



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ–НОЯБРЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Основные изменения в ноябре</b> .....	<b>3</b>
<b>Кредитование</b> .....	<b>5</b>
Розничное кредитование.....	5
<i>Необеспеченное потребительское кредитование</i> .....	6
<i>Ипотечное жилищное кредитование</i> .....	7
<i>Автокредитование</i> .....	8
Корпоративное кредитование .....	9
<i>Анализ корпоративного кредитования по отраслям</i> .....	10
<b>Качество кредитного портфеля</b> .....	<b>11</b>
<b>Фондирование</b> .....	<b>12</b>
Средства физических лиц .....	12
Средства организаций .....	13
Государственное фондирование .....	14
Рублевая ликвидность.....	14
Валютная ликвидность.....	15
Валютизация депозитных операций .....	16
<b>Прибыль</b> .....	<b>17</b>
<b>Капитал</b> .....	<b>17</b>
<b>Основные показатели банковского сектора</b> .....	<b>19</b>

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: А. Алексеева, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

## ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НОЯБРЕ

- В ноябре активы кредитных организаций<sup>1</sup> выросли незначительно (+0,2% против +0,5% в октябре), в том числе по причине некоторого замедления кредитования.
- Портфель корпоративных кредитов немного сократился (-0,1%). Снижение рублевых кредитов (на 0,1%) сопровождалось слабым приростом валютных кредитов (на 0,1%). В результате доля последних выросла на 0,1 п.п., до 24,6%.
- Прирост портфеля кредитов физическим лицам в ноябре (+1,3%) был выше октябрьского (+0,9%). Однако в октябре имела место передача ипотечных кредитов на баланс ипотечного агента в рамках сделки по секьюритизации, без учета которой прирост составил бы 1,4%. Исключая этот фактор, в ноябре произошло очередное, хоть и небольшое, замедление, а непрерывный понижательный тренд наблюдается уже три месяца за счет необеспеченного потребительского кредитования.
- Рост вкладов физлиц в ноябре составил 0,7%, при этом продолжалось снижение вкладов в иностранной валюте (-0,8% в долларовом эквиваленте), а прирост рублевых ускорился (с 0,4 до 1,1%). Доля вкладов в иностранной валюте в совокупном объеме вкладов снизилась с 20,9 до 20,6%.
- В ноябре темп прироста депозитов и средств организаций был максимальным в текущем году (+2,2%), что может быть связано с крупными налоговыми возвратами отдельным компаниям, а также поступлениями от реализации ценных бумаг.
- Структурный профицит ликвидности в ноябре вырос и на 01.12.2019 составил 3,0 трлн рублей. В ноябре произошло перераспределение ликвидных средств – увеличились вложения в ценные бумаги (+0,4 трлн руб.), в основном в купонные облигации Банка России, а также депозиты в Банке России (+0,3 трлн руб.) при сокращении остатков на корреспондентских счетах в Банке России (-0,7 трлн руб.). Остается высоким запас валютной ликвидности (около 57 млрд долл. США на 01.12.2019).
- В ноябре доналоговая прибыль банковского сектора составила около 175 млрд руб., что на 44 млрд руб. выше среднемесячной прибыли (скорректированной на влияние МСФО 9) с начала года. По итогам 11 месяцев 2019 г. банки заработали около 1,9 трлн руб. (1,6 трлн руб., исключая техническую прибыль от внедрения МСФО 9).
- В ноябре количество кредитных организаций сократилось на 10 (с совокупной долей в активах менее 0,1%), из них 6 лицензий отозваны, 1 лицензия аннулирована и 3 банка реорганизованы в форме присоединения.

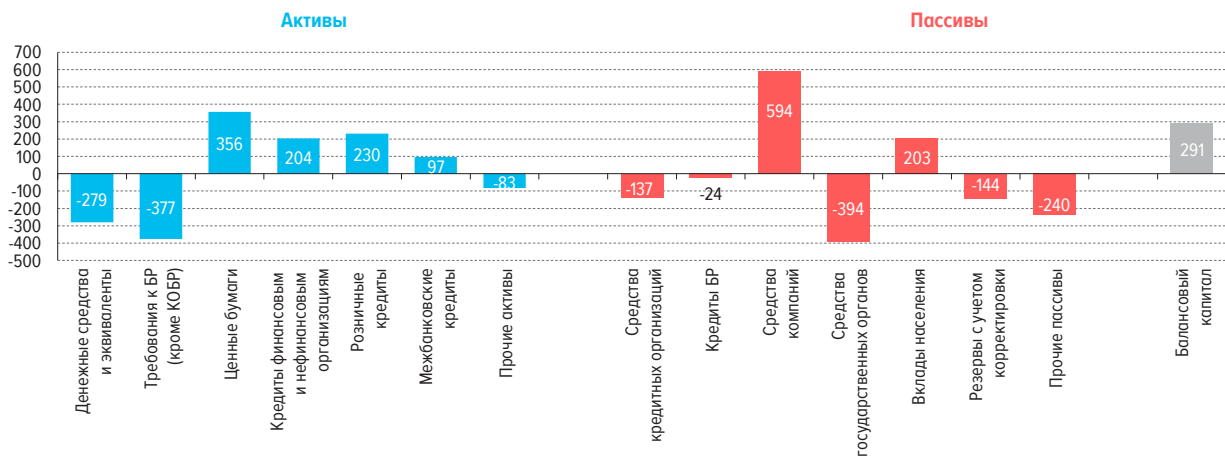
В отчете показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Здесь и далее активы не уменьшаются на величину резервов на возможные потери.

<sup>2</sup> Данный материал базируется в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.11.2019 или на 01.10.2019 (формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» и др., по которым информация на 01.12.2019 поступит позднее). Здесь и далее соответствующая информация в тексте выделена цветом.

ИЗМЕНЕНИЯ В НОЯБРЕ  
(МЛРД РУБ.)

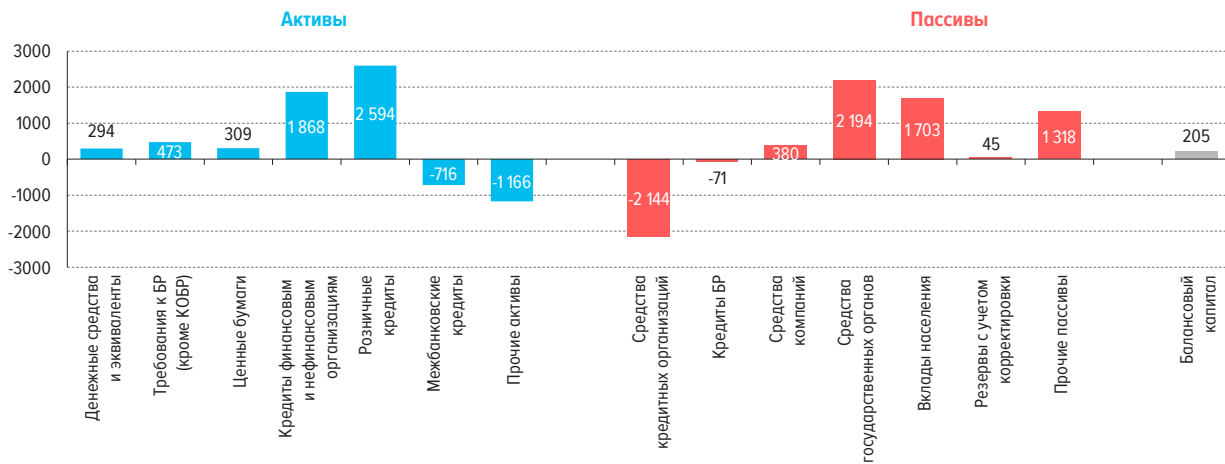
Рис. 1



Источник: форма отчетности 0409101.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЯНВАРЕ-НОЯБРЕ  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



Источник: форма отчетности 0409101.

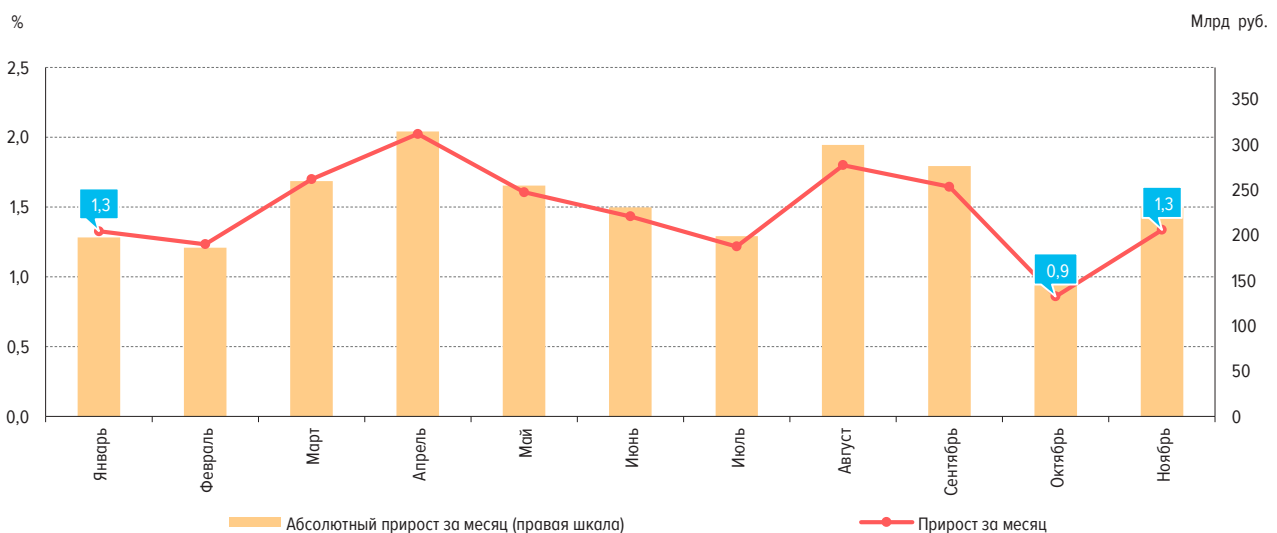
## КРЕДИТОВАНИЕ

### Розничное кредитование

В ноябре прирост портфеля кредитов физическим лицам (1,3%) был выше, чем в октябре (0,9%). Однако в октябре имела место передача ипотечных кредитов на баланс ипотечного агента в рамках сделки по секьюритизации, без учета которой прирост составил бы 1,4%. Исключая этот фактор, а также с корректировкой на сезонность в ноябре произошло очередное замедление, а непрерывный понижательный тренд наблюдается уже три месяца за счет необеспеченного потребительского кредитования. В целом по году сохраняется тенденция к замедлению розничного кредитования: прирост на 17,4% за 11 месяцев 2019 г. против +21,4% за аналогичный период 2018 года.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г.

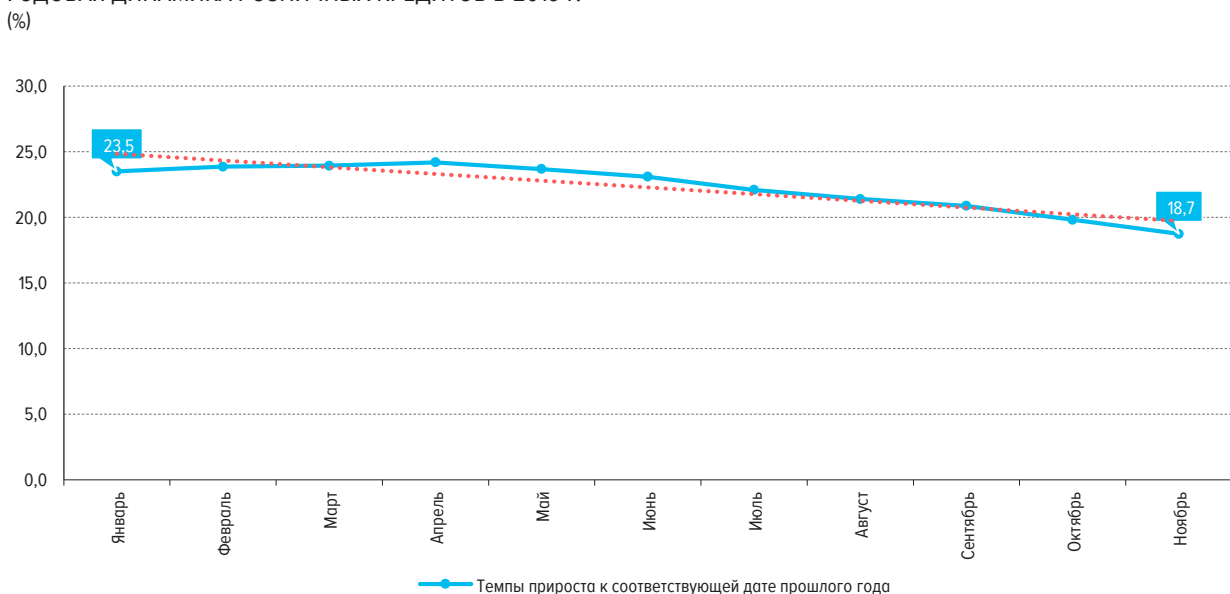
Рис. 3



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г.

Рис. 4



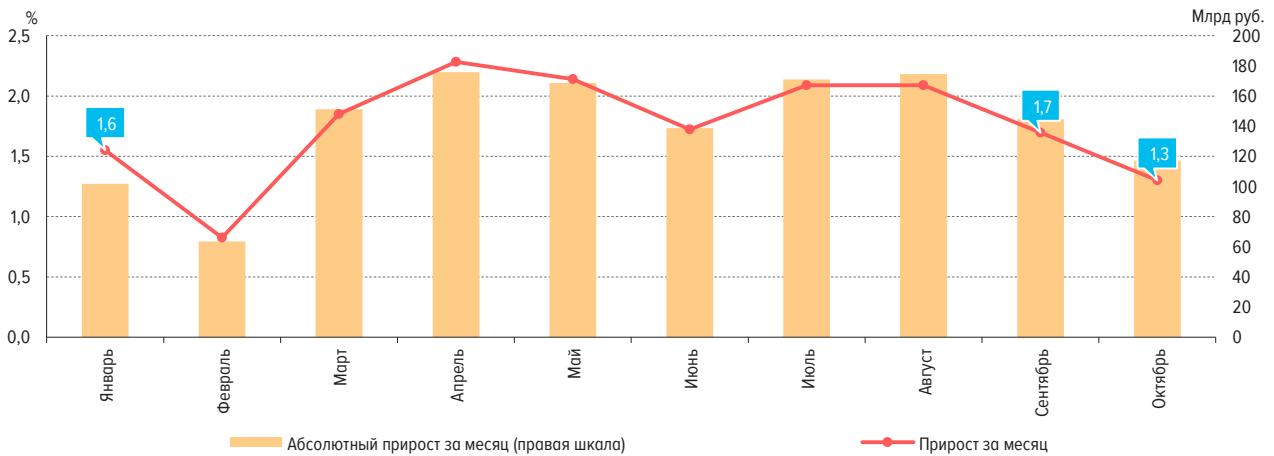
Источник: форма отчетности 0409101.

## Необеспеченное потребительское кредитование

В октябре, как и ожидалось, месячный темп прироста необеспеченных потребительских ссуд (НПС) еще снизился: до 1,3% – с 1,7% в сентябре. За 10 месяцев 2019 г. прирост составил 19,0%, что немногим ниже аналогичного периода прошлого года. Перелом годового тренда (с роста на снижение, рис. 6) произошел после того, как в апреле Банком России были введены повышенные коэффициенты риска по высокомаржинальным НПС. С октября дополнительный сдерживающий эффект оказывает введение надбавок к коэффициентам риска в зависимости от показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика. Также банки могли ужесточить стандарты выдачи на фоне некоторого ухудшения кредитного качества этих ссуд, что видно по данным винтажного анализа<sup>3</sup>. При этом доля ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,0%, что объясняется эффектом роста портфеля, а также списанием проблемных кредитов.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА НПС В 2019 Г.

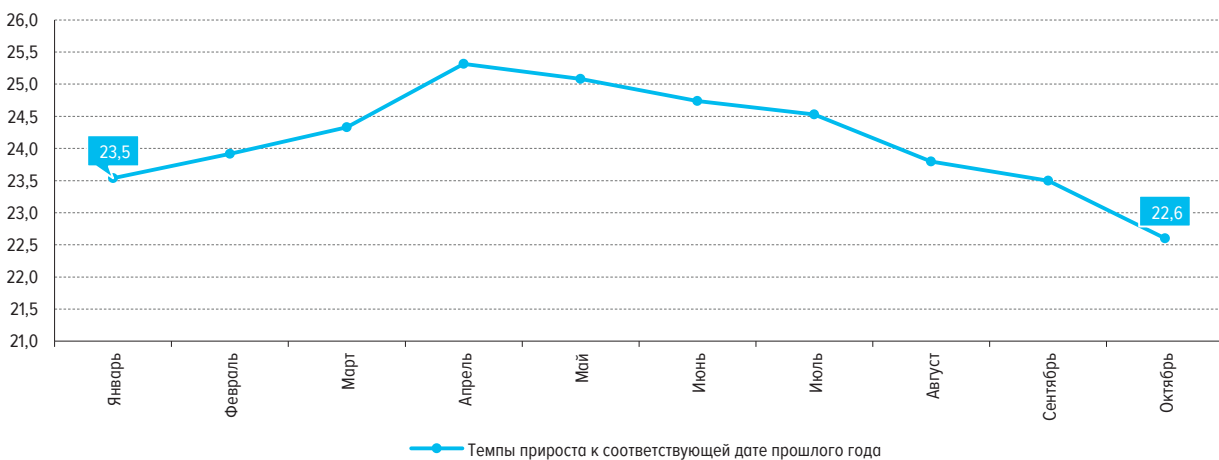
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА НПС В 2019 Г.  
(%)

Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>3</sup> «Обзор финансовой стабильности», № 2, II–III кварталы 2019 г., [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25489/OFS\\_19-02.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25489/OFS_19-02.pdf).

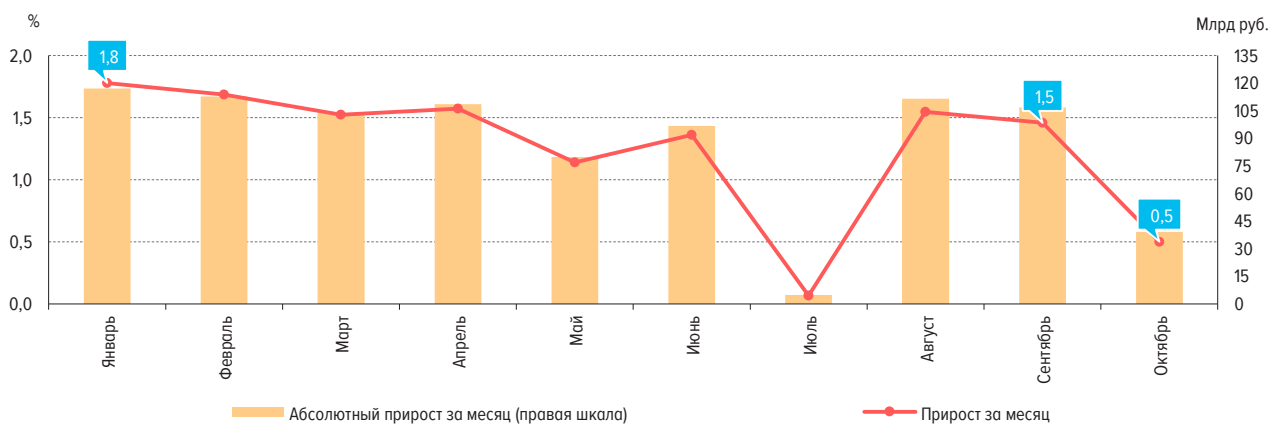
## Ипотечное жилищное кредитование

В октябре прирост ИЖК был низким: +0,5% (по сравнению с +1,5% в сентябре). Это обусловлено передачей ипотечных кредитов на баланс ипотечного агента в рамках сделки по их секьюритизации. В целом за январь-октябрь портфель ИЖК вырос на 13,6%, до 7,5 трлн руб.<sup>4</sup> (с корректировкой на сделки секьюритизации в 2019 г. на сумму около 200 млрд руб. прирост составил 16,7%). За этот период было предоставлено 1008 тыс. новых кредитов на сумму 2,2 трлн руб., что в количественном и денежном выражении ниже уровня января-октября 2018 г. на 14,2 и 5,8% соответственно. Снижение в том числе обусловлено реструктуризацией ипотечных кредитов в 2018 году. Данная динамика также свидетельствует об увеличении среднего размера ипотечного кредита, что в том числе связано с ростом цен на недвижимость.

В дальнейшем возможно повышение темпов выдачи ипотеки при реализации отложенного спроса на жилье на фоне продолжающегося снижения ставок. Так, ставки по ИЖК в рублях снизились в октябре до исторического минимума (9,4%). В ноябре, по данным мониторинга процентных ставок крупнейших банков, ставки снизились в диапазоне от 0,7 до 2,0 процентного пункта.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ИЖК В 2019 Г.

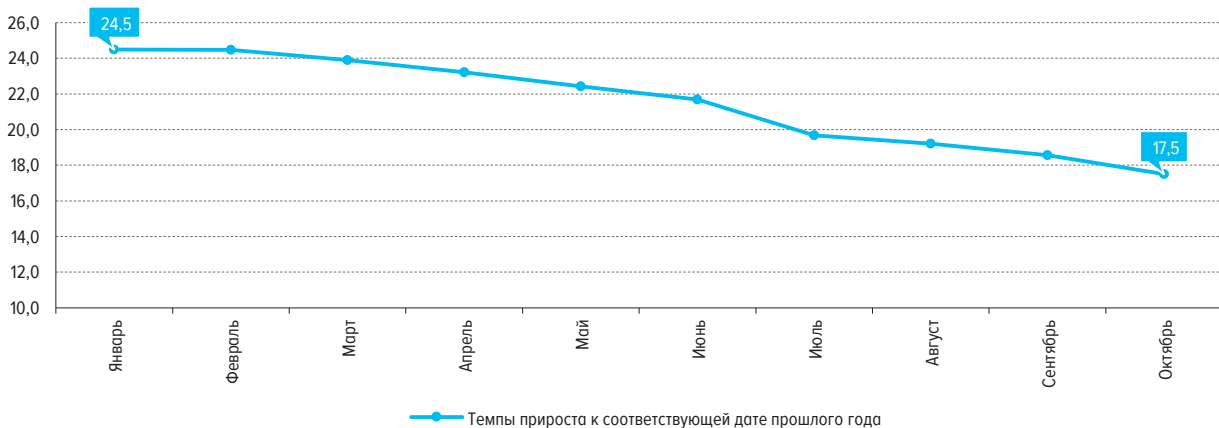
Рис. 7



Источник: форма отчетности 0409316.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ИЖК В 2019 Г.  
(%)

Рис. 8



Источник: форма отчетности 0409316.

<sup>4</sup> 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.

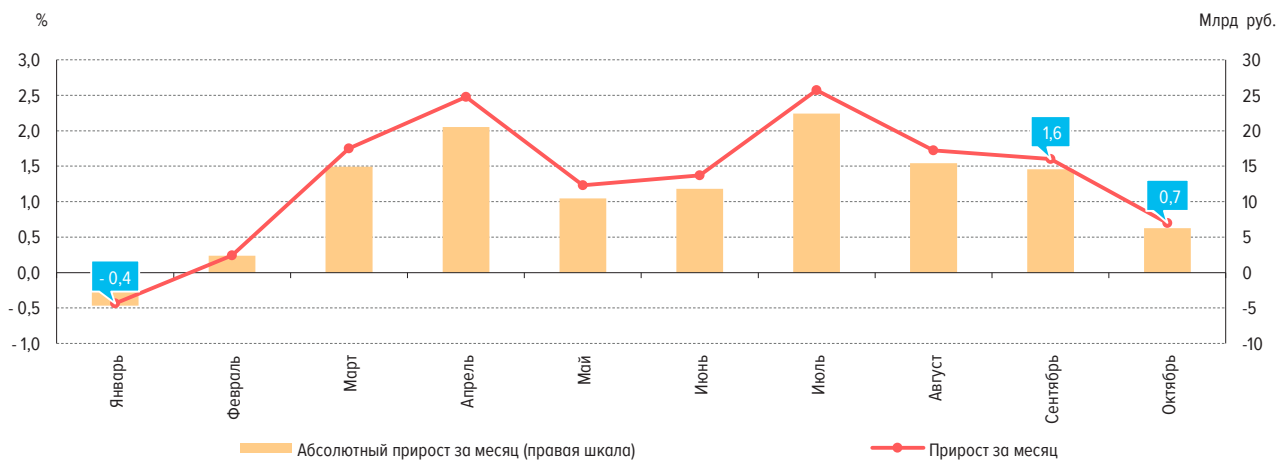
## Автокредитование

В октябре продолжилось замедление роста портфеля автокредитов, длящееся с конца июля, что отражает слабый спрос на автомобили. Снижение спроса на автомобили в октябре может быть частично вызвано завершением программы льготного автокредитования<sup>5</sup>. Между тем в конце года традиционно происходит сезонный рост спроса на автомобили. Дополнительным фактором увеличения спроса также может стать ожидаемое повышение в 2020 г. утилизационных пошлин, которое приведет к удорожанию автомобилей.

За 10 месяцев 2019 г. объем автокредитов вырос на 14,0% благодаря увеличению доли продаж в кредит, а также стоимости автомобилей, в то время как количество проданных машин несколько сократилось по сравнению с прошлым годом<sup>6</sup>. В 2020 г. ожидается дальнейшее снижение продаж легковых и коммерческих автомобилей<sup>7</sup>.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ В 2019 Г.

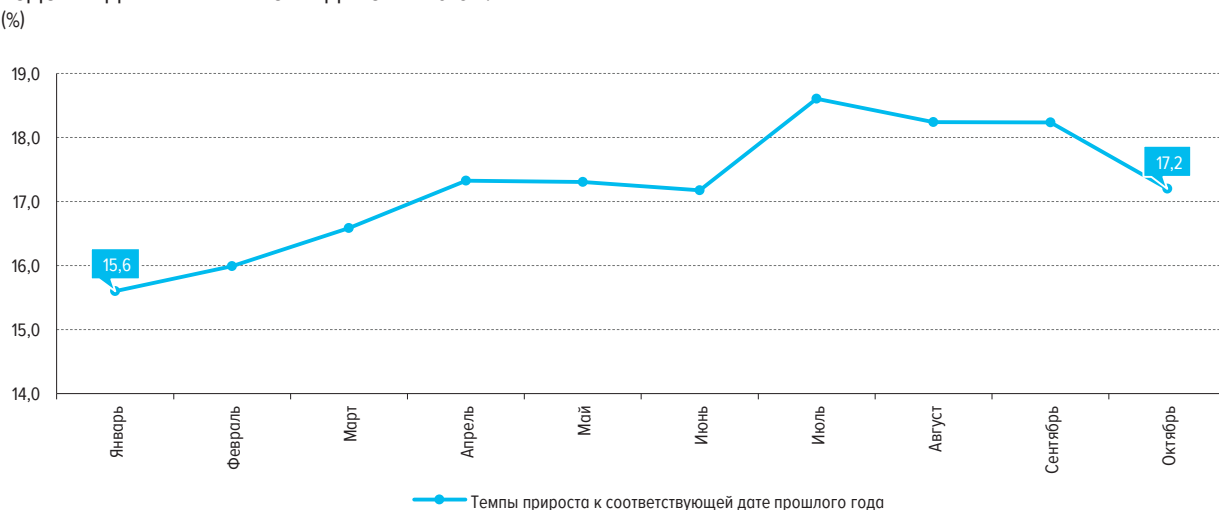
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409115.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ В 2019 Г.

Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>5</sup> Программа льготного автокредитования в 2019 г. начала работать с 1 марта и была завершена в мае, а затем снова возобновлена с 1 июля 2019 года. В середине октября дополнительный бюджет был исчерпан, и выдача льготных автокредитов завершилась досрочно. В 2020 г. программа снова будет возобновлена.

<sup>6</sup> По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ).

<sup>7</sup> Ассоциация «Российские автомобильные дилеры» прогнозирует в 2020 г. падение продаж легковых и коммерческих автомобилей на 8%, АЕБ пересмотрела прогноз продаж на российском рынке с «позитивного» на «слабонегативный».



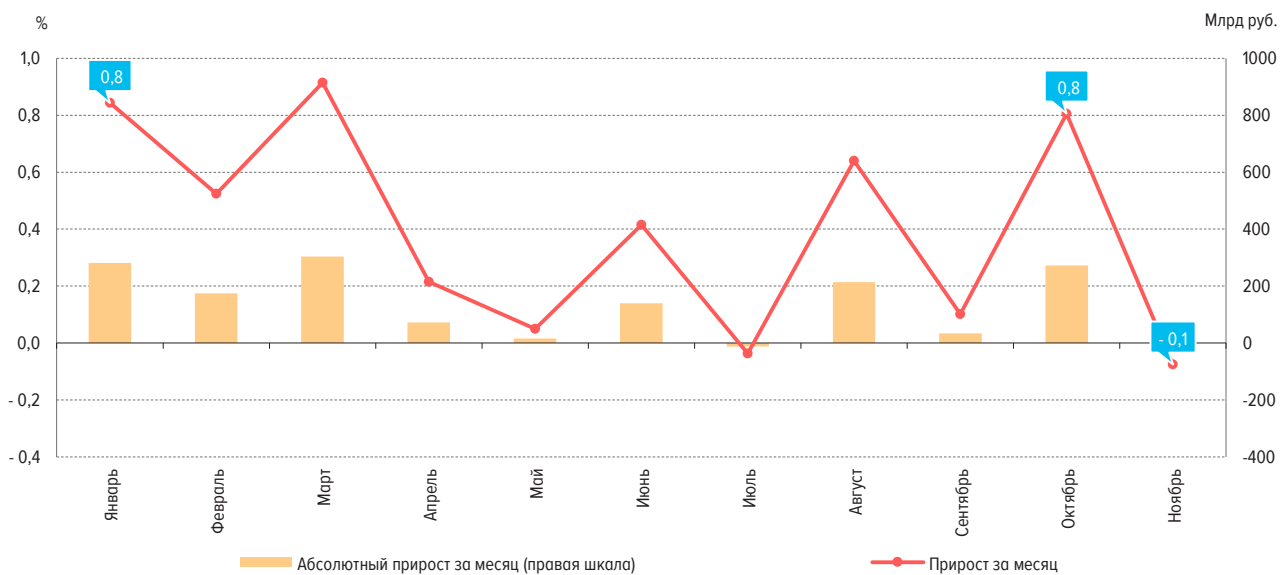
## Корпоративное кредитование

В ноябре совокупный портфель корпоративных кредитов впервые в этом году (если не учитывать колонулеву динамику в июле) немного сократился (-0,1%). Снижение наблюдалось по рублевым кредитам (на 0,1%), в то время как валютные кредиты выросли на те же 0,1%. В результате доля последних выросла на 0,1 п.п., до 24,6%. Общий темп прироста за 11 месяцев (+4,4%) оказался более скромным, чем годом ранее (+6,0%).

Вместе с тем возможна некоторая активизация спроса в условиях снижения кредитных ставок. В октябре текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась по сравнению с маем с 10,0 до 9,3% годовых (почти соответствует уровню сентября-октября 2018 г.).

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г.

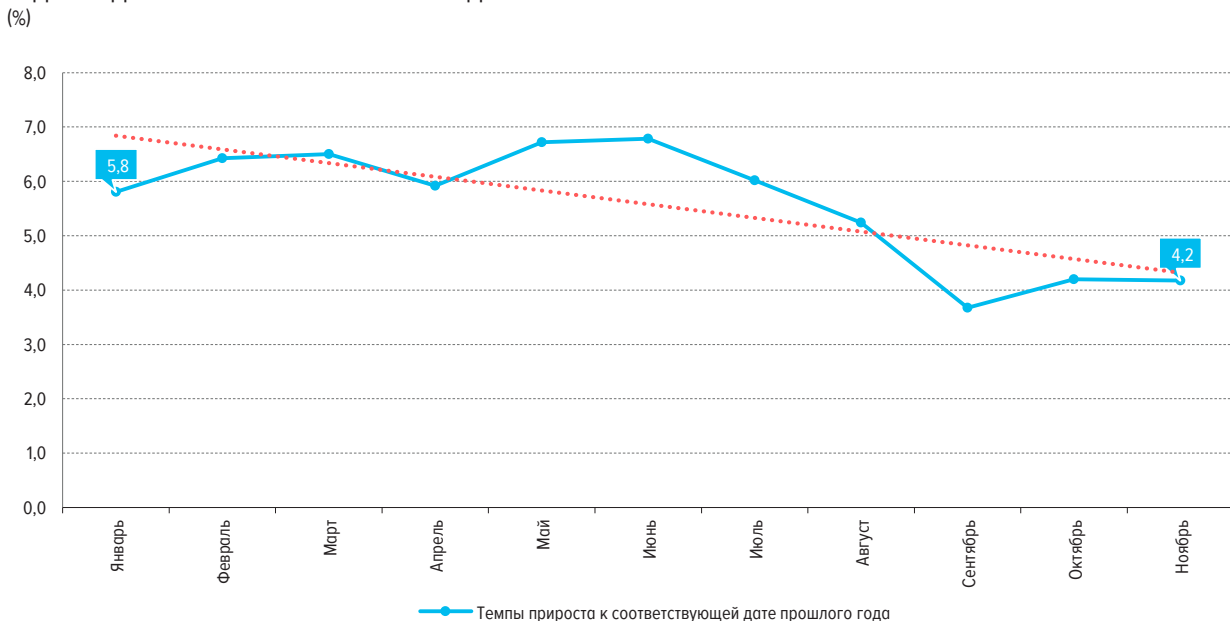
Рис. 11



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г.

Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409101.

## Анализ корпоративного кредитования по отраслям

Отраслевая структура корпоративных кредитов существенно не изменилась.

По итогам 9 месяцев 2019 г. темпы выше среднего были отмечены в кредитовании сельского хозяйства, отрасли транспорта и связи, а также добычи полезных ископаемых. Вместе с тем во многих отраслях существенно сократились валютные кредиты, что, вероятно, связано с рефинансированием их рублевыми кредитами на фоне снизившихся рублевых ставок.

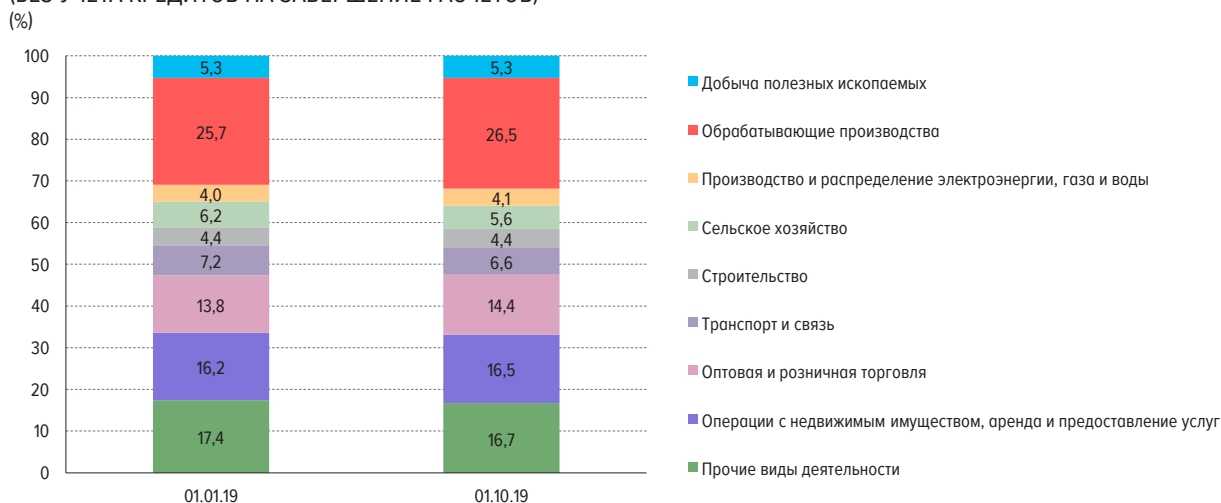
В целом темпы роста кредитов предприятиям **сельского хозяйства** за 9 месяцев 2019 г. были выше чем за 9 месяцев 2018 г., что, вероятно, связано с позитивной динамикой производства продукции сельского хозяйства (+3,6% к аналогичному периоду прошлого года).

Динамика кредитования отрасли **транспорта и связи** коррелирует с ростом инвестиций в основной капитал – в грузовых перевозках железнодорожным транспортом (+50,2%), водном транспорте (+28,4%), а также воздушном и космическом транспорте (+24,3%). В организациях связи также наблюдался существенный прирост инвестиций в основной капитал (+28,9%).

Высокие темпы прироста рублевого кредитования отрасли **добычи полезных ископаемых** довольно хорошо сочетались с ростом инвестиций в основной капитал за январь–сентябрь

ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
(БЕЗ УЧЕТА КРЕДИТОВ НА ЗАВЕРШЕНИЕ РАСЧЕТОВ)

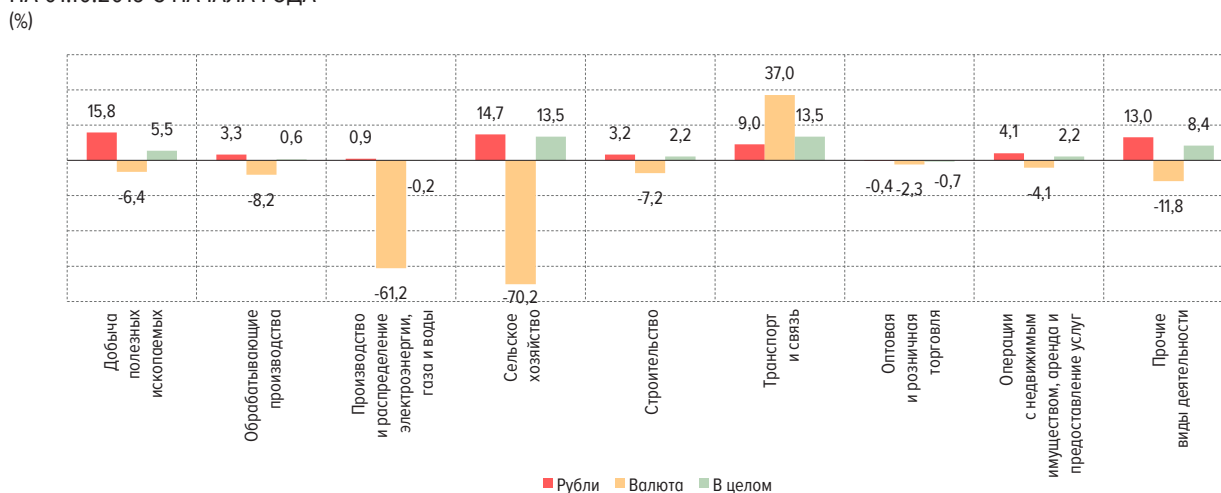
Рис. 13



Источник: форма отчетности 0409303.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,  
НА 01.10.2019 С НАЧАЛА ГОДА

Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409303.

2019 г. относительно аналогичного периода 2018 г. – в сфере добычи угля (+5,1%) и добычи сырой нефти и природного газа (+25,4%).

Невысокий прирост кредитования **строительной отрасли** (2,2% за 9 месяцев 2019 г.; 2,1% – за 2018 г.) согласуется с низким приростом за 9 месяцев 2019 г. объема выполненных в строительстве работ (+0,3%), а также снижением инвестиций в основной капитал (-1,9%). В ближайшие годы росту портфеля кредитов застройщикам жилья может способствовать внедрение с июля 2019 г. новой схемы его финансирования и замещение средств участников долевого строительства, ранее напрямую привлекаемых застройщиками жилья, банковским кредитованием. По данным обследования уполномоченных банков, с 01.01.2019 по 01.12.2019 лимиты кредитных линий по договорам, заключенным с застройщиками на финансирование проектов долевого строительства с использованием счетов эскроу, выросли с 37,9 до 796,2 млрд рублей<sup>8</sup>.

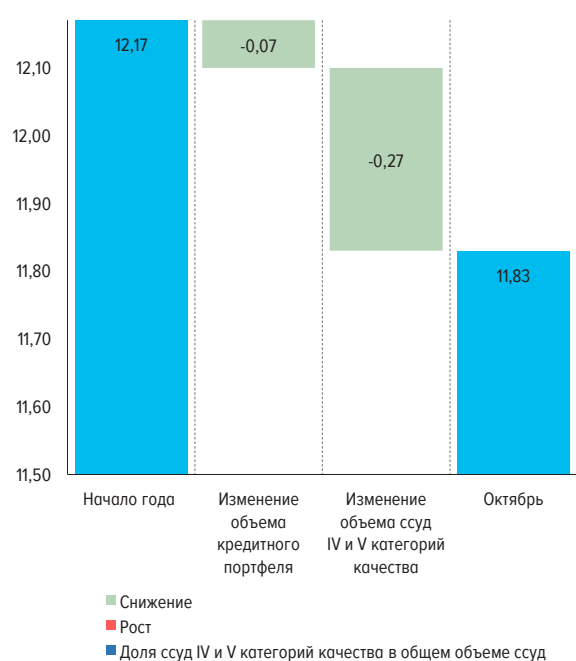
## КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь–октябрь 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,8%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. В розничном портфеле также было снижение доли «плохих» ссуд на 0,6 п.п., до 7,0%, несмотря на их рост в абсолютном выражении, так как банки сильно нарастили общий портфель розничных ссуд.

Покрытие резервами корпоративных кредитов IV и V категорий качества улучшилось – за январь–октябрь 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 86,2%. В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами практически не изменилось (112,6% на 01.11.2019; 111,5% на 01.01.2019) и остается на комфортном уровне.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ДОЛИ КОРПОРАТИВНЫХ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА В ПОРТФЕЛЕ (%п.п.)

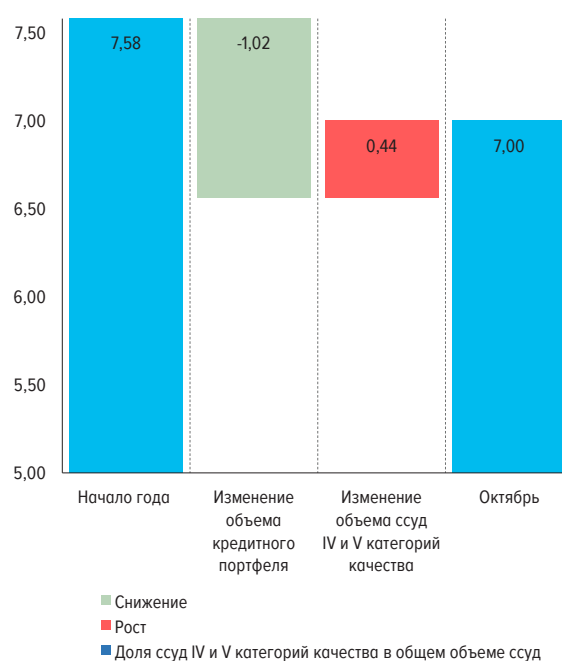
Рис. 15



Источник: форма отчетности 0409115.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ДОЛИ РОЗНИЧНЫХ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА В ПОРТФЕЛЕ (%п.п.)

Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>8</sup> По состоянию на 01.10.2019 лимиты кредитных линий по договорам, заключенным с застройщиками на финансирование проектов долевого строительства с использованием счетов эскроу, составляли 483 млрд руб. из совокупных лимитов кредитных линий застройщикам на все цели, открытых в размере 1551 млрд рублей.

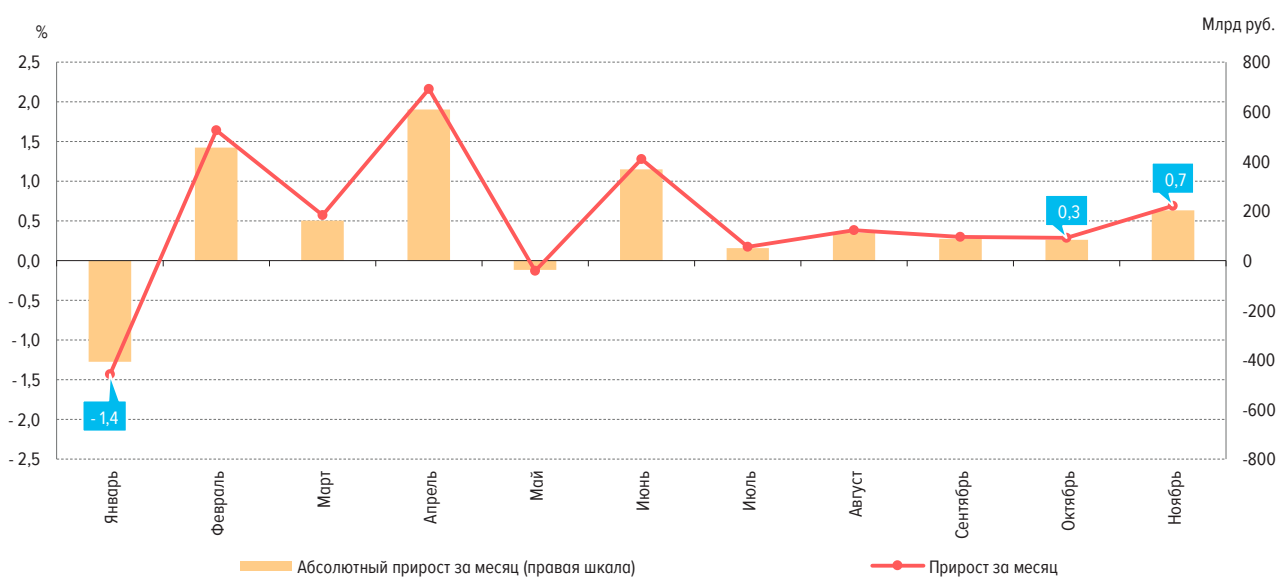
## ФОНДИРОВАНИЕ

### Средства физических лиц

Рост вкладов населения в ноябре составил 0,7% (фактор сезонности практически не оказывал влияния), при этом продолжилось снижение вкладов в иностранной валюте (-0,8% в долларовом эквиваленте), а прирост рублевых вкладов ускорился (+1,1% против +0,4% в октябре). Всего же за январь–ноябрь 2019 г. приток вкладов составил 6,0%, что существенно выше аналогичного периода прошлого года (+2,4%).

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2019 Г.

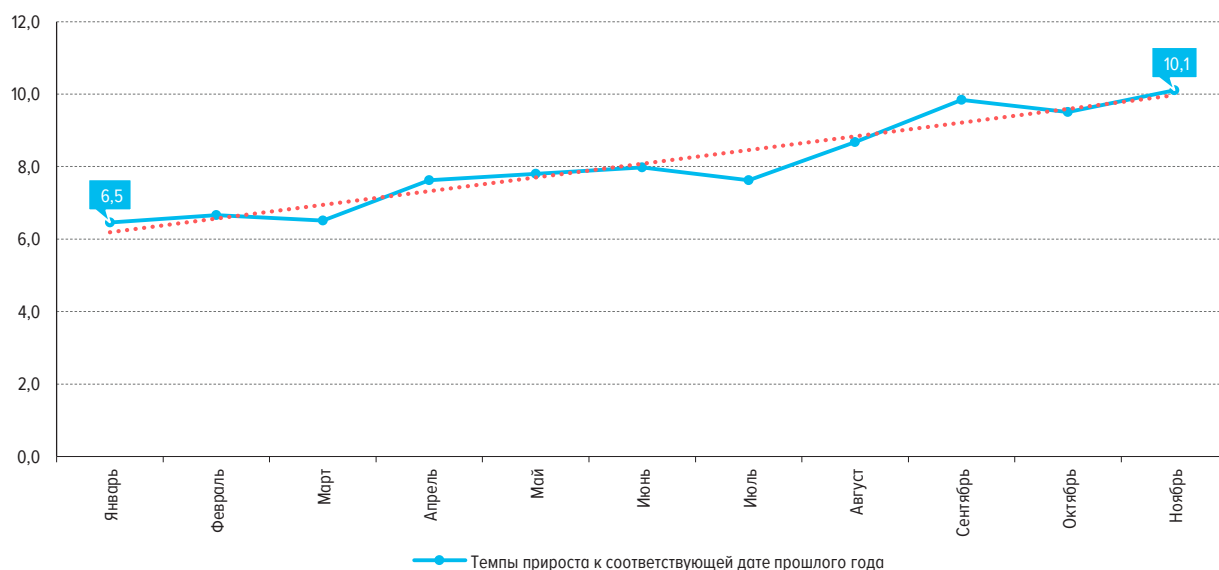
Рис. 17



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2019 Г.  
(%)

Рис. 18



Источник: форма отчетности 0409101.

## Средства организаций

В ноябре темп прироста депозитов и средств организаций был максимальным в текущем году и составил 2,2%, что может быть связано с крупными налоговыми возвратами (НДС) отдельным компаниям, а также поступлениями от реализации ценных бумаг. Кроме того, на рост показателя оказал влияние фактор сезонности, с исключением данного фактора темп прироста депозитов и средств организаций составил бы всего +0,4%. За 11 месяцев 2019 г. объем депозитов и средств организаций на счетах вырос на 1,4%.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2019 Г.

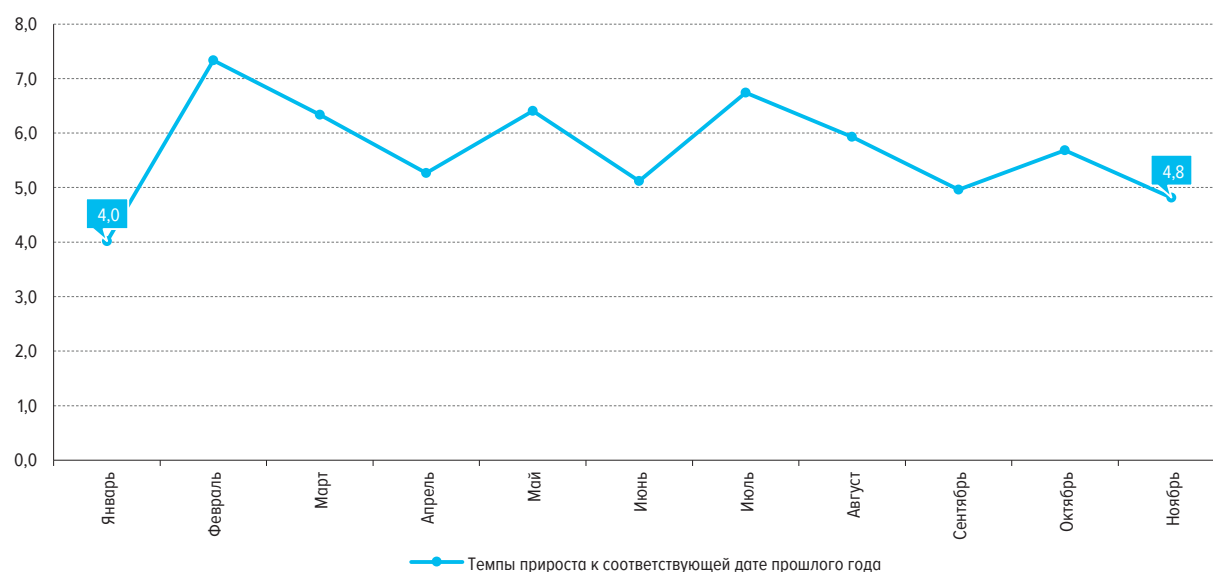
Рис. 19



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2019 Г.  
(%)

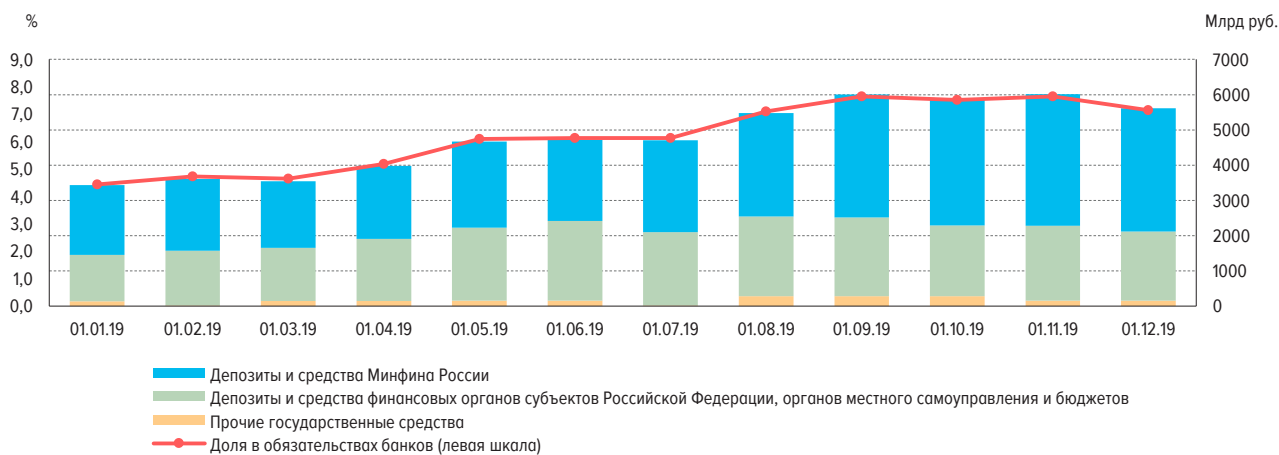
Рис. 20



Источник: форма отчетности 0409101.

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 21



Источник: форма отчетности 0409101.

**Государственное фондирование**

В течение 2019 г. значительный приток средств в банковскую систему происходил по государственному каналу за счет роста привлечений от Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации. Динамика этих средств преимущественно носит сезонный характер в связи с неравномерной динамикой бюджетных расходов, значительная часть которых приходится на конец года, в то время как доходы бюджетной системы поступают относительно равномерно. В частности, в ноябре снижение составило около 394 млрд рублей.

**Рублевая ликвидность**

Значительной обеспокоенности в связи с большим объемом размещенных в банках государственных средств нет, так как банки в целом обладают достаточным запасом ликвидных активов. Так, структурный профицит ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,8 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму 1,5 трлн руб.) на 01.12.2019 составил около 3,0 трлн рублей<sup>9</sup>. Плюс у банков есть большой портфель ценных бумаг, которые могут быть рефинансированы (на 01.12.2019 объем потенциального рыночного обеспечения по операциям рефинансирования составил около 6,5 трлн руб.<sup>10</sup>), даже с учетом повышения с 01.01.2020 рейтингового порога для включения бумаг в Ломбардный список Банка России<sup>11</sup>. К тому же средства, которые изымаются органами бюджетной системы из банковского сектора, как правило, в течение ближайших недель возвращаются в банки на счета бюджетополучателей – например, компаний, выполняющих государственные контракты, или физических лиц (сотрудников таких компаний, госслужащих, пенсионеров).

<sup>9</sup> Размер структурного профицита ниже суммы указанных ранее компонентов, так как при его расчете вычитаются объем требований Банка России к кредитным организациям и объем ряда иных регулярных операций Банка России.

<sup>10</sup> Показатель рассчитывается по ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым Банком России по операциям репо (мы исключили купонные облигации Банка России, которые были нами учтены ранее в составе структурного профицита). В том числе учитываются бумаги, переданные по операциям репо.

<sup>11</sup> С 01.01.2020 для облигаций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, облигаций субъектов Российской Федерации и облигаций муниципальных образований минимальный уровень кредитного рейтинга выпуска (эмитента) будет установлен на уровне «A+(RU)»/«гuA+» по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО)/АО «Эксперт РА». Для долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации, минимальный уровень кредитного рейтинга выпуска будет установлен на уровне «BB»/«Ba2» по классификации рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings/Moody's Investors Service.

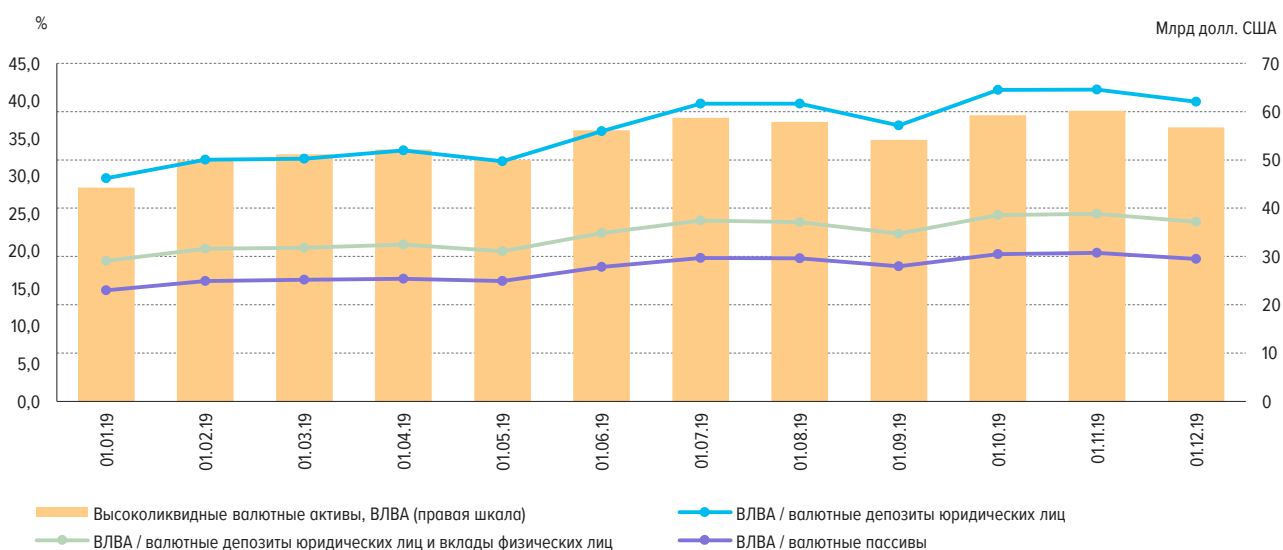
## Валютная ликвидность

Запасы валютной ликвидности в банковском секторе остаются на комфортном уровне (объем высоколиквидных валютных активов на 01.12.2019 – около 57 млрд долл. США), что покрывает около 40% депозитов и средств на счетах организаций или 20% всех валютных обязательств.

Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период после 2020 г., а выплаты в ноябре–декабре текущего года<sup>12</sup> (около 140 млрд руб.) приходятся на крупные системно значимые банки, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

ВАЛЮТНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ

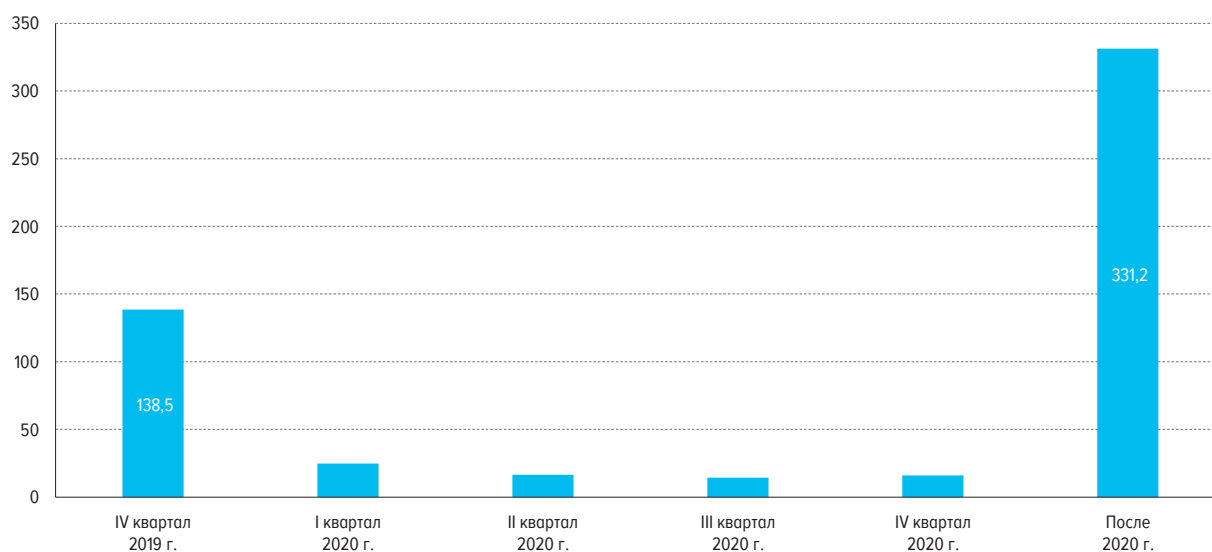
Рис. 22



Источник: форма отчетности 0409101.

ГРАФИК ПОГАШЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ ПЕРЕД БАНКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ НА 01.11.2019 (МЛРД РУБ.)

Рис. 23



Источник: форма отчетности 0409501.

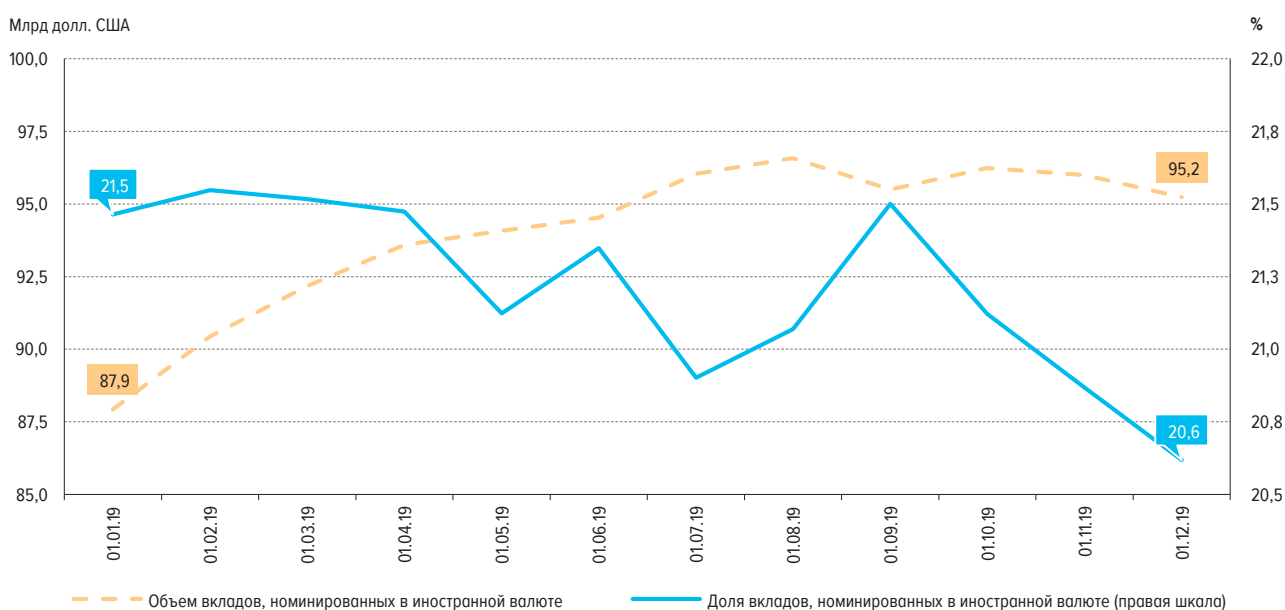
<sup>12</sup> По данным формы отчетности 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» по состоянию на 01.11.2019.

### Валютизация депозитных операций

В условиях укрепления курса рубля доля валютных вкладов немного снизилась – за 11 месяцев с 21,5 до 20,6%. Ожидается, что в декабре тенденция к девалютизации продолжится, так как банки в стремлении привлечь новых клиентов предлагают сезонные продукты с повышенной ставкой по рублевым вкладам, что будет способствовать их притоку. По средствам организаций было снижение валютной составляющей как в абсолютном, так и в относительном выражении.

#### ВАЛЮТИЗАЦИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

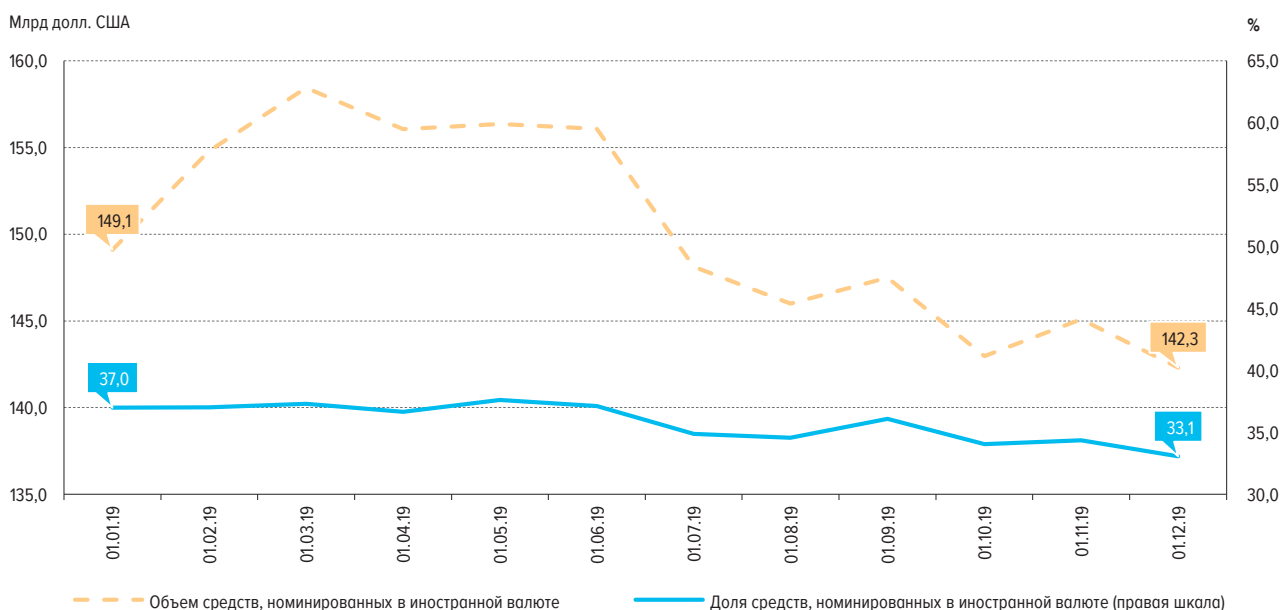
Рис. 24



Источник: форма отчетности 0409101.

#### ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рис. 25

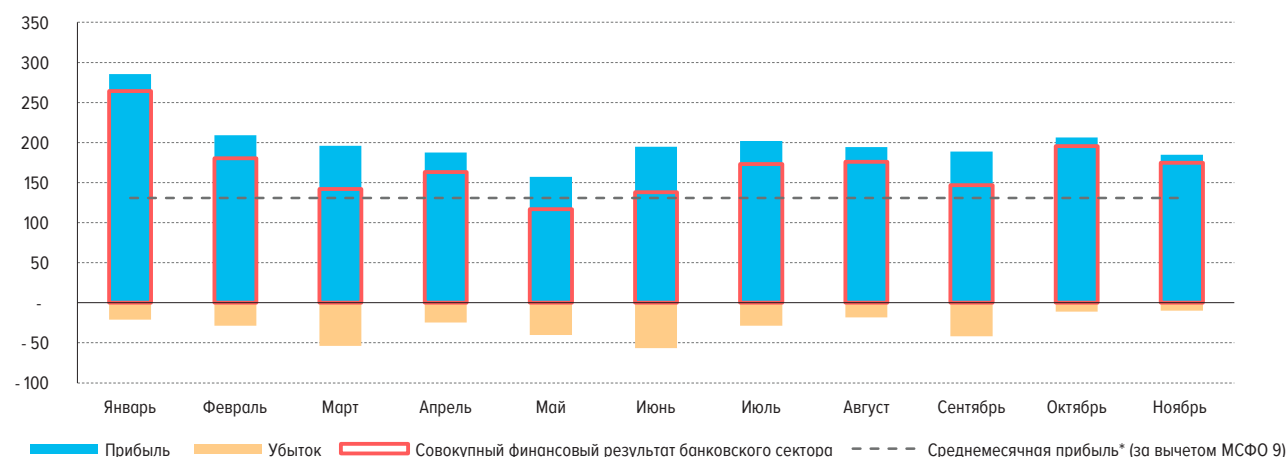


Источник: форма отчетности 0409101.



ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ДОНАЛОГОВОЙ ПРИБЫЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ЯНВАРЕ–НОЯБРЕ 2019 Г.  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 26



\* Среднемесячная прибыль (за вычетом МСФО 9) рассчитана за январь–сентябрь 2019 г. по данным формы 0409102.  
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409102.

## ПРИБЫЛЬ

В ноябре доналоговая прибыль банковского сектора составила около 175 млрд руб., что на 44 млрд руб. выше среднемесячной прибыли (скорректированной на влияние МСФО 9) с начала года. По итогам 11 месяцев 2019 г. банки заработали около 1,9 трлн рублей. Даже скорректированный на 0,3 трлн руб. технической прибыли от внедрения МСФО 9 полученный результат 1,6 трлн руб. заметно выше 1,3 трлн руб., заработанных в январе–ноябре 2018 г. (+23%). Положительный финансовый результат показали 350 кредитных организаций – 79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.12.2019.

## КАПИТАЛ<sup>13</sup>

Достаточность собственных средств (капитала) сектора увеличилась с 12,15% на 01.01.2019 до 12,35% на 01.11.2019. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,31 до 8,68% и с 8,88 до 9,32% соответственно. Повышение достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 4,0%, а базовый и основной – на 6,7 и 7,3% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+2,2%).

Росту капитала в свою очередь способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов, выплаченных госбанками в июне (около 0,4 трлн руб.). В течение года также происходила докапитализация ряда банков.

Вместе с тем потенциал расширения кредитования по банковскому сектору с начала года снизился до 21,5 трлн руб. (-8,2%), что в первую очередь обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала<sup>14</sup>.

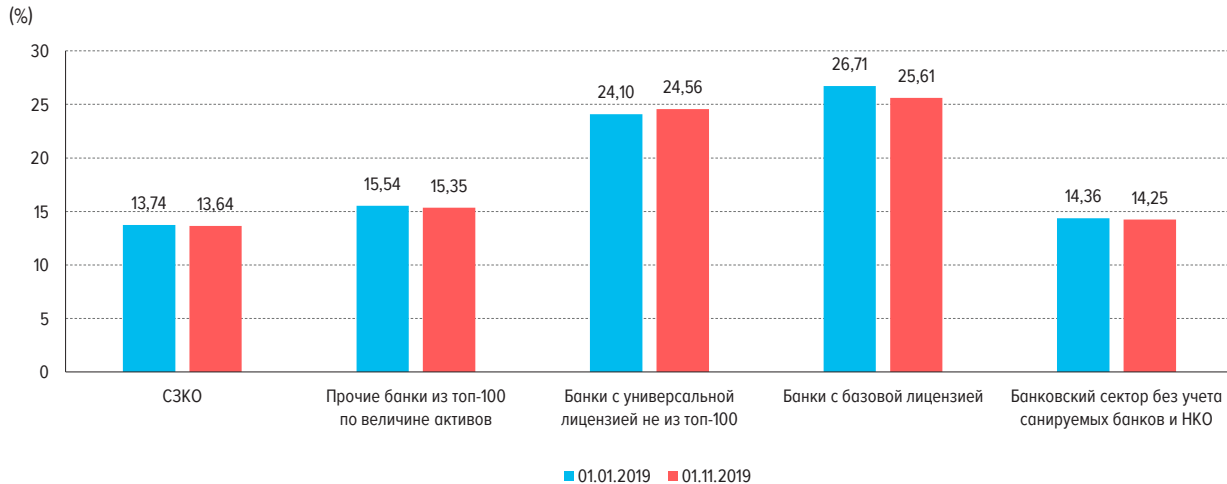
В октябре, несмотря на сохранение наблюдаемой в текущем году тенденции к росту величины капитала, достаточность совокупного капитала снизилась на 0,13 процентного пункта. Снижение обусловлено более существенным ростом активов под риском, которые увеличи-

<sup>13</sup> Материалы данного раздела базируются на данных отчетности по состоянию на 01.11.2019 (информация на 01.12.2019 поступит позднее).

<sup>14</sup> Надбавка поддержания достаточности капитала увеличилась с 2,125 до 2,25 п.п. в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА ПО ГРУППАМ БАНКОВ  
(БЕЗ УЧЕТА САНИРУЕМЫХ БАНКОВ И НКО)

Рис. 27



Источник: форма отчетности 0409135.

лись, в том числе из-за введения с 1 октября 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским ссудам в зависимости от долговой нагрузки заемщика.

Вместе с тем балансовый капитал вырос незначительно, так как банки отразили значительный убыток в составе корректировок прибыли прошлых лет, связанный главным образом с введением МСФО 9. Корректировки, связанные с МСФО 9, не принимаются в расчет регулятивного капитала, что может приводить к большим расхождениям с балансовым капиталом у ряда банков.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.12.18	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	01.12.19 к 01.01.18	
<b>Активы</b>																			
Активы, млрд руб.	85 192	–	91 974	94 084	–	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 466	95 775	95 965	–	–	
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,5	6,4	1,5	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,2	0,2	2,0	8,0	4,3
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	1,6	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,2	0,2	2,1	8,6	4,5
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	1,3	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,1	0,1	3,7	4,7	5,2
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	1,3	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,1	0,2	3,9	5,4	5,3
доля в иностранной валюте, %	22,3		22,0	22,4	22,2	22,5	22,2	21,7	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	20,9	20,4	20,4	–	–	–
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	–	47 811	48 273	–	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783	49 998	50 924	50 963	51 311	51 531	–	–	–
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	3,5	0,9	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,8	0,6	0,2	0,4	1,9	0,1	0,7	0,4	6,7	12,9	7,8
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	0,9	1,0	14,6	0,0	0,6	0,9	0,8	0,6	0,2	0,5	1,9	0,1	0,7	0,5	6,9	13,5	8,0
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,6	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	0,8	0,4	8,2	9,8	8,5
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,6	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	0,8	0,4	8,4	10,4	8,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	19,9	20,1	18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,7	17,1	16,9	17,3	16,6	16,4	16,4	–	–	–
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	–	33 077	33 372	–	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093	33 858	34 060	34 056	–	–	–
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	0,4	1,8	0,3	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	0,0	2,0	9,6	3,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,3	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,5	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	0,0	2,2	10,2	3,2
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	-0,1	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	-0,1	0,6	0,1	0,8	-0,1	4,2	5,3	4,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	-0,1	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	0,0	0,6	0,1	0,8	-0,1	4,4	6,0	4,2
доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		28,4	28,8	27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	24,7	24,5	24,6	–	–	–

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.12.18	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	01.12.18 к 01.01.18	01.12.19 к 01.12.18
<b>Кредиты МСП**, млрд руб.</b>	4 170	-	4 253	4 215	-	4 233	4 225	4 286	4 426	4 476	4 500	4 522	3 990	4 225	...	...	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	-6,7	0,7	-0,9	1,1	0,6	-0,2	1,4	3,3	1,1	0,5	0,5	-11,8	3,4	...	...	0,4	1,3	0,0
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	0,8	-0,8	4,9	0,7	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,5	0,7	-11,8	3,4	...	...	1,4	4,3	1,7
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	0,6	-1,1	0,4	0,9	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,7	0,5	-11,9	3,5	...	...	0,7	0,8	0,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	0,8	-1,0	4,2	0,9	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,7	0,7	-11,9	3,5	...	...	1,7	3,8	1,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8	3,8	4,1	4,1		4,7	4,6	4,3	4,0	3,8	3,6	3,6	3,3	3,0	...	...	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам, млрд руб.</b>	12 174	-	14 734	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	1,4	12,7	2,2	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	17,3	21,0	18,6
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	2,3	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	17,4	21,5	18,7
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	2,2	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	17,3	20,9	18,6
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	2,3	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	17,4	21,4	18,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		0,6	0,7		0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	-	-	-
<b>Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.</b>	5 344	-	6 527	6 579	-	6 693	6 806	6 909	7 017	7 098	7 193	7 198	7 327	7 432	7 471	...	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	15,8	2,6	0,8	23,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	1,6	1,4	0,5	...	13,6	19,1	17,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	2,6	0,8	23,3	1,7	1,7	1,5	1,6	1,1	1,3	0,1	1,6	1,4	0,5	...	13,6	19,2	17,5
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	2,5	0,8	22,9	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	1,5	1,5	0,5	...	13,6	19,0	17,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	2,6	0,8	23,1	1,8	1,7	1,5	1,6	1,1	1,4	0,1	1,5	1,5	0,5	...	13,6	19,1	17,5
доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,2	0,8	0,8		0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	...	-	-	-
<b>Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.</b>	6 021	-	7 322	7 386	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	...	-	-	-
прирост за месяц, %																			
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,0	2,1	0,9	22,7	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	...	19,0	19,2	22,6
<b>Автокредиты*, млрд руб.</b>	713	-	806	817	-	813	815	829	850	860	872	895	910	925	931	...	-	-	-
прирост за месяц, %																			
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	14,5	1,4	1,4	14,5	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	...	14,0	11,4	17,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	1,4	1,4	15,4	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	...	14,0	12,3	17,2

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.12.18	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	01.12.18 к 01.01.18	01.12.19 к 01.12.18
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 322	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	4 719	4 747	4 979	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	3,8	30,6	1,2	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	4,9	7,3	19,1	15,2
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	1,2	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	4,9	7,4	19,5	15,2
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	1,0	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,8	8,9	16,2	16,0
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	1,0	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,8	9,0	16,5	16,1
доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		18,4	19,7	19,1	20,2	17,9	18,0	18,2	18,5	17,8	18,2	18,9	18,5	18,8	17,8	-	-	-
МКБ резидентам, млрд руб.	8 070	-	7 174	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	6 033	6 165	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	-0,4	13,3	10,0	6,1	-5,7	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	2,2	-19,0	-11,1	-14,1
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	10,1	6,1	-5,0	1,0	-4,7	1,1	-5,8	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	2,2	-19,0	-10,5	-14,0
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	9,7	5,2	-9,0	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	2,1	-17,6	-13,3	-13,4
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	9,8	5,2	-8,4	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	2,1	-17,6	-12,8	-13,3
доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		18,6	20,7	18,6	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9	20,9	18,8	19,6	19,5	20,4	20,8	-	-	-
МКБ нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 630	1 723	-	1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 173	2 218	2 201	2 177	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	6,0	-11,8	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	-1,1	26,4	-6,1	33,6
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	15,3	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	-1,1	26,8	-6,0	33,9
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	-1,4	35,9	-17,7	38,3
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	13,9	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	-1,4	36,3	-17,7	38,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		91,8	93,2	92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	92,0	91,0	92,4	91,8	90,0	89,4	89,5	-	-	-
<b>Обязательства</b>																			
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	27 156	28 460	-	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	4,0	7,4	0,3	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,2	1,4	-0,4	0,1	0,7	4,0	4,5	9,0
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	0,4	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,3	1,4	-0,4	0,1	0,8	4,2	5,5	9,2
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	0,0	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	-0,1	1,3	0,1	0,4	0,3	0,3	0,7	5,8	1,5	9,9
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	0,1	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	0,7	6,0	2,4	10,1
доля средств в иностранной валюте, %	20,6		21,3	21,5	21,5	21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	21,1	20,9	20,6	-	-	-

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.12.18	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	01.12.18 к 01.01.18	01.12.19 к 01.12.18
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	26 701	28 006	-	27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	-	-	-
прирост за месяц, %																			
в номинальном выражении	2,3	2,1	3,5	4,9	12,7	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-0,5	-0,3	2,3	-1,5	7,5	3,3
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	3,5	4,9	13,2	-1,3	1,0	-1,3	-2,4	1,7	-2,0	-0,1	1,6	-0,5	-0,3	2,3	-1,4	7,9	3,5
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	3,0	3,3	5,6	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,3	-0,1	0,6	0,0	2,2	1,2	2,0	4,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	3,0	3,3	6,0	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,2	-0,1	0,6	0,0	2,2	1,4	2,5	4,8
доля средств в иностранной валюте, %	36,7		37,3	37,0		37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	34,6	36,1	34,0	34,4	33,1	-	-	-
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	3 050	2 607	29,3	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	2 579	2 570	2 567	2 560	2 536	-2,7	51,2	-16,9
доля в пассивах, %	2,4		3,3	2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,7	2,6	-	-	-
<b>Капитал и финансовый результат</b>																			
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	10 172	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	9 930	10 282	10 540	10 610	10 660	...	-	-	-
прирост за месяц, %	2,7	0,1	0,9	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	-3,6	3,5	2,5	0,7	0,5	...	3,8	7,3	5,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	0,9	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	-3,6	3,6	2,5	0,7	0,5	...	4,0	7,9	6,0
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	-	12,3	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	11,8	12,3	12,4	12,5	12,3	...	-	-	-
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	7 223	7 566	7 621	7 711	7 717	7 571	-	-	-
прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-1,9	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-1,9	-	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6 916	-	7 624	7 539	-	7 904	7 907	7 928	7 926	8 054	8 120	8 178	8 251	8 369	8 386	8 262	-	-	-
прирост за месяц, %	3,8	-	1,1	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	-1,5	9,6	10,2	8,4
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-	1,2	-1,1	-	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	-1,5	9,8	11,4	8,5
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-611	-630	-657	-668	-690	-	-	-
прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	31,9	-3,1	-4,3	-1,6	-3,3	-	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-7,1	-10,6	1,9	-7,5	-0,2	31,8	-3,1	-4,3	-1,6	-3,4	-	-	-

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.12.18	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	Прирост*, %		
																	С нача- ла года	01.12.18 к 01.01.18	01.12.19 к 01.12.18
Прибыль текущего года****	789,7	-	1 279	1 344,8	-	264	445	587	750	867	1 005	1 178	1 354	1 501	1 696	1 871	-	-	
Рентабельность активов****, %	1,0	-	1,4	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	1,9	2,0	1,9	2,0	2,1	-	-	
Рентабельность капитала****, %	8,3	-	12,4	13,8	-	15,7	16,3	15,9	15,6	16,8	17,1	17,3	17,7	17,4	18,1	...	-	-	
<b>Активы и обязательства в иностранной валюте в долларовом эквиваленте, млрд долл. США</b>																			
Активы	329,9	-10,0	303,3	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	315	311	308	310	313	305	0,4	-8,1	0,5
Обязательства	322,5	-7,9	296,7	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	308	304	301	303	305	300	0,0	-8,0	1,0
Сальдо в иностранной валюте	7,3	-	6,6	4,2	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	6,9	6,4	7,1	8,4	5,3	-	-	-

\* Темпы прироста по данным форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» рассчитаны по состоянию на 01.11.2018 и 01.11.2019, по данным формы отчетности 0409303 (до 01.02.2019 – 0409302) – показатель «Кредиты МСП» – рассчитан по состоянию на 01.10.2018 и 01.10.2019.

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

\*\*\* 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 безнадёжной задолженности.

\*\*\*\*\* За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.