



Банк России



Декабрь 2018

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ	1
2. АКТИВЫ	2
2.1. Динамика декабря 2018 года.....	2
2.2. Динамика 2018 года.....	3
3. ПАССИВЫ	5
3.1. Динамика декабря 2018 года.....	5
3.2. Динамика 2018 года.....	5
4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	6

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2018 ГОДУ

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ¹

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%.

Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 1.01.2019 – 22,4%).

¹ На формирование относительных показателей по банковскому сектору оказывает влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приводятся темпы прироста с **исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)**. Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютной переоценки.

Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

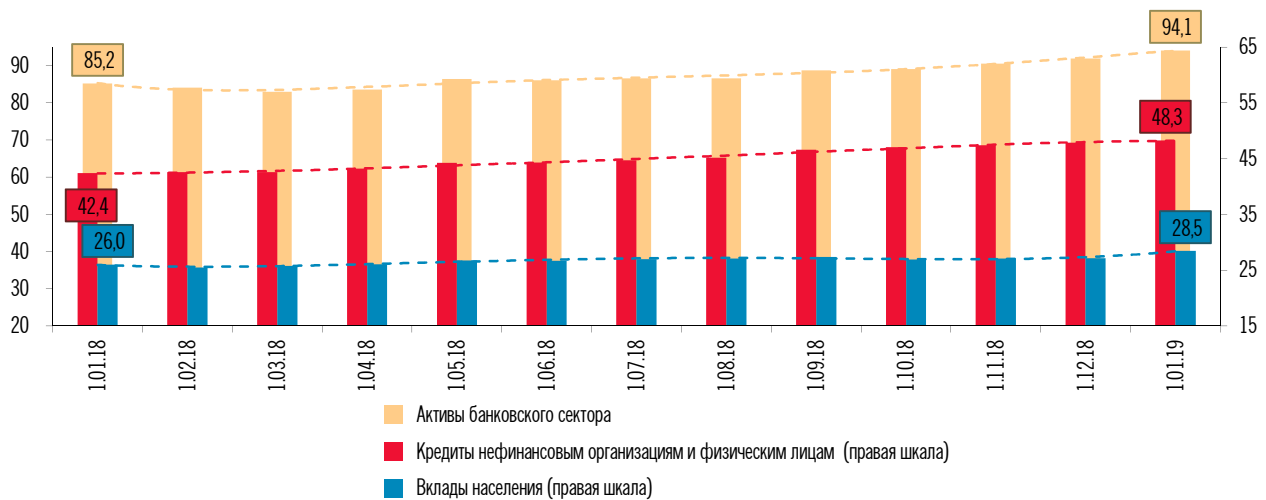
Совокупные требования банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающие также вложения в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования, на 1.01.2019 достигли 58,7 трлн руб., увеличившись за год на 10,7% (за 2017 г. их прирост составил 7,7%). При этом доля вложений в долговые ценные бумаги и векселя в совокупном объеме данных требований за 2018 г. снизилась с 19,7 до 18,7%.

За 2018 г. пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долл. США на 1.01.2018 до 299,8 млрд долл. США на 1.01.2019 (-6,9%); тем не менее доля пассивов в иностранной валюте за 2018 г. незначительно выросла (с 21,8 до 22,1%).

Со стороны **ресурсной базы** годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года.

Объем основных показателей
(трлн руб.)



2. АКТИВЫ

2.1. Динамика декабря 2018 года

Совокупный объем **банковских кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам** за месяц вырос на 0,1%, до 48,3 трлн рублей.

Корпоративный портфель (33,4 трлн руб. на 1.01.2019) в декабре сократился на 0,3%, при этом рублевая составляющая выросла на 0,4%, а кредиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте сократились на 2,0%.

Розничный портфель в декабре вырос на 1,1%, что ниже среднемесячного прироста в 2018 г. вследствие операций крупных банков по секьюритизации значительных ипотечных портфелей, а также продажи портфелей потребительских ссуд, в том числе коллекторским агентствам. Объем розничного портфеля на 1.01.2019 достиг 14,9 трлн рублей.

В декабре существенно сократился общий объем **просроченной задолженности²** по корпоративному портфелю банков (на 4,7%).

По розничному портфелю в декабре просроченная задолженность снизилась более значительно – на 6,9%.

Удельный вес просроченной задолженности снизился за месяц и в корпоративном (с 6,6 до 6,3%) и розничном (с 5,5 до 5,1%) портфелях. Снижение в значительной степени объяснялось уменьшением объема просроченной задолженности.

Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле увеличилась за месяц на 0,4 п.п., до 28,8% (с исключением влияния валютной переоценки – снизилась на 0,5 п.п.). В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов в декабре с учетом динамики курса рубля немного выросла (+0,1 п.п.), хотя и остается крайне незначительной (0,7%).

Объем **межбанковских кредитов** (далее – МБК), предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился за месяц на 5,2%, до 7,6 трлн рублей.

Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, за декабрь вырос на 1,7%; его объем достиг 1,7 трлн рублей.

Выросло **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за декабрь на 6,5%, до 4,6 трлн рублей.

Банковский портфель **ценных бумаг** (13,1 трлн руб.) за месяц снизился на 1,8% – в основном за счет сокращения на 2,5% вложений в долговые ценные бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг), что может быть обусловлено повы-

² Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма просроченных платежей на 1 день и более.

шенной волатильностью на фондовых рынках в декабре 2018 года.

В декабре отмечалось незначительное сокращение объема отрицательной переоценки долговых ценных бумаг³ (на 13 млрд руб.), а ее отношение к совокупной балансовой стоимости долговых ценных бумаг изменилось по сравнению с началом месяца с -2,0 до -1,9%.

2.2. Динамика 2018 года

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

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

Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки *по рублевым кредитам нефинансовым организациям* на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% в январе до 9,5% годовых в ноябре 2018 года.

Положительная динамика кредитования по итогам 11 месяцев 2018 г. отмечается во всех основных отраслях экономики.

Компании **транспорта и связи** по-прежнему лидировали по темпам прироста задолженности (+33,7% за январь-ноябрь 2018 г.), несмотря на замедление в последние месяцы. Таким образом, после периода снижения в последние два года происходило восстановление объемов кредитования отрасли (-6,3% за 2015 г., -0,4% за 2016 г., +10,5% за 2017 г.). Во многом улучшение связано с замещением валютных иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков, а также реализуемыми в отрасли долгосрочными инвестиционными программами.

Продолжался устойчивый рост кредитования **торговых предприятий** (+14,6% за 11 месяцев 2018 г.), в том числе благодаря предновогоднему росту спроса населения. Тем

не менее руководители торговых компаний отметили, что недостаточный платежеспособный спрос населения⁴ остается основным фактором, ограничивающим развитие отрасли. Положительная динамика кредитования сектора в 2018 г. после спада предыдущих лет (-11,6% за 2015 г., -0,1% за 2016 г., -3,6% за 2017 г.) связана как со стабилизацией доходов населения (в 2014–2017 гг. реальные располагаемые доходы снижались), так и с существенным сокращением кредитования предприятий данной отрасли в предыдущие годы.

Высокими темпами росло кредитование **сельского хозяйства** (+14,4% за январь-ноябрь 2018 г.). Примечательно, что кредитование этой отрасли нарастало четыре года подряд (+3,2% за 2015 г., +8,8% за 2016 г., +9,2% за 2017 г.). Кроме внутренних факторов, развитию отрасли способствовали экспортно-импортные операции: значительно увеличился объем экспортируемого зерна и муки (+41,5 и +34,0% за январь-октябрь 2018 г. к аналогичному периоду 2017 г.); сократился импорт мясных и молочных продуктов. Важным фактором динамичного роста отрасли является Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг., реализуемая Минсельхозом России.

Динамика кредитования **строительной отрасли** неустойчива: после роста в течение первых 9 месяцев (+11,2%) произошло снижение кредитования в октябре (-0,6%) и ноябре (-1,2%), из-за чего несколько замедлился общий прирост за 11 месяцев 2018 г. (до 9,6%). Для этой отрасли 2018 г. также стал годом восстановительного роста кредитования после трехлетней нисходящей динамики (-8,8% за 2015 г., -3,7% за 2016 г., -3,8% за 2017 г.).

Банковское кредитование **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** увеличилось за 11 месяцев 2018 г. на 5,1%, что в целом близко к темпам роста корпоративного портфеля банков. Динамика производственных показателей в этой

³ С момента постановки на учет до отчетной даты.

⁴ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

отрасли также невысока, что обусловлено в том числе низким спросом: прирост производства электроэнергии и водоснабжения за январь-ноябрь 2018 г. относительно аналогичного периода 2017 г. составил 1,3 и 1,4% соответственно. После существенного роста в 2016–2017 гг. (на 19,3 и 7,7% соответственно) в целом по отрасли наблюдается замедление темпов кредитования, связанное в том числе с завершением инвестиционных программ крупнейшими компаниями отрасли, а также наличием профицита мощностей для выработки электроэнергии при ограниченном спросе и длительности сроков окупаемости проектов модернизации.

Кредиты **обрабатывающей промышленности** по итогам 11 месяцев увеличились на 2,9% на фоне сопоставимого значения индекса производства в обрабатывающей промышленности, который составил 102,9% за январь-ноябрь 2018 г. к аналогичному периоду 2017 года. Улучшение настроений в отрасли в последние месяцы, о чем свидетельствует индекс PMI⁵, составивший 52,6 и 51,7 в ноябре и декабре 2018 г., пока не отразилось на улучшении показателей физического роста производства продукции и кредитной активности. Факторами, ограничивающими развитие сектора, по опросам руководителей обрабатывающих предприятий⁶, являются низкий платежеспособный спрос и неопределенность экономической ситуации. В последние годы в отрасли сложилась неоднозначная динамика кредитования (+5,0% за 2015 г., -8,2% за 2016 г., +7,4% за 2017 г.).

Слабая динамика кредитования **добычи полезных ископаемых** в 2018 г. (прирост за 11 месяцев составил 1,5%) связана в том числе с эффектом высокой базы: за 2016–2017 гг. задолженность сектора по банковским кредитам этой отрасли выросла почти в 1,5 раза, что значительно превышало показатели дру-

гих отраслей. При этом индекс производства в сфере добычи (103,8% за 11 месяцев 2018 г. к аналогичному периоду 2017 г.) и устойчивый рост инвестиций в основной капитал (+3,2% за январь-сентябрь 2018 г. к аналогичному периоду 2017 г.) свидетельствуют о поступательном развитии отрасли. Большинство руководителей отрасли считают⁷, что невысокие показатели обусловлены такими факторами, как недостаточный спрос на внутреннем рынке и неопределенность экономической ситуации. В 2016–2017 гг. наблюдались высокие темпы прироста кредитования добывающей промышленности (+18,4% за 2016 г., +24,4% за 2017 г.). Одной из причин таких темпов стала активизация инвестиционной активности в отрасли, вызванная ускорением сырьевого экспорта.

Заметное ускорение кредитования **физических лиц** (+22,8% против 13,2% за 2017 г.) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд (далее – НПС).

Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%).

Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за январь-ноябрь на 22,2% (за январь-ноябрь 2017 г. – прирост на 13,5%), а объем задолженности на 1.12.2018 достиг 6,5 трлн руб. (+25,0% к той же дате 2017 г.).

Портфель **НПС** за январь-ноябрь 2018 г. увеличился на 21,8%, до 7,3 трлн руб. (за январь-ноябрь 2017 г. – прирост на 10,5%). Прирост показателя к той же дате 2017 г. достиг 22,7%.

Объем НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизился за 11 месяцев на 4,3%, а их доля в портфеле НПС сократи-

⁵ *Purchasing Manager's Index – опережающий индекс (рассчитывается на основе опроса менеджеров по закупкам). При значении, равном 50, предполагается сохранение текущей ситуации в ближайшее время; если индикатор превышает 50, ожидается улучшение ситуации, падает ниже уровня 50 – ухудшение ситуации.*

⁶ *По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.*

⁷ *По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.*

лась с 12,8 до 10,0% (по-прежнему в значительной степени за счет роста совокупного портфеля НПС). Одновременно выросло покрытие НПС с просрочкой свыше 90 дней совокупными резервами на возможные потери по ссудам: со 113,2 до 120,0%.

Объем **автокредитов** с начала 2018 г. вырос на 13,8%, до 806 млрд руб. (за январь-ноябрь 2017 г. – на 12,5%). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжала сокращаться – за 11 месяцев с 9,8 до 7,5%, что свидетельствует о сохранении хорошего качества портфеля по крайней мере выше, чем по необеспеченным потребительским ссудам.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля.

Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в 2018 г. колебалось в интервале 9,8–10,4% от объема этих кредитов (минимальное значение показателя было зафиксировано на 1.12.2018, а максимальное – на 1.08.2018).

При этом покрытие резервами на возможные потери «плохих» *корпоративных* кредитов (IV и V категорий качества) за январь-ноябрь 2018 г. снизилось с 84,1 до 82,0%. На динамику данного показателя значительное влияние оказывали банки, проходящие процедуру финансового оздоровления: с исключением этих банков покрытие резервами соответствующих ссуд за тот же период выросло с 89,7 до 90,0%.

В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами выросло с 105,2 до 108,7% на 1.12.2018, а с исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, – более существенно: с 109,8 до 113,8%.

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 г. – прирост на 14,8%); порт-

фель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2017 г. – сокращение на 7,7%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились за 2018 г. на 23,9% (за 2017 г. – на 32,7%).

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 2018 г. на 12,7% – до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 г. не изменился (6,0%).

3. ПАССИВЫ

3.1. Динамика декабря 2018 года

В декабре при влиянии фактора сезонности **вклады физических лиц** увеличились на 3,9% (хотя и меньше, чем годом ранее, когда прирост составил 4,3%). При этом рублевые вклады выросли на 4,6%, а валютные (в долларовом эквиваленте) – на 1,2%. Доля вкладов в иностранной валюте за декабрь 2018 г. выросла на 0,2 п.п., до 21,5%.

Объем **депозитов и средств на счетах организаций** за месяц вырос на 3,3%, до 28,0 трлн руб. (за декабрь 2017 г. – прирост на 2,8%). При этом средства на расчетных счетах увеличились лишь на 1,0%, до 9,8 трлн руб., а депозиты – на 4,6%. Доля валютных депозитов и средств организаций на счетах за месяц снизилась на 0,3 п.п., до 37,0%.

МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, выросли на 3,8% – на 1.01.2019 их объем составил 1,2 трлн рублей.

Объем **заимствований у Банка России** (2,6 трлн руб.) уменьшился за месяц на 14,5%.

3.2. Динамика 2018 года

В 2018 г. **вклады физических лиц** выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков).

Средневзвешенная процентная ставка по *рублевым вкладам физических лиц* на срок свыше 1 года по банковскому секто-

ру выросла незначительно: с 6,7% в январе до 6,8% годовых в ноябре 2018 года.

Динамика максимальной процентной ставки по рублевым вкладам физических лиц (по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов) в декабре 2018 г. и первой декаде января текущего года соответствует тенденции предшествующих периодов. В целом за 2018 г. ставка выросла с 7,2 до 7,4%. Вместе с тем в первой декаде января 2019 г. она достигла 7,53% (+0,15 п.п. по сравнению с первой декадой декабря 2018 г.), что является максимальной величиной за последние 1,5 года.

Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. – на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%.

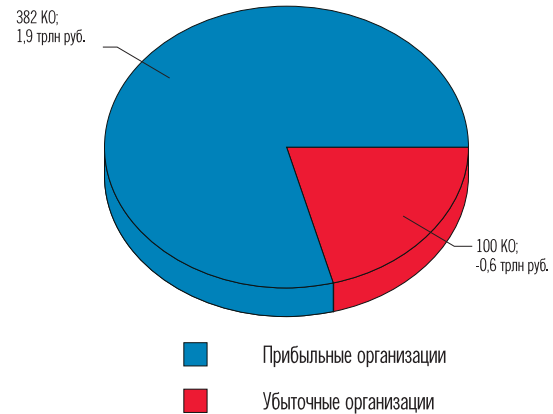
Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%.

Объем **заимствований у Банка России** за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза. В декабре дей-

Показатели прибыльных и убыточных кредитных организаций в 2018 году

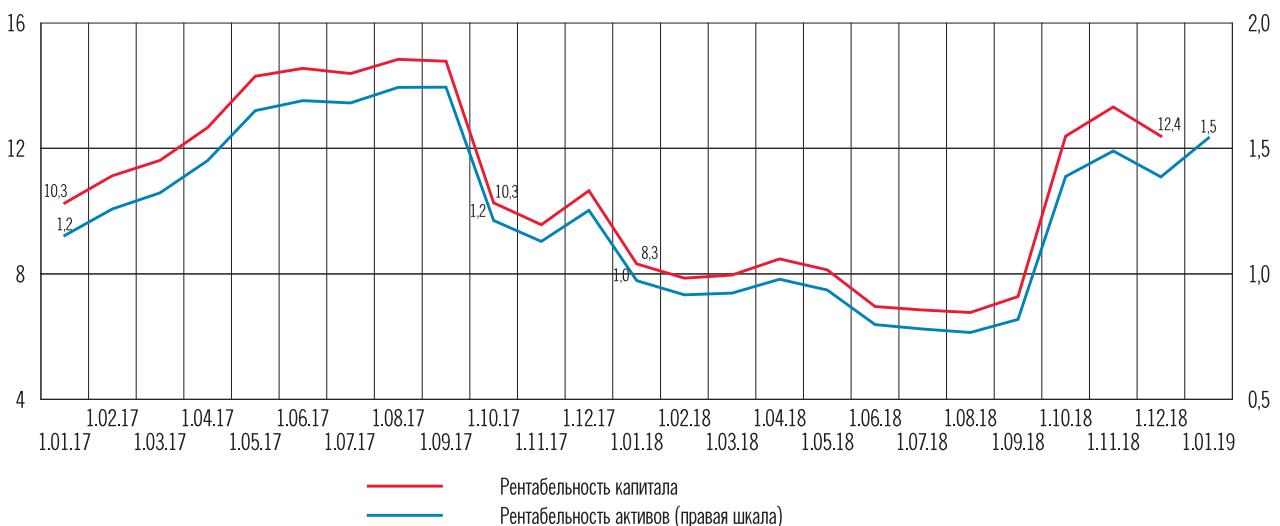


ствующие кредитные организации получили прибыль в размере 65 млрд руб. (в декабре 2017 г. – убыток в размере 82 млрд руб.).

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей.

В 2018 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5%, рен-

Рентабельность банковского сектора
(на первое число каждого месяца), %



табельность капитала – с 8,3 до 12,4% (за 11 месяцев).

В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 1.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд руб.

в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

Остаток по счетам резервов на возможные потери снизился за декабрь 2018 г. на 1,1%, до 7,5 трлн руб.; в целом за 2018 г. прирост резервов составил 10,1% (в декабре 2017 г. – на 3,9%, а за 2017 г. в целом – на 26,9%).

Основные показатели банковского сектора

	1.01.17	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %
	Прирост за 2016 г., %															
Активы																
Активы, млрд руб.	80 063	83 961	-	84 049	83 000	83 601	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	-3,5	1,5	6,4	-1,3	-1,2	0,7	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	10,4
без учета КО с отозванной лицензией	-2,1	1,5	7,7	-1,3	-1,2	0,8	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	11,1
с исключением влияния валютной переоценки	1,9	1,3	7,7	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	6,2
без учета КО с отозванной лицензией	3,4	1,3	9,0	-0,8	-1,0	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	6,9
Доля в иностранной валюте, %	27,8	23,7	22,3	21,9	21,2	21,9	23,0	22,5	22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4	
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	40 939	42 186	-	42 556	42 552	43 199	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	-6,9	0,8	3,5	0,4	0,0	1,5	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	13,9
без учета КО с отозванной лицензией	-5,4	0,8	5,0	0,5	0,0	1,6	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	14,6
с исключением влияния валютной переоценки	-2,4	0,7	4,7	0,9	0,2	0,9	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,0
без учета КО с отозванной лицензией	-0,8	0,7	6,2	0,9	0,3	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	24,1	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	20,9	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1	
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 135	30 180	-	30 296	30 181	30 627	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	-3,6	0,3	1,8	0,3	-0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	10,5
без учета КО с отозванной лицензией	-7,8	0,5	2,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	11,2
с исключением влияния валютной переоценки	-3,6	0,3	1,8	1,0	-0,1	0,7	0,4	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1
без учета КО с отозванной лицензией	-1,8	0,3	3,7	1,0	0,0	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8
Доля кредитов в иностранной валюте, %	32,2	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	29,0	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8	
Кредиты МСП, млрд руб.	4 469	4 076	-	4 281	4 316	4 317	4 410	4 394	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253	...	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	-8,5	0,5	2,3	2,7	0,8	0,0	2,1	-0,4	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7		
без учета КО с отозванной лицензией	-1,9	0,5	2,6	2,7	1,0	0,5	2,6	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8		
с исключением влияния валютной переоценки	-7,2	0,4	2,3	2,8	0,9	-0,1	1,8	-0,4	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6		
без учета КО с отозванной лицензией	-0,5	0,5	2,6	2,8	1,1	0,4	2,2	-0,3	1,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	7,1	4,1	3,8	3,7	3,7	3,8	4,6	4,6	4,6	4,4	4,6	4,3	4,2	4,1		

	1.01.17	1.01.18	Прирост за 2017 г., %												1.01.19	Прирост за 2018 г., %
	Прирост за 2016 г., %	112.17	12 174	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18		
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 804	12 006	-	12 261	12 371	12 572	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	1,1	1,7	12,7	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	1,7	13,2	0,7	0,9	1,7	1,9	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	1,7	12,7	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	
без учета КО с отозванной лицензией	2,5	1,7	13,2	0,7	0,9	1,6	1,8	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,5	1,0	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	
Ипотечные жилищные кредиты с учетом приобретенных прав требования, млрд руб.	4 614	5 224	-	5 380	5 470	5 580	5 701	5 803	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	...	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	12,6	2,5	15,8	0,7	1,7	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6		
без учета КО с отозванной лицензией	12,8	2,5	16,1	0,7	1,7	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6		
с исключением влияния валютной переоценки	13,0	2,5	15,9	0,7	1,7	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5		
без учета КО с отозванной лицензией	13,3	2,5	16,2	0,7	1,7	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,0	1,3	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8		
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам), млрд руб.	5 425	5 979	-	6 080	6 111	6 203	6 295	6 441	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	...	
Прирост за месяц, %																
без учета КО с отозванной лицензией	-3,1	1,2	11,0	1,0	0,5	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	-2,7	1,2	11,3	1,0	0,5	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1		
Автокредиты, млрд руб.	623	698	-	709	708	717	730	739	745	755	770	782	795	806	...	
Прирост за месяц, %																
без учета КО с отозванной лицензией	-12,5	1,2	14,5	-0,6	-0,1	1,2	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4		
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	2 777	3 496	-	3 537	3 754	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	67,4	3,5	30,6	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	
без учета КО с отозванной лицензией	69,1	3,5	31,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	
с исключением влияния валютной переоценки	81,7	3,3	31,5	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	
без учета КО с отозванной лицензией	83,6	3,3	32,7	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	42,6	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7	

	1.01.17	1.01.18	Прирост за 2016 г., %		1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %
	Прирост за 2016 г., %	1.01.18	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %		
Кредиты, полученные от Банка России	2 726	1 938	-26,0	1 821	2 333	2 685	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607	29,3		
Доля в пассивах, %	3,4	2,3	-	2,4	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3	2,8			
Капитал и финансовый результат																	
Капитал (собственные средства)	9 387	9 147	-	9 259	9 755	9 833	9 916	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172		
Прирост за месяц, %	4,2	-2,4	0,1	-1,5	4,6	0,8	0,8	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9				
без учета КО с отозванной лицензией	5,1	-2,4	1,3	-1,5	4,7	0,7	0,9	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9				
Достаточность капитала Н1.0, %	13,1	11,6	-	12,4	13,0	12,7	12,8	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3		
Резервы на возможные потери*	5 594	6 663	7 061	7 072	7 057	7 142	7 286	7 348	7 500	7 625	7 522	7 540	7 624	7 539			
Прирост за месяц, %	-4,7	4,9	2,1	0,2	-0,2	1,2	2,0	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	9,0		
без учета КО с отозванной лицензией	-4,5	4,9	2,1	0,2	-0,1	1,6	2,1	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	10,1		
Прибыль текущего года	930	870	-	71	353	537	527	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 345	70,3		
Рентабельность активов**, %	1,2	1,3	-	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5			
Рентабельность капитала**, %	10,3	10,6	-	7,9	8,0	8,1	7,0	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	...			
Активы и обязательства в иностранной валюте в долларовом эквиваленте, млрд долл. США																	
Активы	366,6	341,5	-10,0	327,2	319,8	320,5	309,2	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9			
Обязательства	350,2	331,1	-7,9	325,7	314,2	312,2	306,2	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7			
Сальдо в иностранной валюте	16,4	10,4	-	1,5	2,1	8,3	3,0	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2			

* 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.