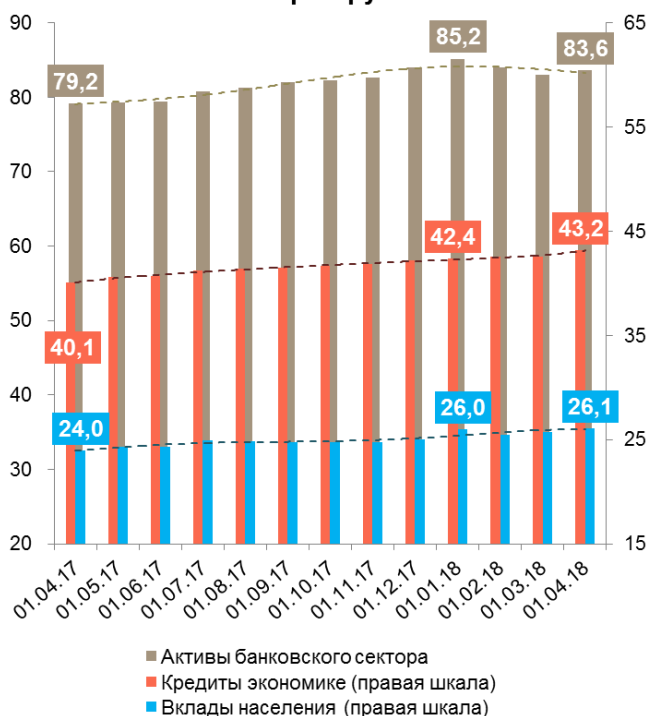




1. Основные тренды¹

Объемы основных показателей, трлн руб.



За месяц **активы** банковского сектора (83,6 трлн рублей на 01.04.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,2%. В абсолютном выражении их прирост составил 647 млрд рублей.

Основной вклад в прирост **активов** внесло продолжившееся расширение корпоративного и розничного кредитования (соответственно +471 и +205 млрд рублей за месяц).

Сократился портфель кредитов, предоставленных банкам-резидентам (-1173 млрд рублей). Сокращение в значительной мере обусловлено замещением кредитами от Банка России межбанковских кредитов,

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 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.

привлеченных в рамках процедур финансового оздоровления. В результате объем заимствований у Банка России в целом по банковскому сектору увеличился на 512 млрд рублей. Кроме того, сокращение портфеля кредитов банкам-резидентам могло быть обусловлено снижением спроса на фоне профицита ликвидности в банковском секторе.

Одновременно произошло увеличение на 403 млрд рублей портфеля долговых ценных бумаг, а также требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) на 275 млрд рублей и остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 189 млрд рублей.

Наращивание **ресурсной базы** происходило в основном за счет притока вкладов населения (+315 млрд рублей) и роста депозитов и средств на счетах организаций (+271 млрд рублей).

2. Активы

Динамика в марте 2018 года

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в марте увеличился на 1,0%, до 43,2 трлн рублей. При этом портфель корпоративных кредитов (30,6 трлн рублей) вырос на 0,8%.

Прирост розничного портфеля в марте составил +1,6%, его объем достиг 12,6 трлн рублей.

Умеренно вырос объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю (за месяц на 0,5%).

По розничному портфелю просроченная задолженность продолжила снижаться (за март на 1,0%).

На фоне мартовского роста кредитных портфелей удельный вес просроченной задолженности в корпоративном сегменте остался неизменным (6,9%), а в розничном снизился с 6,9 до 6,7%.

Из-за ослабления курса рубля в марте произошел незначительный **рост доли валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле – на 0,3 п.п., до 28,3%. В розничном кредитном портфеле доля



валютных кредитов оставалась крайне незначительной (0,8%).

По **межбанковским кредитам**, предоставленным **банкам-резидентам**, наблюдалось значительное сокращение объема на 18,6%, до 5,3 трлн рублей. Портфель **МБК нерезидентам** сократился на 1,1%, до 1,7 трлн рублей.

Выросло **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за март на 4,1%, до 3,9 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (12,5 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос (+2,5%) за счет увеличения на 3,2% вложений в долговые ценные бумаги (83% портфеля).

Динамика в I квартале 2018 года

За I квартал 2018 года **активы** банковского сектора сократились на 1,6% – в основном из-за технических факторов (январская консолидация бизнеса крупных банков привела к снижению их взаимных межбанковских операций).

Кредиты экономике выросли на 2,2%, в том числе **кредиты нефинансовым организациям** – на 1,8%, **физическим лицам** – на 3,3%.

Объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю увеличился за квартал на 8,5%, а по розничному – сократился на 1,0%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,9%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,7%.

Требования кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 4,8%; их доля в активах банковского сектора выросла по сравнению с началом 2018 года на 0,3 п.п., до 5,3%.

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, уменьшился на 34,5%; портфель **МБК**, предоставленных **нерезидентам**, вырос на 0,6%. **Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков)** увеличились на 8,5%.

Портфель **ценных бумаг** за три месяца 2018 года вырос на 1,7%, преимущественно за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги на 5,1%. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 15,5% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

3. Пассивы

Динамика в марте 2018 года

В **пассивах кредитных организаций** объем депозитов и средств на счетах организаций характеризовался сдержанным приростом – за месяц на 0,1%, до 24,9 трлн рублей. **Вклады** населения в марте выросли на 0,7%, до 26,1 трлн рублей.

С марта 2017 года доля вкладов населения в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования, и на 01.04.2018 на эти два источника приходится 31,2 и 29,8% соответственно.

Доля валютных вкладов в марте не изменилась (20,2%), а доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах вслед за мартовским ослаблением курса рубля выросла с 36,7 до 38,0%.

Межбанковские депозиты, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, снизились на 13,1%.

Объем **заимствований у Банка России** вырос за месяц на 28,1%.

Динамика в январе–марте 2018 года

В целом за три месяца **вклады населения** выросли на 0,5% (январское сезонное снижение было нивелировано притоком в феврале–марте). **Депозиты и средства организаций на счетах** увеличились за I квартал также на 0,5%.

Портфель **МБК**, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 1,4%.

Объем **заимствований у Банка России** вырос с начала года на 15,7%.

4. Финансовый результат

За I квартал 2018 года прибыль по банковскому сектору составила 352 млрд рублей, превысив аналогичный показатель I квартала 2017 года – 339 млрд рублей.



Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 521 млрд рублей показали 400 кредитных организаций (74% от количества действующих на 01.04.2018 кредитных организаций); убыток в размере 169 млрд рублей – 135 кредитных организаций.

Остаток по счетам резервов на возможные потери незначительно уменьшился – за март 2018 года на 0,1%, до 7,1 трлн рублей; за январь–март 2018 года прирост составил 2,2%.



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	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	01.04.18	Прирост с начала года, %
Активы																
Активы, млрд руб.	83 000	80 063	79 222	79 282	79 372	80 778	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	-0,1	0,1	0,1	1,8	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,7	-1,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	0,2	0,2	0,1	1,8	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,8	-1,8
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	0,6	-0,2	0,3	0,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,1	-1,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	1,0	-0,1	0,3	0,6	0,9	1,3	0,6	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,2	-1,6
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.	43 985	40 939	40 082	40 571	40 666	41 202	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	43 199	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	-0,5	1,2	0,2	1,3	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	1,5	2,0
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	-0,1	1,4	0,2	1,3	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	1,6	2,1
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	0,1	1,0	0,4	0,3	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,9	2,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	0,5	1,1	0,4	0,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,0	2,2
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	30,8	24,1	21,7	22,1	21,9	22,5	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	33 301	30 135	29 212	29 593	29 608	30 017	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	-0,9	1,3	0,1	1,4	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	1,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	-0,5	1,5	0,1	1,4	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	1,6
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	-0,1	1,0	0,3	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	1,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	0,3	1,2	0,3	0,04	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,8	1,8
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	39,8	32,2	29,3	29,9	29,6	30,4	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	10 684	10 804	10 870	10 978	11 059	11 185	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 572	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	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	3,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	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	1,7	3,3
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	0,8	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	3,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	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	1,6	3,3
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	2,7	1,5	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	
Кредиты финансовым организациям - резидентам (кроме КО), млрд руб.	1 659	2 777	3 180	3 147	3 157	3 199	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	4,2	-1,1	0,3	1,3	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	8,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	4,5	-0,6	0,3	1,3	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	8,4
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	5,6	-1,6	0,7	-0,7	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	8,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	5,8	-1,2	0,7	-0,7	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	8,5
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	28,2	42,6	47,3	48,4	47,3	45,5	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	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	01.04.18	Прирост с начала года, %
Обязательства																
Вклады физических лиц, млрд руб.	23 219	24 200	23 968	24 273	24 277	24 897	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	-0,4	1,3	0,0	2,6	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	0,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	-0,3	1,6	0,0	2,6	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	0,4
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	0,2	1,0	0,2	1,6	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	0,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	0,3	1,3	0,2	1,6	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	0,5
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,2	22,5	22,1	22,5	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	27 064	24 322	23 958	23 655	24 011	24 150	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 894	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	-2,4	-1,3	1,5	0,6	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	0,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	-2,0	-1,2	1,5	0,6	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	0,3
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	-1,3	-1,7	1,8	-1,2	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	0,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	-0,9	-1,7	1,8	-1,2	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	0,5
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	40,4	40,2	39,4	40,1	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	2 726	1 391	1 451	1 026	1 061	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	15,70
<i>доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,8	1,8	1,3	1,3	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	