



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2018 ГОДУ И В ЯНВАРЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ЯНВАРЕ 2019 ГОДА	1
2. ДИНАМИКА В 2018 ГОДУ	5
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	12

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2018 ГОДУ И В ЯНВАРЕ 2019 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ЯНВАРЕ 2019 ГОДА

С 01.01.2019 вступили в силу изменения в нормативные акты Банка России, определяющие порядок бухгалтерского учета для кредитных организаций (в том числе внесены существенные изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций) с учетом положений МСФО 9¹, касающихся принципов резервирования, корректировок по операциям, проведенным на нерыночных условиях, а также учета отдельных категорий активов по справедливой стоимости. Данные изменения оказали влияние на структуру и величину баланса кредитных организаций и будут находить отражение в динамике финансового результата в ближайшие месяцы.

На 01.02.2019 в России было 479 действующих кредитных организаций (на начало года – 484).

Активы банковского сектора (92,0 трлн рублей на 01.02.2019) за месяц снизились на 2,08 трлн рублей. Такая динамика в значительной степени объясняется изменениями в подходах к учету отдельных балансовых позиций (в частности, ценных бумаг и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости) и не означает фактического обесценения активов – данные изменения носят во многом технический характер. Совокупные активы банковского сектора (по действующим кредитным организациям) с исключением влияния валютной переоценки снизились за январь на 1,1%² (в январе 2018 года сокращение

на 0,8% в значительной мере объяснялось объединением двух крупных банков).

Снижение **совокупного кредитного портфеля**³ (включая приобретенные права требования и межбанковские кредиты) за месяц составило 1,39 трлн рублей, или 1,1%. Из этой суммы 1,0 трлн рублей пришлось на переоценку и корректировки, связанные со сближением российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9.

Без учета корректировок и переоценки основные составляющие кредитного портфеля выросли.

В январе сохранилась сложившаяся в 2018 году тенденция к росту корпоративного (в первую очередь рублевого) и розничного портфелей: объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 0,8%, физическим лицам – на 1,3%. Подробный анализ динамики кредитного портфеля в 2018 году представлен в разделе 2.

Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась за январь 2019 года на 1,6 п.п., до 27,2% (с ис-

¹ МСФО 9 – международный стандарт финансовой отчетности «Финансовые инструменты».

² 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 валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютной переоценки. Справочно:

за январь 2019 года курс доллара США к рублю снизился с 69,4706 до 66,0987 рублей (-4,9%).

³ Так как счета корректировок и переоценки не предусматривают возможности разделения на типы кредитов, рассматриваемые в рамках данного анализа, а также включают корректировки по прочим операциям предоставления денежных средств, они отнесены только к совокупному кредитному портфелю.

ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА ЯНВАРЬ 2019 ГОДА

Рис. 1



ПРИРОСТ ОТДЕЛЬНЫХ СОСТАВЛЯЮЩИХ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЗА МЕСЯЦ

Рис. 2



Примечание. Относительные показатели прироста приведены с исключением влияния динамики валютного курса по действующим КО.

ключением влияния валютной переоценки снизилась на 0,6 п.п.). В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов в январе не изменилась (0,7%).

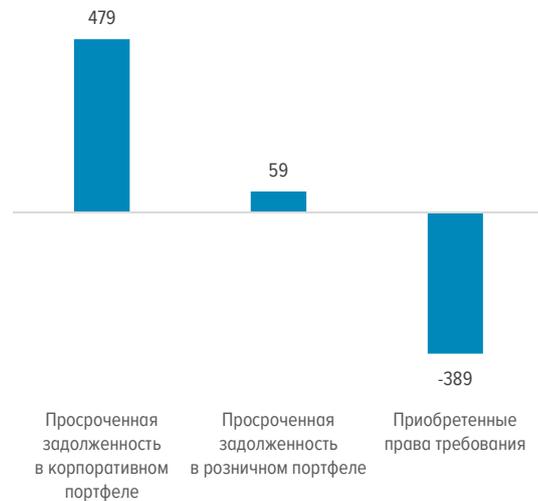
Межбанковские кредиты, предоставленные резидентам, выросли за месяц на 1,9%. Более существенный рост – на 14,0%, или

на 0,15 трлн рублей, – произошел по МБК нерезидентам, главным образом за счет дочерних банков нерезидентов.

Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям-резидентам, уменьшился на 0,9%.

ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
И ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ
В ЯНВАРЕ 2019 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 3



Изменение подходов к учету, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 года также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования, оказало существенное влияние на показатели **просроченной задолженности**.

Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям

за месяц вырос на 0,48 трлн рублей (+23,8% с исключением влияния валютного курса). Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле выросла с 6,3 до 7,8%.

Увеличился, хотя и менее существенно (+8,0%, или 59 млрд рублей), объем просроченной задолженности в розничном сегменте (ее удельный вес вырос с 5,1 до 5,4%).

В основном за счет перехода от учета **ценных бумаг** с формированием резервов на возможные потери (РВП) к учету по справедливой стоимости объем вложений в ценные бумаги сократился в январе на 0,62 трлн рублей (или -3,6%), главным образом из-за снижения на 0,41 трлн рублей (-2,5%) величины портфеля долговых ценных бумаг и на 0,10 трлн рублей (-19,4%) – долевых ценных бумаг.

Определенное влияние на динамику активов банковского сектора также оказало сезонное сокращение объема наличных денежных средств (-0,26 трлн рублей).

Со стороны **ресурсной базы** наблюдалось сезонное снижение *вкладов физических лиц* – на 0,71 трлн рублей (-1,4% с исключением влияния валютной переоценки), которые традиционно аккумулируются населением

ПРИРОСТ ОСНОВНЫХ СОСТАВЛЯЮЩИХ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ ЗА МЕСЯЦ

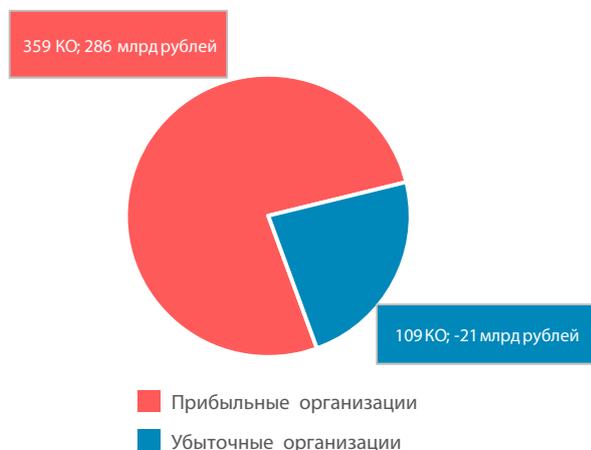
Рис. 4



Примечание. Относительные показатели прироста приведены с исключением влияния динамики валютного курса по действующим КО.

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В ЯНВАРЕ 2019 ГОДА

Рис. 5



на карточных счетах в преддверии новогодних праздников в связи с выплатами работникам годовых премий (бонусов), а в январе, как правило, снимаются со счетов.

Одновременно увеличился объем *средств, привлеченных от организаций* (+0,6%), в основном за счет средств на счетах (+3,8%) в условиях роста кассовой выручки организаций.

Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте 01.02.2019 составила 21,5%, увеличившись за январь на 0,1 п.п. (с исключением влияния валютной переоценки – на 0,9 п.п.). В конце января доля валютных депозитов и средств организаций на счетах осталась на уровне начала года (37,0%), а с исключением влияния валютной переоценки – выросла почти на 1 процентный пункт.

Значительно снизился объем МБК, привлеченных от нерезидентов (-9,8%).

Прибыль банковского сектора за январь 2019 года составила 264 млрд рублей (против 71 млрд рублей в январе 2018 года). На балансовые показатели финансового результата текущего года серьезное влияние оказали изменения в подходах учета отдельных операций⁴. Детальная оценка влияния этих изменений на прибыль банков будет проведена по итогам I квартала 2019 года после поступления данных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

В январе 2019 года рентабельность активов по банковскому сектору не изменилась по сравнению с концом 2018 года и составила 1,5%.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: в январе 2019 года прибыль в размере 286 млрд рублей показали 359 кредитных организаций (75% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.02.2019), убыток в размере 21 млрд рублей – 109 кредитных организаций (23%⁵).

Показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств ФКБС, в январе оказали незначительное влияние на общий финансовый результат: за месяц их прибыль составила 6 млрд рублей.

Остатки по счетам резервов на возможные потери снизились на 349 млрд рублей. Такая динамика объясняется корректировкой резервов в соответствии с МСФО 9 (-728 млрд рублей). Без учета корректировок резервы выросли на 379 млрд рублей.

⁴ В соответствии с информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 кредитные организации вправе выбрать подход отражения операций по переносу забалансовых счетов на баланс и по переоценке активов по справедливой стоимости на счетах финансового результата текущего года или на счетах нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет.

⁵ Оставшиеся 2% приходятся на небанковские кредитные организации, не предоставляющие отчетность на ежемесячной основе.

2. ДИНАМИКА В 2018 ГОДУ⁶

В условиях перехода российской экономики к росту, восстановления инвестиционно-го и потребительского спроса происходило ускорение динамики **кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам**: темп их прироста в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился с 6,2 до 10,7%.

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%, что также значительно выше их прироста за 2017 год (+3,7%).

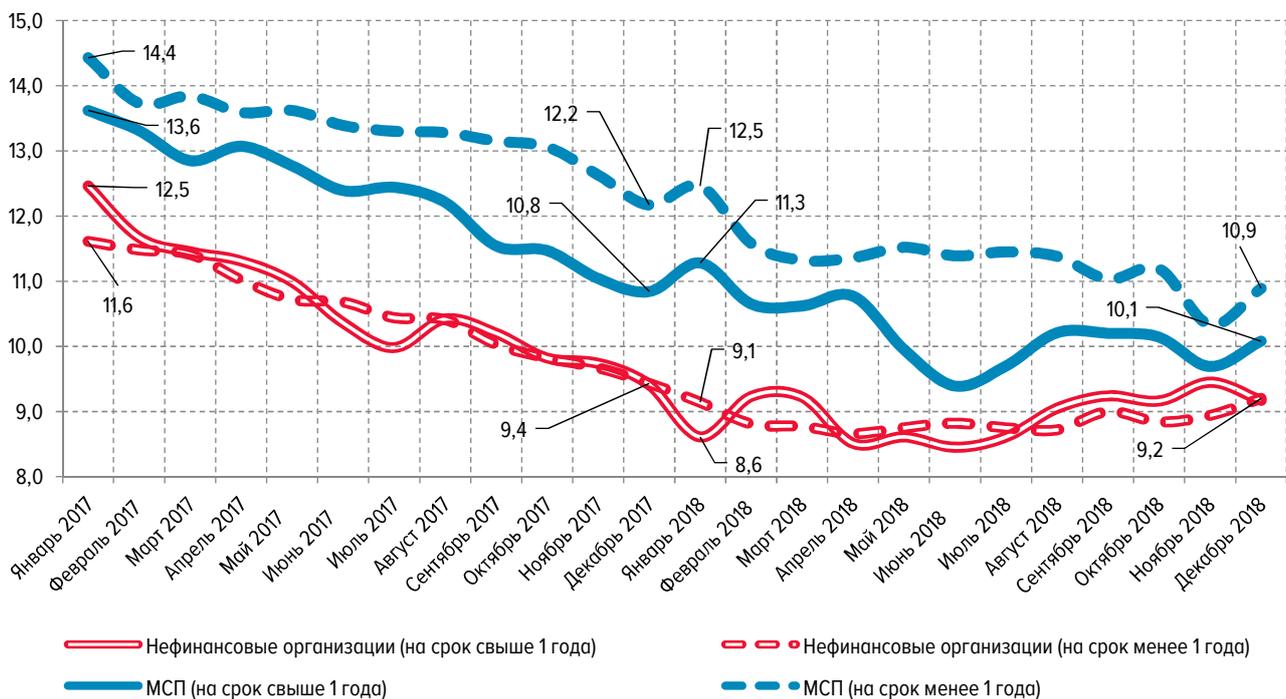
Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% годовых в январе до 9,2% в декабре 2018 года.

Портфель кредитов малым и средним предприятиям (МСП⁷) за 2018 год в номинальном выражении вырос на 1,1%, а по действующим кредитным организациям с исключением влияния валютной переоценки – на 4,2% (в декабре 2018 года произошло снижение портфеля на 1,0%). Объем задолженности по кредитам МСП на 01.01.2019 составил 4,2 трлн рублей (14,0% банковских кредитов юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям).

Второй год выдачи новых кредитов субъектам МСП увеличиваются двузначными темпами. В 2018 году банки выдали 6,8 трлн рублей кредитов МСП, что на 11,4% больше, чем годом ранее (в 2017 году прирост выдач составил 15,4%).

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ КРЕДИТАМ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (% ГОДОВЫХ)

Рис. 6



⁶ Материалы данного раздела базируются в основном на данных отчетности по состоянию на 01.01.2019 (в том числе форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» и других, по которым информация на 01.02.2019 поступит позднее).

⁷ Здесь и далее под МСП понимаются малые и средние предприятия и индивидуальные предприниматели.

Положительное влияние на динамику кредитования МСП оказывают крупные банки из топ-100 – они активно взаимодействуют с МСП, постоянно совершенствуют методы оценки риска кредитования этой категории заемщиков. В целом на динамику кредитования субъектов МСП за 2018 год в значительной мере повлияли операции крупных государственных и системно значимых банков.

Качество кредитов МСП за 2018 год улучшилось – доля просроченной задолженности снизилась с 14,9 до 12,4%. Вместе с тем уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов МСП в целом существенно выше аналогичного показателя по кредитам нефинансовым организациям (в конце 2018 года – на 6,1 п.п.). При этом до половины объема просроченной задолженности по кредитам МСП (252 млрд рублей) приходится на банки, проходящие процедуру финансового оздоровления, без их учета доля просроченной задолженности по кредитам МСП существенно ниже – 7,3%.

Средневзвешенные ставки по рублевым кредитам МСП в 2018 году снизились: на срок менее 1 года – с 12,5 до 10,9% годовых; на срок свыше 1 года – с 11,3 до 10,1% годовых. При этом в декабре отмечен рост ставок по сравнению с ноябрем – на 0,6 и 0,4 п.п. соответственно. По кредитам МСП в среднем за 2018 год ставки были на 1,3–2,5 п.п. выше ставок по корпоративным кредитам в целом. К концу 2018 года этот разрыв снизился до 1,7 п.п. по кредитам на срок менее 1 года и до 0,9 п.п. – на срок выше года. Уменьшение разрыва в ставках связано с тем, что ставки по кредитам МСП снижались под действием конкуренции и некоторого повышения качества портфеля, а по кредитам нефинансовым организациям оставались примерно на одном уровне. Предположительно вклад в снижение ставок по кредитам МСП, помимо рыночных факторов, вносят государственные программы стимулирования кредитования субъектов МСП.

В 2018 году сложилась позитивная динамика банковского кредитования основных отраслей экономики.

Компании **транспорта и связи** ожидаемо лидировали по темпам прироста задолженности (+32,8%). После разнородных показателей кредитования прошлых лет (-6,3% за 2015 год; -0,4% за 2016 год; +10,5% за 2017 год) на достижение значительных темпов роста в 2018 году повлияло в том числе замещение иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков, а также реализуемые в отрасли долгосрочные инвестиционные программы.

На втором месте по темпам прироста кредитования в 2018 году оказалось **сельское хозяйство** (+15,9%). В последние 4 года в этой отрасли наблюдалась позитивная динамика кредитования: +3,2% за 2015 год; +8,8% за 2016 год; +9,2% за 2017 год. Ускорение в значительной мере обусловлено импортозамещением и различными программами субсидирования: за 2018 год значительно выросло производство животноводческой (в основном мясной продукции из крупного рогатого скота и свинины) и молочной продукции. Это направления, в которых ранее традиционно широко была представлена импортная продукция.

Кредитование **торговли** замыкает тройку лидеров роста (+14,0%), во многом такие высокие показатели по итогам года обусловлены эффектом низкой базы (портфель кредитов в предшествующие годы снижался), ростом потребительской активности граждан за счет увеличения розничного кредитования, а также стабилизацией доходов: реальные располагаемые доходы населения увеличились на 0,3%⁸ (реальная заработная плата – на 6,8%).

В кредитовании сектора **добычи полезных ископаемых** сформировались высокие темпы прироста (+10,0%) на фоне уверенного роста производственных показателей (индекс производства в сфере добычи – 104,1%, в том числе в секторе добычи угля – 107,0%). Несколько изменились факторы, ограничивающие рост показателей отрасли по мнению

⁸ С исключением единовременной выплаты в 2017 году.

руководителей⁹: по-прежнему на первом месте неопределенность экономической ситуации, а на втором месте оказался фактор изношенности или отсутствия необходимого оборудования (ранее – недостаточный спрос на внутреннем рынке).

Кредитование **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** росло умеренными темпами (+4,5% по итогам 2018 года), как и динамика производства (индексы производства по обеспечению электроэнергией составили 101,6%, по обеспечению водоснабжения и водоотведения – 102,0%).

Динамика кредитования **строительной отрасли** была нестабильной: после роста в течение первых 9 месяцев 2018 года (+11,2%) в конце года произошло снижение объема задолженности, поэтому за год в целом кредитование отрасли выросло лишь на 2,1%. В 2018 году производственная ситуация в отрасли оставалась неоднозначной: вырос объем выполненных в строительстве работ (+5,3% относительно 2017 года в сопоставимых ценах), при этом показатели сектора по введенным в эксплуатацию зданиям снизились до минимальных отметок с 2014 года (как по количеству введенных зданий, так и по их площади).

Кредитование **обрабатывающей промышленности** после уверенного роста за первые 10 месяцев прошлого года (+6,1%) снижалось в ноябре (-3,3%) и декабре (-1,2%); прирост по итогам года оказался ощутимо ниже: +1,7%. Опережающий индекс обрабатывающей промышленности PMI¹⁰ в последние месяцы также снижается, но остается выше 50, указывая на незначительное увеличение деловой активности в январе 2019 года – 50,9. На фоне ухудшения ожиданий в секторе компании стремятся оптимизировать свои издержки,

в том числе за счет сокращения персонала (впервые с августа прошлого года).

Заметное ускорение кредитования **физических лиц** (+22,8% в 2018 году по сравнению с 13,2% в 2017 году) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд. Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок свыше 1 года в декабре 2018 года составила 12,5% годовых (в январе 2018 года – 13,5%).

За 2018 год портфель **ипотечных жилищных кредитов** (ИЖК) с учетом приобретенных прав требования вырос на 23,1%, до 6,6 трлн рублей, на 01.01.2019.

В 2018 году объем выдачи ипотечных жилищных кредитов достиг максимального значения за всю историю российского рынка ипотечного жилищного кредитования: было выдано 1,472 млн новых ИЖК на сумму 3,0 трлн рублей, что на 35% по количеству и на 49% в денежном измерении больше, чем в 2017 году.

Рост кредитования обусловлен в том числе снижением процентных ставок. Процентная ставка по ипотечным рублевым кредитам достигла исторического минимума в сентябре-октябре прошлого года (9,41%); в декабре ее уровень поднялся до 9,66%. В целом за 2018 год средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам составила 9,56%, что на 1,08 п.п. ниже соответствующего показателя 2017 года.

Продолжало улучшаться качество ипотечных кредитов. Доля просроченной задолженности по ИЖК за 2018 год снизилась с 1,3 до 1,1%. Качественные ипотечные кредиты занимают все большую долю в кредитах населению: на 01.01.2019 на ИЖК приходилось 43,0% совокупного объема кредитов физическим лицам (на начало 2018 года – 42,6%).

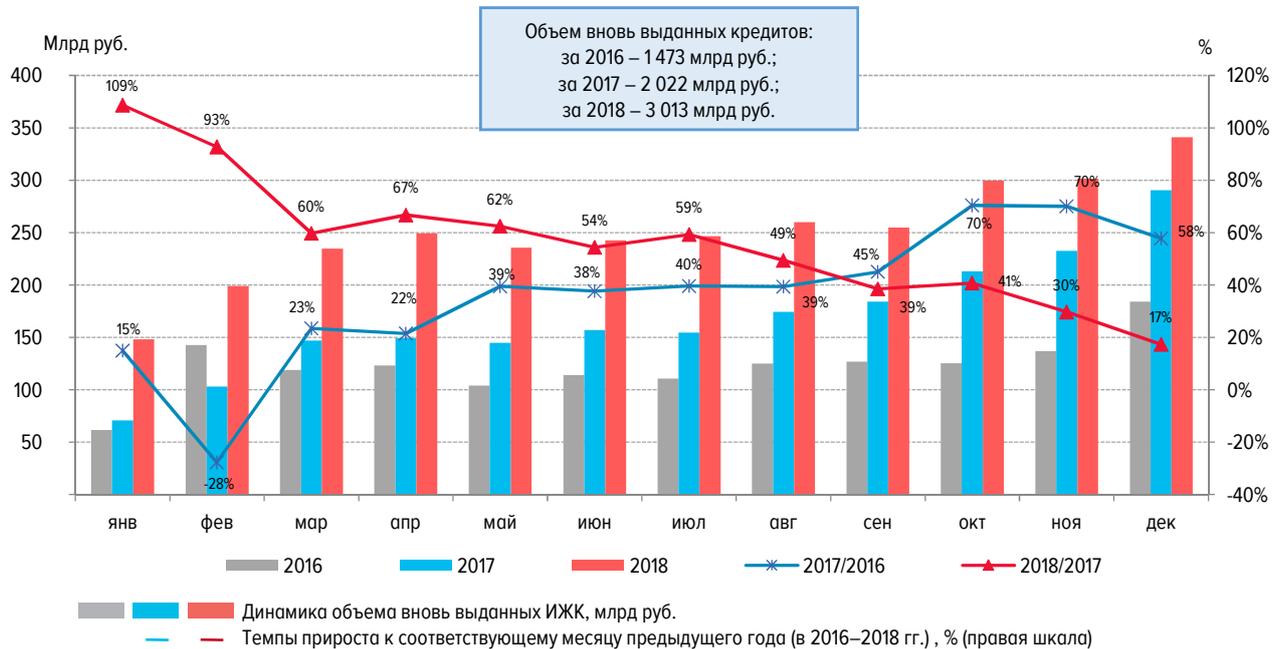
В России потенциал ипотеки используется еще не в полной мере. По оценкам Всемирно-

⁹ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

¹⁰ *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; если падает ниже уровня 50 – ухудшение ситуации.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ВЫДАЧИ ИЖК

Рис. 7



го банка, у стран с сопоставимым с Россией уровнем экономического развития отношение объема ИЖК к ВВП составляет порядка 25% (Польша – 20%, Чехия – 24%). В России этот показатель растет, но пока составляет около 6%.

Динамика портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (НПС)** в 2018 году (+22,8%) позволяет говорить о том, что восстановительный рост этого сегмента кредитования, наблюдавшийся в 2017 году, сменился более активным наращиванием портфеля. В 2018 году темпы роста НПС превысили уровень 2014 года, однако они все еще существенно ниже значений 2012–2013 годов. В декабре 2018 года увеличение портфеля НПС несколько замедлилось (0,9 против 2,1% в ноябре), что связано с сезонным фактором, и в 2019 году портфель НПС, скорее, продолжит расти в условиях перехода к потребительской модели поведения населения.

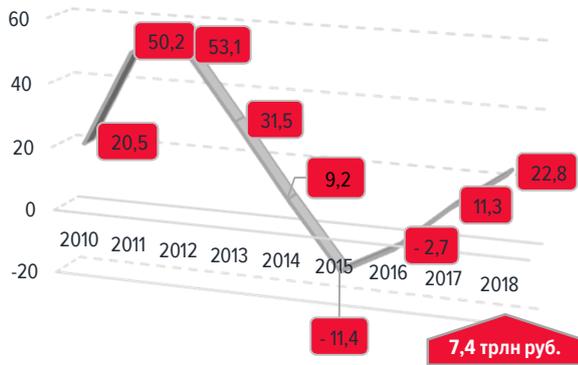
Сохраняется тенденция к повышению качества портфеля НПС: объем НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизился за 2018 год на 11,9%. Однако на сокращение доли таких кредитов в портфеле НПС (с 12,8 до 9,1% за 2018 год) по-прежнему в значительной мере влияет рост совокупного портфеля НПС. Кроме того, рост показате-

лей качества портфеля НПС в декабре 2018 года объясняется продажей банками прав требований по кредитам с невысоким качеством. Таким образом, сохраняются значимые риски этого направления кредитования. Данное обстоятельство находит отражение в показателе покрытия НПС с просрочкой свыше 90 дней совокупными резервами на возможные потери по ссудам. За 2018 год покрытие выросло с 113,2 до 125,3%, что позволяет сделать вывод об адекватном уровне резервирования в условиях сокращающегося объема ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Тенденции **автокредитования** последних двух лет свидетельствуют о постепенном развитии данного сегмента кредитования после трехлетнего спада, хотя уровень кредитования 2011–2013 годов пока не достигнут. Объем **автокредитов** в 2018 году вырос на 15,4%, до 817 млрд рублей. По данным Национального бюро кредитных историй, количество выданных за 2018 год автокредитов почти достигло показателей «докризисного» 2014 года (801 тыс. против 823 тыс. автомобилей, проданных в кредит, соответственно). Улучшается и качество автокредитов: доля ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней за 2018 год снизилась с 9,8 до 7,2%.

ГОДОВОЙ ТЕМП ПРИРОСТА НПС
(%)

Рис. 8



Покрытие резервами кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) в 2018 году колебалось в интервале 9,8–10,4% от объема кредитов (минимальное значение показателя было зафиксировано на 01.12.2018, а максимальное – на 01.08.2018).

При этом покрытие резервами на возможные потери «плохих» корпоративных кредитов (IV и V категорий качества) за 2018 год снизилось с 84,1 до 81,9%.

В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами выросло с 105,2 до 111,5% на 01.01.2019.

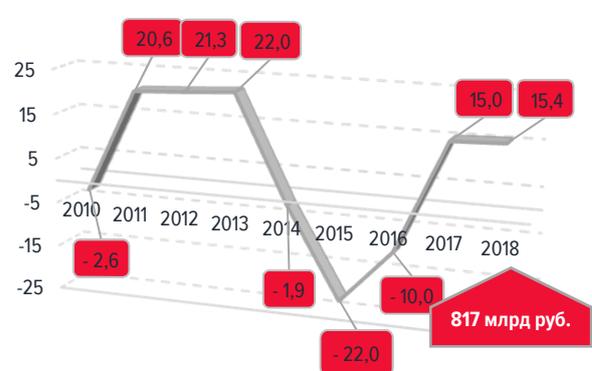
Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 год составила 1,34 трлн рублей, превысив результат 2017 года в 1,7 раза.

Несмотря на сдержанный рост прибыли банковского сектора в первом полугодии 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года, во втором полугодии 2018 года отмечалось значительное улучшение практически всех операционных показателей.

Так, за 2018 год финансовый результат банковского сектора увеличился на 71,3% по сравнению с прошлым годом (до 1,3 трлн рублей), в основном благодаря росту чистого процентного дохода (+18,7%, до 3,1 трлн рублей, или 67,0% от источников прибыли). Наиболее стабильный источник дохода, не столь зависимый от рыночной конъюнктуры, – чистый комиссионный доход – за 2018 год увеличился по сравнению с 2017 годом на 21,5% (до 1,1 трлн рублей) и составил 24,5% от источников увеличения прибыли. Также вырос-

ГОДОВОЙ ТЕМП ПРИРОСТА АВТОКРЕДИТОВ
(%)

Рис. 9



ли чистые доходы от операций с иностранной валютой (+70,2%, до 0,2 трлн рублей, или 3,4% от источников прибыли), в основном сформированные операциями купли-продажи.

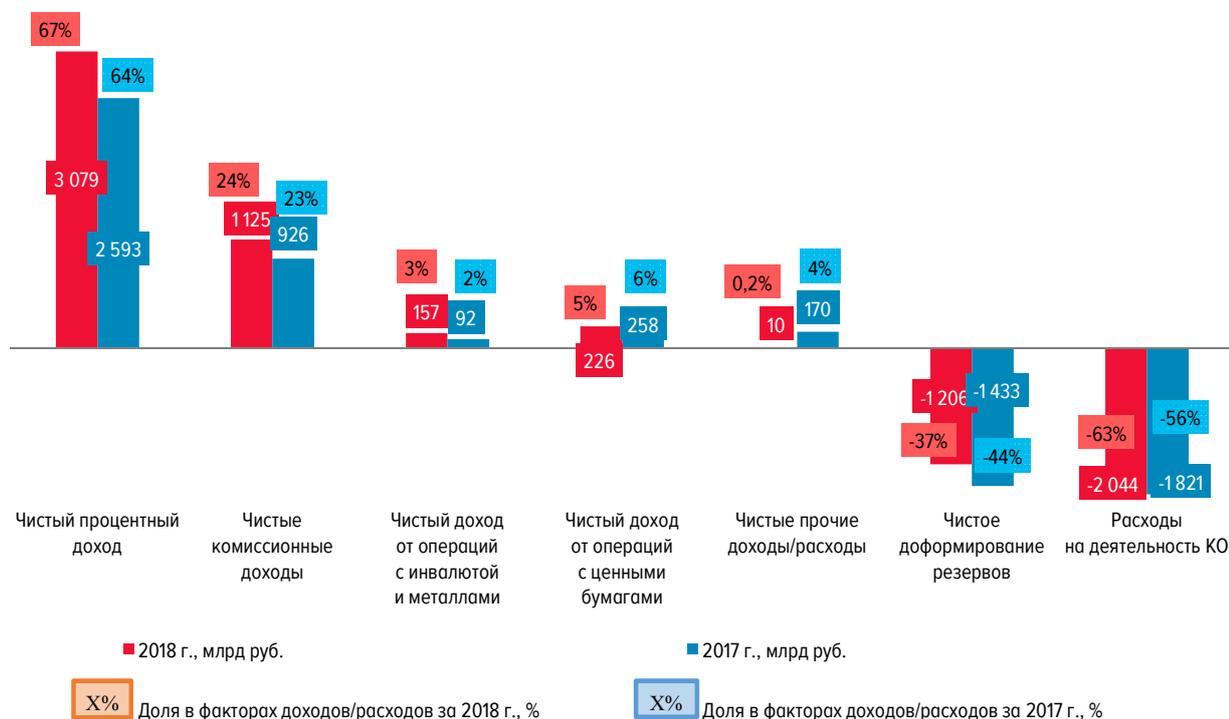
Сдерживающее влияние на формирование прибыли банковского сектора оказал рост расходов на обеспечение деятельности (до 2,0 трлн рублей, прирост на 12,3% относительно 01.01.2018, что соответствует рыночным тенденциям) и сокращение чистых доходов по операциям с ценными бумагами (на 12,7%, в основном от операций купли-продажи приобретенных ценных бумаг), что также соответствует тенденциям, складывавшимся в 2018 году на фондовом рынке.

Существенно сократился чистый доход по прочим операциям – с 170 млрд рублей за 2017 год до 10 млрд рублей за 2018 год (или 2% от источников прибыли), в основном из-за сокращения банками, проходящими процедуру финансового оздоровления доходов от списания обязательств и невосстановленной кредиторской задолженности, а также других доходов, относимых к прочим (в том числе носящих разовый, случайный характер).

Расходы на формирование резервов за 2018 год сократились по сравнению с предыдущим годом (на 15,8%, до 1,2 трлн рублей, или 37,1% от факторов снижения прибыли). Изменение соотношения годовых чистых отчислений в резервы обусловлено созданием в IV квартале 2017 года значительных резервов по активам крупных банков, прохо-

ИСТОЧНИКИ УВЕЛИЧЕНИЯ/СНИЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ

Рис. 10



дящих процедуру финансового оздоровления с участием Банка России. Без учета показателей saniруемых банков (в том числе с участием ФКБС¹¹) чистое доформирование РВП увеличилось с 0,4 трлн рублей за 2017 год до 0,6 трлн рублей за 2018 год (+45,0%).

Таким образом, российские банки (за исключением проходящих процедуру санации) продолжали наращивать резервы, несмотря на наблюдаемое улучшение качества их кредитного портфеля, что может свидетельствовать о сохранении консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков.

Остаток по счетам резервов на возможные потери в целом за 2018 год вырос на 10,1% (за 2017 год – на 26,9%).

За 2018 год чистая процентная маржа¹² (без учета небанковских кредитных организаций) выросла на 0,5 п.п., до 4,5%: рост работающих активов сопровождался опережающим ростом чистого процентного дохода.

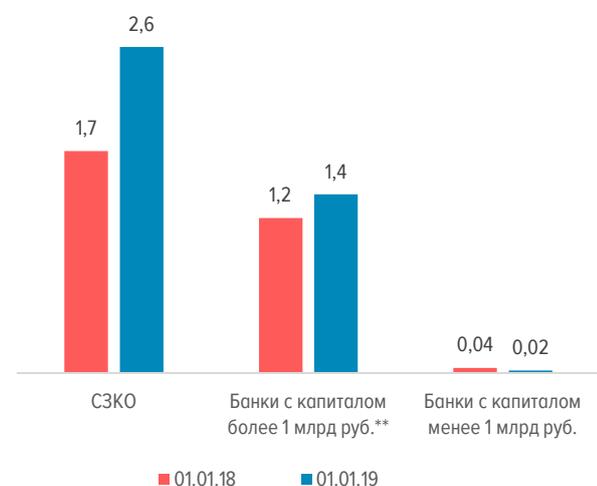
Несмотря на рост ставок по кредитам как юридическим, так и физическим лицам в последние месяцы 2018 года, доходность размещения по банковскому сектору остается на уровне начала 2018 года, в основном из-за инерционности показателя: при его расчете учитывается доходность всего портфеля сектора за последние четыре квартала. Как следствие, рост доходности размещения будет прослеживаться по мере замещения старых кредитов новыми. В то же время снижение стоимости привлечения (-0,5 п.п. за 2018 год, до 4,4%) отражает более динамичное сокращение ставок в первом полугодии 2018 года в сравнении с их повышением во втором полугодии.

¹¹ Основной объем доформирования РВП банками, saniруемыми через ФКБС, пришелся на второе полугодие 2017 года. Эти банки продолжали увеличивать чистые отчисления в резервы и в первом полугодии 2018 года, но уже менее интенсивно (264 млрд рублей). А в III квартале 2018 года у них наблюдалось чистое восстановление РВП (35 млрд рублей).

¹² Отношение чистого процентного дохода за последние 12 месяцев к средней хронологической величине активов, приносящих процентный доход.

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ*
(%)

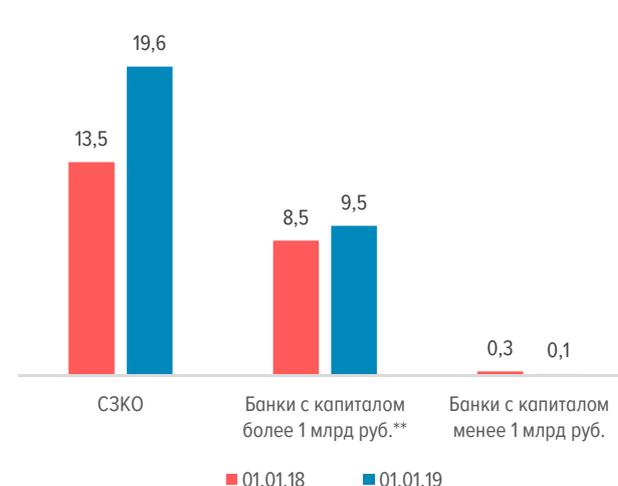
Рис. 11



* Без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.
** С исключением СЗКО.

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА*
(%)

Рис. 12



* Без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.
** С исключением СЗКО.

В результате разность между ставками размещения и ставками привлечения (спред) за 2018 год выросла на 0,4 п.п., достигнув уровня 4,2 процентного пункта. В среднесрочной перспективе, скорее всего, будет наблюдаться стабилизация ставок как привлечения, так и размещения.

Выросла рентабельность банковского бизнеса. За 2018 год рентабельность активов в целом по действующим банкам (ROA) выросла с 1,0 до 1,6%, а капитала (ROE) – с 8,1 до 13,4%.

Наиболее благоприятная ситуация (высокие показатели рентабельности, существенные темпы роста) наблюдалась у системно значимых кредитных организаций и у крупных банков с капиталом более 1 млрд рублей (без СЗКО и банков, проходящих процедуру финансового оздоровления), которые демонстрируют не столь высокие по сравнению с СЗКО результаты, однако положительная динамика также налицо.

Напротив, показатели рентабельности небольших банков с капиталом менее 1 млрд рублей (за исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления) в 2018 году были близки к нулевым значениям: показатель ROA не изменился (с 0,04 до 0,02% на 01.01.2019), а ROE – снизился на 0,2 п.п. (с 0,3 до 0,1% на 01.01.2019). Сни-

жение рентабельности капитала таких банков в 2018 году связано со снижением процентных доходов – основного источника доходов таких банков – в связи с сокращением спреда процентных ставок с 6,9 до 6,2 п.п., а также с ростом расходов на обеспечение деятельности.

Эффективность деятельности российских кредитных организаций в среднем по сектору выросла: отношение административно-управленческих расходов к совокупному чистому доходу (cost-to-income¹³, СТИ) снизилось на 0,6 п.п., до 42,6%, на 01.01.2019, что в основном связано с опережающим ростом доходов по сравнению с операционными расходами. При этом динамика показателя в разрезе различных категорий банков неоднородна: операционная эффективность СЗКО осталась на прежнем уровне (38,2%), у крупных банков (за исключением СЗКО и saniруемых банков) выросла на 0,8 п.п. (СТИ снизился с 57,2 до 56,4% на 01.01.2019), а у небольших банков (кроме saniруемых) снизилась на 5,2 п.п. (СТИ вырос с 83,7 до 88,9%).

¹³ 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	Прирост с начала года, %	Прирост с 1.01.18 по 1.02.18	Прирост с 1.02.18, %	Прирост с 1.02.19, %
	Активы																		
Активы, млрд руб.	85 192		84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	91 993				
Прирост за месяц, %		-	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	-2,2	-2,2	-1,3	-1,3	9,5
в номинальном выражении	1,5	6,4	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	-2,2	-2,2	-1,3	-1,3	10,1
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	-1,3	-1,0	0,1	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	-1,1	-1,1	-0,8	-0,8	5,8
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	-1,1	-1,1	-0,8	-0,8	6,5
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	-1,1	-1,1	-0,8	-0,8	6,5
Доля в иностранной валюте, %	22,3		21,9	21,2	21,9	23,0	22,5	22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4	22,2				
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366		42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	48 279				
Прирост за месяц, %		-	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	0,0	0,0	0,4	0,4	13,4
в номинальном выражении	0,4	3,5	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	0,0	0,0	0,5	0,5	14,1
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	0,5	0,0	0,9	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	1,0	1,0	0,9	0,9	10,3
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,9	0,2	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	1,0	1,0	0,9	0,9	10,9
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	1,0	1,0	0,9	0,9	10,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1	18,9				
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193		30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	33 187				
Прирост за месяц, %		-	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	-0,6	-0,6	0,3	0,3	9,5
в номинальном выражении	0,4	1,8	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	-0,5	-0,5	0,3	0,3	10,3
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,3	-0,1	0,7	0,4	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	0,8	0,8	1,0	1,0	5,1
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	0,8	0,8	1,0	1,0	5,8
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	0,8	0,8	1,0	1,0	5,8
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8	27,2				
Кредиты МСП, млрд руб.	4 170		4 281	4 316	4 317	4 410	4 394	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253	4 215	...				
Прирост за месяц, %		-	2,7	0,8	0,0	2,1	-0,4	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7	-0,9					
в номинальном выражении	2,3	-6,7	2,7	1,0	0,5	2,6	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8					
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	2,7	1,0	0,5	2,6	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8					

	1.01.18	При- рост за 2017 год, %	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	При- рост с начала года, %	При- рост 1.01.18 по 1.02.18 по 1.02.18, %	При- рост 1.01.18 по 1.02.18 по 1.02.19, %
с исключением влияния валютной пере- оценки	2,3	-6,5	2,8	0,9	-0,1	1,8	-0,4	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6	-1,1				
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	2,8	1,1	0,4	2,2	-0,3	1,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8	-1,0				
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	3,7	3,7	3,8	4,6	4,6	4,6	4,4	4,6	4,3	4,2	4,1	4,1				
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174		12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	15 092			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	1,4	12,7	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	1,3	1,3	0,7	23,1
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	1,3	1,3	0,7	23,6
с исключением влияния валютной пере- оценки	1,4	12,7	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	1,3	1,3	0,7	23,0
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	1,3	1,3	0,7	23,5
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	0,7			
Ипотечные жилищные кредиты с учетом при- обретенных прав требования, млрд руб.	5 344		5 380	5 470	5 580	5 701	5 803	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	...			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	2,3	15,8	0,7	1,7	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8				
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	0,7	1,7	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8				
с исключением влияния валютной пере- оценки	2,3	15,9	0,7	1,7	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8				
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	0,7	1,7	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8				
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8				
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным судам), млрд руб.	6 021		6 080	6 111	6 203	6 295	6 441	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	...			
Прирост за месяц, %	0,7	11,0	1,0	0,5	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9				
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,3	1,0	0,5	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9				
Автокредиты, млрд руб.	713		709	708	717	730	739	745	755	770	782	795	806	817	...			
Прирост за месяц, %	2,2	14,5	-0,6	-0,1	1,2	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4				
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	-0,6	-0,1	1,2	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4				
Кредиты финансовым организациям-резиден- там (кроме КО), млрд руб.	3 627		3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	4 555			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	3,8	30,6	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	-1,8	-1,8	-2,5	28,8
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	-1,8	-1,8	-2,5	29,1
с исключением влияния валютной пере- оценки	3,9	31,5	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	-0,9	-0,9	-2,2	25,1
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	-0,9	-0,9	-2,2	25,5

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	Прирост начала года, %	Прирост 1.02.18 по 1.02.19, %	Прирост 1.01.18 по 1.02.19, %
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7	19,1			
МБК резидентам, млрд руб.	8 070		6 635	6 448	5 275	5 947	5 335	5 649	5 407	5 861	5 942	6 522	7 174	7 613	7 688			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	-0,4	13,3	-17,8	-2,8	-18,2	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,0	6,1	1,0	1,0	-17,8	15,9
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	-17,8	-2,7	-18,2	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,1	6,1	1,0	1,0	-17,8	16,9
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	-17,5	-2,7	-18,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,7	5,2	1,9	1,9	-17,5	12,7
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	-17,5	-2,6	-18,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,8	5,2	1,9	1,9	-17,5	13,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		12,4	12,9	16,4	17,3	18,2	20,5	18,3	23,4	22,9	18,7	18,6	20,7	18,6			
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735		1 683	1 712	1 737	1 770	1 715	1 468	1 445	1 468	1 419	1 414	1 630	1 723	1 874			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	6,0	-11,8	-3,0	1,7	1,4	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	8,8	8,8	-3,0	11,4
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	-3,0	1,7	1,4	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	8,8	8,8	-3,0	11,4
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-1,0	2,7	-1,1	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	14,0	14,0	-1,0	-4,0
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-1,0	2,7	-1,1	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	14,0	14,0	-1,0	-4,0
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		89,6	89,6	89,4	91,0	90,7	87,4	90,5	91,3	91,1	90,6	91,8	93,2	92,9			
Обязательства																		
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987		25 472	25 766	26 055	26 744	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460	27 744			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	4,0	7,4	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	-2,5	-2,5	-2,0	8,9
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	-2,5	-2,5	-2,0	10,0
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	-1,4	-1,4	-1,5	5,4
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	-1,4	-1,4	-1,5	6,5
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3	21,5	21,5			
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843		25 220	24 616	24 893	25 211	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	25 807	26 701	28 006	27 646			
Прирост за месяц, %		-																
в номинальном выражении	2,3	2,1	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	-1,3	-1,3	1,5	9,6
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	-1,3	-1,3	1,5	10,1
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	0,6	0,6	2,4	3,6
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	0,6	0,6	2,4	4,0

	1.01.18	При- рост за 2017 год, %	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	При- рост с начала года, %	При- рост с 1.01.18 по 1.02.18 по 1.02.18, %	При- рост с 1.01.18 по 1.02.18 по 1.02.19, %
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3	37,0	37,0			
Кредиты, полученные от Банка России																		
Доля в пассивах, %																		
Капитал и финансовый результат																		
Капитал (собственные средства)	9 397		9 259	9 328	9 755	9 833	9 916	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	...			
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	-1,5	0,7	4,6	0,8	0,8	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0				
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	-1,5	0,8	4,7	0,7	0,9	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0				
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1		12,4	12,5	13,0	12,7	12,8	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2				
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 188			
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6916		7061	7072	7057	7142	7286	7348	7500	7625	7522	7540	7624	7539	7904			
Прирост за месяц, %	3,8		2,1	0,2	-0,2	1,2	2,0	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	4,9	4,9	2,1	1,8
без учета КО с отозванной лицензией	3,9		2,1	0,2	-0,1	1,6	2,1	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	-4,6	4,9	2,1	2,9
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-717			
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Прибыль текущего года	790		71	178	353	537	527	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	264,4			
Рентабельность активов**, %	1,0		0,9	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	1,5			
Рентабельность капитала**, %	8,3		7,9	8,0	8,5	8,1	7,0	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	13,8			
Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долларов США																		
Активы	329,9	-10,0	327,2	316,3	319,8	320,5	309,2	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	309,5			
Обязательства	322,5	-7,9	325,7	314,2	316,0	312,2	306,2	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	310,8			
Сальдо в иностранной валюте	7,3		1,5	2,1	3,9	8,3	3,0	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	-1,4			

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

** За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

