

# ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.04.2016

ОБЗОР РЫНКА, ТЕНДЕНЦИЙ, ИЗМЕНЕНИЙ ПОРТФЕЛЕЙ  
ЗА ПРОШЕДШИЙ МЕСЯЦ, СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

Настоящий отчёт подготовлен по итогам марта 2016 года (на 01.04.2016). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Изменения в балансе банковской системы обусловлены существенной ревальвацией рубля к доллару США (на 10,6% с 75,8994 руб. за 1 доллар США на 01.03.2016 до 67,8552 руб. за 1 доллар США на 01.04.2016). Валютное привлечение средств у Банка России банками группы 6—20 заменилось рублёвым привлечением средств ВТБ (–2,65 млрд долларов США (180—200 млрд рублей экв.) против +230 млрд рублей). Незначительно выросло привлечение рублёвых средств корпоративных клиентов (на 70 млрд рублей, +0,5% м/м). Произошло перераспределение средств из депозитов в текущие счета. Выросли остатки на валютных текущих счетах и валютное привлечение на лоросчета и на межбанковском рынке. **См. страницы 3—4, 17—19.**

2. Впервые в этом отчёте представлено разбиение баланса по остаточным срокам до погашения. **Разработанная компанией BSC модель** для такого разбиения построена на основе анализа исторических данных о соотношении объёмов новых операций с объёмами погашаемых средств и фактически сложившихся на отчётную дату портфелей. В целом тревожных тенденций в отношении ликвидности банковской системы не наблюдается. Следует обратить внимание на значение стабильных остатков на текущих счетах клиентов для фондирования долгосрочных активов (как в рублях, так и в иностранной валюте). Принятый в настоящее время нормативный подход к моделированию валютных текущих счетов, по-видимому, «улучшает» общую

#### **Обозначения**

В отчёте приведены доли рынка, доли в балансе, изменения показателей. Если не оговорено обратное, доли объёмов портфелей к общему объёму баланса показаны в процентах. Числовые показатели изменений сопровождаются знаками +/-.

Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

Группа банков 6—20 содержит следующие банки: Альфа-банк, НКЦ, Юникредит, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, МКБ, Росбанк, Бинбанк, Банк «Санкт-Петербург», АБ «Россия», Ак Барс, Русский Стандарт, СМП-Банк, Ситибанк, Связь-банк.

картину, что является источником существенного риска ликвидности. Компания BSC разработала набор моделей, применяемых на уровне банка, которые позволяют точнее оценить стабильность остатков на текущих счетах. **См. страницы 5—6.**

3. Рублёвые средства корпоративных клиентов перераспределились из ВТБ и банков второго и третьего эшелона в Сбербанк, ГПБ, банки группы «Открытие», Россельхозбанк. В результате рыночная доля Сбербанка вернулась с 18 к 20%. Валютные средства из ВТБ, ГПБ перераспределились в Сбербанк и банки группы 6—20. Изменения рыночных долей, однако, находятся в пределах  $\pm 1\%$ . **См. страницы 7—8.**

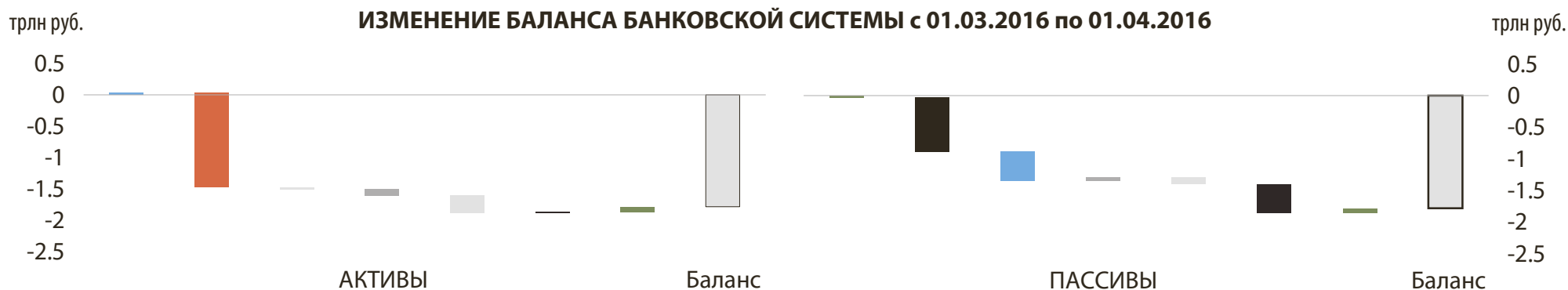
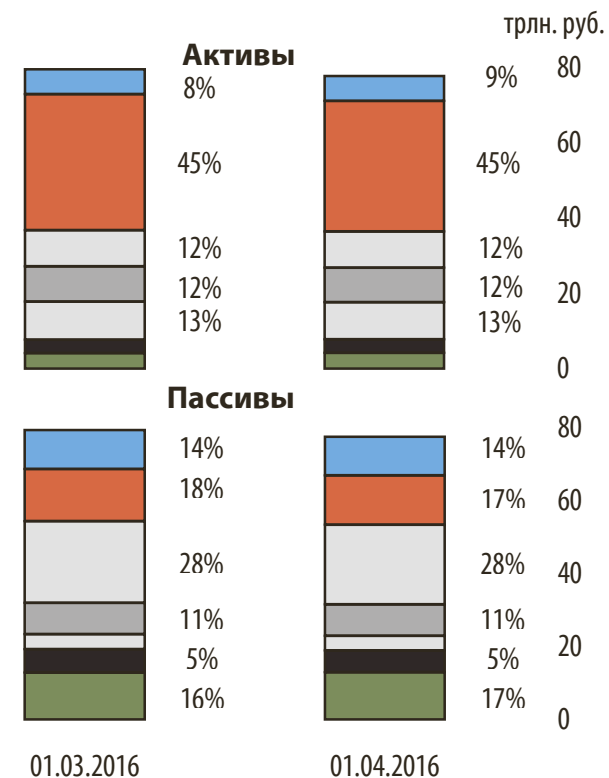
4. Объём привлечения средств физических лиц изменился незначительно. Доли рынка в целом сохранились, как и тенденция снижения доли рынка валютного привлечения у банков, не включённых в выделенные в отчёте группы. **См. страницы 9—10.**

5. Кредитные портфели корпоративных и розничных клиентов в целом не поменялись. На рынке рублёвого корпоративного размещения банки 6—20 потеснили банки первой пятёрки (за счёт краткосрочного размещения). На рынке валютного корпоративного размещения Сбербанк и Группа «Открытие» заместили часть кредитов ВТБ, ГПБ, банков 6—20. **См. страницы 11—16.**

## СОСТАВ БАЛАНСА И ДОЛИ ИНСТРУМЕНТОВ

Трлн. руб.	01.04.2016		01.03.2016		Изменение	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	6.62	8.5%	6.59	8.3%	+0.03	+0%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	34.60	44.6%	36.09	45.5%	-1.50	-4%
Кредитный портфель физ. лиц	9.59	12.4%	9.63	12.1%	-0.04	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	9.23	11.9%	9.33	11.8%	-0.10	-1%
Ценные бумаги	9.81	12.6%	10.09	12.7%	-0.28	-3%
Инвестиции	3.54	4.6%	3.51	4.4%	+0.02	-
Сальдо прочих активов и пассивов	4.19	5.4%	4.12	5.2%	+0.08	+2%
<b>Итого Активы</b>	<b>77.58</b>	<b>100%</b>	<b>79.37</b>	<b>100%</b>	<b>-1.78</b>	<b>-2%</b>
Текущие счета юр. лиц	10.71	13.8%	10.73	13.8%	-0.03	-
Депозиты юридических лиц	13.45	17.3%	14.31	18.4%	-0.86	-6%
Привл. средств физических лиц	21.93	28.3%	22.39	28.9%	-0.46	-2%
МБК—привлечение + Лоро	8.59	11.1%	8.54	11.0%	+0.05	-
Привлечение у ЦБ	4.06	5.2%	4.16	5.4%	-0.10	-2%
Выпущенные ценные бумаги*	5.91	7.6%	6.37	8.2%	-0.46	-7%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	12.93	16.7%	12.86	16.6%	+0.07	-
<b>Итого Пассивы</b>	<b>77.58</b>	<b>100%</b>	<b>79.37</b>	<b>100%</b>	<b>-1.78</b>	<b>-2%</b>

\*Привлечение средств юридических лиц-нерезидентов классифицируется как выпущенные ценные бумаги, поскольку в большем объеме такое привлечение осуществляется путём выпуска облигаций и нот.

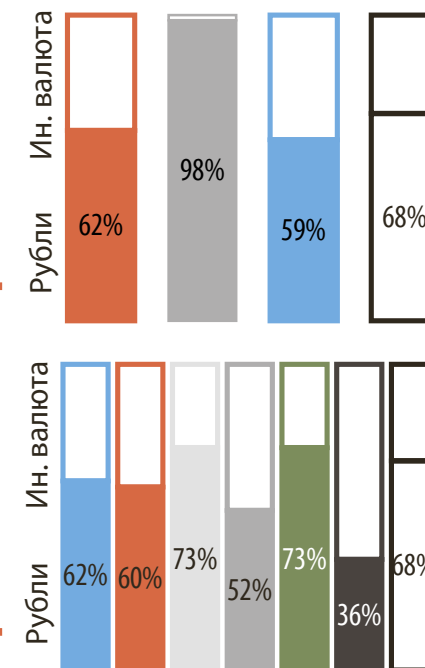



**01.04.2016**

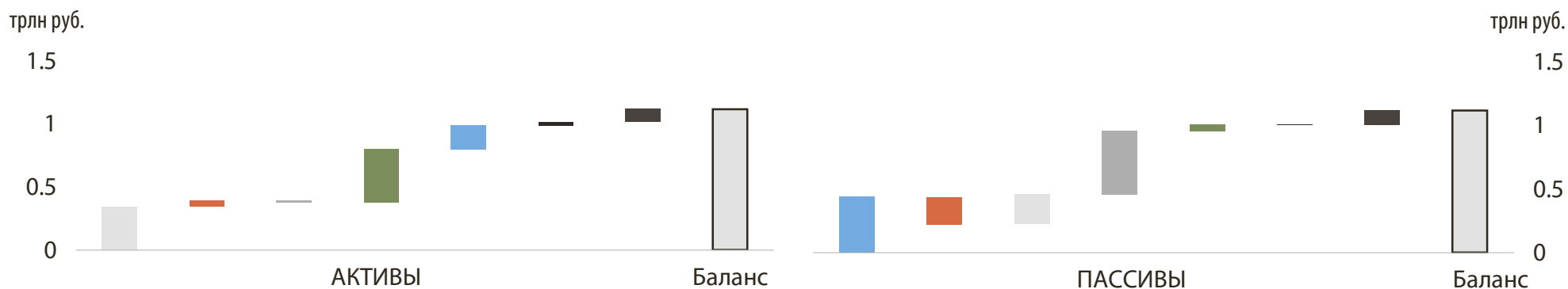
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	3.8	7%	+0.21	+6%	41	11%	+1.92	+5%	6.6	+0.34	—	+5%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	21.5	41%	+0.02	—	192	52%	+0.47	—	34.6	+0.05	-4%	—
Кредитный портфель физ. лиц	9.4	18%	-0.01	—	3	1%	-0.07	-3%	9.6	-0.02	—	—
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	4.5	9%	+0.18	+4%	69	19%	+3.67	+6%	9.2	+0.43	-1%	+5%
Ценные бумаги	5.8	11%	+0.12	+2%	59	16%	+0.98	+2%	9.8	+0.19	-3%	+2%
Инвестиции	3.5	7%	+0.03	—	0	0%	-0.11	-21%	3.5	+0.03	—	—
Сальдо прочих активов и пассивов	3.9	7%	+0.04	—	4	1%	+0.92	+32%	4.2	+0.10	+2%	+2%
<b>Итого Активы</b>	<b>52.6</b>	<b>100%</b>	<b>+0.59</b>	<b>+1%</b>	<b>368</b>	<b>100%</b>	<b>+7.78</b>	<b>+2%</b>	<b>77.6</b>	<b>+1.12</b>	<b>-2%</b>	<b>+1%</b>
Текущие счета юр. лиц	6.6	12%	+0.27	+4%	60	17%	+2.41	+4%	10.7	+0.44	—	+4%
Депозиты юридических лиц	8.0	15%	-0.20	-2%	80	22%	-0.18	—	13.4	-0.21	-6%	-2%
Привл. средств физических лиц	15.9	30%	+0.12	—	88	24%	+1.63	+2%	21.9	+0.23	-2%	+1%
МБК—привлечение + Лоро	4.5	8%	+0.16	+4%	61	17%	+5.04	+9%	8.6	+0.50	—	+6%
Привлечение у ЦБ	3.0	6%	+0.23	+9%	16	5%	-2.65	-14%	4.1	+0.05	-2%	+1%
Выпущенные ценные бумаги	2.1	4%	+0.03	+1%	56	15%	-0.48	—	5.9	—	-7%	—
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	12.9	24%	+0.09	—	—	—	—	—	12.9	+0.11	—	—
<b>Итого Пассивы</b>	<b>53.1</b>	<b>100%</b>	<b>+0.70</b>	<b>+1%</b>	<b>361</b>	<b>100%</b>	<b>+6.10</b>	<b>+2%</b>	<b>77.6</b>	<b>+1.12</b>	<b>-2%</b>	<b>+1%</b>

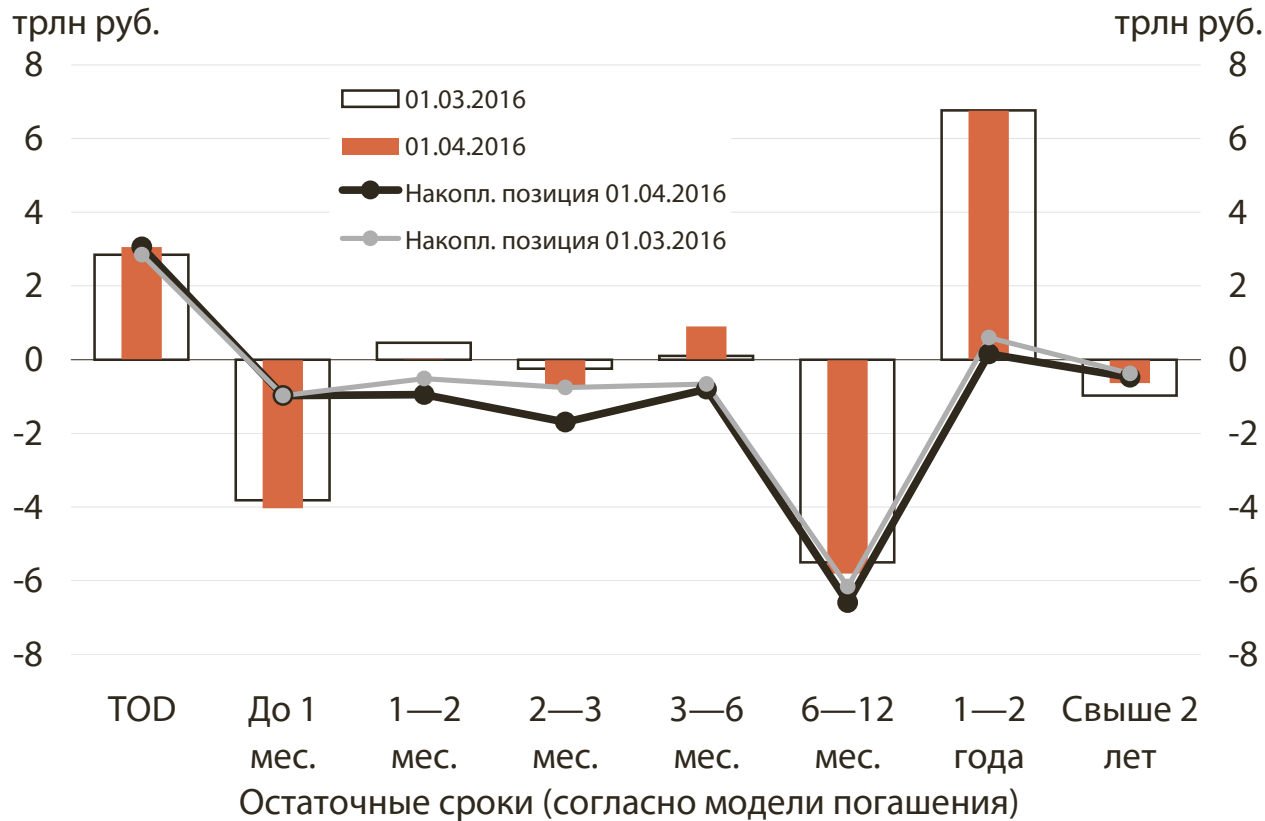
\*М/М — изменение остатков, выраженных в рублях, БЭВК — изменение остатков с удалённым эффектом переоценки вследствие изменения валютного курса.

## ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



## ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.03.2016 по 01.04.2016

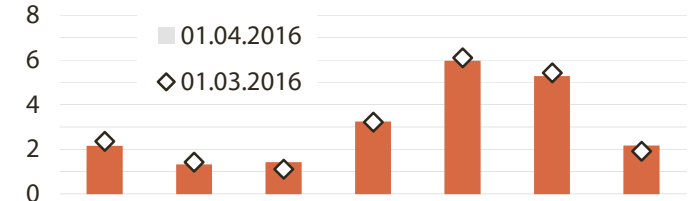




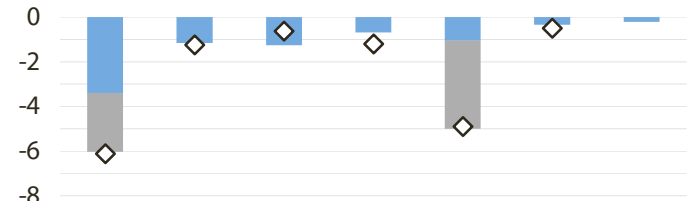
Интерпретация этой части отчёта сильно зависит от модельных предположений, на основе которых он построен. Пожалуйста, обратите на них внимание!

- Объёмы кредитных портфелей корпоративных клиентов и физических лиц, размещённых и привлечённых средств на межбанковском рынке, привлечённых депозитов корпоративных клиентов и клиентов — физических лиц распределены в соответствии с моделью погашения, разработанной BSC. ФОР распределён аналогично срокам погашения депозитов и иных привлечённых средств.
- Текущие счета корпоративных клиентов распределены в соотношении 40% на срок до 1 месяца и 60% на срок до 1 года. Такая модель грубо соответствует подходу, принятому при расчёте ПКЛ. В дальнейшем BSC планирует эту модель уточнить.
- Ностро- и лоро-счета считаются счетами со сроком TOD (today).
- Вложения в ценные бумаги распределены в пропорции 50% на срок до 1 месяца, 20% на срок 1—2 мес., 30% на срок свыше 2 лет. Выпущенные ценные бумаги с целью упрощения учитываются с остаточным сроком 1 год.

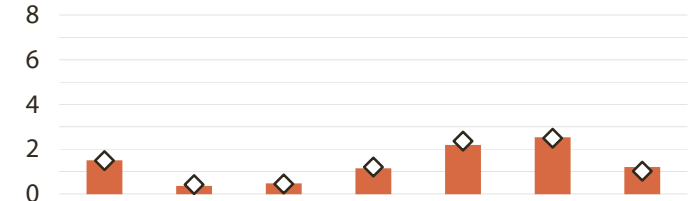
## КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



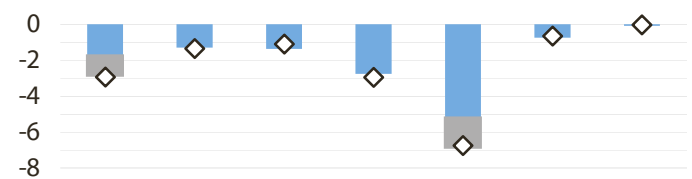
## ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



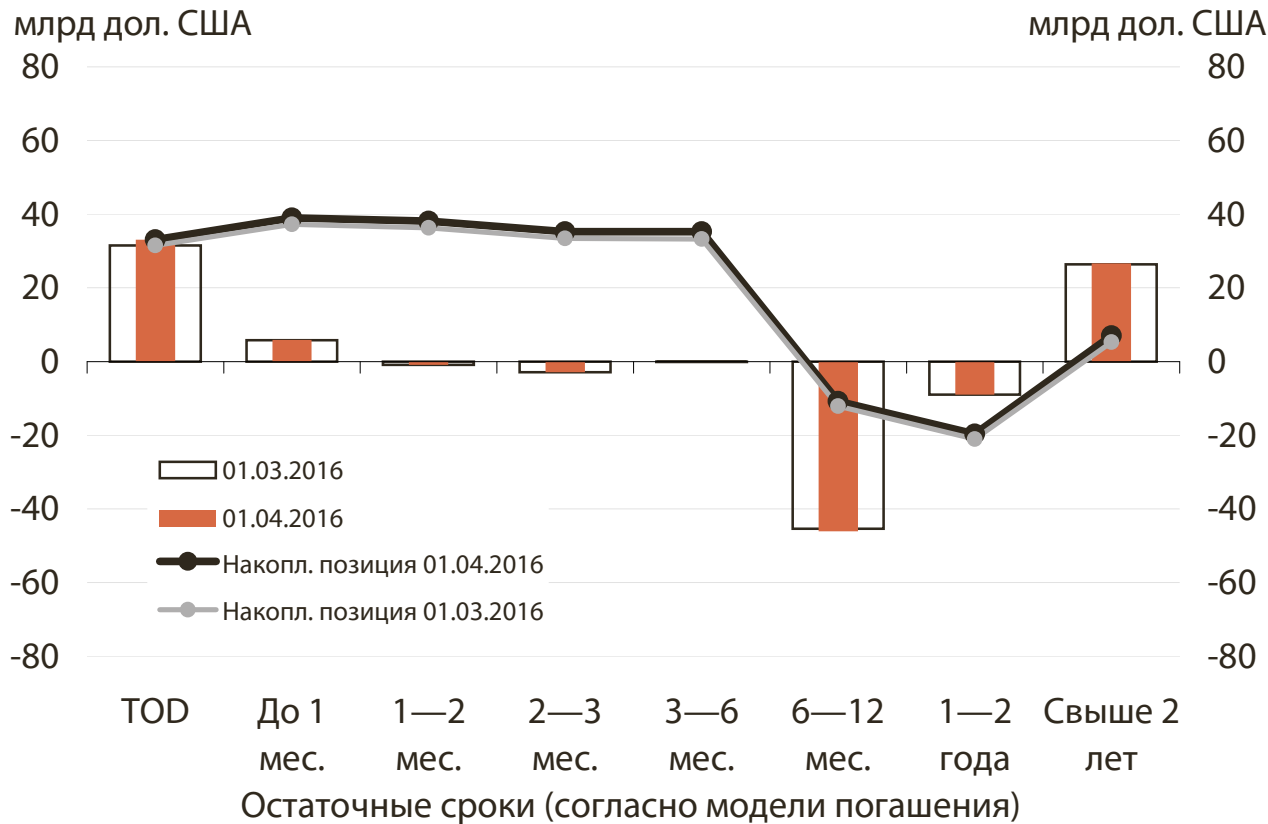
## КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



## ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



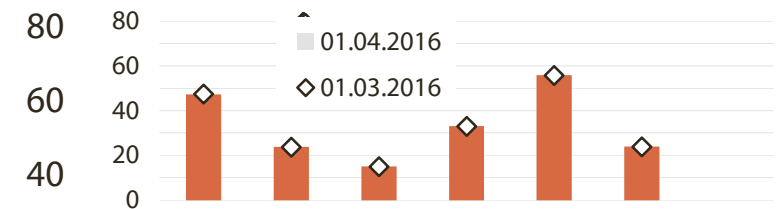
До 1 мес. 1—2 мес. 2—3 мес. 3—6 мес. 6—12 мес. 1—2 года Свыше 2 лет



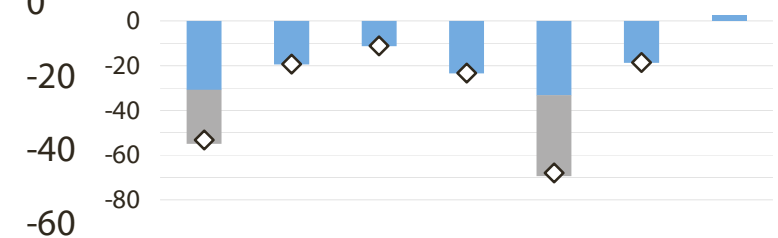
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

- Объёмы кредитных портфелей корпоративных клиентов и физических лиц, размещённых и привлечённых средств на межбанковском рынке, привлечённых депозитов корпоративных клиентов и клиентов — физических лиц распределены в соответствии с моделью погашения, разработанной BSC. ФОР распределён аналогично срокам погашения депозитов.
- Текущие счета корпоративных клиентов распределены в соотношении 40% на срок до 1 месяца и 60% на срок до 1 года. Такая модель грубо соответствует подходу, принятому при расчёте ПКЛ. Однако, в случае валютных средств, она, по мнению BSC, приводит к недооценке риска ликвидности. В дальнейшем BSC планирует эту модель для целей этого отчёта уточнить. По желанию клиентов, компания BSC может провести проект по определению объёма стабильных средств на счетах до востребования.
- Ностро- и лоро-счета считаются счетами со сроком TOD (today).
- Вложения в ценные бумаги распределены в пропорции 50% на срок до 1 месяца, 20% на срок 1—2 мес., 30% на срок свыше 2 лет. Выпущенные ценные бумаги с целью упрощения учитываются с остаточным сроком 1 год.

## КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



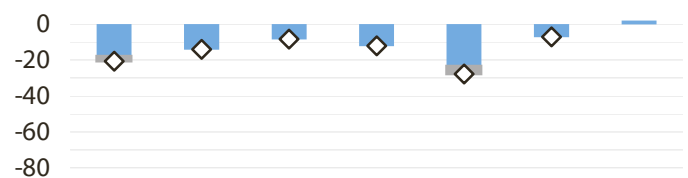
## ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



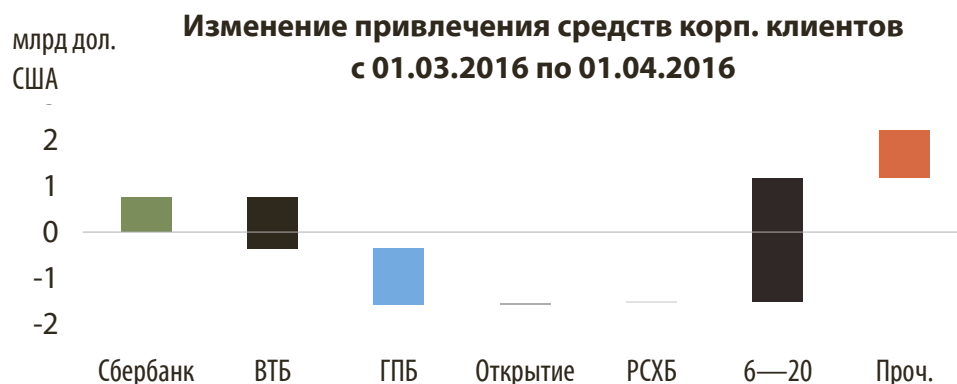
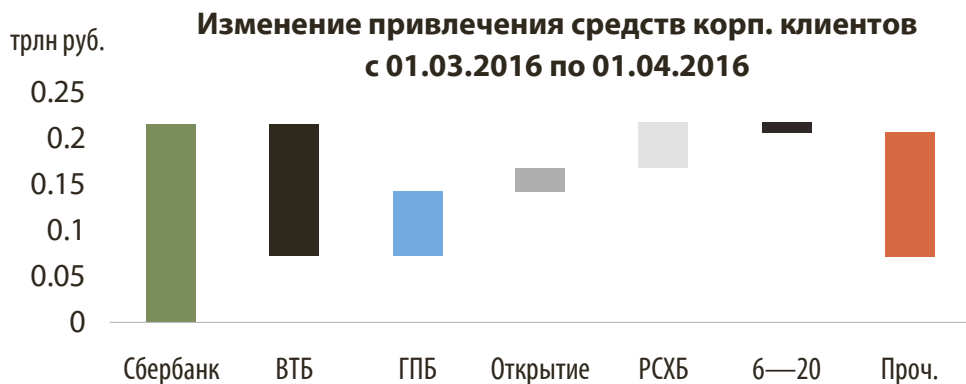
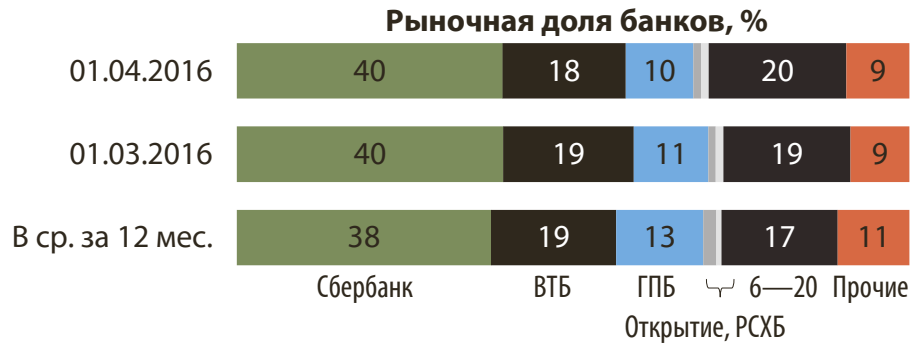
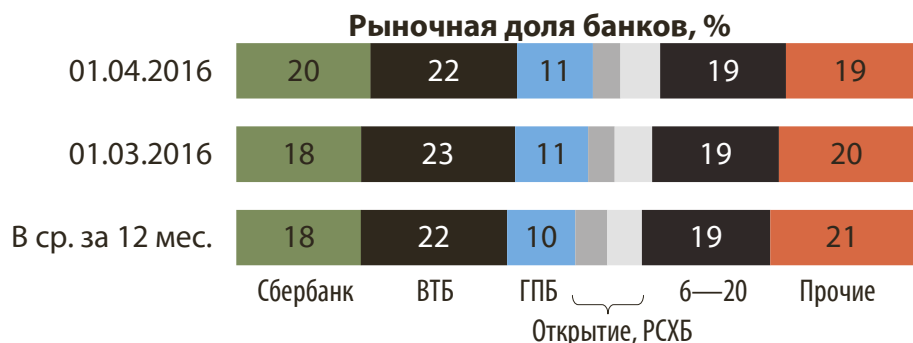
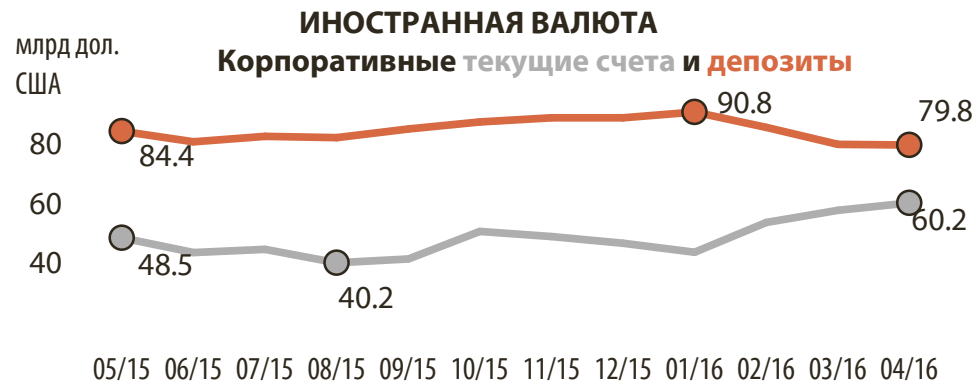
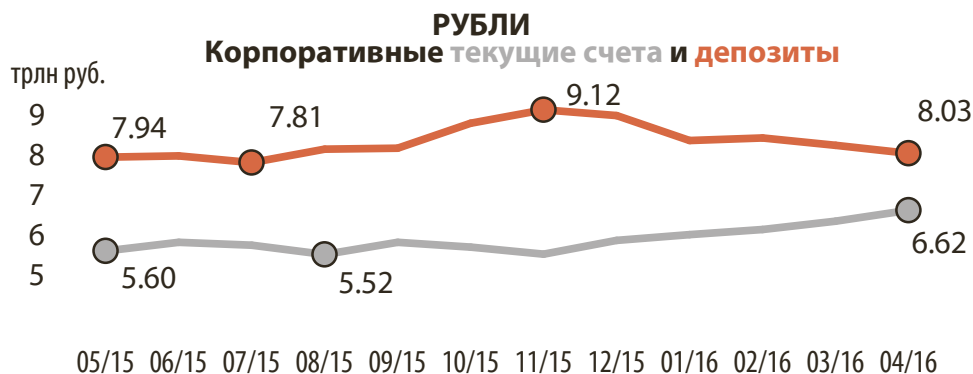
## КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

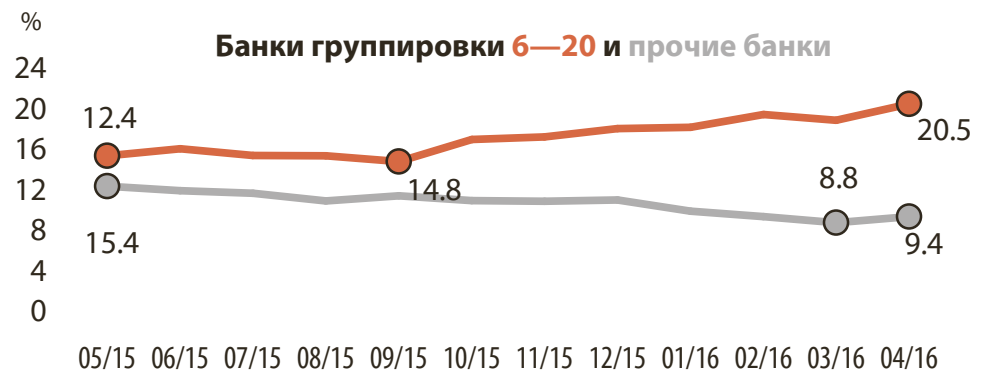
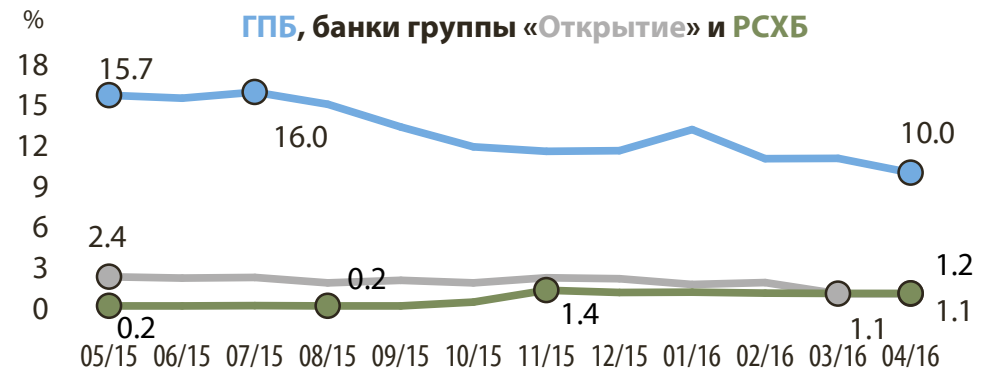
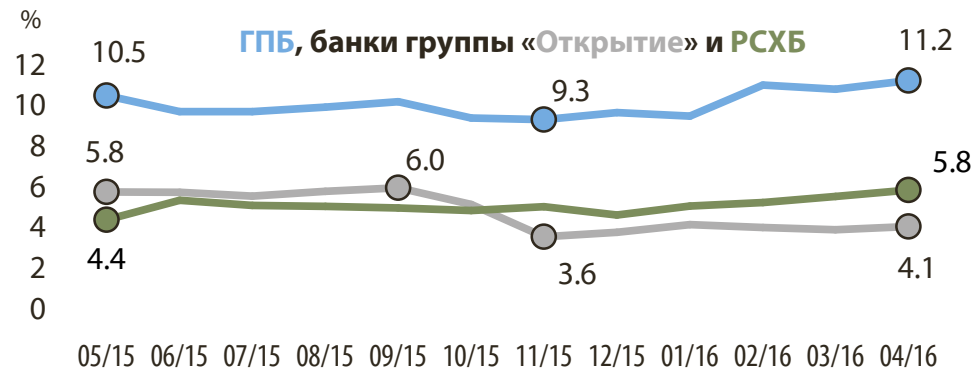
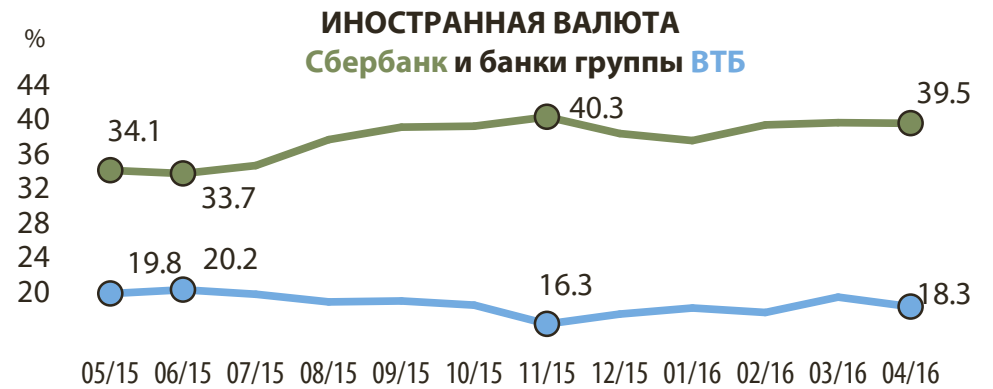
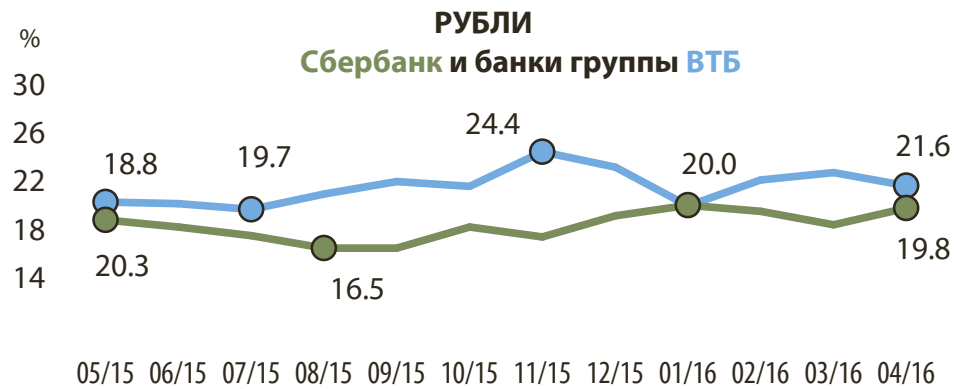


## ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

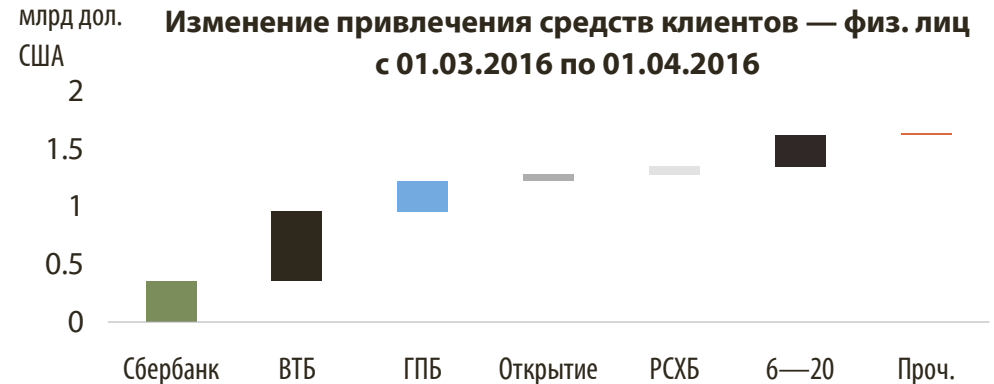
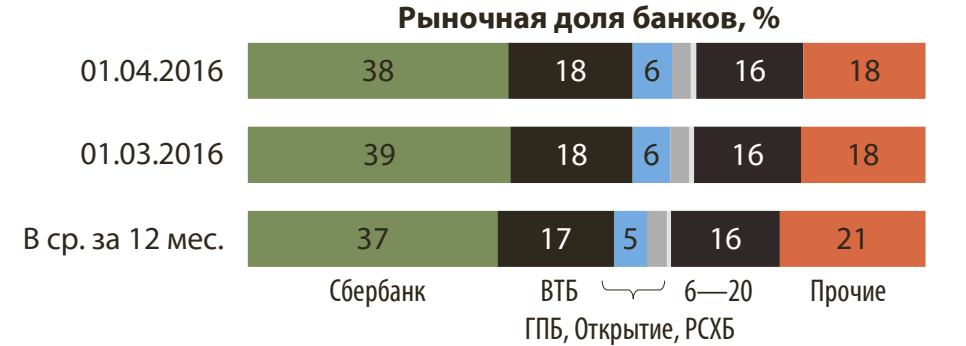
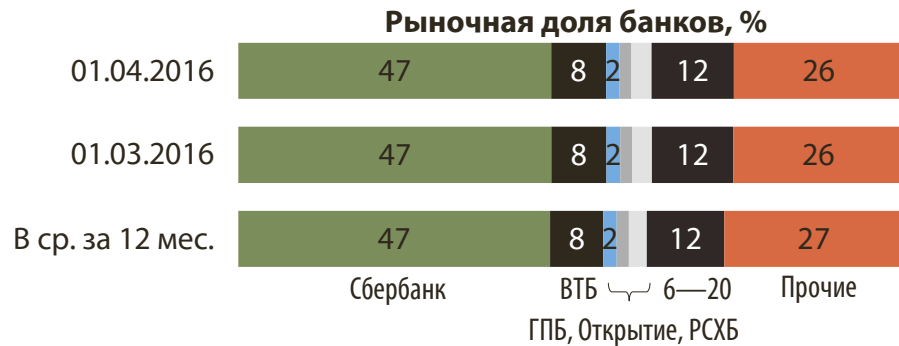
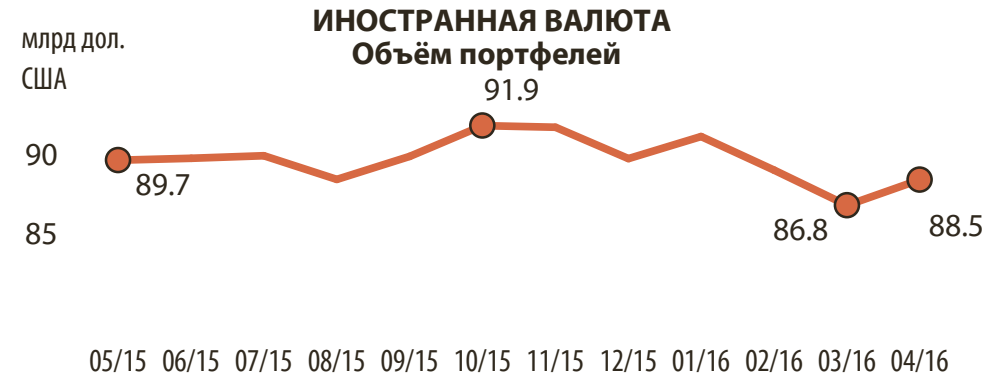
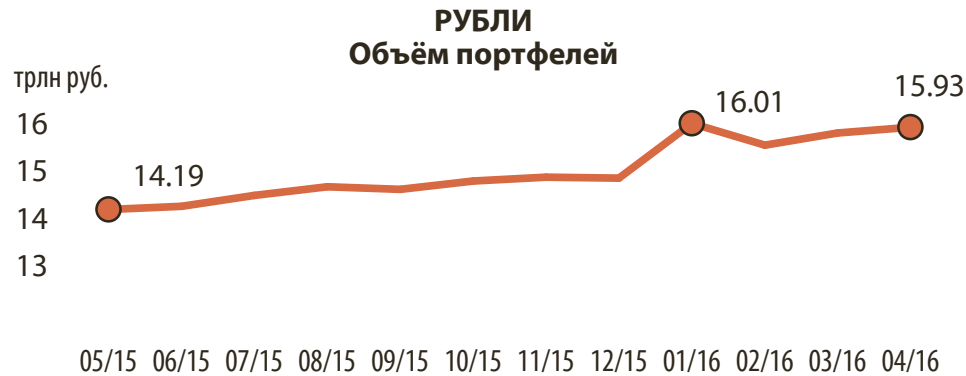


До 1 мес. 1—2 мес. 2—3 мес. 3—6 мес. 6—12 мес. 1—2 года Свыше 2 лет



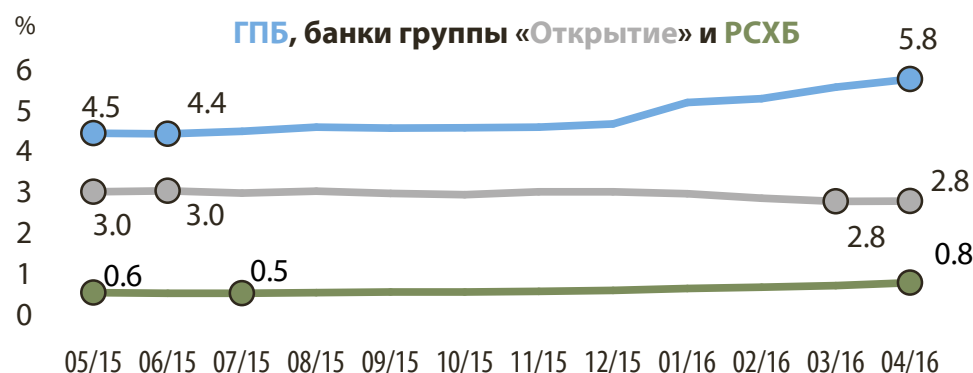
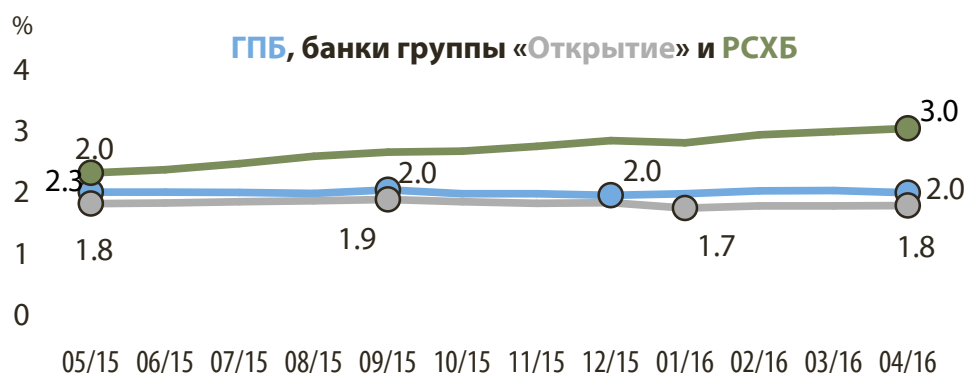


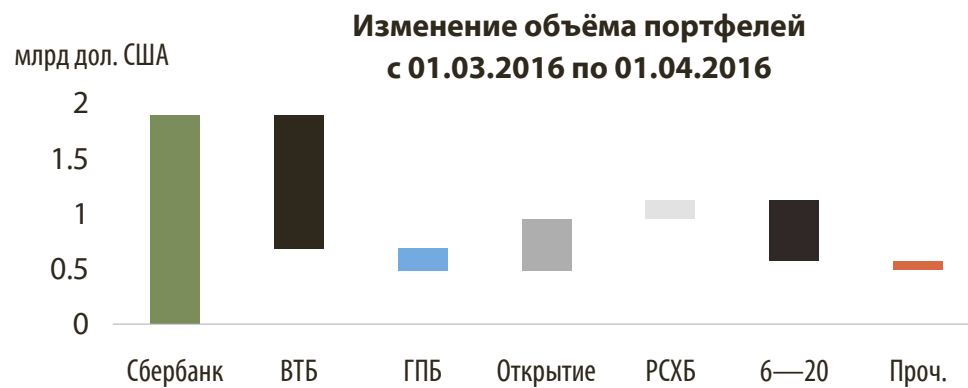
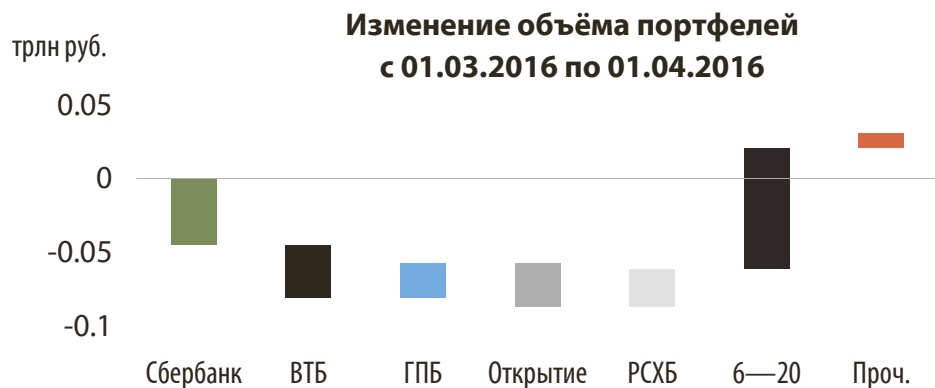
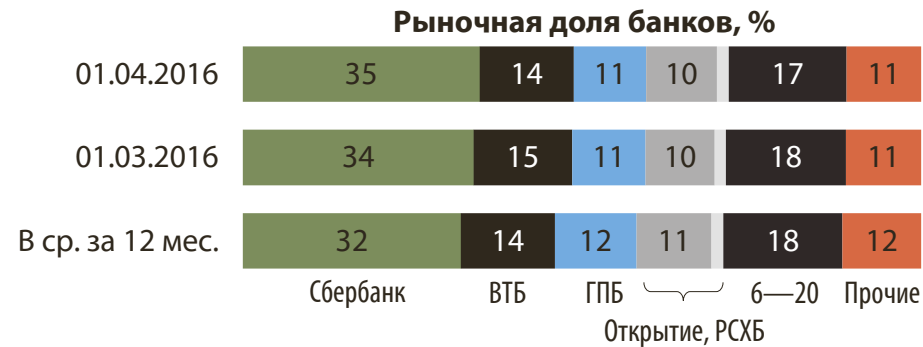
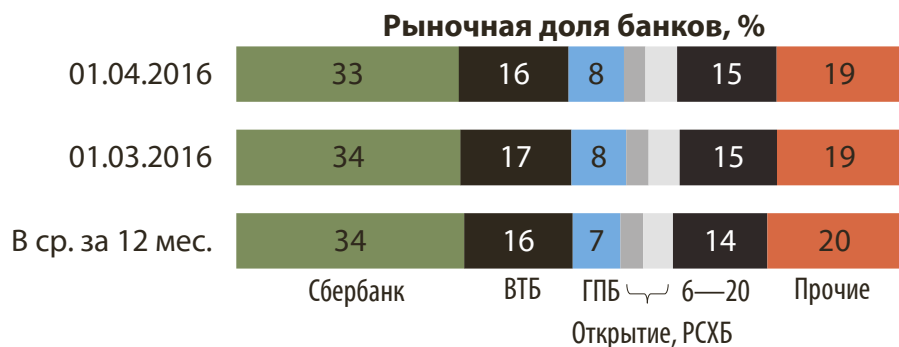
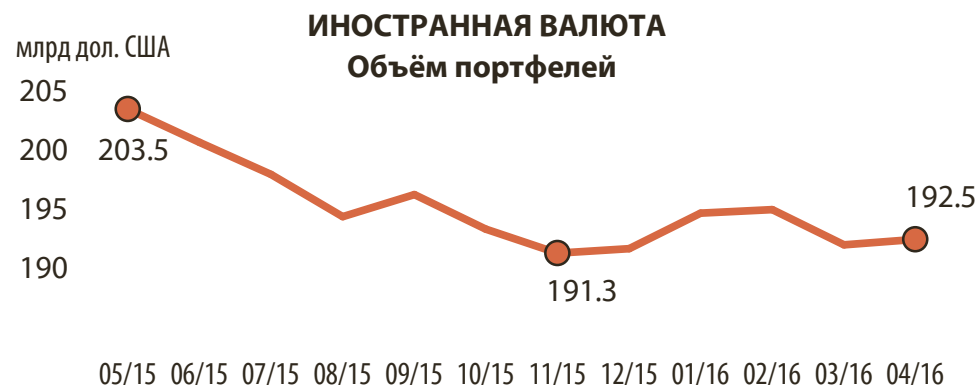
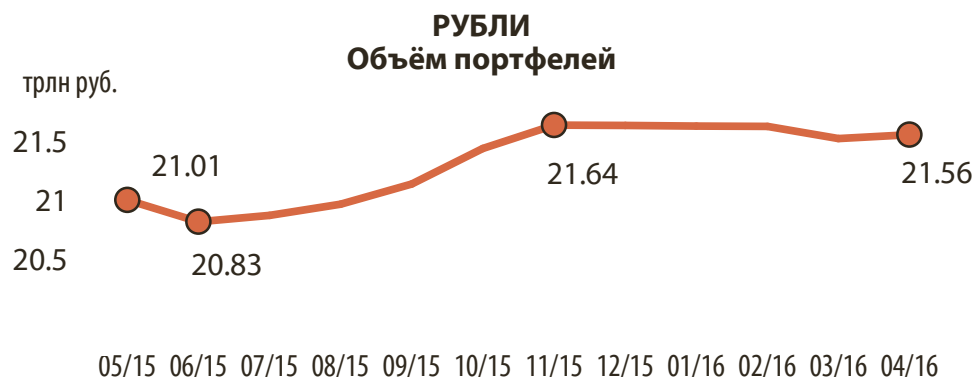


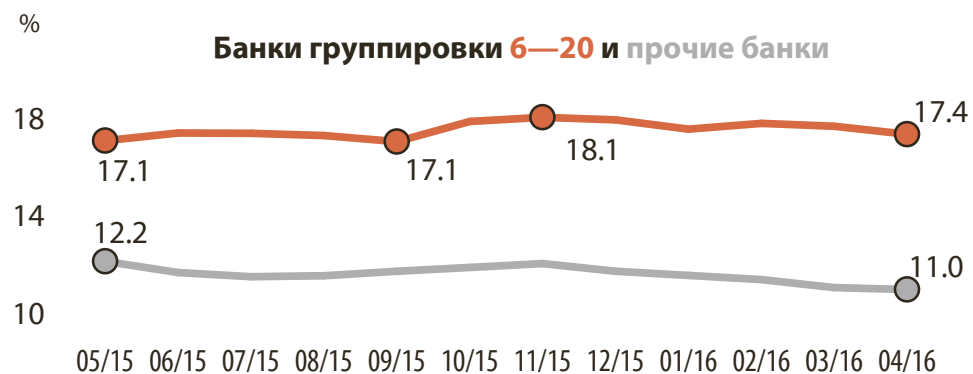
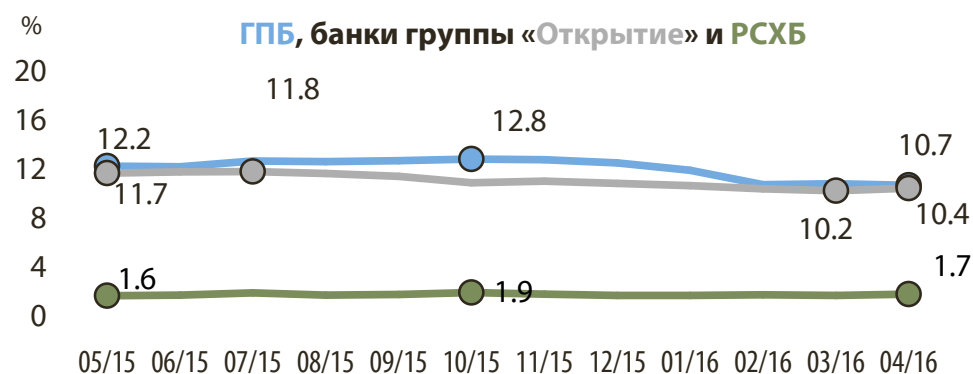
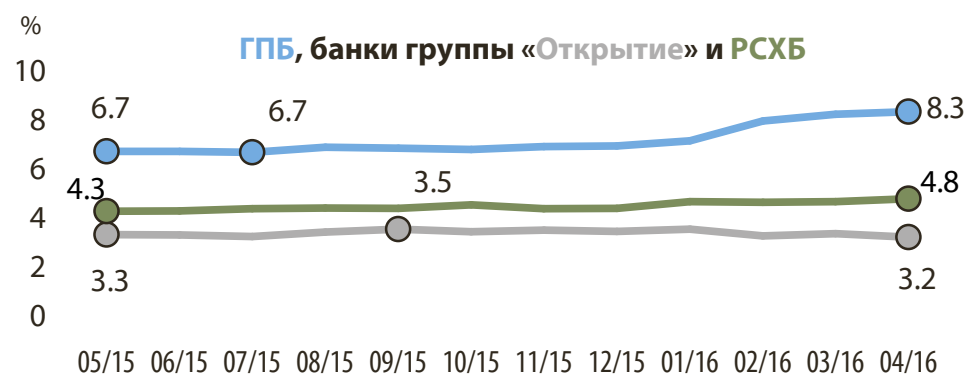
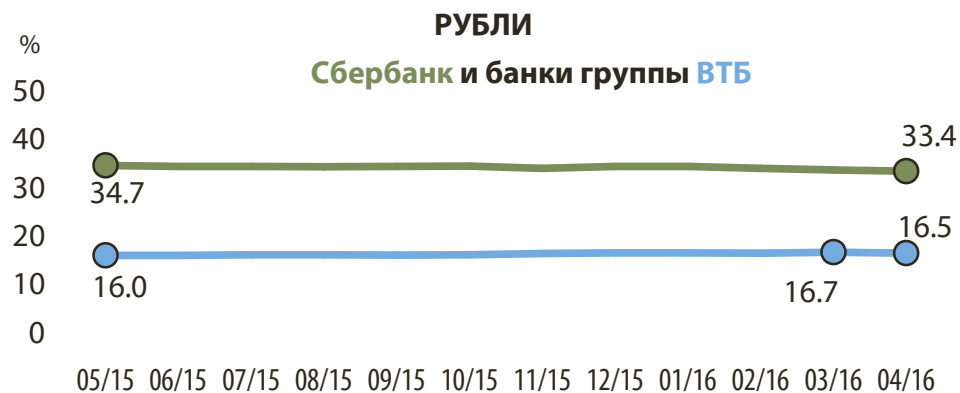


# ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

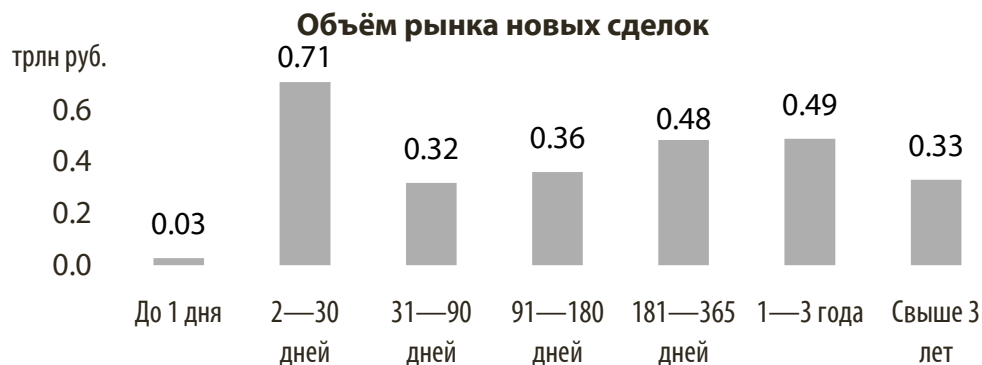
10



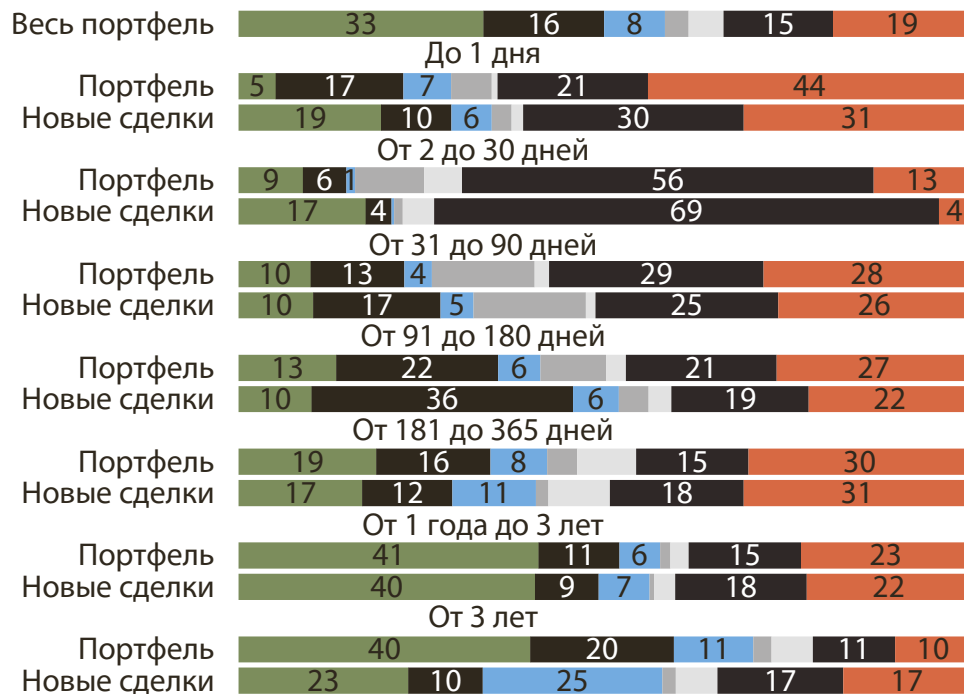




## РУБЛИ

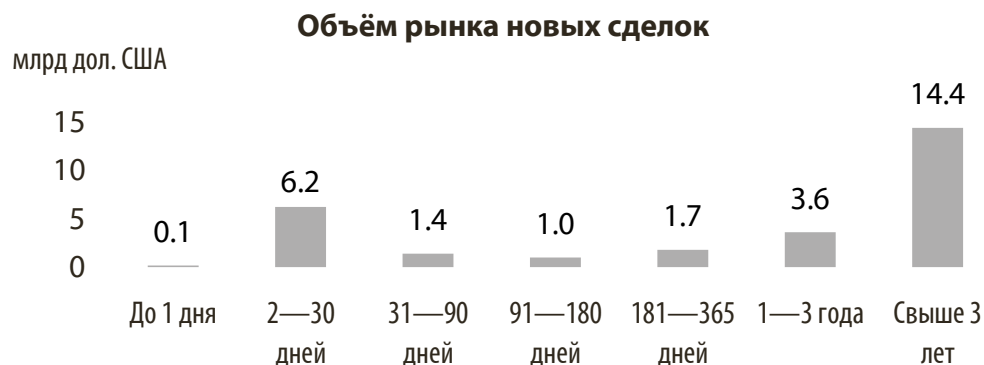


### Рыночная доля банков, %

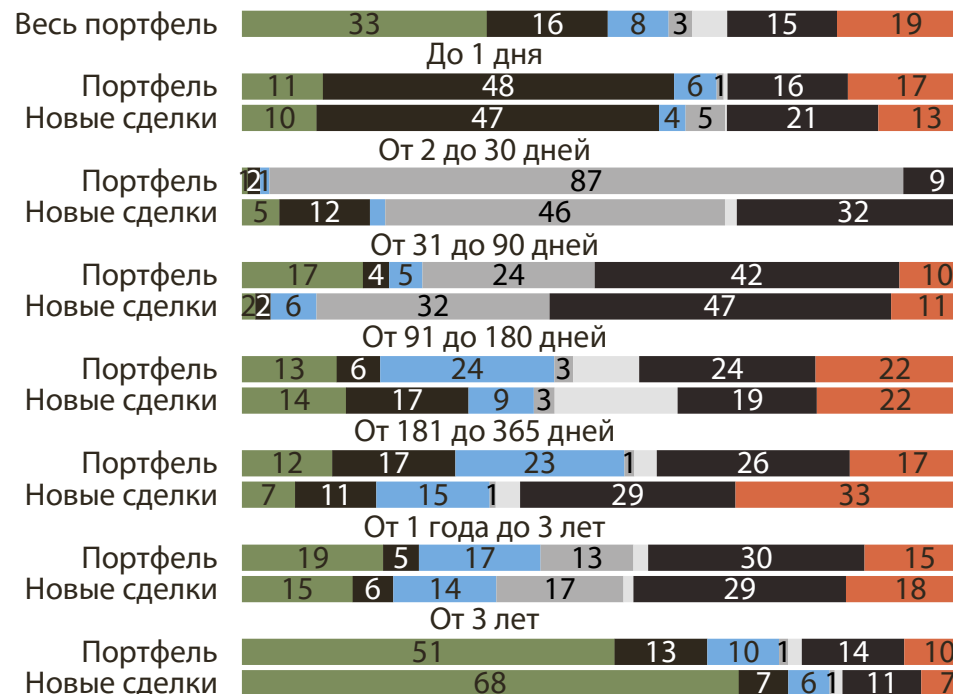


■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ РСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

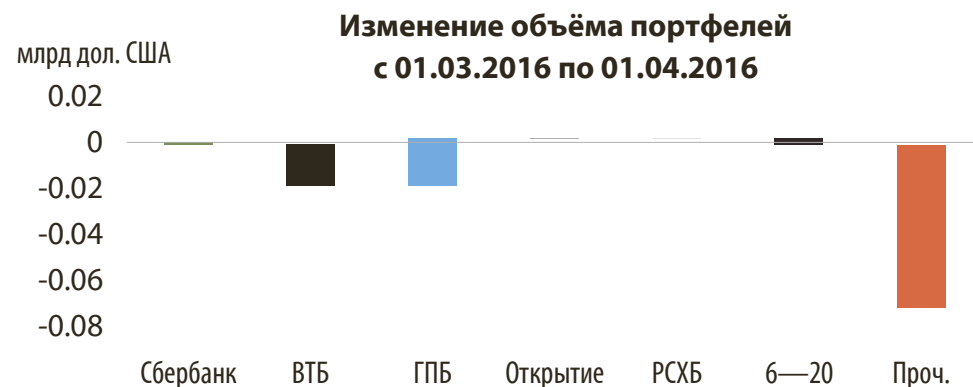
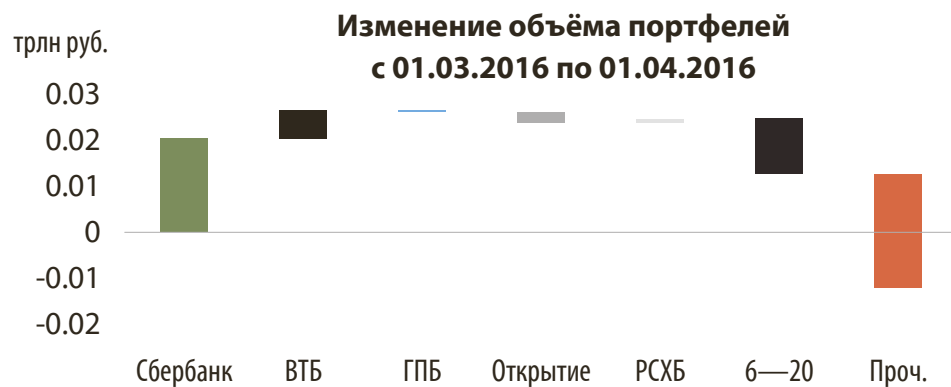
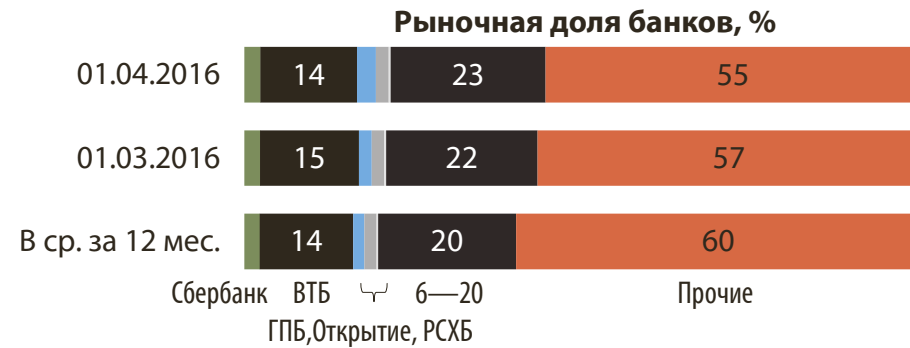
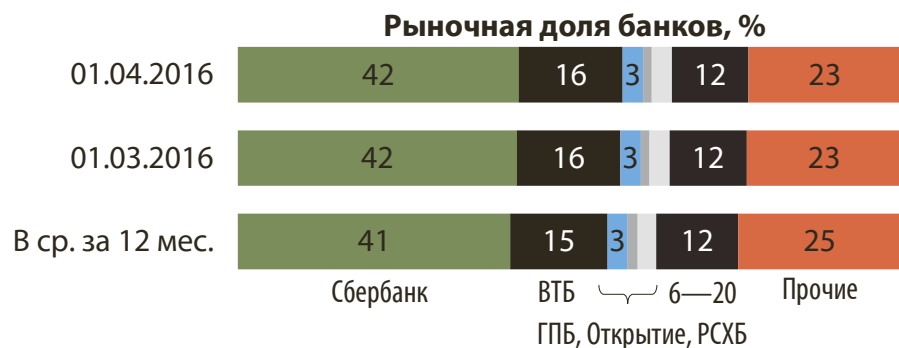
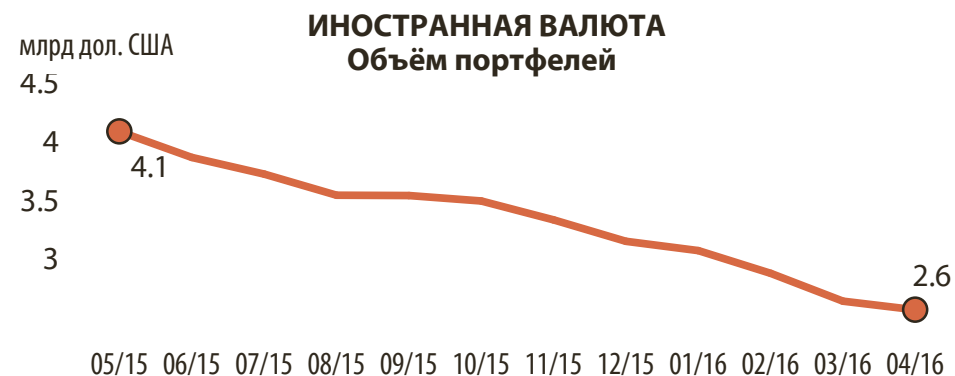
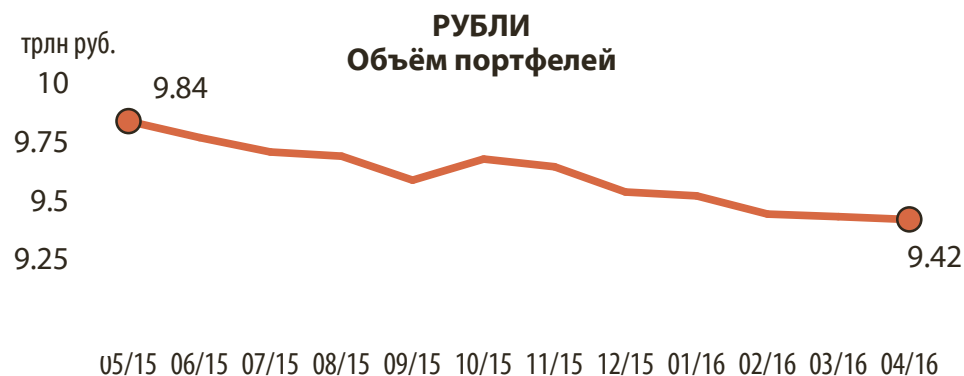
## ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

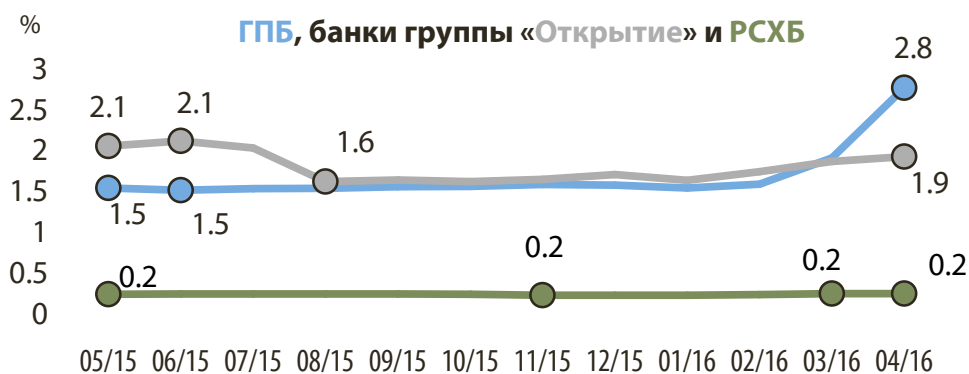
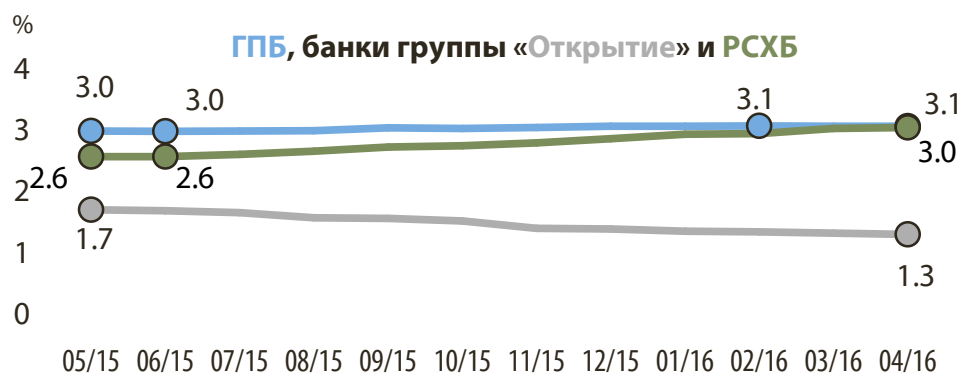
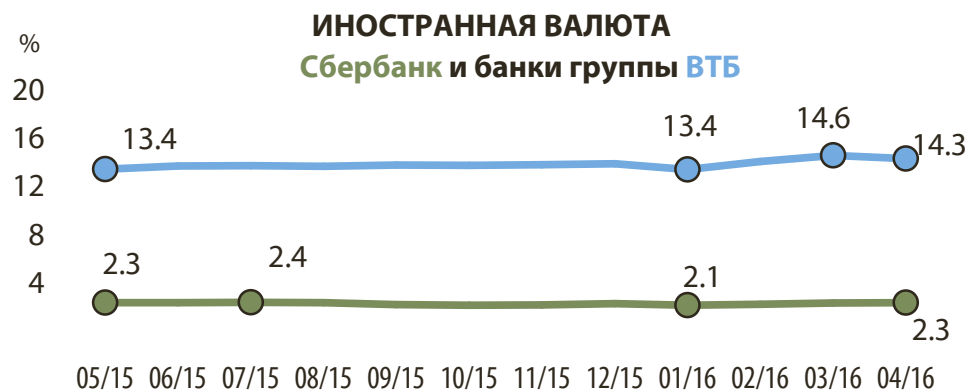


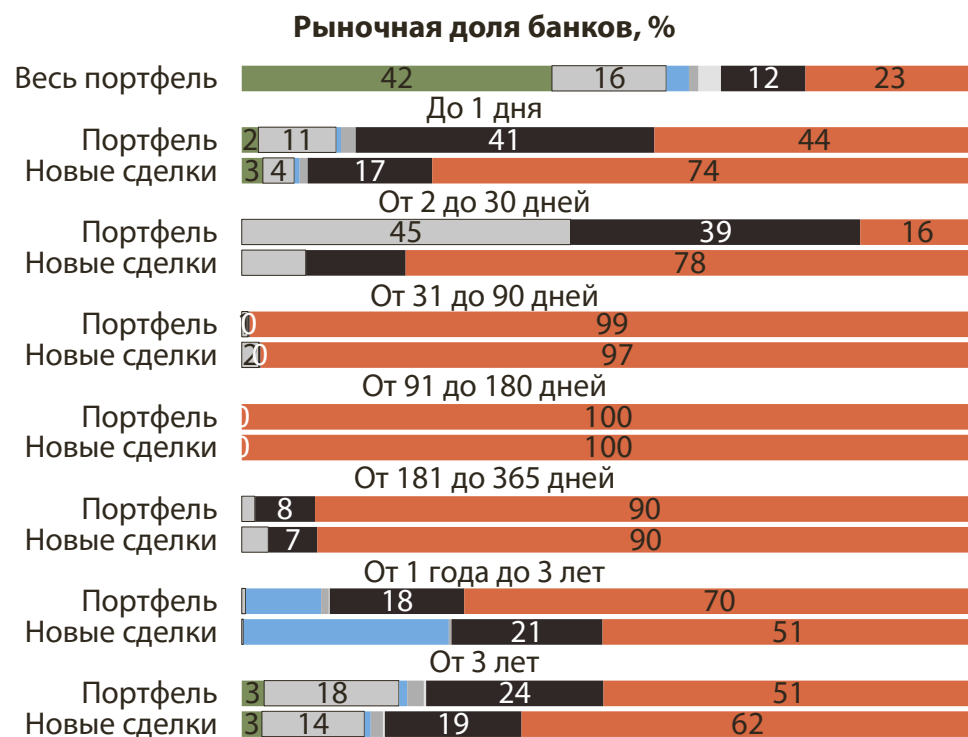
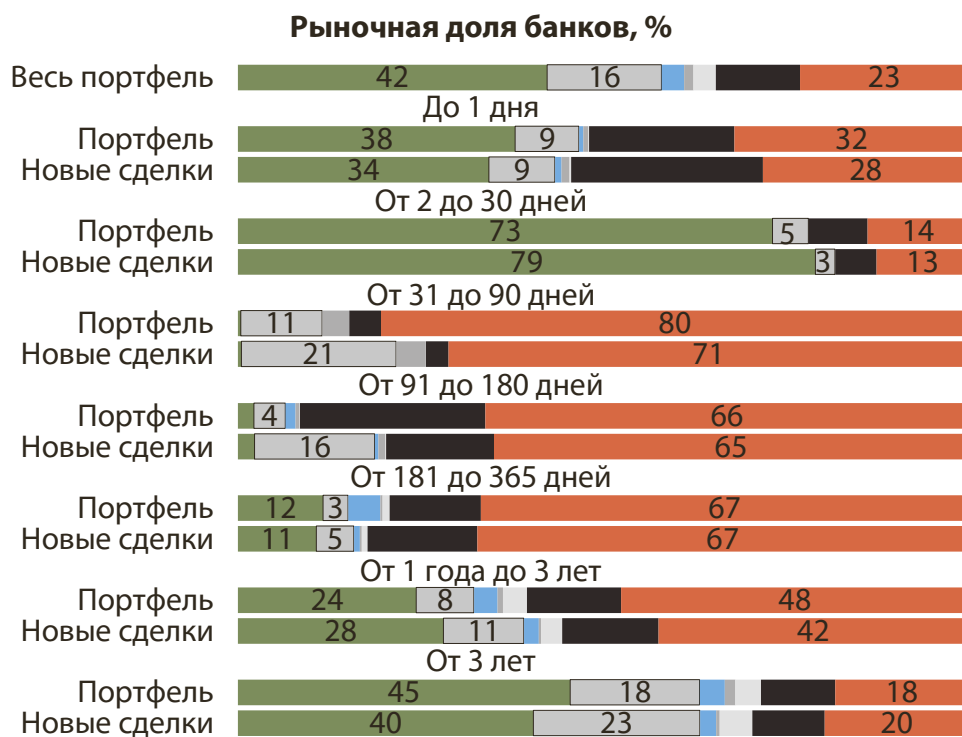
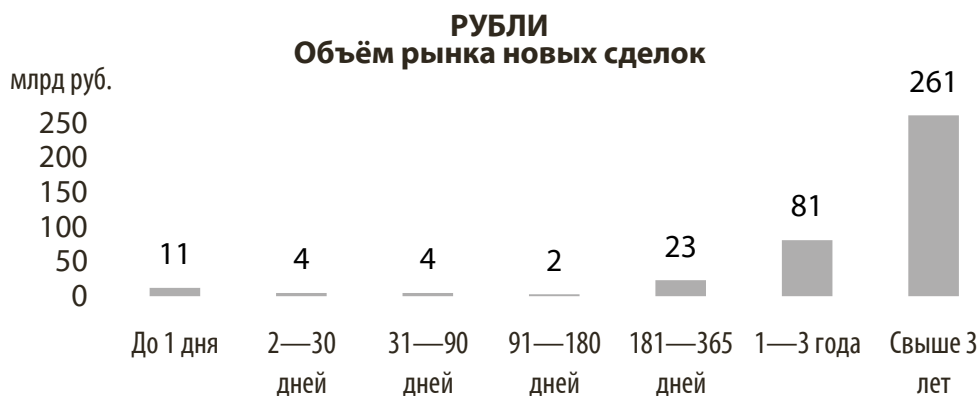
### Рыночная доля банков, %



Объёмы рынка новых сделок показаны в приведённом выражении. Например, размещение на срок до 1 дня определяется как суммарный оборот по соответствующим счетам, поделённый на число рабочих дней



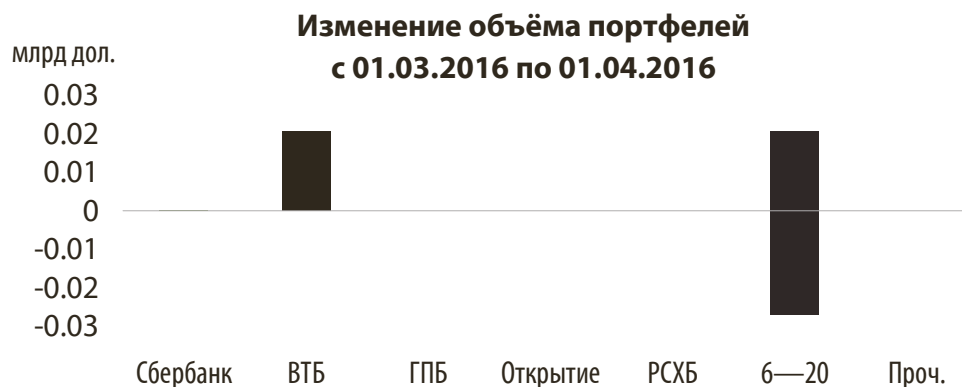
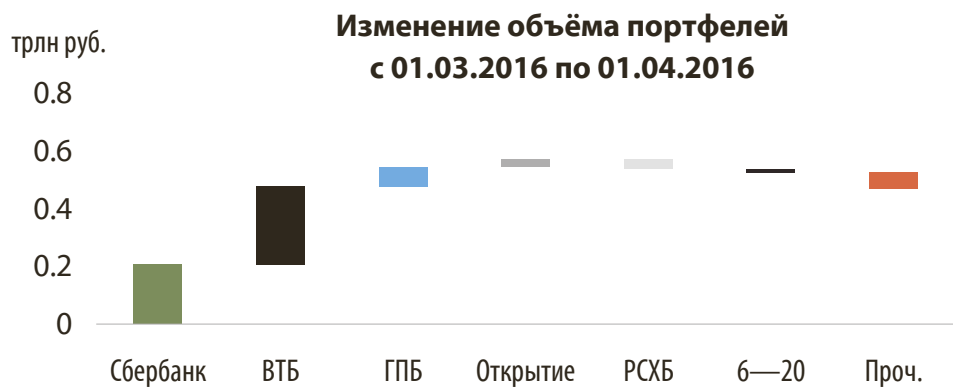
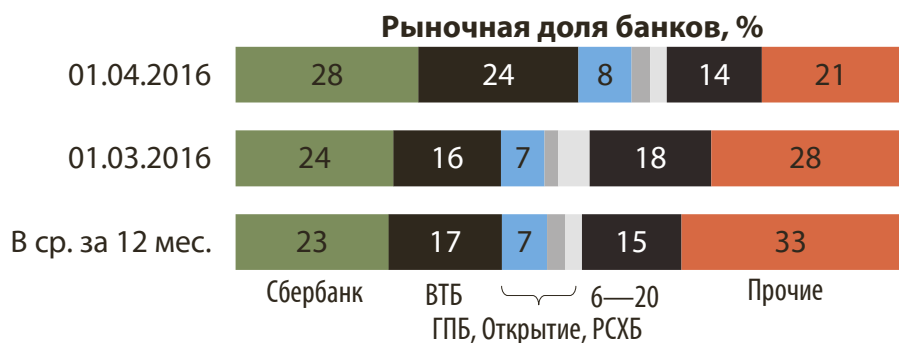
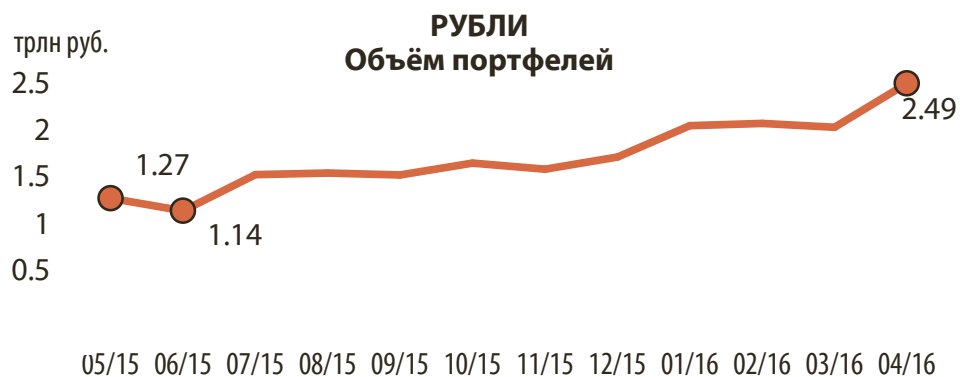


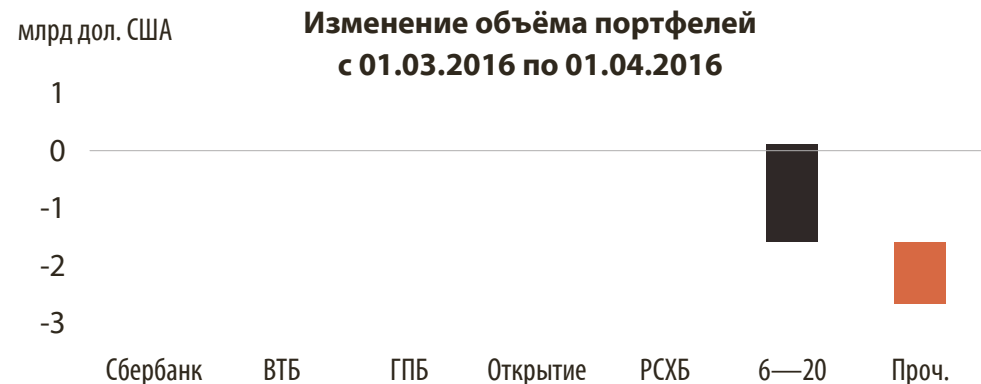
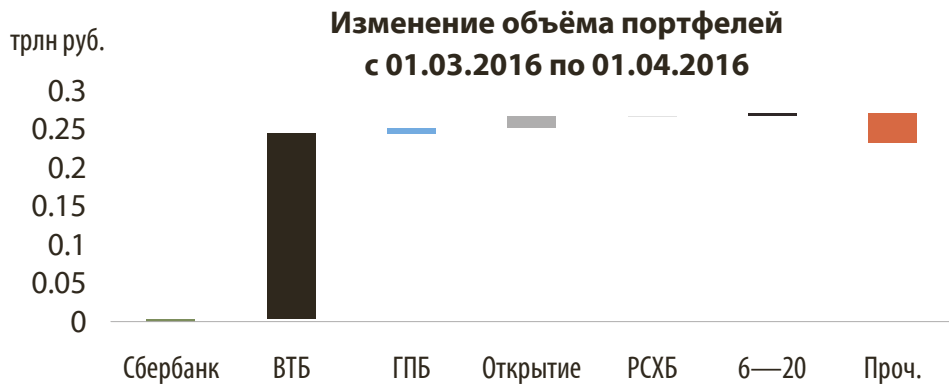
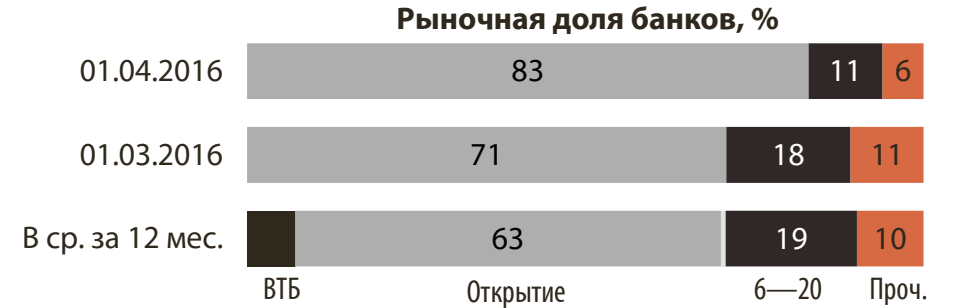
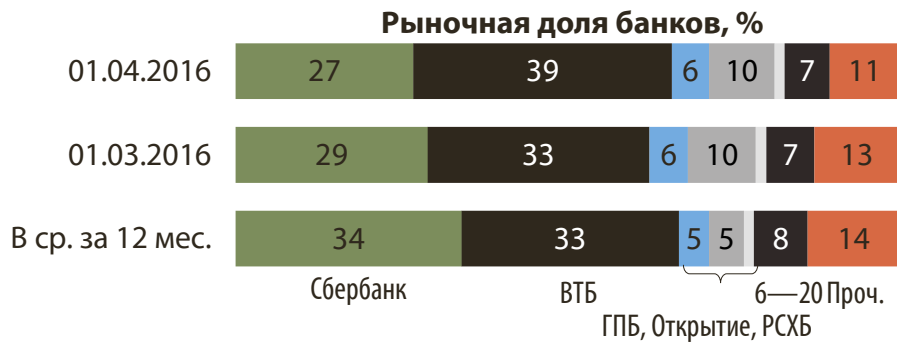
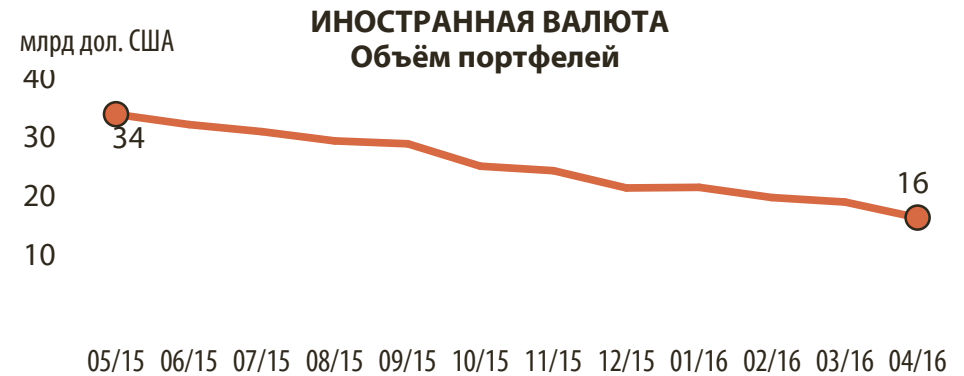
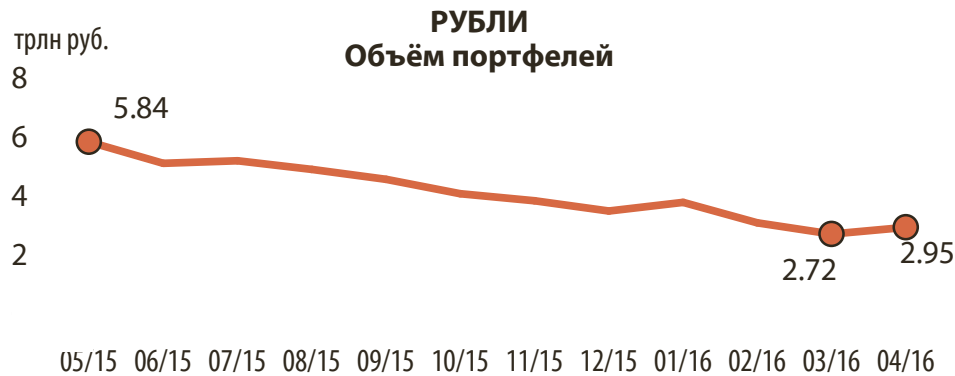
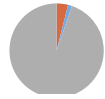


■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ РСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

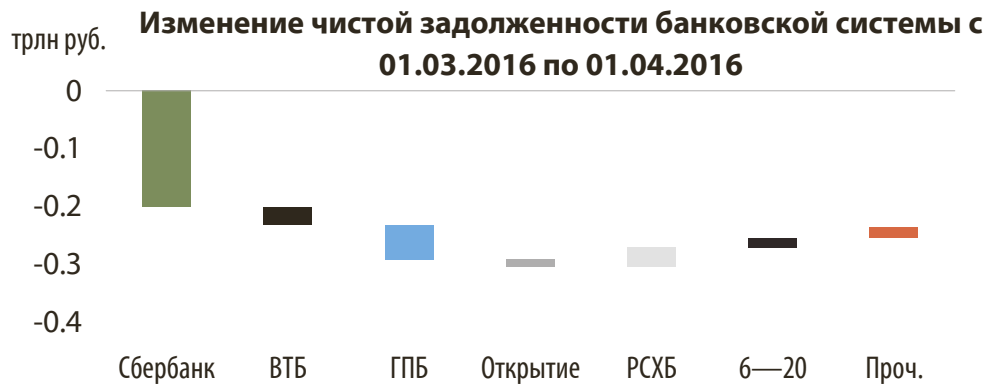
Объёмы рынка новых сделок показаны в приведённом выражении. Например, размещение на срок до 1 дня определяется как суммарный оборот по соответствующим счетам, поделённый на число рабочих дней



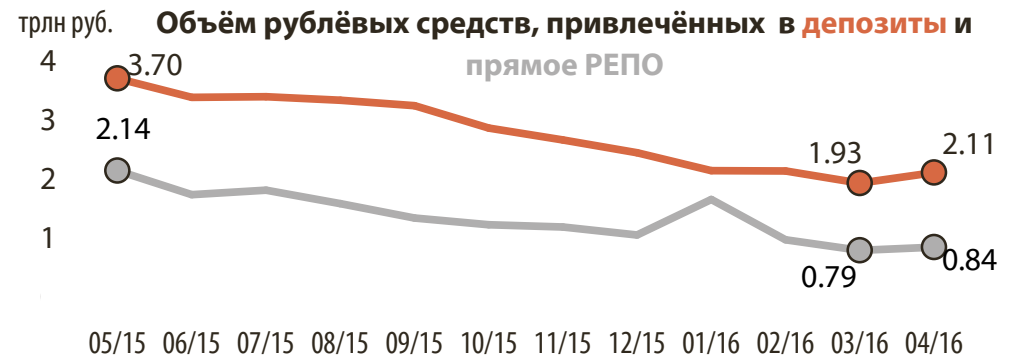
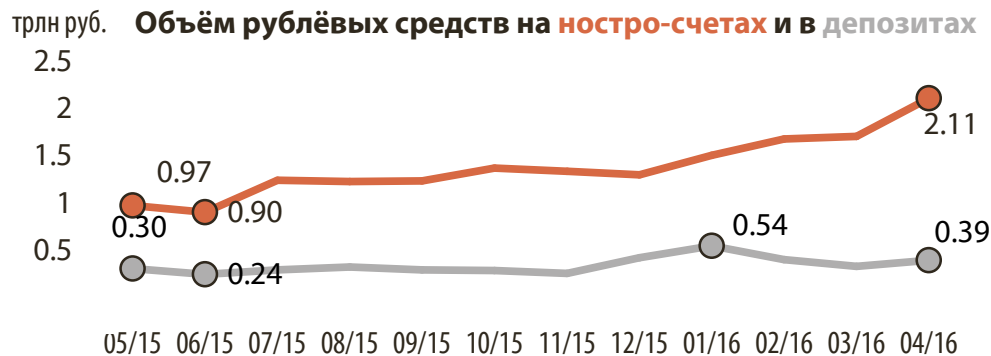
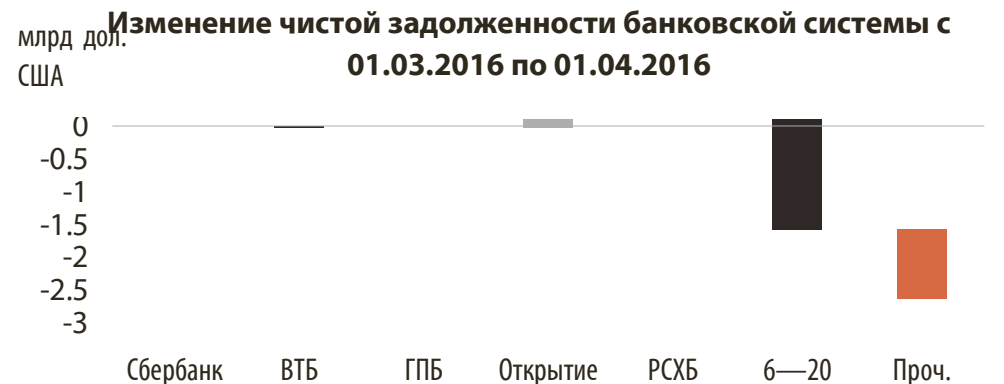


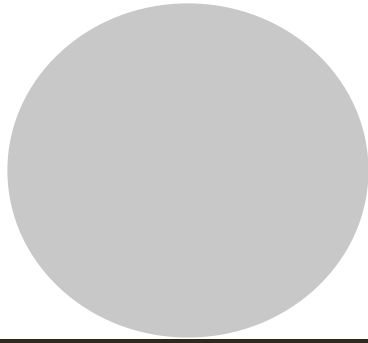


## РУБЛИ



## ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА





## О КОМПАНИИ

ООО «Бизнес Системы Консалт» предоставляет информационные и консультационные услуги в следующих областях:

- аналитика портфелей заёмщиков — физических лиц на основе собственной IT-разработки Roll Rate Analytic System®;
- риск-менеджмент,
- реализация требований Базельского комитета по банковскому надзору,
- управление активами и пассивами (ALM),
- статистический анализ клиентских данных.

Пробный доступ к Roll Rate Analytic System® и подписка на рассылку информационно-аналитических материалов предоставляются по запросу.

**В настоящее время компания разрабатывает систему аналитики банковской системы. Просим направлять предложения по развитию этой системы и пожелания по форматам и содержанию отчётов. Мы обязательно их реализуем для Вас.**

Настоящий документ создан исключительно в информационных целях и не является предложением или рекомендацией о купле или продаже ценных бумаг, участии в той или иной торговой стратегии, требовании или предложением об организации бизнес-процесса принятия решений определённым образом и пр. Настоящий документ не отражает ситуацию, бизнес-процессы и цели конкретных лиц и не является рекомендацией к принятию определённых решений. При подготовке документа использовались только данные из публичных источников информации, а также результаты обработки этих данных. Несмотря на то, что при отборе и обработке этих данных приложены значительные усилия к тому, чтобы результаты были получены со всей возможной степенью точности и аккуратности, а исходные данные брались из источников, являющихся, по мнению Компании, заслуживающими доверия, в приведённых результатах возможны ошибки. Все решения, принимаемые лицами, использующими настоящую документ, принимаются ими на свой страх и риск.

ООО «Бизнес Системы Консалт»

E-mail: [info@bsc-consult.com](mailto:info@bsc-consult.com)

Tel.: +7 (499) 375-35-54

[www.bsc-consult.com](http://www.bsc-consult.com)