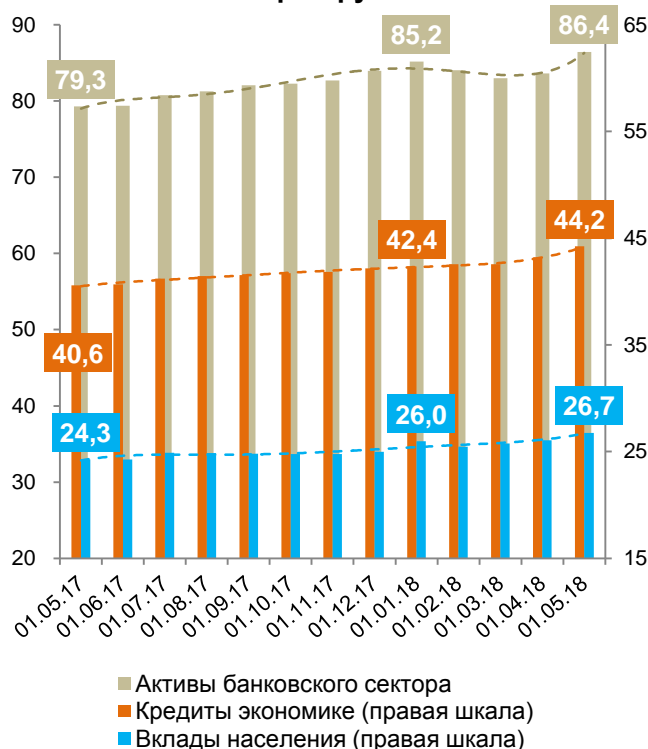




1. Основные тренды¹

Объемы основных показателей, трлн руб.



В апреле существенное влияние на показатели банковского сектора оказывала динамика курса рубля. За месяц **активы** банковского сектора (86,4 трлн рублей на 01.05.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 1,6%. В абсолютном выражении их прирост составил 2,9 трлн рублей, при этом на рублевые активы пришлось 1,3 трлн рублей прироста.

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.

Основной вклад в прирост **активов** внесло продолжившееся расширение корпоративного и розничного кредитования (соответственно +847 и +235 млрд рублей за месяц). В апреле после сокращения в течение нескольких предыдущих месяцев вырос портфель межбанковских кредитов (МБК), предоставленных банкам резидентам (+672 млрд рублей).

Одновременно произошло увеличение на 330 млрд рублей остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также денежных средств в кассе – на 278 млрд рублей (прирост с устранением влияния валютной переоценки по действующим банкам на 13,7%).

Динамика **вкладов** населения, а также **депозитов** и средств организаций на счетах (увеличение за апрель – более чем на 1 трлн рублей) сложилась под влиянием существенной доли валютной составляющей.

Одновременно наблюдался прирост портфеля привлеченных МБК (+889 млрд рублей) и заимствований у Банка России (+352 млрд рублей).

2. Активы

Динамика в апреле 2018 года

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в апреле увеличился на 0,9%, до 44,2 трлн рублей. При этом портфель корпоративных кредитов (31,4 трлн рублей) вырос на 0,5%.

Прирост розничного портфеля в апреле составил +1,8%, его объем достиг 12,8 трлн рублей.

Вырос объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю (за месяц на 1,6%). Такая динамика формировалась главным образом



ограниченным кругом операций некоторых крупных банков.

По розничному портфелю просроченная задолженность продолжила снижаться (за апрель на 2,3%).

На фоне апрельского роста кредитных портфелей удельный вес просроченной задолженности в корпоративном сегменте остался неизменным (6,9%), а в розничном заметно снизился – с 6,7 до 6,4%.

Из-за ослабления курса рубля в апреле произошел **рост доли валютной составляющей** в корпоративном кредитном портфеле – на 0,7 п.п., до 29,0%. В розничном кредитном портфеле доля валютных кредитов оставалась крайне незначительной (0,8%).

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, вырос на 11,2%, до 5,9 трлн рублей. Портфель **МБК нерезидентам** сократился на 5,2%, до 1,8 трлн рублей.

Выросло **кредитование финансовых организаций-резидентов (кроме банков)** – за апрель на 1,5%, до 4,1 трлн рублей.

Портфель **ценных бумаг** (12,6 трлн рублей) кредитных организаций за месяц сократился (–1,2%) по причине уменьшения на 1,5% вложений в долговые обязательства резидентов и нерезидентов (на них приходится 83% совокупного портфеля ценных бумаг).

Динамика в январе–апреле 2018 года

Сокращение активов в I квартале из-за технических факторов (январская консолидация бизнеса крупных банков) было в полной мере компенсировано апрельским ростом показателя, и за январь–апрель 2018 года **активы** банковского сектора практически не изменились (+0,01%).

Кредиты экономике выросли на 3,1%, в том числе **кредиты нефинансовым организациям** – на 2,3%, **физическим лицам** – на 5,2%.

Объем **просроченной задолженности** по корпоративному портфелю увеличился за январь–апрель на 10,1%, в значительной степени за счет динамики показателей крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления. Объем **просроченной задолженности** по розничному портфелю сократился на 3,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,9%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,4%.

Требования кредитных организаций к **Банку России** (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 3,4%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года практически не изменился (5,0%).

Объем **межбанковских кредитов**, предоставленных **банкам-резидентам**, уменьшился на 27,0%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, – на 4,6%. **Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков)** увеличились на 10,1%.

Портфель **ценных бумаг** за четыре месяца 2018 года вырос на 0,6%, преимущественно за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги – на 3,5%. Одновременно в ходе слияния крупных банков на 14,1% снизилось участие в дочерних и зависимых обществах.

3. Пассивы

Динамика в апреле 2018 года

В пассивах кредитных организаций объем депозитов и средств на счетах



организаций сократился за месяц на 1,7%, до 25,2 трлн рублей. **Вклады** населения в апреле выросли на 1,1%, до 26,7 трлн рублей.

Доля вкладов населения в пассивах банков стабильно превышает долю корпоративного фондирования, и на 01.05.2018 на эти два источника приходится 30,9 и 29,2% соответственно.

Вслед за апрельским ослаблением курса рубля доля валютных вкладов выросла на 0,4 п.п., до 20,6%, а доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах – с 38,0 до 39,0%.

Межбанковские депозиты, полученные от кредитных организаций-нерезидентов, выросли на 17,7%.

В апреле кредиты **Банка России** предоставлялись в основном банкам, проходящим процедуру финансового оздоровления с участием ФКБС, – в целом по банковскому сектору прирост за месяц составил 15,1%.

Динамика в январе–апреле 2018 года

В целом за четыре месяца **вклады населения** выросли на 1,7%. **Депозиты и средства организаций на счетах** уменьшились на 1,2%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 19,3%.

Объем **заимствований у Банка России** вырос с начала года на 33,2%.

4. Финансовый результат

За январь–апрель 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 537 млрд рублей (в январе–апреле 2017 года – 553 млрд рублей).

Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 706 млрд рублей показала 361 кредитная

организация, убыток в размере 169 млрд рублей – 162 кредитные организации.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями и на фоне быстрого роста кредитного портфеля остаток по счетам резервов на возможные потери (РВП) увеличился за апрель 2018 года на 1,6%, до 7,1 трлн рублей. За январь–апрель 2018 года прирост РВП составил 3,5%.



	1.01.16	1.01.17	1.05.17	1.06.17	1.07.17	1.08.17	1.09.17	1.10.17	1.11.17	1.12.17	1.01.18	1.02.18	1.03.18	1.04.18	1.05.18	Прирост с начала года, %	
Активы																	
Активы, млрд. руб.	83 000	80 063	79 282	79 372	80 778	81 279	82 054	82 254	82 712	83 961	85 192	84 049	83 000	83 601	86 422		
<i>Прирост за месяц, %</i>																	
<i>с учетом валютного курса</i>	5,0	-0,4	0,1	0,1	1,8	0,6	1,0	0,2	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,7	3,4	1,4	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,1	-0,3	0,2	0,1	1,8	1,1	1,0	0,3	0,6	1,5	1,5	-1,3	-1,2	0,8	3,5	1,7	
<i>без учета валютного курса</i>	1,7	1,6	-0,2	0,3	0,6	0,4	1,3	0,5	0,6	1,3	1,8	-0,8	-1,0	0,1	1,6	-0,2	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	1,8	1,7	-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	0,01	
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), млрд. руб.	43 985	40 939	40 571	40 666	41 202	41 443	41 527	41 718	41 838	42 186	42 366	42 556	42 552	43 199	44 240		
<i>Прирост за месяц, %</i>																	
<i>с учетом валютного курса</i>	2,3	-3,1	1,2	0,2	1,3	0,6	0,2	0,5	0,3	0,8	0,4	0,4	0,0	1,5	2,4	4,4	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	2,4	-3,0	1,4	0,2	1,3	1,3	0,2	0,5	0,3	0,8	0,5	0,5	0,0	1,6	2,5	4,7	
<i>без учета валютного курса</i>	-0,6	-1,4	1,0	0,4	0,3	0,4	0,5	0,7	0,3	0,7	0,7	0,9	0,2	0,9	0,8	2,9	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,5	-1,3	1,1	0,4	0,3	1,2	0,5	0,8	0,4	0,7	0,8	0,9	0,3	1,0	0,9	3,1	
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	30,8	24,1	22,1	21,9	22,5	22,3	22,0	21,3	21,0	21,1	21,4	20,9	20,1	20,3	20,9		
Кредиты нефинансовым организациям, млрд. руб.	33 301	30 135	29 593	29 608	30 017	30 115	30 016	30 054	30 031	30 180	30 193	30 296	30 181	30 627	31 439		
<i>Прирост за месяц, %</i>																	
<i>с учетом валютного курса</i>	3,0	-4,1	1,3	0,1	1,4	0,3	-0,3	0,1	-0,1	0,5	0,0	0,3	-0,4	1,5	2,7	4,1	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,1	-4,1	1,5	0,1	1,4	1,3	-0,3	0,2	0,0	0,5	0,1	0,3	-0,3	1,6	2,8	4,4	
<i>без учета валютного курса</i>	-0,8	-2,0	1,0	0,3	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,4	1,0	-0,1	0,7	0,4	2,0	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,6	-1,9	1,2	0,3	0,04	1,1	0,1	0,5	0,0	0,3	0,5	1,0	0,0	0,8	0,5	2,3	
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	39,8	32,2	29,9	29,6	30,4	30,3	30,0	29,1	28,9	29,1	29,7	29,0	28,1	28,3	29,0		
Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	10 684	10 804	10 978	11 059	11 185	11 329	11 512	11 664	11 807	12 006	12 174	12 261	12 371	12 572	12 801		
<i>Прирост за месяц, %</i>																	
<i>с учетом валютного курса</i>	0,1	0,1	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	5,2	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	0,2	0,2	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,7	1,9	5,3	
<i>без учета валютного курса</i>	-0,1	0,2	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,4	0,7	0,9	1,6	1,8	5,1	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	-0,1	0,3	1,0	0,7	1,1	1,3	1,6	1,3	1,2	1,7	1,5	0,7	0,9	1,6	1,8	5,2	
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	2,7	1,5	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8		
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд. руб.	1 659	2 777	3 147	3 157	3 199	2 962	3 134	3 318	3 379	3 496	3 627	3 537	3 754	3 931	4 056		
<i>Прирост за месяц, %</i>																	
<i>с учетом валютного курса</i>	9,7	12,6	-1,1	0,3	1,3	-7,4	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,2	11,8	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	9,7	12,7	-0,6	0,3	1,3	-7,3	5,8	5,9	1,8	3,5	3,8	-2,5	6,1	4,7	3,3	11,9	
<i>без учета валютного курса</i>	6,9	16,0	-1,6	0,7	-0,7	-7,7	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,4	10,0	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	6,9	16,1	-1,2	0,7	-0,7	-7,6	6,3	6,3	1,9	3,3	3,9	-2,2	6,4	4,1	1,5	10,1	
<i>Доля кредитов в инавалюте, %</i>	28,2	42,6	48,4	47,3	45,5	43,0	34,5	31,0	26,7	24,9	12,8	11,8	20,1	20,3	22,8		
Обязательства																	
Вклады физических лиц, млрд. руб.	23 219	24 200	24 273	24 277	24 897	24 861	24 798	24 762	24 760	24 997	25 987	25 472	25 766	26 055	26 744		
<i>Прирост за месяц, %</i>																	
<i>с учетом валютного курса</i>	8,0	2,2	1,3	0,0	2,6	-0,1	-0,3	-0,1	0,0	1,0	4,0	-2,0	1,2	1,1	2,6	2,9	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,3	2,3	1,6	0,0	2,6	0,8	-0,2	-0,1	0,0	1,0	4,1	-2,0	1,2	1,2	2,7	3,2	
<i>без учета валютного курса</i>	5,1	3,9	1,0	0,2	1,6	-0,3	0,1	0,1	0,0	0,8	4,2	-1,5	1,4	0,6	1,0	1,4	
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	5,4	4,0	1,3	0,2	1,6	0,6	0,1	0,2	0,0	0,8	4,3	-1,5	1,4	0,7	1,1	1,7	



<i>Доля средств в в инвалюте, %</i>	29,4	23,7	22,5	22,1	22,5	22,5	22,2	21,9	21,6	21,5	20,6	20,7	20,2	20,2	20,6	
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд. руб.	27 064	24 322	23 655	24 011	24 150	24 277	24 084	23 758	23 777	24 285	24 843	25 220	24 616	24 893	25 211	
<i>Прирост за месяц, %</i>																
<i>с учетом валютного курса</i>	8,8	-0,4	-1,3	1,5	0,6	0,5	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,1	1,3	1,5
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	8,8	-0,4	-1,2	1,5	0,6	0,6	-0,8	-1,4	0,1	2,1	2,3	1,5	-2,4	1,2	1,3	1,6
<i>без учета валютного курса</i>	3,9	2,4	-1,7	1,8	-1,2	0,2	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	-1,3
<i>без учета КО с отозванной лицензией</i>	3,9	2,4	-1,7	1,8	-1,2	0,3	-0,2	-0,9	0,2	1,8	2,8	2,4	-2,0	0,1	-1,7	-1,2
<i>Доля средств в в инвалюте, %</i>	48,9	40,5	40,2	39,4	40,1	40,6	39,9	38,8	38,8	38,8	36,7	37,8	36,7	38,0	39,0	
Кредиты, полученные от Банка России	5 363	2 726	1 451	1 026	1 061	1 315	2 051	1 831	1 961	1 938	2 016	2 007	1 821	2 333	2 685	33,17
<i>Доля в пассивах, %</i>	6,5	3,4	1,8	1,3	1,3	1,6	2,5	2,2	2,4	2,3	2,4	2,4	2,2	2,8	3,1	