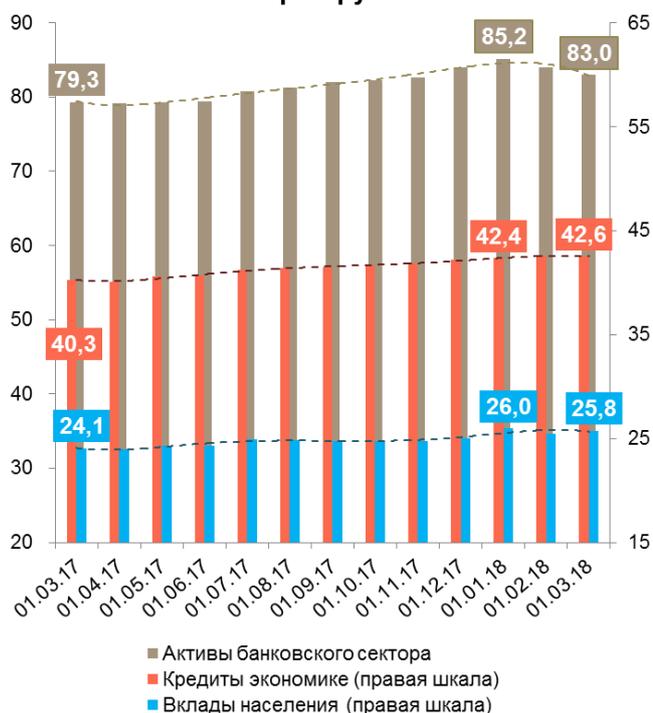




## 1. Основные тренды<sup>1</sup>

Объемы основных показателей, трлн руб.



За февраль **активы** банковского сектора (83,0 трлн рублей на 01.03.2018) снизились по действующим банкам на 1,0 трлн рублей, или – с устранением влияния валютной переоценки – на 1,0%.

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

Сокращение **активов** было обусловлено главным образом снижением требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) на 306 млрд рублей и остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 284 млрд рублей. Кроме того, на 313 млрд рублей сократились остатки по средствам в расчетах.

Сокращение **пассивов** произошло в основном в связи со снижением на 186 млрд рублей объема заимствований кредитных организаций у Банка России, а также уменьшением остатка средств организаций на расчетных и прочих счетах (на 488 млрд рублей) и средств в расчетах (на 412 млрд рублей). После сезонного январского оттока в феврале произошел приток вкладов населения (на 1,4%, или 309 млрд рублей) до 25,8 трлн рублей.

Банковский сектор в целом сохраняет свою устойчивость. Об этом свидетельствуют оживление корпоративного и розничного кредитования, рост вкладов населения, сокращение потребности банков в средствах Банка России.

## 2. Активы

### Динамика в феврале 2018 года

**Совокупный объем кредитов экономике** (нефинансовым организациям и физическим лицам) в феврале увеличился на 0,3%, до 42,6 трлн рублей. При этом портфель корпоративных кредитов (30,2 трлн рублей) практически не изменился.

Розничный портфель в феврале вырос на 0,9%, и его объем достиг 12,4 трлн рублей.

Объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю увеличился на 2,1%. По розничному портфелю за февраль просроченная задолженность снизилась на 0,8%.

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном сегменте вырос за месяц с 6,8 до 6,9%, а в розничном портфеле снизился с 7,0 до 6,9%.



В феврале продолжилось **снижение доли валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле – на 0,9 п.п., до 28,1%, что обусловлено не только валютной переоценкой, но и сокращением задолженности по кредитам в иностранной валюте. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов по-прежнему оставалась низкой (0,8%).

Объем **межбанковских кредитов (МБК)**, предоставленных **банкам-резидентам**, сократился на 2,6%, до 6,4 трлн рублей, по МБК нерезидентам вырос на 2,7%, до 1,7 трлн рублей.

Увеличилось **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за февраль на 6,4%, до 3,8 трлн рублей<sup>2</sup>.

Портфель **ценных бумаг** (12,1 трлн рублей) в активах кредитных организаций за месяц несколько вырос (+0,7%) за счет вложений в долговые ценные бумаги (83% портфеля, рост на 0,9%).

### Динамика в январе–феврале 2018 года

За первые два месяца 2018 года **активы** банковского сектора сократились на 1,8%, что в значительной мере обусловлено эффектом январской консолидации взаимных межбанковских операций в ходе слияния крупных банков.

**Кредиты экономике** выросли на 1,2%, в том числе **кредиты нефинансовым организациям** – на 1,0%, **кредиты физическим лицам** – на 1,7%.

Объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю увеличился за январь–февраль 2018 года на 7,8%, что было связано с ухудшением обслуживания задолженности несколькими крупными заемщиками и не носило системного характера. По розничному портфелю рост просроченной задолженности был малозаметным (+0,1%). Удельный вес

просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,9%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,9%.

**Требования** кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) уменьшились на 1,7%, их доля в активах банковского сектора не изменилась по сравнению с началом 2018 года (5,0%).

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, уменьшился на 19,7%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, вырос на 1,7%. **Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков)** увеличились на 4,2%.

Портфель **ценных бумаг** за два месяца 2018 года сократился на 0,7% за счет снижения участия в дочерних и зависимых обществах в ходе консолидации (-15,2%), при этом вложения в долговые ценные бумаги выросли за январь–февраль 2018 года на 1,8%.

### 3. Пассивы

#### Динамика в феврале 2018 года

В **пассивах кредитных организаций** депозиты и средства на счетах организаций снизились за месяц на 2,0%, до 24,6 трлн рублей.

Напротив, **вклады населения** в феврале выросли на 1,4%, до 25,8 трлн рублей, практически полностью компенсировав сезонное январское снижение.

С марта 2017 года доля вкладов населения в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования – на 01.03.2018 на эти два источника приходится 31,0 и 29,7% соответственно.

Доля валютных вкладов в совокупном их объеме снизилась за месяц с 20,7 до 20,2%, а доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах – с 37,8 до 36,7%.

Полученные МБК от банков-нерезидентов увеличились на 9,3%.

<sup>2</sup> Увеличение кредитования финансовых организаций-резидентов, особенно через операции репо с участием центрального контрагента, может быть обусловлено выдачей кредитов, в которых конечным получателем средств зачастую выступают отдельные крупные компании нефинансового сектора.



### **Динамика в январе–феврале 2018 года**

В результате сезонного январского снижения в целом за два месяца **вклады населения** незначительно снизились (-0,1%). Напротив, **депозиты и средства организаций на счетах** за тот же период продемонстрировали прирост на 0,4%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 16,4%.

Продолжилось сокращение объема **заимствований у Банка России** (на 9,7% с начала года).

### **4. Финансовый результат**

За январь–февраль 2018 года прибыль по банковскому сектору составила 178 млрд рублей (за аналогичный период 2017 года – 212 млрд рублей). На показатели прибыли по банковскому сектору оказывают влияние проходящие процедуру финансового оздоровления банки, своевременно не признававшие убытки за предыдущие периоды их деятельности. Справедливая оценка их активов повлияла на показатели всего банковского сектора. Прибыль по банковскому сектору в январе–феврале 2018 года без учета финансовых результатов таких банков превысила 280 млрд рублей.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 310 млрд рублей показали 392 кредитные организации, убыток в размере 133 млрд рублей – 147 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за февраль 2018 года на 0,2%, до 7,1 трлн рублей (за январь–февраль 2018 года – на 2,3%).



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	Прирост с начала года, %
<b>Активы</b>																
<b>Активы, млрд руб.</b>	83 000	80 063	79 337	79 222	79 282	79 372	80 778	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	-1,3	-0,1	0,1	0,1	1,8	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	-2,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	-1,3	0,2	0,2	0,1	1,8	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	-2,5
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	-0,2	0,6	-0,2	0,3	0,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	-1,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	-0,2	1,0	-0,1	0,3	0,6	0,9	1,3	0,6	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	-1,8
<b>Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.</b>	43 985	40 939	40 276	40 082	40 571	40 666	41 202	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	-1,3	-0,5	1,2	0,2	1,3	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	0,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	-1,3	-0,1	1,4	0,2	1,3	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	0,5
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	-0,5	0,1	1,0	0,4	0,3	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	1,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	-0,5	0,5	1,1	0,4	0,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,2
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	30,8	24,1	22,5	21,7	22,1	21,9	22,5	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	
<b>Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.</b>	33 301	30 135	29 485	29 212	29 593	29 608	30 017	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	-1,9	-0,9	1,3	0,1	1,4	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	0,0
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	-1,9	-0,5	1,5	0,1	1,4	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	0,0
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	-0,8	-0,1	1,0	0,3	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	-0,8	0,3	1,2	0,3	0,04	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	1,0
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	39,8	32,2	30,2	29,3	29,9	29,6	30,4	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	
<b>Кредиты физическим лицам, млрд руб.</b>	10 684	10 804	10 791	10 870	10 978	11 059	11 185	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	0,2	0,7	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	0,2	0,2	0,2	0,9	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	0,3	0,8	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	0,3	0,3	1,0	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,7
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	2,7	1,5	1,3	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	
<b>Кредиты финансовым организациям - резидентам (кроме КО), млрд руб.</b>	1 659	2 777	3 052	3 180	3 147	3 157	3 199	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	12,8	4,2	-1,1	0,3	1,3	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	3,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	12,8	4,5	-0,6	0,3	1,3	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	3,5
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	14,9	5,6	-1,6	0,7	-0,7	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	14,9	5,8	-1,2	0,7	-0,7	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,2
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	28,2	42,6	47,4	47,3	48,4	47,3	45,5	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	Прирост с начала года, %
<b>Обязательства</b>																
<b>Вклады физических лиц, млрд руб.</b>	23 219	24 200	24 076	23 968	24 273	24 277	24 897	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	0,3	-0,4	1,3	0,0	2,6	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	-0,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	0,3	-0,3	1,6	0,0	2,6	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	-0,8
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	1,1	0,2	1,0	0,2	1,6	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	-0,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	1,1	0,3	1,3	0,2	1,6	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	-0,1
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,8	22,2	22,5	22,1	22,5	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	
<b>Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.</b>	27 064	24 322	24 550	23 958	23 655	24 011	24 150	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	-1,7	-2,4	-1,3	1,5	0,6	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	-0,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	-1,7	-2,0	-1,2	1,5	0,6	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	-0,9
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	-0,1	-1,3	-1,7	1,8	-1,2	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	-0,1	-0,9	-1,7	1,8	-1,2	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,4
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	40,8	40,4	40,2	39,4	40,1	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	
<b>Кредиты, полученные от Банка России</b>	5 363	2 726	1 461	1 391	1 451	1 026	1 061	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	-9,69
<i>доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,8	1,8	1,8	1,3	1,3	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	