



Банк России



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

Информационно-аналитический материал

## О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2019 ГОДА<sup>1</sup>

- На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484).
- Существенную долю в приросте совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%<sup>2</sup>, в том числе из-за фактора сезонности.
- В сентябре ускорилось снижение корпоративных валютных кредитов (-1,1% против -0,3% в августе в долларовом эквиваленте). Одновременно рублевые корпоративные кредиты выросли на 0,5%.
- Приток вкладов физических лиц в январе-сентябре 2019 г. значительно превысил показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте); вклады в рублях демонстрировали более сдержанную динамику (+0,2%).
- За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%.
- Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 1,1 трлн руб.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

**Активы банковского сектора** за 9 месяцев выросли на 3,2%, при этом в сентябре месячный прирост активов ускорился до 1,0% (в августе – 0,6%).

Основной вклад в сентябрьский прирост активов сектора внесло наращивание банками остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России (+0,6 трлн рублей) в рамках поддержания необходимого уровня усреднения обязательных резервов после принятого решения по ключевой ставке (в начале периода усреднения в ожидании снижения ключевой ставки банки, напротив, сокращали остатки на корсчетах, размещая значительные объемы средств на депозитных аукционах)<sup>3</sup>.

В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе-сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Сказалось прежде всего укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре

<sup>1</sup> Материалы данного раздела базируются в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.09.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» и другие, по которым информация на 01.10.2019 поступит позднее). Здесь и далее соответствующая информация в тексте выделена цветом.

<sup>2</sup> На формирование относительных показателей банковского сектора оказывает влияние динамика курса рубля к иностранным валютам, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приведены темпы прироста **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)**. Динамика показателей в абсолютном выражении, а также для валютной составляющей приведены без исключения влияния валютной переоценки.

<sup>3</sup> Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», №9 (43), сентябрь 2019 г., [http://cbr.ru/Collection/Collection/File/23936/LB\\_2019-43.pdf](http://cbr.ru/Collection/Collection/File/23936/LB_2019-43.pdf).

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 01.10.2019  
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 1

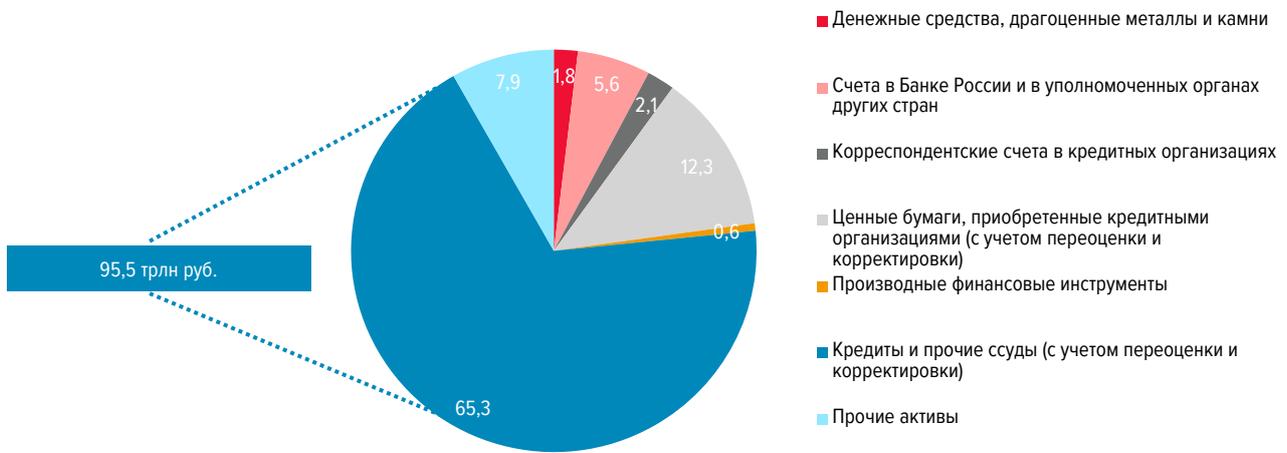
ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА СЕНТЯБРЬ 2019 ГОДА  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



2018 г.; курсовая динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 г. и ее снижение в 2019 году. Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9% за 9 месяцев 2019 г. против +16,7% за аналогичный период 2018 года.

Прирост кредитов физическим лицам в сентябре замедлился до 1,6% после ускорения в августе (рис. 3). Замедление носило в том числе сезонный характер.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в августе 2019 г. продолжила снижение – на 0,6 п.п. по сравнению с локальным максимумом в мае – и приблизилась к уровню начала года. Удешевление банковского фондирования создает условия для снижения ставок по кредитам. По предварительным данным, заявленные процентные ставки<sup>4</sup> по потребительским кредитам<sup>5</sup> в сентябре были значительно ниже средневзвешенной ставки по рублевым кредитам, предоставленным физическим лицам,

<sup>4</sup> Заявленные процентные ставки по состоянию на 30.09.2019 по данным сайтов 10 банков, являющихся лидерами на рынке кредитования физических лиц по состоянию на 01.10.2019 (на них приходится более 70% портфеля розничных кредитов).

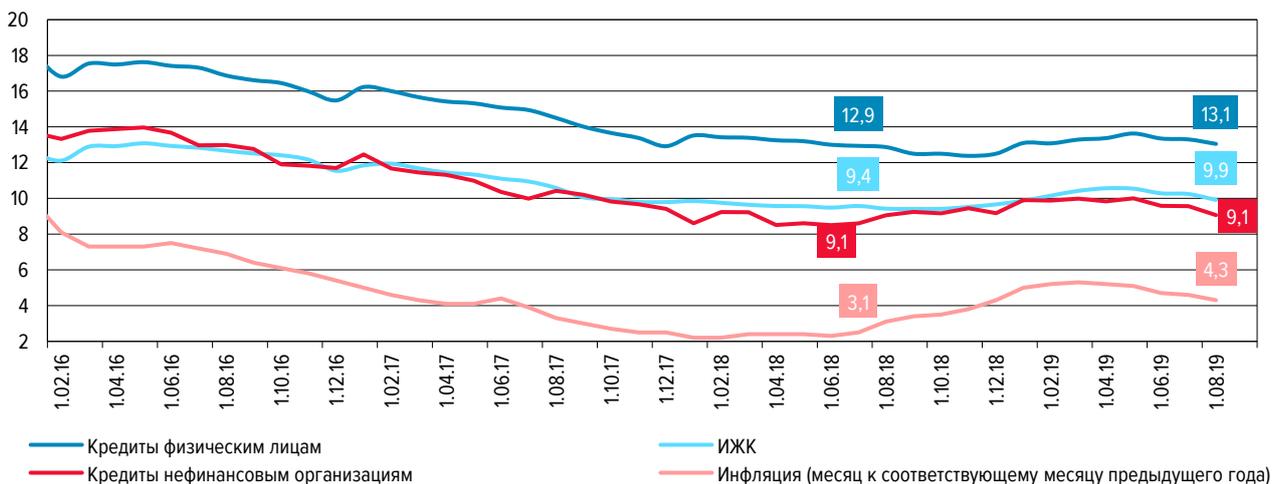
<sup>5</sup> Потребительский кредит на любые цели без залога.

ДИНАМИКА КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ  
(%)

Рис. 3

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

Рис. 4



за август<sup>6</sup>. Несмотря на наметившуюся понижательную тенденцию, дальнейшее снижение ставок может несколько сдерживаться в связи с введением с 1 октября в макроprudенциальных целях показателя долговой нагрузки заемщика, направленным на дестимулирование кредитования заемщиков с высоким уровнем данного показателя.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,5% на 01.10.2019).

За январь-август 2019 г. портфель **ипотечных жилищных кредитов** (далее – ИЖК)<sup>7</sup> вырос на 11,4% и по состоянию на 01.09.2019 составил 7,3 трлн рублей. Вместе с тем прирост ИЖК в августе (+1,8%) ускорился по сравнению с темпами в феврале-июле. Дальнейшему развитию рынка ИЖК могут способствовать сделки по секьюритизации портфеля ИЖК<sup>8</sup>.

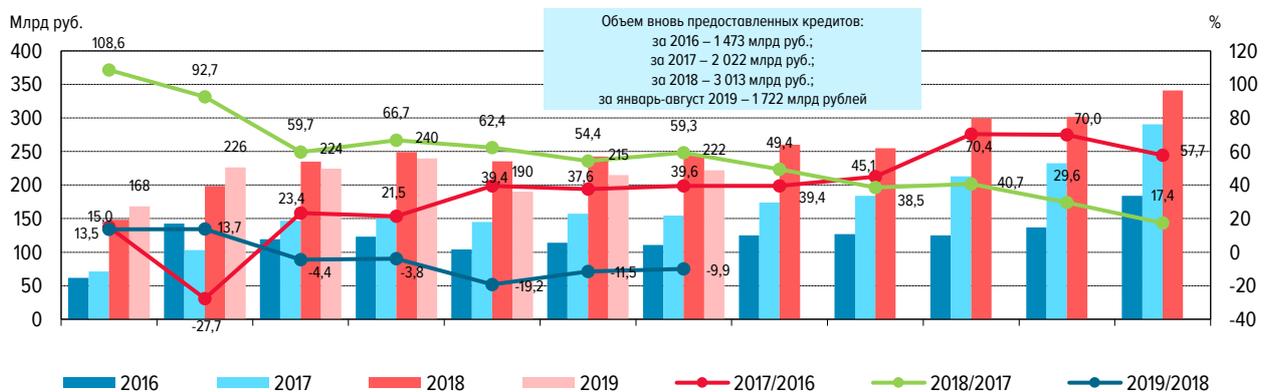
<sup>6</sup> По данным сайта Банка России.

<sup>7</sup> Включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

<sup>8</sup> По данным формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам», вложения банков в ипотечные ценные бумаги составили 208,5 млрд руб. на 01.09.2019.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЖК И ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА В 2016–2019 ГОДАХ  
(ПОМЕСЯЧНО)

Рис. 5



Динамика объема предоставленных ИЖК (левая шкала)

Темпы прироста к соответствующему месяцу предыдущего года (в 2016–2019 гг.) (правая шкала)

В сентябре-октябре 2018 г. средняя процентная ставка по ИЖК в рублях достигала исторического минимума, после чего наблюдался некоторый ее рост, а с мая текущего года процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам возобновила снижение (до 9,9% в августе).

В январе-августе 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты: за 8 месяцев 2019 г. было предоставлено 783 тыс. новых кредитов на сумму 1,7 трлн руб., что на 14,1% ниже, чем за январь-август 2018 г., в количественном выражении и на 5,2% – в денежном измерении.

Мониторинг заявленных ипотечных процентных ставок<sup>9</sup> показал в основном их снижение в диапазоне 0,2–2,0 п.п.<sup>10</sup> в сентябре по сравнению с январем.

Темп прироста портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (НПС)** за январь-август 2019 г. был выше (+15,5%), чем за тот же период предыдущего года (+14,6%). Вместе с тем в последние месяцы происходило замедление роста НПС по отношению к той же дате 2018 года. Одновременно с начала года существенно снизилась доля ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней (далее 90+) в портфеле НПС: с 9,1 до 8,3% за счет опережающего роста кредитного портфеля.

За восемь месяцев текущего года объем **автокредитов** вырос на 11,4%, до 910 млрд рублей. Доля просроченных автокредитов 90+ в 2019 г. продолжала сокращаться (на 01.09.2019 – 6,5%, на начало 2019 г. – 7,2%).

Динамика **корпоративного кредитования** в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 г. вырос на 3,6%. После некоторого ускорения кредитования в августе (+0,6%) в сентябре прирост замедлился до 0,1%. В результате среднемесячный прирост корпоративного кредитования в III квартале был сопоставим со слабой динамикой в II квартале 2019 года.

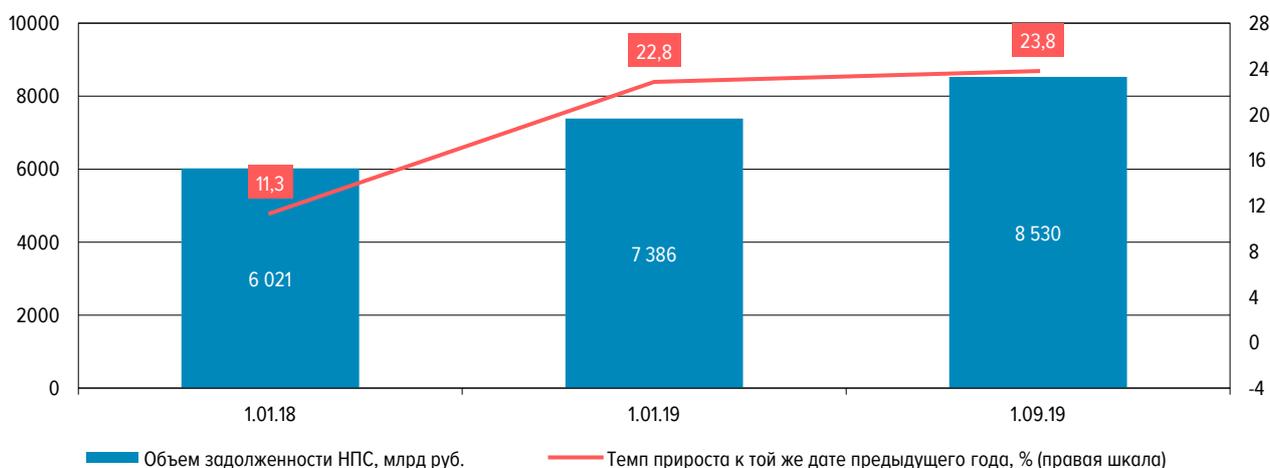
В сентябре ускорилось снижение *валютных* корпоративных кредитов в долларовом эквиваленте (-1,1% против -0,3% в августе). При сохранении позитивной динамики *рублевых* корпоративных кредитов их прирост замедлился с 1,0 до 0,5%. За 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. – до 24,7%.

<sup>9</sup> По 10 банкам – лидерам на рынке ипотечного кредитования, на которые приходится до 90% портфеля ИЖК.

<sup>10</sup> У 9 из 10 банков, по данным сайтов банков на конец месяца.

ДИНАМИКА НПС

Рис. 6



ДИНАМИКА КРЕДИТОВ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (%)

Рис. 7



В августе<sup>11</sup> текущего года средневзвешенная процентная ставка *по рублевым корпоративным кредитам* на срок свыше 1 года по банковскому сектору снизилась по сравнению с маем с 10,0 до 9,1% годовых и достигла уровня августа 2018 г. (рис. 4).

Существенное влияние на динамику **просроченной задолженности**<sup>12</sup> оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 г. вырос на 31,1%, а по кредитам физическим лицам – на 5,4% (при этом в сентябре произошло снижение объема просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 2,0%). Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0 против 6,3%). В розничном сегменте доля просроченной за-

<sup>11</sup> С 2019 г. процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям рассчитываются по данным формы отчетности 0409303 и информация о них поступает позднее. В связи с этим данные по процентным ставкам по корпоративным кредитам приведены за июль.

<sup>12</sup> Здесь и далее, если не указано иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на 1 день и более.

## ВАЛЮТНЫЕ КРЕДИТЫ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Рис. 8

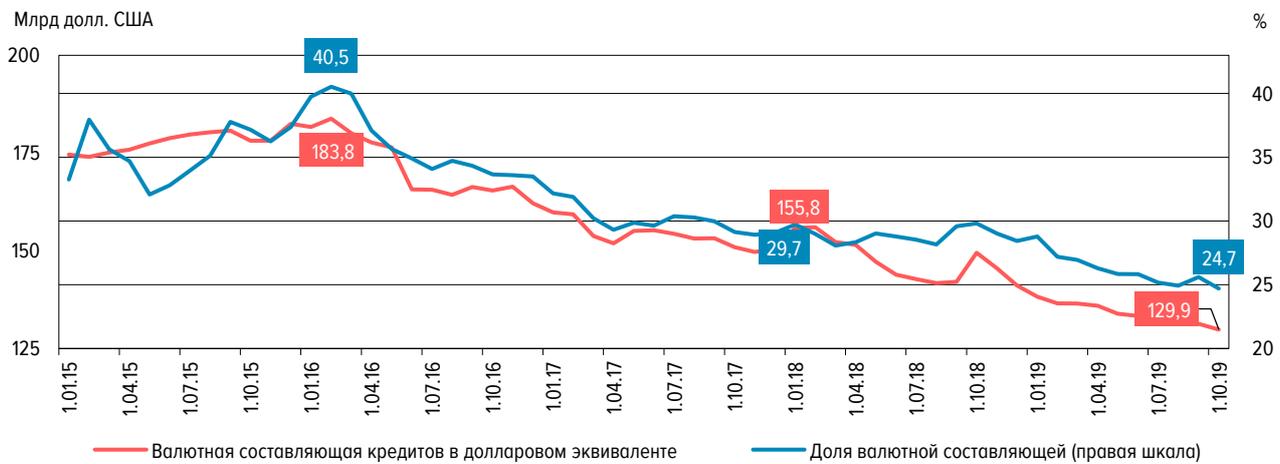
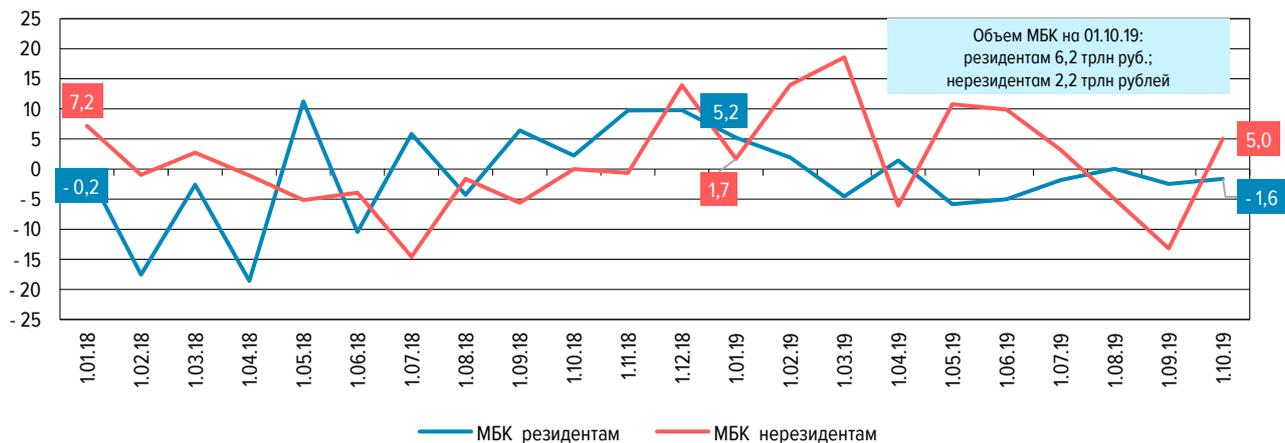
МЕСЯЧНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ (МБК)  
(%)

Рис. 9



долженности на фоне ускоренного роста портфеля находится на уровне ниже начала года (4,7 и 5,1% соответственно).

**Доля ссуд IV и V категорий качества** в корпоративном кредитном портфеле за январь-август 2019 г. снизилась с 12,2 до 12,1%. Сохраняется наметившаяся в июле тенденция к улучшению качества корпоративного портфеля. В розничном портфеле доля ссуд IV и V категорий качества снизилась за 8 месяцев на 0,3 п.п., до 7,3% (за счет активного увеличения кредитного портфеля).

Ситуация с покрытием резервами на возможные потери *корпоративных кредитов IV и V категорий качества* улучшилась – за январь-август 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 85,1%. В *розничном* сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами традиционно находится на высоком уровне, хотя с начала года оно незначительно снизилось по причине опережающего роста «плохих» ссуд (111,0% по сравнению с 111,5% на 01.01.2019).

Динамика **межбанковского кредитования** в январе-сентябре 2019 г. была разнонаправленной: рост МБК нерезидентам сопровождался сокращением внутреннего рынка МБК. Объем **МБК резидентам** в целом за 9 месяцев сократился на 16,9%, при этом объем **МБК нерезидентам** вырос на 38,0%. Разнонаправленная динамика этих сегментов МБК характерна и для сентября.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ К СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ  
ДАТЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА  
(%)

Рис. 10

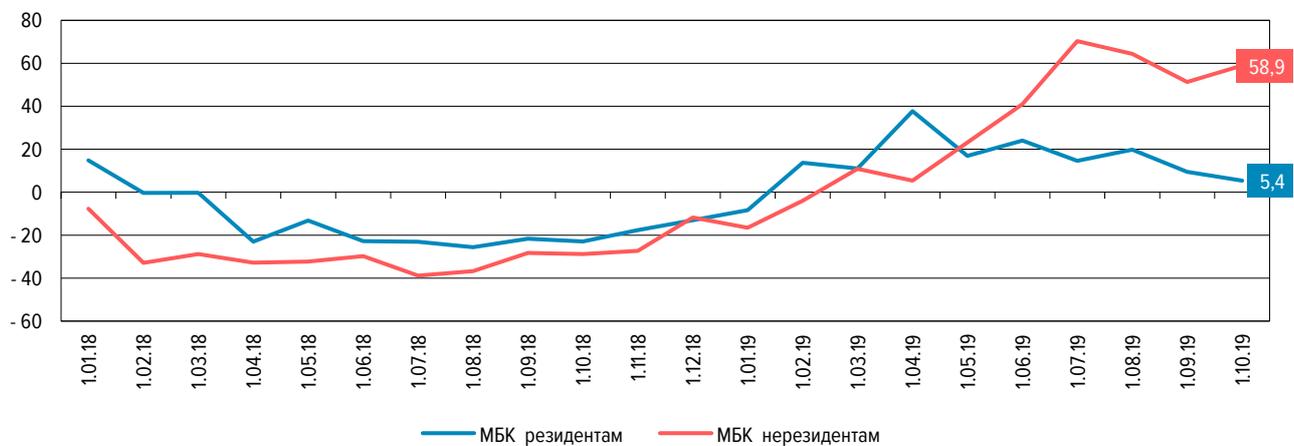
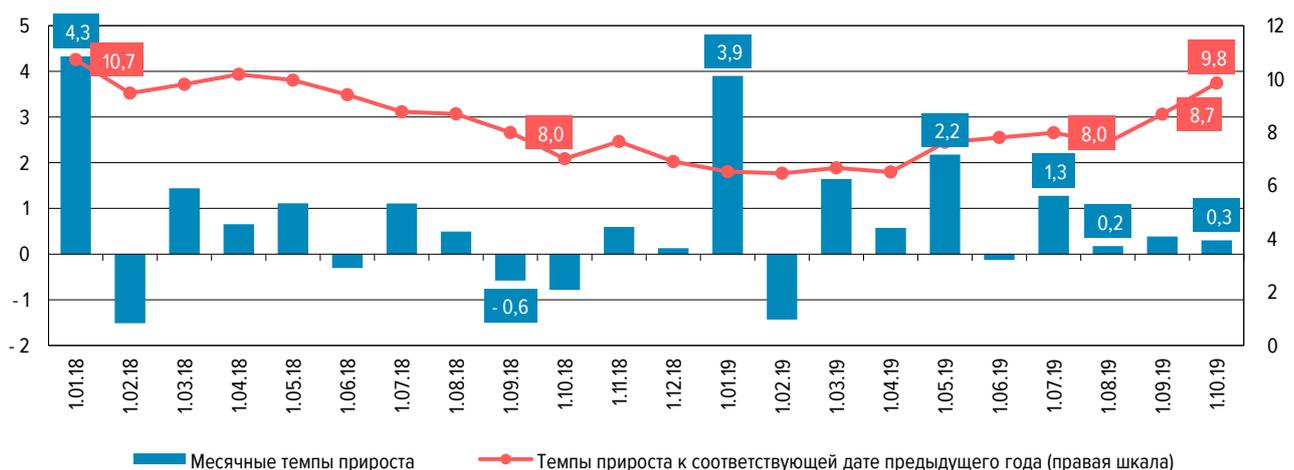
ТЕМПЫ ПРИРОСТА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(%)

Рис. 11



Объем кредитов, предоставленных **финансовым организациям – резидентам**, за январь-сентябрь вырос на 3,2%. После периода сокращения в январе-апреле 2019 г. с мая данный сегмент кредитования растет, в том числе за сентябрь его объем увеличился на 2,3%, до 4,7 трлн рублей.

С учетом сокращения портфеля долговых ценных бумаг на 3,8% за 9 месяцев 2019 г. (снижение продолжалось в течение всего III квартала), а также на 4,2% – портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах **совокупные вложения банков в ценные бумаги** за 9 месяцев уменьшились на 4,7% – до 12,3 трлн рублей.

**Требования кредитных организаций к Банку России** (депозиты, обязательные резервы, корреспондентские счета в Банке России и вложения в облигации Банка России) выросли за январь-сентябрь текущего года на 12,6%, до 6,4 трлн руб., и демонстрировали стабильный рост в течение III квартала 2019 г., в том числе в сентябре прирост составил 2,3%. Доля требований к Банку России в активах банковского сектора за 9 месяцев повысилась с 6,0 до 6,7%.

В текущем году стабильно высок приток **вкладов физических лиц** (рис. 11): их прирост за январь-сентябрь 2019 г. значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%).

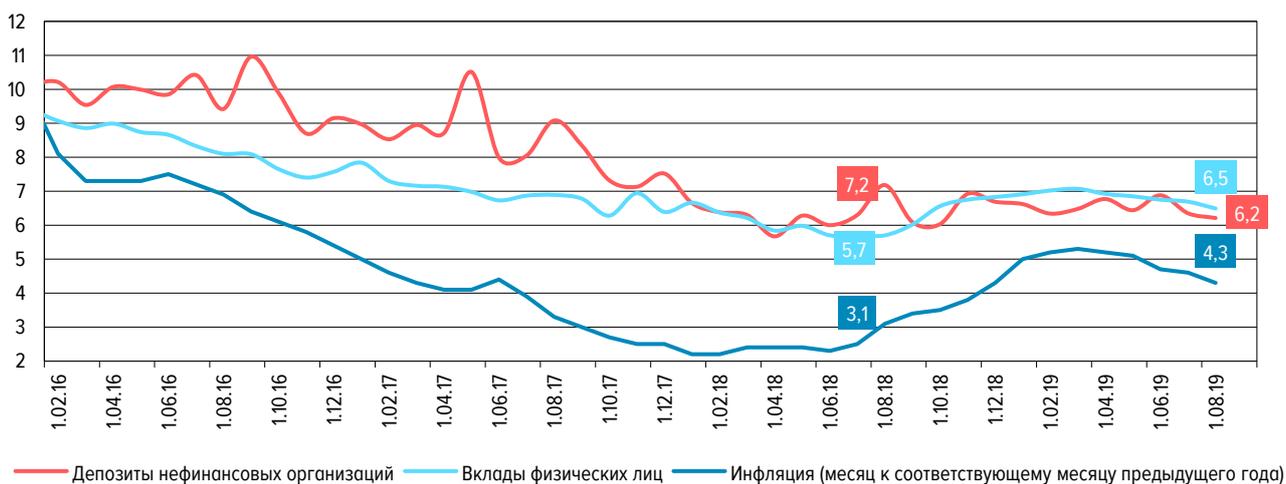
## ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Рис. 12



## СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА (%)

Рис. 13



На фоне укрепления рубля в сентябре доля вкладов в иностранной валюте в их совокупном объеме снизилась до уровня начала августа (21,1%), сохранив тенденцию к девальютизации вкладов.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в августе 2019 г. увеличилась на 0,8 п.п. относительно уровня августа 2018 года. Вместе с тем в последние пять месяцев текущего года происходило снижение ставок по вкладам (рис. 13). При этом в условиях плавного замедления инфляции ставки по вкладам в реальном выражении по-прежнему были привлекательными.

**Мониторинг уровня максимальной процентной ставки по рублевым вкладам** 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, показал постепенное снижение доходности вкладов с мая 2019 года. Дальнейшему уменьшению ставок по розничным депозитным продуктам способствуют снижение ключевой ставки и понижающаяся динамика доходности облигаций федерального займа. По итогам сентября ставки по вкладам снизились до локального минимума (рис. 14).

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2019 г. уменьшился на 0,8% (в январе-сентябре 2018 г. динамика была близка к нулевой). Однако характер-

ДИНАМИКА УРОВНЯ МАКСИМАЛЬНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК  
ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(ПОДЕКАДНО, %)

Рис. 14

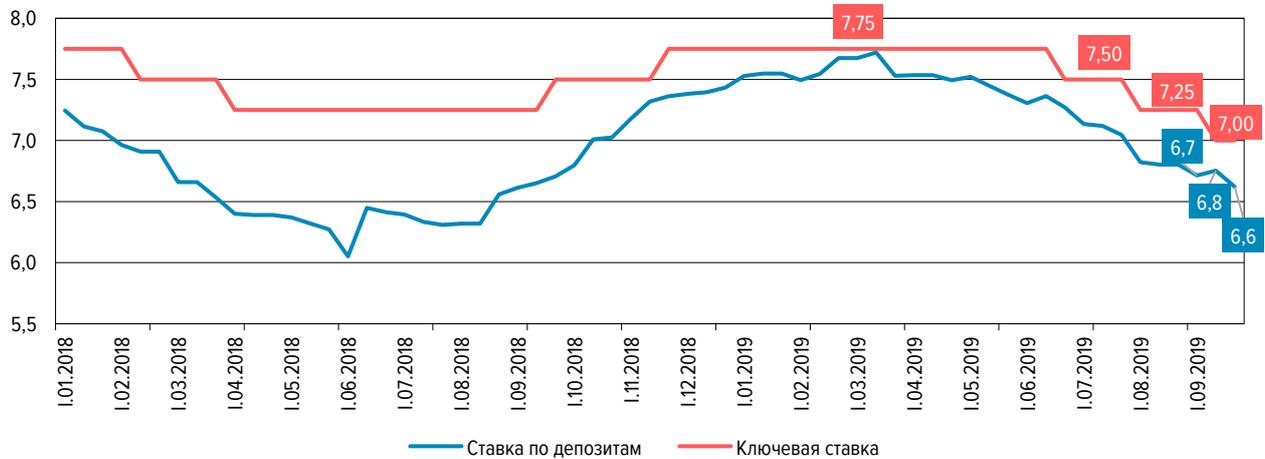
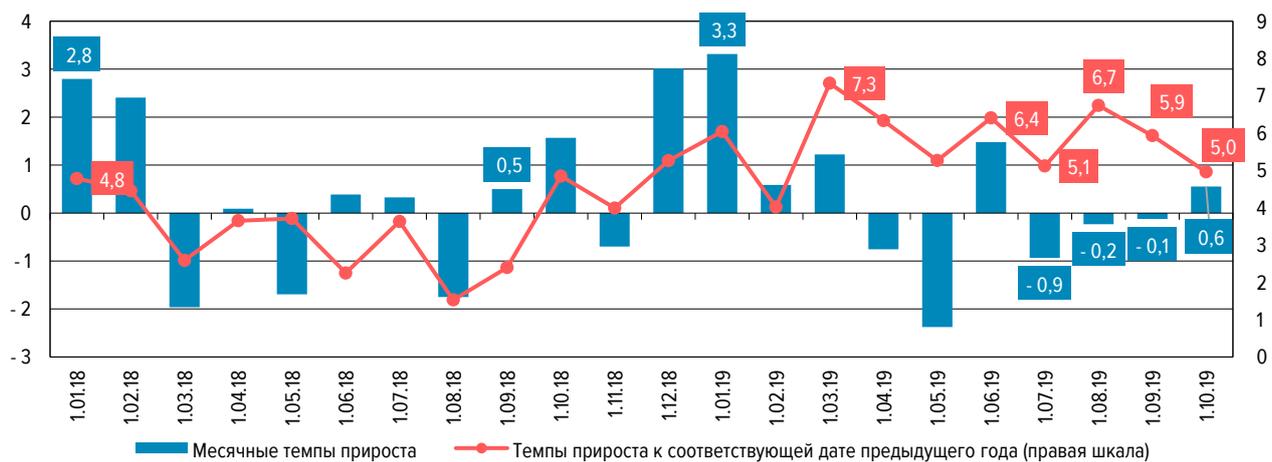
ТЕМПЫ ПРИРОСТА ДЕПОЗИТОВ И СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СЧЕТАХ (КРОМЕ КО)  
(%)

Рис. 15



ная для данного источника фондирования понижительная динамика в июне-августе в сентябре сменилась приростом (+0,6%) (рис. 15).

За 9 месяцев 2019 г. рублевые депозиты и средства организаций на счетах выросли на 1,2%, при этом валютные средства сократились на 4,1%. В сентябре динамика была аналогичной – объем рублевых депозитов и средств организаций на счетах вырос на 2,6%, валютные средства сократились на 3,1%. В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах снизилась за месяц на 2,0 п.п., до 34,0%.

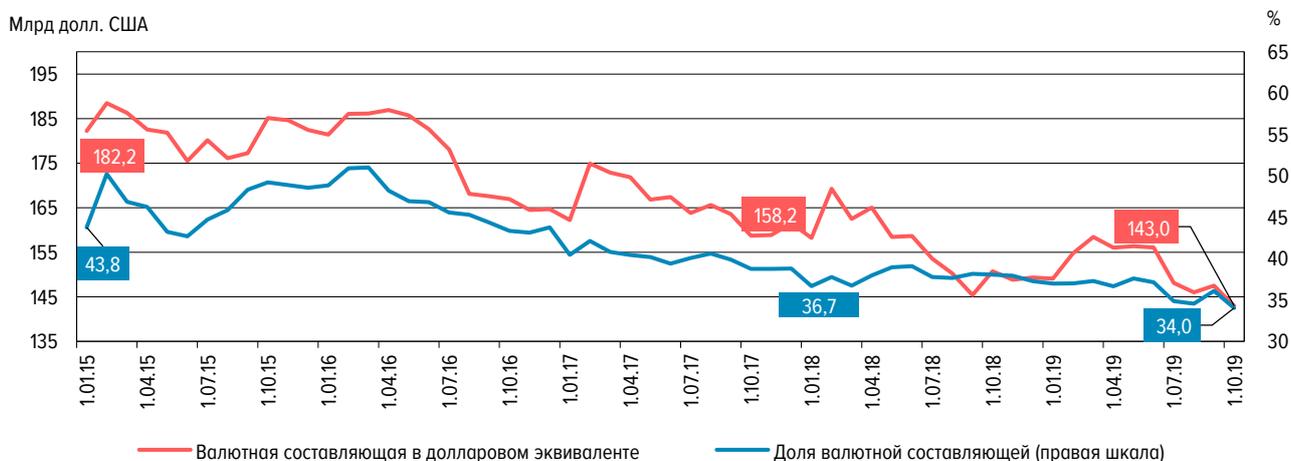
Объем **заимствований у Банка России** уменьшился за 9 месяцев 2019 г. на 1,5% (в том числе в сентябре – на 0,1%).

**Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г.** составила 1,5 трлн руб. (1,1 трлн руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций, при этом растет как доля прибыльных организаций, так и их количество: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1658 млрд руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019). При этом количество убыточных органи-

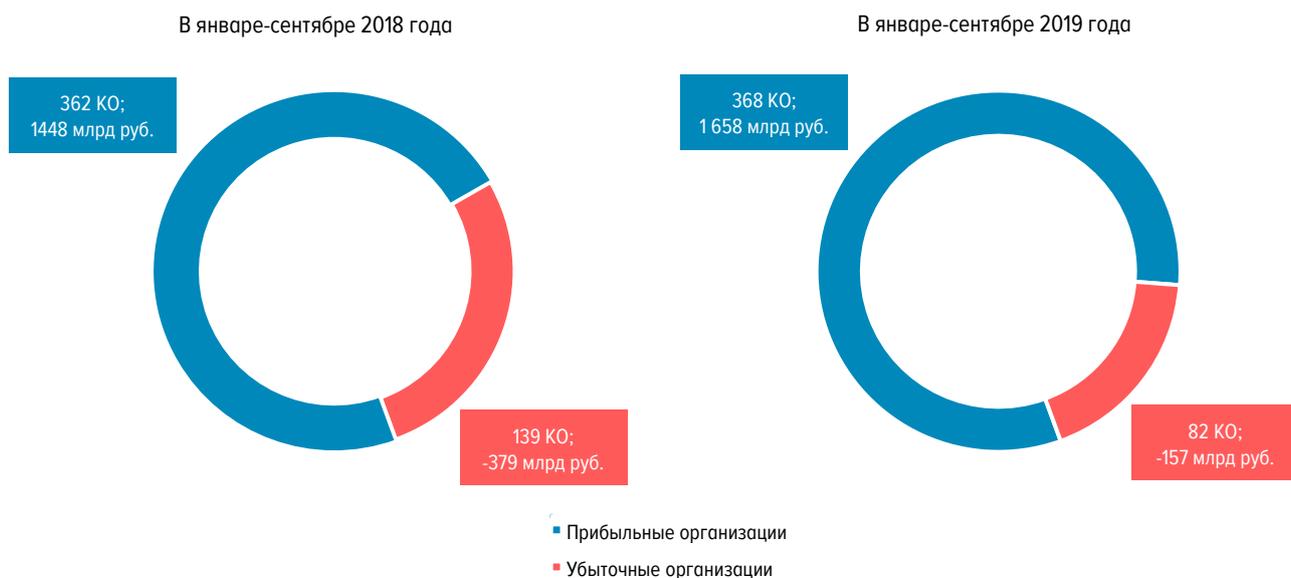
## ВАЛЮТНЫЕ ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ НА СЧЕТАХ (КРОМЕ КО)

Рис. 16



## ПРИБЫЛЬНЫЕ И УБЫТОЧНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Рис. 17



заций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд руб. получили 82 кредитные организации (18%<sup>13</sup> действовавших на 01.10.2019).

Повышение рентабельности банковского сектора происходило на фоне улучшения качества кредитного портфеля и снижения стоимости розничного фондирования при сохранении привлекательности вкладов для населения.

**Рентабельность активов по банковскому сектору** за 9 месяцев 2019 г. выросла с 1,5 до 1,9%.

**Остаток по счетам резервов на возможные потери** (без учета корректировок) увеличился за январь-сентябрь 2019 г. на 11,2% (+840 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки в соответствии с МСФО 9: эффект от корректировок по итогам 9 месяцев достиг -657 млрд рублей.

<sup>13</sup> Оставшийся 1% приходится на небанковские кредитные организации и банки, лицензии которых были отозваны в течение отчетного периода.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 год, %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	Прирост*, %		
																	С нача- 1.10.18 к 1.01.18 ла года	1.10.19 к 1.10.18	
<b>Активы</b>																			
Активы, млрд руб.	85 192	-	89 089	90 577	91 974	94 084	-	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 465	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,5	6,4	0,4	1,7	1,5	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	1,5	4,6	7,2
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	0,4	1,8	1,6	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	1,6	5,0	7,4
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	1,3	1,6	1,3	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	3,1	1,7	7,6
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	1,3	1,7	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	3,2	2,1	7,8
Доля в иностранной валюте, %	22,3		22,7	22,0	22,0	22,4	22,2	22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	20,9	-	-	-
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	47 064	47 402	47 811	48 273	-	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783	49 998	50 924	50 963	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	3,5	1,0	0,7	0,9	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,8	0,6	0,2	0,4	1,9	0,1	5,6	11,1	8,3
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	1,1	0,8	0,9	1,0	14,6	0,0	0,6	0,9	0,8	0,6	0,2	0,5	1,9	0,1	5,7	11,6	8,5
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	1,9	0,7	0,6	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	6,9	8,2	8,6
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	1,9	0,7	0,6	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	7,1	8,7	8,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	21,0	20,4	19,9	20,1	18,9	18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,1	16,9	17,3	16,6	-	-	-
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	32 891	32 986	33 077	33 372	-	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093	33 859	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	1,8	0,6	0,3	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	1,5	8,9	2,9
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,6	0,4	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,5	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	1,6	9,5	3,2
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	-0,1	0,6	0,1	3,4	5,0	3,4
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	0,0	0,6	0,1	3,6	5,5	3,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		29,8	29,0	28,4	28,8	27,2	27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	24,7	-	-	-
Кредиты МСП**, млрд руб.	4 170	-	4 225	4 224	4 253	4 215	-	4 233	4 225	4 286	4 426	4 476	4 500	4 522	...	...	-	-	-
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	-6,7	-0,9	0,0	0,7	-0,9	1,1	0,6	-0,2	1,4	3,3	1,1	0,5	0,5	...	...	7,5	8,2	0,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	-0,8	0,3	0,8	-0,8	4,9	0,7	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,5	0,7	...	...	8,6	11,2	2,0
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	-0,7	0,0	0,6	-1,1	0,4	0,9	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,7	0,5	...	...	7,9	7,8	0,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	-0,6	0,3	0,8	-1,0	4,2	0,9	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,7	0,7	...	...	9,0	10,8	1,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	4,3	4,2	4,1	4,1	4,7	4,6	4,6	4,3	4,0	3,8	3,6	3,6	...	...	-	-	-

	1.01:18	Прирост за 2017 год, %	1:10:18	1:11:18	1:12:18	1:01:19	Прирост за 2018 год, %	1.02:19	1.03:19	1.04:19	1.05:19	1.06:19	1.07:19	1.08:19	1.09:19	1:10:19	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	1:10:18 к 1:10:18
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	14 173	14 416	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,4	12,7	2,0	1,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	14,8	16,4
без учета КО с отзыванной лицензией	1,4	13,2	2,0	1,7	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	14,8	16,8
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	2,0	1,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	14,8	16,3
без учета КО с отзыванной лицензией	1,5	13,2	2,1	1,7	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	14,9	16,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		0,7	0,7	0,6	0,7		0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	-	-
Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.	5 344	-	6 274	6 364	6 527	6 579	-	6 693	6 806	6 909	7 017	7 098	7 193	7 198	7 326	...	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	15,8	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	1,8	...	11,4	15,1
без учета КО с отзыванной лицензией	2,3	16,1	2,0	1,4	2,6	0,8	23,3	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	1,8	...	11,4	15,2
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	2,0	1,4	2,5	0,8	22,9	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	1,8	...	11,4	14,9
без учета КО с отзыванной лицензией	2,3	16,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	1,8	...	11,4	15,0
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2		0,9	0,8	0,8	0,8		0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	...	-	-
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	7 028	7 174	7 322	7 386	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	...	-	-
Прирост за месяц, %	0,7	11,0	1,9	2,1	2,1	0,9	22,7	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	...	15,5	14,6
без учета КО с отзыванной лицензией	0,7	11,3	1,9	2,1	2,1	0,9	22,8	1,6	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	...	15,5	14,6
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	782	795	806	817		813	815	829	850	860	872	895	910	...	-	-
Прирост за месяц, %	2,2	14,5	1,6	1,6	1,4	1,4	14,5	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	...	11,4	8,0
без учета КО с отзыванной лицензией	2,2	15,0	1,6	1,6	1,4	1,4	15,4	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	...	11,4	8,8
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 226	4 270	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	4 719	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	3,8	30,6	4,1	1,0	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	1,7	16,5
без учета КО с отзыванной лицензией	3,8	31,8	4,1	1,1	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	1,7	16,7
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	4,8	1,0	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	3,2	13,7
без учета КО с отзыванной лицензией	3,9	32,7	4,8	1,0	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	3,2	13,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		19,9	18,5	18,4	19,7		19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9	18,2	18,9	18,5	-	-

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 год, %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	1.10.19 к 1.10.18
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	-	5 942	6 522	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	-0,4	13,3	1,4	9,8	10,0	6,1	-5,7	1,0	4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-18,1	-26,4
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	1,4	9,8	10,1	6,1	-5,0	1,0	4,7	1,1	-5,8	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-18,1	-25,9
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	2,3	9,7	9,7	5,2	-9,0	1,9	4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-16,9	-28,4
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	2,3	9,7	9,8	5,2	-8,4	1,9	4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-16,9	-28,0
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		22,9	18,7	18,6	20,7		18,6	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9	18,8	19,6	19,5	-	-
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 419	1 414	1 630	1 723		1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 173	2 218	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	6,0	-11,8	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	28,8	-18,2
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	-3,4	-0,4	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	28,9	-18,2
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	37,9	-27,3
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	0,0	-0,6	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	38,0	-27,3
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		91,1	90,6	91,8	93,2		92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	91,0	92,4	91,8	90,0	-	-
<b>Обязательства</b>																		
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	26 934	27 074	27 156	28 460	-	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	4,0	7,4	-1,6	0,5	0,3	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,2	1,4	-0,4	3,1	3,6
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	-1,6	0,7	0,4	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,3	1,4	-0,4	3,3	4,4
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	-0,1	1,3	0,1	0,4	0,3	4,8	1,0
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	-0,8	0,6	0,1	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	5,0	1,7
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		21,1	20,9	21,3	21,5		21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	21,1	-	-
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	25 971	25 807	26 701	28 006	-	27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	-	-
Прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	2,1	0,1	-0,6	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-0,5	-3,4	4,5
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	0,1	-0,6	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-0,5	-3,3	4,8
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	1,6	-0,7	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,3	-0,1	0,6	-0,8	-0,3
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	1,6	-0,7	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,2	-0,1	0,6	-0,8	0,0
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		38,1	37,9	37,3	37,0		37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	34,6	36,1	34,0	-	-

	1.01.18	Прирост за 2017 год, %	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 год, %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года 1.01.18	1.10.19 к 1.10.18	
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	3 128	3 101	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	2 579	2 570	2 567	-1,6	55,1	-18,0
Доля в пассивах, %	2,4		3,5	3,4	3,3	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	-	-	-
<b>Капитал и финансовый результат</b>																			
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	10 003	10 086	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	9 930	10 282	10 540	...	-	-	-
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	2,2	0,8	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	-3,6	3,5	2,5	...	2,6	4,1	7,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	2,3	0,8	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	-3,6	3,6	2,5	...	2,8	4,4	8,2
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	-	12,5	12,4	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	11,8	12,3	12,4	...	-	-	-
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	7 223	7 566	7 621	7 711	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	-	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6916	-	7522	7540	7624	7539	-	7904	7907	7928	7926	8054	8120	8178	8251	8369	-	-	-
Прирост за месяц, %	3,8	-	-1,3	0,2	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	11,0	8,8	11,3
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	-1,3	0,5	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	11,2	9,6	11,7
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-611	-630	-657	-	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	31,9	-3,1	-4,3	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,6	1,9	-7,5	-0,2	31,8	-3,1	-4,3	-	-	-
Прибыль текущего года****	789,7	-	1 068	1 183	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	867	1 005	1 178	1 354	1 501	-	-	-
Рентабельность активов*****, %	1,0	-	1,4	1,5	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	1,9	2,0	1,9	-	-	-
Рентабельность капитала*****, %	8,3	-	12,4	13,3	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	15,6	16,8	17,1	17,3	17,7	...	-	-	-
<b>Активы и обязательства в иностранной валюте в долларовом эквиваленте, млрд долл. США</b>																			
Активы	329,9	-10,0	307,7	302,6	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	315	311	308	310	2,0	-6,7	0,7
Обязательства	322,5	-7,9	297,6	296,3	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	308	304	301	303	1,0	-7,7	1,7
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	10,1	6,3	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	6,9	6,4	7,1	-	-	-

\* 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 01.09.2018 и 01.09.2019; по данным формы отчетности 0409303 (до 01.02.2019 – 0409302) – показатель «Кредиты МСП» рассчитан по состоянию на 01.08.2018 и 01.08.2019

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2019