



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СЕНТЯБРЬ 2018

**О ДИНАМИКЕ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Москва

О ДИНАМИКЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2018 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ¹

По состоянию на 01.10.2018 на рынке банковских услуг действовало 508 кредитных организаций, в том числе 466 банков.

По итогам 9 месяцев текущего года в рамках реализации концепции пропорционального регулирования 50 банков получили базовую лицензию (до трети действующих банков с капиталом менее 1 млрд рублей).

За январь-сентябрь 2018 года **активы банковского сектора** (89,1 трлн рублей на 01.10.2018) выросли в абсолютном выражении на 4274 млрд рублей. Этот прирост более чем на 70% обеспечен увеличением рублевых активов (на 3063 млрд рублей, или на 4,7%), в то время как активы в иностранной валюте сократились (на 21,7 млрд долларов США, или на 6,6%). В результате активы банковского сектора с устранением влияния валютной пере-

оценки выросли по действующим банкам на 2,1%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций²) активы банковского сектора выросли за 9 месяцев на 3,7%.

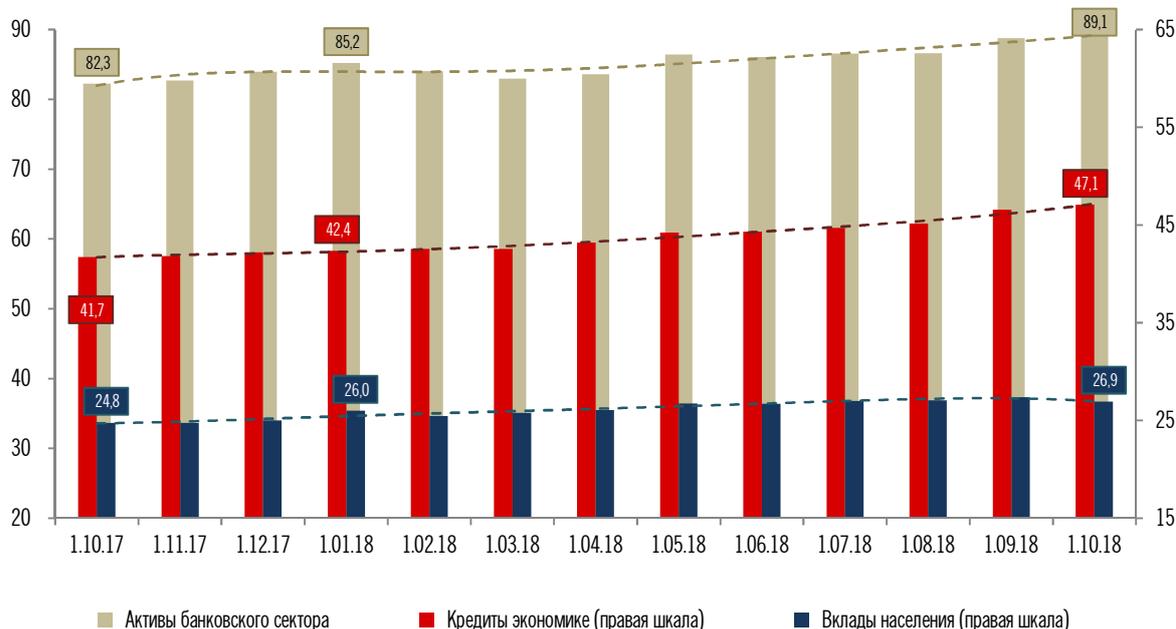
Продолжилось увеличение кредитного портфеля конечным заемщикам. Прежде всего отмечен существенный прирост корпоративного кредитования (за 9 месяцев на 5,5%) и розничного портфеля (+16,7%). Рост активов поддерживался также увеличением вложений в долговые обязательства.

Со стороны **ресурсной базы** основной прирост обеспечили депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады населения.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2018 года (1068 млрд рублей) в 1,6 раза превысила финансовый результат за аналогичный период прошлого года.

¹ 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 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.

² Остатки на корреспондентских счетах и межбанковские кредиты.

Объем основных показателей
(трлн руб.)

2. АКТИВЫ

Динамика в сентябре 2018 года

Совокупный объем банковских кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в сентябре вырос на 1,9%, до 47,1 трлн рублей. При этом зафиксирован максимум 2017–2018 годов в приросте корпоративных кредитов – за сентябрь они выросли на 1,8%, а их объем достиг 32,9 трлн рублей.

Темпы прироста розничного портфеля (+2,1% в сентябре) несколько замедлились по сравнению с августом текущего года (+2,4%); его объем на 01.10.2018 достиг 14,2 трлн рублей.

Сентябрь характеризовался уменьшением объема **просроченной задолженности** как по корпоративному (на 0,3%), так и по розничному (на 0,7%) портфелям.

Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном портфеле снизился с 6,7 до 6,6% (в основном за счет снижения объема просрочки). В розничном сегменте данный показатель снизился

с 5,9 до 5,8% – в значительной степени на фоне интенсивного роста портфеля.

Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле выросла за месяц на 0,2 п.п., до 29,8%. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов традиционно крайне незначительна (0,7%).

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, увеличился за месяц на 2,3%, до 5,9 трлн рублей. Портфель **МБК, предоставленных банкам-нерезидентам**, за сентябрь не изменился – его объем составил 1,4 трлн рублей.

Выросло **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за сентябрь на 4,8%, до 4,2 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (13,0 трлн рублей) кредитных организаций за месяц вырос на 0,5% – в основном за счет увеличения на 0,7% вложений в долговые ценные бумаги (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг). Августовский рост отрицательной переоценки стоимости

долговых ценных бумаг (на 114,8 млрд рублей) в сентябре в силу рыночной коррекции был скомпенсирован на 25,1 млрд рублей. Отношение отрицательной переоценки к совокупной балансовой стоимости изменилось с -2,0% на 01.09.2018 до -1,7% на 01.10.2018.

Динамика в январе-сентябре 2018 года

Прирост **кредитования экономики** (+8,7%) более чем вдвое превысил показатель января-сентября 2017 года (+4,3%).

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,5%, их динамика также была почти вдвое выше прошлогодней (+2,8%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла с 8,6% годовых в январе до 9,1% в августе 2018 года.

За 8 месяцев текущего года сложилась положительная динамика кредитования основных отраслей экономики.

В текущем году сектор кредитования **компаний транспорта и связи** продолжает демонстрировать наиболее высокие темпы прироста задолженности (+29,2% на 01.09.2018) по сравнению с другими отраслями.

С учетом данных за август кредитование **строительного сектора** по темпам прироста переместилось по итогам 8 месяцев текущего года на второе место (+10,0%), опередив кредитование торговых организаций. После снижения портфеля в предыдущие три года (-8,8% в 2015 году; -3,7% в 2016 году; -3,8% в 2017 году) в 2018 году наблюдается восстановительный рост кредитов строительной отрасли. Однако этот рост неустойчив: в отдельные месяцы текущего года (май, июнь, июль) кредитование этой отрасли снижалось. Средний уровень загрузки производственных мощностей

в строительстве последние три квартала³ растет. В ближайшие месяцы положительные тенденции могут закрепиться.

Кредитование **торговых организаций** по темпам прироста с начала года переместилось со второго места на третье – прирост за 8 месяцев составил 9,9%. Во многом положительная динамика кредитования этой отрасли обусловлена продолжающимся увеличением инвестиций в основные средства торговых предприятий (+7,4% прироста в первом полугодии 2018 года относительно аналогичного периода прошлого года) на фоне возобновления роста доходов населения (за январь-август реальные располагаемые доходы населения выросли на 5,2% относительно аналогичного периода прошлого года).

Устойчивую динамику демонстрирует кредитование **сельского хозяйства** (+8,8% за 2016 год; +9,2% за 2017 год; +8,6% за 8 месяцев 2018 года) в условиях значительного роста объемов инвестиций в основной капитал сельхозпредприятий (+22,9% в первом полугодии 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Растет кредитование **обрабатывающей промышленности** (в январе-августе 2018 года – на 4,6%; в 2017 году – на 7,4%). Индекс промышленного производства в обрабатывающей промышленности показывает положительную динамику: +3,8% за январь-август 2018 года к аналогичному периоду прошлого года. Вместе с тем в среднесрочной перспективе ситуация в отрасли будет оставаться неопределенной – опережающий индекс PMI⁴ обрабатывающих отрас-

³ По данным ежеквартальных исследований строительной отрасли Федеральной службы государственной статистики.

⁴ *Purchasing Manager's Index* – опережающий индекс, рассчитывается на основе опроса менеджеров по закупкам. При значении равном 50 предполагается сохранение текущей ситуации в ближайшее время; если индикатор превышает 50, ожидается улучшение ситуации, падает ниже 50 – ухудшение ситуации.

лей России в августе вышел из негативной зоны, в которой пребывал 4 месяца подряд, на нейтральный уровень – 50,0, однако пока преждевременно говорить об устойчивом улучшении ситуации со спросом на продукцию обрабатывающих отраслей.

Объем кредитования отрасли **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** за 8 месяцев 2018 года вырос на 0,5%. Влияние на динамику кредитования в текущем году оказывал эффект высокой базы: в 2016 и 2017 годах темпы прироста кредитного портфеля отрасли составили 19,3 и 7,7% соответственно. Крупнейшие компании отрасли в 2017 году завершили инвестиционные программы: учитывая наличие профицита мощностей для выработки электроэнергии и длительные сроки окупаемости проектов модернизации, в среднесрочной перспективе темпы роста кредитования отрасли, по-видимому, останутся умеренными.

Кредитование **добычи полезных ископаемых** за январь-август текущего года сократилось на 2,0%. На снижение объемов кредитования повлияла в том числе неопределенность развития глобальной экономической ситуации и высокий уровень налогообложения⁵.

Кредиты **физическим лицам** продолжили расти высокими темпами (+16,7% против 8,4% за январь-сентябрь 2017 года) при продолжающемся улучшении качества портфеля. Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 21,9% (на 01.10.2017 прирост годовым окном был более чем вдвое ниже – 9,5%). Рост портфеля происходил за счет необеспеченных потребительских ссуд и ипотечных кредитов. Продолжается восстановление рынка автокредитования.

Поддерживает рост розничного портфеля и снижение стоимости заимст

ования: средневзвешенная процентная ставка *по рублевым кредитам физическим лицам* на срок свыше 1 года в августе 2018 года составила 12,9% годовых (в январе 2018 года – 13,5%).

Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за январь-август на 15,0% (за январь-август 2017 года – на 7,9%), а объем задолженности на 01.09.2018 достиг 6,2 трлн рублей. Прирост показателя годовым окном составил 23,8%.

Портфель **необеспеченных потребительских ссуд** за январь-август 2018 года увеличился на 14,6%, до 6,9 трлн рублей (за январь-август 2017 года – на 6,8%)⁶. Прирост показателя годовым окном достиг 19,4%.

Доля **необеспеченных потребительских ссуд** с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 10,7% на 01.09.2018 (в значительной степени за счет роста совокупного портфеля необеспеченных потребительских ссуд). При этом покрытие НПС с просрочкой свыше 90 дней резервами на возможные потери по ссудам выросло с 113,2% на 01.01.2018 до 118,8% на 01.09.2018.

Объем **автокредитов** с начала 2018 года вырос на 8,8%, до 770 млрд рублей (за январь-август 2017 года – на 7,4%). Качество этих кредитов по-прежнему хуже, чем ипотечного портфеля, но лучше, чем необеспеченных потребительских ссуд. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за 8 месяцев с 9,8 до 8,3%.

⁵ По данным ежемесячных исследований Федеральной службы государственной статистики.

⁶ На фоне ускорения роста сегмента необеспеченного потребительского кредитования Банк России ввел следующие меры: установить коэффициент риска 1,2 – для кредитов с ПСК 10–15% годовых; коэффициент 1,4 – для кредитов с ПСК 15–20%; коэффициент 1,7 – для кредитов с ПСК 20–25%; коэффициент 2,0 – для кредитов с ПСК 25–30%. Новая шкала применяется к потребительским кредитам, выданным с 01.09.2018.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за январь-сентябрь увеличилась на 11,2%; по розничному портфелю объем просроченной задолженности сократился на 3,6%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с начала года с 6,4 до 6,6%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 5,8% на фоне роста кредитного портфеля.

Покрытие кредитов экономике резервами на возможные потери в 2017–2018 годах колебалось в диапазоне 9,9–10,4% от объема этих кредитов (на 01.09.2018 его значение составило 10,2%).

При этом покрытие резервами на возможные потери корпоративных кредитов IV и V категорий качества снизилось с начала года с 84,1 до 83,2% на 01.09.2018. Покрытие резервами на возможные потери розничных кредитов IV и V категорий качества, напротив, выросло с 105,2 до 108,2% на 01.09.2018.

Требования кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 2,0%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года сократился с 5,0 до 4,8%. С учетом вложений в долговые обязательства Банка России прирост требований кредитных организаций к Банку России за 9 месяцев составил 26,1%, а доля совокупных требований к Банку России в активах выросла с 5,4 до 6,4%.

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 28,0% (за январь-сентябрь 2017 года прирост на 7,4%). Портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 27,3% (за январь-сентябрь 2017 года – на 5,6%).

Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 13,9% (за январь-сентябрь 2017 года – на 22,3%).

Портфель **ценных бумаг** за 9 месяцев 2018 года вырос на 2,7%, преимущественно за счет увеличения на 5,5% вложений в долговые ценные бумаги. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 11,6% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

С целью оценки совокупного объема финансирования банками экономики рассчитывается более широкий показатель **требований к экономике**, включающий, помимо кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, также кредиты финансовым организациям (кроме банков), вложения в долговые ценные бумаги и векселя. За январь-сентябрь 2018 года объем требований к экономике увеличился на 8,6% и на 01.10.2018 составил 57,1 трлн рублей (за январь-сентябрь 2017 года прирост составил 5,9%).

3. ПАССИВЫ

Динамика в сентябре 2018 года

В сентябре **вклады населения** снизились на 0,8%, их объем составил 26,9 трлн рублей (30,2% от совокупных пассивов банковского сектора).

Одновременно объем **депозитов и средств на счетах организаций** увеличился за месяц на 1,6%, до 26,0 трлн рублей. При этом средства организаций на расчетных счетах выросли на 3,1%, до 9,4 трлн рублей.

Увеличились на 2,4% МБК, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, и их объем составил 1,2 трлн рублей на 01.10.2018.

Объем **заимствований у Банка России** (3,1 трлн рублей) вырос за месяц на 13,1%, что обусловлено получением отдельными крупными участниками рынка кредитов овернайт в рамках управления ликвидностью.

Динамика в январе-сентябре 2018 года

За 9 месяцев **вклады населения** выросли на 1,7% (за январь-сентябрь 2017 года – на 5,3%).

Депозиты и средства организаций на счетах за январь-сентябрь 2018 года, как и за 9 месяцев прошлого года, не изменились. Средства организаций на расчетных счетах выросли на 0,6%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 14,7%.

Объем **заимствований у Банка России** вырос с начала года в 1,6 раза.

4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

За 9 месяцев 2018 года прибыль банковского сектора составила 1068 млрд рублей, превысив результат аналогичного периода прошлого года в 1,6 раза (в январе-сентябре 2017 года – 675 млрд рублей). В том числе в сентябре действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 168 млрд рублей (в сентябре 2017 года – убыток в размере 324 млрд рублей).

Финансовый результат сектора испытывал влияние показателей банков, проходя-

щих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 9 месяцев составила 1,3 трлн рублей.

С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору с учетом сентябрьской динамики выросла с 1,0 до 1,4% на 01.10.2018.

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,4 трлн рублей показали 362 кредитные организации (71% от количества действовавших на 01.10.2018 кредитных организаций; в январе-сентябре 2017 года – 397 прибыльных, или 69% от действовавших кредитных организаций). Убыток в размере 379 млрд рублей понесли 139 кредитных организаций (27%)⁷.

Остаток по счетам резервов на возможные потери уменьшился за сентябрь 2018 года на 1,3%, до 7,5 трлн рублей, а за 9 месяцев прирост составил 9,6%. В 2017 году остатки по счетам резервов на возможные потери росли более интенсивно: за сентябрь 2017 года прирост на 6,5%, а за январь-сентябрь 2017 года – на 13,6%.

⁷ Оставшиеся 2% приходятся на кредитные организации, не предоставляющие ежемесячную отчетность, поскольку являются НКО, а также на банки, лицензия которых была отозвана после отчетной даты.

Основные показатели банковского сектора

| | 2016 | | | 2017 | | | | | 2018 | | | | | | | Прирост с начала года, % |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|--------------------------|
| | | | | Активы | | | | | | | | | | | | |
| | 1.01 | 1.10 | 1.11 | 1.12 | 1.01 | 1.02 | 1.03 | 1.04 | 1.05 | 1.06 | 1.07 | 1.08 | 1.09 | 1.10 | | |
| Активы, млрд руб. | 83 000 | 82 254 | 82 712 | 83 961 | 85 192 | 84 049 | 83 000 | 83 601 | 86 422 | 86 068 | 86 586 | 86 627 | 88 745 | 89 089 | | |
| Прирост за месяц, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с учетом валютного курса | 5,0 | -0,4 | 0,2 | 0,6 | 1,5 | -1,3 | -1,2 | 0,7 | 3,4 | -0,4 | 0,6 | 0,0 | 2,4 | 0,4 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | 5,1 | -0,3 | 0,3 | 0,6 | 1,5 | -1,3 | -1,2 | 0,8 | 3,5 | -0,4 | 0,6 | 0,1 | 2,5 | 0,4 | | |
| без учета валютного курса | 1,7 | 1,6 | 0,5 | 0,6 | 1,3 | -0,8 | -1,0 | 0,1 | 1,6 | -0,6 | 0,5 | 0,0 | 0,6 | 1,3 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | 1,8 | 1,7 | 0,6 | 0,6 | 1,3 | -0,8 | -1,0 | 0,2 | 1,6 | -0,6 | 0,6 | 0,1 | 0,6 | 1,3 | | |
| Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб. | 43 985 | 40 939 | 41 718 | 41 838 | 42 366 | 42 556 | 42 552 | 43 199 | 44 240 | 44 342 | 44 695 | 45 151 | 46 577 | 47 064 | | |
| Прирост за месяц, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с учетом валютного курса | 2,3 | -3,1 | 0,5 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,0 | 1,5 | 2,4 | 0,2 | 0,8 | 1,0 | 3,2 | 1,0 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | 2,4 | -3,0 | 0,5 | 0,3 | 0,5 | 0,5 | 0,0 | 1,6 | 2,5 | 0,3 | 0,8 | 1,1 | 3,2 | 1,1 | | |
| без учета валютного курса | -0,6 | -1,4 | 0,7 | 0,3 | 0,7 | 0,9 | 0,2 | 0,9 | 0,8 | 0,0 | 0,7 | 1,0 | 1,5 | 1,9 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | -0,5 | -1,3 | 0,8 | 0,4 | 0,8 | 0,9 | 0,3 | 1,0 | 0,9 | 0,1 | 0,8 | 1,1 | 1,5 | 1,9 | | |
| Доля кредитов в иностранной валюте, % | 30,8 | 24,1 | 21,3 | 21,0 | 21,4 | 20,9 | 20,1 | 20,3 | 20,9 | 20,5 | 20,3 | 19,9 | 21,0 | 21,0 | | |
| Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб. | 33 301 | 30 135 | 30 054 | 30 180 | 30 193 | 30 296 | 30 181 | 30 627 | 31 439 | 31 287 | 31 398 | 31 591 | 32 684 | 32 891 | | |
| Прирост за месяц, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с учетом валютного курса | 3,0 | -4,1 | 0,1 | -0,1 | 0,0 | 0,3 | -0,4 | 1,5 | 2,7 | -0,5 | 0,4 | 0,6 | 3,5 | 0,6 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | 3,1 | -4,1 | 0,2 | 0,0 | 0,1 | 0,3 | -0,3 | 1,6 | 2,8 | -0,5 | 0,4 | 0,7 | 3,5 | 0,6 | | |
| без учета валютного курса | -0,8 | -2,0 | 0,5 | 0,0 | 0,4 | 1,0 | -0,1 | 0,7 | 0,4 | -0,8 | 0,3 | 0,6 | 1,1 | 1,8 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | -0,6 | -1,9 | 0,5 | 0,0 | 0,5 | 1,0 | 0,0 | 0,8 | 0,5 | -0,7 | 0,3 | 0,7 | 1,1 | 1,8 | | |
| Доля кредитов в иностранной валюте, % | 39,8 | 32,2 | 29,1 | 28,9 | 29,7 | 29,0 | 28,1 | 28,3 | 29,0 | 28,8 | 28,5 | 28,2 | 29,6 | 29,8 | | |
| Кредиты физическим лицам, млрд руб. | 10 684 | 10 804 | 11 664 | 11 807 | 12 174 | 12 261 | 12 371 | 12 572 | 12 801 | 13 056 | 13 296 | 13 561 | 13 893 | 14 173 | | |
| Прирост за месяц, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с учетом валютного курса | 0,1 | 0,1 | 1,3 | 1,2 | 1,4 | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 1,8 | 2,0 | 1,8 | 2,0 | 2,5 | 2,0 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | 0,2 | 0,2 | 1,3 | 1,2 | 1,4 | 0,7 | 0,9 | 1,7 | 1,9 | 2,0 | 1,9 | 2,0 | 2,5 | 2,0 | | |
| без учета валютного курса | -0,1 | 0,2 | 1,3 | 1,2 | 1,4 | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 1,8 | 2,0 | 1,8 | 2,0 | 2,4 | 2,0 | | |
| без учета КО с отозванной лицензией | -0,1 | 0,3 | 1,3 | 1,2 | 1,5 | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 1,8 | 2,0 | 1,9 | 2,0 | 2,4 | 2,1 | | |
| Доля кредитов в иностранной валюте, % | 2,7 | 1,5 | 1,0 | 1,0 | 0,9 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | | |

| | 2018 | | | | | | | | | | | | Прирост с начала года, % | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 2017 | | | | | | 2018 | | | | | | | | | |
| | 1.01 | 1.10 | 1.11 | 1.12 | 1.01 | 1.02 | 1.03 | 1.04 | 1.05 | 1.06 | 1.07 | 1.08 | | 1.09 | 1.10 | |
| Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб. | 1 659 | 2 777 | 3 318 | 3 379 | 3 496 | 3 627 | 3 537 | 3 754 | 3 931 | 4 056 | 4 011 | 4 008 | 3 966 | 4 061 | 4 226 | |
| Прирост за месяц, % | 9,7 | 12,6 | 5,9 | 1,8 | 3,5 | 3,8 | -2,5 | 6,1 | 4,7 | 3,2 | -1,1 | -0,1 | -1,0 | 2,4 | 4,1 | 16,5 |
| с учетом валютного курса | 9,7 | 12,7 | 5,9 | 1,8 | 3,5 | 3,8 | -2,5 | 6,1 | 4,7 | 3,3 | -1,1 | 0,0 | -1,0 | 2,4 | 4,1 | 16,7 |
| без учета КО с отозванной лицензией | 6,9 | 16,0 | 6,3 | 1,9 | 3,3 | 3,9 | -2,2 | 6,4 | 4,1 | 1,4 | -1,3 | -0,2 | -1,0 | 0,6 | 4,8 | 13,7 |
| без учета валютного курса | 6,9 | 16,1 | 6,3 | 1,9 | 3,3 | 3,9 | -2,2 | 6,4 | 4,1 | 1,5 | -1,3 | -0,1 | -1,0 | 0,6 | 4,8 | 13,9 |
| без учета КО с отозванной лицензией | 28,2 | 42,6 | 31,0 | 26,7 | 24,9 | 12,8 | 11,8 | 20,1 | 20,3 | 22,8 | 23,1 | 23,5 | 21,2 | 21,9 | 19,9 | |
| Доля кредитов в иностранной валюте, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вклады физических лиц, млрд руб. | 23 219 | 24 200 | 24 762 | 24 760 | 24 997 | 25 987 | 25 472 | 25 766 | 26 055 | 26 744 | 26 703 | 26 992 | 27 065 | 27 369 | 26 934 | |
| Прирост за месяц, % | 8,0 | 2,2 | -0,1 | 0,0 | 1,0 | 4,0 | -2,0 | 1,2 | 1,1 | 2,6 | -0,2 | 1,1 | 0,3 | 1,1 | -1,6 | 3,6 |
| с учетом валютного курса | 8,3 | 2,3 | -0,1 | 0,0 | 1,0 | 4,1 | -2,0 | 1,2 | 1,2 | 2,7 | -0,1 | 1,2 | 0,5 | 1,1 | -1,6 | 4,4 |
| без учета КО с отозванной лицензией | 5,1 | 3,9 | 0,1 | 0,0 | 0,8 | 4,2 | -1,5 | 1,4 | 0,6 | 1,0 | -0,3 | 1,0 | 0,3 | -0,6 | -0,8 | 1,0 |
| без учета валютного курса | 5,4 | 4,0 | 0,2 | 0,0 | 0,8 | 4,3 | -1,5 | 1,4 | 0,7 | 1,1 | -0,3 | 1,1 | 0,5 | -0,6 | -0,8 | 1,7 |
| без учета КО с отозванной лицензией | 29,4 | 23,7 | 21,9 | 21,6 | 21,5 | 20,6 | 20,7 | 20,2 | 20,2 | 20,6 | 20,5 | 20,3 | 20,5 | 21,7 | 21,1 | |
| Доля средств в иностранной валюте, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб. | 27 064 | 24 322 | 23 758 | 23 777 | 24 285 | 24 843 | 25 220 | 24 616 | 24 893 | 25 211 | 25 399 | 25 504 | 25 046 | 25 941 | 25 971 | |
| Прирост за месяц, % | 8,8 | -0,4 | -1,4 | 0,1 | 2,1 | 2,3 | 1,5 | -2,4 | 1,1 | 1,3 | 0,7 | 0,4 | -1,8 | 3,6 | 0,1 | 4,5 |
| с учетом валютного курса | 8,8 | -0,4 | -1,4 | 0,1 | 2,1 | 2,3 | 1,5 | -2,4 | 1,2 | 1,3 | 0,8 | 0,4 | -1,7 | 3,6 | 0,1 | 4,8 |
| без учета КО с отозванной лицензией | 3,9 | 2,4 | -0,9 | 0,2 | 1,8 | 2,8 | 2,4 | -2,0 | 0,1 | -1,7 | 0,4 | 0,3 | -1,8 | 0,5 | 1,6 | -0,3 |
| без учета валютного курса | 3,9 | 2,4 | -0,9 | 0,2 | 1,8 | 2,8 | 2,4 | -2,0 | 0,1 | -1,7 | 0,4 | 0,3 | -1,8 | 0,5 | 1,6 | 0,0 |
| без учета КО с отозванной лицензией | 48,9 | 40,5 | 38,8 | 38,8 | 38,8 | 36,7 | 37,8 | 36,7 | 38,0 | 39,0 | 39,1 | 37,8 | 37,7 | 38,2 | 38,1 | |
| Доля средств в иностранной валюте, % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредиты, полученные от Банка России | 5 363 | 2 726 | 1 831 | 1 961 | 1 938 | 2 016 | 2 007 | 1 821 | 2 333 | 2 685 | 2 677 | 2 710 | 2 956 | 2 765 | 3 128 | 55,1 |
| Доля в пассивах, % | 6,5 | 3,4 | 2,2 | 2,4 | 2,3 | 2,4 | 2,4 | 2,2 | 2,8 | 3,1 | 3,1 | 3,1 | 3,4 | 3,1 | 3,5 | |

