



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



НОЯБРЬ 2018

**О РАЗВИТИИ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Москва

# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-НОЯБРЕ 2018 ГОДА

## 1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ<sup>1</sup>

По состоянию на 01.12.2018 в России действовало 490 кредитных организаций, в том числе 448 банков. В рамках реализации концепции пропорционального регулирования 114 банков получили базовую лицензию (более 70% от общего количества банков с капиталом менее 1 млрд рублей).

За 11 месяцев текущего года **активы банковского сектора** (92,0 трлн рублей на 01.12.2018) выросли в абсолютном выражении на 7293 млрд рублей. Рублевые активы увеличились за аналогичный период на 6021 млрд рублей (на 9,2%), одновременно активы в иностранной валюте сократились (на 25,5 млрд долларов США, или на 7,8%). В результате прирост совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за январь-ноябрь 2018 года по действующим банкам составил 5,4%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование

взаимных операций<sup>2</sup>) активы банковского сектора за тот же период выросли на 7,0%.

В основном прирост активов обеспечен продолжавшимся увеличением объемов кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам: за 11 месяцев текущего года корпоративное кредитование выросло на 6,0%, а розница – на 21,4%.

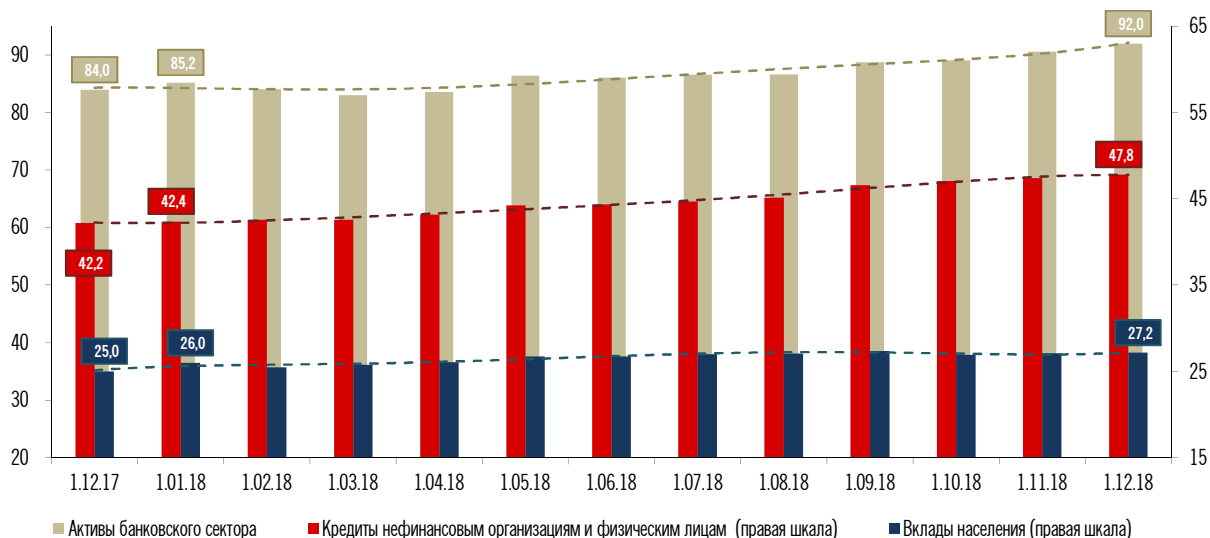
По сравнению с началом года существенно выросли вложения в долговые ценные бумаги – главным образом за счет прироста портфеля в ноябре.

Со стороны **ресурсной базы** существенную долю прироста по-прежнему обеспечивали депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), а также вклады физических лиц.

Продолжала расти **прибыль** банковского сектора: за январь-ноябрь 2018 года она составила 1 279 млрд рублей. Это в 1,5 раза превышает финансовый результат аналогичного периода прошлого года.

<sup>1</sup> 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 валютного курса.

<sup>2</sup> Остатки на корреспондентских счетах и межбанковские кредиты.

Объем основных показателей  
(трлн руб.)

## 2. АКТИВЫ

### Динамика ноября 2018 года

Совокупный объем **банковских кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам** за месяц вырос на 0,6%, до 47,8 трлн рублей.

При этом корпоративный портфель (33,1 трлн рублей на 01.12.2018) в ноябре сократился на 0,1%.

После некоторого замедления в сентябре и октябре вновь повысились темпы прироста розничного портфеля банковского сектора (+2,3% за ноябрь), в том числе из-за фактора сезонности. Его объем на 01.12.2018 достиг 14,7 трлн рублей.

Рассматриваемый период характеризовался уменьшением объема **просроченной задолженности**<sup>3</sup> по корпоративному портфелю банков (на 1,0%). По розничному портфелю в ноябре просроченная задолженность увеличилась на 0,5%.

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном портфеле за месяц

снизился с 6,7 до 6,6%. На фоне роста портфеля продолжала снижаться доля просрочки в розничном портфеле (с 5,6 до 5,5%).

**Доля валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле уменьшилась за месяц на 0,6 п.п., до 28,4% (с исключением влияния валютной переоценки доля валюты снизилась за месяц на 0,8 п.п.). В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов крайне мала, в ноябре она еще немного сократилась (до 0,6%).

Объем **межбанковских кредитов (МБК)**, предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился за месяц на 9,8%, до 7,2 трлн рублей.

Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, за ноябрь вырос на 13,9%; его объем составил 1,6 трлн рублей.

**Кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** за ноябрь увеличилось на 1,0%, до 4,3 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (13,2 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос на 1,9% – в основном за счет увеличения на 2,6% вложений в долговые ценные

<sup>3</sup> Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на один день и более.

бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

В рассматриваемом периоде отмечался незначительный рост отрицательной переоценки долговых ценных бумаг<sup>4</sup> (на 9 млрд рублей). Однако на фоне роста вложений в долговые ценные бумаги отношение отрицательной переоценки к их совокупной балансовой стоимости осталось на уровне начала месяца (2,0%).

### **Динамика января-ноября 2018 года<sup>5</sup>**

Прирост **кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам** (+10,4%) почти в два раза превысил показатель января-ноября 2017 года (+5,4%).

**Кредиты нефинансовым организациям** увеличились на 6,0%, что также было почти вдвое больше, чем годом ранее (+3,2%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше одного года по банковскому сектору выросла с 8,6% в январе до 9,2% годовых в октябре 2018 года.

**По итогам 10 месяцев 2018 года во всех основных отраслях экономики сложилась положительная динамика кредитования** (кроме сектора добычи полезных ископаемых).

**Компании транспорта и связи** лидируют среди отраслей по темпам прироста портфеля кредитов за 10 месяцев текущего года (+на 33,4%). Вместе с тем в октябре объем задолженности по кредитам таким компаниям несколько сократился (-0,6%).

Устойчивый рост отмечен и по кредитам **торговым организациям** – по итогам 10 месяцев 2018 года задолженность этих

организаций увеличилась на 13,6%. Рост кредитов может быть обусловлен возросшим инвестиционным спросом: инвестиции в основной капитал в этой отрасли за январь-сентябрь 2018 года по отношению к аналогичному периоду прошлого года увеличились на 7,1%. Восстановление доходов населения (реальные располагаемые денежные доходы увеличились на 1,6% в январе-октябре 2018 года к аналогичному периоду прошлого года) также способствует оживлению торговли и, соответственно, спросу отрасли на кредиты.

Кредитование **сельского хозяйства** также демонстрирует высокие темпы прироста (+12,1% за 10 месяцев 2018 года) в связи с благоприятной конъюнктурой в отрасли: по темпам прироста инвестиций в основной капитал отрасль остается лидером (+12,6% за 9 месяцев 2018 года), высокими темпами растет и объем производства сельскохозяйственной продукции в натуральном выражении.

После продолжительного спада в предыдущие годы активно восстанавливается кредитование **строительной отрасли** (+10,8% за 10 месяцев 2018 года).

Кредиты **обрабатывающей промышленности** растут более умеренными темпами – на 6,1% по итогам января-октября текущего года. Такая ситуация обусловлена динамикой выпуска – индекс производства в обрабатывающей промышленности за 10 месяцев 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года составил 103,3%. Основными факторами, ограничивающими развитие отрасли, остаются недостаточный спрос на продукцию на внутреннем рынке<sup>6</sup> и, как следствие, низкий уровень загрузки производственных мощностей (65% в ноябре 2018 года), а также высокий уровень налогообложения. Вместе с тем настроения в отрасли продол-

<sup>4</sup> С момента постановки на учет до отчетной даты.

<sup>5</sup> В данном разделе информация по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» приводится на 01.12.2018, по другим формам отчетности – на 01.11.2018.

<sup>6</sup> По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики (далее – Росстат).

жают улучшаться: опережающий индекс PMI<sup>7</sup> обрабатывающих отраслей России в последние месяцы демонстрирует устойчивую положительную динамику и достиг 10-месячного максимума в ноябре – 52,6. С учетом указанных факторов в ближайшие месяцы можно ожидать улучшения конъюнктуры отрасли.

Устойчивыми, хотя и невысокими темпами увеличивается банковское кредитование **производства и распределения электроэнергии, газа и воды**: за 10 месяцев прирост составил 3,1%. Динамика этой отрасли во многом ограничена предъявляемым спросом, что косвенно подтверждается индексами производства как электроэнергии, так и водоснабжения – 101,2 и 100,4% соответственно за январь-октябрь 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года.

Кредитование **добычи полезных ископаемых** за 10 месяцев текущего года сократилось на 2,2%. Несмотря на положительные темпы прироста производства в секторе (+3,3% за январь-октябрь текущего года к аналогичному периоду прошлого года), основными факторами, сдерживающими развитие отрасли, по-прежнему выступают неопределенность экономической ситуации, недостаточный спрос на внутреннем рынке и высокий уровень налогообложения. Вместе с тем большинство опрошенных руководителей отрасли ожидают улучшения экономической ситуации в ближайшие 3–6 месяцев<sup>8</sup>.

Высокими темпами продолжает расти кредитование **физических лиц** (+21,4% за 11 месяцев текущего года против 11,6% за январь-ноябрь 2017 года). Рост портфеля

происходил за счет ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд (НПС). При этом продолжается восстановление рынка автокредитования.

Одним из факторов поддержания роста розничного портфеля является снижение стоимости заимствований: средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок более одного года в октябре 2018 года составила 12,5% годовых (в январе 2018 года – 13,5% годовых).

**Ипотечный жилищный портфель** (включая приобретенные права требования) вырос за 10 месяцев текущего года на 19,1% (за январь-октябрь<sup>9</sup> 2017 года – прирост на 10,8%), а объем задолженности на 01.11.2018 достиг 6,4 трлн рублей (+24,9% к значению данного показателя на аналогичную дату предыдущего года).

Портфель **НПС** за январь-октябрь 2018 года увеличился на 19,3%, до 7,2 трлн рублей (за аналогичный период 2017 года – прирост на 9,2%). Прирост показателя за 12 предыдущих месяцев достиг 21,5%.

Доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжала сокращаться с 12,8% на 01.01.2018 до 10,2% на 01.11.2018 (по-прежнему в значительной степени за счет роста совокупного портфеля НПС). Одновременно выросло покрытие НПС с просрочкой свыше 90 дней резервами на возможные потери по ссудам: с 113,2% на 01.01.2018 до 120,2% на 01.11.2018.

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 12,3%, до 795 млрд рублей (за январь-октябрь 2017 года – прирост на 11,2%). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжила сокращаться – за 10 месяцев с 9,8 до 7,7%, что свидетельствует о сохранении качества портфеля на уровне, пре-

<sup>7</sup> *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.*

<sup>8</sup> *По данным ежемесячных исследований Росстата.*

<sup>9</sup> *Отчетные данные за 11 месяцев (форма 0409316) поступят в конце декабря текущего года.*

вышающем качество портфеля необеспеченных потребительских ссуд.

**Просроченная задолженность** по корпоративному портфелю за январь-ноябрь 2018 года увеличилась на 11,8%; по розничному портфелю ее объем сократился на 3,3%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с начала года с 6,4 до 6,6%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 5,5% на фоне роста кредитного портфеля.

Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в течение 2018 года колебалось в интервале 9,8–10,4% от объема этих кредитов (минимальное значение показателя было зафиксировано на 01.11.2018, максимальное – на 01.08.2018).

При этом покрытие резервами на возможные потери плохих *корпоративных кредитов* (IV и V категорий качества) снизилось с начала года с 84,1 до 83,2%. На динамику показателя значительное влияние оказывали банки, в которых проходит процедура финансового оздоровления: с исключением таких банков покрытие резервами соответствующих ссуд выросло с 89,7 до 91,5% на 01.11.2018.

В *розничном* сегменте покрытие плохих кредитов резервами выросло с 105,2 до 109,1% на 01.11.2018. С исключением банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, покрытие резервами соответствующих ссуд выросло более существенно: с 109,8 до 114,5% на 01.11.2018.

**Требования** кредитных организаций к **Банку России** (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 11 месяцев текущего года на 15,6%, до 5,8 трлн рублей; их удельный вес в активах банковского

сектора по сравнению с началом 2018 года увеличился с 6,0 до 6,3%.

Объем **МБК**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился за 11 месяцев текущего года на 12,8% (за январь-ноябрь 2017 года – прирост на 15,1%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 17,7% (за январь-ноябрь 2017 года – сокращение на 13,8%).

**Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков)** увеличились за 11 месяцев текущего года на 16,5% (за январь-ноябрь 2017 года – на 28,3%).

Портфель **ценных бумаг** за 11 месяцев 2018 года вырос на 4,3%, преимущественно за счет увеличения на 7,1% вложений в долговые ценные бумаги.

С целью оценки совокупного объема финансирования банками экономики рассчитывается более широкий показатель требований банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающий также вложения в долговые ценные бумаги и векселя. За январь-ноябрь 2018 года объем этих требований увеличился на 10,2% и на 01.12.2018 составил 57,9 трлн рублей (за аналогичный период 2017 года прирост составил 7,2%).

### 3. ПАССИВЫ

#### *Динамика ноября 2018 года*

В течение месяца **вклады** продемонстрировали незначительный прирост (+0,1%); их объем достиг 27,2 трлн рублей (29,5% пассивов банков).

Одновременно объем **депозитов и средств на счетах организаций** увеличился за месяц на 3,0%, до 26,7 трлн рублей. При этом средства организаций на расчетных счетах выросли на 4,3%, до 9,6 трлн рублей.

МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, сократились на 10,1%; их объем составил 1,1 трлн рублей на 01.12.2018.

Объем **заимствований у Банка России** (3,0 трлн рублей) уменьшился за месяц на 1,6%.

### Динамика января-ноября 2018 года

За 11 месяцев 2018 года **прирост вкладов** составил 2,4% (за аналогичный период 2017 года – на 6,2%).

**Депозиты и средства организаций на счетах** с начала 2018 года выросли на 2,5% (в январе-ноябре 2017 года – на 2,0%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,1%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года уменьшился на 0,1%.

Объем **заимствований у Банка России** вырос с начала текущего года в 1,5 раза.

## 4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

За январь-ноябрь 2018 года по банковскому сектору прибыль (нетто) состави-

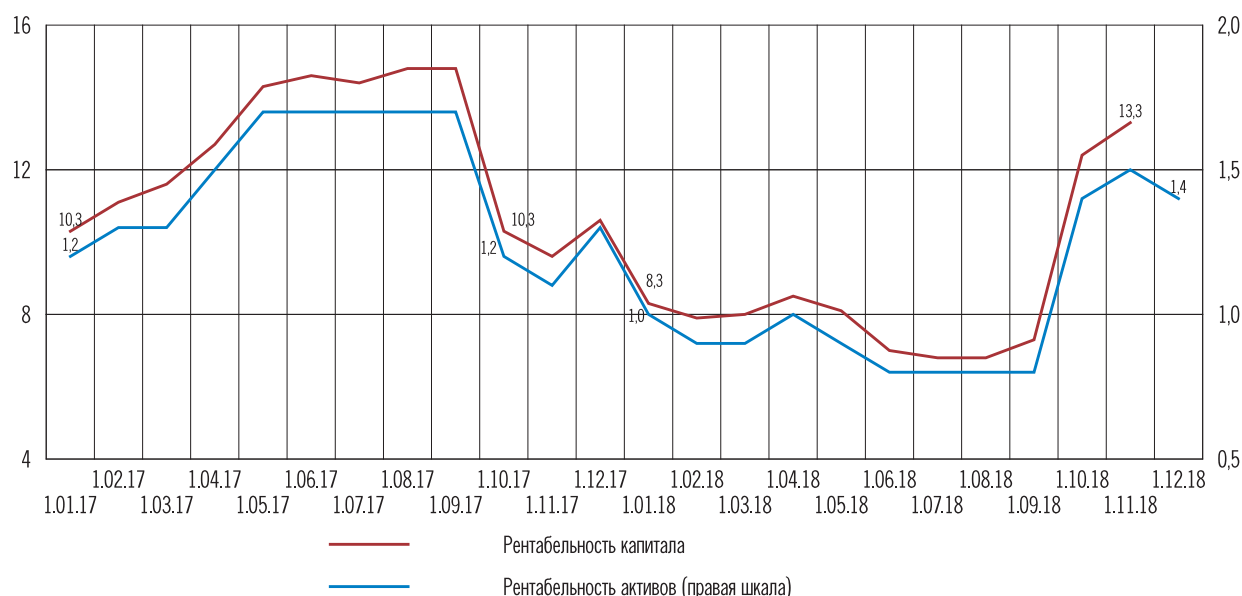
ла 1279 млрд рублей, превысив результат аналогичного периода прошлого года в 1,5 раза. В ноябре текущего года действующие кредитные организации получили прибыль в размере 97 млрд рублей (в ноябре 2017 года – 177 млрд рублей, что в существенной мере объясняется особенностями учета в банках, проходящих процедуру финансового оздоровления).

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за 11 месяцев 2018 года составила 1,7 трлн рублей.

С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,4% на 01.12.2018, рентабельность капитала – с 8,3 до 13,3% на 01.11.2018 (без учета кредитных организаций, проходящих процедуру финансового оздоровления, показатель составил 17,0%).

В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,8 трлн рублей показали 356 кредитных организаций, или 73% от общего количе-

Рентабельность банковского сектора  
(на первое число каждого месяца)



ства действовавших на 01.12.2018 кредитных организаций (в январе-ноябре 2017 года – 388 и 68% соответственно). Убыток в размере 504 млрд рублей в январе-ноябре текущего года был зафиксирован у 123 кредитных организаций (25%<sup>10</sup>).

Остаток по счетам резервов на возможные потери вырос за ноябрь 2018 года на 1,2%, до 7,6 трлн рублей, а за 11 месяцев текущего года прирост составил 11,4%. В 2017 году этот показатель рос более интенсивно: за ноябрь – на 4,9%, а за январь-ноябрь – на 22,2%.

#### Количество прибыльных/убыточных кредитных организаций



<sup>10</sup> Оставшиеся 2% приходятся на кредитные организации, не предоставляющие отчетность на ежемесячной основе, поскольку являются НКО, а также на банки, лицензия которых была отозвана после отчетной даты.





	2016		2017		2018												Прирост с начала года, %
	1.01	1.12	1.01	1.12	1.01.	1.02.	1.03.	1.04.	1.05.	1.06.18	1.07.	1.08.	1.09.	1.10.	1.11.	1.12.	
<b>Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.</b>	<b>1 659</b>	<b>2 777</b>	<b>3 496</b>	<b>3 627</b>	<b>3 537</b>	<b>3 754</b>	<b>3 931</b>	<b>4 056</b>	<b>4 011</b>	<b>4 008</b>	<b>3 966</b>	<b>4 061</b>	<b>4 226</b>	<b>4 270</b>	<b>4 322</b>		
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	9,7	12,6	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	19,1	
без учета КО с отозванной лицензией	9,7	12,7	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	19,5	
с исключением влияния валютной переоценки	6,9	16,0	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	16,2	
без учета КО с отозванной лицензией	6,9	16,1	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	16,5	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	28,2	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		
<b>Обязательства</b>																	
<b>Вклады физических лиц, млрд руб.</b>	<b>23 219</b>	<b>24 200</b>	<b>24 997</b>	<b>25 987</b>	<b>25 472</b>	<b>25 766</b>	<b>26 055</b>	<b>26 744</b>	<b>26 703</b>	<b>26 992</b>	<b>27 065</b>	<b>27 369</b>	<b>26 934</b>	<b>27 074</b>	<b>27 156</b>		
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	8,0	2,2	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,5	
без учета КО с отозванной лицензией	8,3	2,3	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	5,5	
с исключением влияния валютной переоценки	5,1	3,9	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	1,5	
без учета КО с отозванной лицензией	5,4	4,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	2,4	
Доля средств в иностранной валюте, %	29,4	23,7	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3		
<b>Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.</b>	<b>27 064</b>	<b>24 322</b>	<b>24 285</b>	<b>24 843</b>	<b>25 220</b>	<b>24 616</b>	<b>24 893</b>	<b>25 211</b>	<b>25 399</b>	<b>25 504</b>	<b>25 046</b>	<b>25 941</b>	<b>25 971</b>	<b>25 807</b>	<b>26 701</b>		
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	8,8	-0,4	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	7,5	
без учета КО с отозванной лицензией	8,8	-0,4	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	7,9	
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	2,4	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	2,0	
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	2,4	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	2,5	
Доля средств в иностранной валюте, %	48,9	40,5	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3		
<b>Кредиты, полученные от Банка России</b>	<b>5 363</b>	<b>2 726</b>	<b>1 938</b>	<b>2 016</b>	<b>2 007</b>	<b>1 821</b>	<b>2 333</b>	<b>2 685</b>	<b>2 677</b>	<b>2 710</b>	<b>2 956</b>	<b>2 765</b>	<b>3 128</b>	<b>3 101</b>	<b>3 050</b>	<b>51,2</b>	
Доля в пассивах, %	6,5	3,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3		

