

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход исторически составлял крупнейшую долю операционного дохода банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистый процентный доход до создания резерва под обесценение кредитов уменьшился на 3,1 млрд руб., или на 6,5%, до 45,3 млрд руб. (с 48,4 млрд руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года).

Чистая процентная маржа банка составила 2,2% и 2,6% по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года соответственно. Последовательное снижение чистой процентной маржи в 2018 и 2019 годах объясняется ростом процентных доходов на 6,8%, при увеличении процентных расходов на 14,0% в течение 2019 года, что обусловлено ускорившимися темпами роста средств розничных клиентов, а также пересмотром ставки по крупным корпоративным депозитам в первом полугодии 2019 года.

Показатель, млрд руб.	2019	2018
Процентный доход	147,4	137,9
Процентный расход	(102,1)	(89,5)
Чистый процентный доход до резерва	45,3	48,4
Чистая процентная маржа	2,2%	2,6%

Отчисления на формирование резервов

Резерв под обесценение кредитов и отчисления на формирование резервов являются основными показателями качества кредитного портфеля банка, отражают подход банка к управлению риском.

По состоянию на 31 декабря 2019 года размер отчислений на формирование резервов по кредитному портфелю составил 7,7 млрд руб., что на 0,35 млрд руб., или на 6% больше показателя 2018 года, который составил 7,3 млрд руб. Незначительный рост отчислений на формирование резервов по кредитному портфелю произошел вследствие более активного развития потребительского кредитования в розничном бизнесе в 2019 году. О сохранении качества кредитного портфеля свидетельствует низкий коэффициент стоимости риска, который составил 1,0% по итогам 2019 года.

Показатель, млн руб.	31 декабря	
	2019	2018
Отчисления на формирование резервов по кредитному портфелю:		
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	3 753	6 009
Кредиты на покупку автомобилей	(19)	(13)
Ипотечные кредиты	(144)	(60)
Кредитные карты	189	45
Кредиты наличными	3 960	1 296
Кредиты физическим лицам	3 986	1 268
Всего отчислений на формирование резервов по кредитному портфелю	7 739	7 277
Стоимость риска	1,0%	1,0%