



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2019 ГОДУ

Информационно-аналитический материал

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Основные изменения в декабре и с начала 2019 года</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> .....	9
Корпоративное кредитование.....	10
<b>Качество кредитного портфеля</b> .....	<b>11</b>
<b>Фондирование</b> .....	<b>12</b>
Средства физических лиц .....	12
Средства организаций.....	12
Государственное фондирование .....	13
Рублевая ликвидность.....	14
Валютная ликвидность.....	14
Валютизация депозитных операций .....	15
<b>Прибыль</b> .....	<b>16</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: Р.В. Орешников, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

## ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕКАБРЕ И С НАЧАЛА 2019 ГОДА

- В декабре прирост активов<sup>1</sup> банковского сектора ускорился с ноябрьских +0,2 до +1,3%, а объем активов на 01.01.2020 достиг 96,6 трлн рублей. В целом за минувший год активы сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.
- Динамика корпоративного кредитования второй месяц подряд находилась в околонулевой зоне (+0,1%), причем рублевые кредиты в декабре сокращались (-1,0%) при существенном увеличении валютного кредитования (+3,4%). В целом за 2019 г. прирост корпоративного кредитования (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований.
- Декабрьский прирост розничного портфеля (+1,0%) был ниже, чем в ноябре (+1,3%). Годовые темпы прироста также свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 г. до +18,6% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.
- Приток вкладов физических лиц в декабре под воздействием сезонных факторов (в том числе перечисление пенсионных выплат за декабрь и январь) достиг +4,0%, при этом росли как рублевые (+4,6%), так и валютные вклады (+1,4%). Общий прирост вкладов в 2019 г. составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).
- Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; в декабре их прирост оказался максимальным в 2019 г. (+3,1%), но в целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.
- Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного профицита<sup>2</sup> в декабре до 2,8 трлн рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов<sup>3</sup>. Валютной ликвидности также много (43 млрд долл. США на конец 2019 г.).
- В декабре доналоговая прибыль банковского сектора составила 166 млрд руб. (чистая прибыль – 129 млрд руб.). По итогам всего 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 г. входит технический доход в размере около 0,4 трлн руб. от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9<sup>4</sup>, а также с тем, что в 2018 г. банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн руб. из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 г. их результат был близок у нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 г. составила 1,3 трлн руб., что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн руб.).
- На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). В декабре их количество уменьшилось на две (с долей в активах менее 0,1%) в связи с отзывом лицензии. За весь же 2019 г. были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 г.

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

<sup>2</sup> Консервативный показатель, не включающий остатки на корреспондентских счетах в Банке России, по причине того, что последние обладают высокой волатильностью и усредняются для расчета обязательных резервов.

<sup>3</sup> Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», № 12 (46), декабрь 2019 года. [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB\\_2020-46.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB_2020-46.pdf).

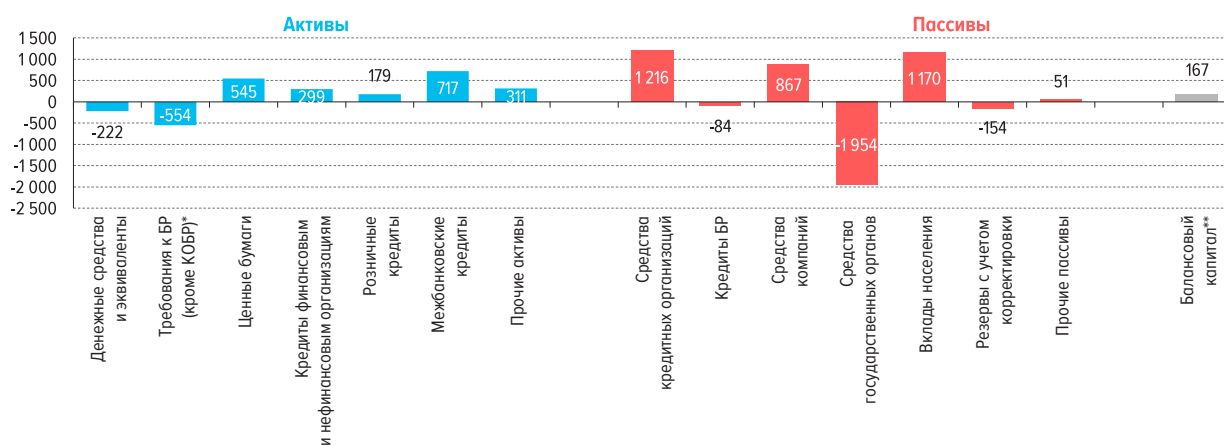
<sup>4</sup> Совокупный результат от применения корректировок в соответствии с МСФО 9 – убыток около 0,9 трлн рублей.

впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

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>5</sup>.

ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕКАБРЕ 2019 Г.  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 1

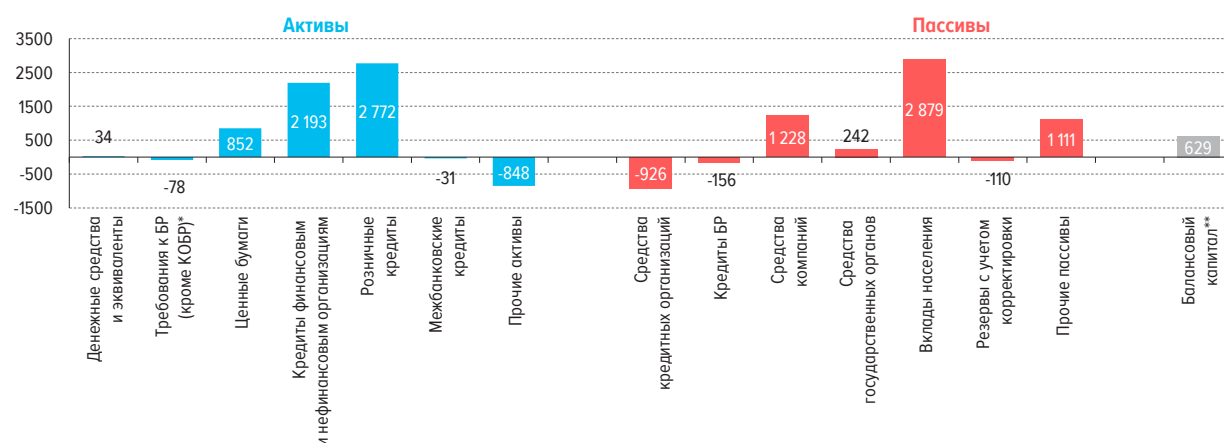


\* КОБР учитываются в составе ценных бумаг, в частности в сделках репо.

\*\* На динамику балансового капитала существенное влияние оказывает применение кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.  
Источник: форма отчетности 0409101.

ИЗМЕНЕНИЯ ЗА 2019 Г.  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



\* КОБР учитываются в составе ценных бумаг, в частности в сделках репо.

\*\* На динамику балансового капитала существенное влияние оказывает применение кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.  
Источник: форма отчетности 0409101.

<sup>5</sup> Данный материал базируется в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.12.2019 (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 01.01.2020 поступит позднее). Здесь и далее соответствующая информация в тексте выделена цветом.

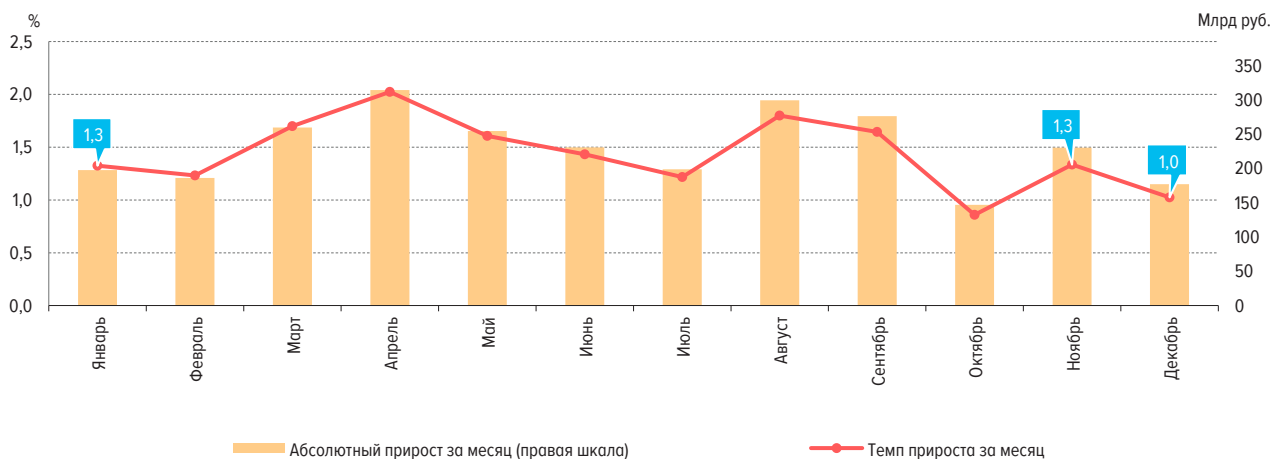
## КРЕДИТОВАНИЕ

### Розничное кредитование

В декабре прирост портфеля кредитов физическим лицам (+1,0%) был ниже, чем в ноябре (+1,3%). В целом в 2019 г. динамика розничного кредитования (+18,6%) была менее активной, чем в 2018 г. (+22,8%), причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК), что отчасти носит технический характер ввиду проведения банками сделок секьюритизации (примерно 200 млрд руб. за 2019 г., 3% от портфеля ИЖК на начало года).

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г.

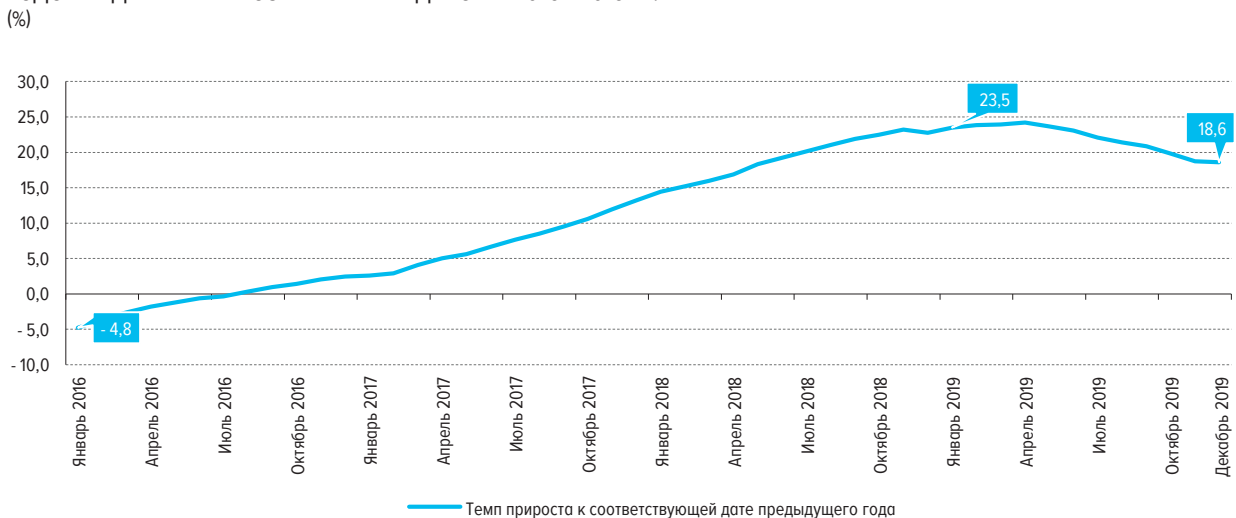
Рис. 3



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ В 2016–2019 ГГ.

Рис. 4



Источник: форма отчетности 0409101.

## Необеспеченное потребительское кредитование

В ноябре продолжилось снижение месячного темпа прироста НПС до +0,9% – с +1,3% в октябре (фактор сезонности в ноябре оказал лишь незначительное влияние на динамику НПС). За 11 месяцев 2019 г. портфель НПС вырос на 20,1% (до 8,9 трлн руб., 51% от общего портфеля кредитов физическим лицам), что ниже аналогичного периода предыдущего года (+21,8%). Сдерживающее влияние на рост портфеля НПС оказывает введение с 1 апреля 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по высокомаржинальным НПС, а затем с 1 октября 2019 г. – дополнительных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК). В наибольшей степени ограничения касаются кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой (тратящим более половины дохода на обслуживание кредитов; ПДН > 50%, табл. 1). Снижение темпа роста НПС также может быть связано с ужесточением отдельными банками условий кредитования<sup>6</sup>. Однако рост НПС все еще выше роста номинальных денежных доходов населения (по оценке, +7,9% за III квартал 2019 г. к соответствующему кварталу предыдущего года), что может говорить о росте долговой нагрузки.

Дополнительные риски мы видим в том, что банки увеличивают сроки по выдаваемым НПС, чтобы снизить месячный платеж (и, как следствие, ПДН). По нашим оценкам, доля НПС с контрактным сроком свыше 3 лет приближается к 60%. Эти факторы могут стать источниками роста кредитных рисков в будущем, особенно в ситуации экономического спада. Для минимизации рисков, связанных с удлинением сроков НПС, максимальная срочность кредита при расчете ПДН (вне зависимости от фактического срока кредита) не может превышать 60 месяцев<sup>7</sup>.

Вместе с тем доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней даже снизилась с начала года с 9,1 до 7,7%, что объясняется эффектом роста портфеля и списанием проблемных кредитов. Однако данные винтажного анализа все же показывают небольшое ухудшение качества НПС.

НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПО НПС, ПО КОТОРЫМ РАССЧИТЫВАЕТСЯ ПДН

Табл. 1

	Интервал ПДН, %							
		0–30	30–40	40–50	50–60	60–70	70–80	Свыше 80
Интервал ПСК, %	0–10	0,3	0,3	0,3	0,6	0,7	0,9	1,1
	10–15	0,5	0,5	0,5	0,7	0,8	1,0	1,2
	15–20	0,7	0,7	0,7	1,1	1,3	1,4	1,6
	20–25	1,0	1,0	1,0	1,5	1,7	1,8	2,0
	25–30	1,3	1,3	1,3	1,8	1,9	2,0	2,2
	30–35	2,0	2,0	2,0	2,1	2,2	2,3	2,5
	Свыше 35	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

## Ипотечное жилищное кредитование

В ноябре прирост ИЖК активизировался и достиг уровня начала года (+1,7% в ноябре по сравнению с +0,5% в октябре). За январь–ноябрь 2019 г. портфель ИЖК вырос на 15,6%, до 7,6 трлн руб. (около 43% совокупного портфеля кредитов физическим лицам)<sup>8</sup>. В целом

<sup>6</sup> Подробнее об условиях банковского кредитования можно ознакомиться в разделе сайта Банка России, посвященном ежеквартальному обследованию крупнейших российских банков об изменениях в их кредитной политике. <http://www.cbr.ru/DKP/surveys/ubkj/>.

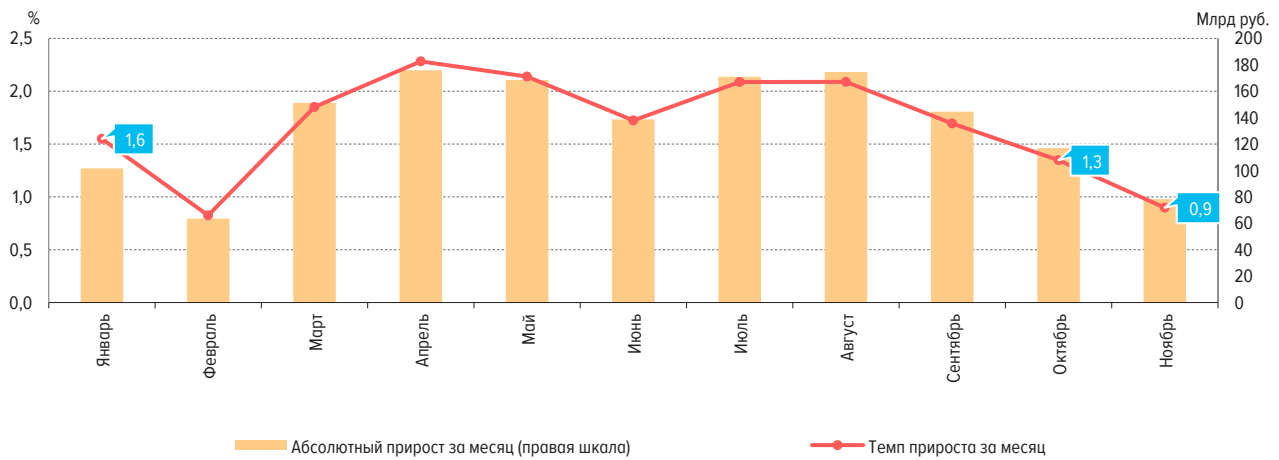
<sup>7</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

<sup>8</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.



МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА НПС В 2019 Г.

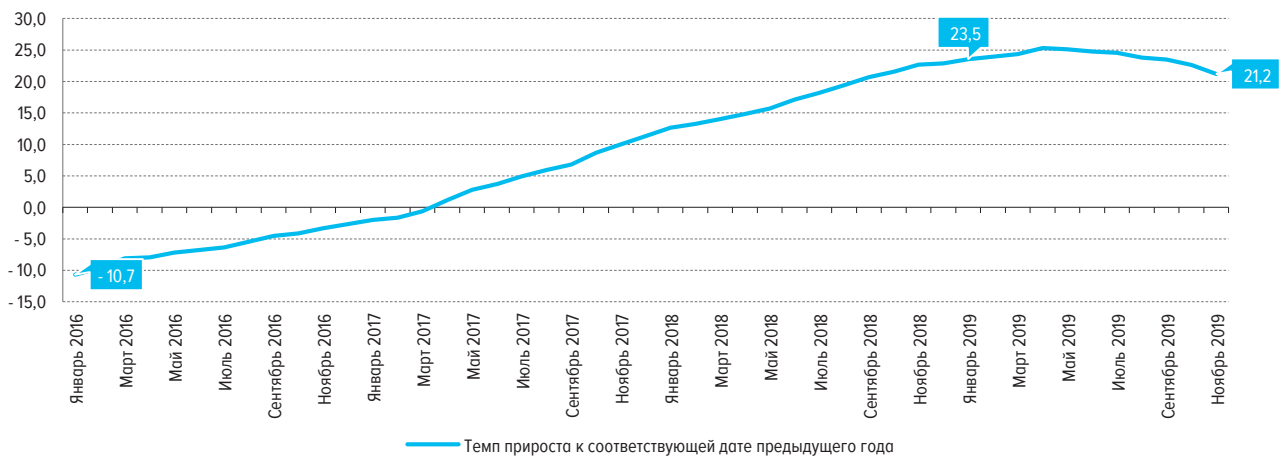
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА НПС В 2016–2019 ГГ.  
(%)

Рис. 6



Источник: форма отчетности 0409115.

рост портфеля ИЖК в течение 11 месяцев 2019 г. был стабильным, а «провалы» в июле и октябре объясняются закрытием крупных сделок по секьюритизации. Но даже с учетом этого фактора происходило замедление ИЖК, отчасти являющееся следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 г. вследствие ухудшения внешних условий во второй половине 2018 года. Так, за январь-ноябрь было предоставлено 1124 тыс. новых кредитов на сумму 2,5 трлн руб., что в количественном и денежном выражении ниже уровня января-ноября 2018 г. на 14,5 и 6,3% соответственно. Данная динамика также свидетельствует об увеличении среднего размера ипотечного кредита, что частично связано с ростом цен на недвижимость.

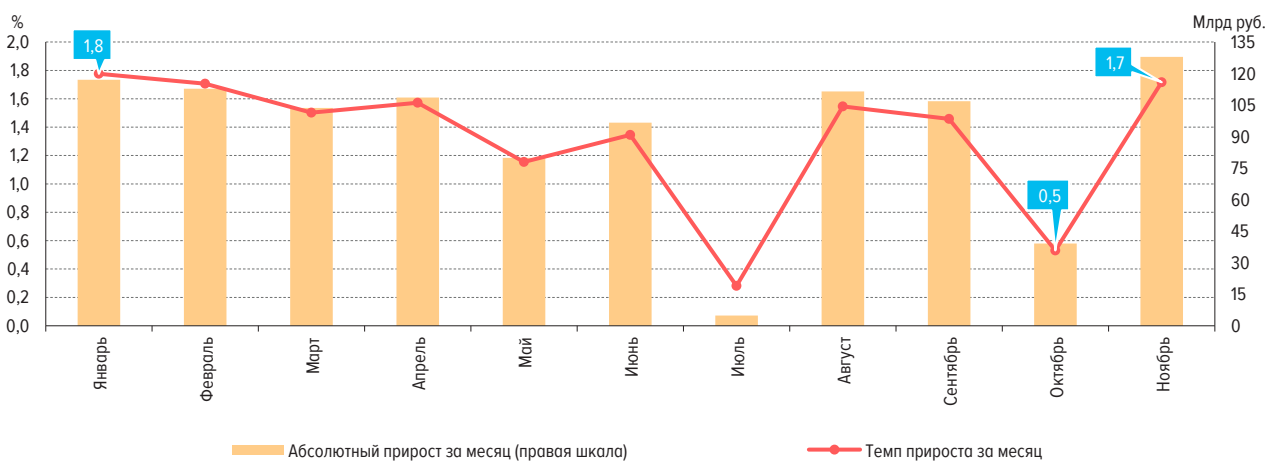
Однако, по нашему мнению, сегмент ИЖК имеет значительный потенциал ускорения роста в 2020 г. из-за реализации отложенного спроса на жилье на фоне возобновившегося планомерного снижения процентных ставок с середины 2019 г. (в ноябре ставки обновили исторический минимум, опустившись до 9,2%).

Качество ИЖК очень хорошее: доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней – менее 1,4% на 01.12.2019. При этом доля валютных ИЖК, которые были источником проблем в 2014–2015 гг., – менее 0,5%, что также говорит о низких рисках этого сегмента. Однако не-

которое беспокойство вызывает по-прежнему высокая доля (около 36% в III квартале 2019 г.) выдач ИЖК с низким (от 10 до 20%) первоначальным взносом, хотя она снизилась по сравнению с IV кварталом 2018 г. (43,3%). Этому способствовало повышение с 1 января 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по таким ссудам (с LTV<sup>9</sup> от 80 до 90%) с 150 до 200%. При этом позитивным фактором является крайне низкая доля (около 1%) выдач ипотечных кредитов с первоначальным взносом менее 10%. Банком России рассматривается возможность дальнейшего повышения надбавок к коэффициентам риска для ИЖК, предоставленных заемщикам с высоким ПДН (более 50%)<sup>10</sup>.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ИЖК В 2019 Г.

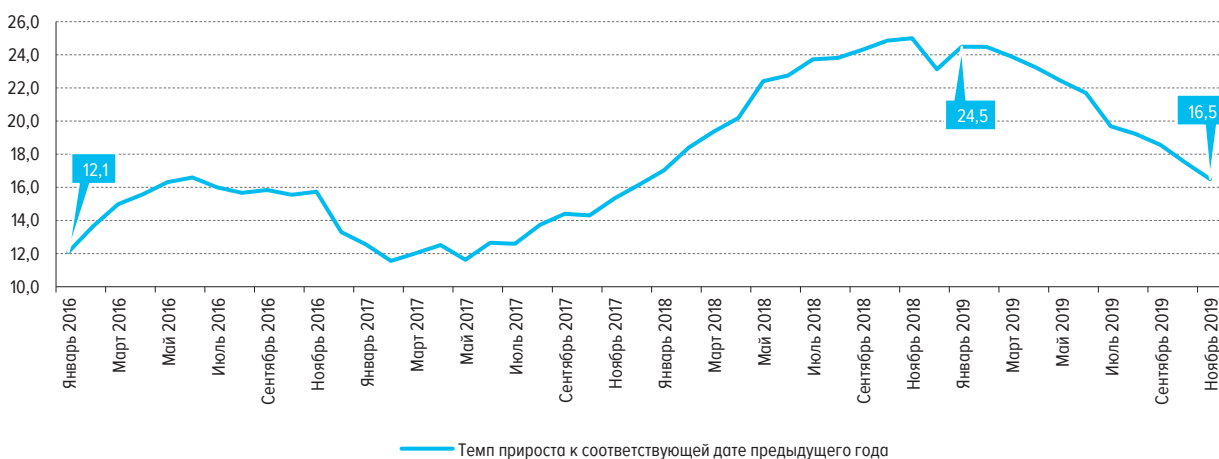
Рис. 7



Источник: форма отчетности 0409316.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ИЖК В 2016–2019 ГГ.  
(%)

Рис. 8



Источник: форма отчетности 0409316.

<sup>9</sup> LTV (Loan-to-value) – отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости имущества, предоставляемого заемщиком в залог.

<sup>10</sup> Доклад для общественных консультаций «Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования». [http://www.cbr.ru/content/document/file/94935/consultation\\_paper\\_191217.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/94935/consultation_paper_191217.pdf).



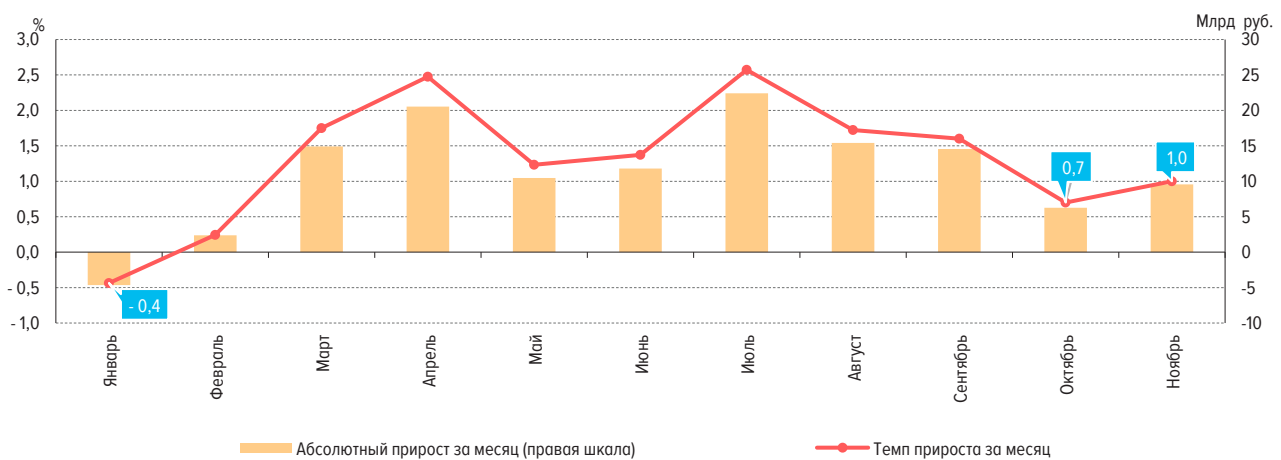
## Автокредитование

В ноябре несколько активизировался сегмент автокредитования (+1,0% в ноябре против +0,7% в октябре), что может быть вызвано сезонным повышением спроса на автомобили. В целом за 11 месяцев 2019 г. объем автокредитов вырос на 15,6%, динамика кредитования во многом была обусловлена программой льготного автокредитования<sup>11</sup>.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса, в 2019 г. российский автомобильный рынок сократился на 2,3% (или на 41,1 тыс. проданных автомобилей) по сравнению с 2018 годом. Согласно прогнозу, в 2020 г. ожидается дальнейшее падение на 2,1% относительно уровня, достигнутого в 2019 году<sup>12</sup>.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ В 2019 Г.

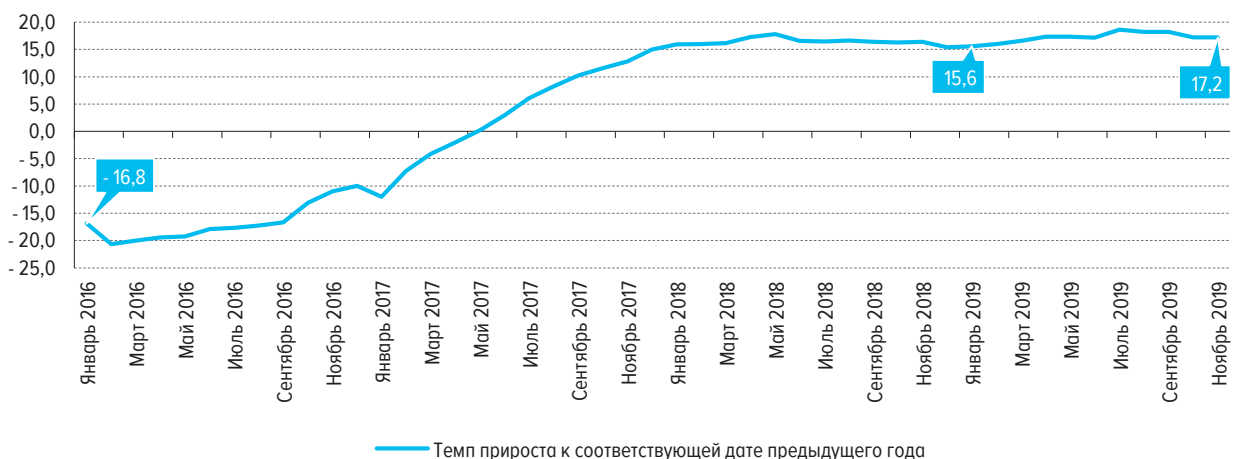
Рис. 9



Источник: форма отчетности 0409115.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ В 2016–2019 ГГ.  
(%)

Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>11</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. Минпромторг с 1 января 2020 г. возобновил адресные программы поддержки спроса на автомобили.

<sup>12</sup> <https://aebus.ru/upload/iblock/bda/rus-car-sales-in-december-2019.pdf>.

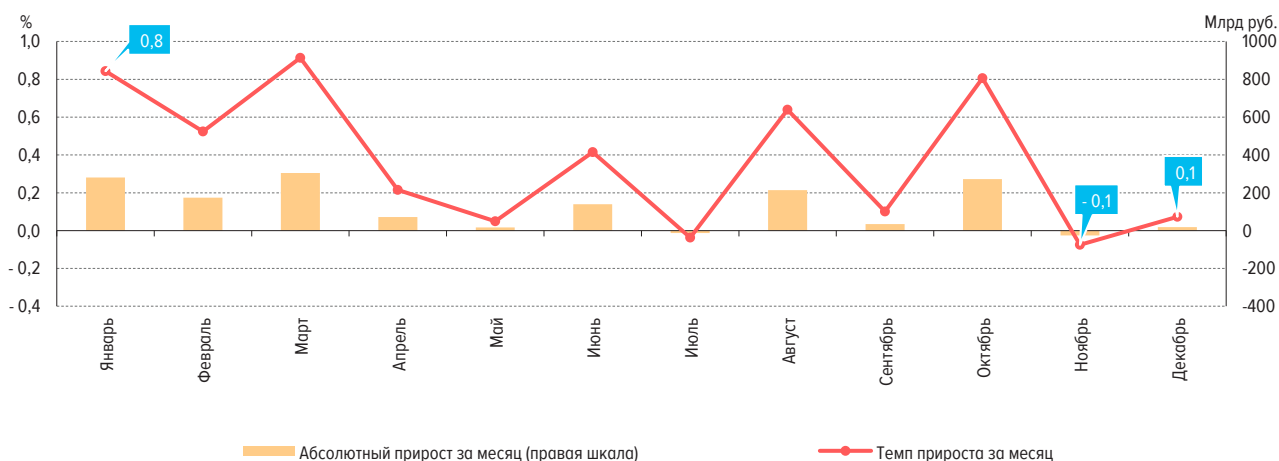
## Корпоративное кредитование

Динамика корпоративного кредитования второй месяц подряд находилась в околонулевой зоне (+0,1%), причем рублевые кредиты в декабре сокращались (-1,0%) при существенном увеличении валютного кредитования (+3,4%). В результате доля валютных кредитов в корпоративном портфеле за месяц выросла на 0,2 п.п., до 24,8%. Замедление корпоративного кредитования в декабре носило сезонный характер: с исключением этого фактора темп прироста был положительным (+1,1%)<sup>13</sup>.

В целом за 2019 г. прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн руб., или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний (в целом спрос на кредиты в течение 2019 г. вел себя достаточно неоднородно и зависел от срочности операций и валюты кредита). Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 г. составил около 1 трлн руб.<sup>14</sup> (прирост порядка 15%).

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ В 2019 Г.

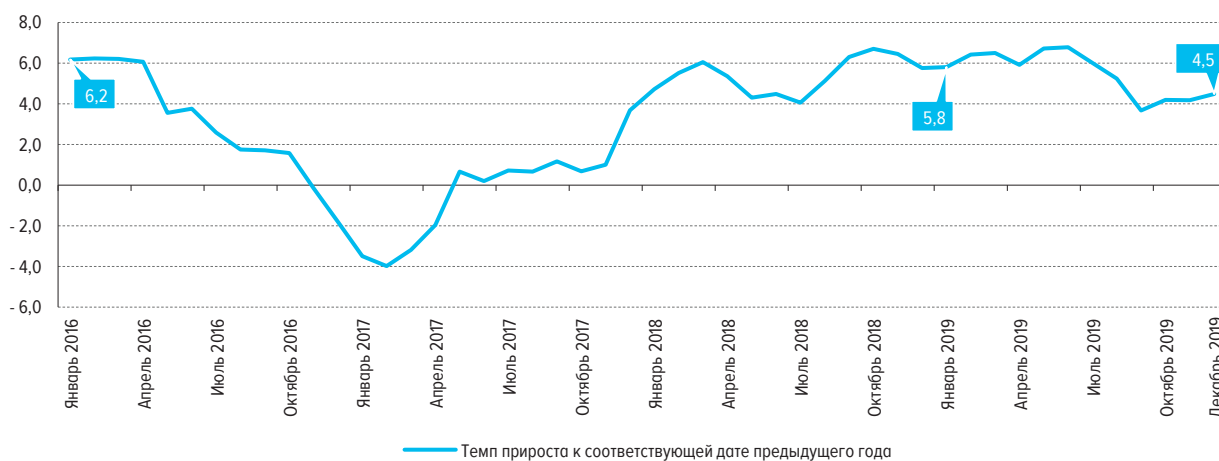
Рис. 11



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ В 2016–2019 ГГ.  
(%)

Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409101.

<sup>13</sup> Сезонность характерна для рублевой составляющей.

<sup>14</sup> По данным cbonds.ru, расчеты Банка России.

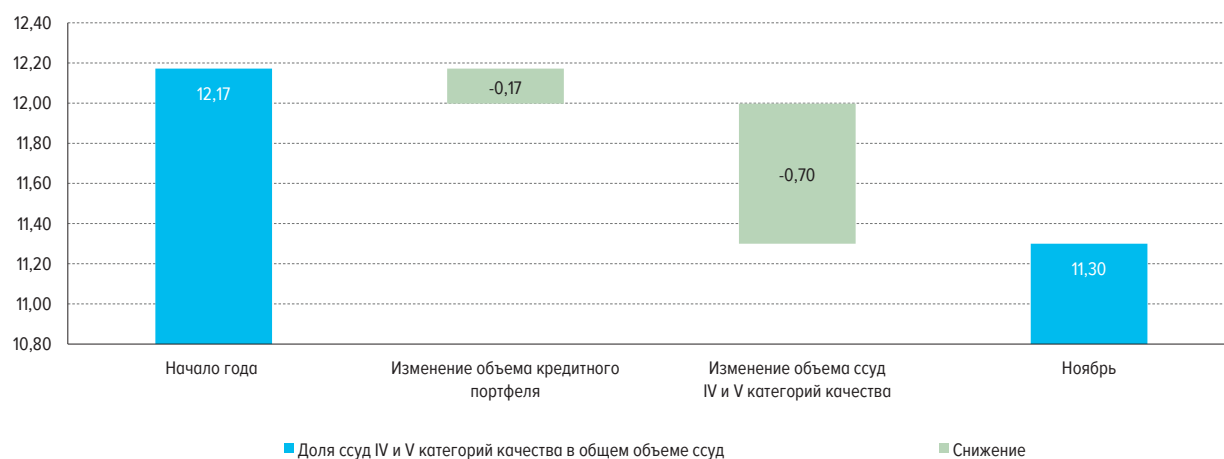
## КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь-ноябрь 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,3%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. В розничном портфеле также было снижение доли «плохих» ссуд на 0,7 п.п., до 6,8%, несмотря на их рост в абсолютном выражении, так как банки сильно нарастили общий портфель розничных ссуд.

Покрытие общими резервами корпоративных кредитов IV и V категорий качества улучшилось – за январь-ноябрь 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 88,2% (с 67,5 до 71,4% – по резервам под соответствующие ссуды). В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов общими резервами традиционно на высоком уровне (113,0% на 01.12.2019, 87,6% – по резервам под соответствующие ссуды).

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ДОЛИ КОРПОРАТИВНЫХ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА В ПОРТФЕЛЕ В 2019 Г.  
(%/п.п.)

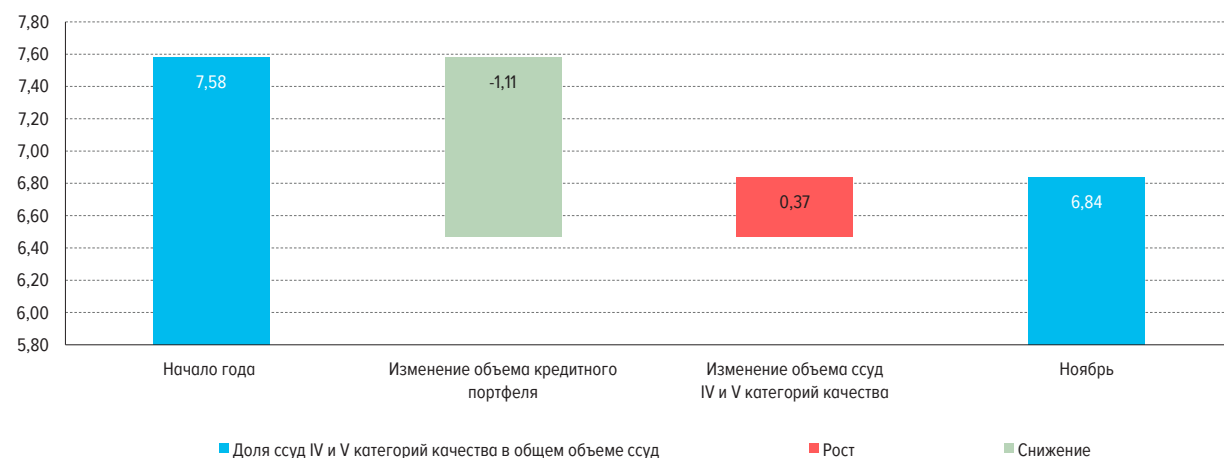
Рис. 13



Источник: форма отчетности 0409115.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ДОЛИ РОЗНИЧНЫХ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА В ПОРТФЕЛЕ В 2019 Г.  
(%/п.п.)

Рис. 14



Источник: форма отчетности 0409115.

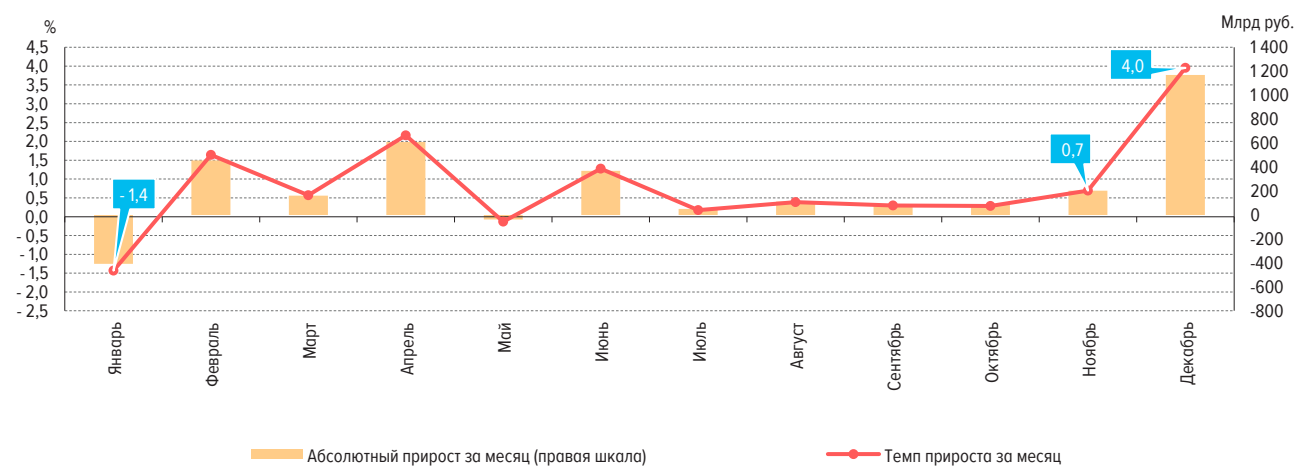
## ФОНДИРОВАНИЕ

### Средства физических лиц

Приток вкладов физических лиц в декабре под воздействием сезонных факторов достиг +4,0% (с исключением фактора сезонности темп прироста составил +0,6%), при этом росли как рублевые (+4,6%), так и валютные вклады (+1,4%). Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2019 Г.

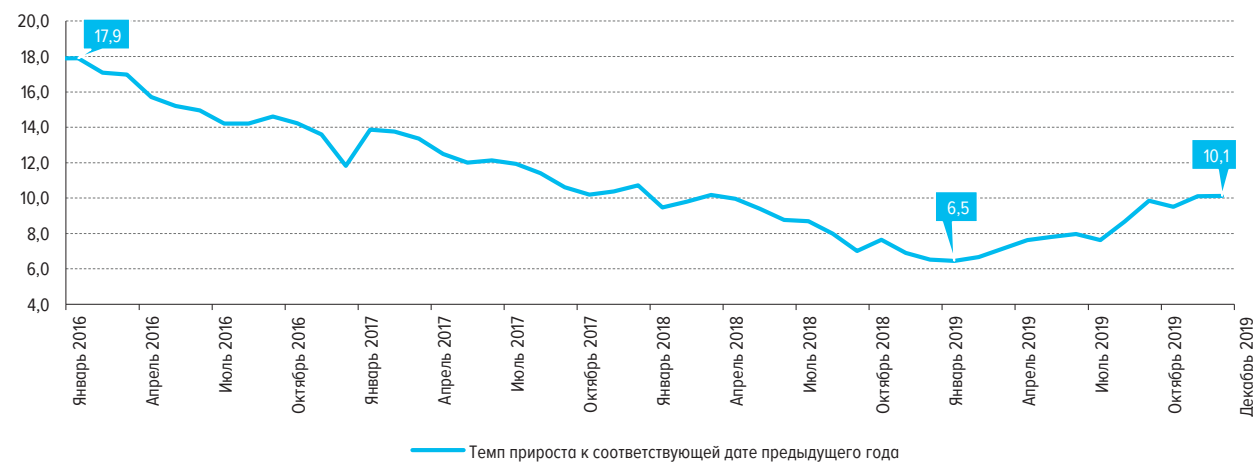
Рис. 15



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2016–2019 ГГ. (%)

Рис. 16



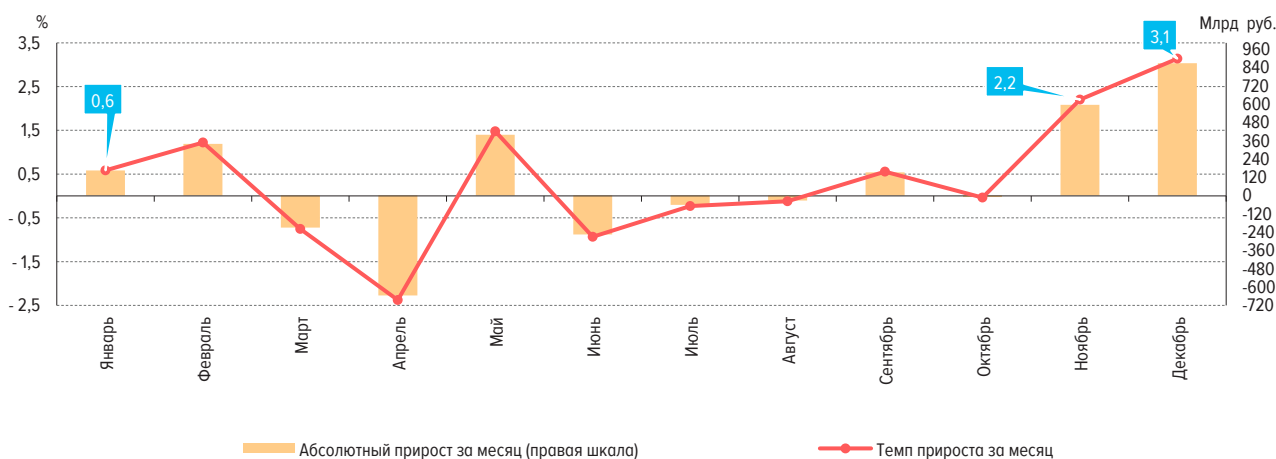
Источник: форма отчетности 0409101.

### Средства организаций

Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования. В декабре их прирост оказался максимальным в 2019 г. (+3,1%) исключительно под влиянием сезон-

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2019 Г.

Рис. 17

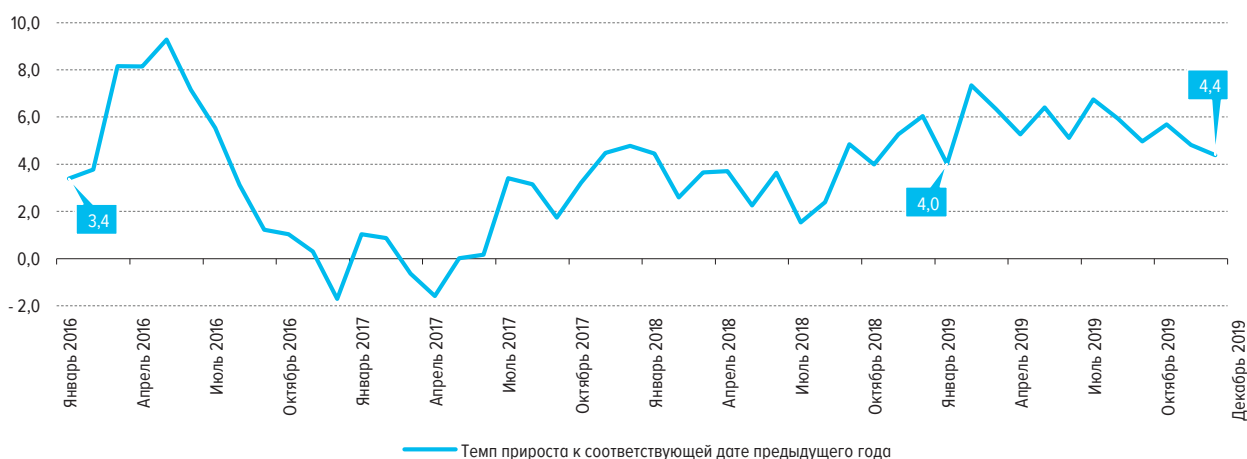


Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2016–2019 ГГ.

Рис. 18

(%)



Источник: форма отчетности 0409101.

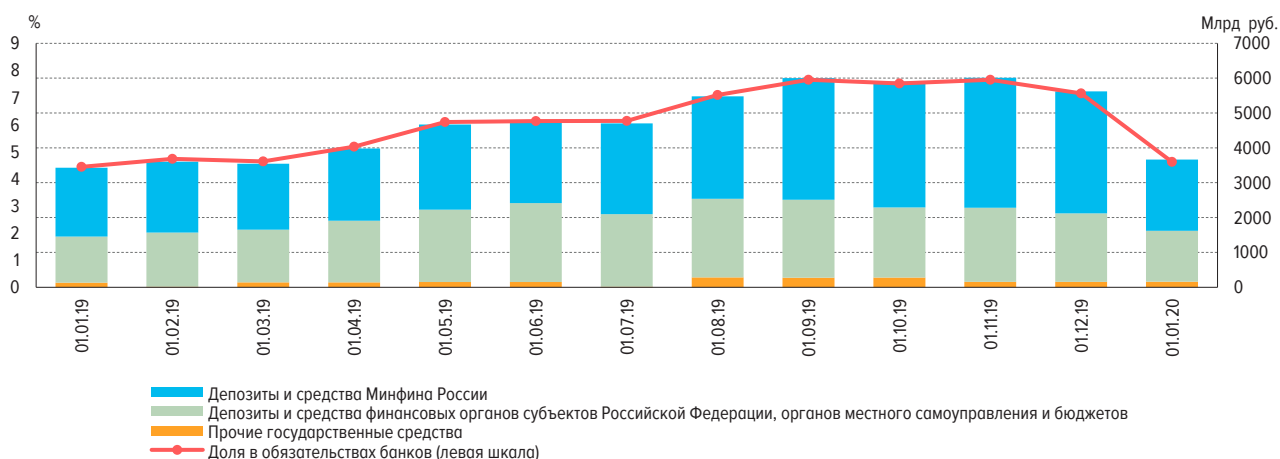
ных факторов (без фактора сезонности динамика показателя была отрицательной – снижение на 0,1%). В частности, в банковский сектор поступили государственные расходы, значительный объем которых приходится на конец года. В целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 г.).

### 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. Однако в декабре с учетом сезонной смещенности бюджетных расходов на конец года произошел существенный отток государственных средств в размере 2,0 трлн руб., из которых 1,5 трлн руб. – это средства Минфина России, которые были в том числе направлены на финансирование национальных проектов. Тем не менее данное снижение было полностью компенсировано притоком вкладов населения и средств организаций (+1,2 и +0,9 трлн руб. соответственно).

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ В 2019 Г.

Рис. 19



Источник: форма отчетности 0409101.

**Рублевая ликвидность**

Несмотря на некоторое снижение в декабре, сохраняется высокий уровень структурного профицита ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,0 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму примерно 2 трлн руб.<sup>15</sup>), и на 01.01.2020 значение показателя составило 2,8 трлн рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов<sup>16</sup>.

Дополнительно банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (на 01.01.2020 около 6,5 трлн руб.<sup>17</sup>), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

**Валютная ликвидность**

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе несколько снизился и на 01.01.2020 составил 43,2 млрд долл. США (уровень декабря 2018 г.), что тем не менее является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 31% валютных депозитов и средств на счетах организаций или 15% 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 объем выплат в декабре 2019 г.<sup>18</sup> (около 138 млрд руб.) приходился на крупные системно значимые банки, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

<sup>15</sup> Размер структурного профицита ниже суммы указанных ранее компонентов, так как при его расчете вычитаются объем требований Банка России к кредитным организациям и объем регулярных операций Банка России.

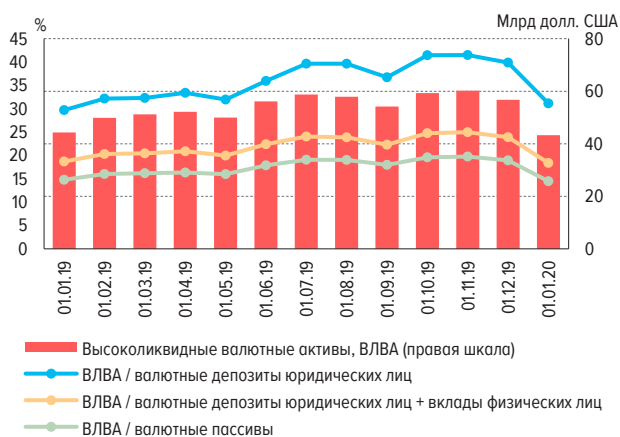
<sup>16</sup> Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», № 12 (46), декабрь 2019 года. [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB\\_2020-46.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB_2020-46.pdf).

<sup>17</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>18</sup> По данным формы отчетности 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» по состоянию на 01.12.2019.

ВАЛЮТНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ В 2019 Г.

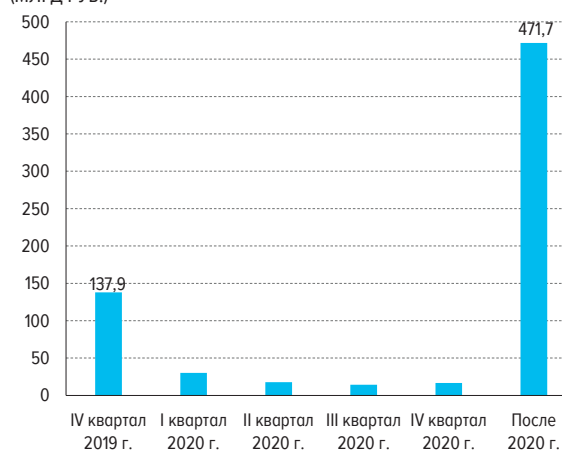
Рис. 20



Источник: форма отчетности 0409101.

ГРАФИК ПОГАШЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ  
ПЕРЕД БАНКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО КРЕДИТАМ  
И ДЕПОЗИТАМ НА 01.12.2019  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 21



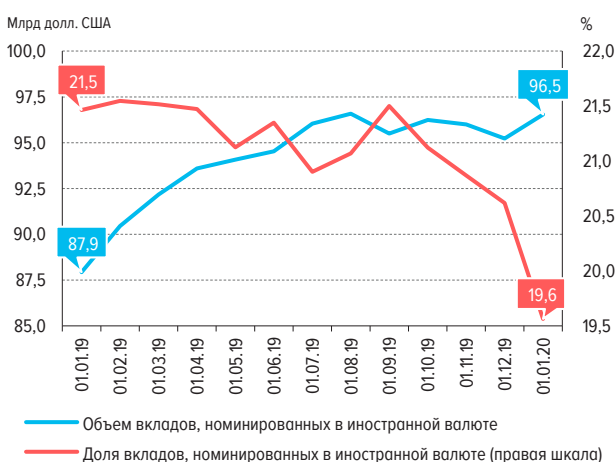
Источник: форма отчетности 0409501.

### Валютизация депозитных операций

С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5% соответственно. Девалютизации вкладов способствовало в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девальютизации основных балансовых статей<sup>19</sup>. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными может сдерживать дальнейшую девальютизацию депозитных операций.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В 2019 Г.

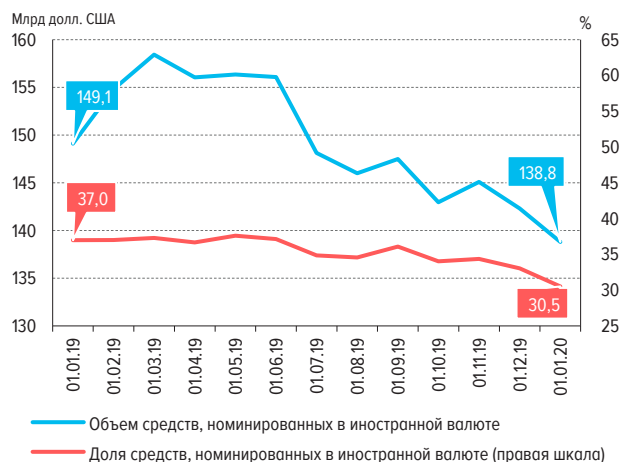
Рис. 22



Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ  
В 2019 Г.

Рис. 23



Источник: форма отчетности 0409101.

<sup>19</sup> С 1 июля 2019 г. были повышены нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте на 1 п. п., до 8,0%.



## ПРИБЫЛЬ

В декабре доналоговая прибыль банковского сектора составила 166 млрд руб. (чистая прибыль – 129 млрд руб.), что более чем на 20% превышает размер среднемесячной прибыли (скорректированной на влияние МСФО 9) с начала года.

По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб.<sup>20</sup> от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках<sup>21</sup>, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей.

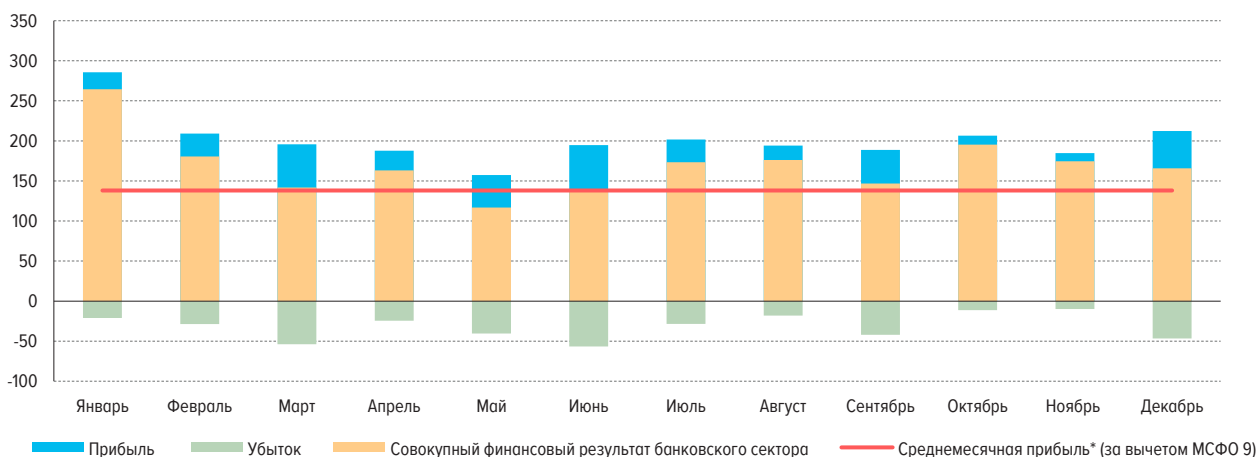
Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019 г. (ROE<sup>22</sup> – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн руб. (ROE – 16,6%). Вместе с тем в 2019 г. банковский сектор нарастил объем начисленных дивидендов относительно 2018 г. – 540 и 464 млрд руб. соответственно. Основной объем по-прежнему приходится на банки с государственным участием (409 и 365 млрд руб.).

Оставшаяся в распоряжении банков прибыль, как составная часть регулятивного капитала (около 0,5 трлн руб.), необходима для расширения бизнеса, прежде всего кредитования экономики, и покрытия непредвиденных потерь.

Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

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

Рис. 24



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

<sup>20</sup> Расчет приблизительный, так как не все корректировки внедрения МСФО 9 нашли отражение на отдельных символах Отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409102), часть из них может учитываться на символах доходов и расходов от основных операций, и выделит корректировки, используя только отчетность по форме 0409102, не представляется возможным.

<sup>21</sup> При этом банки также отразили значительные убытки, связанные с МСФО 9, непосредственно в капитале через корректировку прибыли прошлых лет. Таким образом, общий отрицательный результат от перехода на МСФО 9 составил порядка 0,9 трлн рублей.

<sup>22</sup> Рентабельность капитала (ROE) рассчитана на базе среднего балансового капитала. При этом в расчете мы убрали отрицательные корректировки прибыли прошлых лет, связанные с МСФО 9.

КАПИТАЛ<sup>23</sup>

Достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась с 12,2% на 01.01.2019 до 12,4% на 01.12.2019. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 5,5%, а базовый и основной – на 8,8 и 9,4% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+3,7%). Также росту достаточности капитала по банковскому сектору в существенной мере способствовало сокращение дефицита капитала банков, не соблюдающих нормативы достаточности капитала.

Росту капитала, в свою очередь, способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов.

Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору с начала года снизился до 21,3 трлн руб.<sup>24</sup> (-9%), что в первую очередь обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала (табл. 2). Однако внедрение с 1 января 2020 г. нового подхода к оценке кредитного риска, предполагающего выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска (по части требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, к заемщикам инвестиционного класса), позволит несколько высвободить капитал банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования.

## ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Табл. 2

Нормативы (соло/грupp.)	Минимальные требования по нормативам достаточности капитала	Минимальная надбавка поддержания достаточности капитала	Величина антициклической надбавки	Минимально допустимое значение надбавки за системную значимость	Итого минимальные требования по достаточности капитала для КО	Итого минимальные требования по достаточности капитала для СЗКО
с 1 октября 2020 г.						
H1.1/H20.1	4,5	2,25	0	0,65	6,75	7,4
H1.2/H20.2	6	2,25	0	0,65	8,25	8,9
H1.0/H20.0	8	2,25	0	0,65	10,25	10,9
с 1 января 2020 г.						
H1.1/H20.1	4,5	2,5	0	1	7	8
H1.2/H20.2	6	2,5	0	1	8,5	9,5
H1.0/H20.0	8	2,5	0	1	10,5	11,5

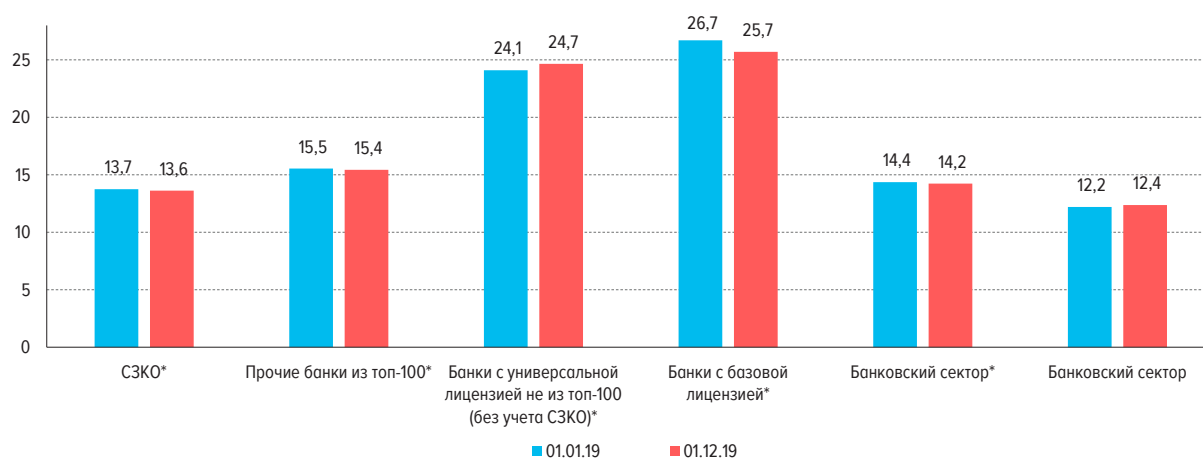
Балансовый капитал с начала 2019 г. вырос на 7% (за счет прибыли текущего года), несмотря на значительный убыток в составе корректировок прибыли прошлых лет, связанный главным образом с введением МСФО 9. Общий объем отрицательных корректировок в соответствии с МСФО 9 составил около 0,9 трлн рублей.

<sup>23</sup> Материалы раздела базируются на данных отчетности по состоянию на 01.12.2019 (информация на 01.01.2020 поступит позднее).

<sup>24</sup> Потенциал расширения кредитования рассчитывается по кредитным организациям, соблюдающим нормативы достаточности капитала и требования по надбавкам на соло-основе (показатель определяется в разрезе КО как наименьшее из возможных потенциалов по каждому из нормативов, для итогового результата по сектору полученные по КО величины суммируются). При этом реальный потенциал все же ниже, так как банки обычно поддерживают запас капитала над уровнем надбавок.

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА ПО ГРУППАМ БАНКОВ  
(%)

Рис. 25



\* Без учета санируемых банков и НКО. По действующим КО на 01.12.2019.  
Источник: форма отчетности 0409135.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
<b>Активы</b>																		
Активы, млрд руб.	85 192	-	94 084	-	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 466	95 775	95 965	96 581	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,5	6,4	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	0,2	0,6	2,7	10,4
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	0,2	0,7	2,8	11,1
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	0,1	1,3	5,0	6,2
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	0,2	1,3	5,2	6,9
доля в иностранной валюте, %	22,3		22,4		22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	20,9	20,9	20,4	19,1	-	-
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	-	48 273	-	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783	49 998	50 924	50 963	51 311	51 531	51 427	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	0,4	3,5	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	-0,2	6,5	13,9
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	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	-0,2	6,7	14,6
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	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	0,4	8,7	10,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	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	0,4	8,9	10,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,1		18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,1	16,9	17,3	16,6	16,4	16,4	16,4	-	-
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	-	33 372	-	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093	33 858	34 060	34 056	33 777	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	0,0	0,2	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	-0,8	1,2	10,5
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	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	-0,8	1,4	11,2
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	-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	0,0	4,3	5,1
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	-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	0,1	4,5	5,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		28,8		27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	24,7	24,5	24,6	24,8	-	-

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	01.01.20	Прирост*, %	
																	С начала года	01.01.19 к 01.01.18
Кредиты МСП**, млрд руб.	4 170	-	4 215	-	4 282	4 275	4 338	4 481	4 531	4 552	4 585	4 085	4 225	4 326	4 628	...	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	-6,7	-0,9	1,1	1,8	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,5	0,7	-10,9	3,4	2,4	7,0	...	10,0	8,8
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	-0,8	4,9	1,9	-0,2	1,5	3,3	1,2	0,5	0,9	-10,9	3,4	2,4	7,1	...	11,3	10,2
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	-1,1	0,4	2,0	-0,1	1,5	3,3	1,1	0,6	0,7	-11,0	3,5	2,4	7,0	...	10,4	9,0
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	-1,0	4,2	2,1	-0,1	1,5	3,3	1,1	0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	...	11,6	10,3
доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8		4,1		4,6	4,5	4,3	4,0	3,8	3,6	3,6	3,0	3,0	4,0	3,7	...	-	-
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,4	12,7	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	1,0	18,5	22,4
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	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	1,0	18,6	22,9
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	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	1,0	18,5	22,3
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	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	1,0	18,6	22,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		0,7		0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-
Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.	5 344	-	6 579	-	6 693	6 807	6 909	7 017	7 098	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	...	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	15,8	0,8	23,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,6	1,4	0,5	1,7	...	15,5	22,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	0,8	23,3	1,7	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,6	1,4	0,5	1,7	...	15,5	22,3
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	0,8	22,9	1,8	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	...	15,6	22,0
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	0,8	23,1	1,8	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	...	15,6	22,2
доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2		0,8		0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	...	-	-
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам)*, млрд руб.	6 021	-	7 386	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	...	-	-
прирост за месяц, %	0,7	11,0	0,9	22,7	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	...	20,1	21,6
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,3	0,9	22,8	1,6	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	...	20,1	21,8
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	817	-	813	815	829	850	860	872	895	910	925	931	940	...	-	-
прирост за месяц, %	2,2	14,5	1,4	14,5	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	...	15,1	12,9
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	1,4	15,4	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	...	15,6	13,8

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	-	4 639	-	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	4 719	4 747	4 979	5 227	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	3,8	30,6	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	5,0	12,7	27,9
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	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	5,0	12,7	28,2
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	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	5,6	15,0	23,6
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	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	5,6	15,1	23,9
доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		19,7		19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9	18,2	18,9	18,5	18,8	17,8	17,0	-	-
МКБ резидентам, млрд руб.	8 070	-	7 613	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	6 033	6 165	7 152	-	-
прирост за месяц, %																0,0		
в номинальном выражении	-0,4	13,3	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	16,0	-6,1	-5,7
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	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	16,0	-6,0	-5,0
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	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	16,7	-4,2	-9,0
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	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	16,7	-4,2	-8,4
доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		20,7		18,6	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9	18,8	19,6	19,5	20,4	20,8	16,4	-	-
МКБ нерезидентам, млрд руб.	1 735	-	1 723		1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 173	2 218	2 201	2 177	1 808	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	6,0	-11,8	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	-16,9	5,0	-0,7
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	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	-16,9	5,3	-0,7
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	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	-14,4	16,2	-16,5
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	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	-14,4	16,6	-16,5
доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		93,2		92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	91,0	92,4	91,8	90,0	89,4	89,5	87,6	-	-
<b>Обязательства</b>																		
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	-	28 460	-	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	4,0	7,4	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	3,2	7,3	9,5
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	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	3,2	7,6	10,6
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	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	3,9	9,9	5,5
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	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	4,0	10,1	6,5
доля средств в иностранной валюте, %	20,6		21,5		21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	21,1	20,9	20,6	19,6	-	-

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	-	28 006	-	27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	2,1	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	2,0	0,5	12,7
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,8	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	2,0	0,6	13,2
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	4,1	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	3,1	4,3	5,6
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,8	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	3,1	4,4	6,0
доля средств в иностранной валюте, %	36,7		37,0		37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	34,6	36,1	34,0	34,4	33,1	30,5	-	-
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	-26,0	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	2 451	-6,0	29,3
доля в пассивах, %	2,4		2,8		2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,7	2,7	2,7	2,6	2,5	-	-
<b>Капитал и финансовый результат</b>																		
Капитал* (собственные средства)	9 397	-	10 269	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	9 930	10 282	10 540	10 610	10 660	10 819	...	-	-
прирост за месяц, %	2,7	0,1	1,0	9,3	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	-3,6	3,5	2,5	0,7	0,5	1,5	...	5,3	8,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	1,3	1,0	9,9	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	-3,6	3,6	2,5	0,7	0,5	1,5	...	5,6	8,9
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	-	12,2	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	11,8	12,3	12,4	12,5	12,3	12,4	...	-	-
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	7 417	-	-
прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-1,9	-2,0	-	-
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	-2,0	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировки	6916	-	7539	-	7904	7907	7928	7926	8054	8120	8178	8251	8369	8386	8262	8 140	-	-
прирост за месяц, %	3,8	23,6	-1,1	9,0	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	-1,5	-1,5	8,0	9,0
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	26,9	-1,1	10,1	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	-1,5	-1,5	8,1	10,1
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-611	-630	-657	-668	-722,9	-	-	-
прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	31,9	-3,1	-4,3	-1,6	-3,3	-4,7	-	-
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	-4,8	-	-
Прибыль текущего года****	789,7	-	1 344,8	-	264	445	587	750	867	1 005	1 178	1 354	1 501	1 696	1 871	2 037	-	-
Рентабельность активов***** , %	1,0	-	1,5	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	1,9	2,0	1,9	2,0	2,1	2,2	-	-
Рентабельность капитала***** , %	8,3	-	13,8	-	15,7	16,3	15,9	15,6	16,8	17,1	17,3	17,7	17,4	18,1	18,8	...	-	-



	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	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	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
<b>Активы и обязательства в иностранной валюте в долларовом эквиваленте, млрд долл. США</b>																		
Активы	329,9	-10,0	303,9	-7,9	309	314	317	310	316	315	311	308	310	313	305	298	-2,0	-7,9
Обязательства	322,5	-7,8	299,7	-7,1	311	316	319	313	314	308	304	301	303	305	300	298	-0,5	-7,1
Сальдо в иностранной валюте	7,3	—	4,2	—	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	6,9	6,4	7,1	8,4	5,3	-0,5	—	—

\* Темпы прироста по данным форм отчетности 040915 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III)», 0409303 (до 01.02.2019 – 0409302) – показатель «Кредиты МСП» и 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» рассчитаны по состоянию на 01.12.2018 и 01.12.2019.

\*\* 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 показателей 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 «Страховочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.

\*\*\*\* Данные балансовой отчетности могут не соответствовать информации отчета о прибылях и убытках в силу особенностей бухгалтерского учета.

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