложения в долговые ценные бумаги и векселя. За январь-ноябрь 2018 года объем этих требований увеличился на 10,2% и на 01.12.2018 составил 57,9 трлн рублей (за аналогичный период 2017 года прирост составил 7,2%).

3. ПАССИВЫ

Динамика ноября 2018 года

В течение месяца **вклады** продемонстрировали незначительный прирост (+0,1%); их объем достиг 27,2 трлн рублей (29,5% пассивов банков).

Одновременно объем **депозитов и средств на счетах организаций** увеличился за месяц на 3,0%, до 26,7 трлн рублей. При этом средства организаций на расчетных счетах выросли на 4,3%, до 9,6 трлн рублей.

МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, сократились на 10,1%; их объем составил 1,1 трлн рублей на 01.12.2018.

Объем **заимствований у Банка России** (3,0 трлн рублей) уменьшился за месяца на 1,6%.

Динамика января-ноября 2018 года

За 11 месяцев 2018 года **прирост вкладов** составил 2,4% (за аналогичный период 2017 года – на 6,2%).

Депозиты и средства организаций на счетах с начала 2018 года выросли на 2,5% (в январе-ноябре 2017 года – на 2,0%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,1%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года уменьшился на 0,1%.

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

4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

За январь-ноябрь 2018 года по банковскому сектору прибыль (нетто) состави-

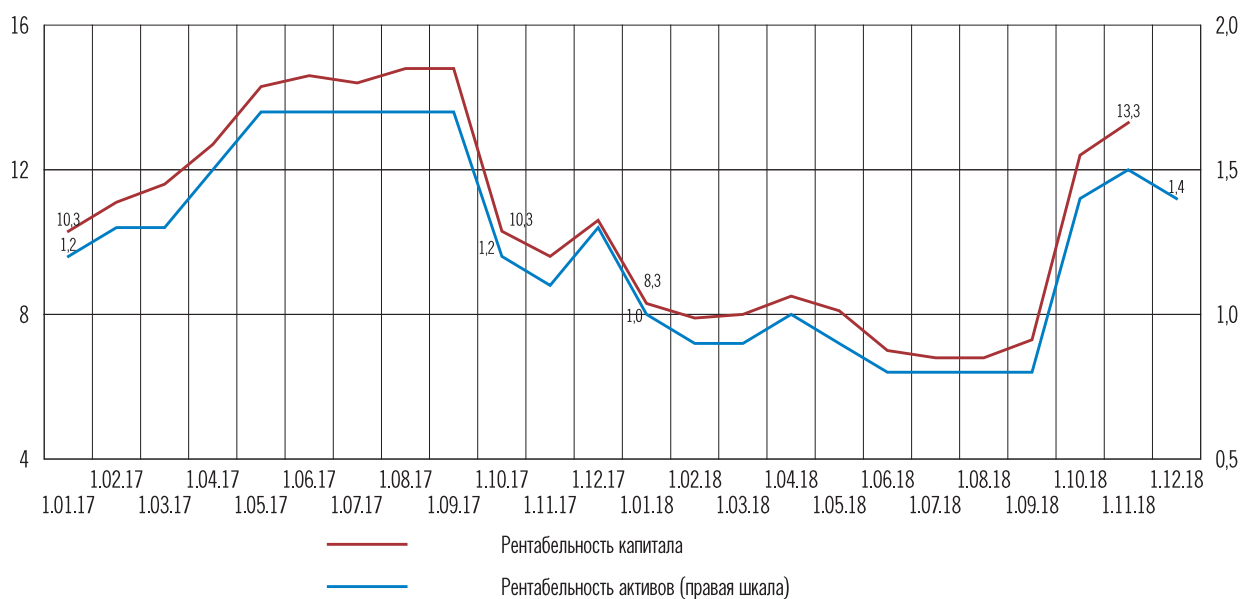
ла 1279 млрд рублей, превысив результат аналогичного периода прошлого года в 1,5 раза. В ноябре текущего года действующие кредитные организации получили прибыль в размере 97 млрд рублей (в ноябре 2017 года – 177 млрд рублей, что в существенной мере объясняется особенностями учета в банках, проходящих процедуру финансового оздоровления).

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за 11 месяцев 2018 года составила 1,7 трлн рублей.

С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,4% на 01.12.2018, рентабельность капитала – с 8,3 до 13,3% на 01.11.2018 (без учета кредитных организаций, проходящих процедуру финансового оздоровления, показатель составил 17,0%).

В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,8 трлн рублей показали 356 кредитных организаций, или 73% от общего количе-

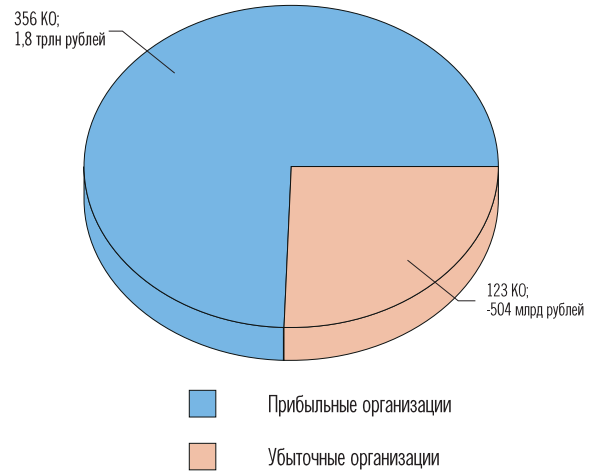
Рентабельность банковского сектора
(на первое число каждого месяца)



ства действовавших на 01.12.2018 кредитных организаций (в январе-ноябре 2017 года – 388 и 68% соответственно). Убыток в размере 504 млрд рублей в январе-ноябре текущего года был зафиксирован у 123 кредитных организаций (25%¹⁰).

Остаток по счетам резервов на возможные потери вырос за ноябрь 2018 года на 1,2%, до 7,6 трлн рублей, а за 11 месяцев текущего года прирост составил 11,4%. В 2017 году этот показатель рос более интенсивно: за ноябрь – на 4,9%, а за январь-ноябрь – на 22,2%.

Количество прибыльных/убыточных кредитных организаций



¹⁰ Оставшиеся 2% приходятся на кредитные организации, не предоставляющие отчетность на ежемесячной основе, поскольку являются НКО, а также на банки, лицензия которых была отозвана после отчетной даты.

	2016		2017		2018												Прирост с начала года, %
	1.01	1.12	1.01	1.12	1.01.	1.02.	1.03.	1.04.	1.05.	1.06.18	1.07.	1.08.	1.09.	1.10.	1.11.	1.12.	
	1 659	2 777	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322		
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.																	
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	9,7	12,6	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	19,1	
без учета КО с отозванной лицензией	9,7	12,7	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	19,5	
с исключением влияния валютной переоценки	6,9	16,0	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	16,2	
без учета КО с отозванной лицензией	6,9	16,1	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	16,5	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	28,2	42,6	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4		
Обязательства																	
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	24 200	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156		
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	8,0	2,2	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,5	
без учета КО с отозванной лицензией	8,3	2,3	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	5,5	
с исключением влияния валютной переоценки	5,1	3,9	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	1,5	
без учета КО с отозванной лицензией	5,4	4,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	2,4	
Доля средств в иностранной валюте, %	29,4	23,7	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3		
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	24 322	24 285	24 843	25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	25 807	26 701		
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	8,8	-0,4	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	7,5	
без учета КО с отозванной лицензией	8,8	-0,4	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	7,9	
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	2,4	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	2,0	
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	2,4	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	2,5	
Доля средств в иностранной валюте, %	48,9	40,5	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3		
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	2 726	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	2 685	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	3 101	3 050	51,2	
Доля в пассивах, %	6,5	3,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3		

