



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ–ОКТЯБРЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

## О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-ОКТАБРЕ 2019 ГОДА

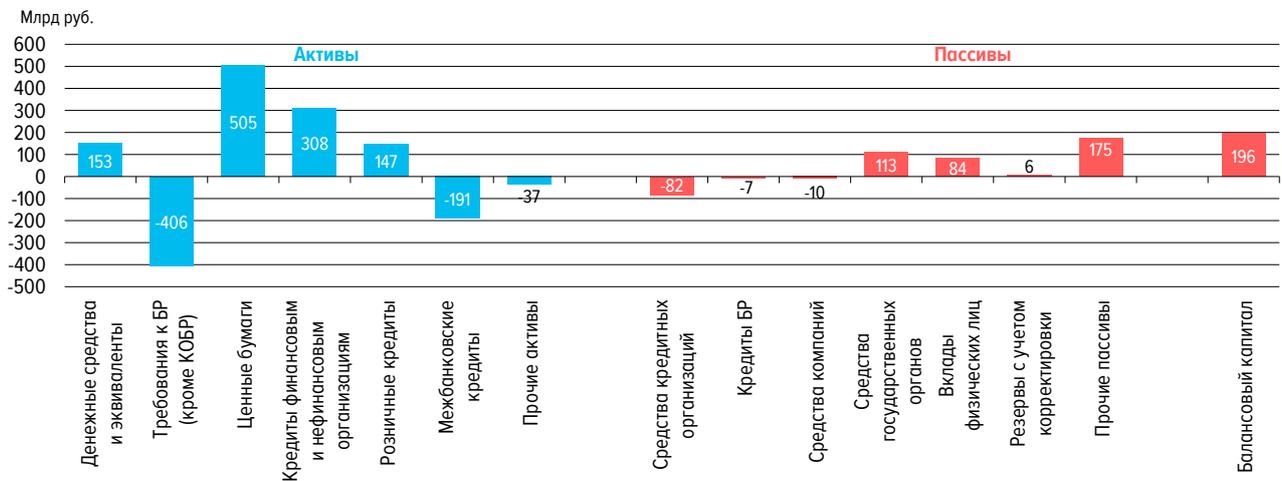
### Основные изменения в октябре

- В октябре прирост активов замедлился (+0,5% против +1,0% в сентябре), в основном за счет снижения темпов розничного и межбанковского кредитования, а также требований к Банку России.
- Чистый прирост портфеля кредитов физическим лицам в октябре был минимальным в текущем году (+0,9%), что, вероятно, связано с введением с 1 октября 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским ссудам в зависимости от долговой нагрузки заемщика, снижением риск-аппетита банков на фоне некоторого ухудшения качества этих ссуд, а также завершением крупной сделки по секьюритизации ипотечных жилищных кредитов (с поправкой на сделку прирост составил бы 1,4%).
- После трех месяцев снижения валютные корпоративные кредиты в долларовом эквиваленте выросли за октябрь на 0,6%, в значительной мере из-за предоставления кредитов компаниям-экспортерам. Одновременно ускорился месячный прирост рублевых корпоративных кредитов – с 0,5 до 0,9%. Некоторая активизация спроса может быть вызвана снижением кредитных ставок, но об устойчивости тренда пока говорить рано.
- Рост вкладов в иностранной валюте сменился их снижением (-0,3% в долларовом эквиваленте против +0,8% в сентябре), а вклады в рублях продолжили расти (+0,4%). В результате доля вкладов в иностранной валюте в совокупном объеме вкладов снизилась с 21,1 до 20,9%. Однако дальнейшему сокращению доли валютных вкладов может препятствовать снижение рублевых депозитных ставок.
- В целом ликвидность банковского сектора находится на комфортном уровне, о чем свидетельствует ее сохраняющийся структурный профицит (3,4 трлн руб. на 15.11.2019).
- Прибыль банковского сектора (доналоговая) по итогам 10 месяцев 2019 г. достигла 1,7 трлн руб. против 1,2 трлн руб. в январе-октябре 2018 года. Однако рост финансового результата в этом году носит в значительной мере технический характер вследствие применения корректировок в соответствии с МСФО 9, влияние которых оценивается в 0,3 трлн руб. Но и без учета влияния МСФО 9 прирост финансового результата за 9 месяцев 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года был бы порядка 10%. За весь 2019 г. прибыль сектора, по нашим оценкам, может составить примерно 1,9 трлн руб. (1,6 трлн руб. без учета МСФО 9).

В отчете показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки.

## ИЗМЕНЕНИЯ АКТИВОВ И ПАССИВОВ В ОКТЯБРЕ

Рис. 1



## ИЗМЕНЕНИЯ АКТИВОВ И ПАССИВОВ В ЯНВАРЕ-ОКТЯБРЕ

Рис. 2

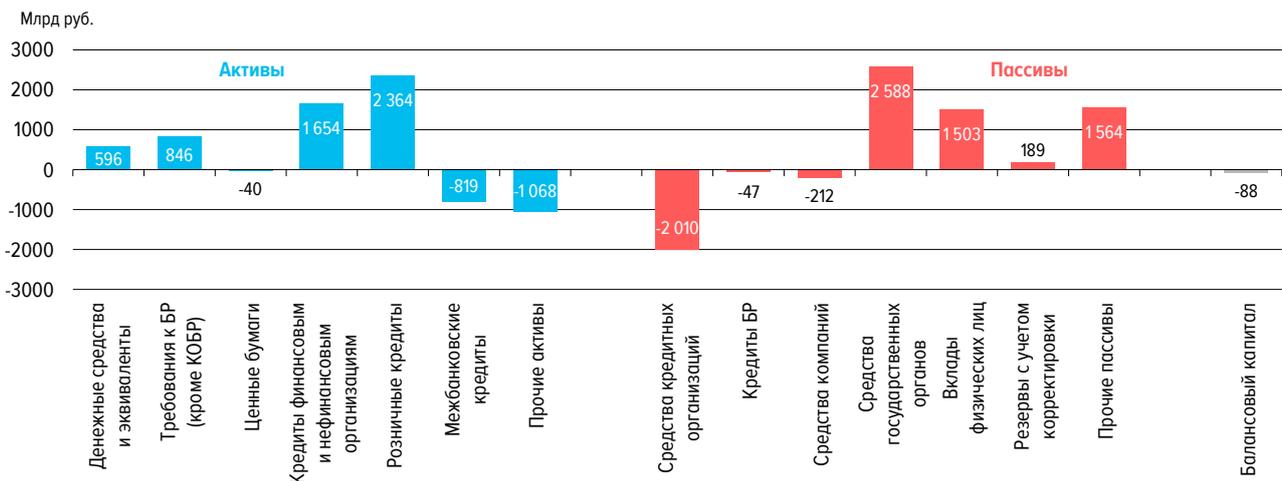
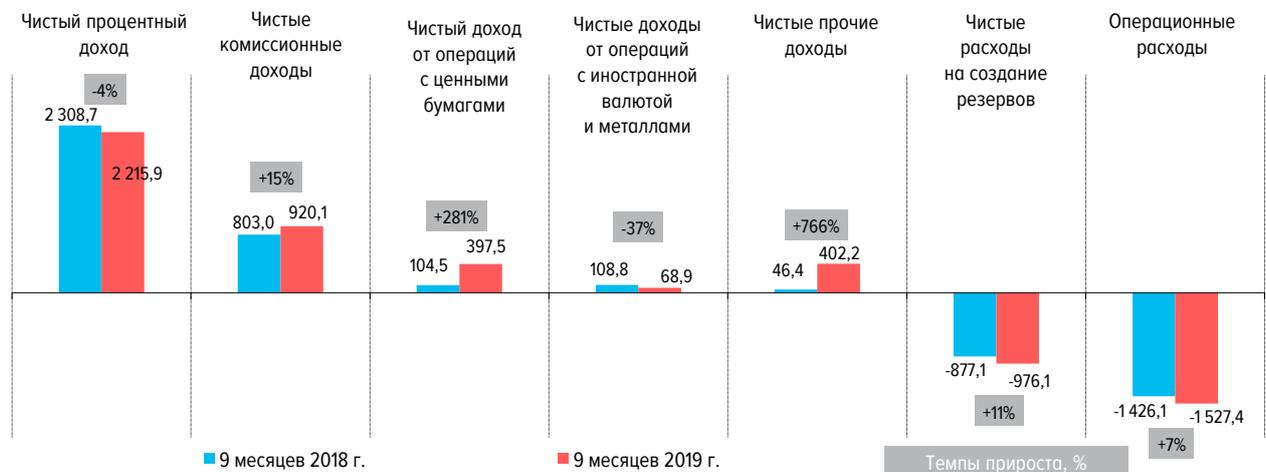
ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 3



Источник: формы отчетности 0409101 и 0409102.

Примечание. Существенный рост прочих доходов и, как следствие, общей прибыли сектора носит в значительной мере технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

## КРЕДИТОВАНИЕ

### Розничное кредитование<sup>1</sup>

В целом розничное кредитование несколько замедлилось – до 15,9% за 10 месяцев 2019 г. по сравнению с 18,7% за аналогичный период 2018 г. (рис. 4, 5). В октябре чистый прирост портфеля кредитов физическим лицам был минимальным в текущем году (+0,9%), в том числе под влиянием введения с 1 октября 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским ссудам (НПС) в зависимости от показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика, а также из-за завершения крупной сделки по секьюритизации ипотечных жилищных кредитов (ИЖК).

### Необеспеченное потребительское кредитование

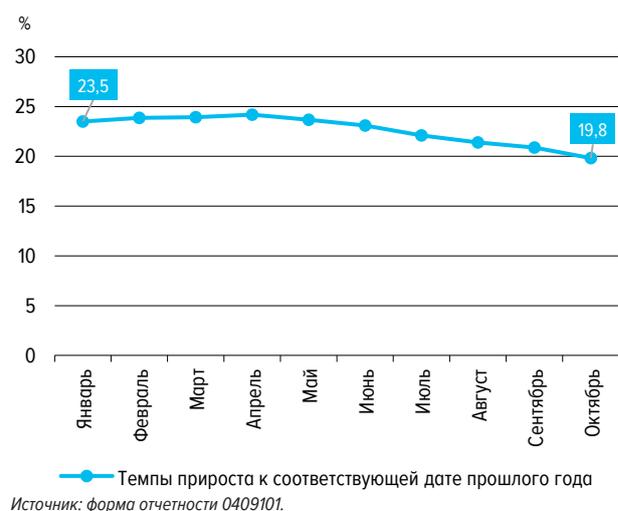
Темп прироста портфеля НПС за 9 месяцев 2019 г. составил 17,5%, что немногим выше показателя за тот же период предыдущего года – 16,9% (рис. 6, 7). Вместе с тем начиная с мая 2019 г. идет замедление годовых темпов роста НПС. Последнее, возможно, связано со снижением риск-аппетита банков на фоне некоторого роста генерации проблемных кредитов, что видно из данных винтажного анализа<sup>2</sup>. В дальнейшем замедлению темпов прироста НПС будет также способствовать повышение с 1 октября коэффициентов риска по ссудам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (отношением платежей к доходам (ПДН) свыше 50%). При этом доля ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,1%, что объясняется эффектом роста портфеля, а также списаниями проблемных кредитов.

В качестве побочного эффекта от введения ПДН может произойти некоторое ухудшение качества обслуживания НПС из-за того, что наиболее закредитованные заемщики не смогут легко брать новые кредиты, но в долгосрочной перспективе это перекроется существенным позитивным эффектом от данных мер. При этом допускается не пересчитывать значение ПДН

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г., МЕС. Рис. 4



ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г., 12 МЕС. Рис. 5



<sup>1</sup> Материалы данного раздела базируются в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.10.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» и другие, по которым информация на 01.11.2019 поступит позднее). Здесь и далее соответствующая информация в тексте выделена цветом.

<sup>2</sup> На основе данных БКИ.

ДИНАМИКА НПС В 2019 Г., МЕС.

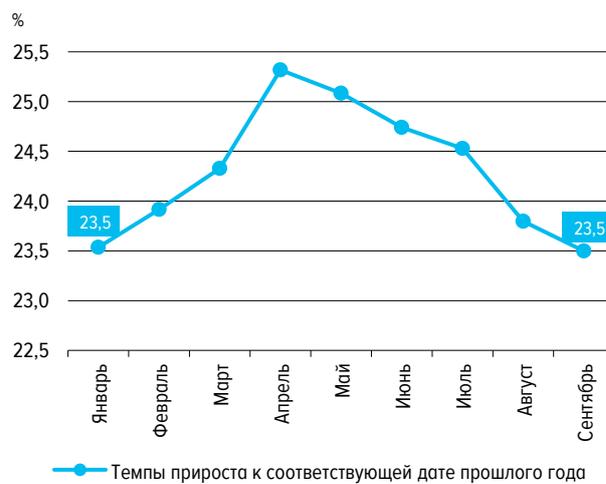
Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409115.

ДИНАМИКА НПС В 2019 Г., 12 МЕС.

Рис. 7



Источник: форма отчетности 0409115.

по кредитам, предоставленным заемщикам на рефинансирование текущей задолженности, если такие кредиты позволяют обслуживать задолженность в более благоприятном для заемщика режиме. Эта мера поможет заемщикам, испытывающим трудности с обслуживанием долга.

Эффективность принятых мер может быть несколько ослаблена планируемым снижением риск-весов по отдельным категориям активов (например, межбанковским размещениям и кредитам компаниям «инвестиционного класса») с 1 января 2020 г., что даст высвобождение капитала, который может быть использован в том числе для расширения розничного кредитования. Заранее оценить суммарный эффект на капитал трудно с учетом множественности изменений и того факта, что некоторые крупные банки, которые используют модельный подход к определению риск-весов, не получают большого преимущества от январских послаблений. К тому же с I квартала 2020 г. банки должны будут соблюдать повышенные надбавки к капиталу. В случае необходимости у Банка России есть дополнительные возможности для того, чтобы темп роста НПС опустился до более умеренных значений и не наступил перегрев потребительского кредитования.

### Ипотечное жилищное кредитование

За январь-сентябрь портфель ИЖК вырос на 13,0%, до 7,4 трлн руб.<sup>3</sup> (рис. 8, 9). За этот период было предоставлено 889 тыс. новых кредитов на сумму 2,0 трлн руб., что в количественном и денежном выражении ниже уровня января-сентября 2018 г. на 13,9 и 5,3% соответственно. Данная динамика также свидетельствует об увеличении среднего размера ипотечного кредита, что в том числе связано с ростом цен на недвижимость. Сентябрьский прирост ИЖК остался на уровне августа (+1,5%). На динамику портфеля ИЖК также оказывают влияние сделки по секьюритизации. В дальнейшем возможно повышение темпов выдачи ипотеки из-за реализации отложенного спроса на жилье на фоне продолжающегося снижения ставок. Диапазон их сокращения лидерами рынка за 9 месяцев 2019 г. составил от 0,5 до 2 процентных пунктов.

<sup>3</sup> Включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

ДИНАМИКА ИЖК В 2019 Г., МЕС.

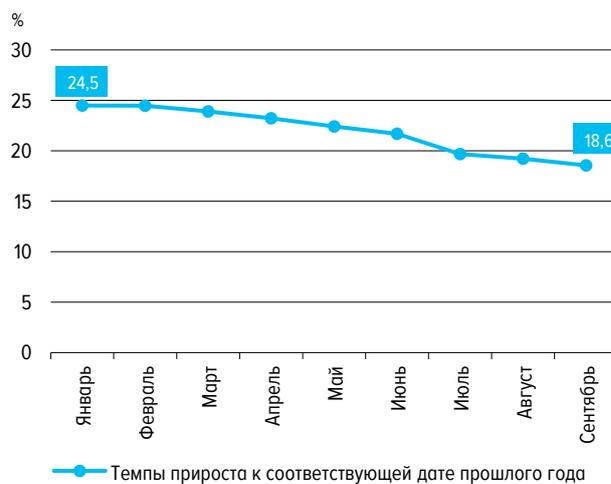
Рис. 8



Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА ИЖК В 2019 Г., 12 МЕС.

Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409316.

### Автокредитование

Объем автокредитов вырос на 13,2% за 9 месяцев 2019 г. благодаря увеличению доли продаж в кредит, а также стоимости автомобилей, в то время как количество проданных машин несколько сократилось по сравнению с прошлым годом<sup>4</sup> (рис. 10, 11).

### Корпоративное кредитование

Темп прироста корпоративного кредитования оставался достаточно низким (+4,4% за 10 месяцев 2019 г. против +5,9% за аналогичный период 2018 г.) (рис. 12, 13). В октябре произошло небольшое ускорение – до +0,8% после символического сентябрьского прироста (+0,1%), но об устойчивости данного тренда пока говорить рано. В целом низкие темпы роста свидетельствуют о недостаточном спросе со стороны качественных заемщиков, в то время как снижать стандарты выдачи, чтобы кредитовать менее надежных заемщиков, банки не стремятся. При этом у них есть достаточный запас капитала и ликвидности для наращивания кредитования.

ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ В 2019 Г., МЕС.

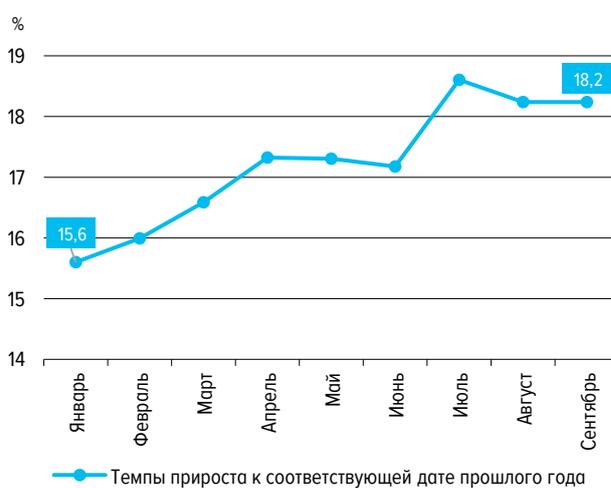
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409115.

ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ В 2019 Г., 12 МЕС.

Рис. 11

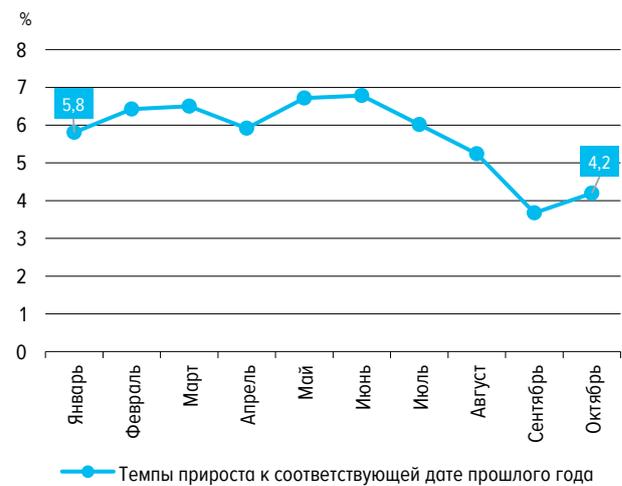


Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>4</sup> По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г., Рис. 12  
МЕС.

Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г., Рис. 13  
12 МЕС.

Источник: форма отчетности 0409101.

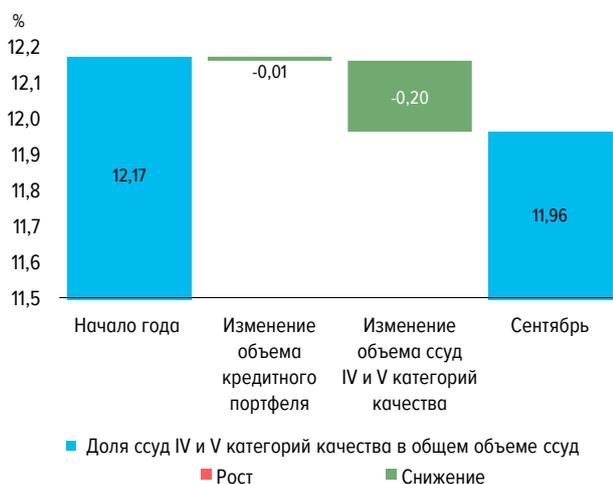
К тому же с нового года может произойти дополнительное высвобождение капитала из-за снижения риск-весов по ряду активов, в том числе по кредитам корпоративным заемщикам «инвестиционного класса».

Вместе с тем возможна некоторая активизация спроса из-за снижения кредитных ставок. В сентябре текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась по сравнению с маем с 10,0 до 9,2% годовых и достигла уровня сентября 2018 года.

### Качество кредитного портфеля

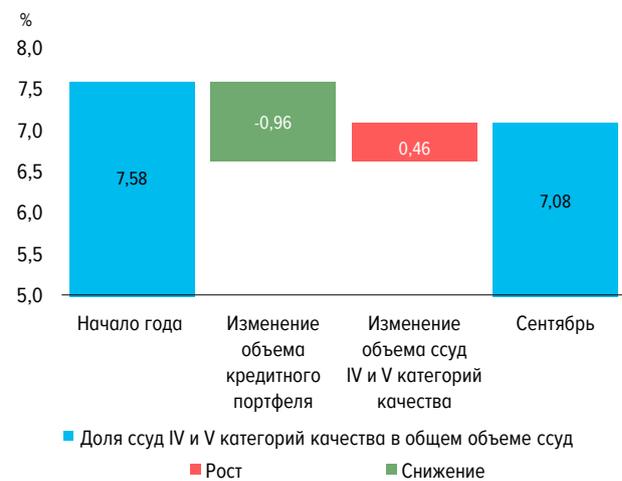
Прирост объема просроченной задолженности<sup>5</sup> по кредитам нефинансовым организациям за январь-октябрь 2019 г. на 31,4% носит главным образом технический характер, так как вызван отнесением к ней с этого года просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате доля просрочки в корпоративном кредитном портфеле увеличилась с 6,3 до 8,0%, а в розничном сегменте немного снизилась – с 5,1 до 4,6% на фоне роста портфеля.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409115.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА Рис. 15



Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>5</sup> Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на 1 день и более.

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь-сентябрь 2019 г. незначительно снизилась – с 12,2 до 12,0%, в основном благодаря работе с проблемной задолженностью. В розничном портфеле также было снижение на 0,5 п. п., до 7,1%, несмотря на рост проблемных ссуд в абсолютном выражении, так как банки существенно нарастили общий портфель розничных ссуд.

Покрытие резервами<sup>6</sup> корпоративных кредитов IV и V категорий качества улучшилось – за январь-сентябрь 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 85,2%. В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами традиционно сохраняется на высоком уровне (111,5% на 01.10.2019).

## ФОНДИРОВАНИЕ

### Средства физических лиц

Приток вкладов физических в январе-октябре 2019 г. более чем вдвое превышал показатель аналогичного периода прошлого года (+5,3% против +2,3%), несмотря на снижение ставок с II квартала 2019 г. (рис. 16, 17). В октябре произошло небольшое снижение вкладов в иностранной валюте (-0,3% в долларовом эквиваленте) при продолжающемся приросте вкладов в рублях (+0,4%; сезонно сглаженный темп прироста рублевых вкладов составил +0,8%).

### Средства организаций

Объем средств на депозитах и текущих счетах организаций за 10 месяцев 2019 г. практически не изменился (-0,8%), хотя в начале года наблюдалась волатильность, связанная с обсуждением новых санкций, однако затем ситуация нормализовалась (рис. 18, 19).

### Валютизация депозитных операций

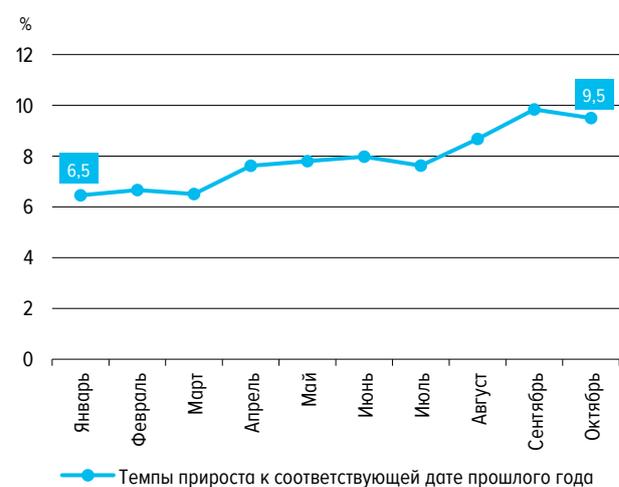
В 2019 г. наблюдался умеренный рост средств физических лиц в рублях при ощутимом росте валютных вкладов, однако в условиях укрепления курса рубля доля валютных вкладов немного снизилась – с 21,5 до 20,9% (рис. 20, 21). По компаниям было небольшое снижение валютной составляющей как в абсолютном, так и в относительном выражении. Продолжающееся снижение ставок по рублевым вкладам может затормозить дальнейшую девальютизацию пассивов.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2019 Г., Рис. 16  
МЕС.



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2019 Г., Рис. 17  
12 МЕС.



Источник: форма отчетности 0409101.

<sup>6</sup> Здесь и далее под покрытием резервами кредитов IV и V категорий качества понимается отношение объема резервов на возможные потери по ссудам к объему ссуд IV и V категорий качества.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2019 Г.,  
МЕС.

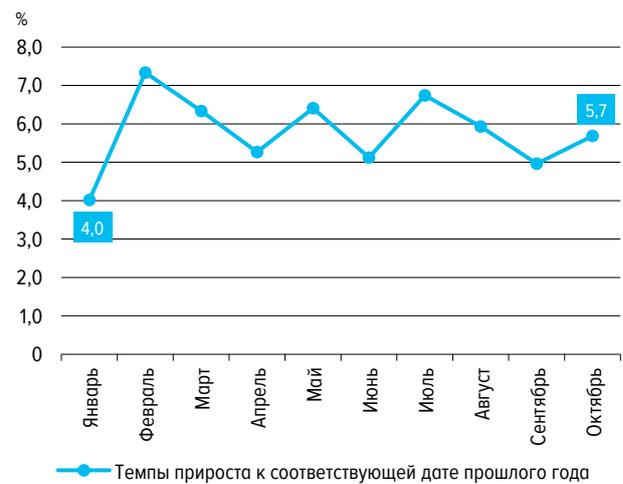
Рис. 18



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2019 Г.,  
12 МЕС.

Рис. 19



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В 2019 Г., МЕС.

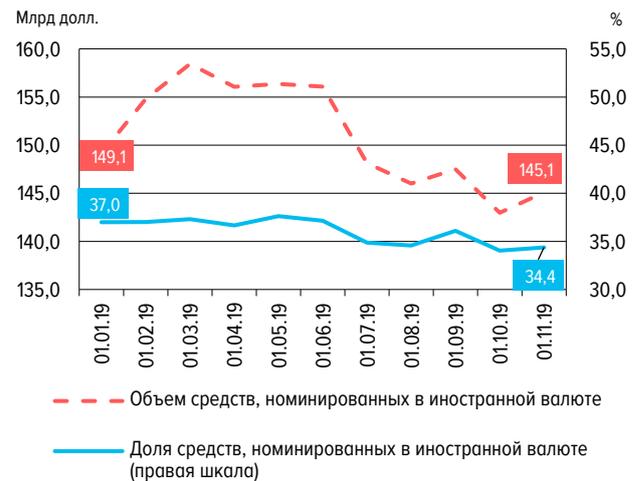
Рис. 20



Источник: по данным формы 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2019 Г.,  
12 МЕС.

Рис. 21



Источник: по данным формы 0409101.

## ПРИБЫЛЬ

Прибыль банковского сектора за 10 месяцев 2019 г. достигла 1,7 трлн руб. против 1,2 трлн руб. в январе-октябре 2018 г. (здесь и далее подразумевается прибыль до налогообложения; чистая прибыль после уплаты налогов составила 1,4 трлн руб. за 10 месяцев 2019 г.). Прибыль показали 363 кредитные организации – 80% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.11.2019, а их доля в активах банковского сектора составляет 98%.

Рост финансового результата в текущем году относительно предыдущего года носит в значительной мере технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9, влияние которых составляет порядка 0,3 трлн рублей.

Однако и без учета влияния МСФО 9 прирост финансового результата за 9 месяцев 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года был бы порядка 10%<sup>7</sup>.

<sup>7</sup> Данный показатель оценивает лишь положительный эффект от влияния корректировок в соответствии с МСФО 9 на прибыль банковского сектора, но не учитывает отрицательное влияние части корректировок, которые банки отразили в результате прошлых лет.

По итогам 2019 г. прибыль сектора, по нашим оценкам, может составить примерно 1,9 трлн руб. (1,6 трлн руб. без учета МСФО 9).

Несмотря на хороший общий результат даже без учета разовых факторов, банки сильно различаются по уровню операционной эффективности и прибыльности. На фоне снижения ставок возможен дальнейший рост расслоения между банками, что может становиться причиной ухода некоторых более слабых игроков с рынка и роста консолидации.

## КАПИТАЛ<sup>8</sup>

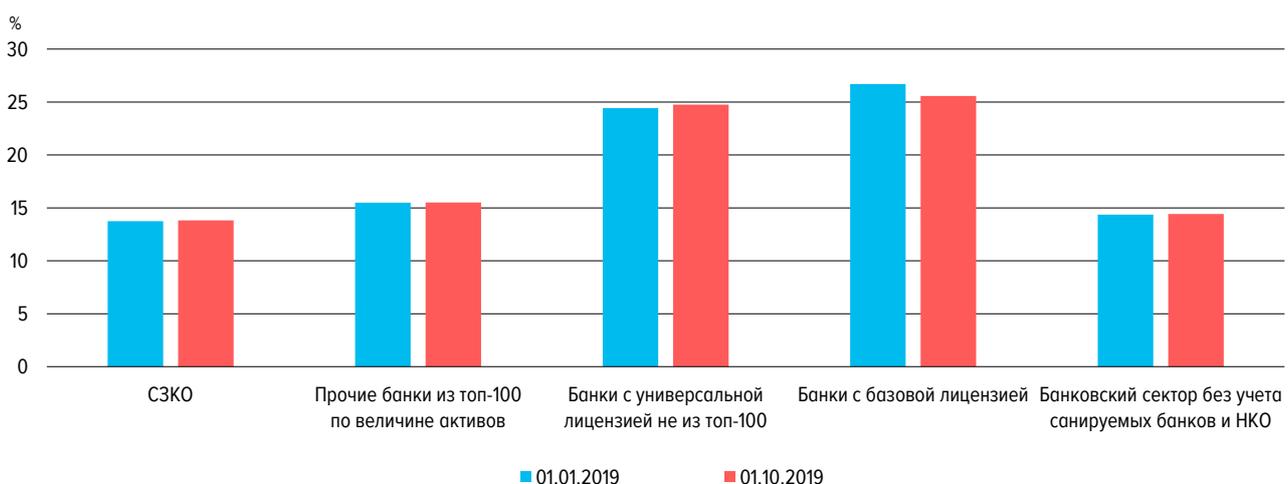
Достаточность совокупного регулятивного капитала за 9 месяцев увеличилась с 12,15 до 12,48%. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,31 до 8,76% и с 8,88 до 9,41% соответственно. Это обусловлено опережающим ростом капитала (совокупный капитал увеличился на 3,3%, а базовый и основной – на 5,8 и 6,5% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+0,6%). Росту капитала в свою очередь способствовало увеличение нераспределенной прибыли. Также произошла докапитализация двух санлируемых банков на сумму 134 млрд рублей. В результате описанных изменений расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору с начала года несколько вырос (+1,3%) – до 23,7 трлн рублей.

Запас регулятивного капитала по банковскому сектору<sup>9</sup> на 01.10.2019 имели 425 кредитных организаций. Одновременно по банкам, не соблюдающим хотя бы один из нормативов достаточности капитала, дефицит с начала года ощутимо снизился (-3,2%), а число таких банков сократилось с 17 до 13.

Вместе с тем балансовый капитал даже несколько сократился, несмотря на хорошую прибыль, так как банки отразили значительный убыток в составе корректировок прибыли прошлых лет (общий объем таких корректировок превысил 1 трлн руб., что было связано главным образом с введением МСФО 9). Корректировки, связанные с МСФО 9, пока не принимаются в расчет регулятивного капитала, что может приводить к большим расхождениям с балансовым капиталом у ряда банков.

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА В РАЗРЕЗЕ ГРУПП БАНКОВ

Рис. 22



Источник: формы отчетности 0409123 и 0409135.

<sup>8</sup> Материалы этого раздела базируются на данных отчетности по состоянию на 01.10.2019 (информация на 01.11.2019 поступит позднее).

<sup>9</sup> Запасом капитала обладают банки, соблюдающие нормативы и требования по надбавкам.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	При- рост за 2017 год, %	1.11.18	1.12.18	1.01.19	При- рост за 2018 год, %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	1.11.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года к 1.01.18	1.11.19 к 1.11.18	
<b>Активы</b>																			
Активы, млрд руб.	85 192	-	90 577	91 974	94 084	-	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 466	95 775	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,5	6,4	1,7	1,5	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	1,8	6,3	5,7
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	1,8	1,6	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	1,9	6,9	5,9
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	1,6	1,3	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	3,7	3,4	6,4
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	1,7	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	3,8	4,0	6,6
Доля в иностранной валюте, %	22,3		22,0	22,0	22,4	22,2	22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	20,9	20,9	-	-	-
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	47 402	47 811	48 273	-	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783	49 998	50 924	50 963	51 311	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	3,5	0,7	0,9	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,8	0,6	0,2	0,4	1,9	0,1	0,7	6,3	11,9	8,2
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	0,8	0,9	1,0	14,6	0,0	0,6	0,9	0,8	0,6	0,2	0,5	1,9	0,1	0,7	6,4	12,5	8,4
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,7	0,6	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	0,8	7,8	9,1	8,8
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,7	0,6	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	0,8	7,9	9,6	8,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,4	19,9	20,1	18,9	18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,1	16,9	17,3	16,6	16,4	-	-	-
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	32 986	33 077	33 372	-	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093	33 858	34 060	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	1,8	0,3	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	2,1	9,3	3,3
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,4	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,5	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	2,2	9,9	3,4
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	-0,1	0,6	0,1	0,8	4,3	5,3	4,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	0,3	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	0,0	0,6	0,1	0,8	4,4	5,9	4,2
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		29,0	28,4	28,8	27,2	27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	24,7	24,5	-	-	-
Кредиты МСП**, млрд руб.	4 170	-	4 224	4 253	4 215	-	4 233	4 225	4 286	4 426	4 476	4 500	4 522	3 990	...	...	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	-6,7	0,0	0,7	-0,9	1,1	0,6	-0,2	1,4	3,3	1,1	0,5	0,5	-11,8	...	...	-5,2	2,2	-6,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	0,3	0,8	-0,8	4,9	0,7	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,5	0,7	-11,8	...	...	-4,2	5,2	-4,8
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	0,0	0,6	-1,1	0,4	0,9	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,7	0,5	-11,9	...	...	-5,0	1,5	-6,3
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	0,3	0,8	-1,0	4,2	0,9	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,7	0,7	-11,9	...	...	-4,1	4,4	-4,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	4,2	4,1	4,1	4,7	4,7	4,6	4,3	4,0	3,8	3,6	3,6	3,3	...	...	-	-	-

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 год, %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	1.11.19	Прирост*, %	
																	С нача- ло года	к 1.11.18
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	14 416	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,4	12,7	1,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	15,8	18,4
без учета КО с отзыванной лицензией	1,4	13,2	1,7	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	15,8	18,8
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	1,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	15,8	18,3
без учета КО с отзыванной лицензией	1,5	13,2	1,7	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	15,9	18,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		0,7	0,6	0,7		0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	-	-
Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.	5 344	-	6 364	6 527	6 579	-	6 693	6 806	6 909	7 017	7 098	7 193	7 198	7 327	7 432	...	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	15,8	1,4	2,6	0,8	23,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	1,6	1,4	...	13,0	17,4
без учета КО с отзыванной лицензией	2,3	16,1	1,4	2,6	0,8	23,3	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	1,6	1,4	...	13,0	17,5
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	1,4	2,5	0,8	22,9	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	1,5	1,5	...	13,0	17,3
без учета КО с отзыванной лицензией	2,3	16,2	1,4	2,6	0,8	23,1	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	1,5	1,5	...	13,0	17,4
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	0,8	0,8	0,8		0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	...	-	-
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	7 174	7 322	7 386	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	...	-	-
Прирост за месяц, %	0,7	11,0	2,1	2,1	0,9	22,7	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	...	17,5	16,8
без учета КО с отзыванной лицензией	0,7	11,3	2,1	2,1	0,9	22,8	1,6	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	...	17,5	16,9
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	795	806	817		813	815	829	850	860	872	895	910	925	...	-	-
Прирост за месяц, %	2,2	14,5	1,6	1,4	1,4	14,5	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	...	13,2	9,7
без учета КО с отзыванной лицензией	2,2	15,0	1,6	1,4	1,4	15,4	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	...	13,2	10,5
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 270	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	4 719	4 747	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	3,8	30,6	1,0	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	2,3	17,7
без учета КО с отзыванной лицензией	3,8	31,8	1,1	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	2,3	18,0
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	1,0	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,0	15,0
без учета КО с отзыванной лицензией	3,9	32,7	1,0	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,0	15,3
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		18,5	18,4	19,7		19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9	18,2	18,9	18,5	18,8	-	-

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 год, %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	1.11.19	Прирост*, %		
			6 522	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	6 033	С нача- ла года	к 1.01.18	1.11.19 к 1.11.18
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	-	6 522	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	6 033	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	-0,4	13,3	9,8	10,0	6,1	-5,7	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	-20,8	-19,2	-7,5
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	9,8	10,1	6,1	-5,0	1,0	-4,7	1,1	-5,8	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	-20,7	-18,7	-7,4
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	9,7	9,7	5,2	-9,0	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	-19,3	-21,1	-6,9
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	9,7	9,8	5,2	-8,4	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	-19,3	-20,6	-6,8
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		18,7	18,6	20,7	18,6	20,2	21,9	18,8	19,6	19,5	20,4							
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 414	1 630	1 723	1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 173	2 218	2 201	2 201	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	6,0	-11,8	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	27,8	-18,5	55,7
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	27,8	-18,5	55,7
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	37,8	-27,7	59,8
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	37,9	-27,7	59,8
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		90,6	91,8	93,2	92,9	92,6	92,3	92,3	93,0	92,0	91,0	92,4	91,8	90,0	89,4	-	-	-
<b>Обязательства</b>																			
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	27 074	27 156	28 460	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 383	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	4,0	7,4	0,5	0,3	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,2	1,4	-0,4	0,1	3,2	4,2	8,5
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	0,7	0,4	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,3	1,4	-0,4	0,1	3,4	5,1	8,8
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	0,5	0,0	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	-0,1	1,3	0,1	0,4	0,3	0,3	5,1	1,5	9,2
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	0,6	0,1	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	5,3	2,3	9,5
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		20,9	21,3	21,5	21,5	21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	21,1	20,9	-	-	-
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	25 807	26 701	28 006	27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	26 964	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	2,1	-0,6	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-0,5	-0,3	-3,7	3,9	4,5
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	-0,6	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-0,5	-0,3	-3,7	4,3	4,6
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	-0,7	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,3	-0,1	0,6	0,0	-0,8	-1,0	5,6
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	-0,7	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,2	-0,1	0,6	0,0	-0,8	-0,7	5,7
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		37,9	37,3	37,0	37,0	37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	34,6	36,1	34,0	34,4	-	-	-

	1.0118	Прирост за 2017 год, %	1.1118	1.1218	1.0119	Прирост за 2018 год, %	1.0219	1.0319	1.0419	1.0519	1.0619	1.0719	1.0819	1.0919	1.1019	1.1119	Прирост*, %		
																	С начала года к 1.0118	1.1119 к 1.1118	
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	3 101	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	2 579	2 570	2 567	2 560	-1,8	53,8	-17,4
Доля в пассивах, %	2,4		3,4	3,3	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,7	-	-	-
<b>Капитал и финансовый результат</b>																			
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	10 086	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	9 930	10 282	10 540	10 610	...	-	-	-
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	0,8	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	-3,6	3,5	2,5	0,7	...	3,3	6,4	6,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	0,8	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	-3,6	3,6	2,5	0,7	...	3,5	6,8	6,4
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	-	12,4	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	11,8	12,3	12,4	12,5	...	-	-	-
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	7 223	7 566	7 621	7 711	7 717	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6 916	-	7 540	7 624	7 539	-	7 904	7 907	7 928	7 926	8 054	8 120	8 178	8 251	8 369	8 386	-	-	-
Прирост за месяц, %	3,8	-	0,2	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	11,2	9,0	11,2
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	0,5	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	11,4	10,1	11,4
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-611	-630	-657	-668	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-71	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	31,9	-3,1	-4,3	-1,6	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-71	-10,6	1,9	-7,5	-0,2	31,8	-3,1	-4,3	-1,6	-	-	-
Прибыль текущего года****	789,7	-	1 183	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	867	1 005	1 178	1 354	1 501	1 696	-	-	-
Рентабельность активов*****, %	1,0	-	1,5	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	1,9	2,0	1,9	2,0	-	-	-
Рентабельность капитала*****, %	8,3	-	13,3	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	15,6	16,8	17,1	17,3	17,7	17,4	...	-	-	-
<b>Активы и обязательства в иностранной валюте в долларовом эквиваленте, млрд долл. США</b>																			
Активы	329,9	-10,0	302,6	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	315	311	308	310	313	3,0	-8,3	3,5
Обязательства	322,5	-7,9	296,3	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	308	304	301	303	305	1,7	-8,1	2,8
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	6,3	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	6,9	6,4	7,1	8,4	-	-	-

\* Темпы прироста по данным форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», рассчитаны по состоянию на 01.10.2018 и 01.10.2019; по данным формы отчетности 0409303 (до 01.02.2019 – 0409302) – показатель «Кредиты МСП», рассчитан по состоянию на 01.09.2018 и 01.09.2019

\*\* По объему портфеля кредитов МСП на 01.01.2019 приводятся данные формы 0409302. Приростные показатели в 2019 г. рассчитаны с использованием данных формы 0409303, в том числе используя в качестве базы данные на 01.01.2019 по данным форм отчетности 0409303.

\*\*\* Включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

\*\*\*\* Данные балансовой отчетности не соответствуют информации отчета о прибылях и убытках вследствие списания с баланса части резервов по безнадежной задолженности.

\*\*\*\*\* За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2019