



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ–АПРЕЛЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В АПРЕЛЕ 2019 ГОДА	1
2. ДИНАМИКА В ЯНВАРЕ–АПРЕЛЕ 2019 ГОДА	4
3. АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА.....	7
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	10

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 ЯНВАРЕ–АПРЕЛЕ 2019 ГОДА

- На 01.05.2019 в России действовали 469 кредитных организаций (на начало года – 484).
- Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в январе-апреле текущего года оказало укрепление рубля, хотя в апреле его влияние было менее значимым¹.
- Продолжилось замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за апрель валютные кредиты в долларовом эквиваленте снизились на 1,5%; рублевые – выросли на 0,8%.
- Ускорение прироста кредитов произошло в розничном сегменте: +2,0% в апреле по сравнению с 1,7% в марте.
- Одновременно приток рублевых вкладов физических лиц ускорился до 2,6% по сравнению с 0,3% в марте, а валютных – замедлился до 0,5% (в марте +1,5%). Доля вкладов в рублях на 01.05.2019 повысилась по сравнению с началом года с 78,5 до 78,9%.
- На фоне крупных налоговых платежей клиентов банков и существенных вложений в государственные ценные бумаги в апреле произошло сокращение депозитов и средств организаций на счетах (-2,4%).
- Банки продолжили наращивать прибыль: за четыре месяца 2019 г. прибыль (нетто) банковского сектора составила 750 млрд руб. (537 млрд руб. в январе-апреле 2018 г.).

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В АПРЕЛЕ 2019 ГОДА

Активы банковского сектора (92,4 трлн руб. на 01.05.2019) в апреле выросли незначительно (+0,1%).

В апреле на 277 млрд руб. сократились совокупные остатки средств на счетах кредитных организаций в Банке России² (в основном за счет снижения депозитов в Банке России на 638 млрд руб. при увеличении остатков

на корреспондентских счетах на 358 млрд руб.). Также снизились остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях (-256 млрд руб.), более чем на 90% это произошло за счет изменения остатков на счетах в банках-нерезидентах.

Банки нарастили вложения в ценные бумаги (+309 млрд руб., в значительной степени – в облигации).

Совокупный кредитный портфель³, включая межбанковские кредиты, увеличился на 181 млрд руб., или на 0,3%. При этом на корректировки и переоценку, связанные со сближением российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9, пришлось 27 млрд руб. увеличения совокупного кредитного портфеля (в январе-марте корректировки и переоценка были отрицательными). Без учета переоценки и корректировок совокупный кредитный портфель вырос на 154 млрд рублей.

Увеличение **кредитования нефинансовых организаций** в апреле замедлилось: +0,2% по сравнению с +0,9% в марте.

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 информационно-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.

² Сумма остатков средств на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России, а также обязательных резервов в Банке России. Для аналитических целей в показатель также включаются счета в уполномоченных органах других стран.

³ Кредиты и прочие ссуды с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 01.05.2019
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 1

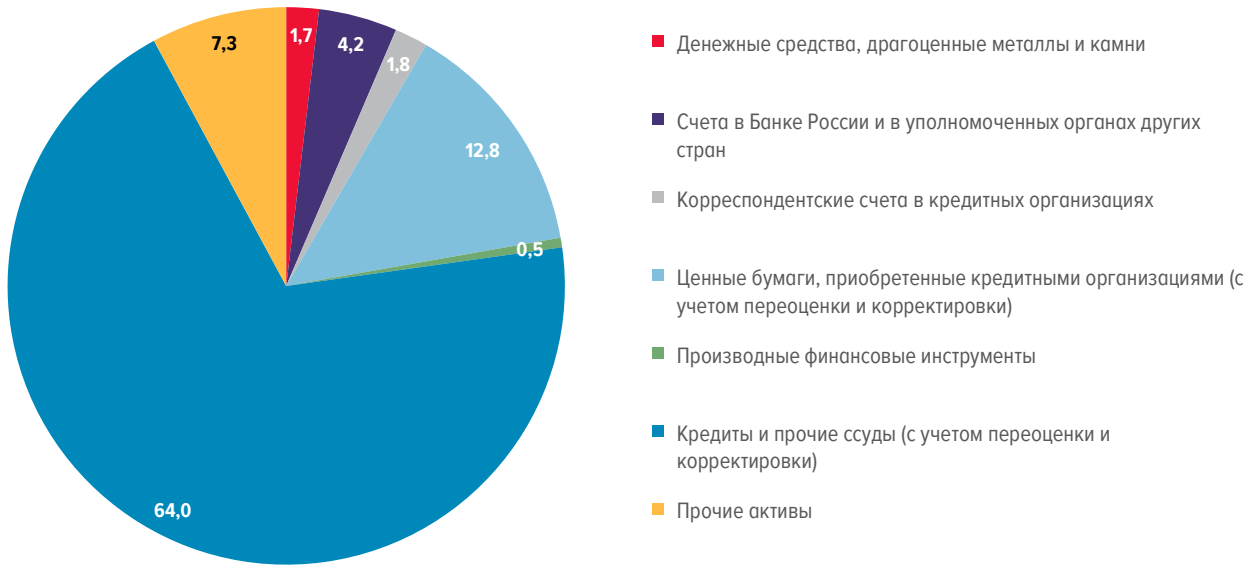
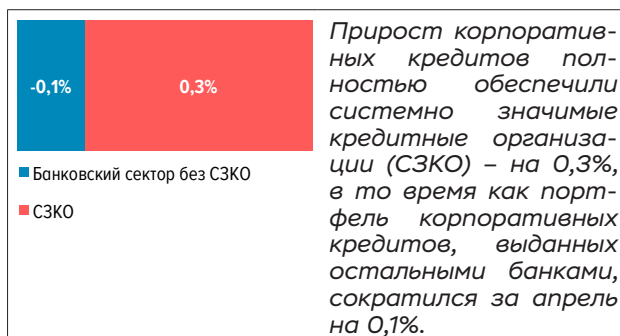
ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА АПРЕЛЬ 2019 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



Продолжилось замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за апрель валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 1,5%; рублевые, напротив, выросли на 0,8%. В результате доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась за апрель 2019 г. на 0,5 п.п., до 25,8% (снижение на 0,4 п.п. с исключением влияния валютной переоценки).

Апрельский прирост в **розничном сегменте кредитования** поднялся до 2,0% после 1,7% в марте. (По результатам мониторинга сайтов крупных банков в апреле ставки по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) стабилизировались, что может стать фактором активизации роста ИЖК.) Доля валютных кредитов в розничном портфеле традиционно низкая (0,6%), и даже незначительно сократилась.

Объем просроченной задолженности⁴ по кредитам нефинансовым организациям за месяц сократился (-1,2%) за счет валютной составляющей (-19,2% с учетом эффекта низкой базы). По рублевым кредитам этот показатель вырос на 1,8%. Доля просроченной задолженности в портфеле корпоративных кредитов снизилась до 7,8% по сравнению с 7,9% в марте.

В розничном сегменте объем просроченной задолженности по кредитам увеличился на 0,9%, однако на фоне увеличения розничного портфеля удельный вес просроченной задолженности практически не изменился (5,1%).

Межбанковские кредиты (МБК), предоставленные резидентам, за месяц уменьшились на 5,8%, до 7,0 трлн руб. (в марте был прирост на 1,4%).

Одновременно МБК нерезидентам за месяц выросли на 10,8%, до 2,3 трлн рублей.

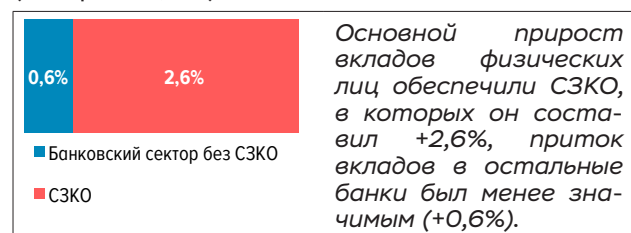
Продолжилось снижение **кредитования финансовых организаций-резидентов** – его объем за апрель уменьшился на 1,0%.

С учетом прироста на 2,8% портфеля долговых ценных бумаг **совокупные вложения в ценные бумаги** за месяц выросли на 309 млрд руб. (+2,5%), до 12,8 трлн рублей.

Требования кредитных организаций к Банку России (включая депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в купонные облигации Банка России) продолжали сокращаться (за апрель на 4,7%), до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского

сектора за месяц снизился до 6,2% (в марте – 6,5%).

Увеличение кредитного портфеля происходило на фоне адекватного притока **вкладов физических лиц**: за апрель их объем вырос на 2,2%. Вероятно, изменились ожидания вкладчиков (предполагавших разворот курсовой динамики), из-за которых в январемарте валютные вклады росли опережающими темпами. В апреле приток рублевых вкладов ускорился до 2,6% по сравнению с 0,3% в марте, а валютных – замедлился до 0,5% (в марте +1,5%).



Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась до 21,1% (21,5% на 01.04.2019; апрельское влияние валютной переоценки на динамику доли валютных вкладов было несущественным).

Одновременно в апреле, в том числе на фоне крупных налоговых платежей клиентов банков и существенных вложений в государственные ценные бумаги, произошло сокращение объема **депозитов и средств организаций на счетах** (-2,4%).



За месяц рублевые средства организаций в банках сократились на 3,9%, а валютные – выросли на 0,2%. Доля иностранной валюты в депозитах и средствах организаций на счетах возросла на 1,0 п.п., до 37,6% (аналогичной была динамика с исключением влияния валютной переоценки).

Объем **заимствований у Банка России** (2,6 трлн руб.) за месяц практически не изменился.

⁴ Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма просроченных платежей на 1 день и более.

2. ДИНАМИКА В ЯНВАРЕ– АПРЕЛЕ 2019 ГОДА⁵

Увеличение **активов банковского сектора** в феврале-апреле в основном компенсировало их январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций (хотя в целом за четыре месяца активы снизились на 0,2%).

В целом за четыре месяца 2019 г. **корпоративные кредиты** выросли на 2,5% (за январь-апрель 2018 г. – на 2,3%).

В марте текущего года средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам нефинансовым организациям* на срок свыше 1 года по банковскому сектору заметно выросла: по сравнению с мартом прошлого года с 9,2 до 10,0% годовых.

Розничный кредитный портфель увеличился за январь-апрель на 6,4% (+5,2% за аналогичный период 2018 г.).

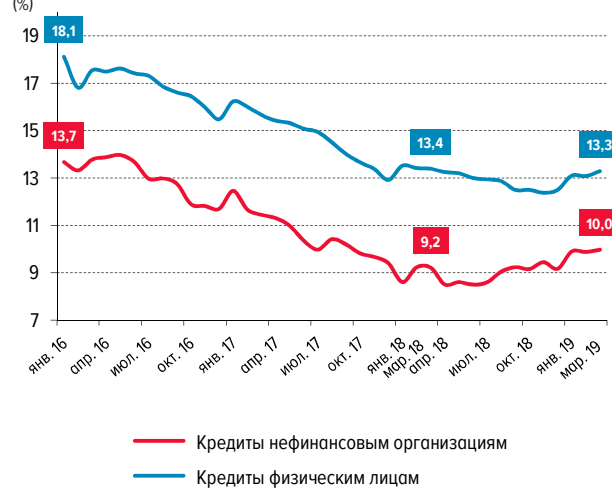
Средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок свыше 1 года в марте 2019 г. составила 13,3% годовых, что на 0,1 п.п. ниже уровня марта прошлого года.

За I квартал 2019 г. портфель **ИЖК**⁶ вырос на 5,1%, до 6,9 трлн руб. на 01.04.2019 (в январе-марте 2018 г. портфель ИЖК увеличился на 4,4%). Под влиянием ускорения инфляции и других факторов средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в марте 2019 г. поднялась до 10,42%.

Произошедшее повышение процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам было более существенным в наиболее рискованном сегменте ИЖК – по ипотечным креди-

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА

Рис. 3



там с LTV⁷ более 80%. Так, повышение коэффициентов риска с 01.01.2019 по ссудам с LTV от 80 до 90% (с 150 до 200%) привело к тому, что банки увеличили дифференциацию процентной ставки в зависимости от размера первоначального взноса. Это будет способствовать естественному снижению спроса на кредиты с низким первоначальным взносом.

В I квартале 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-март 2019 г. было предоставлено 284 тыс. новых кредитов на сумму 618 млрд руб., что в количественном выражении на 5,1% ниже данных января-марта 2018 г., но превышает их на 6,2% в денежном измерении.

Прирост портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (НПС)** в I квартале 2019 г. (+4,3%) был выше, чем за тот же период предыдущего года (+3,0%).

Объем НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократился за три месяца текущего года на 0,7%, что связано с продажей/списанием банками неработающих

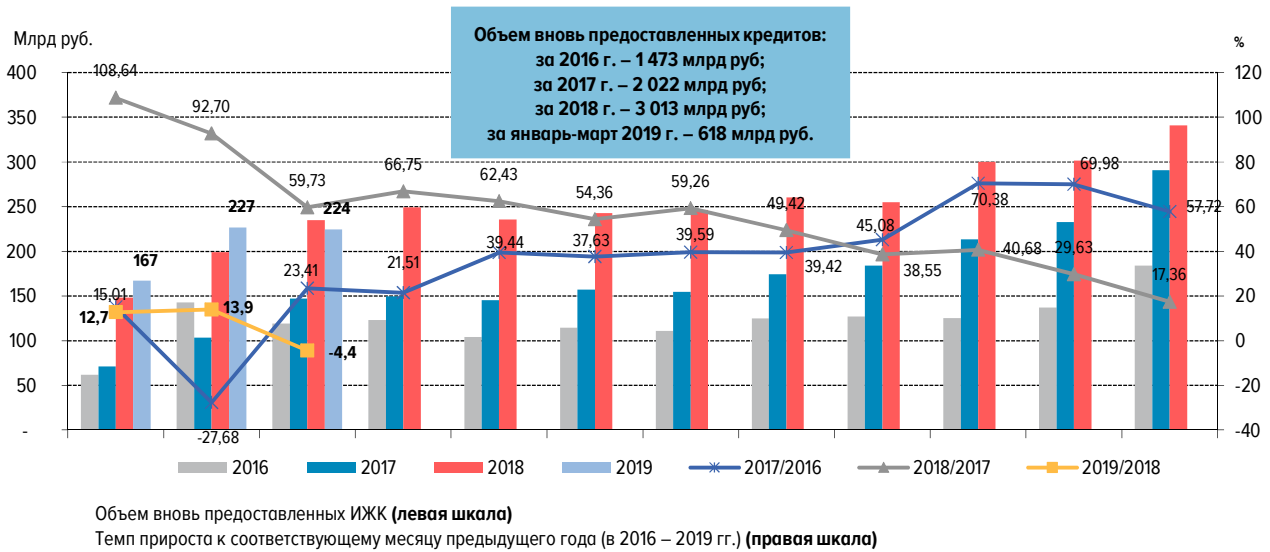
⁵ Материалы данного раздела базируются в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.04.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и других, по которым информация на 01.05.2019 поступит позднее).

⁶ 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.

⁷ LTV – loan-to-value ratio. Рассчитывается как отношение объема предоставленных физическим лицам кредитов к рыночной стоимости закладываемого имущества.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЖК И ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА
В 2016–2019 ГГ., ПОМЕСЯЧНО

Рис. 4



ссуд. Доля кредитов 90+⁸ в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,7%.

В результате мартовского роста портфеля **автокредитов** (на 1,8%) в целом за три месяца 2019 г. объем автокредитов вырос на 1,6%, до 829 млрд руб., на фоне повышения спроса на автомобили и действия государственных программ. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней четвертый месяц подряд остается неизменной (7,2%).

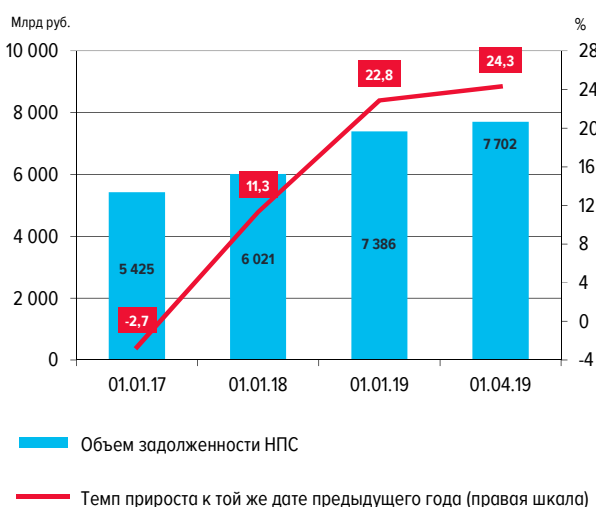
Изменение подходов к учету, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 г. также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования (ППТ), оказало существенное влияние на показатели **просроченной задолженности**. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-апрель 2019 г. вырос на 25,3%, а по кредитам физическим лицам – на 6,3%. В результате доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше значения на 01.01.2019 (7,8% по сравнению с 6,3%), а в розничном портфеле аналогичная доля второй месяц сохраняется на уровне начала года (5,1%).

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу апреля снизилось до 9,7%⁹.

Улучшилось покрытие резервами на возможные потери «плохих» *корпоративных кредитов* (IV и V категорий качества) – за январь-март 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 82,9%. В *розничном сегменте* по-

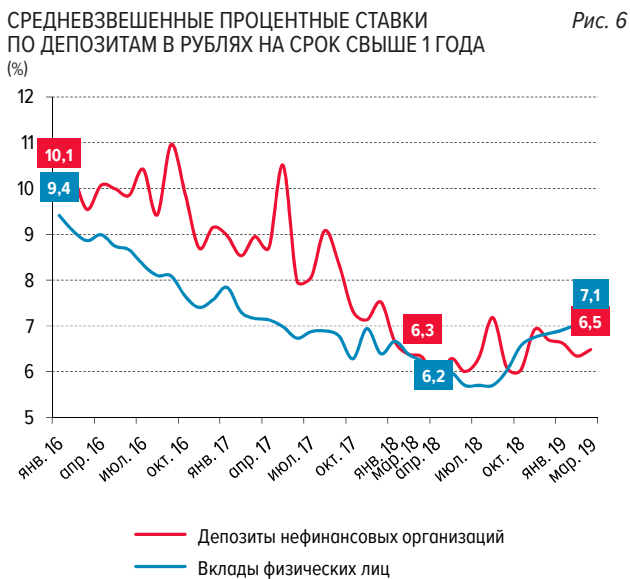
ДИНАМИКА НПС

Рис. 5



⁸ Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

⁹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».



крытие «плохих» кредитов резервами остается на высоком уровне и с начала года практически не изменилось (111,1% против 111,5% соответственно).

Объем **МБК резидентам** в целом за четыре месяца сократился на 7,0%. Одновременно существенный рост (в 1,4 раза) произошел по **МБК, предоставленным нерезидентам**.

Объем **кредитов, предоставленных финансовым организациям-резидентам**, за январь-апрель снизился на 4,2%.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке

России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за январь-апрель текущего года на 0,5%.

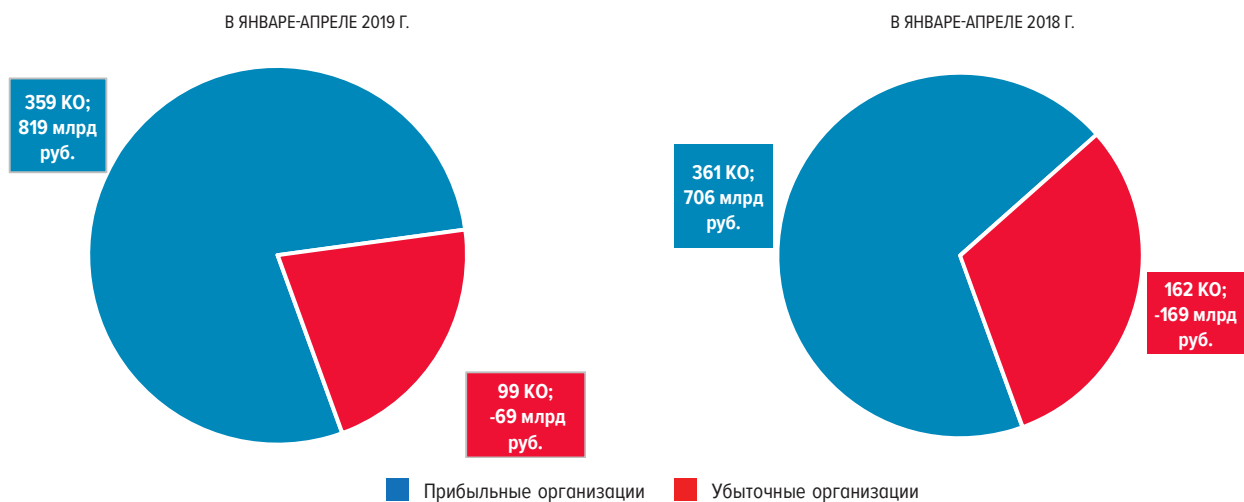
Со стороны **ресурсной базы** приток вкладов за четыре месяца 2019 г. существенно превысил показатель аналогичного периода прошлого года (2,9% против 1,7%). В целом за январь-апрель 2019 г. рублевые вклады выросли на 1,8%, а остатки в иностранной валюте сократились на 0,4% (в долларовом эквиваленте выросли на 7,0%). Факторы временного действия, обусловившие такую динамику валютных вкладов, были рассмотрены в предыдущем выпуске информационно-аналитического материала¹⁰. Как и ожидалось, в условиях повышения привлекательности вкладов в рублях их рост в апреле опережал увеличение валютных вкладов, и доля последних, сохранявшаяся в I квартале 2019 г. на уровне 21,5%, в апреле снизилась до 21,1%.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в марте 2019 г. выросла относительно уровня марта 2018 г. на 0,9 процентного пункта.

Объем **депозитов и средств организаций на счетах** за январь-апрель сократился на 1,3%. Примерно такими же темпами этот показатель снижался в первые четыре месяца 2018 г. (-1,2%). Рублевые депозиты и средства организаций на счетах за январь-апрель

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(%)

Рис. 7



¹⁰ См.: О развитии банковского сектора Российской Федерации в I квартале 2019 года.

2019 г. сократились на 4,9%, а остатки в иностранной валюте в долларовом эквиваленте выросли на 4,9%.

Объем **заимствований у Банка России** сократился за январь-апрель 2019 г. на 0,4%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за январь-апрель 2019 г. составила 750 млрд руб. (537 млрд руб. в январе-апреле 2018 г.).

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за первые четыре месяца 2019 г. прибыль в размере 819 млрд руб. получили 359 кредитных организаций (77% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.05.2019), убыток в размере 69 млрд руб. – 99 кредитных организаций (21%¹¹). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (30%).

За первые четыре месяца 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,7%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-апрель 2019 г. на 5,2%. Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: эффект от корректировок по итогам четырех месяцев в целом достиг -833 млрд руб. (в апреле влияние было положительным).

3. АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА¹²

По итогам I квартала 2019 г. прибыль в размере 654 млрд руб. получили 373 кредитные организации (около 79% от количества организаций, действовавших на 01.04.2019), убыток в размере 67 млрд руб. – 93 кредитные организации (около 20%).

За рассматриваемый период финансовый результат банковского сектора увеличил-

ся почти на 2/3 по сравнению с I кварталом 2018 г. – до 587 млрд руб., в значительной мере за счет полученных чистых **доходов** от восстановления резервов на возможные потери в размере 117 млрд руб. (9,8% от источников прибыли).

Восстановление резервов было достигнуто благодаря корректировкам в соответствии с МСФО 9: без их учета чистые расходы на формирование резервов составили бы около 240 млрд руб., что сопоставимо с I кварталом 2018 г. (224 млрд руб.).

Таким образом, влияние МСФО 9 нашло отражение не только в существенном изменении балансовых показателей (включая в первую очередь корректировки и переоценки по кредитному портфелю), но и в отчетах о финансовых результатах кредитных организаций.

В I квартале 2019 г., как и в аналогичный период 2018 г., рост финансового результата банковского сектора в текущем году определялся увеличением чистого процентного дохода (+2,6%, до 752 млрд руб.) и чистого комиссионного дохода (+14,2%, до 271 млрд руб.). Данные компоненты обеспечили 86% от источников прибыли (в I квартале 2018 г. – 91%).

Сдерживающее влияние на формирование прибыли банковского сектора оказывали:

- рост расходов на обеспечение деятельности (до 492 млрд руб., или 82,1% источников сокращения прибыли; прирост на 14,2% к аналогичному периоду 2018 г.);
- полученные чистые расходы по операциям с иностранной валютой (22 млрд руб.; за I квартал 2018 г. чистые доходы в размере 40 млрд руб.);
- сокращение чистых доходов от операций с ценными бумагами (на 18,1%, до 46 млрд руб.);
- рост чистых прочих расходов (на 46,9%, до 85 млрд руб.).

По итогам I квартала 2019 г. чистая процентная маржа (ЧПМ) в целом по банковскому сектору составила 4,4% (без учета НКО)¹³, что несколько ниже уровня IV квартала

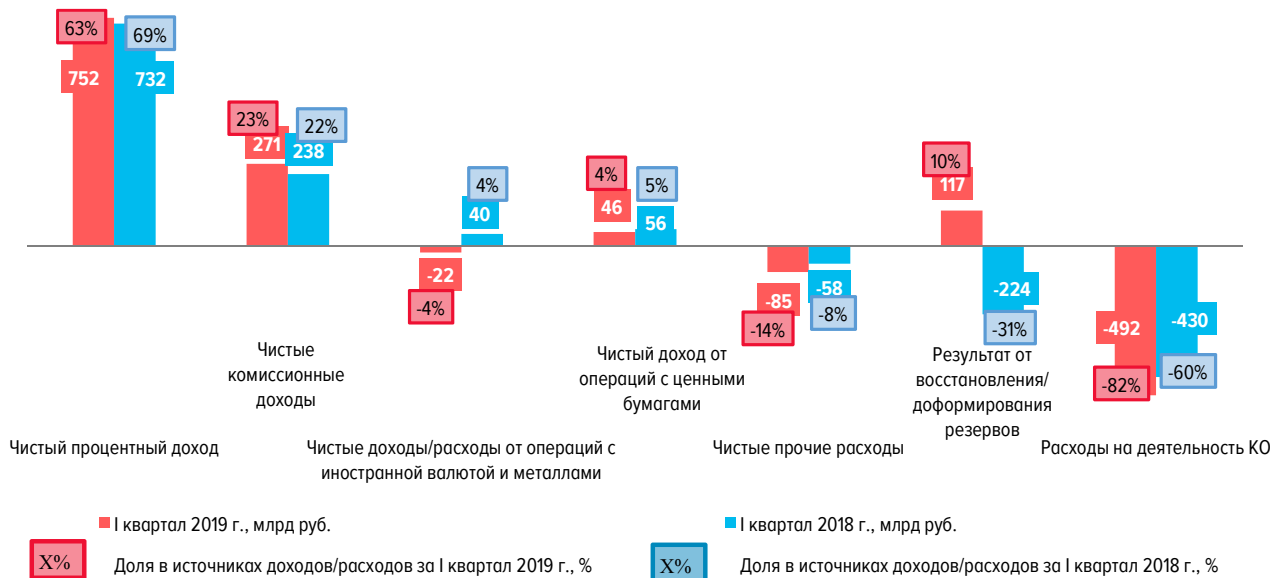
¹¹ Оставшиеся 2% приходятся на небанковские кредитные организации и банки, лицензии которых были отозваны в течение отчетного периода.

¹² По данным формы ежеквартальной отчетности О409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

¹³ Показатели стоимости привлечения/размещения рассчитаны за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

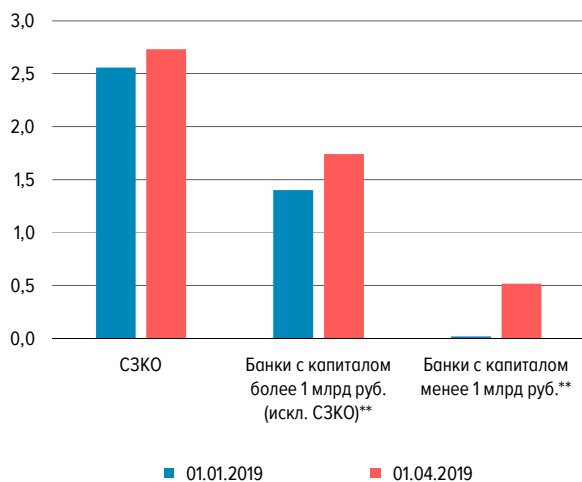
ИСТОЧНИКИ УВЕЛИЧЕНИЯ/СНИЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ

Рис. 8



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ* (%)

Рис. 9

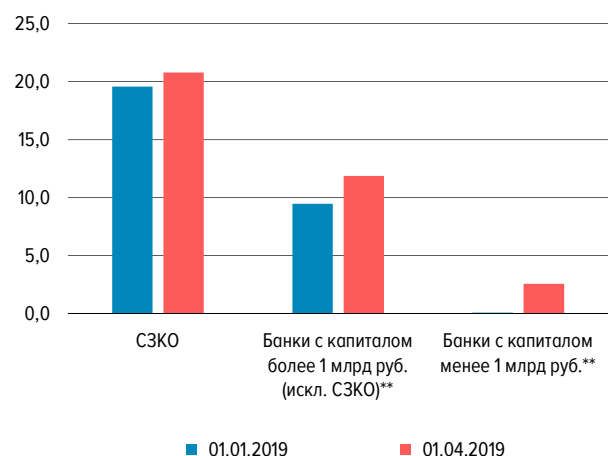


* Без учета НКО.

** Без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА* (%)

Рис. 10



* Без учета НКО.

** Без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

2018 г. (4,5%). Изменение обусловлено опережающим ростом работающих активов над ростом чистого процентного дохода.

В связи с увеличением в последние месяцы ставок по кредитам и депозитам, как по операциям с юридическими, так и с физическими лицами, наблюдался рост доходности размещения по банковскому сектору и стоимости привлечения (каждый показатель вырос за I квартал 2019 г. на 0,3 п.п., до 8,9 и 4,7% соответственно). Разность

между ставками размещения и ставками привлечения (процентный спред) за I квартал 2019 г. не изменилась и составила 4,2 процентного пункта.

Повысилась рентабельность банков, в том числе благодаря росту финансового результата в связи с изменениями в бухгалтерском учете. За I квартал 2019 г. рентабельность активов сектора (ROA)¹⁴ увеличилась с 1,6 до 2,2%, а капитала (ROE) – с 13,4 до 18,3%. В плане рентабельности наиболее благопри-

¹⁴ Показатели рентабельности рассчитаны без учета НКО.

ятная ситуация наблюдается у крупных банков, особенно у системно значимых.

Эффективность деятельности российских кредитных организаций в среднем также выросла в I квартале текущего года: отношение административно-управленческих расходов к операционному доходу (cost-to-income¹⁵, СТИ) снизилось на 1,4 п.п., до 41,2%, что в основном связано с опережающим ростом до-

ходов. Наиболее эффективными по показателю СТИ остаются СЗКО (38,2%, что на 0,2 п.п. ниже значения за 2018 г.); у крупных банков (за исключением СЗКО и saniруемых банков) эффективность также возросла – СТИ снизился на 3,2 п.п., до 53,2%, а у небольших банков (кроме saniруемых) СТИ снизился на 9,5 п.п., до 79,4%, достигнув уровня 2017 года.

¹⁵ Показатель рассчитывается за 12 месяцев без учета НКО. Операционный доход представляет собой чистый доход (расход) – финансовый результат (доходы минус расходы), за исключением доходов/расходов от формирования/восстановления резервов, а также административно-управленческих расходов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.19	Прирост за 2017 г., %	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	Прирост за 2018 г., %	1.03.19	1.04.19	1.05.19	Прирост*, %			
																С нача- ла года к 1.01.18	1.05.19 к 1.05.18		
Активы																			
Активы, млрд руб.	85 192	-	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	-	91 993	92 016	92 347	92 364	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,5	6,4	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	-1,8	1,4	6,9
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	-1,8	1,7	7,3
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	-0,3	-0,2	5,9
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	-0,2	0,0	6,4
Доля в иностранной валюте, %	22,3		23,0	22,5	22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4		22,2	22,5	22,2	21,7			
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	-	48 279	48 592	48 994	49 362	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	3,5	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,8	2,3	4,4	11,6
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	14,6	0,0	0,6	0,9	0,8	2,3	4,7	12,0
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	3,6	2,9	10,8
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	3,7	3,1	11,2
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,9	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1		18,9	18,7	18,2	17,7			
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	-	33 187	33 315	33 459	33 516	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	1,8	2,7	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,4	4,1	6,6
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	2,8	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,5	0,2	0,5	4,4	7,1
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	0,4	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,9	0,2	2,3	2,0	5,5
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,9	0,2	2,5	2,3	5,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		29,0	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8		27,2	26,9	26,3	25,8	0,0	0,0	
Кредиты МСП, млрд руб.	4 170	-	4 410	4 394	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253	4 215	-	4 233	-	-	
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	-6,7	2,1	-0,4	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7	-0,9	1,1	0,4						
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	2,6	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8	4,9	0,6						

	1.01.19	Прирост за 2017 г., %	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	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	Прирост*, %	
																	С начала года	1.05.18 к 1.01.18
с исключением влияния валютной переоценки без учета КО с отозванной лицензией	2,3	-6,5	1,8	-0,4	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6	-1,1	0,4	0,7					
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	4,6	4,6	4,6	4,4	4,6	4,3	4,2	4,1	4,1	4,7						
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,4	12,7	1,8	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	6,3	5,2
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	1,9	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	6,4	5,3
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	1,8	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	6,4	5,1
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	1,8	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	6,4	5,2
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	-	-
Ипотечные жилищные кредиты**, млрд руб.	5 344	-	5 701	5 803	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	-	6 646	6 806	6 909	...	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	15,8	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,0	1,7	1,5	...	5,0	4,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,3	1,0	1,7	1,5	...	5,0	4,4
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8	22,9	1,1	1,7	1,5	...	5,1	4,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,1	1,7	1,5	...	5,1	4,4
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,6	0,6	0,6	0,6	-	-
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	6 295	6 441	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	-	7 488	7 551	7 702	...	-	-
Прирост за месяц, %	0,7	11,0	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,7	1,4	0,8	2,0	...	4,3	3,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,3	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,8	1,4	0,8	2,0	...	4,3	3,0
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	730	739	745	755	770	782	795	806	817	-	812	814	829	...	-	-
Прирост за месяц, %	2,2	14,5	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	14,5	-0,6	0,3	1,8	...	1,5	0,5
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	15,4	-0,6	0,3	1,8	...	1,6	0,5
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	3,8	30,6	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	-5,5	11,8
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	-5,5	11,9
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	-4,2	10,0
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	-4,2	10,1
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8	22,8	23,1	23,5	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7	19,1	20,2	17,9	18,0	18,0	18,0	18,0

	1.01.19	Прирост за 2017 г., %	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	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	Прирост*, %		
																	С начала года	1.05.18 к 1.01.18	1.05.19 к 1.05.18
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	-	5 947	5 335	5 649	5 407	5 861	5 942	6 522	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	-0,4	13,3	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,0	6,1	-5,7	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-8,4	-26,3	17,3
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,1	6,1	-5,0	1,0	-4,7	1,1	-5,8	-8,4	-26,1	17,9
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,7	5,2	-9,0	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-7,0	-27,2	16,3
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,8	5,2	-8,4	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-7,0	-27,0	16,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		17,3	18,2	20,5	18,3	23,4	22,9	18,7	18,6	20,7		18,6	20,2	21,9	20,6			
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 770	1 715	1 468	1 445	1 468	1 419	1 414	1 630	1 723		1 874	2 212	2 047	2 267			
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	6,0	-11,8	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	31,6	2,0	28,1
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	31,6	2,0	28,1
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	40,6	-4,6	23,1
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	40,6	-4,6	23,1
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		91,0	90,7	87,4	90,5	91,3	91,1	90,6	91,8	93,2		92,9	92,6	92,3	93,0			
Обязательства																			
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	26 744	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460	-	27 744	28 168	28 215	28 810	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	4,0	7,4	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	1,2	2,9	7,7
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	1,3	3,2	8,6
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	2,8	1,4	6,8
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	2,9	1,7	7,6
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3	21,5		21,5	21,5	21,5	21,1			
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	25 211	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	25 807	26 701	28 006	-	27 646	27 930	27 554	26 891	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	2,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	-4,0	1,5	6,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	-4,0	1,6	6,9
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	-2,4	-1,3	-1,3	5,0
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	-2,4	-1,3	-1,2	5,3
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3	37,0		37,0	37,3	36,7	37,6			

	1.01.19	Прирост за 2017 г., %	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	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	Прирост*, %	
																	С нача- ла года к 1.01.18	1.05.19 к 1.05.18
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	2 685	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	-0,4	33,2
Доля в пассивах, %	2,4		3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8		-3,3
Капитал и финансовый результат																		
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	9 833	9 916	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	...	-	-
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	0,8	0,8	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	...	-1,0	3,8
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	0,7	0,9	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	...	-0,9	4,0
Достаточность капитала Н1.0, %	121	-	12,7	12,8	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	...	-	-
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6 916	-	7 142	7 286	7 348	7 500	7 625	7 522	7 540	7 624	7 539	-	7 904	7 907	7 928	7 926	-	-
Прирост за месяц, %	3,8	-	1,2	2,0	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	5,1	14,6
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	1,6	2,1	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	5,2	14,9
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,1	10,7	-2,0	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,1	10,6	-1,9	-	-
Прибыль текущего года****	789,7	-	537	527	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	-	-
Рентабельность активов****, %	1,0	-	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	-	-
Рентабельность капитала****, %	8,3	-	8,1	7,0	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	...	-	-
Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долл. США																		
Активы	329,9	-10,0	320,5	309,2	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	-	-
Обязательства	322,5	-7,9	312,2	306,2	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	-	-
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	8,3	3,0	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	-	-

* 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 01.04.2018 и 01.04.2019.

** 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 безнадёжной задолженности.

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