



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ФЕВРАЛЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| Основные изменения в феврале | 2 |
| Кредитование | 3 |
| Розничное кредитование..... | 3 |
| <i>Необеспеченные потребительские ссуды</i> | 4 |
| <i>Ипотечное жилищное кредитование</i> | 6 |
| <i>Автокредитование</i> | 7 |
| Корпоративное кредитование | 8 |
| Качество кредитного портфеля | 9 |
| Фондирование | 10 |
| Средства физических лиц | 10 |
| Средства юридических лиц..... | 10 |
| Государственное фондирование | 11 |
| Рублевая ликвидность..... | 12 |
| Валютная ликвидность..... | 13 |
| Валютизация кредитно-депозитных операций..... | 14 |
| Прибыль | 15 |
| Капитал | 15 |
| Основные показатели банковского сектора | 17 |

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: С. Драцкий, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ФЕВРАЛЕ¹

- Активы (нетто) банковского сектора увеличились на 0,5%, до 90,3 трлн руб., в основном за счет роста розничного кредитования, а также активизации рынка межбанковского кредитования (прирост за месяц составил 271 млрд руб., или 3,3%, преимущественно за счет роста межбанковских кредитов нерезидентам, связанного в том числе с размещением свободной валютной ликвидности).
- Портфель кредитов физическим лицам вырос в феврале на 208 млрд руб. (+1,2%), превысив сезонно низкий январский рост (+0,8%).
- Корпоративный портфель за месяц существенно не изменился (прирост на 51 млрд руб., или +0,1%). Темп кредитования во многом определялся ростом прочих размещенных средств, представленных в основном сделками репо. Без учета прочих размещенных средств динамика кредитования была отрицательной (-0,2%).
- Средства физических лиц выросли в феврале на 274 млрд руб. (+0,9%), до 30,8 трлн руб., компенсировав сезонный отток рублевых вкладов в январе, что характерно для начала года.
- Депозиты и средства организаций в феврале 2020 г. выросли на 312 млрд руб. (+1,1%) и достигли 29,2 трлн рублей. Увеличению показателя способствовал в основном рост государственных расходов. При этом росли как рублевые (+0,8%), так и валютные (+1,7%) остатки.
- Структурный профицит² ликвидности увеличился незначительно – на 0,1 трлн руб., достигнув 3,8 трлн рублей. Росту профицита ликвидности способствовало временное снижение банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (как следствие – рост остатков на депозитах в Банке России), что было частично компенсировано увеличением объема наличных денег в обращении, а также снижением задолженности банков по операциям Федерального казначейства³. Объем валютной ликвидности также сохраняется на высоком уровне (53,4 млрд долл. США на 01.03.2020).
- В феврале 2020 г. чистая прибыль банковского сектора составила 140 млрд руб. (в годовом выражении это составляло 17% от балансового капитала на начало месяца), что сопоставимо со среднемесячной чистой прибылью за 2019 год. Положительный финансовый результат после налогообложения показали 252 кредитные организации (58% от общего количества (с долей 89,8% в активах сектора), действовавшие на 01.03.2020. За два месяца 2020 г. чистая прибыль составила 337 млрд рублей.
- Введение с 1 января 2020 г. нового подхода к оценке кредитного риска, связанного с принципами Базеля 3,5 (финализированный подход), предполагающими выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска, частично способствовало снижению активов, взвешенных по риску.
- В феврале 2020 г. количество действующих кредитных организаций не изменилось и составило 436 (на начало года – 442).

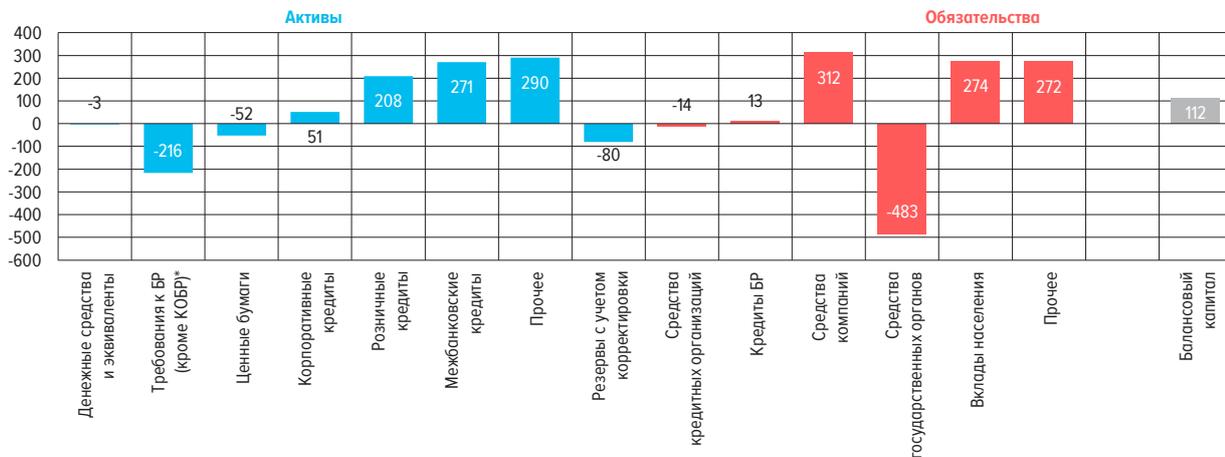
¹ Данные приведены на нетто-основе, показатель «корпоративные кредиты» включает кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме банков). Показатели прироста в отчете приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² Консервативный показатель, не включающий остатки на корреспондентских счетах в Банке России, по причине того, что последние обладают высокой волатильностью и усредняются для расчета обязательных резервов.

³ Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», №2 (48), февраль 2020 года. http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27648/LB_2020-48.pdf.

ИЗМЕНЕНИЯ В ФЕВРАЛЕ 2020 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

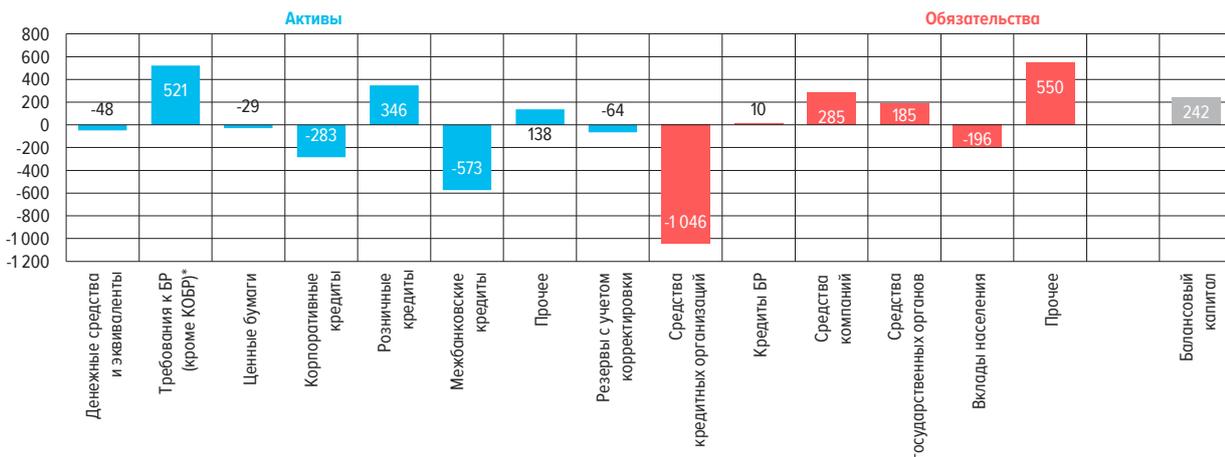
Рис. 1



* Купонные облигации Банка России (КОБР) учитываются в составе ценных бумаг, в частности в сделках РЕПО.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЯНВАРЕ-ФЕВРАЛЕ 2020 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



* Купонные облигации Банка России (КОБР) учитываются в составе ценных бумаг, в частности в сделках РЕПО.

КРЕДИТОВАНИЕ

Розничное кредитование

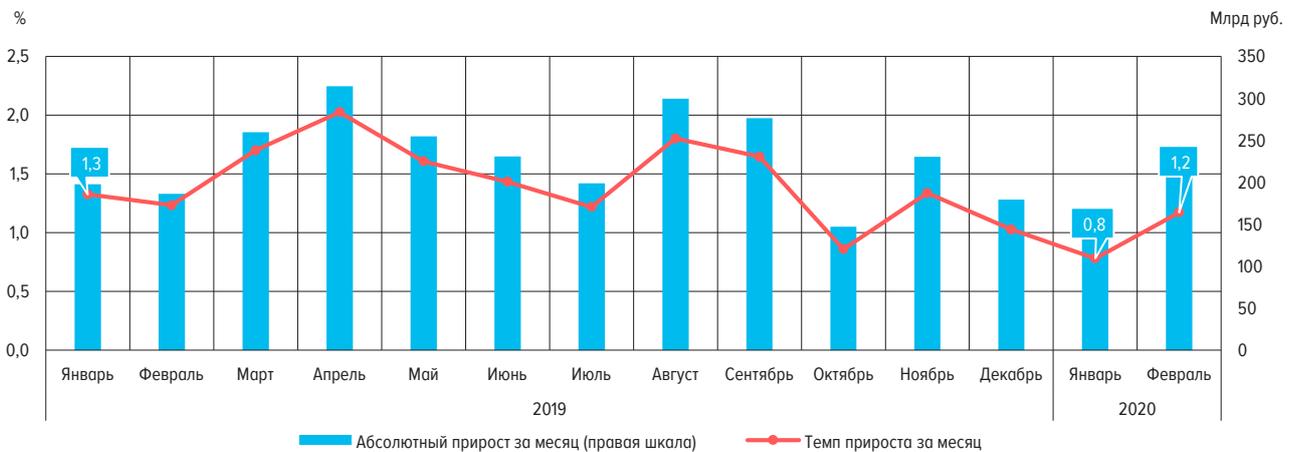
Портфель кредитов физическим лицам вырос в феврале на 208 млрд руб. (+1,2%), превысив сезонно низкий январский прирост (+0,8%). Вместе с тем рост показателя мог быть еще выше, если бы не негативное влияние распространения коронавирусной инфекции на туристическую отрасль и экономику в целом. Так, по оценкам Ассоциации туроператоров России (АТОР), снижение спроса на выездные туры составило порядка 25%⁴.

Динамика розничного кредитования в феврале в основном определялась системно значимыми кредитными организациями (СЗКО), которые показали прирост на +1,3%, при этом прочие банки из топ-100 демонстрировали более скромный рост (+0,8%). Влияние остальных банков было незначительным (+0,1%).

⁴ <https://www.atorus.ru/news/press-centre/new/50716.html>.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

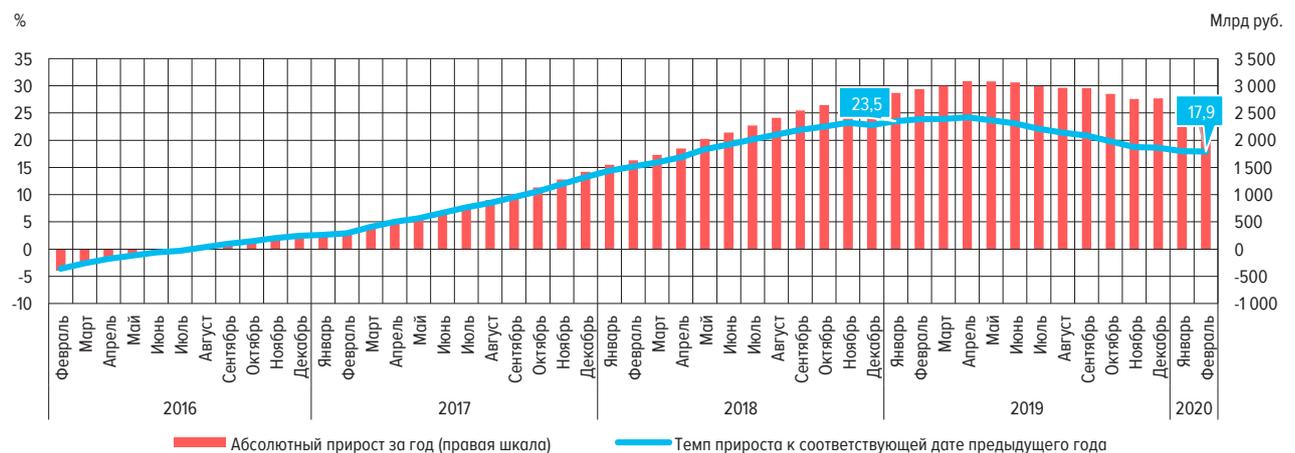
Рис. 3



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 4



Источник: форма отчетности 0409101.

Необеспеченные потребительские ссуды⁵

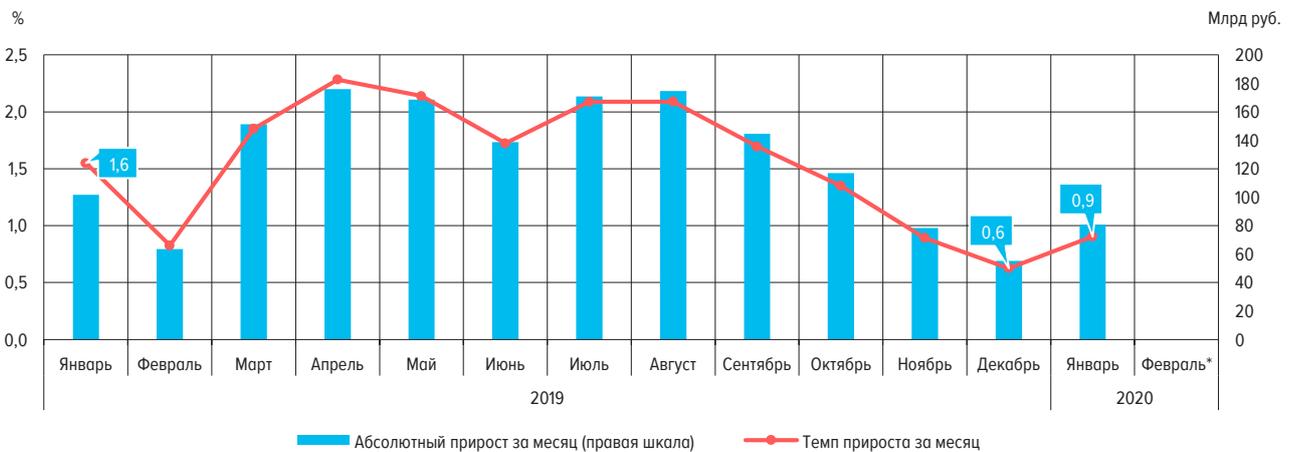
В январе темп прироста необеспеченных потребительских ссуд (НПС) ускорился до 0,9% и, вероятно, был бы еще выше, если бы не новогодние праздники.

Более половины необеспеченных потребительских ссуд, выданных в январе 2020 г., приходилось на диапазон показателя долговой нагрузки (ПДН) выше 50% (из них более 20% – с ПДН выше 80%) и подпадало под повышенные коэффициенты риска для целей расчета достаточности капитала, что сопоставимо со средним уровнем в IV квартале 2019 года.

⁵ Данный раздел базируется на отчетности по состоянию на 01.02.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Статистика за февраль 2020 г. поступит позднее. Здесь и далее соответствующая информация в тексте выделена цветом.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА НПС

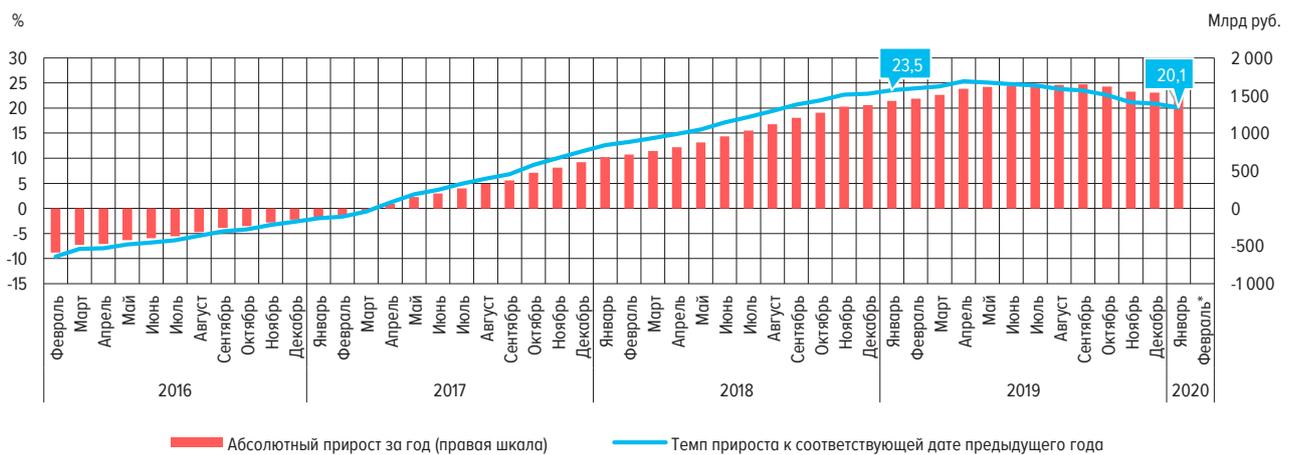
Рис. 5



* Данные недоступны.
Источник: форма отчетности 0409115.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА НПС

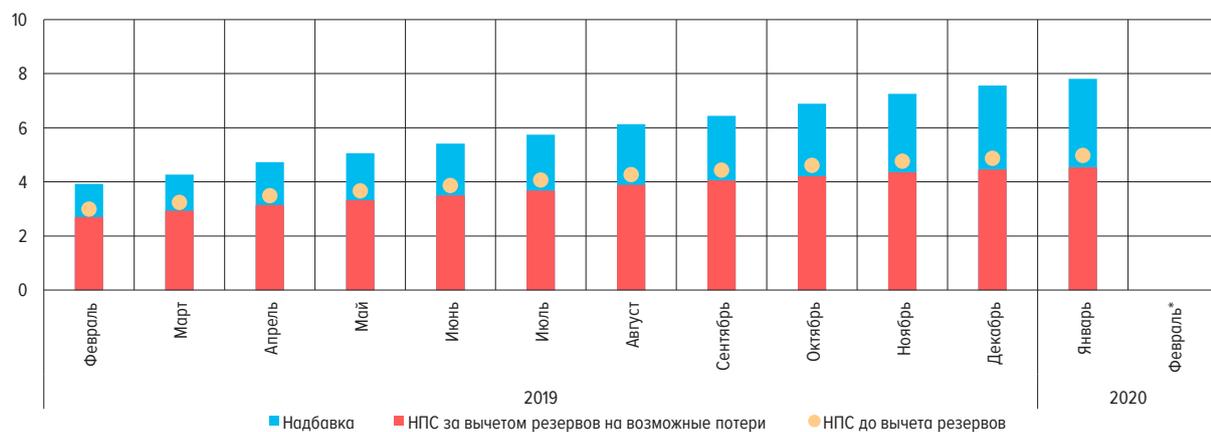
Рис. 6



* Данные недоступны.
Источник: форма отчетности 0409115.

ВЕЛИЧИНА НПС С УЧЕТОМ ВЗВЕШИВАНИЯ ПО КОЭФФИЦИЕНТУ РИСКА
(ТРИЛН РУБ.)

Рис. 7



* Данные недоступны.
Примечание. Данные без учета части кредитов, по которым кредитный риск оценивается на основе ПВР.
Источник: форма отчетности 0409135.

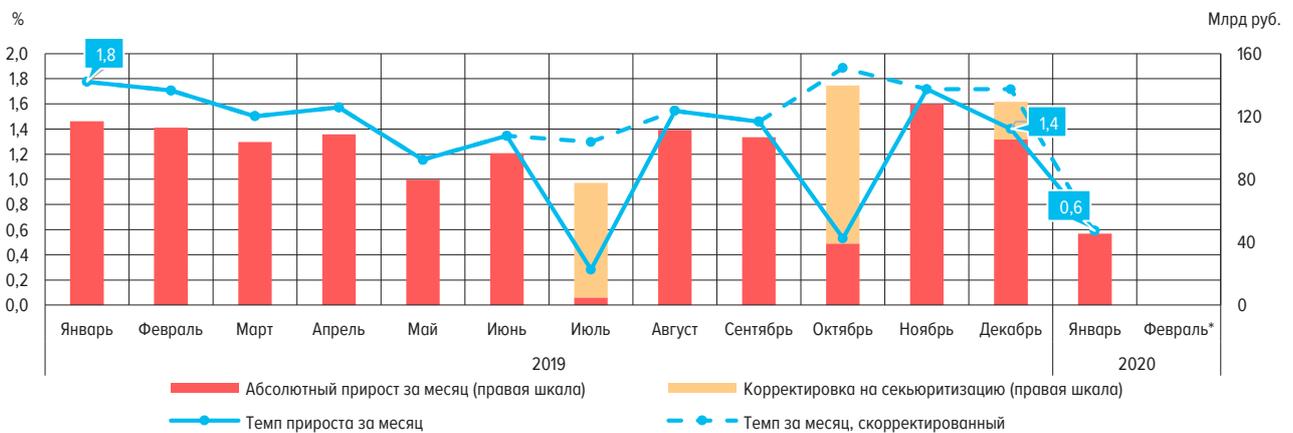
Ипотечное жилищное кредитование⁶

В январе портфель ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) достиг 7,8 трлн руб. (44% от совокупного портфеля кредитов физических лиц⁷), увеличившись за месяц на +0,6% по сравнению с +1,4% в декабре 2019 года. В течение месяца было предоставлено 78 тыс. новых кредитов на сумму 189 млрд руб., что ниже данных за декабрь 2019 г. как в количественном (-46,4%), так и в денежном (-45,2%) выражении и связано с продолжительными новогодними праздниками. Наблюдался рост доли рефинансируемых ИЖК – по оценке, до 10% в январе 2020 года.

Ускорение темпов прироста ИЖК будет зависеть от роста доходов населения, динамики процентных ставок, а также различных мер поддержки рынка жилья в рамках реализации национальных проектов. Средняя ставка по ИЖК снижалась с конца апреля 2019 г., достигнув 8,8% в январе 2020 г., однако в марте некоторые банки стали поднимать ипотечные ставки на фоне неопределенности относительно экономической ситуации.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ИЖК

Рис. 8



* Данные недоступны.

Примечание. Прирост за январь 2019 г. завышен в силу технической реклассификации ипотечных кредитов.

Источник: форма отчетности 0409316.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ИЖК

Рис. 9



* Данные недоступны.

Источник: форма отчетности 0409316.

⁶ Данный раздел базируется на отчетности по состоянию на 01.02.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»). Статистика за февраль 2020 г. поступит позднее.

⁷ 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.

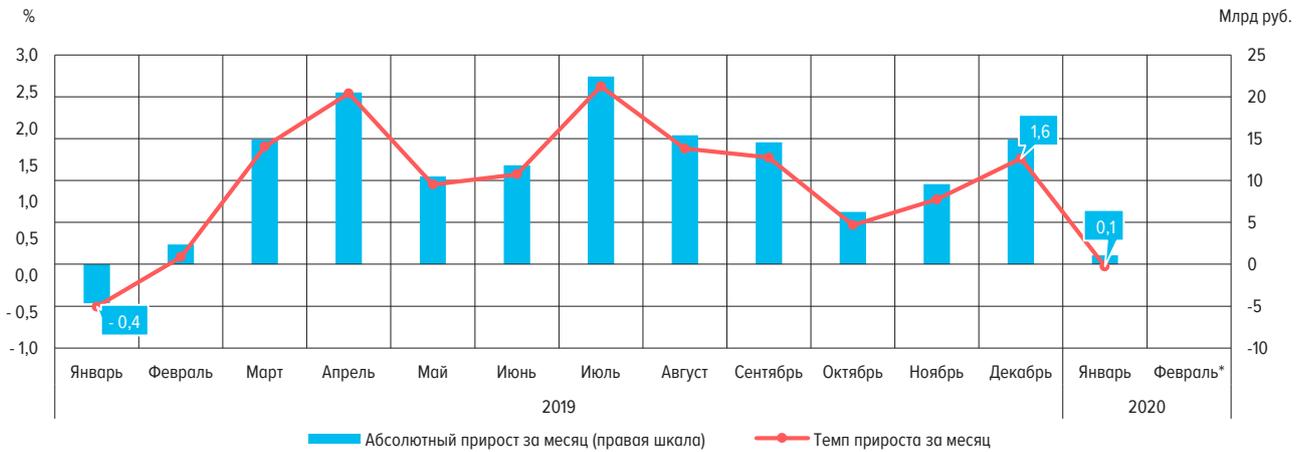
Качество ИЖК по прежнему на высоком уровне – доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней составила менее 1,4% на 01.02.2020. Доля выдач ИЖК с низким (от 10 до 20%) первоначальным взносом снизилась с 43% в IV квартале 2018 г. до уровня ниже 36% в IV квартале 2019 г. (по предварительным оценкам).

Автокредитование⁸

В январе, несмотря на возобновление с 01.01.2020 программы по льготному автокредитованию, рост автокредитования находился на околонулевой отметке (+0,1%). Замедлению автокредитования способствовали сезонные факторы. По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ), в феврале 2020 г. произошло снижение уровня продаж на 2,2% по сравнению с февралем 2019 г.⁹, что также может оказать негативное влияние на динамику автокредитования.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ

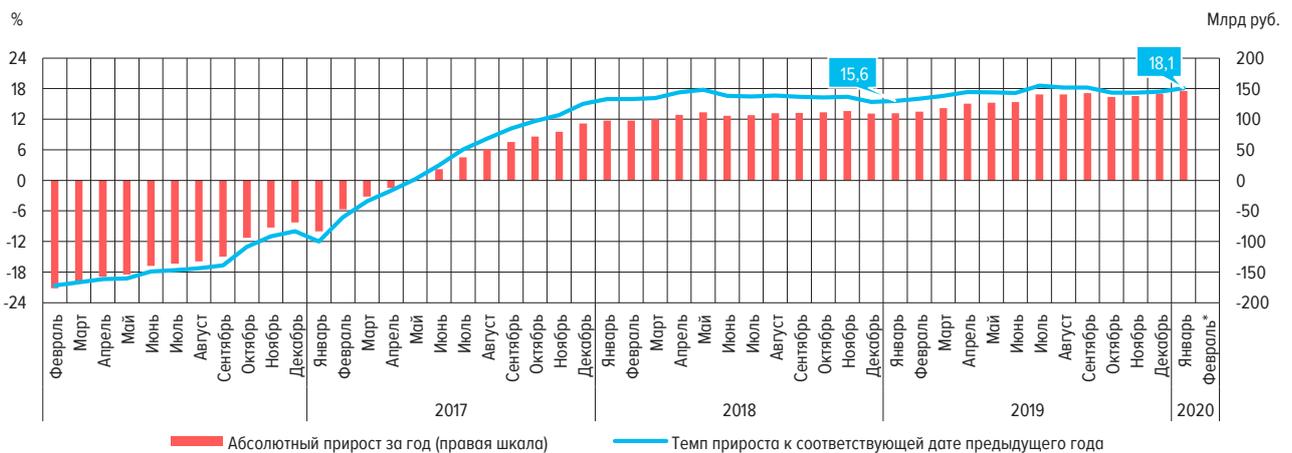
Рис. 10



* Данные недоступны.
Источник: форма отчетности 0409115.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ

Рис. 11



* Данные недоступны.
Источник: форма отчетности 0409115.

⁸ Данный раздел базируется на отчетности по состоянию на 01.02.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Статистика за февраль 2020 г. поступит позднее.

⁹ По информации АЕБ, данные о ежемесячных продажах не являются полными, так как некоторые бренды не публикуют сведения о продажах. В апреле ожидается публикация квартального отчета, который будет отражать совокупные результаты продаж всех брендов за 3 месяца.

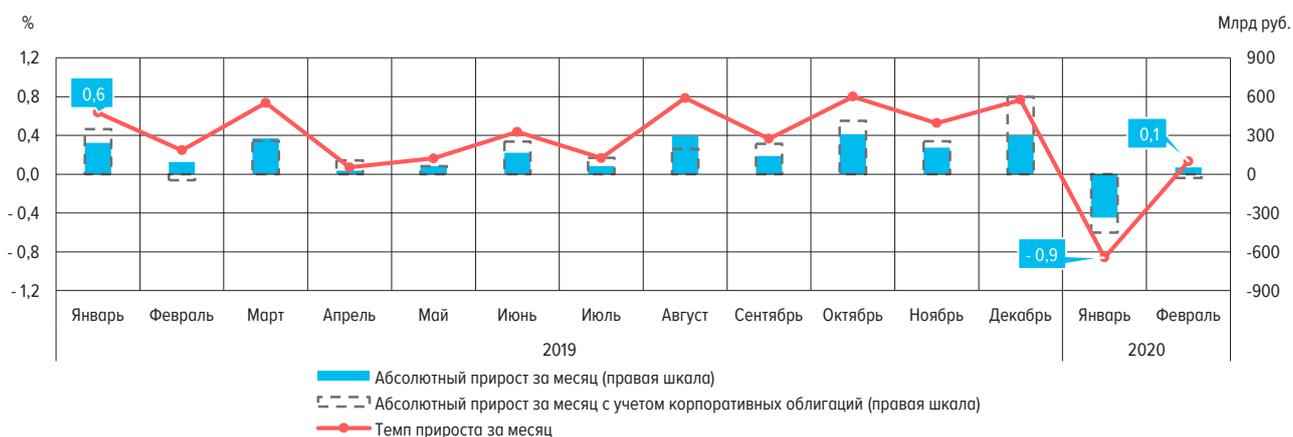
Корпоративное кредитование

Корпоративный портфель за февраль существенно не изменился (прирост на 51 млрд руб., или +0,1%). Темп кредитования во многом определялся положительной динамикой прочих размещенных средств, представленных в основном сделками репо. Без учета прочих размещенных средств динамика кредитования была отрицательной (-0,2%). Это может быть связано с тем, что многие компании начали испытывать трудности в осуществлении текущей деятельности на фоне неопределенности в условиях распространения коронавирусной инфекции, что привело в том числе к снижению спроса на кредиты со стороны отдельных компаний.

Также некоторые крупные компании (в значительной степени финансовые организации) предпочли привлекать финансирование через выпуски облигаций, объем которых в обращении увеличился за месяц на 230 млрд руб.¹⁰ (2%), до 10,7 трлн рублей. При этом банки, по оценкам Банка России, сократили вложения в корпоративные облигации, хотя они традиционно выступают одними из основных инвесторов – в их портфеле около трети корпоративных бондов.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

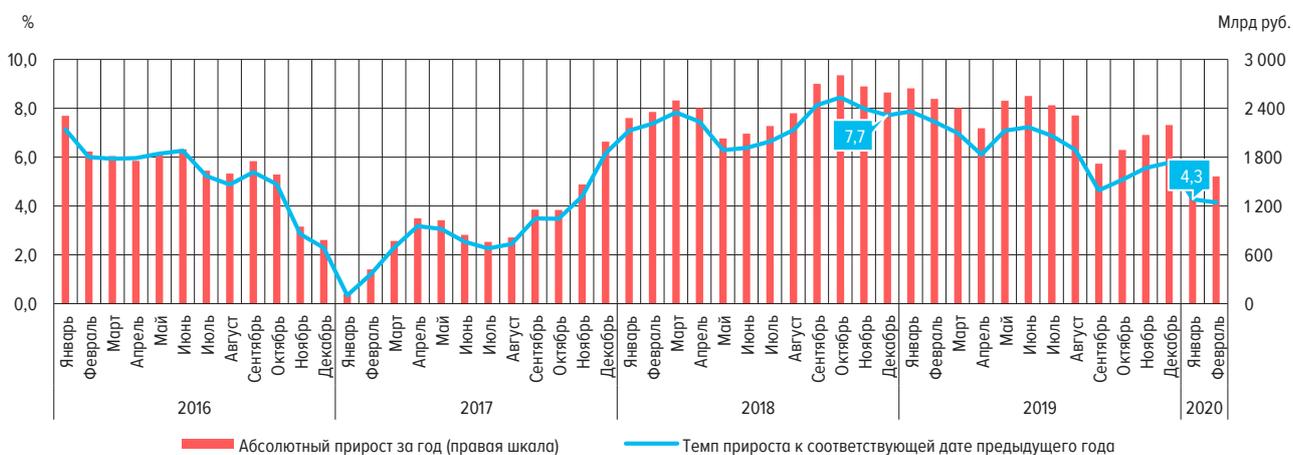
Рис. 12



Примечание. Данные по вложениям банков в корпоративные облигации в феврале 2020 г. оценочные.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Рис. 13



Источник: форма отчетности 0409101.

¹⁰ По предварительным оценкам.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ¹¹

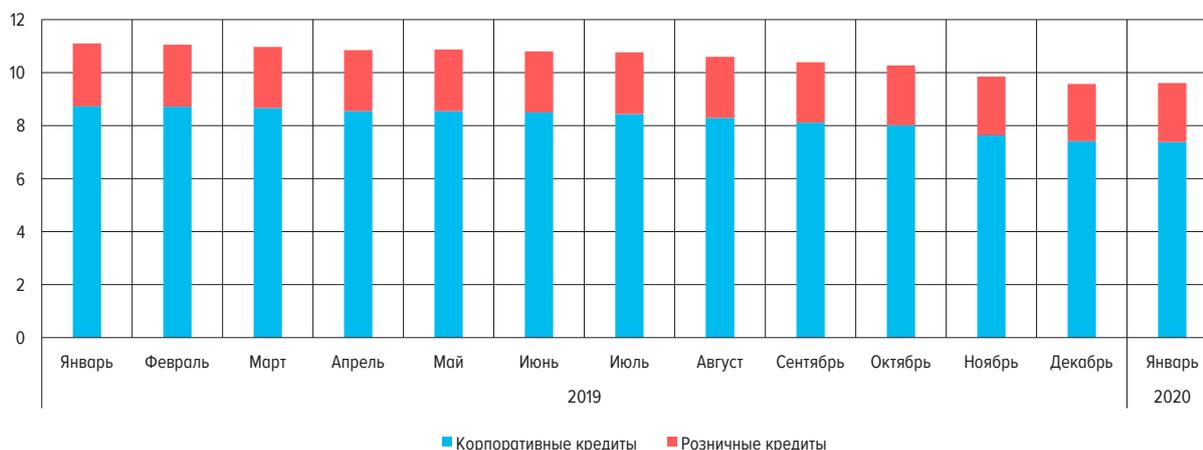
Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле стабильна – около 7% в феврале 2020 года. При этом в портфеле кредитов физическим лицам доля просроченной задолженности выросла незначительно – на 0,1 п.п., до 4,5%.

Уровень проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества соответственно), который отражает более актуальную картину кредитного риска, в корпоративном портфеле практически не изменился (-0,02 п.п. за январь) и составил 11,0% на 01.02.2020, а в розничном – вырос на 0,2 п.п., до 6,8%. При этом доля НПС с просрочкой свыше 90 дней в общем портфеле НПС увеличилась на 0,2 п.п., до 7,7%.

Покрытие проблемных и безнадежных ссуд как индивидуальными, так и общими резервами остается на комфортном уровне: для корпоративных кредитов – 72,0 и 89,1% соответственно, а для розничных еще выше – 87,2 и 112,6%.

ДОЛЯ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ОБЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409115.

¹¹ Материал базируется на данных отчетности по состоянию на 01.02.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Статистика за февраль 2020 г. поступит позднее.

ФОНДИРОВАНИЕ

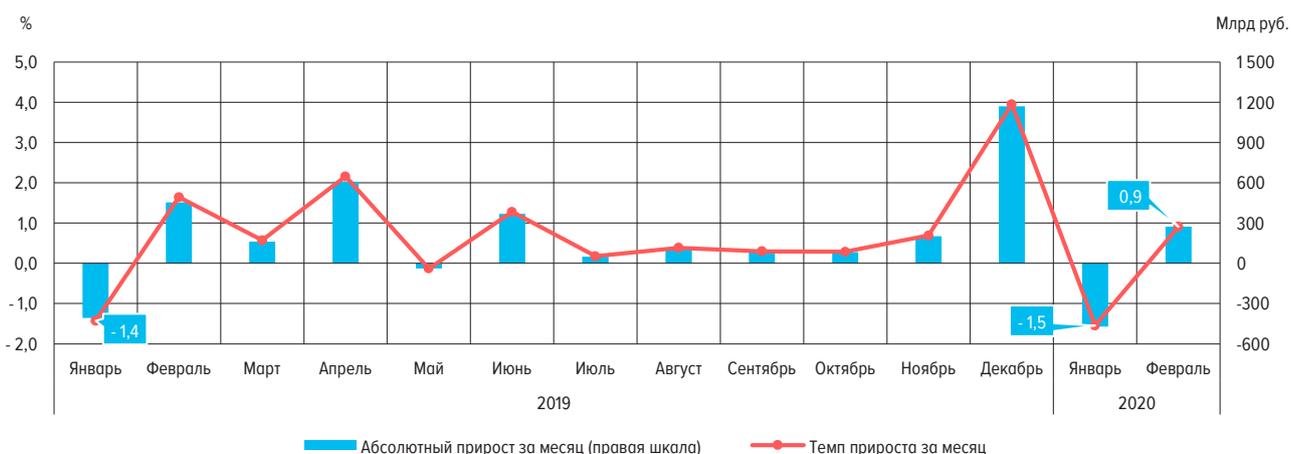
Средства физических лиц

Средства физических лиц выросли в феврале на 274 млрд руб. (+0,9%), до 30,8 трлн руб., компенсировав сезонный отток в январе, что характерно для начала года.

Высокий уровень прироста вкладов населения был в основном обусловлен динамикой вкладов в СЗКО (+1,0%), прочие крупные банки наращивали средства физических лиц менее активно (+0,4%).

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

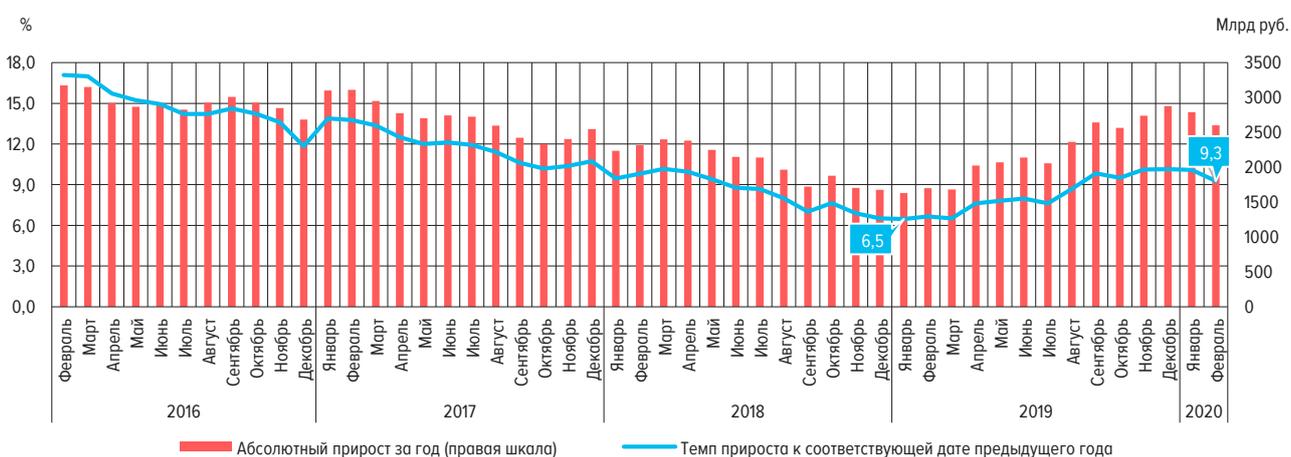
Рис. 15



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

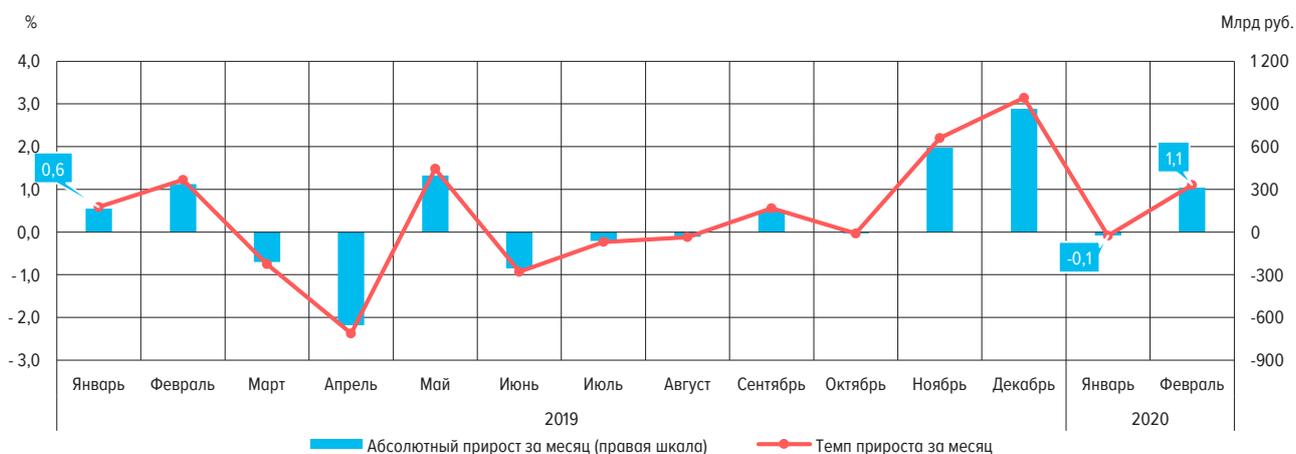
Средства юридических лиц

Депозиты и средства организаций в феврале 2020 г. выросли на 312 млрд руб. (+1,1%) и достигли 29,2 трлн руб. (36,3% от обязательств). При этом росли как рублевые (+0,8%), так и валютные (+1,7%) остатки, динамика в том числе была обусловлена притоком средств в корпоративный сегмент в результате опережающего роста бюджетных расходов над налоговыми выплатами¹².

¹² Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», № 2 (48), февраль 2020 года. http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27648/LB_2020-48.pdf.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

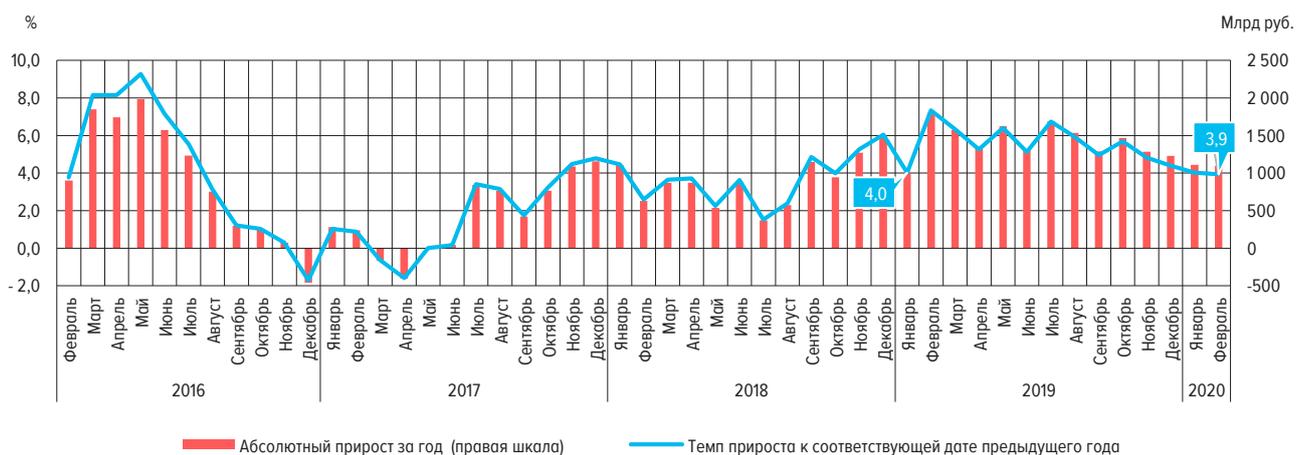
Рис. 17



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 18



Источник: форма отчетности 0409101.

Привлечение депозитов и средств организаций по разным группам банков было неоднородным. В основном приток происходил в банки топ-100, отличные от СЗКО (+4,1%). СЗКО привлекали средства юридических лиц умеренными темпами (+0,4%), динамика остальных банков была отрицательной (-5,7%).

Государственное фондирование

Государственные средства на счетах в банках сократились на 483 млрд руб. (-11,2%), до 3,9 трлн руб. на 01.03.2020 (4,8% от обязательств сектора). В основном наблюдались сокращения средств Минфина России (-381 млрд руб.), а также финансовых органов субъектов Российской Федерации (-96 млрд руб.), что было связано с ростом государственных расходов¹³. При этом отток государственных средств был компенсирован притоком вкладов населения и средств организаций.

¹³ Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», № 2 (48), февраль 2020 года. http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27648/LB_2020-48.pdf.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 19



Источник: форма отчетности 0409101.

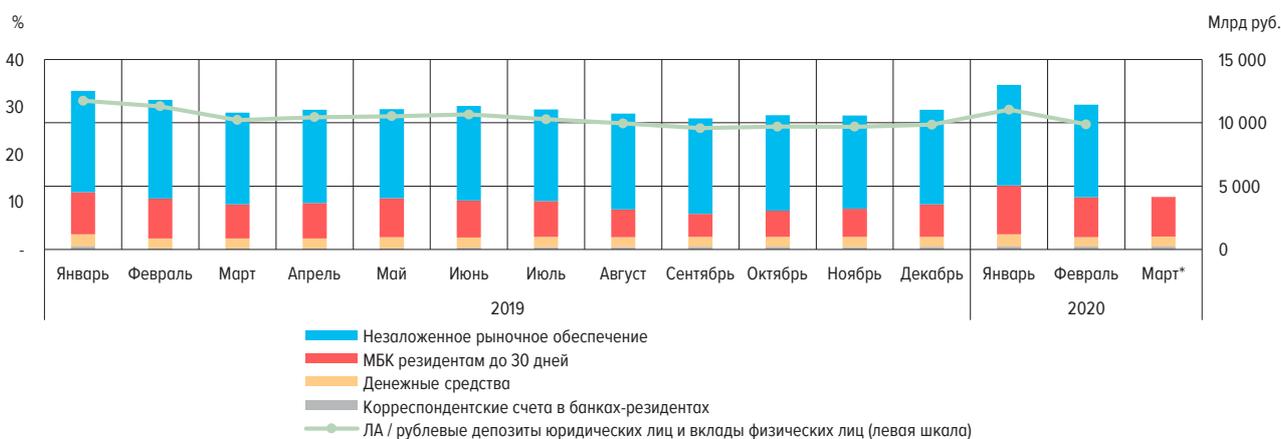
Рублевая ликвидность

В феврале структурный профицит ликвидности увеличился незначительно – на 0,1 трлн руб., достигнув 3,8 трлн руб., включая депозиты в Банке России на сумму 2,1 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму 1,9 трлн руб., за вычетом требований Банка России к кредитным организациям и регулярных операций Банка России в размере 0,2 трлн руб. Росту профицита ликвидности способствовало временное снижение банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России, что было частично компенсировано увеличением объема наличных денег в обращении, а также снижением задолженности банков по операциям Федерального казначейства¹⁴.

Также рублевая ликвидность кредитных организаций поддерживается незаложенным рыночным обеспечением (около 7 трлн руб. на 01.02.2020¹⁵), под которое в случае необходимости можно получить рефинансирование.

РУБЛЕВЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Рис. 20



*Данные по рыночному обеспечению отсутствуют.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

¹⁴ Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», №2 (48), февраль 2020 года. http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27648/LB_2020-48.pdf.

¹⁵ Показатель рассчитывается по ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым Банком России по операциям репо (мы исключили купонные облигации Банка России, которые были нами учтены ранее в составе структурного профицита), включая ценные бумаги, полученные по операциям обратного репо.

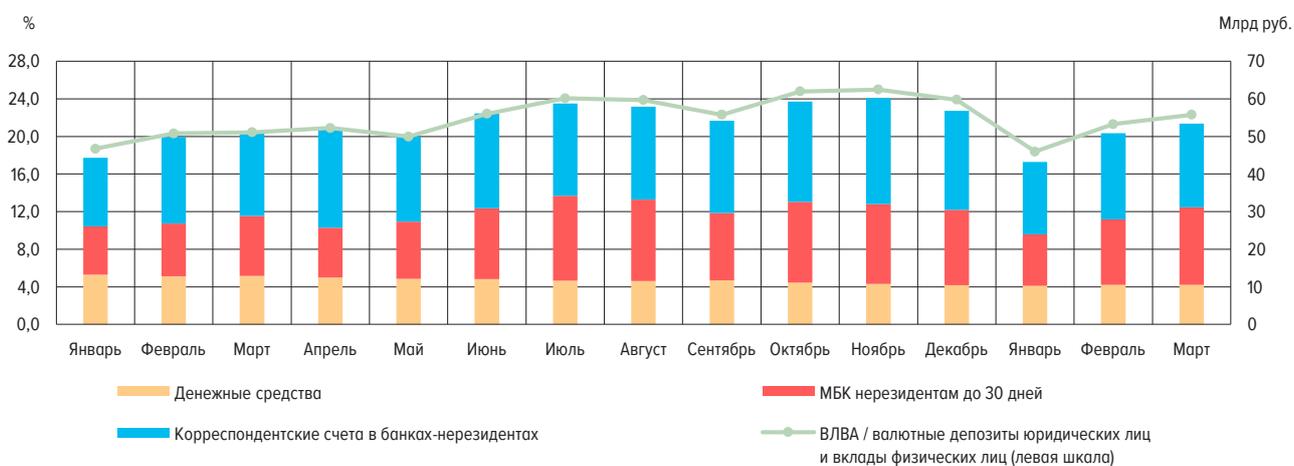
Валютная ликвидность

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе вырос в феврале 2020 г. на 2,5 млрд долл. США, составив 53,4 млрд долл. США на 01.03.2020 (3,6 трлн руб. в рублевом эквиваленте), что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия 37% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов, или 17,8% от всех валютных обязательств.

Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период с 2021 г. и позже, а большая часть выплат в 2020 г. приходится на I квартал¹⁶ (2,2 млрд долл. США, или 137 млрд рублей в рублевом эквиваленте) и представлена межбанковскими кредитами, которые сконцентрированы в основном в крупных системно значимых банках, способных компенсировать потенциальные оттоки.

ВАЛЮТНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ

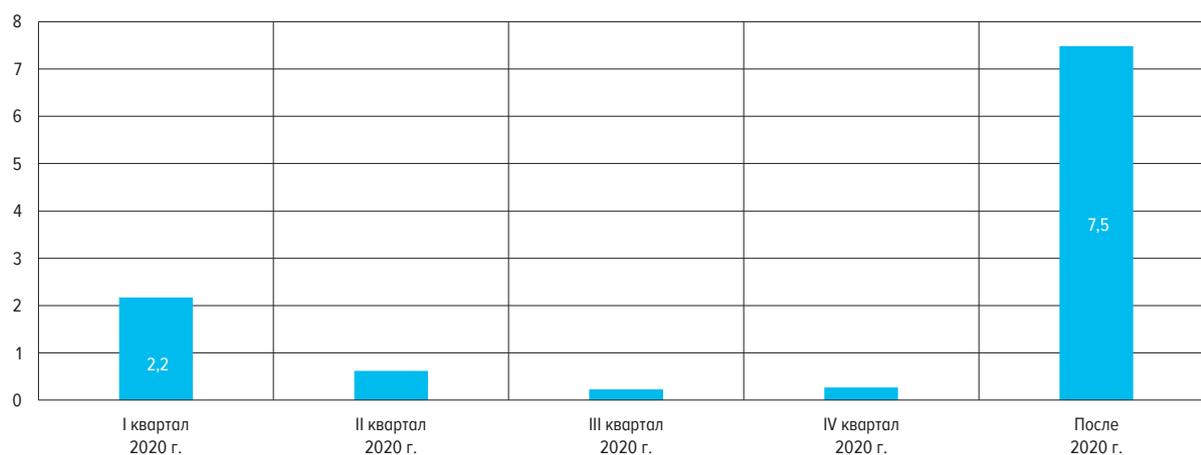
Рис. 21



Источник: форма отчетности 0409101.

ГРАФИК ПОГАШЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ ПЕРЕД БАНКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ НА 01.02.2020 (МЛРД ДОЛЛ. США)

Рис. 22



Источник: форма отчетности 0409101.

¹⁶ По данным формы отчетности 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» по состоянию на 01.02.2020.

Валютизация кредитно-депозитных операций

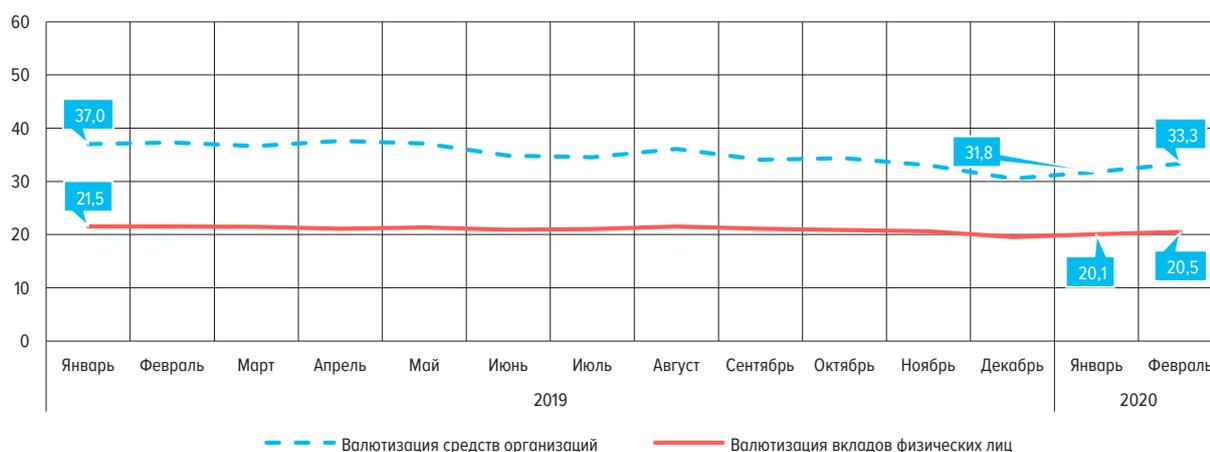
Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте несколько выросла (до 20,5% на 01.03.2020), что связано с положительной переоценкой валютных остатков на фоне ослабления рубля. В абсолютном выражении объем валютных остатков физических лиц снизился в феврале на 1,8 млрд долл. США.

Валютные средства организаций, напротив, в феврале приросли в абсолютном выражении на 2,4 млрд долл. США, что на фоне ослабления рубля привело к росту их доли с 31,8 до 33,3%.

Снижение курса рубля происходит на фоне снижения мировых цен на нефть, спровоцированных дестабилизацией мировой экономики из-за вспышки коронавируса в Китае и его распространения в других странах.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

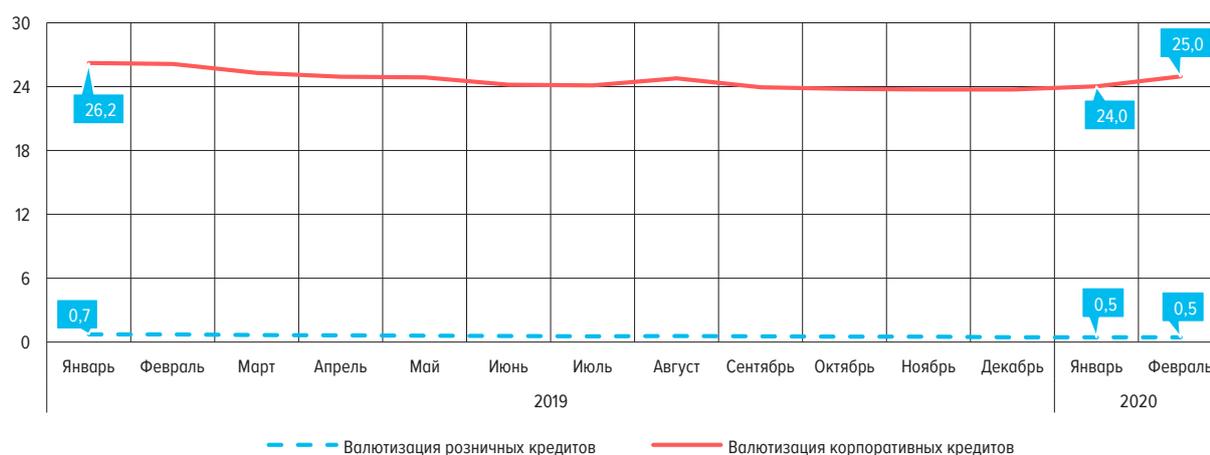
Рис. 23



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 24



Источник: форма отчетности 0409101.

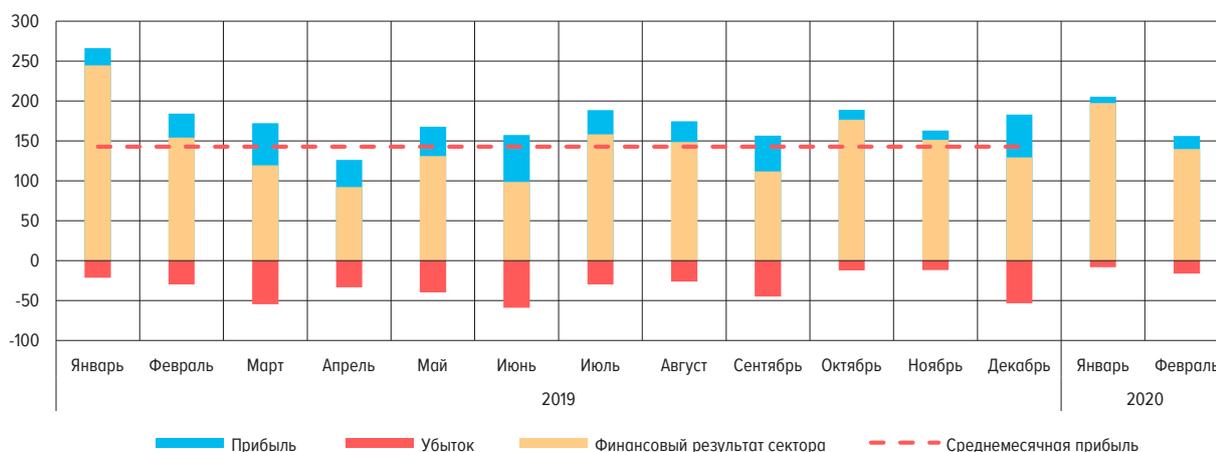
ПРИБЫЛЬ

В феврале 2020 г. чистая прибыль банковского сектора составила 140 млрд руб. (1,4% от балансового капитала на начало месяца, 17% в годовом выражении), что сопоставимо со среднемесячной чистой прибылью за 2019 год. За два месяца 2020 г. чистая прибыль составила 337 млрд рублей.

Положительный финансовый результат после налогообложения показали 252 кредитные организации (58% от общего количества (с долей 89,8% в активах сектора), действовавшие на 01.03.2020.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 25



Источник: форма отчетности 0409101.

КАПИТАЛ¹⁷

Балансовый капитал вырос в феврале на 112 млрд руб., что в большей степени связано с прибылью, заработанной за месяц.

Достаточность всех уровней капитала сектора за январь выросла: более существенно увеличилась достаточность совокупного капитала (с 12,3 до 12,5%), базового (с 8,6 до 8,7%) и основного (с 9,3 до 9,4%) капитала. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим снижением величины активов, взвешенных по уровню риска (-1,7%), по сравнению с капиталом (-0,4%). Снижение активов, взвешенных по уровню риска, в значительной степени обеспечили СЗКО, которые внедрили финализированный подход к оценке кредитного риска¹⁸.

Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования¹⁹ по банковскому сектору в январе снизился до 16 трлн руб., что преимущественно обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала²⁰. В то же время потенциал

¹⁷ Материал базируется на данных отчетности по состоянию на 01.02.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»). Статистика за февраль 2020 г. поступит позднее.

¹⁸ В соответствии с вступлением в силу с 01.01.2020 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

¹⁹ Потенциал расширения кредитования – это величина, на которую банки могут нарастить активы, взвешенные по риску, продолжая соблюдать нормативы достаточности капитала и требования по надбавкам.

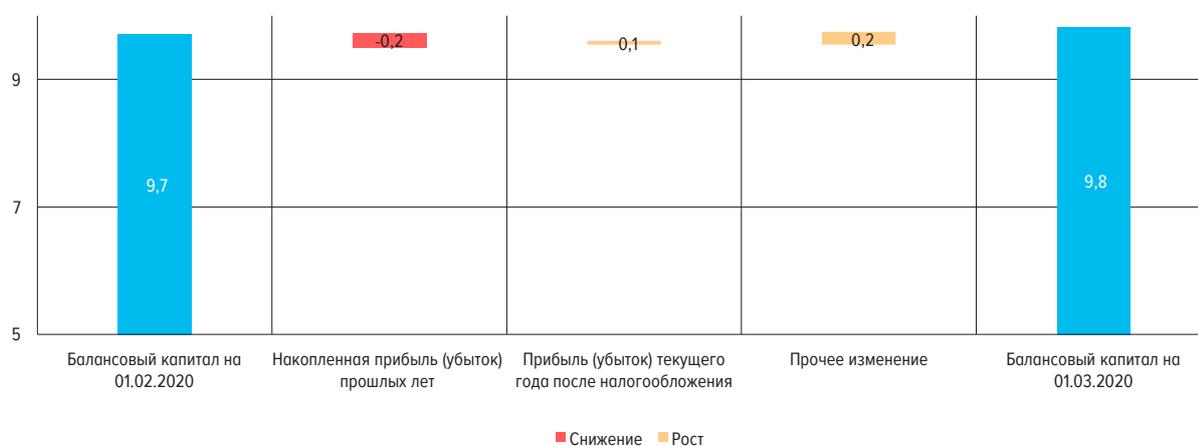
²⁰ Повышение с января этого года надбавки за системную значимость (с 0,65 до 1,0 п.п.) и надбавки поддержания достаточности капитала (с 2,25 до 2,5 п.п.).

расширения кредитования может быть выше на 5 трлн руб., если переклассифицировать неаудированную прибыль из капитала второго уровня в первый (обычно это происходит в конце I квартала после аудита годовой прибыли).

Введение с 1 января 2020 г. нового подхода к оценке кредитного риска, связанного с принципами Базеля 3,5 (финализированный подход), предполагающими выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска, может способствовать высвобождению капитала банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования. Некоторые банки уже перешли на расчет достаточности капитала в рамках финализированного подхода, что частично привело к снижению активов, взвешенных по риску.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОГО КАПИТАЛА В ФЕВРАЛЕ 2020 ГОДА
(ТРЛН РУБ.)

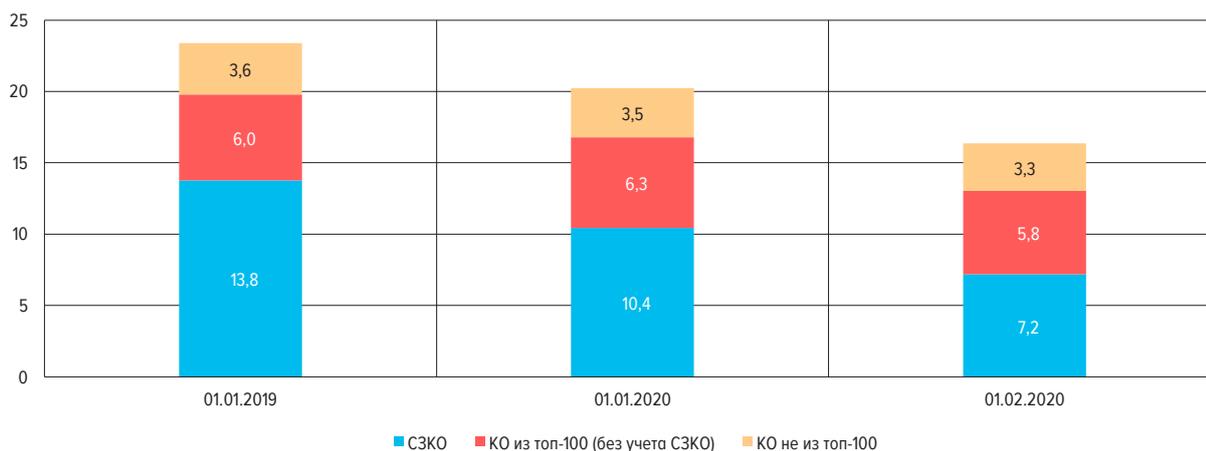
Рис. 26



Источник: форма отчетности 0409101.

ПОТЕНЦИАЛ РАСШИРЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 25



Примечание. По соло-отчетности кредитных организаций, действующих на соответствующие расчетные даты.

Потенциал расширения финансирования по банковскому сектору рассчитывается по соло-отчетности, вместе с тем системно значимые банки являются головными организациями банковских групп и должны соблюдать требования к нормативам с учетом надбавок на консолидированной основе.

Источник: форма отчетности 0409135.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

| Показатель, млрд руб., если не указано иное | Прим. | Прирост за 2018 г., % | Прирост за 2019 г., % | Активы | | | | | | | | | | | | Прирост YTD, % | Прирост YoY, % | |
|--|----------|-----------------------------|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------|-------------------|---------|
| | | | | 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 | 1.12.19 | 1.01.20 | 1.02.20 | | | 1.03.20 |
| Активы до вычета резервов | 1 | - | - | 92 016 | 92 347 | 92 364 | 92 901 | 92 489 | 93 619 | 95 155 | 95 466 | 95 775 | 95 965 | 96 581 | 96 418 | 97 873 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 10,4 | 2,7 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,6 | -0,4 | 1,2 | 1,6 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,6 | -0,2 | 1,5 | 1,3 | 6,4 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | 6,9 | 5,2 | 0,1 | 0,7 | 0,1 | 0,5 | 0,2 | 1,1 | 0,6 | 1,0 | 0,5 | 0,2 | 1,3 | -0,5 | 0,3 | -0,2 | 6,1 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 22,5 | 22,2 | 21,7 | 22,1 | 21,5 | 21,0 | 21,5 | 20,9 | 20,9 | 20,4 | 19,1 | 19,6 | 20,9 | - | - |
| Справочно: нетто-активы (за вычетом резервов и налога на прибыль) | | - | - | 84 784 | 85 193 | 85 104 | 85 533 | 85 021 | 85 787 | 87 234 | 87 419 | 87 700 | 88 007 | 88 742 | 88 610 | 90 286 | - | - |
| МБК резидентам | | - | - | 7 330 | 7 408 | 6 975 | 6 633 | 6 469 | 6 478 | 6 376 | 6 234 | 6 033 | 6 165 | 7 152 | 6 264 | 6 323 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | -5,7 | -6,1 | 4,7 | 1,1 | -5,9 | -4,9 | -2,5 | 0,1 | -1,6 | -2,2 | -3,2 | 2,2 | 16,0 | -12,4 | 0,9 | -11,6 | -13,7 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | -8,4 | -4,2 | 4,6 | 1,4 | -5,8 | -5,0 | -1,8 | 0,0 | -2,5 | -1,6 | -3,0 | 2,1 | 16,7 | -12,7 | -0,4 | -13,1 | -14,1 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 20,2 | 21,9 | 20,6 | 22,1 | 20,9 | 18,8 | 19,6 | 19,5 | 20,4 | 20,8 | 16,4 | 20,2 | 22,2 | - | - |
| МБК нерезидентам | | - | - | 2 212 | 2 047 | 2 267 | 2 504 | 2 512 | 2 396 | 2 173 | 2 218 | 2 201 | 2 177 | 1 808 | 1 912 | 2 331 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | -0,7 | 5,0 | 18,0 | -7,4 | 10,7 | 10,5 | 0,3 | -4,6 | -9,3 | 2,1 | -0,8 | -1,1 | -16,9 | 5,8 | 21,9 | 28,9 | 5,4 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | -16,5 | 16,6 | 18,6 | -6,1 | 10,8 | 9,9 | 3,2 | -5,0 | -13,2 | 5,0 | 0,0 | -1,4 | -14,4 | 4,0 | 15,4 | 20,0 | 3,9 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 92,6 | 92,3 | 93,0 | 92,0 | 91,0 | 92,4 | 91,8 | 90,0 | 89,4 | 89,5 | 87,6 | 90,6 | 90,7 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 2 | - | - | 37 784 | 37 889 | 37 900 | 38 013 | 37 891 | 37 986 | 38 733 | 38 577 | 38 807 | 39 035 | 39 004 | 38 824 | 39 457 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 12,4 | 2,6 | 0,1 | 0,3 | 0,0 | 0,3 | -0,3 | 0,3 | 2,0 | -0,4 | 0,6 | 0,6 | -0,1 | -0,5 | 1,6 | 1,2 | 4,4 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | 7,7 | 5,8 | 0,2 | 0,7 | 0,1 | 0,2 | 0,4 | 0,2 | 0,8 | 0,4 | 0,8 | 0,5 | 0,8 | -0,9 | 0,1 | -0,7 | 4,1 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 26,1 | 25,3 | 24,9 | 24,9 | 24,2 | 24,1 | 24,8 | 23,9 | 23,8 | 23,7 | 23,7 | 24,0 | 25,0 | - | - |
| Кредиты нефинансовым организациям | | - | - | 33 315 | 33 459 | 33 516 | 33 580 | 33 454 | 33 471 | 34 093 | 33 858 | 34 060 | 34 056 | 33 777 | 33 840 | 34 154 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 10,5 | 1,2 | 0,4 | 0,4 | 0,2 | 0,2 | -0,4 | 0,1 | 1,9 | -0,7 | 0,6 | 0,0 | -0,8 | 0,2 | 0,9 | 1,1 | 2,5 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | 5,8 | 4,5 | 0,5 | 0,9 | 0,2 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,6 | 0,1 | 0,8 | -0,1 | 0,1 | -0,2 | -0,6 | -0,9 | 2,2 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 26,9 | 26,3 | 25,8 | 25,8 | 25,2 | 24,9 | 25,6 | 24,7 | 24,5 | 24,6 | 24,8 | 24,8 | 26,1 | - | - |
| Кредиты МСП | 3 | - | - | 4 275 | 4 338 | 4 481 | 4 531 | 4 552 | 4 585 | 4 085 | 4 225 | 4 326 | 4 628 | 4 666 | ... | ... | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 1,1 | ... | -0,2 | 1,5 | 3,3 | 1,1 | 0,5 | 0,7 | -10,9 | 3,4 | 2,4 | 7,0 | 0,8 | ... | ... | 10,9 | 10,9 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | 4,2 | ... | -0,1 | 1,5 | 3,3 | 1,1 | 0,6 | 0,9 | -11,0 | 3,5 | 2,4 | 7,0 | 0,9 | ... | ... | 12,8 | 12,8 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 4,5 | 4,3 | 4,0 | 3,8 | 3,6 | 3,6 | 3,0 | 3,0 | 4,0 | 3,7 | ... | ... | ... | - | - |
| Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КЮ) | | - | - | 4 469 | 4 430 | 4 384 | 4 433 | 4 436 | 4 515 | 4 640 | 4 719 | 4 747 | 4 979 | 5 227 | 4 984 | 5 303 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 27,9 | 12,7 | -1,9 | -0,9 | -1,0 | 1,1 | 0,1 | 1,8 | 2,8 | 1,7 | 0,6 | 4,9 | 5,0 | -4,7 | 6,4 | 1,5 | 18,7 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | 23,9 | 15,1 | -1,8 | -0,6 | -1,0 | 1,0 | 0,6 | 1,7 | 1,9 | 2,3 | 0,7 | 4,8 | 5,6 | -5,0 | 5,3 | 0,1 | 18,3 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 20,2 | 17,9 | 18,0 | 17,6 | 16,9 | 18,2 | 18,9 | 18,5 | 18,8 | 17,8 | 17,0 | 18,9 | 18,0 | - | - |

| Показатель, млрд руб., если не указано иное | Прим. | Прирост за 2018 г., % | Прирост за 2019 г., % | Прирост | | | | | | | | | | | | Прирост YoY, % | | |
|--|-------|-----------------------------|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------|---------|------|
| | | | | 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 | 1.12.19 | 1.01.20 | 1.02.20 | | 1.03.20 | |
| Кредиты физическим лицам | | - | - | 15 278 | 15 535 | 15 846 | 16 101 | 16 329 | 16 527 | 16 831 | 17 104 | 17 250 | 17 475 | 17 651 | 17 787 | 18 001 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 22,4 | 18,5 | 1,2 | 1,7 | 2,0 | 1,6 | 1,4 | 1,2 | 1,8 | 1,6 | 0,9 | 1,3 | 1,0 | 0,8 | 1,2 | 2,0 | 17,8 |
| прирост за месяц, скорректированный, доля в иностранной валюте, % | | 22,8 | 18,6 | 1,2 | 1,7 | 2,0 | 1,6 | 1,4 | 1,2 | 1,8 | 1,6 | 0,9 | 1,3 | 1,0 | 0,8 | 1,2 | 2,0 | 17,9 |
| | | - | - | 0,7 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | - | - |
| Ипотечные жилищные кредиты | 4 | - | - | 6 807 | 6 909 | 7 017 | 7 098 | 7 193 | 7 213 | 7 326 | 7 432 | 7 471 | 7 599 | 7 705 | 7 751 | ... | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 23,1 | 17,1 | 1,7 | 1,5 | 1,6 | 1,2 | 1,3 | 0,3 | 1,6 | 1,4 | 0,5 | 1,7 | 1,4 | 0,6 | ... | 0,6 | 15,8 |
| прирост за месяц, скорректирован- ный, % | | 23,1 | 17,2 | 1,7 | 1,5 | 1,6 | 1,2 | 1,3 | 0,3 | 1,5 | 1,5 | 0,5 | 1,7 | 1,4 | 0,6 | ... | 0,6 | 15,9 |
| доля в иностранной валюте, % | | - | - | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | ... | - | - |
| Необеспеченные потребительские ссуды | 5 | - | - | 7 562 | 7 702 | 7 878 | 8 047 | 8 185 | 8 356 | 8 530 | 8 675 | 8 792 | 8 870 | 8 926 | 9 006 | ... | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 22,7 | 20,8 | 0,8 | 1,9 | 2,3 | 2,1 | 1,7 | 2,1 | 2,1 | 1,7 | 1,3 | 0,9 | 0,6 | 0,9 | ... | 0,9 | 20,1 |
| прирост за месяц, скорректирован- ный, % | | 22,8 | 20,9 | 0,8 | 1,9 | 2,3 | 2,1 | 1,7 | 2,1 | 2,1 | 1,7 | 1,3 | 0,9 | 0,6 | 0,9 | ... | 0,9 | 20,1 |
| Автокредиты | 5 | - | - | 815 | 829 | 850 | 860 | 872 | 895 | 910 | 925 | 931 | 940 | 955 | 956 | ... | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 14,5 | 17,0 | 0,2 | 1,8 | 2,5 | 1,2 | 1,4 | 2,6 | 1,7 | 1,6 | 0,7 | 1,0 | 1,6 | 0,1 | ... | 0,1 | 17,6 |
| прирост за месяц, скорректирован- ный, % | | 15,4 | 17,4 | 0,2 | 1,8 | 2,5 | 1,2 | 1,4 | 2,6 | 1,7 | 1,6 | 0,7 | 1,0 | 1,6 | 0,1 | ... | 0,1 | 18,1 |
| Обязательства | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вклады физических лиц | | - | - | 28 168 | 28 215 | 28 810 | 28 806 | 28 983 | 29 054 | 29 463 | 29 351 | 29 383 | 29 597 | 30 549 | 30 174 | 30 821 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 9,5 | 7,3 | 1,5 | 0,2 | 2,1 | 0,0 | 0,6 | 0,2 | 1,4 | -0,4 | 0,1 | 0,7 | 3,2 | -1,2 | 2,1 | 0,9 | 9,4 |
| прирост за месяц, скорректированный, доля в иностранной валюте, % | | 6,5 | 10,1 | 1,6 | 0,6 | 2,2 | -0,1 | 1,3 | 0,2 | 0,4 | 0,3 | 0,3 | 0,7 | 4,0 | -1,5 | 0,9 | -0,6 | 9,3 |
| | | - | - | 21,5 | 21,5 | 21,1 | 21,3 | 20,9 | 21,1 | 21,5 | 21,1 | 20,9 | 20,6 | 19,6 | 20,1 | 20,5 | - | - |
| Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО) | | - | - | 27 930 | 27 554 | 26 891 | 27 345 | 26 796 | 26 772 | 27 198 | 27 053 | 26 964 | 27 583 | 28 146 | 28 281 | 29 167 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 12,7 | 0,5 | 1,0 | -1,3 | -2,4 | 1,7 | -2,0 | -0,1 | 1,6 | -0,5 | -0,3 | 2,3 | 2,0 | 0,5 | 3,1 | 3,6 | 4,4 |
| прирост за месяц, скорректированный, доля в иностранной валюте, % | | 6,0 | 4,4 | 1,2 | -0,8 | -2,4 | 1,5 | -0,9 | -0,2 | -0,1 | 0,6 | 0,0 | 2,2 | 3,1 | -0,1 | 1,1 | 1,0 | 3,9 |
| | | - | - | 37,3 | 36,7 | 37,6 | 37,1 | 34,9 | 34,6 | 36,1 | 34,0 | 34,4 | 33,1 | 30,5 | 31,8 | 33,3 | - | - |
| Кредиты, полученные от Банка России | | - | - | 2 620 | 2 600 | 2 597 | 2 591 | 2 592 | 2 579 | 2 570 | 2 567 | 2 560 | 2 536 | 2 451 | 2 449 | 2 462 | - | - |
| отношение к нетто-активам, % | | - | - | 3,1 | 3,1 | 3,1 | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 2,9 | 2,9 | 2,9 | 2,9 | 2,8 | 2,8 | 2,5 | - | - |
| Капитал и финансовый результат | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Капитал (собственные средства) | 6 | - | - | 10 114 | 10 169 | 10 234 | 10 301 | 9 930 | 10 282 | 10 540 | 10 610 | 10 660 | 10 819 | 10 981 | 10 936 | ... | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 9,3 | 6,9 | 0,8 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | -3,6 | 3,5 | 2,5 | 0,7 | 0,5 | 1,5 | -0,4 | ... | -0,4 | 9,0 | |
| прирост за месяц, скорректированный, доля в иностранной валюте, % | | 9,9 | 7,2 | 0,8 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | -3,6 | 3,6 | 2,5 | 0,7 | 0,5 | 1,5 | -0,4 | ... | -0,4 | 9,3 | |
| Достаточность капитала Н1.0, % | | - | - | 12,2 | 12,2 | 12,1 | 12,1 | 11,8 | 12,3 | 12,4 | 12,5 | 12,3 | 12,4 | 12,3 | 12,5 | ... | - | - |

| Показатель, млрд руб., если не указано иное | Прим. | Прирост за 2018 г., % | Прирост за 2019 г., % | Резервы на возможные потери (РВП) | | | | | | | | | | | | Прирост YTD, % | Прирост YoY, % |
|---|-------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------|-------------------|
| | | | | 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 | 1.12.19 | 1.01.20 | 1.02.20 | | |
| РВП с учетом корректировки | | - | - | 7 140 | 7 078 | 7 093 | 7 158 | 7 223 | 7 566 | 7 621 | 7 711 | 7 717 | 7 417 | 7 396 | 7 476 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | - | - | -0,7 | -0,9 | 0,2 | 0,9 | 0,9 | 4,8 | 0,7 | 1,2 | 0,1 | -2,0 | -0,3 | 1,1 | 0,8 | 4,7 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | - | - | -0,7 | -0,8 | 0,2 | 0,9 | 0,9 | 4,8 | 0,7 | 1,2 | 0,1 | -2,0 | -0,2 | 1,1 | 0,9 | 4,9 |
| РВП без учета корректировки | | - | - | 7 907 | 7 928 | 7 926 | 8 054 | 8 120 | 8 178 | 8 251 | 8 369 | 8 262 | 8 140 | 8 146 | 8 376 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | 9,0 | 8,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 1,6 | 0,8 | 0,7 | 0,9 | 1,4 | 0,2 | -1,5 | 0,1 | 2,8 | 2,9 | 5,9 |
| прирост за месяц, скорректированный, % | | 10,1 | 8,1 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 1,6 | 0,8 | 0,7 | 0,9 | 1,4 | 0,2 | -1,5 | 0,1 | 2,8 | 3,0 | 6,1 |
| Корректировка РВП | | - | - | -767 | -850 | -833 | -895 | -897 | -611 | -630 | -657 | -668 | -723 | -749 | -900 | - | - |
| прирост за месяц, номинальный, % | | - | - | -7,1 | -10,7 | 2,0 | -7,5 | -0,2 | 31,9 | -3,1 | -4,3 | -1,6 | -4,7 | -3,7 | -20,1 | -24,5 | -17,3 |
| прирост за месяц, скорректирован- ный, % | | - | - | -7,1 | -10,6 | 1,9 | -7,5 | -0,2 | 31,8 | -3,1 | -4,3 | -1,6 | -4,8 | -3,7 | -20,1 | -24,6 | -17,2 |
| Прибыль и рентабельность | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прибыль текущего года до налогообложения | 7 | - | - | 445 | 587 | 750 | 867 | 1 005 | 1 178 | 1 354 | 1 501 | 1 696 | 2 037 | 2 223 | 393 | - | - |
| Рентабельность активов на базе при- были до налогообложения, % | 8 | - | - | 1,8 | 1,8 | 1,7 | 1,9 | 1,9 | 1,9 | 2,0 | 1,9 | 2,0 | 2,2 | 2,1 | 2,1 | - | - |
| Рентабельность капитала на базе при- были до налогообложения, % | 8 | - | - | 16,3 | 15,9 | 15,6 | 16,8 | 17,1 | 17,3 | 17,7 | 17,4 | 18,1 | 19,7 | 19,1 | ... | - | - |
| Активы и обязательства в иностранной валюте, млрд долларов США | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Активы | | -7,9 | -2,0 | 314 | 317 | 310 | 316 | 315 | 311 | 308 | 310 | 313 | 305 | 298 | 300 | 2,5 | -2,9 |
| Обязательства | | -7,1 | -0,5 | 316 | 319 | 313 | 314 | 308 | 304 | 301 | 303 | 305 | 300 | 298 | 300 | 0,8 | -4,8 |
| Сальдо в иностранной валюте | | - | - | -1,6 | -2,4 | -2,9 | 1,8 | 7,6 | 6,9 | 6,4 | 7,1 | 8,4 | 5,3 | -0,5 | 0,5 | - | - |

Примечания:

- Здесь и далее прирост корректируется на влияние валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода, и рассчитывается по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).
По показателю «Корпоративные кредиты» включаются кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме КО).
- Показатель «Корпоративные кредиты» включает кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме КО).
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409303 рассчитаны по состоянию на 01.01.2020. 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 формы отчетности 0409303. Включает данные раздела 1 формы 0409316 в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приросте ретенных прав требования по ипотечным жилищным кредитам.
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409316 рассчитаны по состоянию на 01.02.2020.
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409115 рассчитаны по состоянию на 01.02.2020.
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409123 рассчитаны по состоянию на 01.02.2020.
- Данные балансовой отчетности могут не соответствовать информации отчета о прибылях и убытках в силу особенностей бухгалтерского учета.
- За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.