



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СЕНТЯБРЬ 2018

**О ДИНАМИКЕ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Москва

О ДИНАМИКЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2018 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ¹

По состоянию на 01.10.2018 на рынке банковских услуг действовало 508 кредитных организаций, в том числе 466 банков.

По итогам 9 месяцев текущего года в рамках реализации концепции пропорционального регулирования 50 банков получили базовую лицензию (до трети действующих банков с капиталом менее 1 млрд рублей).

За январь-сентябрь 2018 года **активы банковского сектора** (89,1 трлн рублей на 01.10.2018) выросли в абсолютном выражении на 4274 млрд рублей. Этот прирост более чем на 70% обеспечен увеличением рублевых активов (на 3063 млрд рублей, или на 4,7%), в то время как активы в иностранной валюте сократились (на 21,7 млрд долларов США, или на 6,6%). В результате активы банковского сектора с устранением влияния валютной пере-

оценки выросли по действующим банкам на 2,1%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций²) активы банковского сектора выросли за 9 месяцев на 3,7%.

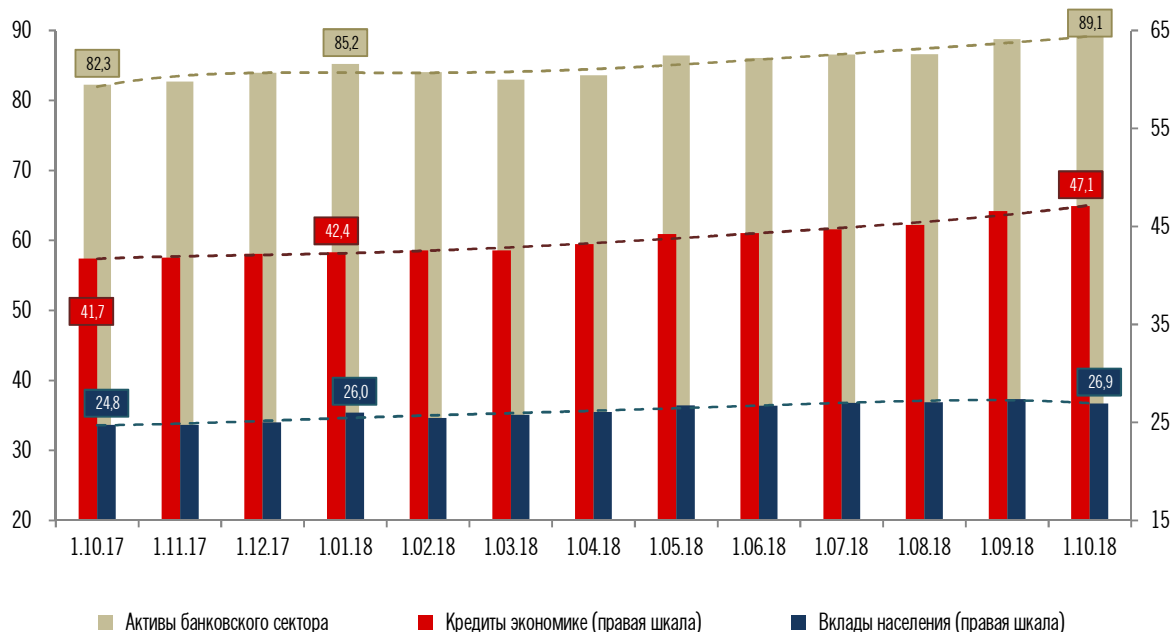
Продолжилось увеличение кредитного портфеля конечным заемщикам. Прежде всего отмечен существенный прирост корпоративного кредитования (за 9 месяцев на 5,5%) и розничного портфеля (+16,7%). Рост активов поддерживался также увеличением вложений в долговые обязательства.

Со стороны **ресурсной базы** основной прирост обеспечили депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады населения.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2018 года (1068 млрд рублей) в 1,6 раза превысила финансовый результат за аналогичный период прошлого года.

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.

² Остатки на корреспондентских счетах и межбанковские кредиты.

Объем основных показателей
(трлн руб.)

2. АКТИВЫ

Динамика в сентябре 2018 года

Совокупный объем банковских кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в сентябре вырос на 1,9%, до 47,1 трлн рублей. При этом зафиксирован максимум 2017–2018 годов в приросте корпоративных кредитов – за сентябрь они выросли на 1,8%, а их объем достиг 32,9 трлн рублей.

Темпы прироста розничного портфеля (+2,1% в сентябре) несколько замедлились по сравнению с августом текущего года (+2,4%); его объем на 01.10.2018 достиг 14,2 трлн рублей.

Сентябрь характеризовался уменьшением объема **просроченной задолженности** как по корпоративному (на 0,3%), так и по розничному (на 0,7%) портфелям.

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном портфеле снизился с 6,7 до 6,6% (в основном за счет снижения объема просрочки). В розничном сегменте данный показатель снизился

с 5,9 до 5,8% – в значительной степени на фоне интенсивного роста портфеля.

Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле выросла за месяц на 0,2 п.п., до 29,8%. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов традиционно крайне незначительна (0,7%).

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился за месяц на 2,3%, до 5,9 трлн рублей. Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, за сентябрь не изменился – его объем составил 1,4 трлн рублей.

Выросло **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за сентябрь на 4,8%, до 4,2 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (13,0 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос на 0,5% – в основном за счет увеличения на 0,7% вложений в долговые ценные бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг). Августовский рост отрицательной переоценки стоимости

долговых ценных бумаг (на 114,8 млрд рублей) в сентябре в силу рыночной коррекции был скомпенсирован на 25,1 млрд рублей. Отношение отрицательной переоценки к совокупной балансовой стоимости изменилось с -2,0% на 01.09.2018 до -1,7% на 01.10.2018.

Динамика в январе-сентябре 2018 года

Прирост **кредитования экономики** (+8,7%) более чем вдвое превысил показатель января-сентября 2017 года (+4,3%).

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,5%, их динамика также была почти вдвое выше прошлогодней (+2,8%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла с 8,6% годовых в январе до 9,1% в августе 2018 года.

За 8 месяцев текущего года сложилась положительная динамика кредитования основных отраслей экономики.

В текущем году сектор кредитования **компаний транспорта и связи** продолжает демонстрировать наиболее высокие темпы прироста задолженности (+29,2% на 01.09.2018) по сравнению с другими отраслями.

С учетом данных за август кредитование **строительного сектора** по темпам прироста переместилось по итогам 8 месяцев текущего года на второе место (+10,0%), опередив кредитование торговых организаций. После снижения портфеля в предыдущие три года (-8,8% в 2015 году; -3,7% в 2016 году; -3,8% в 2017 году) в 2018 году наблюдается восстановительный рост кредитов строительной отрасли. Однако этот рост неустойчив: в отдельные месяцы текущего года (май, июнь, июль) кредитование этой отрасли снижалось. Средний уровень загрузки производственных мощностей

в строительстве последние три квартала³ растет. В ближайшие месяцы положительные тенденции могут закрепиться.

Кредитование **торговых организаций** по темпам прироста с начала года переместилось со второго места на третье – прирост за 8 месяцев составил 9,9%. Во многом положительная динамика кредитования этой отрасли обусловлена продолжающимся увеличением инвестиций в основные средства торговых предприятий (+7,4% прироста в первом полугодии 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года) на фоне возобновления роста доходов населения (за январь-август реальные располагаемые доходы населения выросли на 5,2% относительно аналогичного периода прошлого года).

Устойчивую динамику демонстрирует кредитование **сельского хозяйства** (+8,8% за 2016 год; +9,2% за 2017 год; +8,6% за 8 месяцев 2018 года) в условиях значительного роста объемов инвестиций в основной капитал сельхозпредприятий (+22,9% в первом полугодии 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Растет кредитование **обрабатывающей промышленности** (в январе-августе 2018 года – на 4,6%; в 2017 году – на 7,4%). Индекс промышленного производства в обрабатывающей промышленности показывает положительную динамику: +3,8% за январь-август 2018 года к аналогичному периоду прошлого года. Вместе с тем в среднесрочной перспективе ситуация в отрасли будет оставаться неопределенной – опережающий индекс PMI⁴ обрабатывающих отрас-

³ По данным ежеквартальных исследований строительной отрасли Федеральной службы государственной статистики.

⁴ 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 50 – ухудшение ситуации.

лей России в августе вышел из негативной зоны, в которой пребывал 4 месяца подряд, на нейтральный уровень – 50,0, однако пока преждевременно говорить об устойчивом улучшении ситуации со спросом на продукцию обрабатывающих отраслей.

Объем кредитования отрасли **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** за 8 месяцев 2018 года вырос на 0,5%. Влияние на динамику кредитования в текущем году оказывал эффект высокой базы: в 2016 и 2017 годах темпы прироста кредитного портфеля отрасли составили 19,3 и 7,7% соответственно. Крупнейшие компании отрасли в 2017 году завершили инвестиционные программы: учитывая наличие профицита мощностей для выработки электроэнергии и длительные сроки окупаемости проектов модернизации, в среднесрочной перспективе темпы роста кредитования отрасли, по-видимому, останутся умеренными.

Кредитование **добычи полезных ископаемых** за январь-август текущего года сократилось на 2,0%. На снижение объемов кредитования повлияла в том числе неопределенность развития глобальной экономической ситуации и высокий уровень налогообложения⁵.

Кредиты **физическим лицам** продолжили расти высокими темпами (+16,7% против 8,4% за январь-сентябрь 2017 года) при продолжающемся улучшении качества портфеля. Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 21,9% (на 01.10.2017 прирост годовым окном был более чем вдвое ниже – 9,5%). Рост портфеля происходил за счет необеспеченных потребительских ссуд и ипотечных кредитов. Продолжается восстановление рынка автокредитования.

Поддерживает рост розничного портфеля и снижение стоимости заимст

ования: средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок свыше 1 года в августе 2018 года составила 12,9% годовых (в январе 2018 года – 13,5%).

Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за январь-август на 15,0% (за январь-август 2017 года – на 7,9%), а объем задолженности на 01.09.2018 достиг 6,2 трлн рублей. Прирост показателя годовым окном составил 23,8%.

Портфель **необеспеченных потребительских ссуд** за январь-август 2018 года увеличился на 14,6%, до 6,9 трлн рублей (за январь-август 2017 года – на 6,8%)⁶. Прирост показателя годовым окном достиг 19,4%.

Доля **необеспеченных потребительских ссуд** с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 10,7% на 01.09.2018 (в значительной степени за счет роста совокупного портфеля необеспеченных потребительских ссуд). При этом покрытие НПС с просрочкой свыше 90 дней резервами на возможные потери по ссудам выросло с 113,2% на 01.01.2018 до 118,8% на 01.09.2018.

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 8,8%, до 770 млрд рублей (за январь-август 2017 года – на 7,4%). Качество этих кредитов по-прежнему хуже, чем ипотечного портфеля, но лучше, чем необеспеченных потребительских ссуд. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за 8 месяцев с 9,8 до 8,3%.

⁵ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

⁶ На фоне ускорения роста сегмента необеспеченного потребительского кредитования Банк России ввел следующие меры: установить коэффициент риска 1,2 – для кредитов с ПСК 10–15% годовых; коэффициент 1,4 – для кредитов с ПСК 15–20%; коэффициент 1,7 – для кредитов с ПСК 20–25%; коэффициент 2,0 – для кредитов с ПСК 25–30%. Новая шкала применяется к потребительским кредитам, выданным с 01.09.2018.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за январь-сентябрь увеличилась на 11,2%; по розничному портфелю объем просроченной задолженности сократился на 3,6%. 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 5,8% на фоне роста кредитного портфеля.

Покрытие кредитов экономике резервами на возможные потери в 2017–2018 годах колебалось в диапазоне 9,9–10,4% от объема этих кредитов (на 01.09.2018 его значение составило 10,2%).

При этом покрытие резервами на возможные потери корпоративных кредитов IV и V категорий качества снизилось с начала года с 84,1 до 83,2% на 01.09.2018. Покрытие резервами на возможные потери розничных кредитов IV и V категорий качества, напротив, выросло с 105,2 до 108,2% на 01.09.2018.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 2,0%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года сократился с 5,0 до 4,8%. С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за 9 месяцев составил 26,1%, а доля совокупных требований к Банку России в активах выросла с 5,4 до 6,4%.

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 28,0% (за январь-сентябрь 2017 года прирост на 7,4%). Портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 27,3% (за январь-сентябрь 2017 года – на 5,6%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 13,9% (за январь-сентябрь 2017 года – на 22,3%).

Портфель **ценных бумаг** за 9 месяцев 2018 года вырос на 2,7%, преимущественно за счет увеличения на 5,5% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 11,6% 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-сентябрь 2018 года объем требований к экономике увеличился на 8,6% и на 01.10.2018 составил 57,1 трлн рублей (за январь-сентябрь 2017 года прирост составил 5,9%).

3. ПАССИВЫ

Динамика в сентябре 2018 года

В сентябре **вклады населения** снизились на 0,8%, их объем составил 26,9 трлн рублей (30,2% от совокупных пассивов банковского сектора).

Одновременно объем **депозитов и средств на счетах организаций** увеличился за месяц на 1,6%, до 26,0 трлн рублей. При этом средства организаций на расчетных счетах выросли на 3,1%, до 9,4 трлн рублей.

Увеличились на 2,4% МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, и их объем составил 1,2 трлн рублей на 01.10.2018.

Объем **заимствований у Банка России** (3,1 трлн рублей) вырос за месяц на 13,1%, что обусловлено получением отдельными крупными участниками рынка кредитов овернайт в рамках управления ликвидностью.

Динамика в январе-сентябре 2018 года

За 9 месяцев **вклады населения** выросли на 1,7% (за январь-сентябрь 2017 года – на 5,3%).

Депозиты и средства организаций на счетах за январь-сентябрь 2018 года, как и за 9 месяцев прошлого года, не изменились. Средства организаций на расчетных счетах выросли на 0,6%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 14,7%.

Объем **заимствований у Банка России** вырос с начала года в 1,6 раза.

4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

За 9 месяцев 2018 года прибыль банковского сектора составила 1068 млрд рублей, превысив результат аналогичного периода прошлого года в 1,6 раза (в январе-сентябре 2017 года – 675 млрд рублей). В том числе в сентябре действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 168 млрд рублей (в сентябре 2017 года – убыток в размере 324 млрд рублей).

Финансовый результат сектора испытывал влияние показателей банков, проходя-

щих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 9 месяцев составила 1,3 трлн рублей.

С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору с учетом сентябрьской динамики выросла с 1,0 до 1,4% на 01.10.2018.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,4 трлн рублей показали 362 кредитные организации (71% от количества действовавших на 01.10.2018 кредитных организаций; в январе-сентябре 2017 года – 397 прибыльных, или 69% от действовавших кредитных организаций). Убыток в размере 379 млрд рублей понесли 139 кредитных организаций (27%)⁷.

Остаток по счетам резервов на возможные потери уменьшился за сентябрь 2018 года на 1,3%, до 7,5 трлн рублей, а за 9 месяцев прирост составил 9,6%. В 2017 году остатки по счетам резервов на возможные потери росли более интенсивно: за сентябрь 2017 года прирост на 6,5%, а за январь-сентябрь 2017 года – на 13,6%.

⁷ Оставшиеся 2% приходятся на кредитные организации, не предоставляющие ежемесячную отчетность, поскольку являются НКО, а также на банки, лицензия которых была отозвана после отчетной даты.

Основные показатели банковского сектора

	2016			2017					2018							Прирост с начала года, %
				Активы												
	1.01	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10		
Активы, млрд руб.	83 000	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089		
Прирост за месяц, %																
с учетом валютного курса	5,0	-0,4	0,2	0,6	1,5	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4		
без учета КО с отозванной лицензией	5,1	-0,3	0,3	0,6	1,5	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4		
без учета валютного курса	1,7	1,6	0,5	0,6	1,3	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3		
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	1,7	0,6	0,6	1,3	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3		
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	40 939	41 718	41 838	42 366	42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064		
Прирост за месяц, %																
с учетом валютного курса	2,3	-3,1	0,5	0,3	0,4	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0		
без учета КО с отозванной лицензией	2,4	-3,0	0,5	0,3	0,5	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1		
без учета валютного курса	-0,6	-1,4	0,7	0,3	0,7	0,9	0,2	0,9	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9		
без учета КО с отозванной лицензией	-0,5	-1,3	0,8	0,4	0,8	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	30,8	24,1	21,3	21,0	21,4	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0		
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	30 135	30 054	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891		
Прирост за месяц, %																
с учетом валютного курса	3,0	-4,1	0,1	-0,1	0,0	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6		
без учета КО с отозванной лицензией	3,1	-4,1	0,2	0,0	0,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6		
без учета валютного курса	-0,8	-2,0	0,5	0,0	0,4	1,0	-0,1	0,7	0,4	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8		
без учета КО с отозванной лицензией	-0,6	-1,9	0,5	0,0	0,5	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	39,8	32,2	29,1	28,9	29,7	29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8		
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 804	11 664	11 807	12 174	12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173		
Прирост за месяц, %																
с учетом валютного курса	0,1	0,1	1,3	1,2	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0		
без учета КО с отозванной лицензией	0,2	0,2	1,3	1,2	1,4	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0		
без учета валютного курса	-0,1	0,2	1,3	1,2	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0		
без учета КО с отозванной лицензией	-0,1	0,3	1,3	1,2	1,5	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,7	1,5	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7		

	2018												Прирост с начала года, %			
	2017						2018									
	1.01	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08		1.09	1.10	
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 659	2 777	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	
Прирост за месяц, %	9,7	12,6	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	16,5
с учетом валютного курса	9,7	12,7	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	16,7
без учета КО с отозванной лицензией	6,9	16,0	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	13,7
без учета валютного курса	6,9	16,1	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	13,9
без учета КО с отозванной лицензией	28,2	42,6	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	21,9	19,9	
Доля кредитов в иностранной валюте, %																
Обязательства																
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	24 200	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	
Прирост за месяц, %	8,0	2,2	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	3,6
с учетом валютного курса	8,3	2,3	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	4,4
без учета КО с отозванной лицензией	5,1	3,9	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	1,0
без учета валютного курса	5,4	4,0	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	1,7
без учета КО с отозванной лицензией	29,4	23,7	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	
Доля средств в иностранной валюте, %																
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	24 322	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	
Прирост за месяц, %	8,8	-0,4	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	4,5
с учетом валютного курса	8,8	-0,4	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	4,8
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	2,4	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,3
без учета валютного курса	3,9	2,4	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	0,0
без учета КО с отозванной лицензией	48,9	40,5	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	
Доля средств в иностранной валюте, %																
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	2 726	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	2 685	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	55,1
Доля в пассивах, %	6,5	3,4	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	

