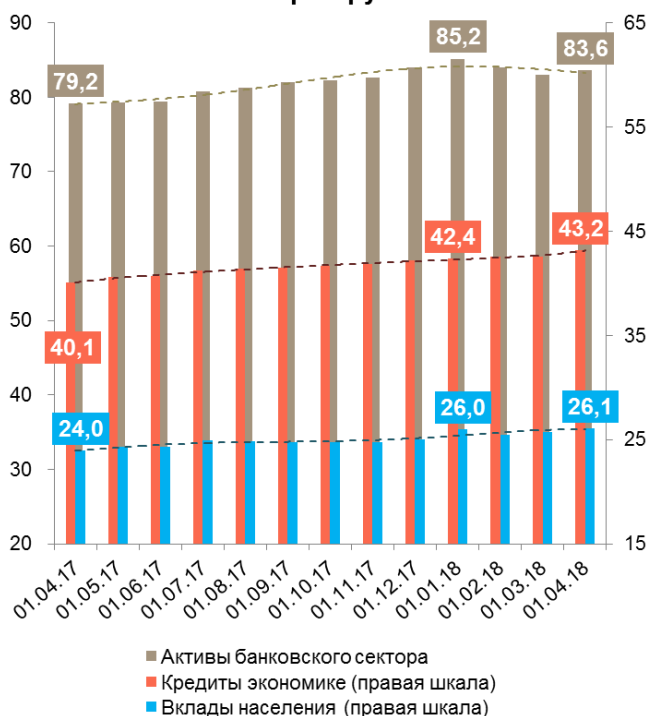




## 1. Основные тренды<sup>1</sup>

Объемы основных показателей, трлн руб.



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

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

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

<sup>1</sup> На формирование относительных показателей по банковскому сектору оказывает влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приводятся темпы прироста с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютного курса.

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

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

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

## 2. Активы

### Динамика в марте 2018 года

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

#### **Динамика в I квартале 2018 года**

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

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

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

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

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

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

### **3. Пассивы**

#### **Динамика в марте 2018 года**

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

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

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

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

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

#### **Динамика в январе–марте 2018 года**

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

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

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

### **4. Финансовый результат**

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



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

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



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	Прирост с начала года, %
<b>Активы</b>																
<b>Активы, млрд руб.</b>	83 000	80 063	79 222	79 282	79 372	80 778	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	-0,1	0,1	0,1	1,8	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,7	-1,9
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	0,2	0,2	0,1	1,8	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,8	-1,8
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	0,6	-0,2	0,3	0,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,1	-1,7
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	1,0	-0,1	0,3	0,6	0,9	1,3	0,6	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,2	-1,6
<b>Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд руб.</b>	43 985	40 939	40 082	40 571	40 666	41 202	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	43 199	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	-0,5	1,2	0,2	1,3	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	1,5	2,0
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	-0,1	1,4	0,2	1,3	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	1,6	2,1
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	0,1	1,0	0,4	0,3	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,9	2,1
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	0,5	1,1	0,4	0,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,0	2,2
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	30,8	24,1	21,7	22,1	21,9	22,5	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	
<b>Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.</b>	33 301	30 135	29 212	29 593	29 608	30 017	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	-0,9	1,3	0,1	1,4	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	1,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	-0,5	1,5	0,1	1,4	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	1,6
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	-0,1	1,0	0,3	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	1,6
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	0,3	1,2	0,3	0,04	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,8	1,8
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	39,8	32,2	29,3	29,9	29,6	30,4	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	
<b>Кредиты физическим лицам, млрд руб.</b>	10 684	10 804	10 870	10 978	11 059	11 185	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 572	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	0,7	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	3,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	0,2	0,2	0,9	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7	3,3
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	0,8	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	3,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	0,3	1,0	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,6	3,3
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	2,7	1,5	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	
<b>Кредиты финансовым организациям - резидентам (кроме КО), млрд руб.</b>	1 659	2 777	3 180	3 147	3 157	3 199	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	4,2	-1,1	0,3	1,3	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	8,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	4,5	-0,6	0,3	1,3	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	8,4
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	5,6	-1,6	0,7	-0,7	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	8,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	5,8	-1,2	0,7	-0,7	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	8,5
<i>Доля кредитов в инвалюте, %</i>	28,2	42,6	47,3	48,4	47,3	45,5	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	



Основные показатели банковского сектора

	01.01.16	01.01.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	Прирост с начала года, %
<b>Обязательства</b>																
<b>Вклады физических лиц, млрд руб.</b>	23 219	24 200	23 968	24 273	24 277	24 897	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	-0,4	1,3	0,0	2,6	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	0,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	-0,3	1,6	0,0	2,6	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	0,4
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	0,2	1,0	0,2	1,6	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	0,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	0,3	1,3	0,2	1,6	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	0,5
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,2	22,5	22,1	22,5	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	
<b>Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.</b>	27 064	24 322	23 958	23 655	24 011	24 150	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 894	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	-2,4	-1,3	1,5	0,6	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	0,2
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	-2,0	-1,2	1,5	0,6	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	0,3
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	-1,3	-1,7	1,8	-1,2	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	0,4
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	-0,9	-1,7	1,8	-1,2	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	0,5
<i>Доля средств в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	40,4	40,2	39,4	40,1	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	
<b>Кредиты, полученные от Банка России</b>	5 363	2 726	1 391	1 451	1 026	1 061	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	15,70
<i>доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,8	1,8	1,3	1,3	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	