



Банк России



# О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЯНВАРЕ 2020 ГОДА

Информационно-аналитический материал

# СОДЕРЖАНИЕ

Основные изменения в январе .....	3
Кредитование .....	4
Розничное кредитование .....	4
<i>Необеспеченные потребительские ссуды</i> .....	5
<i>Ипотечное жилищное кредитование (ИЖК)</i> .....	7
<i>Автокредитование</i> .....	9
Корпоративное кредитование .....	10
Качество кредитного портфеля.....	12
Фондирование.....	13
Средства физических лиц.....	13
Средства юридических лиц .....	14
Государственное фондирование .....	14
Рублевая ликвидность .....	15
Валютная ликвидность .....	15
Валютизация депозитных операций.....	16
Прибыль .....	17
Капитал.....	18
Основные показатели банковского сектора .....	21

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Р. 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 январе

- Для аналитических целей, начиная с материалов по итогам января 2020 г., в отчете «О развитии банковского сектора» активы банковского сектора будут приведены на нетто-основе (за вычетом резервов на возможные потери, а также налога на прибыль). Это в том числе позволит более корректно оценивать доли отдельных обязательств в пассивах.
  - Кроме того, для более полного анализа корпоративного кредитования теперь включены кредиты не только нефинансовым организациям, но и финансовым (кроме кредитных организаций). В последнюю категорию входят, например, лизинговые и факторинговые компании (в том числе дочерние финансовые компании банков), а также организации, связанные с крупными корпоративными клиентами.
  - Показатели прироста в отчете приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям (КО), действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)<sup>1</sup>.
- 
- В январе нетто-активы банковского сектора уменьшились на 0,5%, до 88,6 трлн руб., в основном из-за сокращения корпоративного кредитного портфеля и снижения активности на рынке межбанковского кредитования (МБК).
  - Месячные темпы прироста портфеля кредитов физическим лицам замедлились до +0,8% (в декабре предыдущего года прирост на 1,0%), что связано с сезонностью, а также, возможно, с мерами Банка России по охлаждению сегмента необеспеченных потребительских ссуд.
  - В январе корпоративный кредитный портфель сократился на 0,9%, при этом основной объем снижения пришелся на несколько системно значимых банков.
  - После повышенного притока вкладов в декабре, в том числе из-за начислений пенсий сразу за два месяца, в январе произошел отток вкладов физических лиц (на 1,5%), что характерно для начала года и связано с традиционным увеличением расходов населения в период новогодних праздников.
  - Депозиты и средства организаций незначительно сократились (на 0,1%). Существенный прирост валютной составляющей (+2,8%) не компенсировал отток рублевых депозитов (-1,4%), который был связан с крупными выплатами по налогам.
  - Структурный профицит<sup>2</sup> ликвидности значительно увеличился и достиг 3,6 трлн руб. на конец января. Среди основных драйверов роста можно выделить приток государственных средств в банковскую систему, который компенсировал сезонный отток средств клиентов, а также снижение объема наличных денег в обращении, связанное с новогодними праздниками<sup>3</sup>. Объем валютной ликвидности сохраняется на высоком уровне (51 млрд долл. США на 01.02.2020). При этом объем МБК сократился почти на 1 трлн руб. (в основном по системно значимым кредитным организациям, СЗКО).

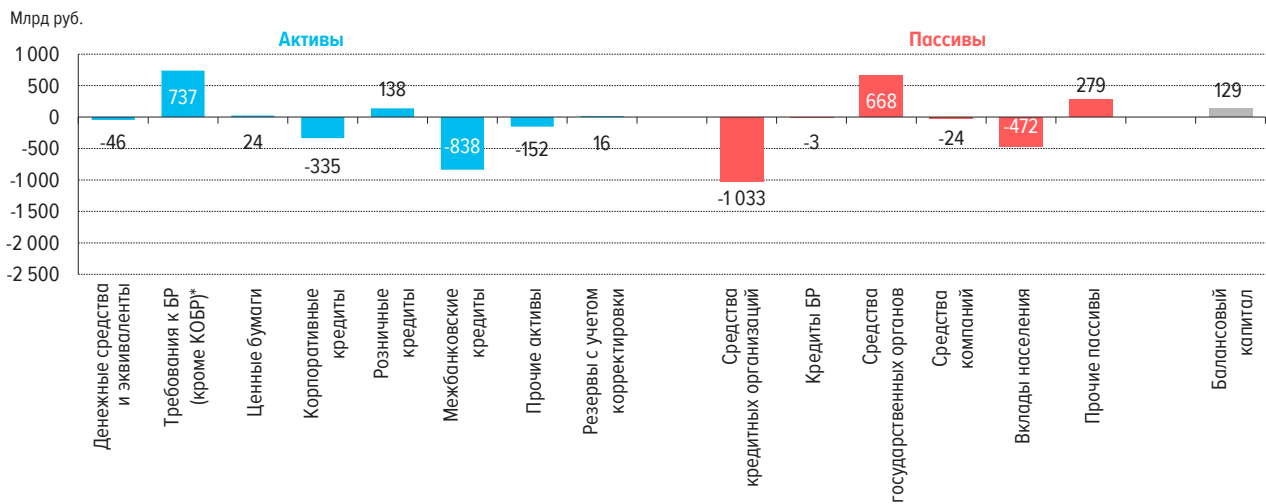
<sup>1</sup> Данный материал базируется в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.01.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по формам отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» и др.). Данные за январь 2020 г. поступят позднее. Здесь и далее соответствующая информация в тексте выделена цветом.

<sup>2</sup> Консервативный показатель, не включающий остатки на корсчетах 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», №1 (47), январь 2020 года. [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27307/LB\\_2020-47.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27307/LB_2020-47.pdf).

## ИЗМЕНЕНИЯ В ЯНВАРЕ 2020 ГОДА

Рис. 1



\* Купонные облигации Банка России (КОБР) учитываются в составе ценных бумаг, в частности в сделках репо.  
Источник: форма отчетности 0409101.

- Чистая прибыль банковского сектора в январе составила 197 млрд руб., что существенно больше среднемесячной прибыли за 2019 год.
- В январе 2020 г. Банк России отозвал лицензии у четырех банков и аннулировал лицензии двух банков. Совокупная доля этих шести банков в активах сектора составляла менее 0,1%. На 01.02.2020 в России действовало 436 кредитных организаций (на начало года – 442).

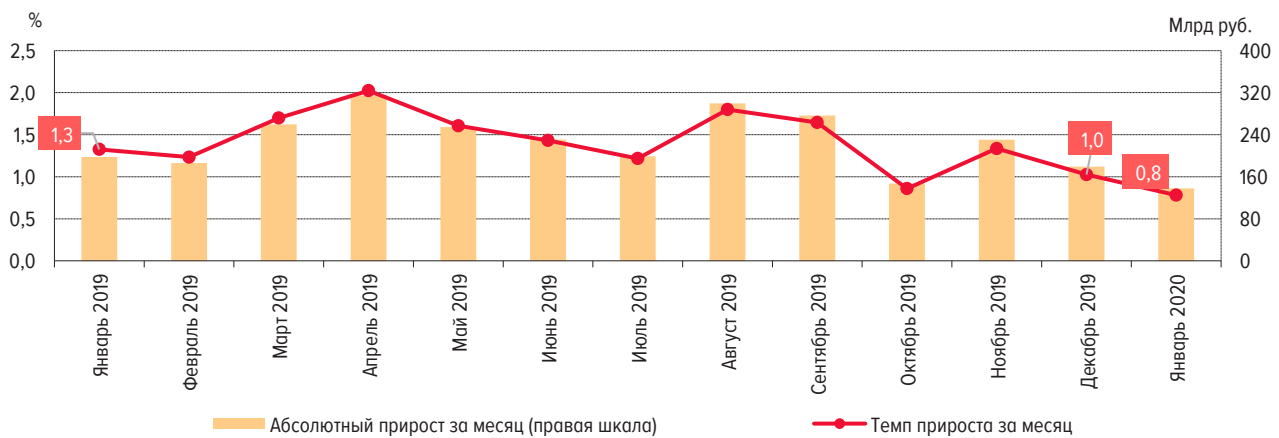
## Кредитование

### Розничное кредитование

Месячные темпы прироста портфеля кредитов физическим лицам замедлились до +0,8% (в декабре предыдущего года – +1,0%), что связано с сезонностью (продолжительными январскими праздниками) и, возможно, мерами Банка России по охлаждению сегмента необеспеченных ссуд. Однако для оценки влияния последнего фактора требуется более длительный период наблюдения.

## МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

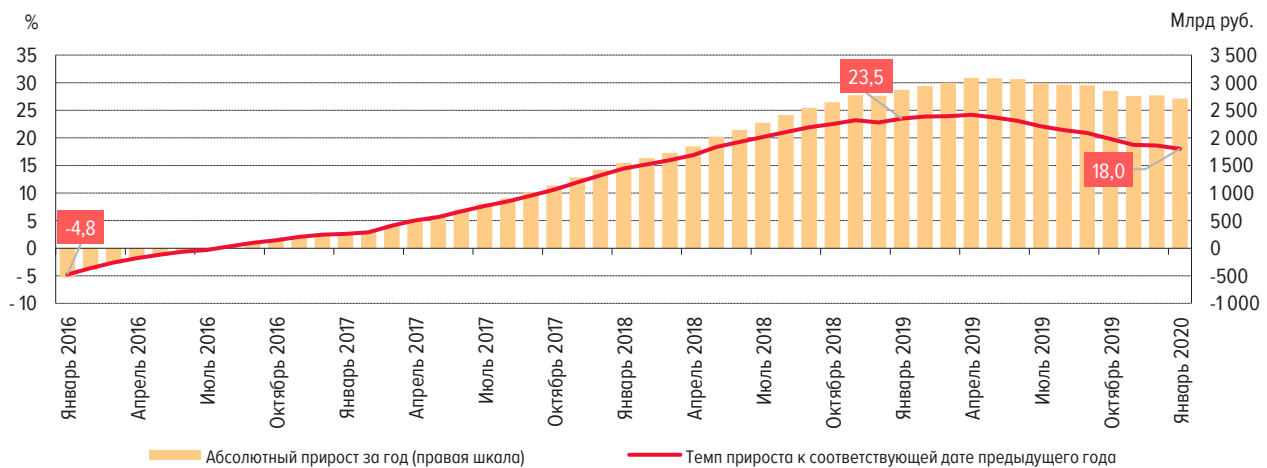
Рис. 2



Источник: форма отчетности 0409101.

## ГОДОВАЯ ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

Рис. 3



Источник: форма отчетности 0409101.

**Необеспеченные потребительские ссуды<sup>4</sup>**

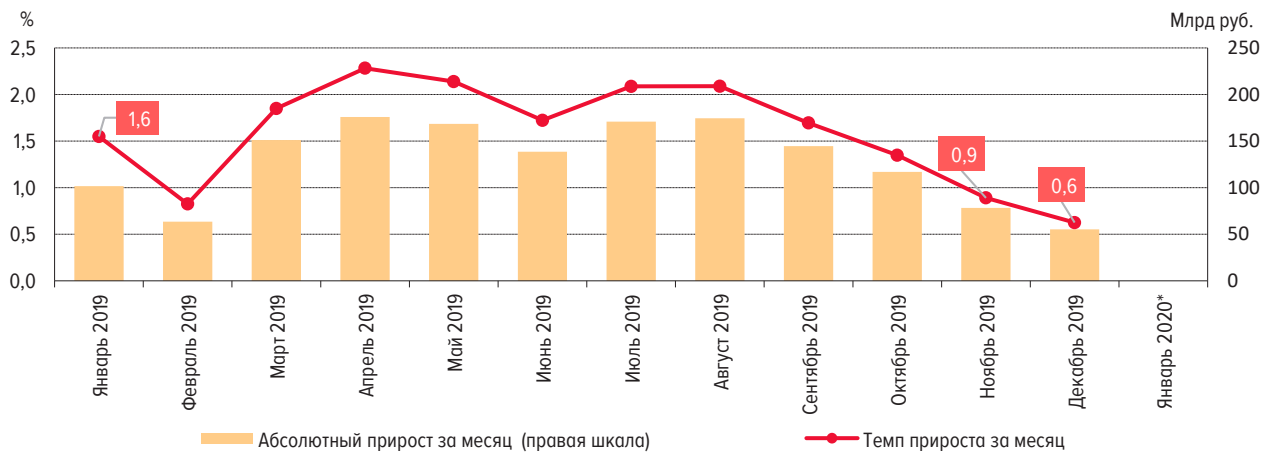
В декабре темп прироста необеспеченных потребительских ссуд (НПС) снизился до минимального в 2019 г. уровня 0,6%, что, вероятно, было обусловлено эффектом от сдерживающих мер Банка России и сезонностью. В целом в 2019 г. было снижение темпов роста по сравнению с 2018 г. (+20,9% против +22,8%). При этом существенное замедление наблюдалось в IV квартале 2019 г. (+11,6% в годовом выражении, за 9 месяцев 2019 г. – +23,3%<sup>5</sup>) после введения дополнительных надбавок к коэффициентам риска по кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (показатель долговой нагрузки (ПДН) – больше 50%). Более половины необеспеченных потребительских ссуд, выданных в декабре 2019 г., приходилось на этот диапазон ПДН (из них более 20% с ПДН выше 80%), и подпадало под повышенный риск-вес. Но по-

<sup>4</sup> Данный раздел базируется на отчетности по состоянию на 01.01.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Статистика за январь 2020 г. поступит позднее.

<sup>5</sup> Аннуализированные квартальные темпы прироста.

## МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА НПС

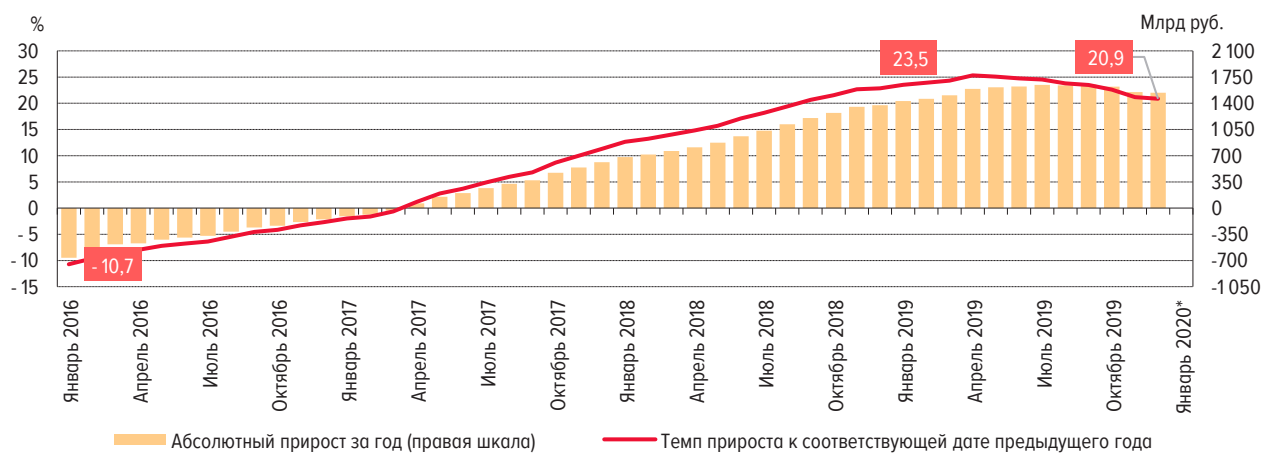
Рис. 4



\* Данные недоступны.  
Источник: форма отчетности 0409115.

## ГОДОВАЯ ДИНАМИКА НПС

Рис. 5



\* Данные недоступны.  
Источник: форма отчетности 0409115.

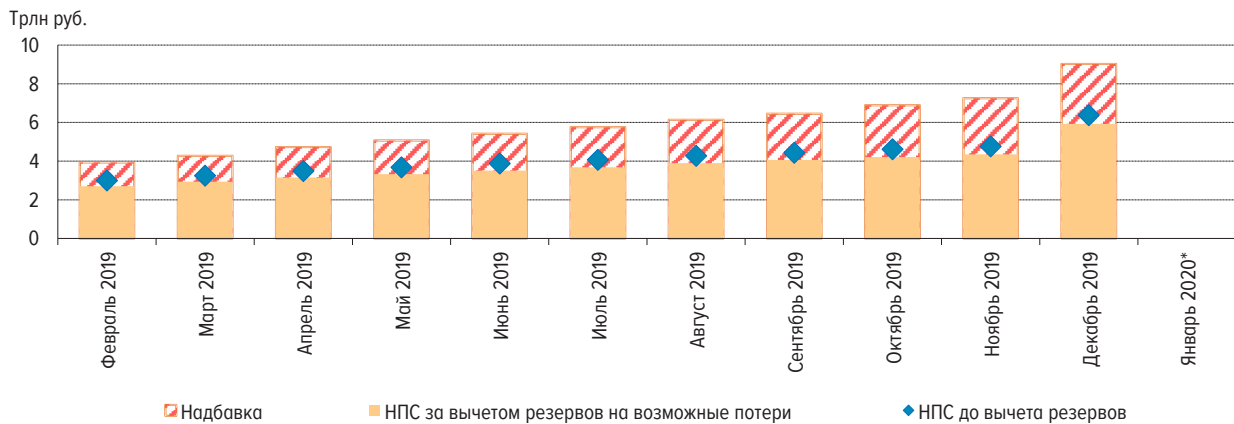
скольку надбавки действуют в отношении новых кредитов, эффект от их введения усиливается постепенно, что хорошо видно на рисунке 6.

Судя по данным за последние месяцы, в 2020 г. темп роста может быть заметно ниже, чем в 2019 г., но все же выше роста номинальных доходов населения (по оценке, +4,6% за IV квартал 2019 г. к соответствующему периоду предыдущего года), что может вести к дальнейшему росту долговой нагрузки.

Доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизилась с начала года с 9,1 до 7,5%, что объясняется эффектом базы (за счет роста кредитного портфеля) и, возможно, списанием (продажей) проблемных кредитов. Данные винтажного анализа по опросам банков показывают небольшое ухудшение качества НПС.

## ВЕЛИЧИНА НПС С УЧЕТОМ ВЗВЕШИВАНИЯ ПО КОЭФФИЦИЕНТУ РИСКА

Рис. 6



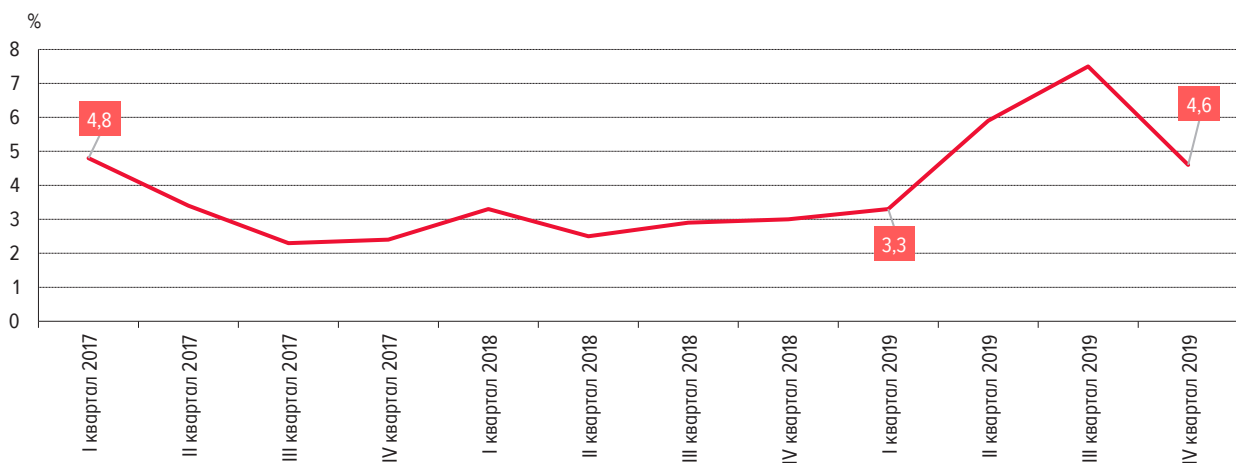
\* Данные недоступны.

Примечание: данные без учета части кредитов, по которым кредитный риск оценивается на основе ПВР.

Источник: форма отчетности 0409135.

ПРИРОСТ НОМИНАЛЬНЫХ РАСПОЛАГАЕМЫХ ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ  
(КВАРТАЛ К КВАРТАЛУ В ГОДОВОМ ВЫРАЖЕНИИ)

Рис. 7



Источник: оценка Банка России.

Ипотечное жилищное кредитование<sup>6</sup> (ИЖК)

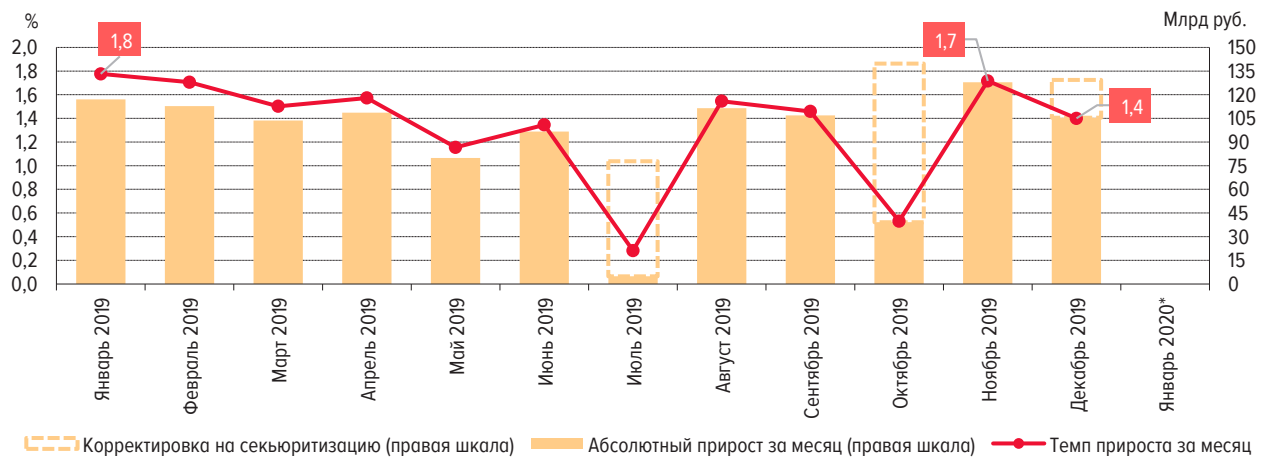
В декабре произошло замедление прироста ИЖК до +1,4% (в ноябре прирост на 1,7%), что было обусловлено закрытием сделок по секьюритизации (с поправкой на данные сделки прирост составил +1,7%). За весь 2019 г. портфель ИЖК вырос на 17,2%, до 7,7 трлн руб. (44% от совокупного портфеля кредитов физических лиц<sup>7</sup>), но с учетом сделок секьюритизации в общем объеме 200 млрд руб. рост был на уровне 20,2%. Это несколько ниже прироста за 2018 г. (+23,1%) – в 2019 г. объем новых заключенных договоров ИЖК сократился как в денежном (-5,5% – с 3,0 до 2,8 трлн руб.), так и в количественном выражении (-13,8% – с 1 472 до 1 269 тыс. единиц).

<sup>6</sup> Этот раздел базируется на отчетности по состоянию на 01.01.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»). Статистика за январь 2020 г. поступит позднее.

<sup>7</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 ИЖК

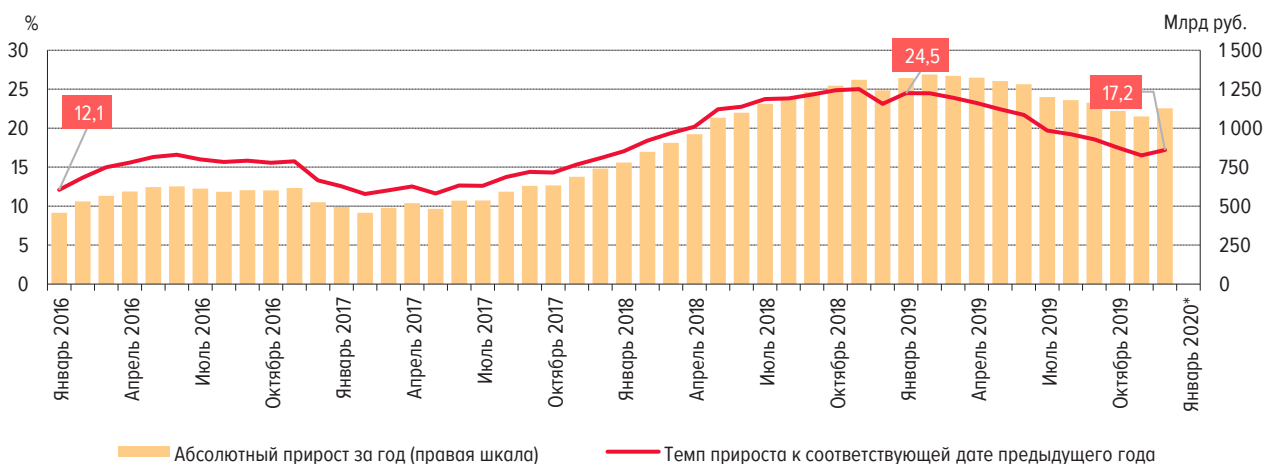
Рис. 8



\* Данные недоступны.  
Источник: форма отчетности 0409316.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ИЖК

Рис. 9



\* Данные недоступны.  
Источник: форма отчетности 0409316.

Замедление роста ИЖК отчасти является следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 г. из-за ухудшения внешних условий. Возобновление планомерного снижения процентных ставок с середины 2019 г. (в декабре ставка по ИЖК обновила исторический минимум – 9%, и по данным мониторинга предложений лидеров рынка, продолжила снижение в январе-феврале 2020 г.) будет поддерживать рост ИЖК в 2020 году. Дополнительную поддержку спросу окажет также реализация национальных проектов «Жилье и городская среда» и «Демография» (в частности, расширение программы материнского капитала).

Качество ИЖК по-прежнему на высоком уровне – доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней составила менее 1,4% на 01.01.2020. При этом доля валютных ИЖК составляет менее 0,5%.

Некоторое беспокойство вызывает по-прежнему высокая доля выдач ИЖК с первоначальным взносом от 10 до 20% – она составляет около 36% в III квартале 2019 года. Однако позитивно, что она снизилась с 43% в IV квартале 2018 г., чему способствовало повышение с 1 ян-



варя 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по кредитам ИЖК с LTV<sup>8</sup> от 80 до 90% со 150 до 200%.

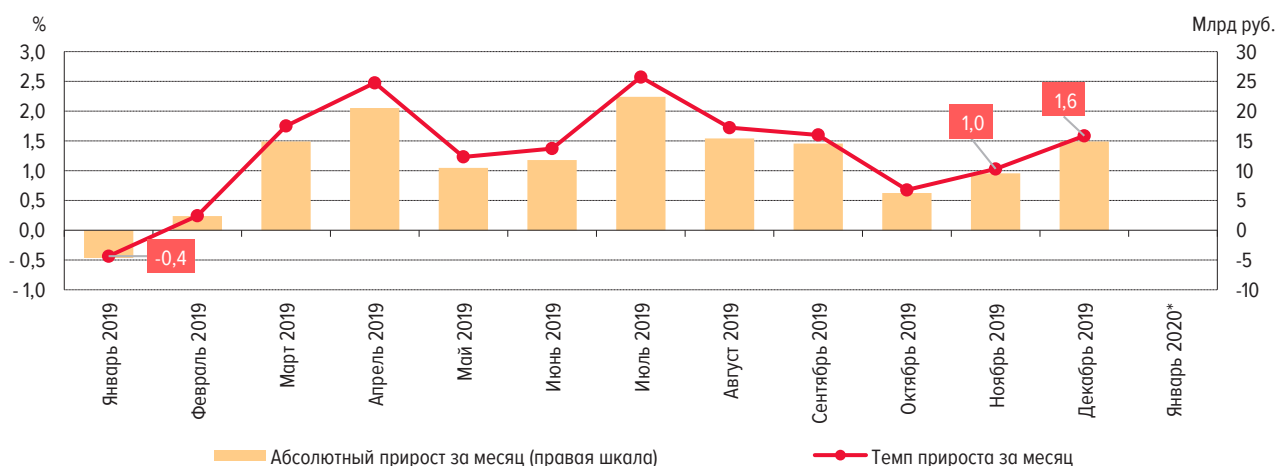
Также в качестве потенциального риска мы отмечаем, что около 42% выдач приходится на заемщиков с высокой долговой нагрузкой (ПДН более 50%). Для снижения потенциальных системных рисков Банк России в настоящее время рассматривает возможность применения дополнительных надбавок к коэффициентам риска для таких ИЖК<sup>9</sup>.

#### Автокредитование<sup>10</sup>

В декабре рост автокредитования значительно ускорился, что может быть вызвано сезонным повышением спроса на автомобили. В целом за 2019 г. объем портфеля автокредитов вырос на 17,4% (в 2018 г. – на 15,4%), что также связано с программой льготного автокредитования<sup>11</sup>. С учетом возобновления действия данной программы с 01.01.2020, а также традиционных акций дилеров в отношении автомобилей, выпущенных в прошлом году, вероятно дальнейшее оживление рынка автокредитования в первые месяцы 2020 года. Так, по данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса, январь 2020 г. ознаменовался ростом уровня продаж на 1,8%, несмотря на пессимистичные ожидания рынка<sup>12</sup>.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ

Рис. 10



\* Данные недоступны.

Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>8</sup> LTV (loan-to-value) – это отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости имущества, предоставляемого заемщиком в залог.

<sup>9</sup> Доклад для общественных обсуждений «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).

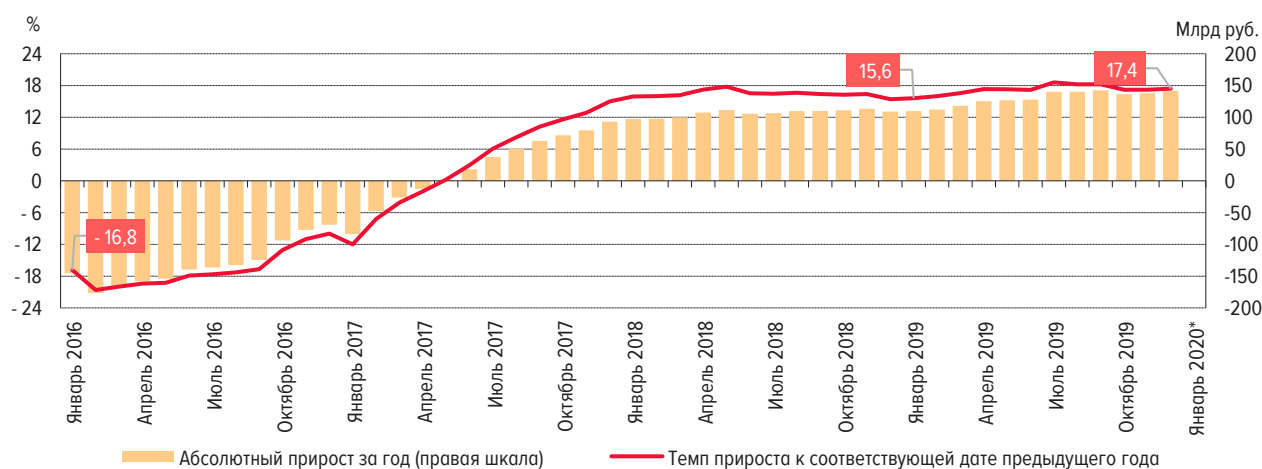
<sup>10</sup> Этот раздел базируется на отчетности по состоянию на 01.01.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Статистика за январь 2020 г. поступит позднее.

<sup>11</sup> Программа по льготному автокредитованию 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. С 1 января 2020 г. Минпромторг возобновил адресные программы поддержки спроса на автомобили.

<sup>12</sup> <https://aebus.ru/upload/iblock/Of6/rus-car-sales-in-january-2020.pdf>.

## ГОДОВАЯ ДИНАМИКА АВТОКРЕДИТОВ

Рис. 11



\* Данные недоступны.

Источник: форма отчетности 0409115.

## Корпоративное кредитование

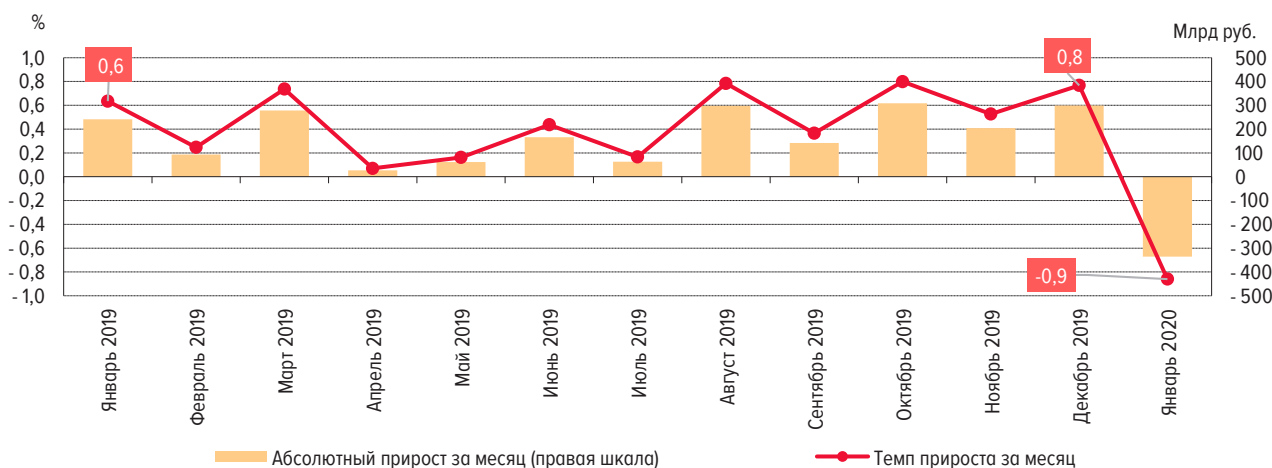
С января 2020 г. для более полного анализа корпоративного кредитования в показатель включаются кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме кредитных организаций).

Корпоративный портфель в январе 2020 г. сократился на 0,9%. Сокращение не носило системного характера и было в значительной степени связано с плановыми погашениями краткосрочного материнского финансирования. Помимо этого, по нашим оценкам, банки сократили вложения в корпоративные облигации, которые можно рассматривать в качестве альтернативы кредитам, на 7%.

В 2019 г. корпоративные кредиты выросли на 2,2 трлн руб. (5,8%), до 39,0 трлн руб. на 01.01.2020. Рост мог бы быть выше, но некоторые крупные компании предпочли привлекать финансирование через выпуски облигаций, объем которых в обращении увеличился

## МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

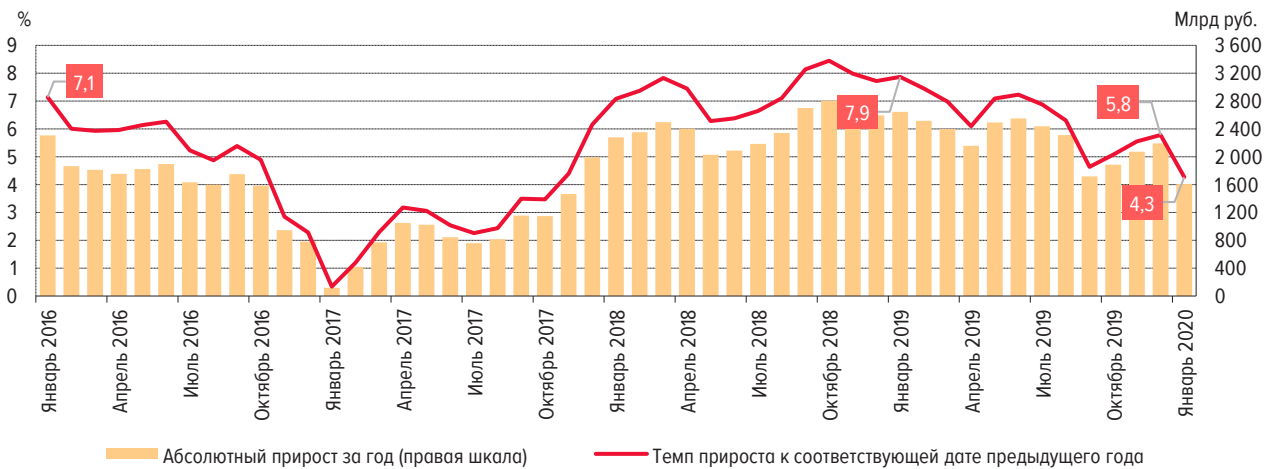
Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409101.

## ГОДОВАЯ ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

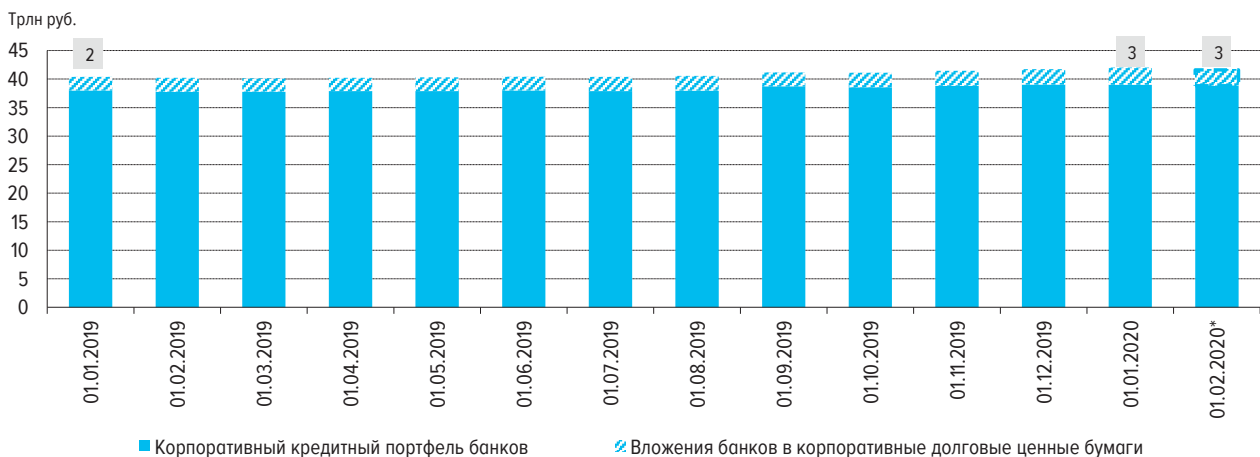
Рис. 13



Источник: форма отчетности 0409101.

## ФИНАНСИРОВАНИЕ КОМПАНИЙ БАНКАМИ С УЧЕТОМ КРЕДИТОВ И ЦЕННЫХ БУМАГ

Рис. 14

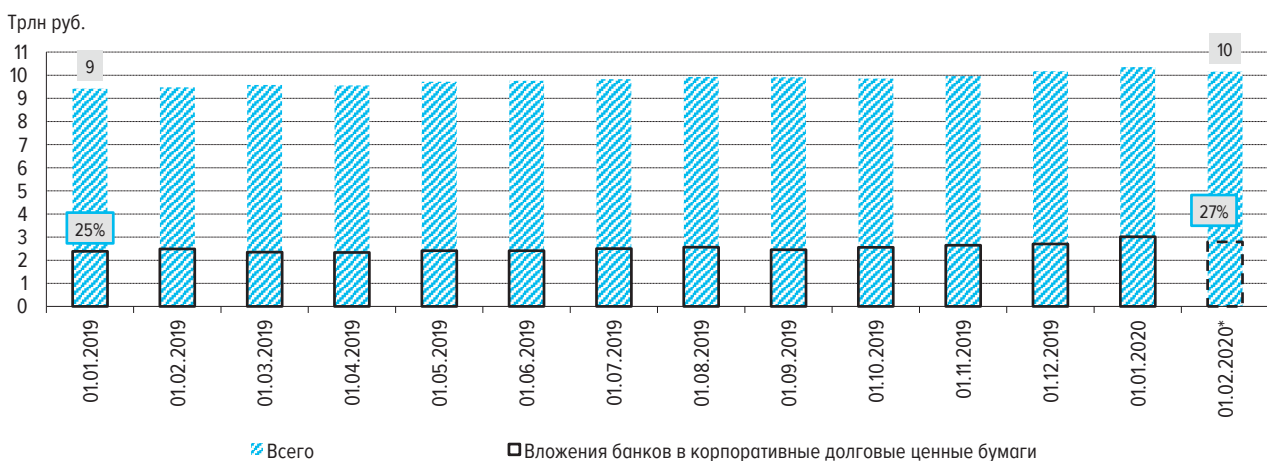


\* Данные на 01.02.2020 оценочные.

Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

## ОБЪЕМ КОРПОРАТИВНЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В ОБРАЩЕНИИ

Рис. 15



\* Данные на 01.02.2020 оценочные.

Источники: форма отчетности 0409711, корпоративная база данных НКО АО НРД.

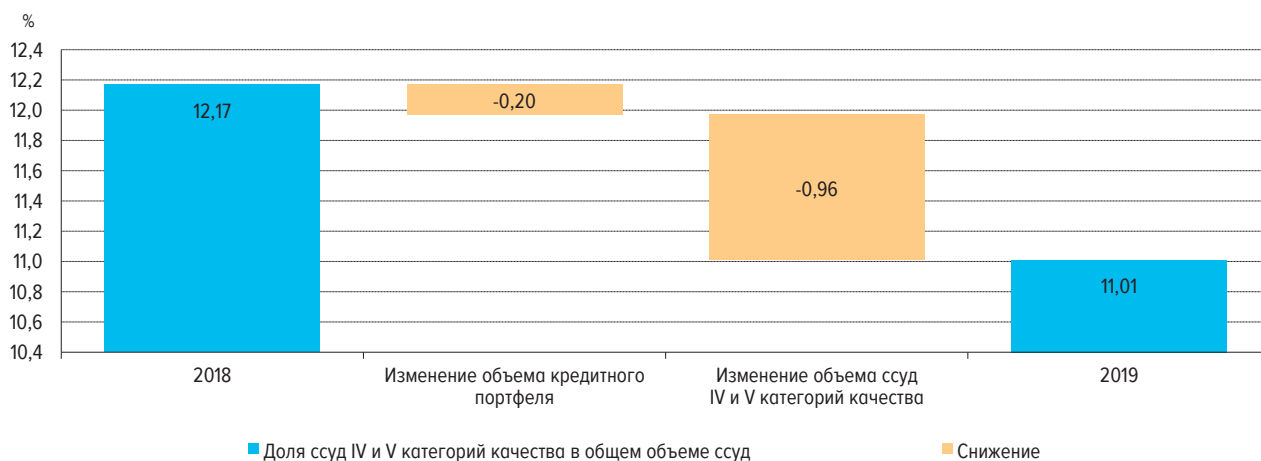
на 1 трлн руб. (10%), до 10 трлн рублей<sup>13</sup>. Около трети корпоративных бондов находится в портфелях банков, которые традиционно выступают одними из основных инвесторов – в прошлом году они нарастили такие вложения на 634 млрд руб. (около 65% общего прироста). Таким образом, общий объем корпоративных кредитов вместе с вложениями банков в корпоративные бонды в 2019 г. вырос на 7,0%.

### Качество кредитного портфеля<sup>14</sup>

Доля ссуд IV и V категорий качества (далее – проблемные кредиты) в корпоративном кредитном портфеле за 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,0%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. Покрытие общими резервами корпоративных проблемных

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ РОЛИ КОРПОРАТИВНЫХ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА В ПОРТФЕЛЕ В 2019 ГОДУ

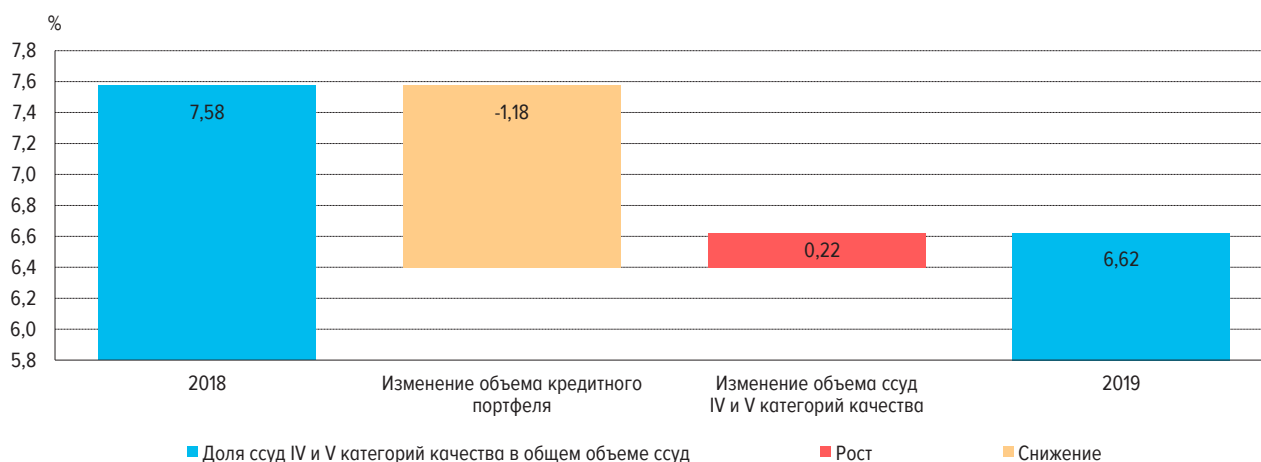
Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409115.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ДОЛИ РОЗНИЧНЫХ ССУД IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА В ПОРТФЕЛЕ В 2019 ГОДУ

Рис. 17



Источник: форма отчетности 0409115.

<sup>13</sup> В показатель не включались ценные бумаги, выпущенные кредитными организациями.

<sup>14</sup> Этот материал базируется на данных отчетности по состоянию на 01.01.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»). Статистика за январь 2020 г. поступит позднее.

кредитов улучшилось – за 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 88,8% (покрытие индивидуальными резервами также улучшилось – с 67,5 до 71,5%).

В розничном портфеле доля проблемных кредитов также снизилась – на 1 п.п., до 6,6%, несмотря на рост проблемных кредитов в абсолютном выражении. Покрытие проблемных кредитов резервами традиционно остается на высоком уровне (общими – 113,4%, индивидуальными – 87,6% на 01.01.2020).

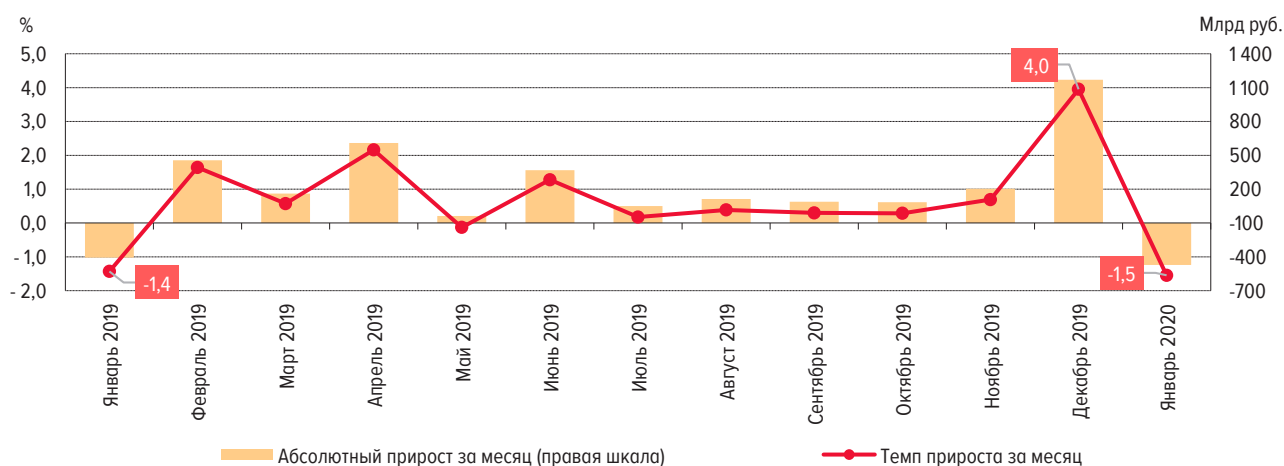
## Фондирование

### Средства физических лиц

Сокращение вкладов физических лиц в январе (-1,5%) характерно для этого месяца (как видно на рисунке 18, в прошлом году была аналогичная динамика), что, вероятно, связано с сезонным ростом расходов в новогодние праздники и снятием части пенсионных выплат, начисленных в конце прошлого года сразу за два месяца. В годовом выражении вклады физических лиц выросли на 10,1%, что соответствует темпу годового прироста, наблюдающемуся с ноября 2019 года.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

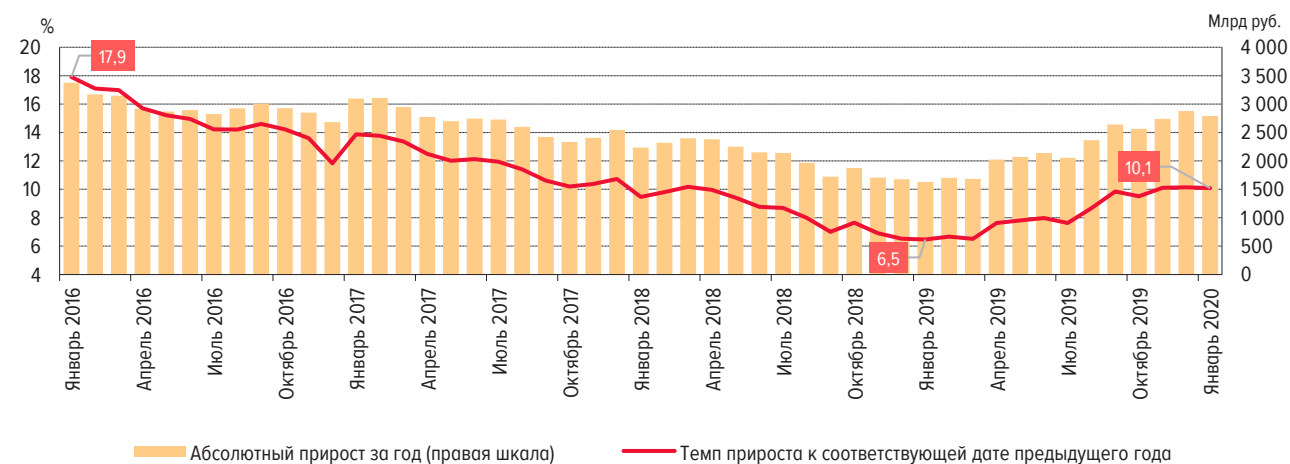
Рис. 18



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 19



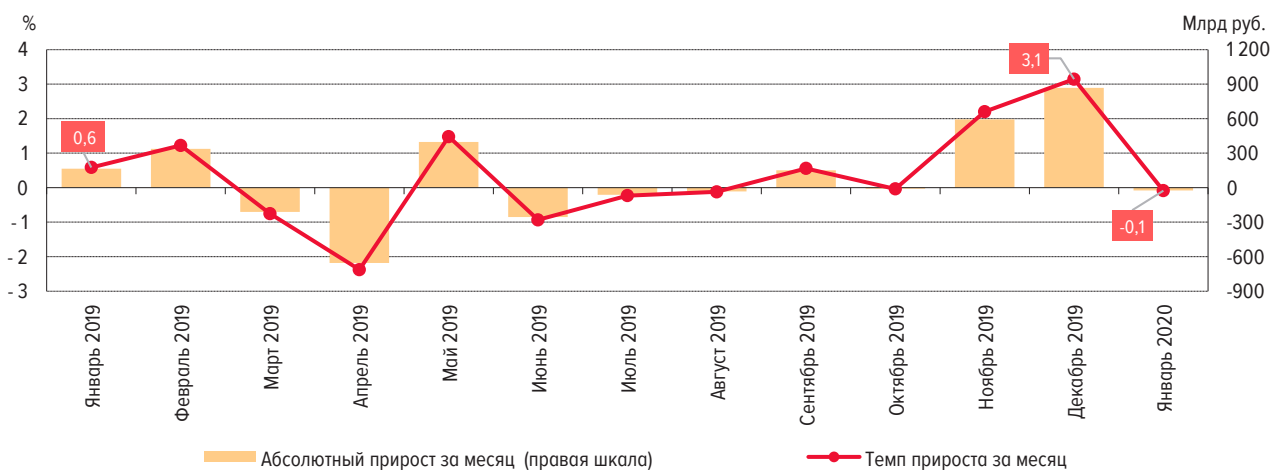
Источник: форма отчетности 0409101.

## Средства юридических лиц

В январе депозиты и средства организаций незначительно сократились (на 0,1%). При этом существенный прирост валютной составляющей (+2,8%) и крупные возвраты налога на добавленную стоимость не компенсировали отток рублевых депозитов (-1,4%), связанный в первую очередь с сезонными налоговыми выплатами в бюджет.

МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

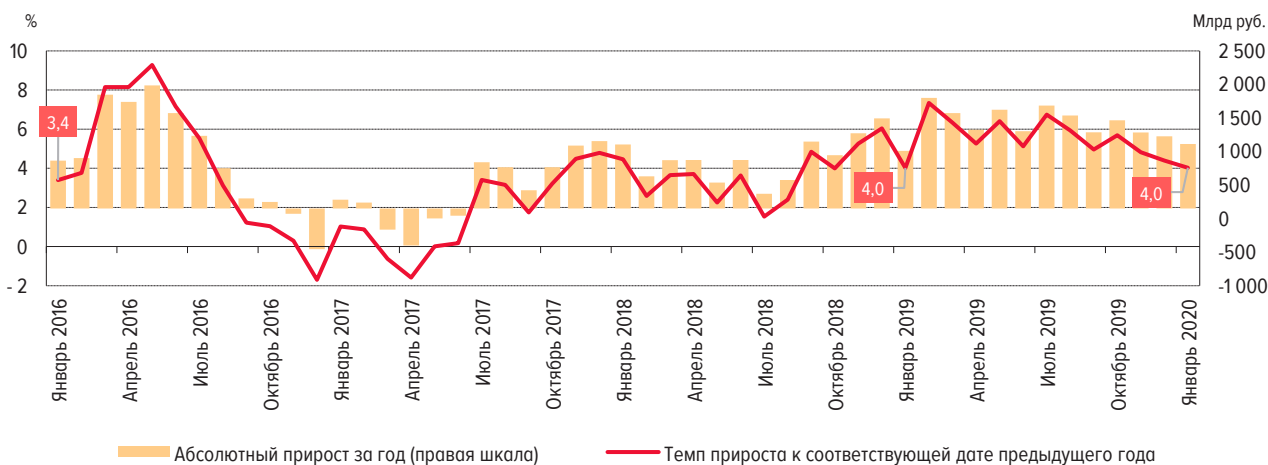
Рис. 20



Источник: форма отчетности 0409101.

ГОДОВАЯ ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рис. 21



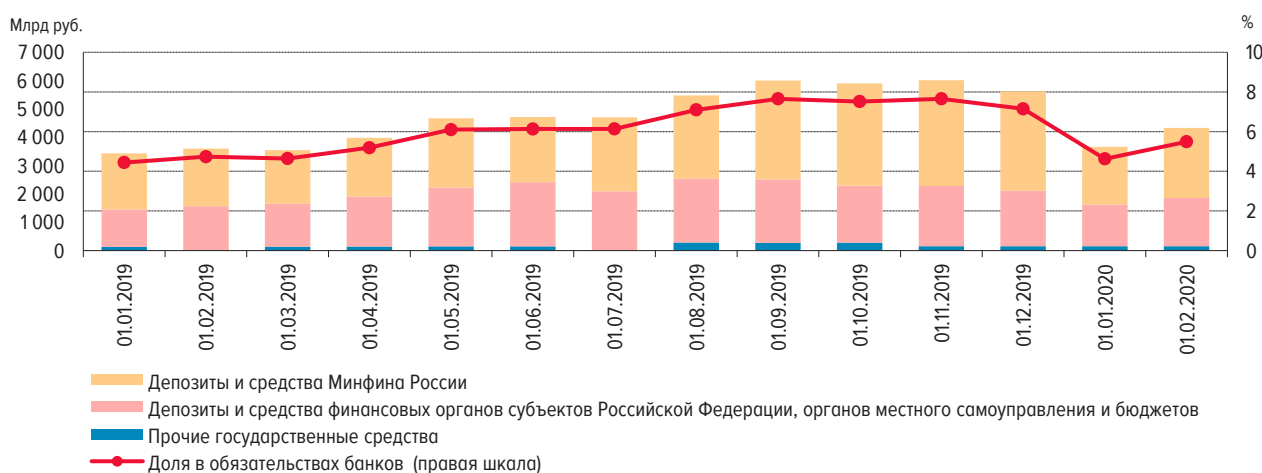
Источник: форма отчетности 0409101.

## Государственное фондирование

В январе 2020 г. возобновился приток средств в банковскую систему по бюджетному каналу, в основном за счет депозитов Минфина России (прирост составил +0,4 трлн руб.), а также финансовых органов субъектов Российской Федерации.

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

Рис. 22



Источник: форма отчетности 0409101.

**Рублевая ликвидность**

В январе структурный профицит ликвидности значительно вырос и достиг 3,6 трлн руб., включая депозиты в Банке России на сумму 1,7 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму 2,1 трлн руб., за вычетом требований Банка России к кредитным организациям и регулярных операций Банка России в размере 0,2 трлн рублей. Среди основных драйверов роста можно выделить приток государственных средств в банковскую систему, а также традиционное сокращение объема наличных денег в обращении во время новогодних праздников<sup>15</sup>.

Дополнительно банки располагают большим объемом незаложенного рыночного обеспечения (около 6 трлн руб. на 01.01.2020<sup>16</sup>), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

**Валютная ликвидность**

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе вырос по сравнению с декабрем 2019 г. на 7,6 млрд долл. США и на 01.02.2020 составил 50,9 млрд долл. США (3,1 трлн руб.), что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия 36% валютных депозитов и средств на счетах организаций (17% всех валютных обязательств).

Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период с 2021 г. и позже, а большая часть выплат в 2020 г. – в I квартале<sup>17</sup> (4 млрд долл. США, или 249 млрд руб.) и приходится на крупные системно значимые банки и банки с иностранным участием в капитале, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

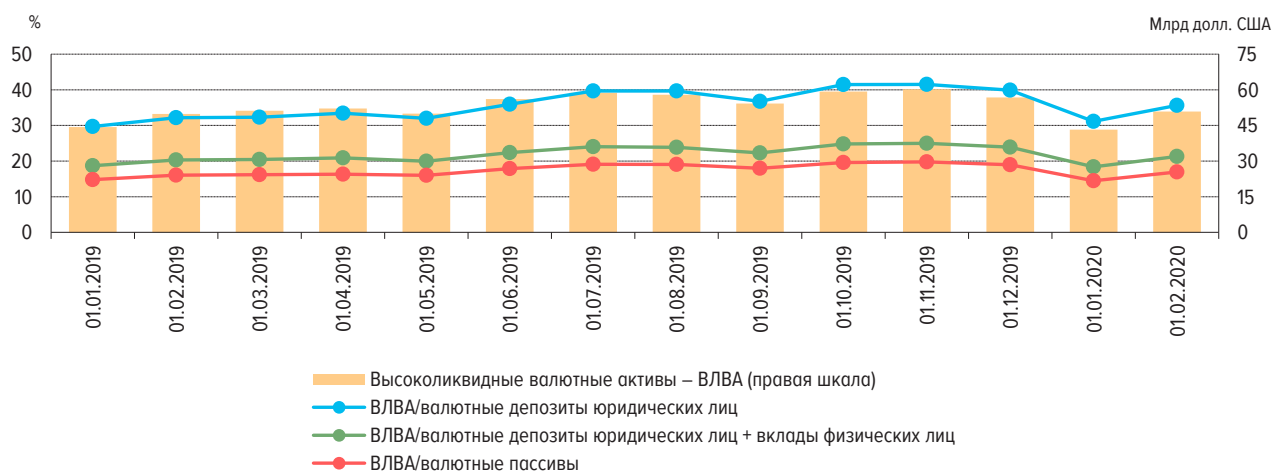
<sup>15</sup> Обзор «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки», №1 (47), январь 2020 года.  
[http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27307/LB\\_2020-47.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27307/LB_2020-47.pdf)

<sup>16</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).

<sup>17</sup> По данным формы отчетности 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» по состоянию на 01.01.2020.

## ВАЛЮТНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ

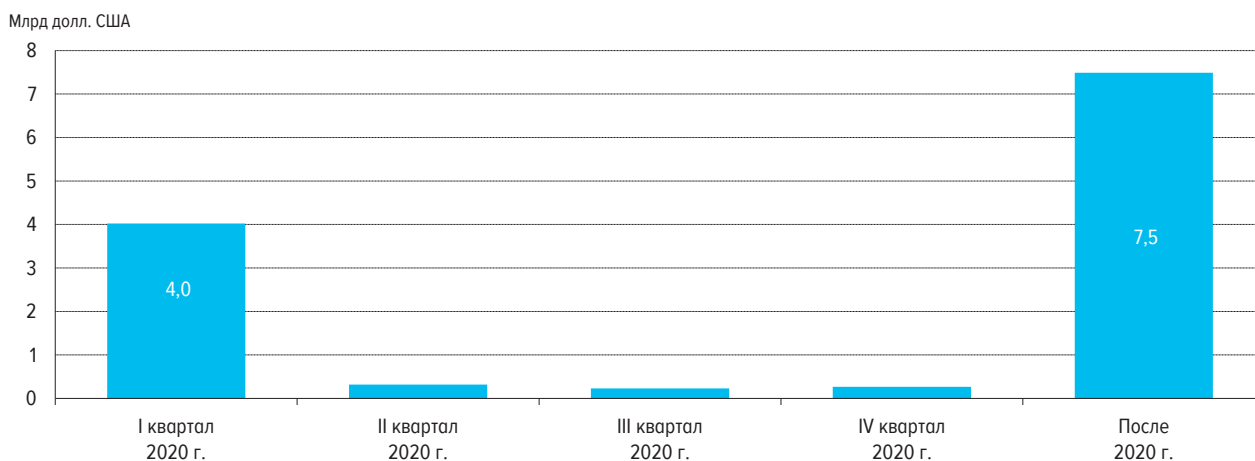
Рис. 23



Источник: форма отчетности 0409101.

ГРАФИК ПОГАШЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ ПЕРЕД БАНКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ  
ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ НА 01.01.2020

Рис. 24



Источник: форма отчетности 0409501.

## Валютизация депозитных операций

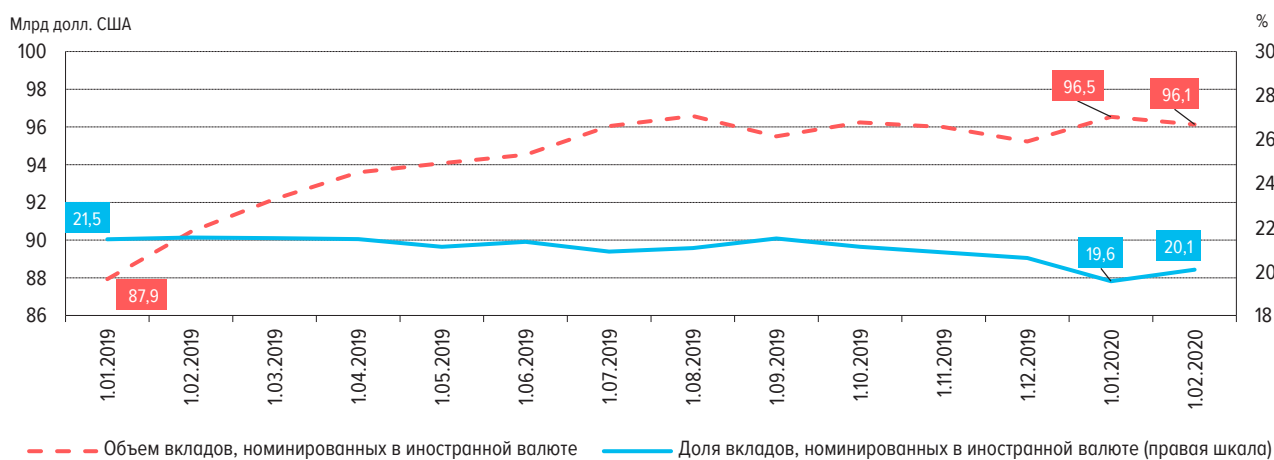
В январе доля вкладов физических лиц в иностранной валюте незначительно увеличилась – до 20,1% (на конец 2019 г. – 19,6%), что в первую очередь было связано с положительной переоценкой валютных остатков на фоне ослабления курса рубля, а также с сезонным сокращением остатков на рублевых счетах во время новогодних праздников. При этом в абсолютном выражении объем валютных счетов физических лиц также сократился (на 401 млн долл. США).

Валютные средства организаций в январе выросли как в объеме (на 3,9 млрд долл. США), так и в доле (с 30,5 до 31,8%), что также связано с ослаблением курса рубля на фоне падения мировых цен на нефть и снижением спроса на рискованные активы, спровоцированным вспышкой коронавируса в Китае.



## ВАЛЮТИЗАЦИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

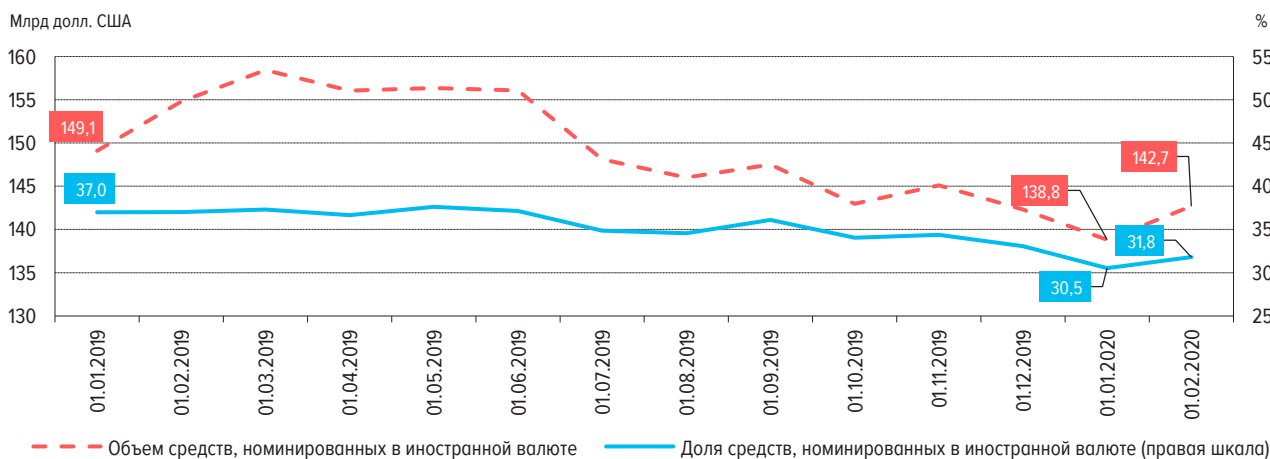
Рис. 25



Источник: форма отчетности 0409101.

## ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рис. 26



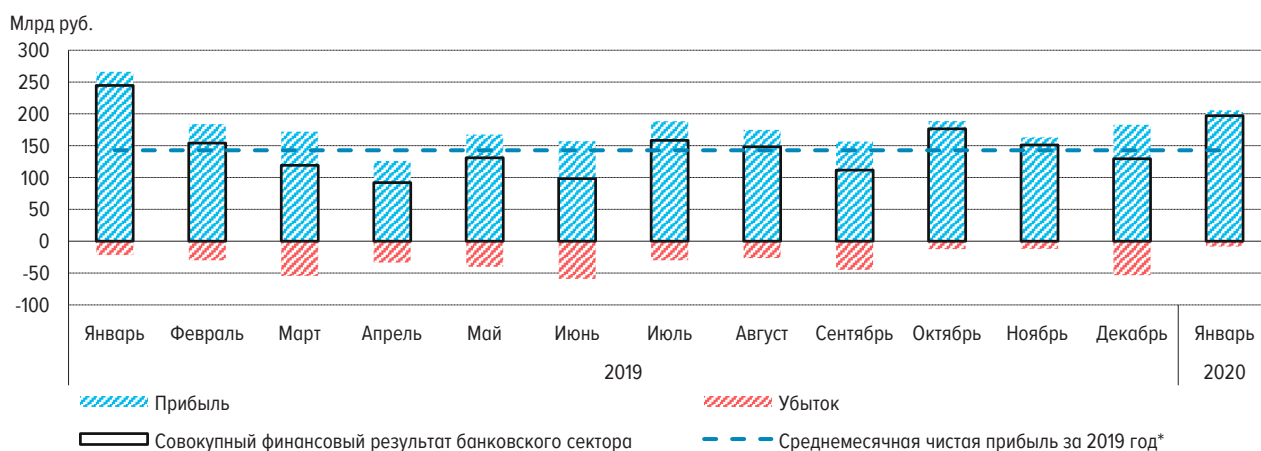
Источник: форма отчетности 0409101.

**Прибыль**

В январе 2020 г. чистая прибыль банковского сектора составила около 197 млрд руб., что на 54 млрд руб. выше среднемесячной чистой прибыли за 2019 год. Это может быть связано в том числе с валютной переоценкой на фоне роста курса доллара в начале года.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА  
В ЯНВАРЕ 2019 – ЯНВАРЕ 2020 ГОДА

Рис. 27



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

**Капитал<sup>18</sup>**

Достаточность собственных средств (капитала) сектора за 2019 г. выросла с 12,2 до 12,3%. Более существенно увеличилась достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,6% и с 8,9 до 9,3%. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 7,2%, а базовый и основной – на 9,3 и 10% соответственно) по сравнению с ростом активов, взвешенных по уровню риска (+5,5%).

Росту капитала в первую очередь способствовала капитализация нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных выплат дивидендов в течение года.

Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования<sup>19</sup> по банковскому сектору за 2019 г. снизился до 20,2 трлн руб. (-12,9%)<sup>20</sup>, что в значительной степени обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала (табл. 1). С учетом повышения с января этого года надбавки за системную значимость (с 0,65 до 1,0 п.п.) и надбавки поддержания достаточности капитала (с 2,25 до 2,5 п.п.) потенциал расширения кредитования снизился бы до 15,2 трлн руб. (так как соответствующие надбавки соблюдаются на ежеквартальной основе, первая отчетная дата, на которую банки предоставят данные по новым требованиям, – 01.04.2020). В то же время потенциал расширения кредитования был бы выше почти на 6 трлн руб., если переклассифицировать неаудированную прибыль из капитала 2-го уровня в 1-й (обычно это происходит в конце I квартала после аудита годовой прибыли).

При этом 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), может способствовать высвобождению капитала банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования реального сектора экономики.

<sup>18</sup> Этот материал базируется на данных отчетности по состоянию на 01.01.2020 (с учетом задержки в предоставлении кредитными организациями данных по форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»). Статистика за январь 2020 г. поступит позднее.

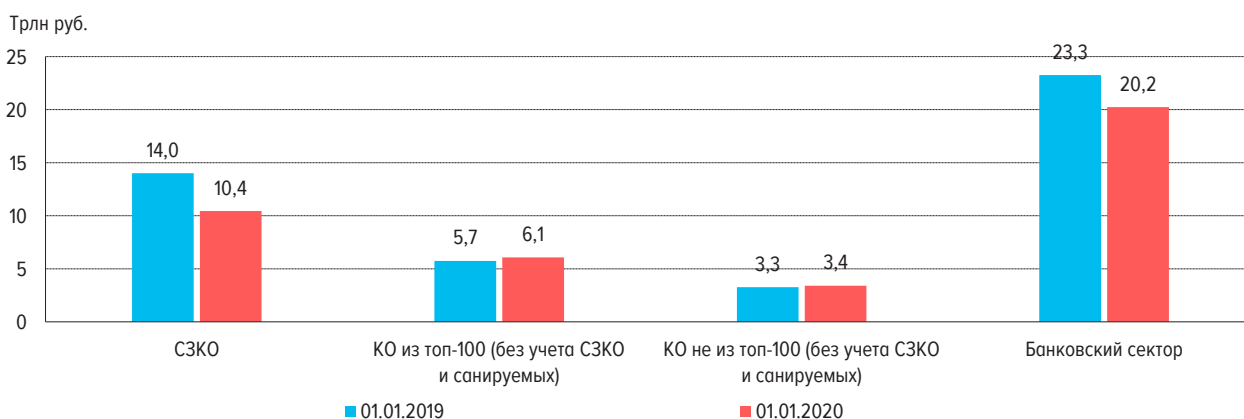
<sup>19</sup> Потенциал расширения кредитования – это величина, на которую банки могут нарастить активы, взвешенные по риску, продолжая соблюдать нормативы достаточности капитала и требования по надбавкам.

<sup>20</sup> По действующим КО на 01.01.2020.

Балансовый капитал за 2019 г. вырос на 7% (за счет прибыли текущего года, без учета эффекта от перехода на МСФО 9), несмотря на значительный отрицательный эффект от перехода на МСФО 9 в размере 1 трлн руб., отраженный как в прибыли прошлых лет, так и в финансовом результате.

## ПОТЕНЦИАЛ РАСШИРЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

Рис. 28



Примечание: По соло-отчетности кредитных организаций, действующих на 01.01.2020. Потенциал расширения кредитования по банковскому сектору рассчитывается по соло-отчетности, вместе с тем системно значимые банки являются головными организациями банковских групп и должны соблюдать требования к нормативам с учетом надбавок на консолидированной основе. По данным отчетности СЗКО на консолидированной основе, потенциал расширения кредитования на 01.10.2019 составлял 13,6 трлн рублей. Источники: формы отчетности 0409135 и 0409805.

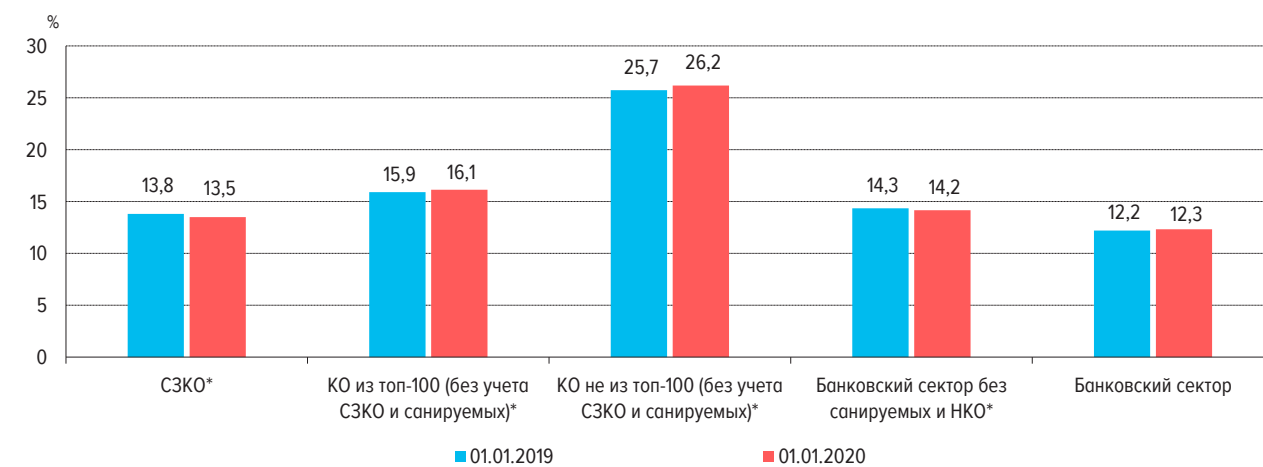
## ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Табл. 1

Нормативы (соло/групп)	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 2019 года						
Н1.1 / Н20.1	4,5	2,25	0	0,65	6,75	7,4
Н1.2 / Н20.2	6	2,25	0	0,65	8,25	8,9
Н1.0 / Н20.0	8	2,25	0	0,65	10,25	10,9
С 1 января 2020 года						
Н1.1 / Н20.1	4,5	2,5	0	1	7	8
Н1.2 / Н20.2	6	2,5	0	1	8,5	9,5
Н1.0 / Н20.0	8	2,5	0	1	10,5	11,5

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА В РАЗРЕЗЕ ГРУПП БАНКОВ

Рис. 29



\* По действующим КО на 01.01.2020.  
Источник: форма отчетности 0409135.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (МЛРД РУБ., ЕСЛИ ИНОЕ НЕ УКАЗАНО)

	Прим.	Прирост за 2018 г., %	Прирост за 2019 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	1.11.19	1.12.19	1.01.20	1.02.20	Прирост YoY, %
				91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 466	95 775	95 965	96 581	96 418	
<b>Активы</b>																	
Активы до вычета резервов		-	-	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 466	95 775	95 965	96 581	96 418	-
прирост за месяц, номинальный, %		10,4	2,7	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	0,2	0,6	-0,2	4,8
прирост за месяц, скорректированный, %	1	6,9	5,2	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	0,2	1,3	-0,5	6,0
доля в инвалюте, %		-	-	22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	20,9	20,9	20,4	19,1	19,6	-
справочно: нетто-активы (за вычетом резервов и налога на прибыль)		-	-	84 488	84 784	85 193	85 104	85 533	85 021	85 787	87 234	87 419	87 700	88 007	88 742	88 610	-
МБК резидентам		-	-	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	6 033	6 165	7 152	6 264	-
прирост за месяц, номинальный, %		-5,7	-6,1	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	2,2	16,0	-12,4	-18,5
прирост за месяц, скорректированный, %		-8,4	-4,2	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	2,1	16,7	-12,7	-17,7
доля в инвалюте, %		-	-	18,6	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9	18,8	19,6	19,5	20,4	20,8	16,4	20,2	-
МБК нерезидентам		-	-	1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 473	2 218	2 201	2 177	1 808	1 912	-
прирост за месяц, номинальный, %		-0,7	5,0	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	-1,1	-16,9	5,8	2,0
прирост за месяц, скорректированный, %		-16,5	16,6	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	-1,4	-14,4	4,0	6,7
доля в инвалюте, %		-	-	92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	91,0	92,4	91,8	90,0	89,4	89,5	87,6	90,6	-
Корпоративные кредиты	2	-	-	37 742	37 784	37 889	37 900	38 013	37 891	37 986	38 733	38 577	38 807	39 035	39 004	38 824	-
прирост за месяц, номинальный, %		12,4	2,6	-0,7	0,1	0,3	0,0	0,3	-0,3	0,3	2,0	-0,4	0,6	0,6	-0,1	-0,5	2,9
прирост за месяц, скорректированный, %		7,7	5,8	0,6	0,2	0,7	0,1	0,2	0,4	0,2	0,8	0,4	0,8	0,5	0,8	-0,9	4,3
доля в инвалюте, %		-	-	26,2	26,1	25,3	24,9	24,9	24,2	24,1	24,8	23,9	23,8	23,7	24,0	24,0	-
Кредиты нефинансовым организациям		-	-	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093	33 858	34 060	34 056	33 777	33 840	-
прирост за месяц, номинальный, %		10,5	1,2	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	0,0	-0,8	0,2	2,0
прирост за месяц, скорректированный, %		5,8	4,5	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	0,0	0,6	0,1	0,8	-0,1	0,1	-0,2	3,4
доля в инвалюте, %		-	-	27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	24,7	24,5	24,6	24,8	24,8	-
Кредиты МСП	3	-	-	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, номинальный, %		1,1	...	1,8	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,5	0,7	-10,9	3,4	2,4	7,0	...	...	8,8
прирост за месяц, скорректированный, %		4,2	...	2,1	-0,1	1,5	3,3	1,1	0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	...	...	10,3
доля в инвалюте, %		-	-	4,6	4,5	4,3	4,0	3,8	3,6	3,6	3,0	3,0	4,0	3,7	...	...	-

	Прим.	Прирост за 2018 г., %	Прирост за 2019 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	1.11.19	1.12.19	1.01.20	1.02.20	Прирост YoY, %
				4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	4 719	4 747	4 979	5 227	4 984	
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО)		-	-														-
прирост за месяц, номинальный, %		27,9	12,7	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	4,9	5,0	-4,7	9,4
прирост за месяц, скорректированный, %		23,9	15,1	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,8	5,6	-5,0	10,5
доля в инвалюте, %		-	-	19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9	18,2	18,9	18,5	18,8	17,8	17,0	18,9	-
Кредиты физическим лицам		-	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	17 787	-
прирост за месяц, номинальный, %		22,4	18,5	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	17,9
прирост за месяц, скорректированный, %		22,8	18,6	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	0,8	18,0
доля в инвалюте, %		-	-	0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-
Ипотечные жилищные кредиты	4	-	-	6 693	6 807	6 909	7 017	7 098	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	7 705	...	-
прирост за месяц, номинальный, %		23,1	17,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,6	1,4	0,5	1,7	1,4	...	17,1
прирост за месяц, скорректированный, %		23,1	17,2	1,8	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	1,4	...	17,2
доля в инвалюте, %		-	-	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	0,4	...	-
Необеспеченные потребительские ссуды	5	-	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	8 926	...	-
прирост за месяц, номинальный, %		22,7	20,8	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	...	20,8
прирост за месяц, скорректированный, %		22,8	20,9	1,6	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	...	20,9
Автокредиты	5	-	-	813	815	829	850	860	872	895	910	925	931	940	955	...	-
прирост за месяц, номинальный, %		14,5	17,0	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	...	17,0
прирост за месяц, скорректированный, %		15,4	17,4	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	1,6	...	17,4
<b>Обязательства</b>																	
Вклады физических лиц		-	-	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	30 174	-
прирост за месяц, номинальный, %		9,5	7,3	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,2	1,4	-0,4	0,1	0,7	3,2	-1,2	8,8
прирост за месяц, скорректированный, %		6,5	10,1	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	0,7	4,0	-1,5	10,1
доля в инвалюте, %		-	-	21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	21,1	20,9	20,6	19,6	20,1	-
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО)		-	-	27 646	27 930	27 554	26 891	27 345	26 796	26 772	27 198	27 053	26 964	27 583	28 146	28 281	-
прирост за месяц, номинальный, %		12,7	0,5	-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	2,3
прирост за месяц, скорректированный, %		6,0	4,4	0,6	1,2	-0,8	-2,4	1,5	-0,9	-0,2	-0,1	0,6	0,0	2,2	3,1	-0,1	4,0
доля в инвалюте, %		-	-	37,0	37,3	36,7	37,6	37,1	34,9	34,6	36,1	34,0	34,4	33,1	30,5	31,8	-
Кредиты, полученные от Банка России		-	-	2 606	2 620	2 600	2 597	2 591	2 592	2 579	2 570	2 567	2 560	2 536	2 451	2 449	-
отношение к нетто-активам, %		-	-	3,1	3,1	3,1	3,1	3,0	3,0	3,0	2,9	2,9	2,9	2,9	2,8	2,8	-

Прим.	Прирост за 2018 г., %	Прирост за 2019 г., %	1.02.19	1.03.19	1.04.19	1.05.19	1.06.19	1.07.19	1.08.19	1.09.19	1.10.19	1.11.19	1.12.19	1.01.20	1.02.20	Прирост YoY, %
<b>Капитал и финансовый результат</b>																
6	-	-	10 030	10 114	10 169	10 234	10 301	9 930	10 282	10 540	10 610	10 660	10 819	10 981	...	-
	9,3	6,9	-2,3	0,8	0,5	0,6	0,7	-3,6	3,5	2,5	0,7	0,5	1,5	1,5	...	6,9
	9,9	7,2	-2,3	0,8	0,6	0,7	0,7	-3,6	3,6	2,5	0,7	0,5	1,5	1,5	...	7,2
	-	-	12,2	12,2	12,2	12,1	12,1	11,8	12,3	12,4	12,5	12,3	12,4	12,3	...	-
<b>Резервы на возможные потери (РВП)</b>																
	-	-	7 188	7 140	7 078	7 093	7 158	7 223	7 566	7 621	7 711	7 717	7 571	7 417	7 396	-
	-	-	-	-0,7	-0,9	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-1,9	-2,0	-0,3	2,9
	-	-	-	-0,7	-0,8	0,2	0,9	0,9	4,8	0,7	1,2	0,1	-1,9	-2,0	-0,2	3,1
	-	-	7 904	7 907	7 928	7 926	8 054	8 120	8 178	8 251	8 369	8 386	8 262	8 140	8 146	-
	9,0	8,0	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	-1,5	-1,5	0,1	3,0
	10,1	8,1	4,9	0,0	0,3	0,0	1,6	0,8	0,7	0,9	1,4	0,2	-1,5	-1,5	0,1	3,2
	-	-	-717	-767	-850	-833	-895	-897	-611	-630	-657	-668	-690	-723	-749	-
	-	-	-	-7,1	-10,7	2,0	-7,5	-0,2	31,9	-3,1	-4,3	-1,6	-3,3	-4,7	-3,7	-4,6
	-	-	-	-7,1	-10,6	1,9	-7,5	-0,2	31,8	-3,1	-4,3	-1,6	-3,4	-4,8	-3,7	-4,5
<b>Прибыль и рентабельность</b>																
7	-	-	264	445	587	750	867	1 005	1 178	1 354	1 501	1 696	1 871	2 037	2 23	-
	-	-	1,7	1,8	1,8	1,7	1,9	1,9	1,9	2,0	1,9	2,0	2,1	2,2	2,1	-
	-	-	15,7	16,3	15,9	15,6	16,8	17,1	17,3	17,7	17,4	18,1	18,8	19,7	...	-
<b>Активы и обязательства в иностранной валюте, млрд долларов США</b>																
	-7,9	-2,0	309	314	317	310	316	315	311	308	310	313	305	298	300	-2,9
	-7,1	-0,5	311	316	319	313	314	308	304	301	303	305	300	298	300	-3,5
	-	-	-1,4	-1,6	-2,4	-2,9	1,8	7,6	6,9	6,4	7,1	8,4	5,3	-0,5	0,5	-

Примечание.

- Здесь и далее прирост корректируется на влияние валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубль по курсу на начало анализируемого периода) и рассчитывается по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). По показателям необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования темпы прироста не корректируются на влияние валютной переоценки.
- Показатель «Корпоративные кредиты» включает кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме КО).
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409303 рассчитаны по состоянию на 01.12.2019. По объему портфеля кредитов МСП на 01.01.2019 приводятся данные формы 0409302. Приростные показатели в 2019 году рассчитаны с использованием данных формы 0409303, в том числе, используя в качестве базы данные на 01.01.2019 по данным формы отчетности 0409303.
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409316 рассчитаны по состоянию на 01.01.2020. Включает данные раздела 1 формы 0409316 в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приоб- ретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409115 рассчитаны по состоянию на 01.01.2020.
- Темпы прироста по данным формы отчетности 0409123 рассчитаны по состоянию на 01.01.2020.
- Данные балансовой отчетности могут не соответствовать информации отчета о прибылях и убытках в силу особенностей бухгалтерского учета.
- За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.