



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ИЮНЕ 2019 ГОДА	1
2. ДИНАМИКА В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА.....	3
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	9

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА

- На 01.07.2019 в России действовали 464 кредитные организации (на начало года – 484).
- Заметное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля¹ оказало укрепление рубля: за июнь портфель незначительно уменьшился в абсолютном выражении (из-за сокращения валютной составляющей в рублевом эквиваленте); относительный прирост с исключением влияния валютной переоценки был положительным.
- Второй месяц подряд замедляется прирост кредитования физических лиц (до +1,4% в июне).
- После сокращения в предыдущие месяцы в июне возобновился рост (+0,1%) корпоративных валютных кредитов в долларовом эквиваленте. Одновременно более существенно – на 0,5% – выросли рублевые корпоративные кредиты.
- Со стороны ресурсной базы после незначительного сезонного снижения (в мае) возобновился прирост вкладов физических лиц (за июнь +1,3%).
- Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. перешагнула рубеж в 1 трлн рублей.

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ИЮНЕ 2019 ГОДА

Активы банковского сектора (92,5 трлн руб. на 01.07.2019) в июне сохранили тенденцию к росту (+0,2%²), хотя относительно майских показателей июньский прирост был ниже по причине сокращения валютных активов (в долларовом эквиваленте, в том числе из-за снижения валютных межбанковских кредитов (МБК) резидентам).

После снижения ключевой ставки до 7,5% банки снизили предложение на депозитных аукционах Банка России, в результате в июне остатки средств на счетах кредитных организаций в Банке России³ уменьшились на 244 млрд рублей. При этом депозиты в Банке России сократились на 421 млрд руб., а остатки на корреспондентских счетах выросли на 177 млрд рублей.

Также снизились остатки денежных средств (-40 млрд руб.).

Заметное влияние на динамику **совокупного кредитного портфеля** оказало укрепление рубля: за июнь портфель уменьшился на 9 млрд руб. в абсолютном выражении (из-за сокращения рублевого эквивалента валютной составляющей). С исключением влияния валютной переоценки относительный прирост кредитного портфеля был положительным (+0,6%).

Расширение кредитования в основном обеспечено **розничным сегментом** (+228 млрд руб.). Вместе с тем прирост кредитования физических лиц второй месяц подряд замедляется, в июне он составил 1,4% (против 1,9% в июне 2018 г.). Фактором, поддерживающим рост розничного кредитования, выступает потенциал дальнейшего сокращения ставок по кредитам

¹ Кредиты и прочие ссуды с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств.

² 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 корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приведены 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.

³ Сумма остатков средств на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России, а также счетов обязательных резервов в Банке России. Для аналитических целей в этот показатель также включены счета в уполномоченных органах других стран.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 01.07.2019
(ТРИЛН РУБ.)

Рис. 1

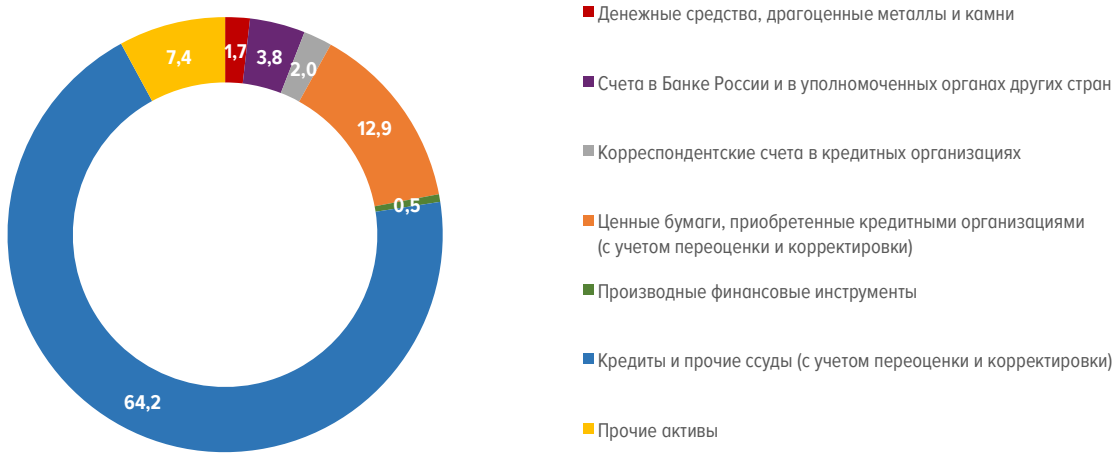
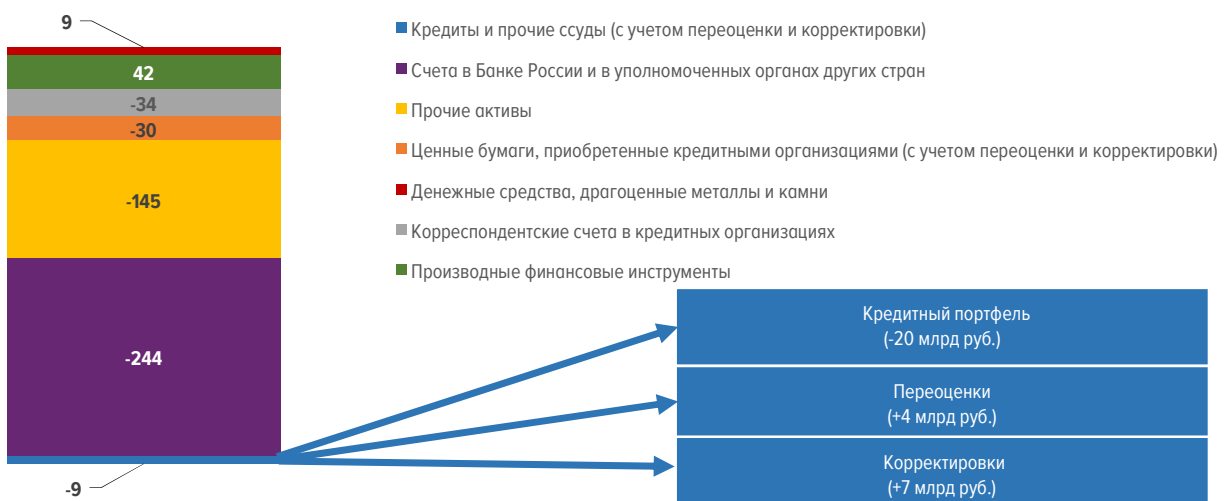
ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА ИЮНЬ 2019 Г.
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



(с целью привлечения новых качественных заемщиков) на фоне снижения ключевой ставки Банка России.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле по-прежнему сохраняется на минимальном уровне (0,6%).

Существенное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало **корпоративное кредитование**: за месяц его объем сократился в абсолютном выражении на 125 млрд руб.; вместе с тем с исключением влияния валютной переоценки корпоративный портфель вырос на 0,4%. В июне после сокращения в предыдущие месяцы возобновился рост корпоративных валютных кредитов (+0,1% в долларовом эквиваленте). Более существенно выросли рублевые корпоративные кредиты (+0,5%). Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле за июнь 2019 г. сократилась на 0,7 п.п. и составила 25,2% (с исключением влияния валютной переоценки снижение доли на 0,1 п.п., до 25,8%).

Объем просроченной задолженности⁴ по кредитам нефинансовым организациям за июнь сократился (-0,5%). Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю осталась на уровне 7,9%.

В розничном сегменте объем просроченной задолженности уменьшился на 1,2%, что на фоне роста кредитного портфеля привело к дальнейшему снижению удельного веса просроченной задолженности – с 5,0 до 4,9%.

Третий месяц подряд сокращается внутренний рынок межбанковского кредитования (за июнь **МБК, предоставленные резидентам**, уменьшились на 1,8%, до 6,5 трлн руб.).

Продолжается рост **МБК, предоставленных нерезидентам**: за июнь они выросли на 3,2%, до 2,5 трлн рублей.

Продолжился рост **кредитования финансовых организаций – резидентов**: его объем за месяц вырос на 0,6%, до 4,4 трлн рублей.

С учетом прироста на 0,4% портфеля долговых ценных бумаг совокупные **вложения банков в ценные бумаги** за месяц выросли также на 0,4%, до 12,9 трлн рублей.

Требования кредитных организаций к Банку России (включая депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) сокращаются четвертый месяц подряд (за июнь – на 2,5%); их объем к 01.07.2019 снизился до 5,5 трлн рублей. Удельный вес требований к Банку России в активах сектора также сократился за июнь до 5,9% (на 01.06.2019 – 6,0%).

Со стороны **ресурсной базы** после майского сезонного снижения **вкладов физических лиц** в июне возобновился их прирост (+1,3%). При этом вклады выросли как в рублях (+1,2%), так и в иностранной валюте (+1,6% с исключением влияния динамики валютного курса).

Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась до 20,9% (21,3% на 01.06.2019; с исключением влияния валютной переоценки доля валютных вкладов, напротив, выросла на 0,1 п.п.).

Июньское сокращение **депозитов и средств организаций** на счетах (-0,9%) связано в том числе с дальнейшим размещением Минфином России ОФЗ. За месяц рублевые средства организаций в банках выросли на 1,5%, а валютные – сократились на 5,1%. Доля иностранной валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 2,3 п.п., до 34,9% (с исключением влияния динамики валютного курса – 35,6%).

Объем **заимствований у Банка России** (2,6 трлн руб.) за месяц практически не изменился.

2. ДИНАМИКА В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2019 ГОДА⁵

За январь-июнь **активы** банковского сектора увеличились на 0,5%.

Корпоративные кредиты выросли за полугодие на 2,9% (за аналогичный период 2018 г. – на 1,9%).

За январь-июнь 2019 г. доля валютных кредитов нефинансовым организациям с исключением динамики валютного курса снизилась на 1,8 п.п., при этом прирост рублевых кредитов составил 5,5%, а кредиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте снизились на 3,4%.

В апреле текущего года средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам нефинансовым организациям* на срок свыше 1 года по банковскому сектору заметно выросла – по сравнению с апрелем прошлого года с 8,5 до 9,8% годовых.

Прирост **розничного портфеля** за полугодие составил 9,7% (тогда как за аналогичный период 2018 г. – 9,3%).

⁴ Здесь и далее, если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма платежей, просроченных на 1 день и более.

⁵ Часть материалов данного раздела базируется на данных отчетности по состоянию на 01.06.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и других, по которым информация на 01.07.2019 поступит позднее).

КРЕДИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯМ

Рис. 3

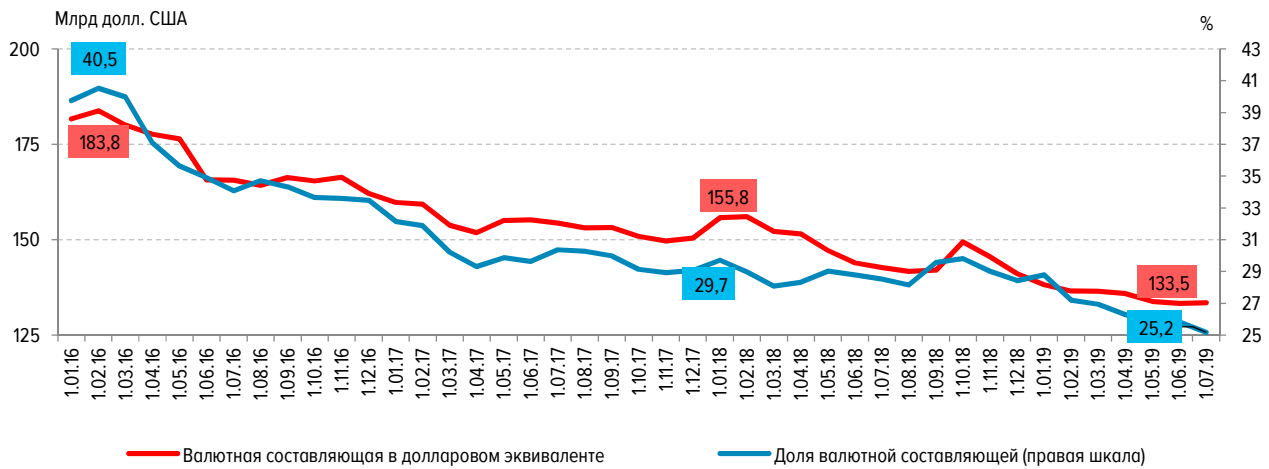
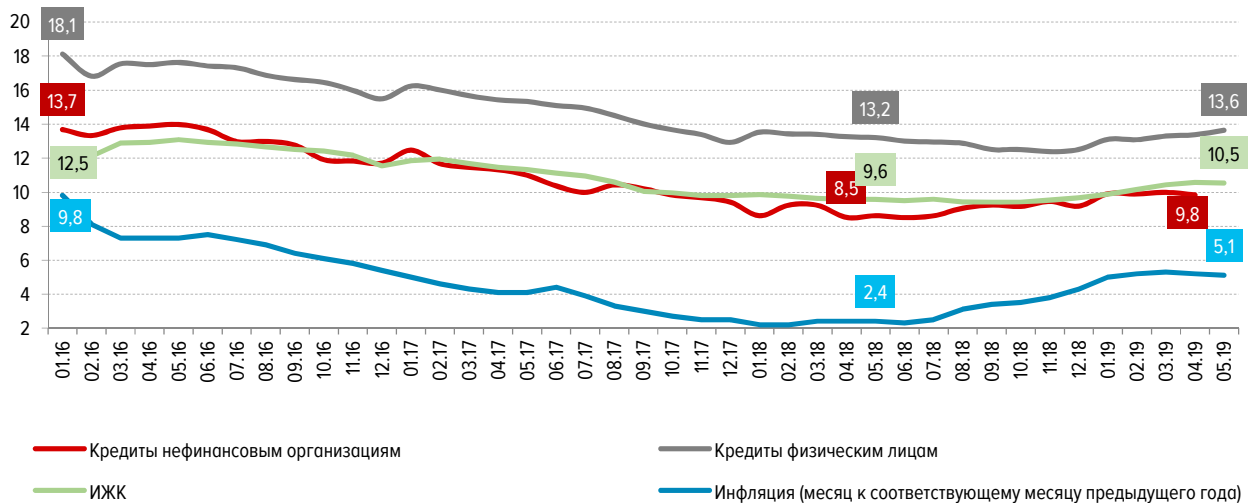
СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА (%)

Рис. 4



Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в мае 2019 г. составила 13,6% годовых, что на 0,4 п.п. выше уровня мая 2018 года.

За январь–май 2019 г. портфель **ипотечных жилищных кредитов (ИЖК)**⁶ вырос на 7,8% и по состоянию на 01.06.2019 составил 7,1 трлн рублей. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в мае 2019 г. составила 10,54% (ее исторический минимум – 9,41% в сентябре–октябре 2018 г.).

По результатам мониторинга процентных ставок по ипотечным кредитам (по банкам, являющимся лидерами на рынке ипотечного кредитования) в первом полугодии 2019 г. наблюдалось снижение ставок на первичном и вторичном рынках жилья в диапазоне 0,2–0,6 процентного пункта⁷.

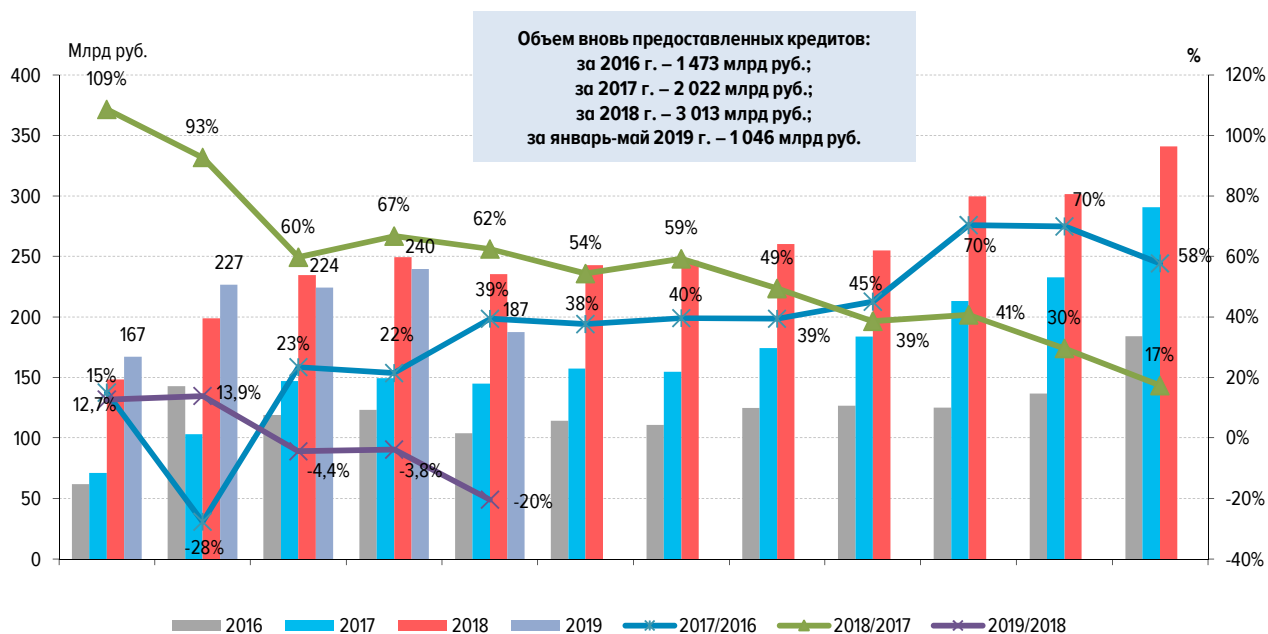
В январе–мае 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население продолжило брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь–май 2019 г. было пре-

⁶ 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.

⁷ По данным сайтов банков в июне по сравнению с январем 2019 года.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЖК
И ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА В 2016–2019 ГГ., ПОМЕСЯЧНО

Рис. 5

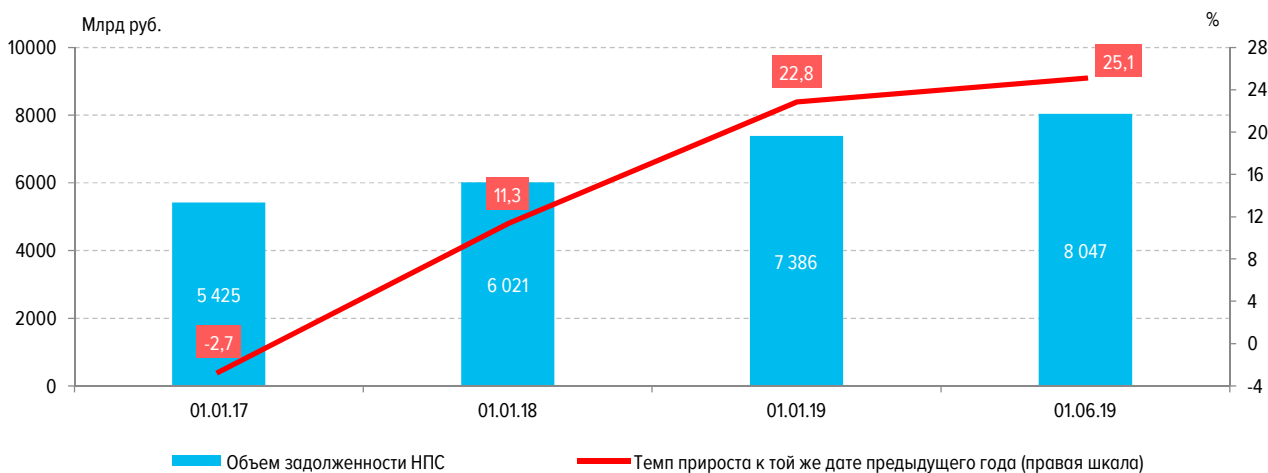


Динамика объема предоставленных ИЖК (левая шкала)

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

ДИНАМИКА НПС

Рис. 6



доставлено 478 тыс. новых кредитов на сумму 1,0 трлн руб., что меньше, чем в январе-мае 2018 г., в количественном выражении на 11,9%, а в денежном – лишь на 1,9%.

Динамика портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (НПС)** в январе-мае 2019 г. (+9,0%) была ощутимо выше, чем за тот же период предыдущего года (+7,0%). Вместе с тем доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,6%.

За пять месяцев 2019 г. объем **автокредитов** вырос на 5,4%, до 860 млрд руб. (наиболее активным был их рост в апреле – на 2,5%). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в 2019 г. опустилась ниже 7,0% и достигла уровня середины 2014 г. (на 01.06.2019 – 6,9%, на начало 2019 г. – 7,2%).

ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ

Рис. 7

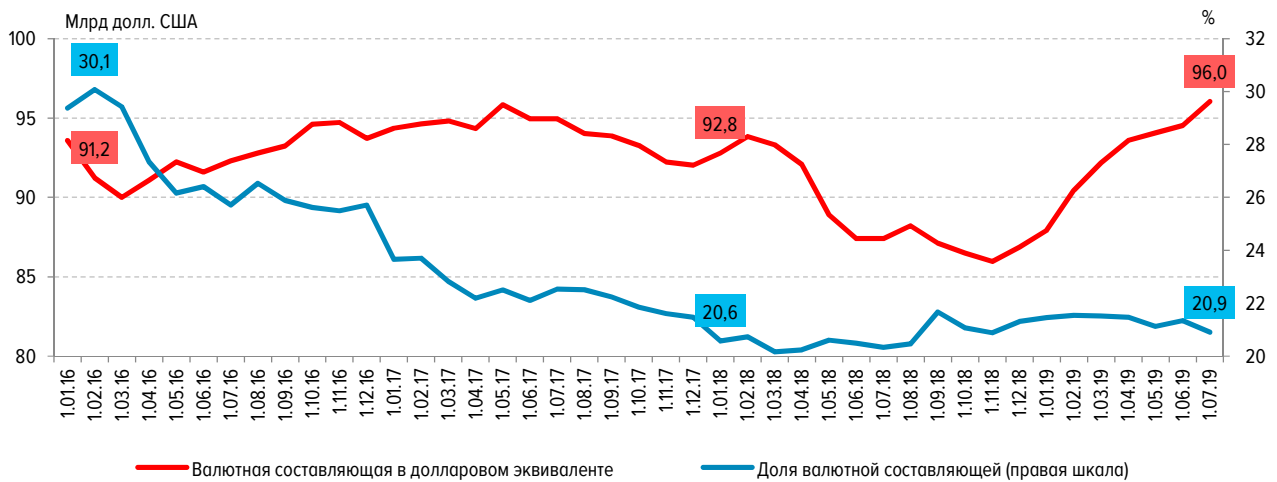
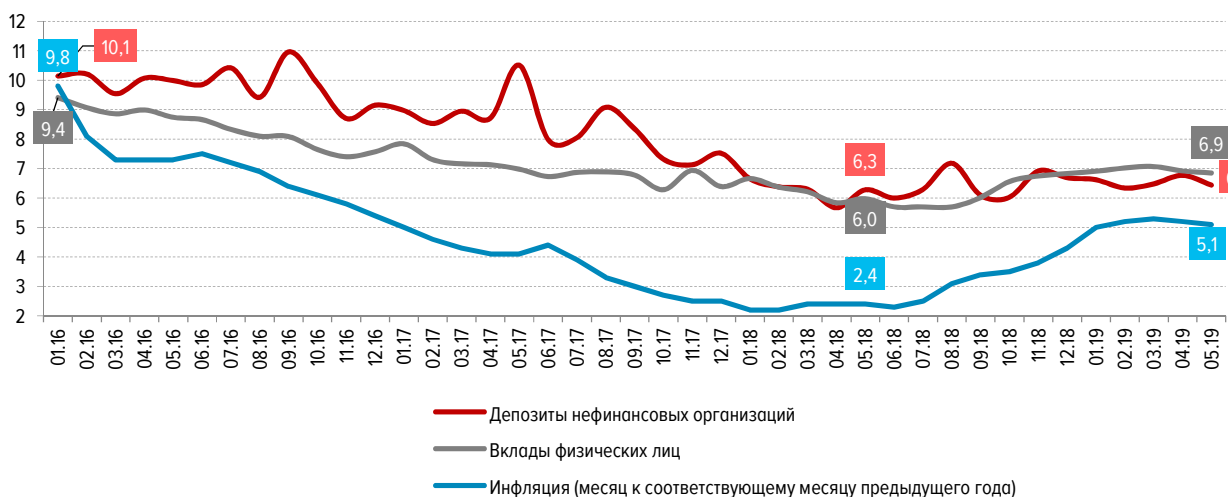
СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО ДЕПОЗИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА (%)

Рис. 8



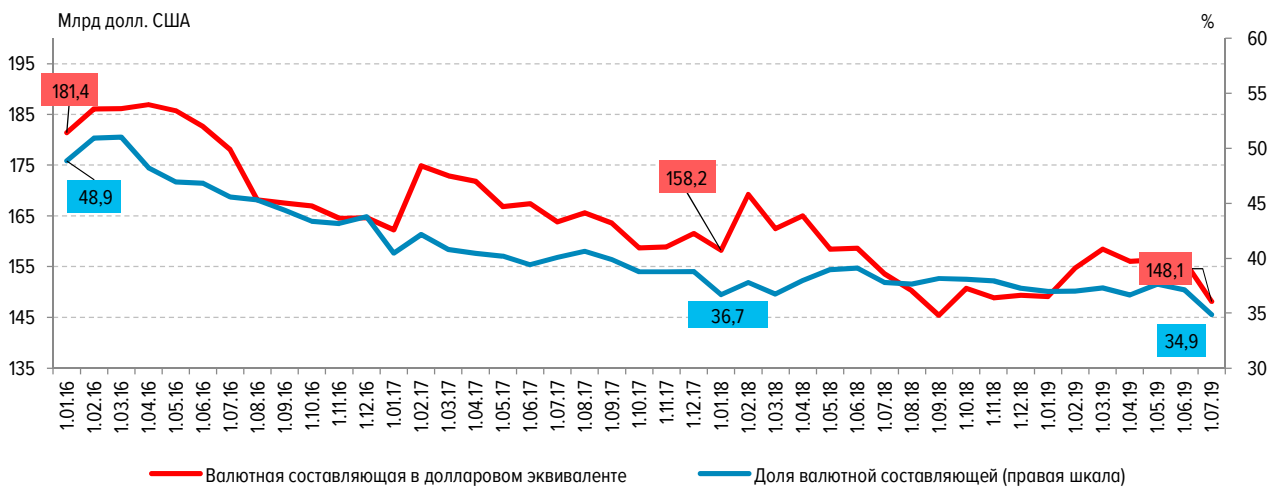
Существенное влияние на динамику **просроченной задолженности** оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования (ППТ). В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие 2019 г. вырос на 27,2%, а по кредитам физическим лицам – на 6,1%. В этих условиях доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше значения на 01.01.2019 (7,9% против 6,3%); в розничном портфеле доля просрочки за счет ускоренного роста портфеля опустилась до уровня ниже начала года (4,9 и 5,1% соответственно).

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу июня 2019 г. снизилось до 9,7%⁸.

⁸ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ
НА СЧЕТАХ (КРОМЕ КО)

Рис. 9



Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле выросла за январь-май 2019 г. с 12,2 до 12,4%, а в розничном портфеле снизилась на 0,1 п.п., до 7,5%. Покрытие «плохих» корпоративных кредитов (IV и V категорий качества) резервами на возможные потери улучшилось – за январь-май 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 83,5%. В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами остается на высоком уровне и с начала года практически не изменилось (111,1% против 111,5% на 01.01.2019).

Объем **МБК резидентам** в целом за полугодие сократился на 13,2%. Одновременно произошел существенный рост (в 1,6 раза) МБК, предоставленных нерезидентам.

Объем **кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам**, за первое полугодие снизился на 2,7%.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в КОБР) сократились за январь-июнь текущего года на 3,3%.

Со стороны ресурсной базы приток **вкладов физических лиц** за первое полугодие 2019 г. существенно превысил показатель аналогичного периода прошлого года (+4,1% против +2,5%). За первое полугодие 2019 г. рублевые вклады выросли на 2,7%, а вклады в иностранной валюте – на 9,2% в долларовом эквиваленте. Вместе с тем в условиях укрепления национальной валюты доля рублевых вкладов в общем объеме выросла за полугодие с 78,5 до 79,1%.

Средневзвешенная процентная ставка *по рублевым вкладам физических лиц* на срок свыше 1 года в мае 2019 г. выросла относительно уровня мая 2018 г. на 0,9 процентного пункта.

За полугодие объем **депозитов и средств организаций на счетах** уменьшился на 0,9% (за январь-июнь 2018 г. – на 0,3%).

Доля валютных депозитов и средств организаций на счетах с начала года с исключением влияния валютного курса практически не изменилась (+0,1 п.п.), а в номинальном выражении с учетом укрепления рубля снизилась на 2,1 п.п., до 34,9%. При этом в первом полугодии снижались как валютные (-0,6% в долларовом эквиваленте), так и рублевые (-1,1%) средства организаций.

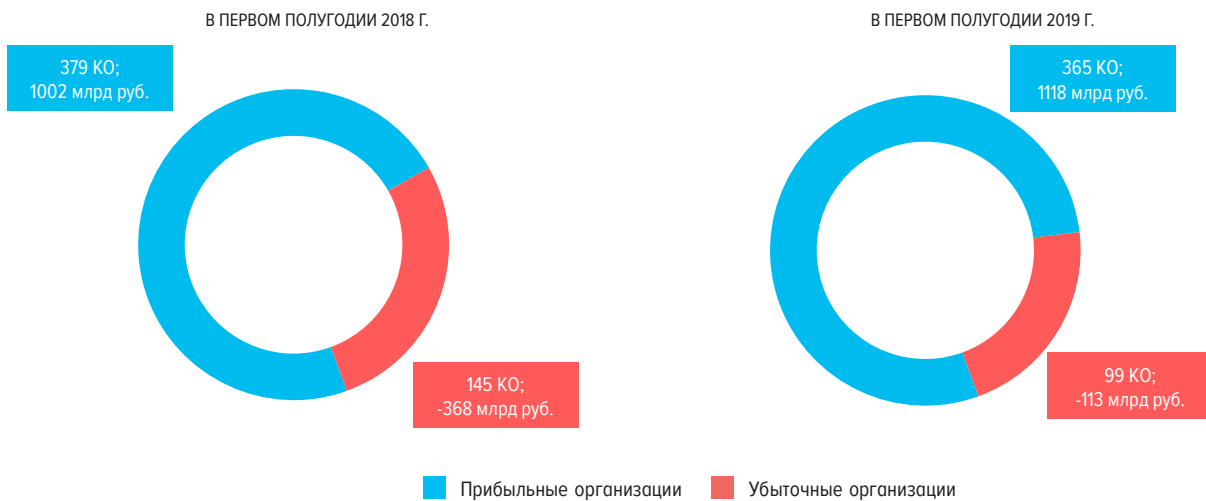
Объем **заимствований у Банка России** сократился за январь-июнь 2019 г. на 0,6%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. в январе-июне 2018 года.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за первое полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд руб. показали 365 кредитных ор-

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (%)

Рис. 10



ганизаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%).

За первое полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-июнь 2019 г. на 7,8% (+590 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: эффект от корректировок по итогам шести месяцев достиг -897 млрд рублей.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	1.07.18	1.08.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	Прирост за 2018 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	Прирост*, %		
																		С нача- ла года	1.07.18 к 1.01.18	1.07.19 к 1.07.18
Активы																				
Активы, млрд руб.	85 192	-	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489					
Прирост за месяц, %																				
в номинальном выражении	1,5	6,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	10,4	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	-1,7	1,6	6,8		
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	11,1	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	-1,6	1,9	7,2		
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	6,2	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	0,4	-0,2	6,7		
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,7	0,1	0,5	0,2	0,5	0,1	7,1		
Доля в иностранной валюте, %	22,3		22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4	22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5					
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783					
Прирост за месяц, %																				
в номинальном выражении	0,4	3,5	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	13,9	0,0	0,8	0,8	0,6	0,2	3,1	5,5	11,4		
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	14,6	0,0	0,9	0,8	0,6	0,2	3,2	5,8	11,7		
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,0	1,0	1,1	0,8	0,5	0,7	4,9	3,7	11,3		
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	10,7	1,0	1,2	0,8	0,5	0,7	5,0	4,1	11,6		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1	18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,1					
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454					
Прирост за месяц, %																				
в номинальном выражении	0,4	1,8	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,2	4,0	6,5		
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,4	4,4	6,9		
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,9	0,2	0,0	0,4	2,8	1,6	6,4		
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,9	0,2	0,0	0,4	2,9	1,9	6,8		
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8	27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2					
Кредиты МСП**, млрд руб.	4 170	-	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253	4 215	4 233	4 225	4 286	4 426
Прирост за месяц, %																				
в номинальном выражении	2,3	-6,7	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7	-0,9	1,1	-0,2	1,4	3,3	5,2	5,7	0,4	
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8	4,9	-0,2	1,5	3,3	6,0	7,6	2,9	

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	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., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	1.0718 к 1.01.18	1.0719 к 1.0718
с исключением влияния валютной переоценки без учета КО с отозванной лицензией	2,3	-6,5	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6	-1,1	0,4	0,9	-0,2	1,5	3,3	5,5	5,4	0,2
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,6	1,3	1,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8	-1,0	4,2	0,9	-0,2	1,5	3,3	6,3	7,2	2,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	4,6	4,4	4,6	4,3	4,2	4,1	4,1	4,1	4,7	4,6	4,3	4,0
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329			
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,4	12,7	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	9,6	9,2	22,8
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	9,6	9,4	23,1
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	9,6	9,2	22,8
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	9,7	9,3	23,1
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6			
Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.	5 344	-	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	-	6 646	6 806	6 909	7 017	7 091	...			
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	15,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,0	1,7	1,5	1,6	1,0	...	7,8	8,6	22,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	23,3	1,0	1,7	1,5	1,6	1,0	...	7,8	8,6	22,3
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8	22,9	1,1	1,7	1,5	1,6	1,0	...	7,8	8,5	22,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8	23,1	1,1	1,7	1,5	1,6	1,0	...	7,8	8,5	22,3
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	...			
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	-	7 488	7 551	7 702	7 878	8 047	...			
Прирост за месяц, %	0,7	11,0	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,7	1,4	0,8	2,0	2,3	2,1	...	8,9	7,0	24,9
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	22,8	1,4	0,8	2,0	2,3	2,1	...	9,0	7,0	25,1
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	745	755	770	782	795	806	817		812	814	829	850	860	...			
Прирост за месяц, %	2,2	14,5	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	14,5	-0,6	0,3	1,8	2,5	1,2	...	5,3	3,6	16,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	15,4	-0,6	0,3	1,8	2,5	1,2	...	5,4	3,6	17,3
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436			
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	3,8	30,6	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	-4,4	10,5	10,7
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	-4,4	10,6	10,8
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	-2,7	8,4	10,6
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	-2,7	8,5	10,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7		19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9			

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	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., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	1.0718 к 1.0719	
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	-	5 649	5 407	5 861	5 942	7 174	7 613	7 688	-	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469				
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	-0,4	13,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	10,0	6,1	1,0	-5,7	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	-15,0	-30,0	14,5	
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	5,9	-4,3	8,4	1,4	10,1	6,1	1,0	-5,0	-4,7	1,1	-5,8	-4,9	-2,5	-15,0	-29,8	14,7	
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	5,2	1,9	-9,0	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	-13,2	-31,2	14,4	
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	5,2	1,9	-8,4	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	-13,2	-31,0	14,6	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		20,5	18,3	23,4	22,9	18,6	20,7	18,6	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9					
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 468	1 445	1 468	1 414	1 630	1 723	1 874		2 212	2 047	2 267	2 504	2 512				
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	6,0	-11,8	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	15,3	5,7	8,8	-0,7	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	45,8	-15,4	71,1	
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	15,3	5,7	8,8	-0,7	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	45,8	-15,4	71,1	
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	13,9	1,7	14,0	-16,5	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	59,3	-21,4	70,3	
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	13,9	1,7	14,0	-16,5	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	59,3	-21,4	70,3	
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		87,4	90,5	91,3	91,1	91,8	93,2	92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	91,0					
Обязательства																			
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460	-	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983			
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	4,0	7,4	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	9,5	-2,5	0,2	2,1	0,0	0,6	1,8	3,9	7,4	
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	10,6	-2,5	0,2	2,1	0,0	0,6	2,0	4,3	8,1	
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	5,5	-1,4	0,5	2,1	-0,1	1,3	4,0	2,1	7,3	
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	6,5	-1,4	0,6	2,2	-0,1	1,3	4,1	2,5	8,0	
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6		20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3	21,5	21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9				
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	25 504	25 046	25 941	25 971	26 701	28 006	27 646	-	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796				
Прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	2,1	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	1,7	-2,0	-4,3	2,7	5,1	
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	1,7	-2,0	-4,3	2,9	5,3	
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	1,5	-0,9	-0,9	-0,5	4,9	
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	1,5	-0,9	-0,9	-0,3	5,1	
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7		37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3	37,0	37,0	37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	0,0	0,0	

	1.01.18	Прирост за 2017 г., %	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., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	1.0718 к 1.0719	
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	2 710	2 956	2 765	3 128	3 050	2 607	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	-0,6	34,4	
Доля в пассивах, %	2,4		3,1	3,4	3,1	3,5	3,3	2,8	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8			
Капитал и финансовый результат																			
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	...			
Прирост за месяц, %	2,7	0,1	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	...	0,3	5,5	
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	...	0,4	5,9	
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	-	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	...			
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	7 223	-	-	
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	-	-	
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	0,9	-	-	
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6916	-	7348	7500	7625	7522	7540	7624	7539	-	7904	7907	7928	7926	8054	8120	-	-	
Прирост за месяц, %	3,8	-	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	7,7	6,2	
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	7,8	6,6	
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-	-	
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	-	-	
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,6	1,9	-7,5	-0,2	-	-	
Прибыль текущего года****	789,7	-	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	867	1 005	-	-	
Рентабельность активов****, %	1,0	-	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	-	-	
Рентабельность капитала*****, %	8,3	-	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	16,9	16,8	...	-	-	
Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долл. США																			
Активы	329,9	-10,0	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	315	3,8	-7,3	
Обязательства	322,5	-7,9	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	308	2,7	-6,5	
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	-	-	

* Темпы прироста по данным форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель II»)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» рассчитаны по состоянию на 01.06.2018 и 01.06.2019; по данным формы отчетности 0409303 – показатель «Кредиты МСП» – рассчитан по состоянию на 01.05.2018 и 01.05.2019.

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