

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.08.2016

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам июля 2016 года (на 01.08.2016). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Основное изменение — снижение объёма валютной части баланса (на $-2,5\%$ м/м), вызванное снижением объёма привлечения валютных средств корпоративных клиентов. Причиной этого снижения, вероятно, является повышение нормативов обязательного резервирования. **См. страницы 3—4, 18—19.**

2. Сбербанк и ГПБ снизили привлечение рублёвых средств корпоративных клиентов (на 100 и 150 млрд рублей соответственно); это снижение было компенсировано ростом привлечения средств корпоративных клиентов ВТБ и банками группы 6—20 (80 млрд рублей и 120 млрд рублей соответственно). **См. страницы 7—9.** ГПБ нарастил привлечение средств у Банка России (+160 млрд рублей). **См. страницы 19—20.**

3. Привлечение средств физических лиц выросло практически равномерно по всем банкам банковской системы. **См. страницы 9—10.**

4. Основная доля роста портфелей кредитования корпоративных клиентов обусловлена операциями Сбербанка. **См. страницы 11—13.**

5. Более половины прироста портфелей розничного кредитования — результат работы банков группы ВТБ. **См. страницы 14—16.** Тем не менее, существенный рост розничного кредитования не прогнозируется (за исключением декабрьского сезонного всплеска). **См. страницу 17.**

6. Банки группы «Открытие» привлекли у Банка России валютные средства в сумме, эквивалентной 600 млн долларов США. **См. страницы 19—20.**

Примечание. С этого отчёта результаты анализа рынка, доступные только клиентам компании BSC, выделяются штампом **Уникальный анализ!**

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 +/-.

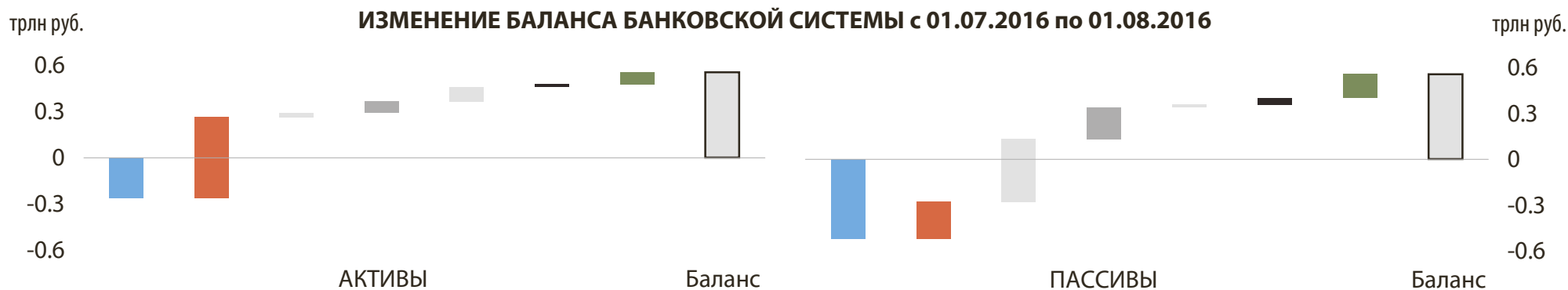
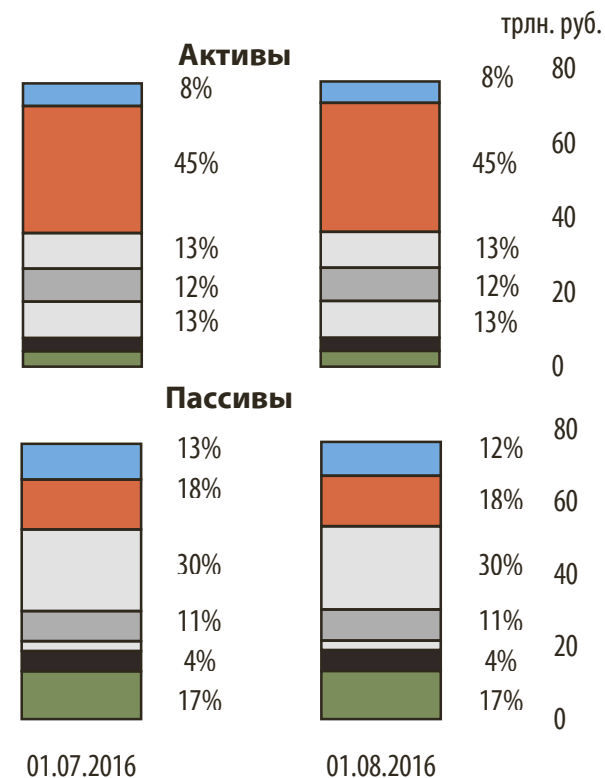
Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

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.

СОСТАВ БАЛАНСА И ДОЛИ ИНСТРУМЕНТОВ

Трлн руб.	01.08.2016		01.07.2016		Изменение	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	5.78	7.6%	6.04	8.0%	-0.26	-4%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	34.60	45.2%	34.08	44.9%	+0.53	+2%
Кредитный портфель физ. лиц	9.64	12.6%	9.61	12.6%	+0.03	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	8.87	11.6%	8.80	11.6%	+0.07	-
Ценные бумаги	9.87	12.9%	9.78	12.9%	+0.09	-
Инвестиции	3.58	4.7%	3.56	4.7%	+0.02	-
Сальдо прочих активов и пассивов	4.17	5.4%	4.09	5.4%	+0.08	+2%
Итого Активы	76.51	100%	75.95	100%	+0.56	-
Текущие счета юр. лиц	9.36	12.2%	9.88	12.9%	-0.52	-5%
Депозиты юридических лиц	14.01	18.3%	13.77	18.0%	+0.24	+2%
Привл. средств физических лиц	22.91	30.0%	22.50	29.4%	+0.41	+2%
МБК—привлечение + Лоро	8.55	11.2%	8.34	10.9%	+0.21	+3%
Привлечение у ЦБ	2.73	3.6%	2.71	3.5%	+0.02	-
Выпущенные ценные бумаги*	5.66	7.4%	5.62	7.3%	+0.04	-
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.28	17.4%	13.13	17.2%	+0.15	+1%
Итого Пассивы	76.51	100%	75.95	100%	+0.56	-

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

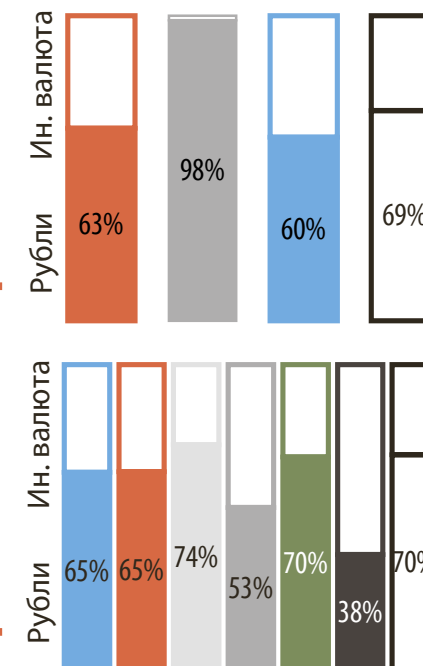



01.08.2016

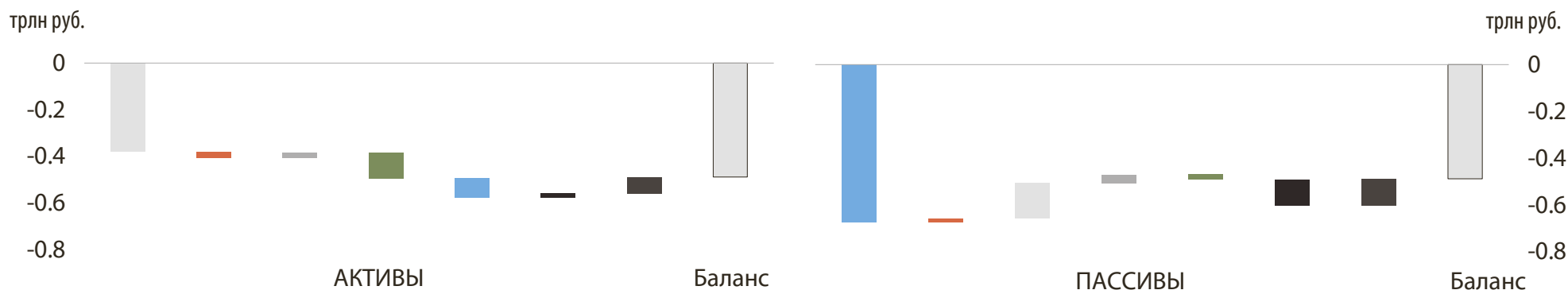
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	3.2	6%	-0.19	-6%	38	11%	-2.83	-7%	5.8	-0.38	-4%	-6%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	21.8	41%	+0.07	-	191	54%	-1.47	-	34.6	-0.03	+2%	-
Кредитный портфель физ. лиц	9.5	18%	+0.03	-	2	1%	-0.07	-3%	9.6	+0.02	-	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	4.7	9%	+0.05	+1%	61	17%	-2.49	-4%	8.9	-0.11	-	-1%
Ценные бумаги	5.9	11%	+0.04	-	59	17%	-1.80	-3%	9.9	-0.08	-	-
Инвестиции	3.6	7%	+0.02	-	0	0%	-	-	3.6	+0.02	-	-
Сальдо прочих активов и пассивов	4.0	8%	+0.07	+2%	3	1%	+0.04	+2%	4.2	+0.07	+2%	+2%
Итого Активы	52.7	100%	+0.09	-	355	100%	-8.62	-2%	76.5	-0.49	-	-
Текущие счета юр. лиц	6.1	11%	-0.37	-6%	49	15%	-4.58	-9%	9.4	-0.68	-5%	-7%
Депозиты юридических лиц	9.1	17%	+0.37	+4%	74	22%	-5.34	-7%	14.0	+0.02	+2%	-
Привл. средств физических лиц	16.9	31%	+0.13	-	90	27%	+0.36	-	22.9	+0.15	+2%	-
МБК—привлечение + Лоро	4.5	8%	+0.05	+1%	60	18%	-0.21	-	8.6	+0.04	+3%	-
Привлечение у ЦБ	1.9	4%	+0.03	+2%	12	4%	-0.79	-6%	2.7	-0.02	-	-
Выпущенные ценные бумаги	2.1	4%	-0.02	-1%	53	16%	-1.32	-2%	5.7	-0.11	-	-2%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.3	25%	+0.09	-	-	-	-	-	13.3	+0.11	+1%	-
Итого Пассивы	53.8	100%	+0.28	-	338	100%	-11.88	-3%	76.5	-0.49	-	-

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

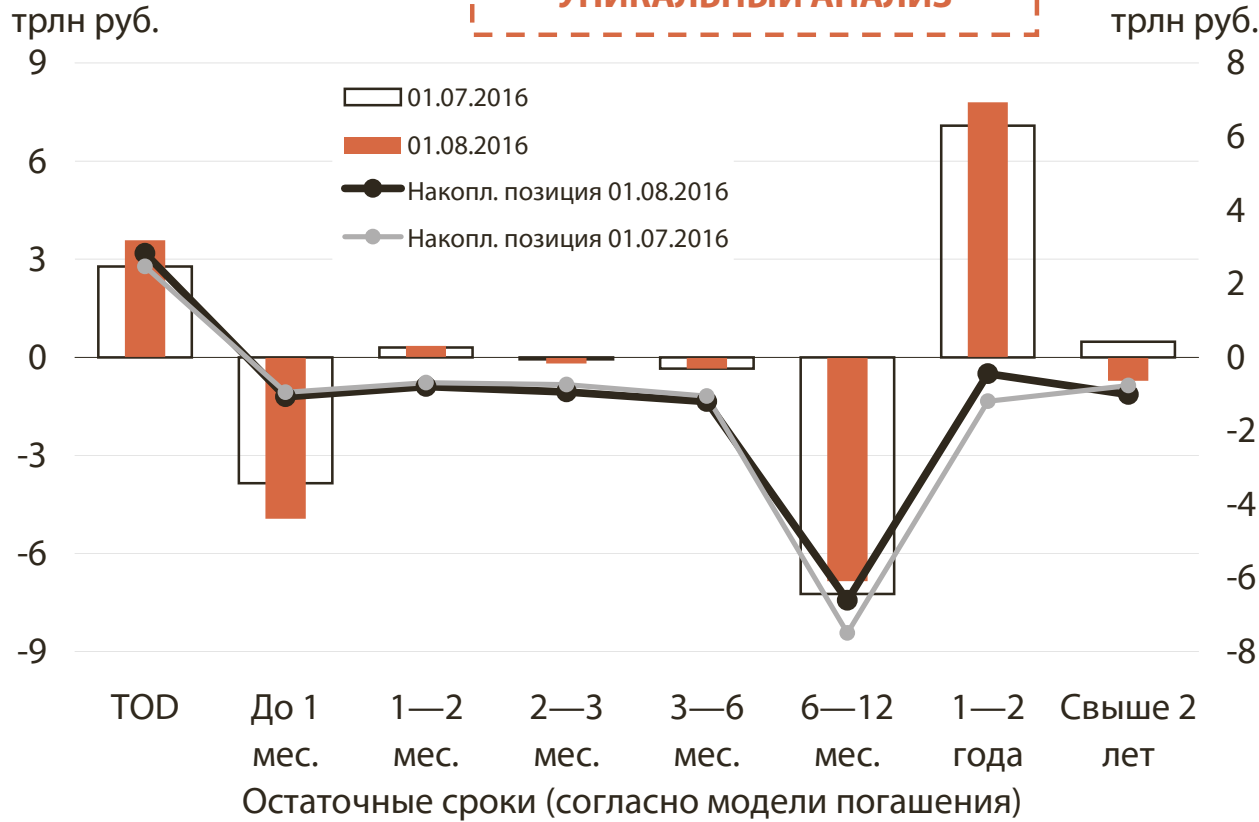
ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



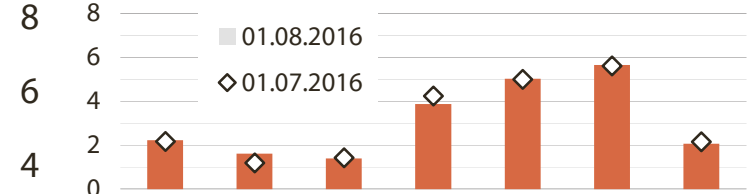
ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.07.2016 по 01.08.2016



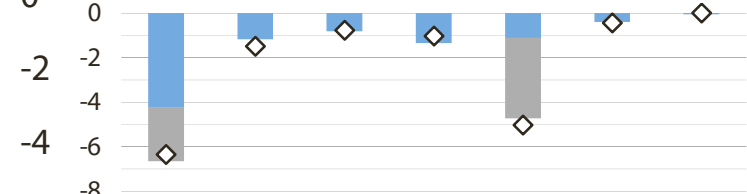
УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ



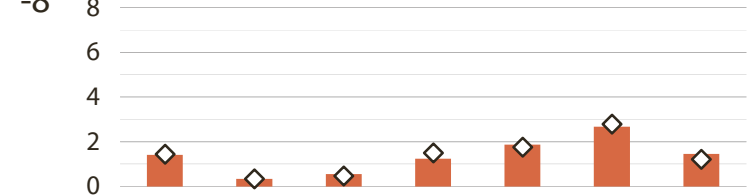
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



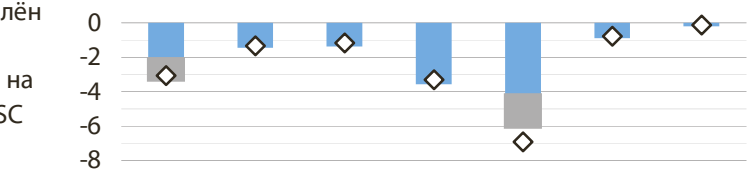
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



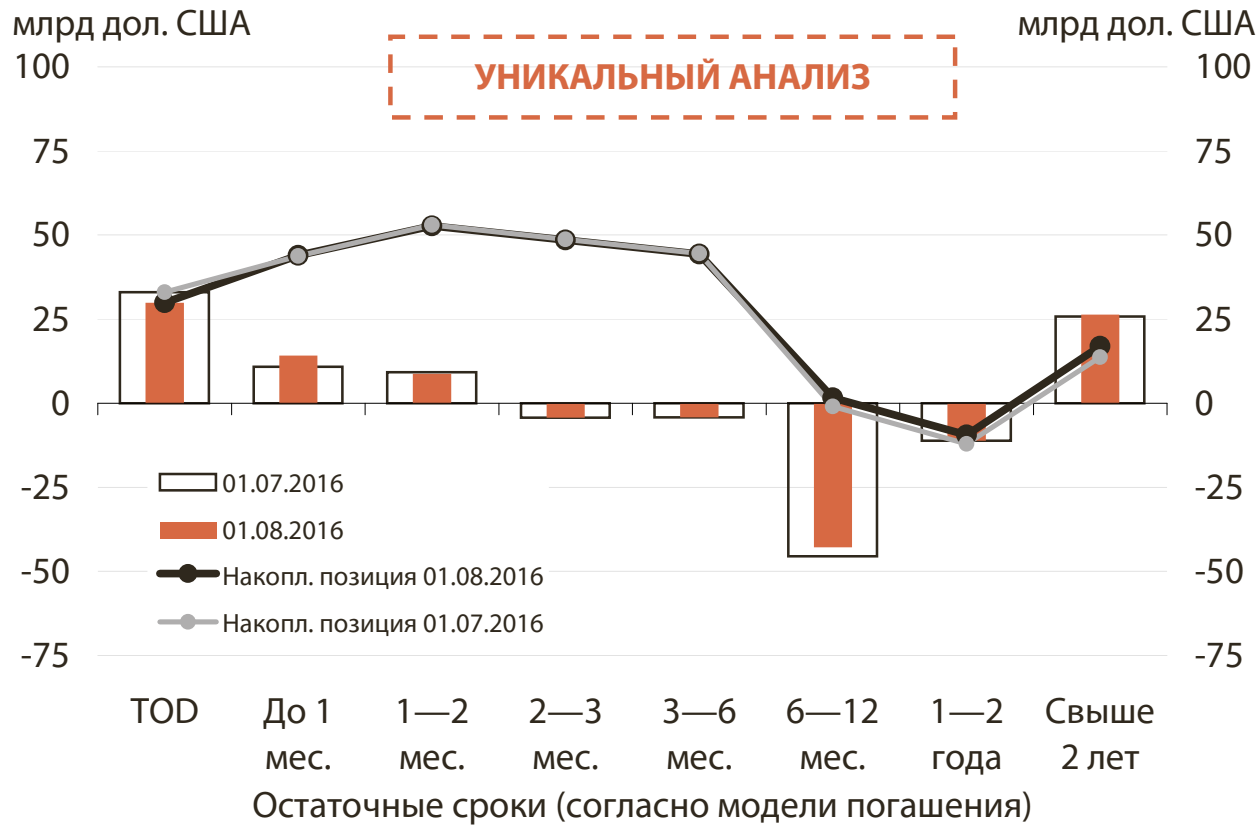
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



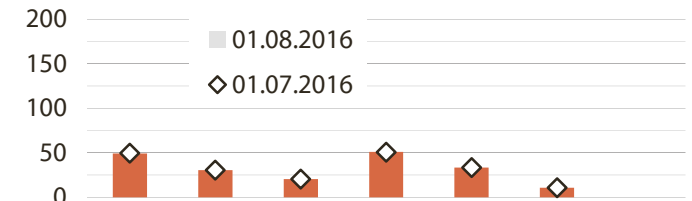
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

1. 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.
2. 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.
3. Ностро- и лоро-счета считаются счетами со сроком TOD (today).
4. 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.
5. Выпущенные ценные бумаги с целью упрощения учитываются с остаточным сроком 1 год.

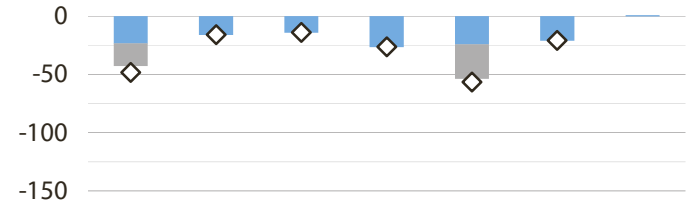
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА)



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



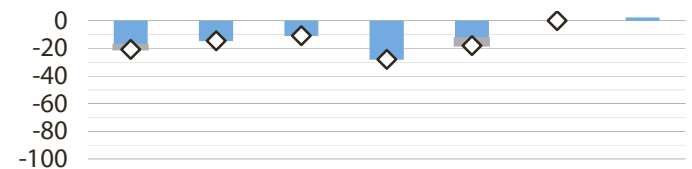
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



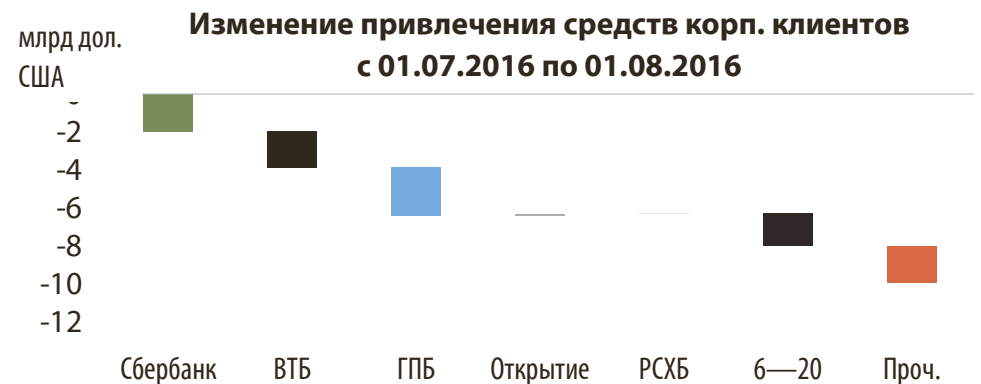
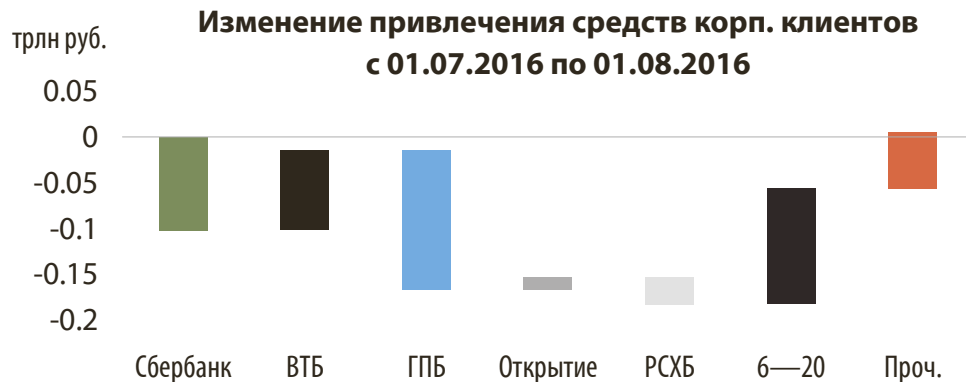
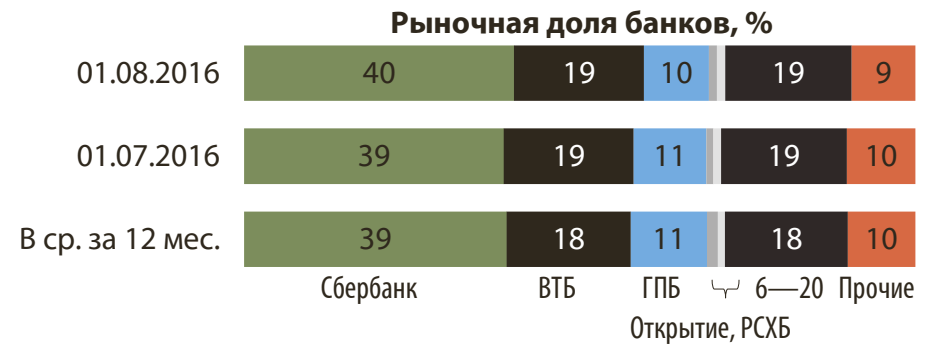
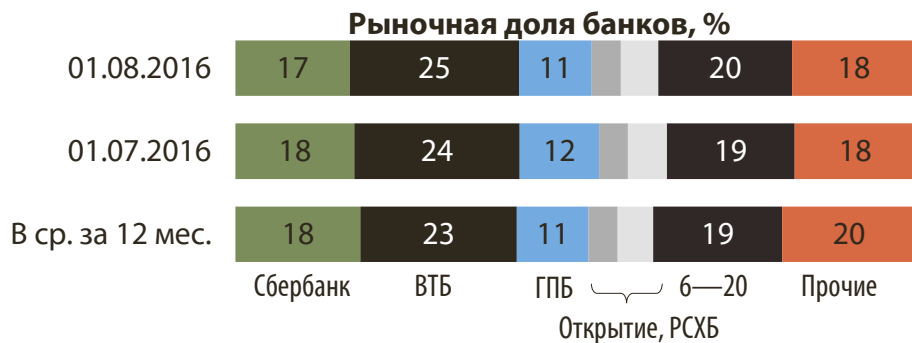
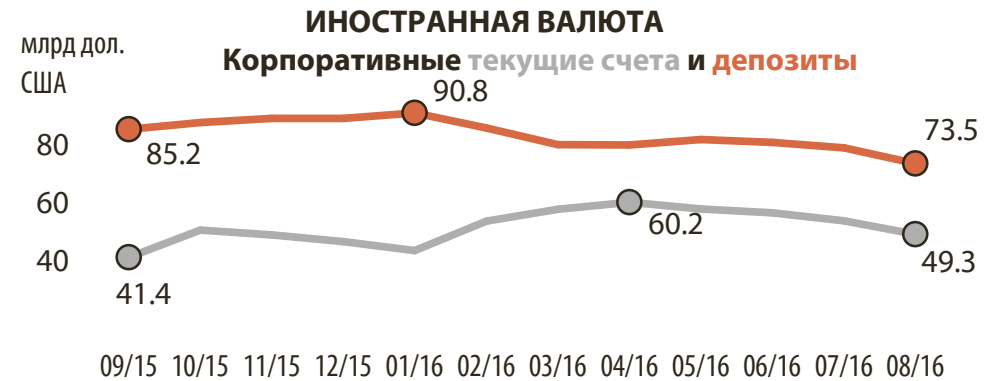
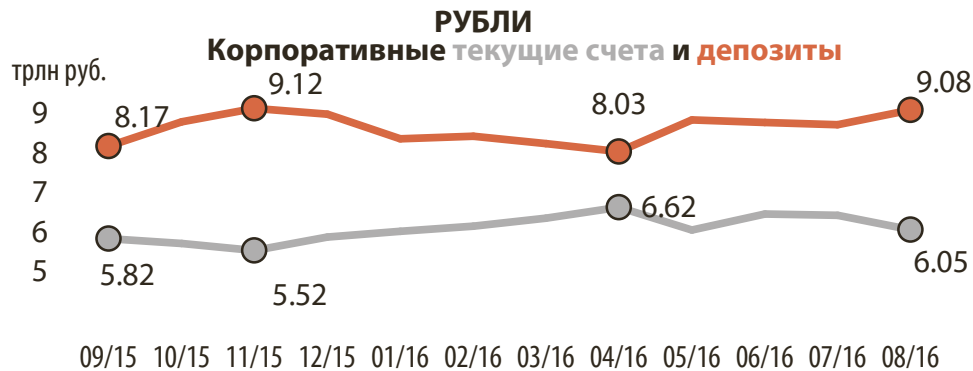
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



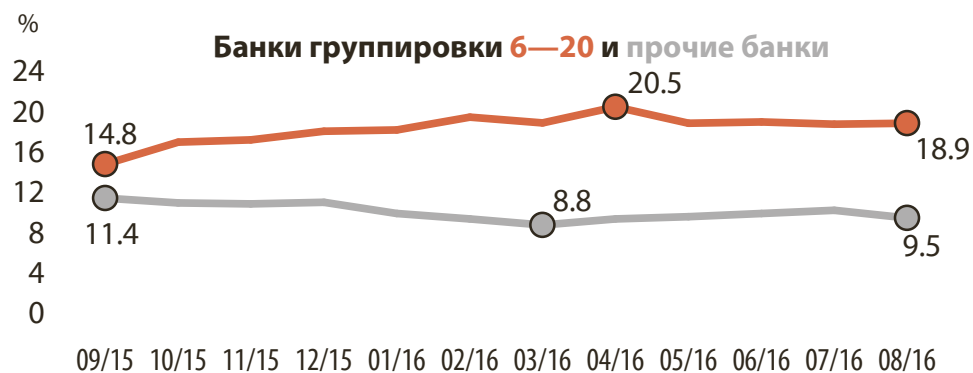
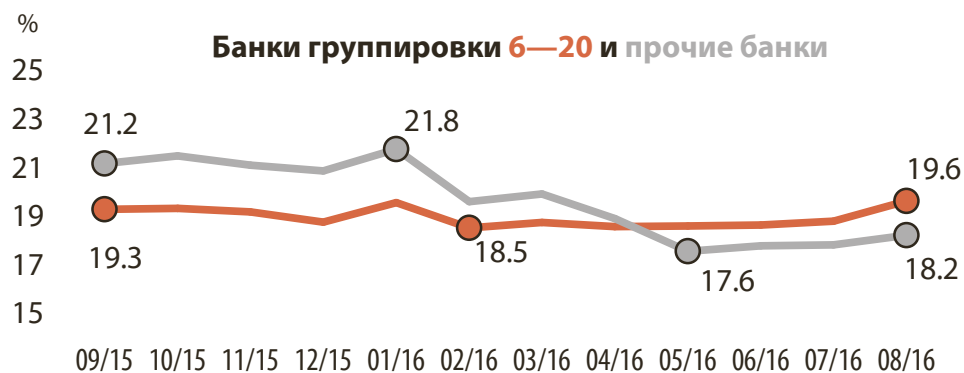
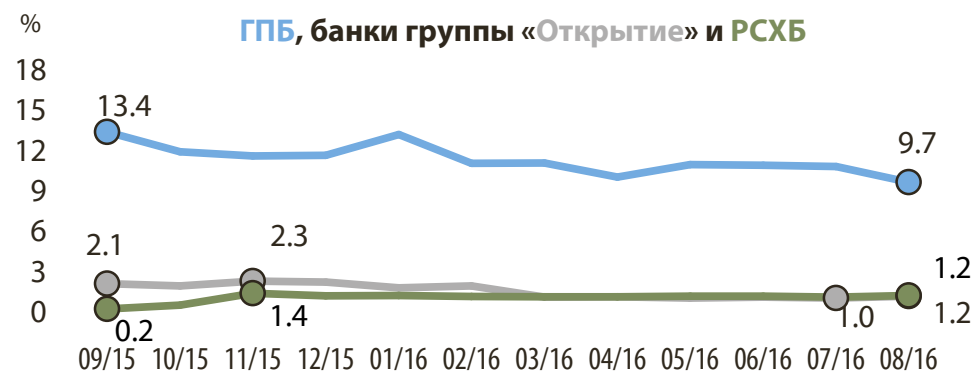
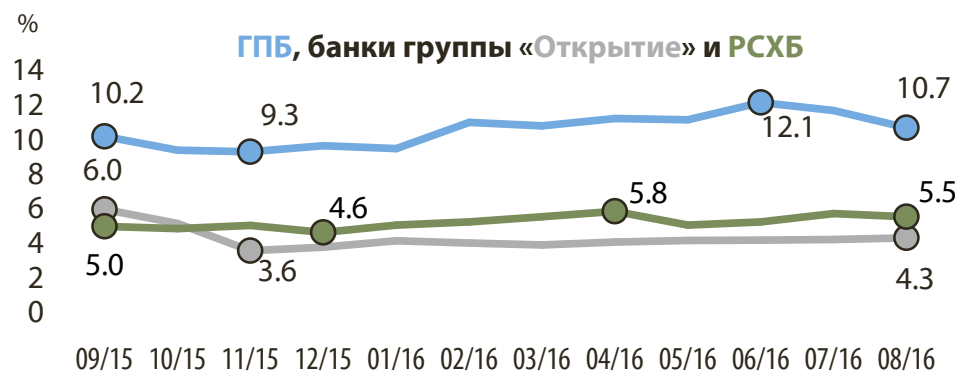
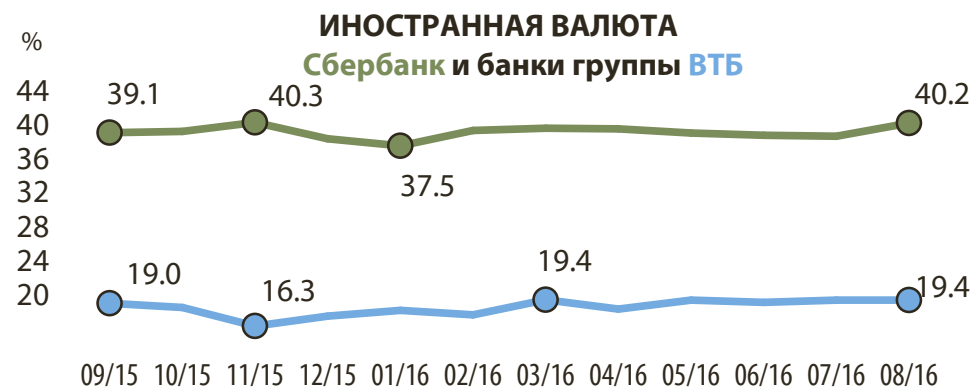
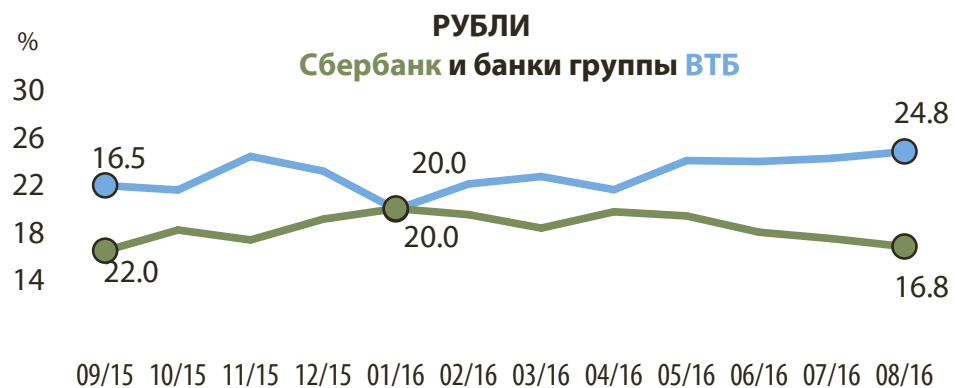
До 1 мес. 1—2 мес. 2—3 мес. 3—6 мес. 6—12 мес. 1—2 года Свыше 2 лет

Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

1. 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.
2. 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.
3. Нostro- и лоро-счета считаются счетами со сроком TOD (today).
4. 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.
5. Выпущенные ценные бумаги с целью упрощения учитываются с остаточным сроком 1 год.

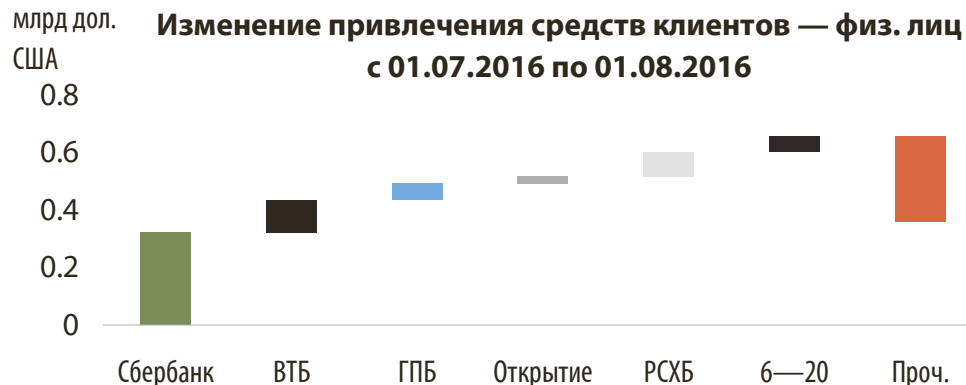
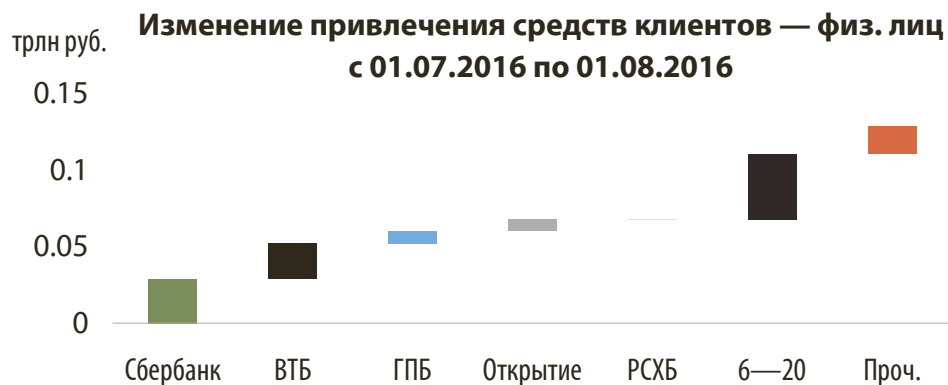
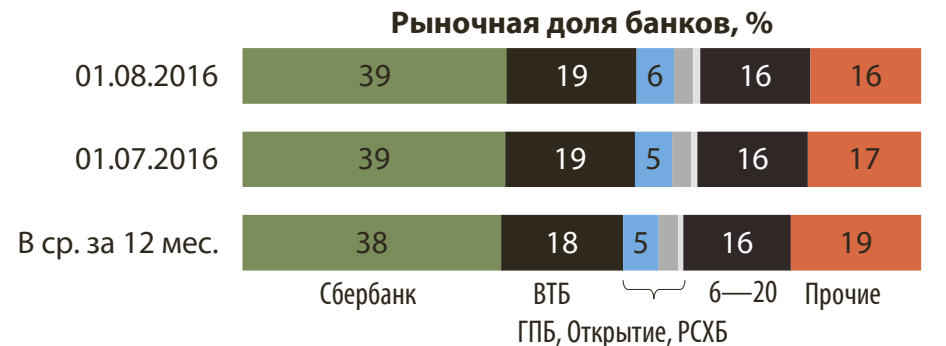
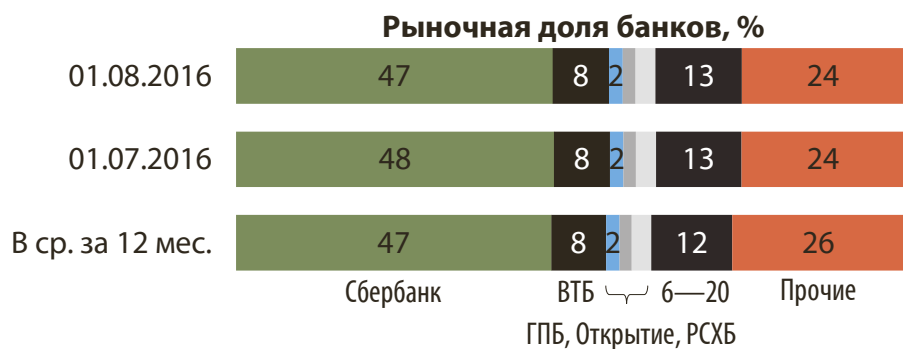
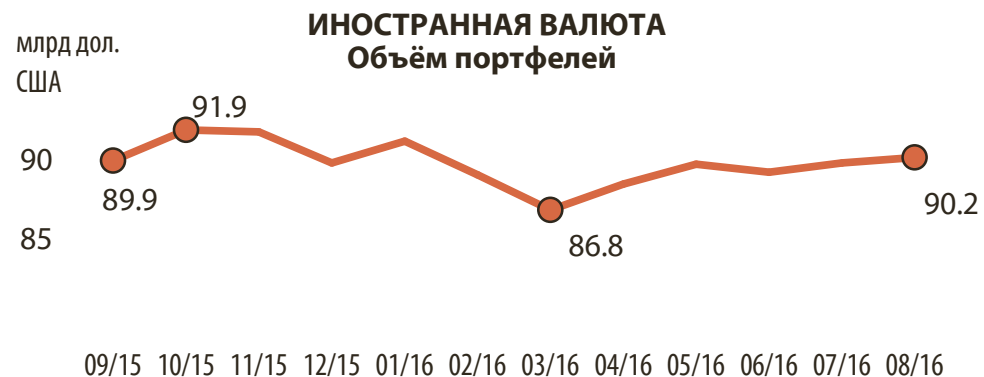
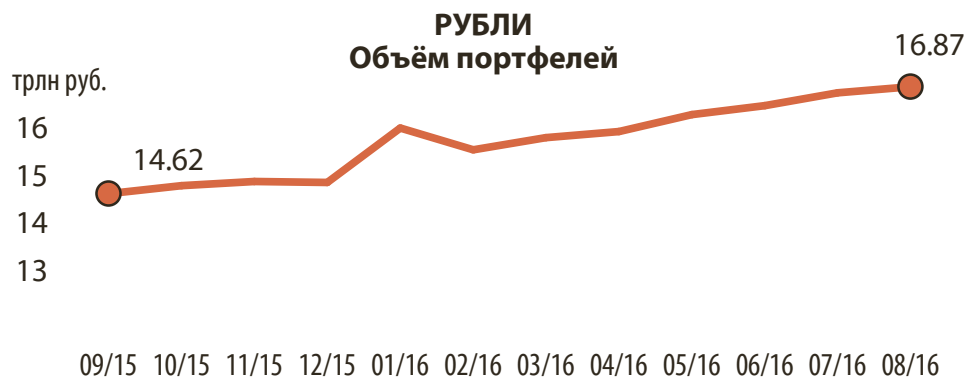


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 8

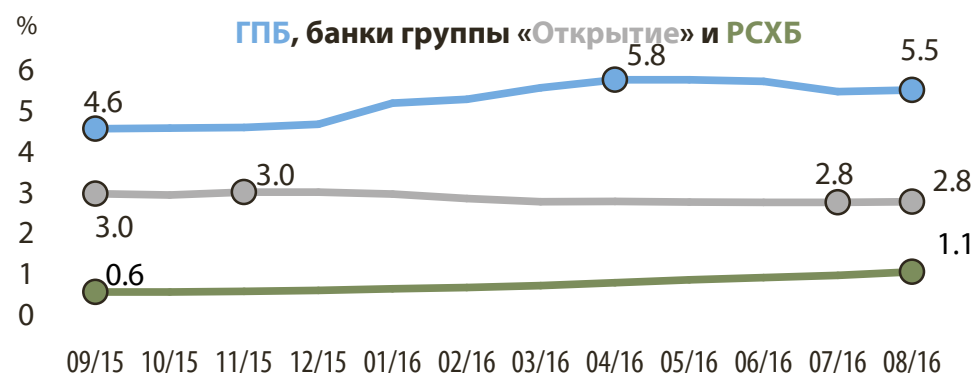
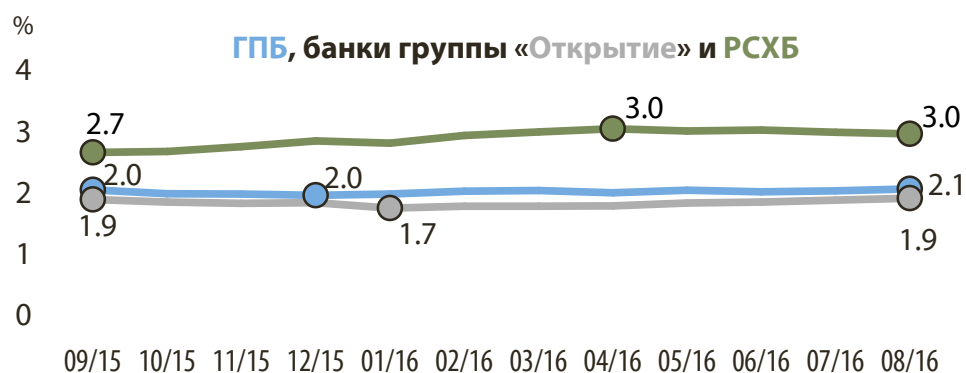
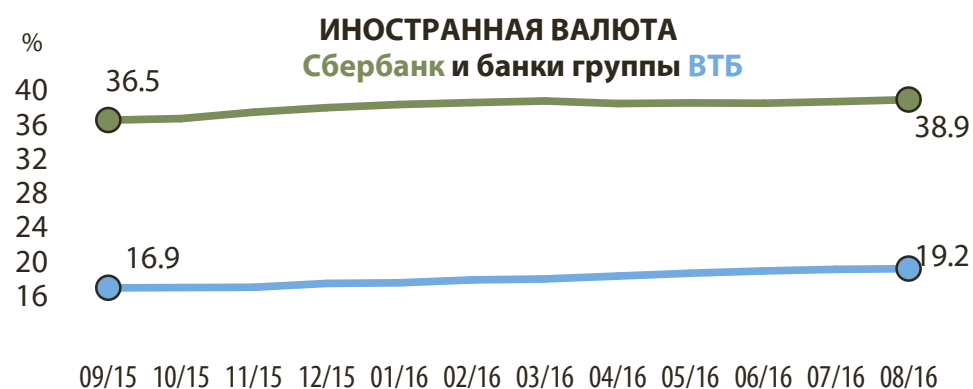
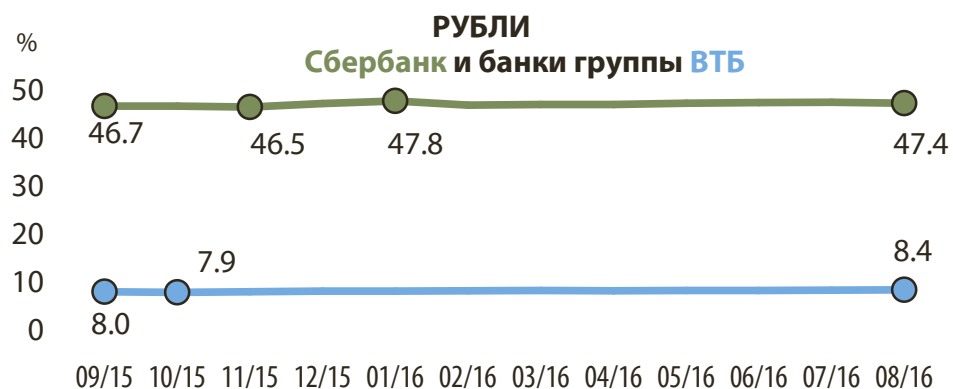




СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

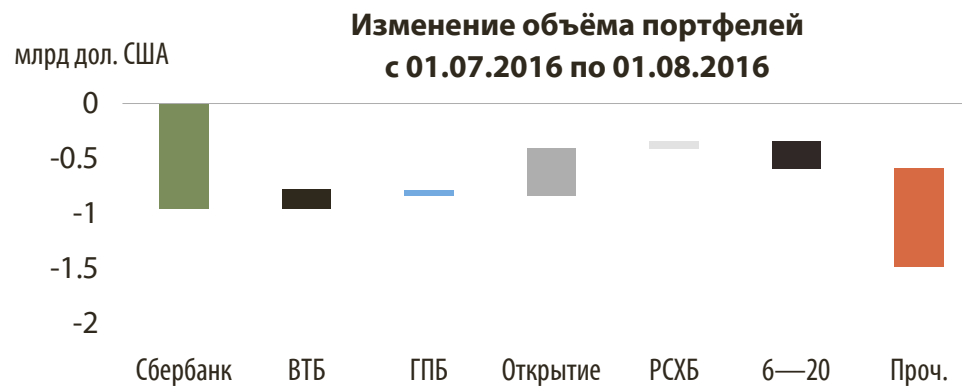
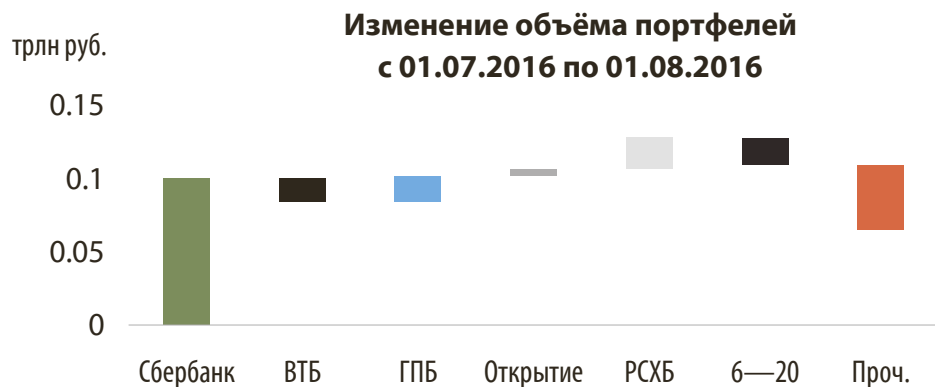
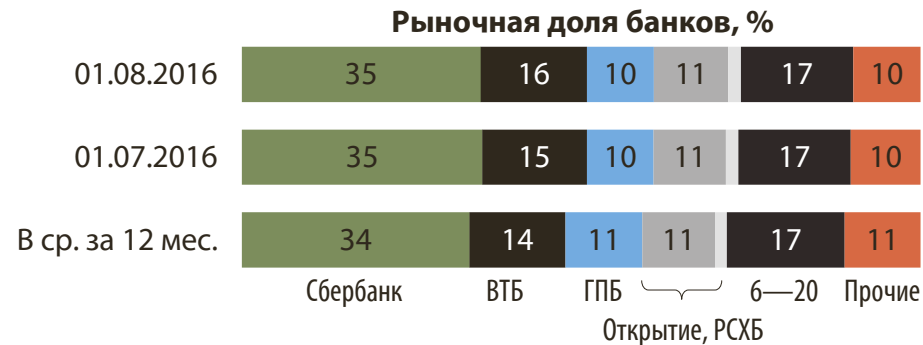
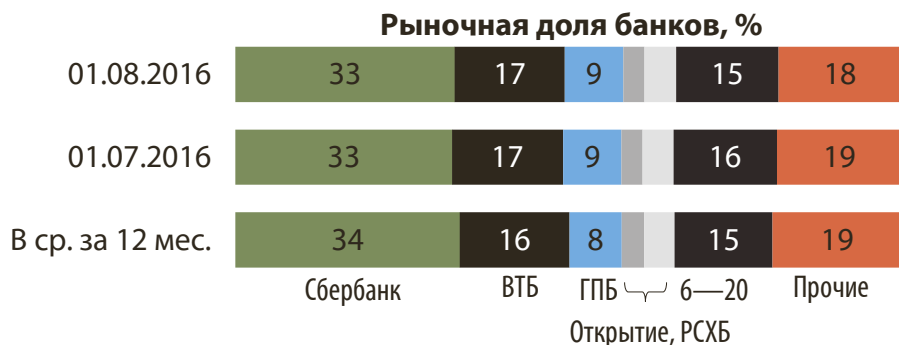
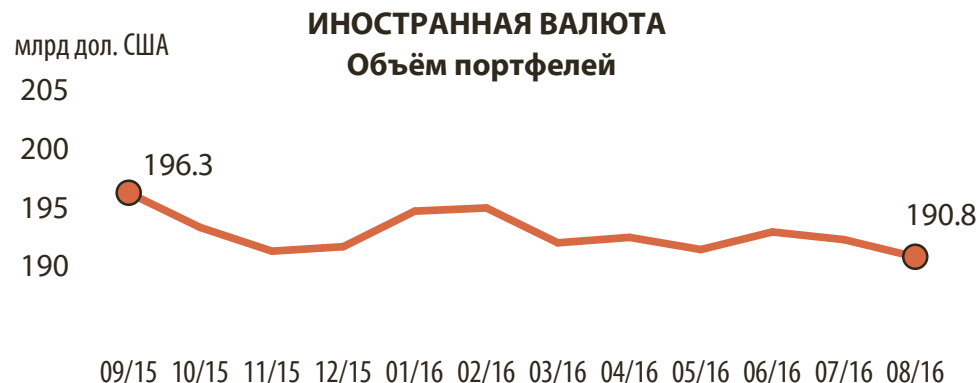
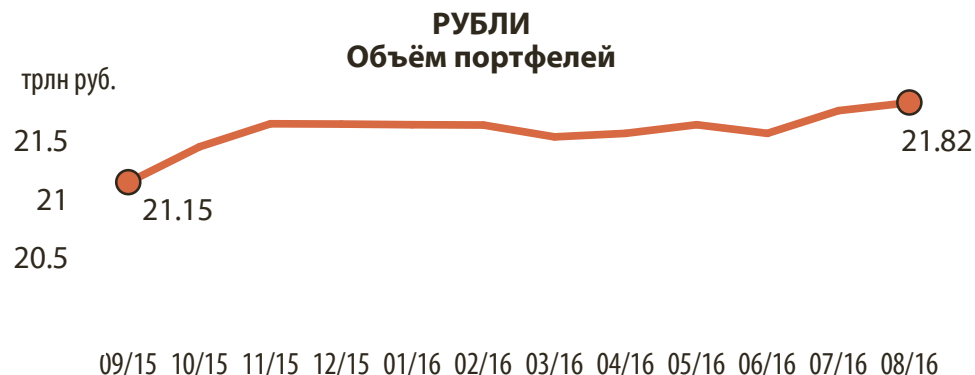


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

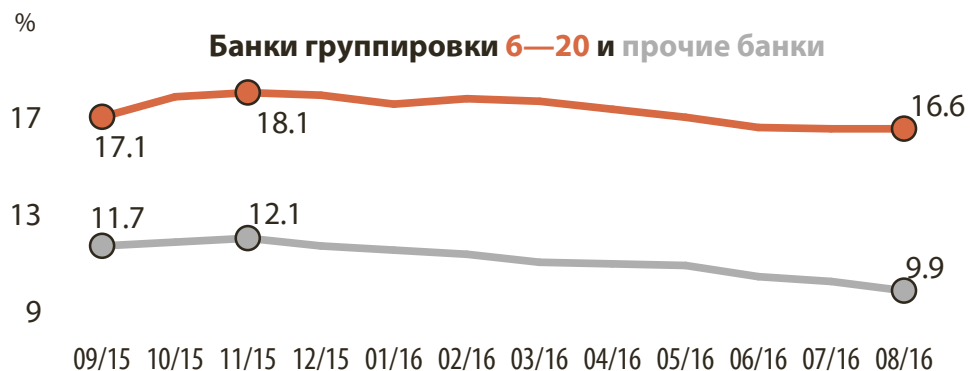
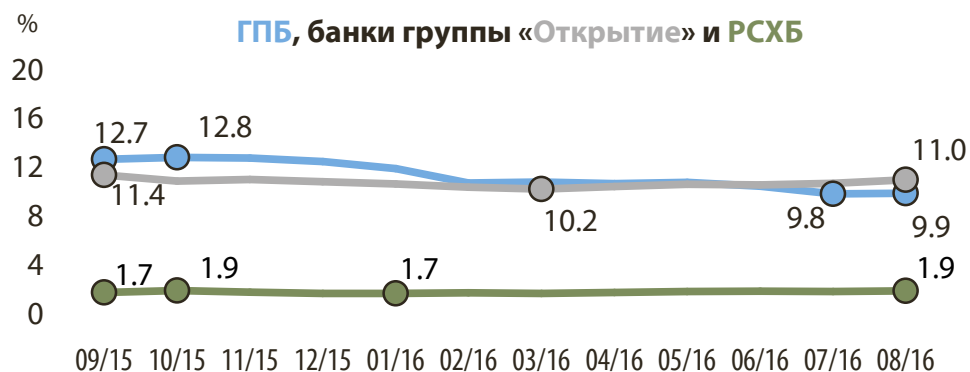
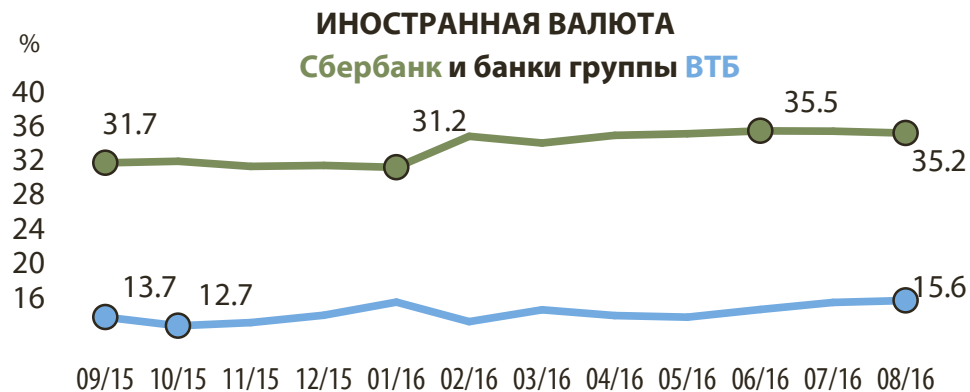
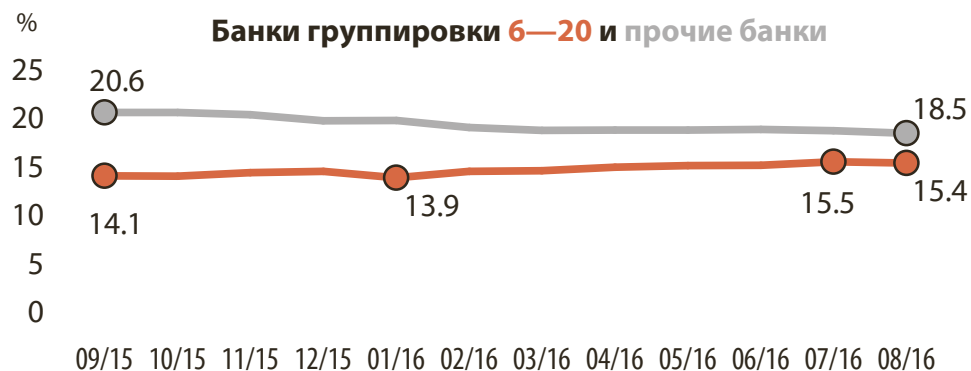
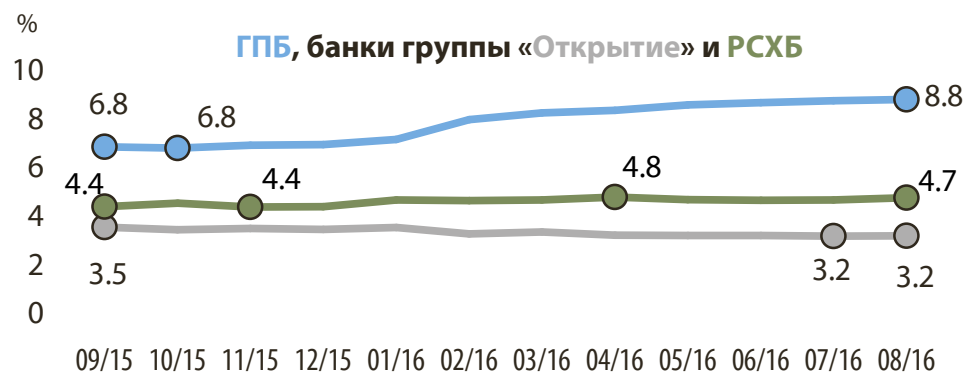
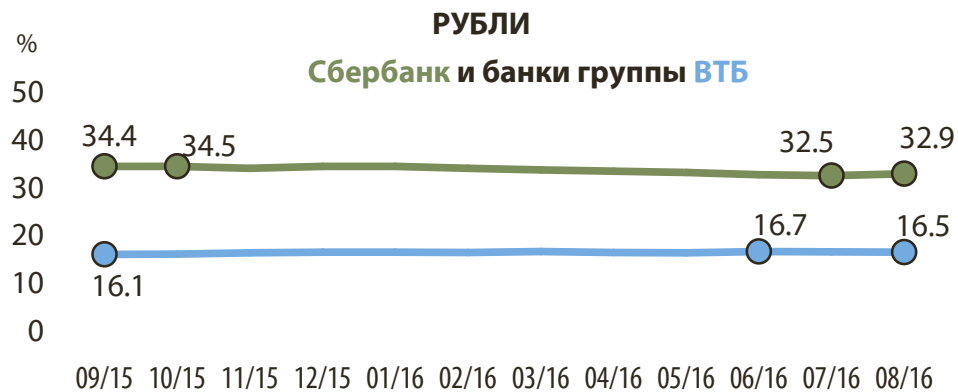




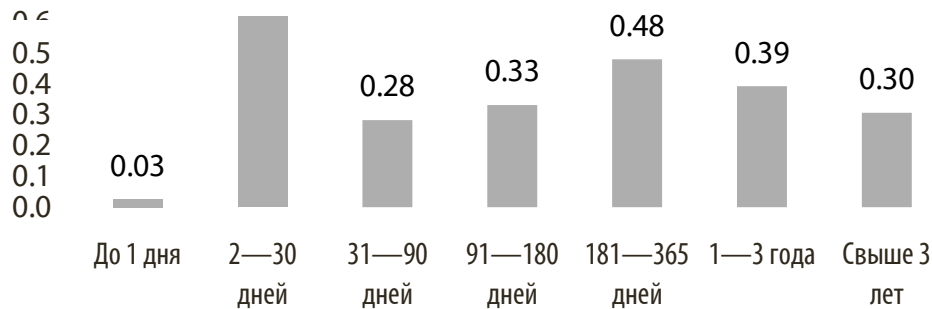
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 11



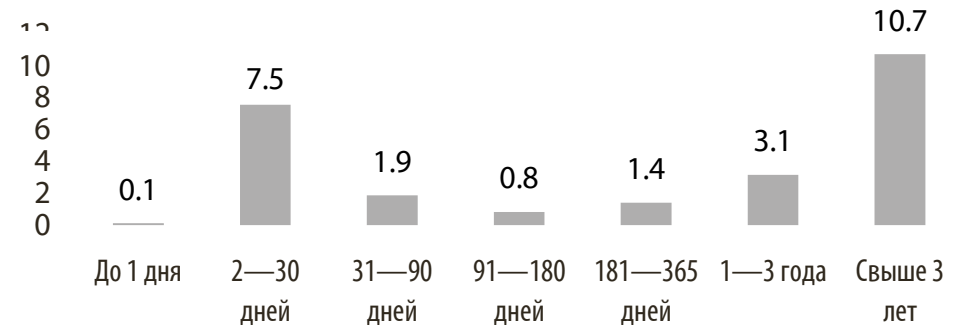
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ 12



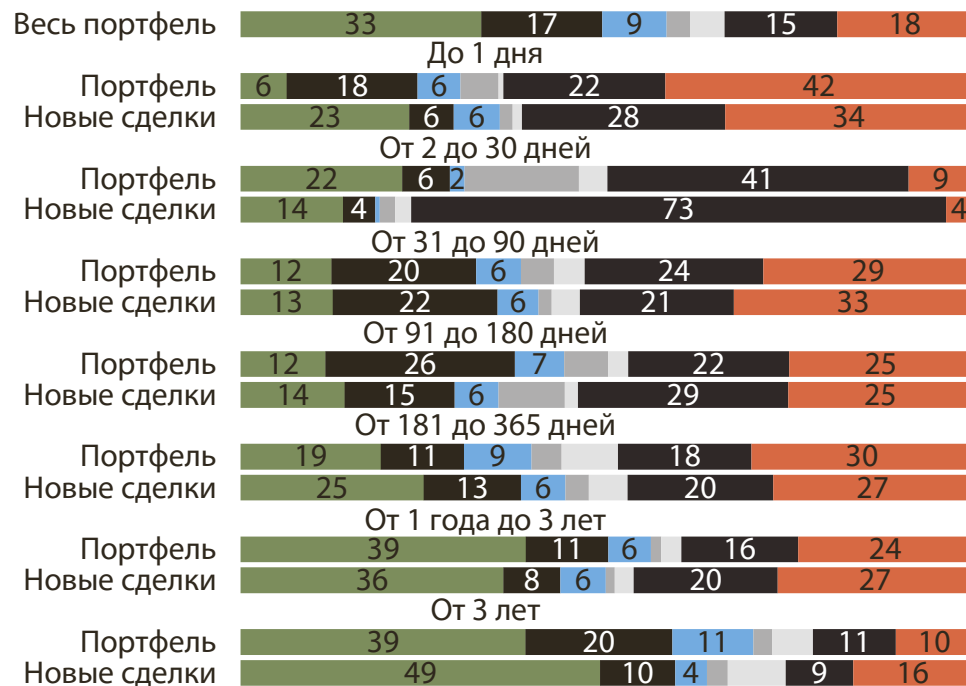
РУБЛИ



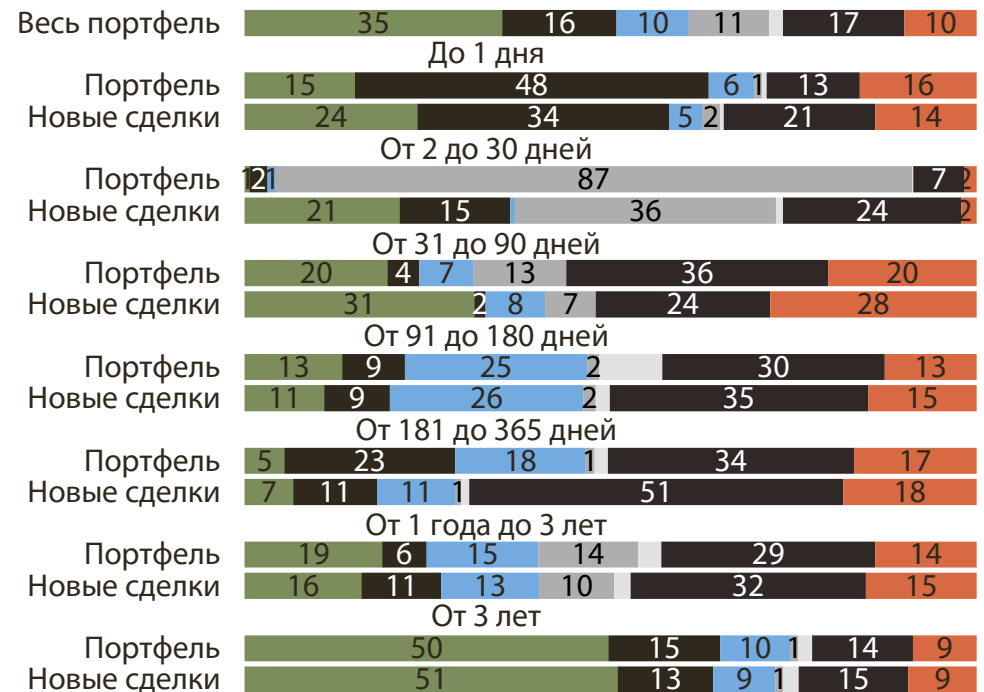
ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



Рыночная доля банков, %

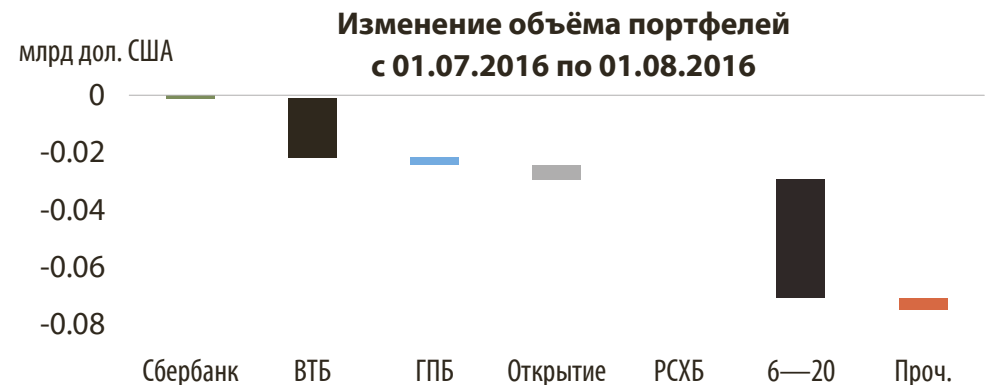
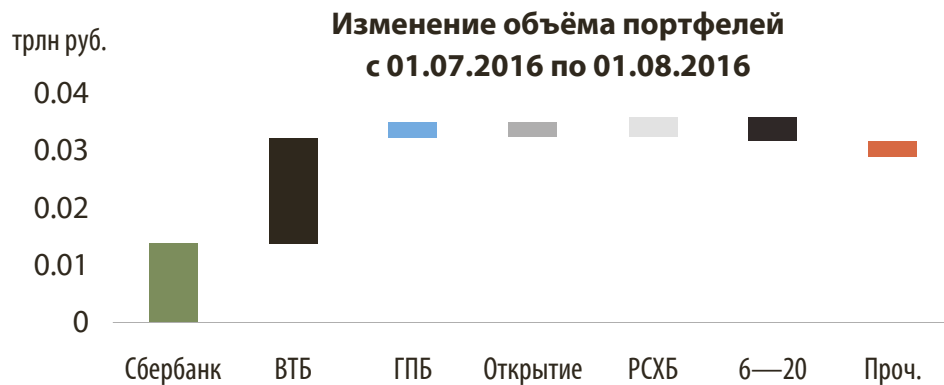
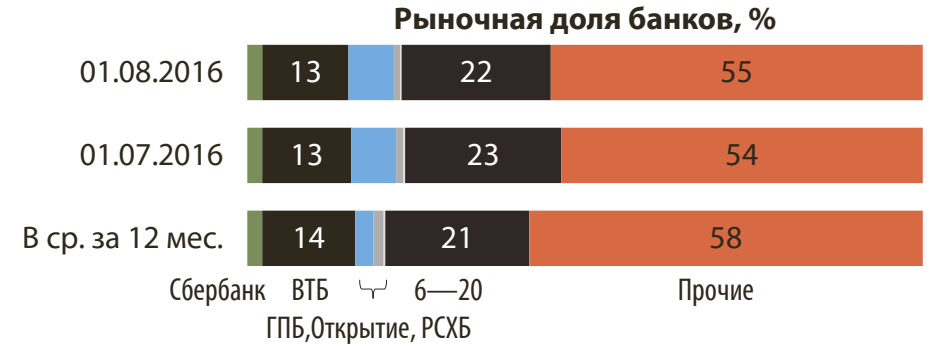
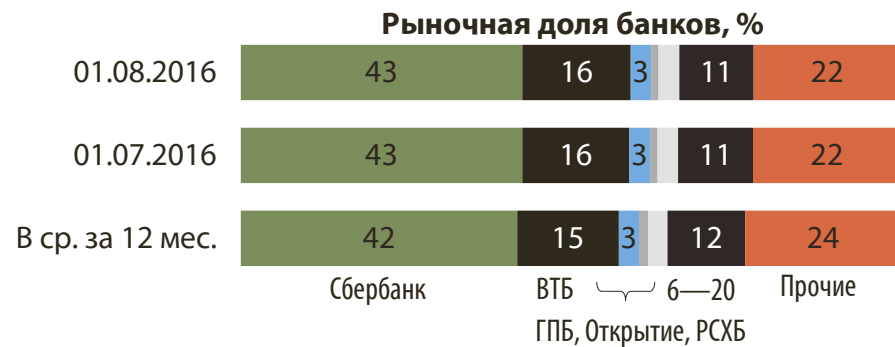
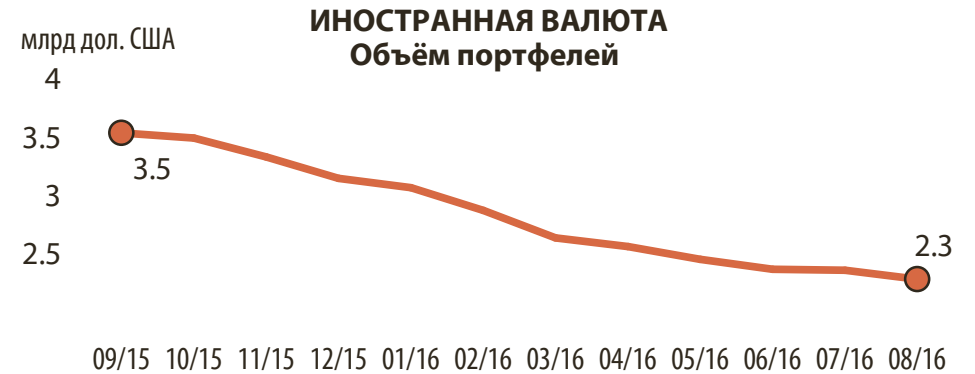
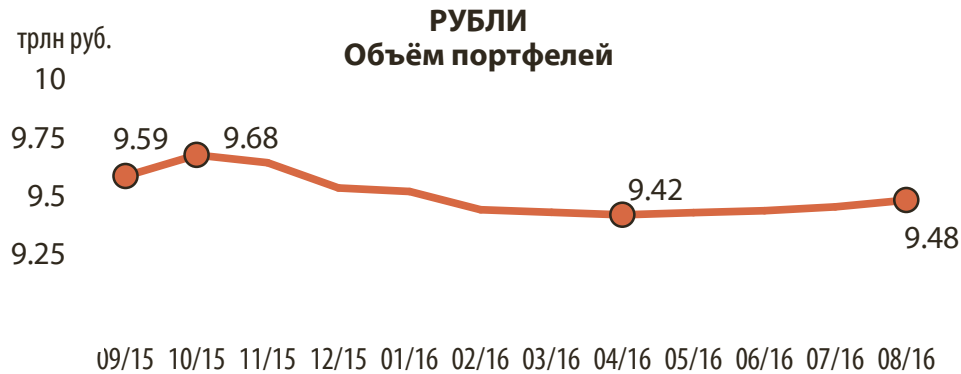


Рыночная доля банков, %

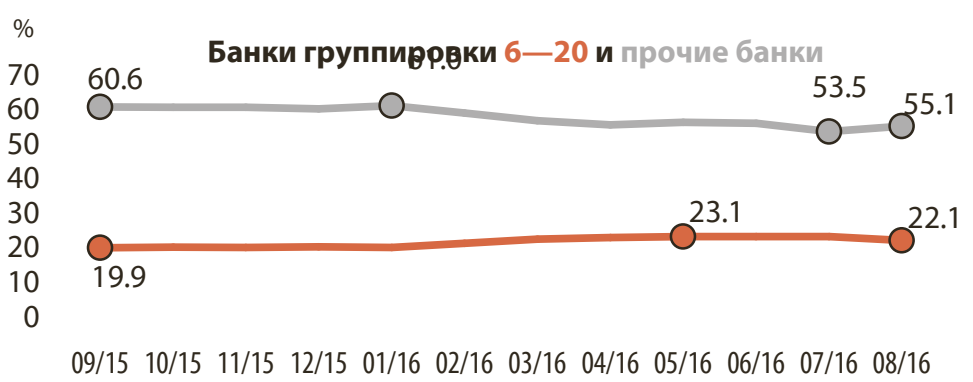
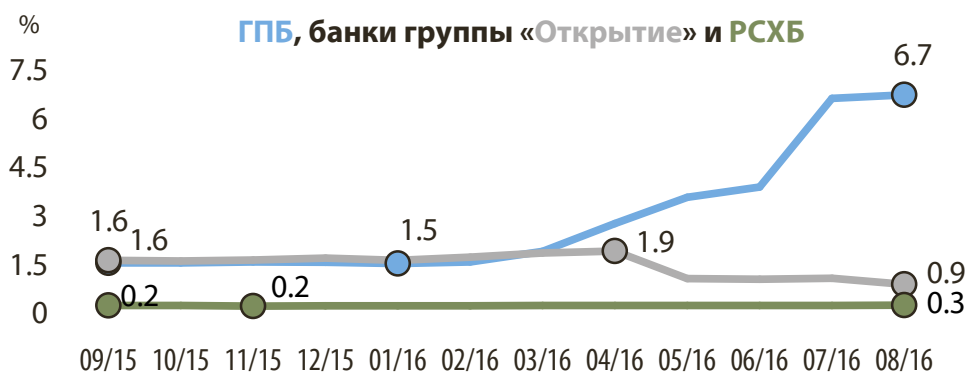
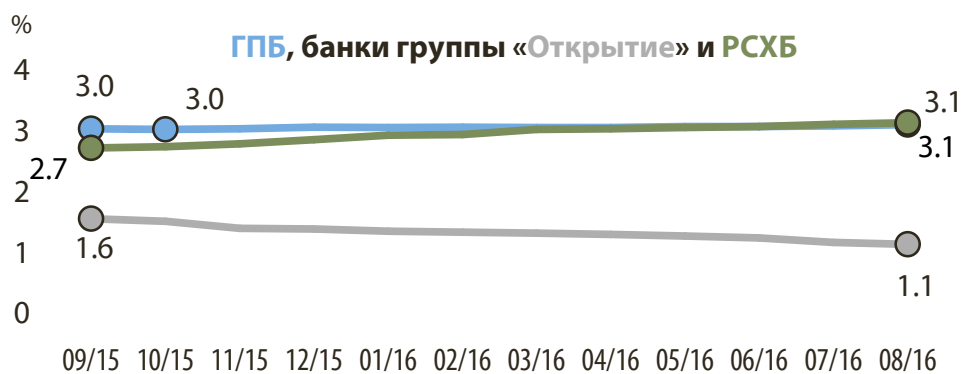
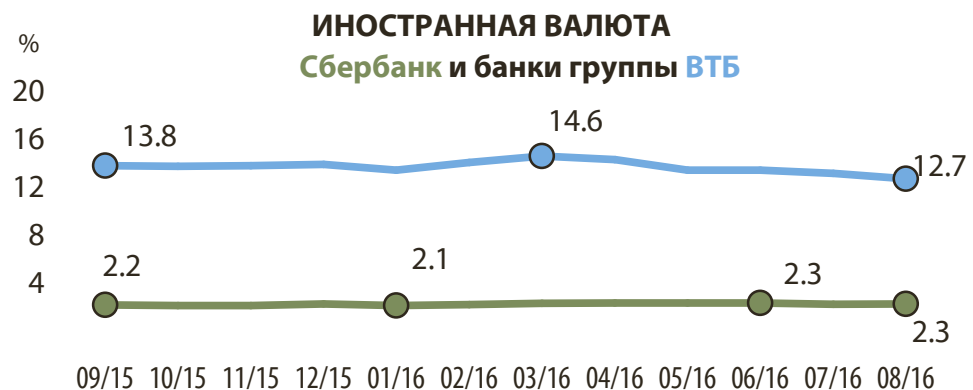


■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ ПСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

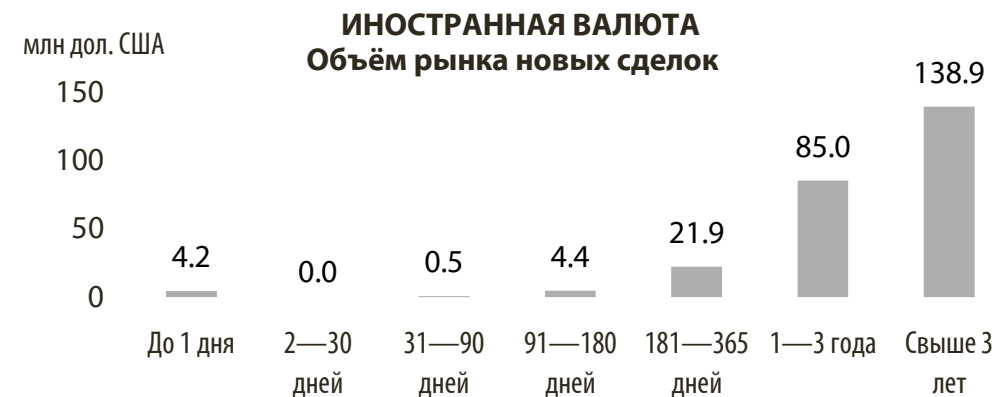
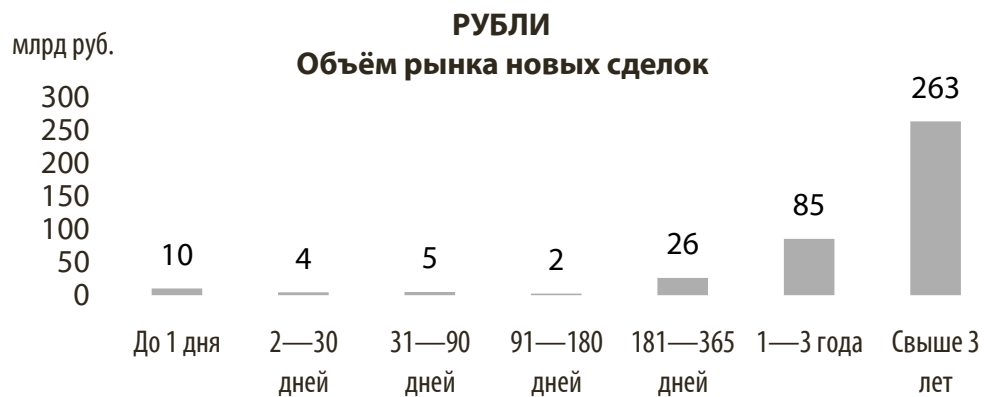
Объемы рынка новых сделок показаны в приведённом выражении. Например, размещение на срок до 1 дня определяется как суммарный оборот по соответствующим счетам, поделённый на число рабочих дней



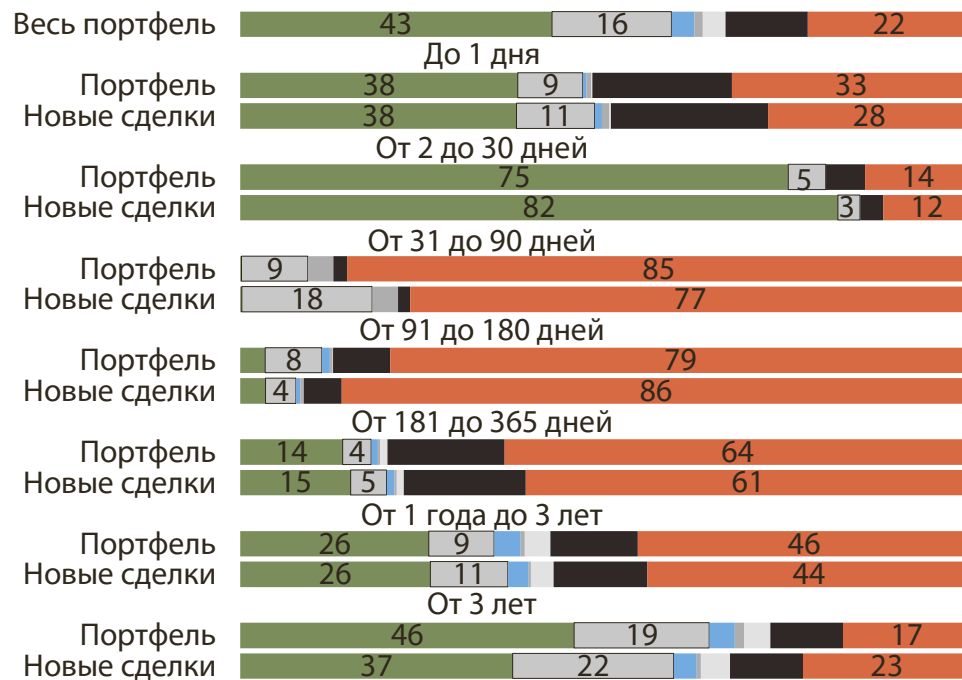
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ 15



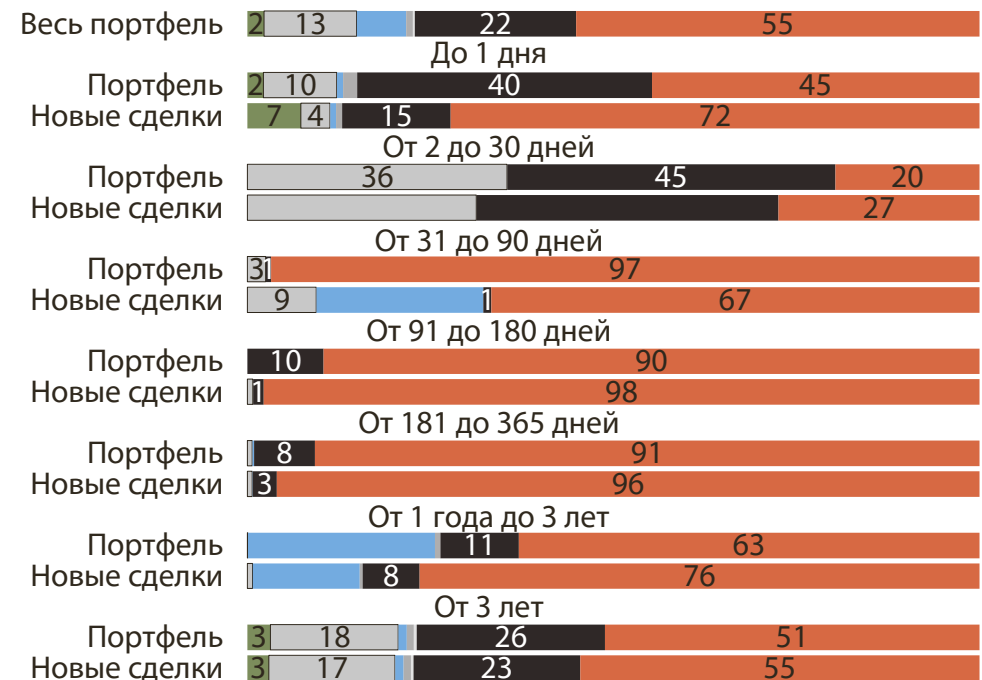
НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ 16



Рыночная доля банков, %



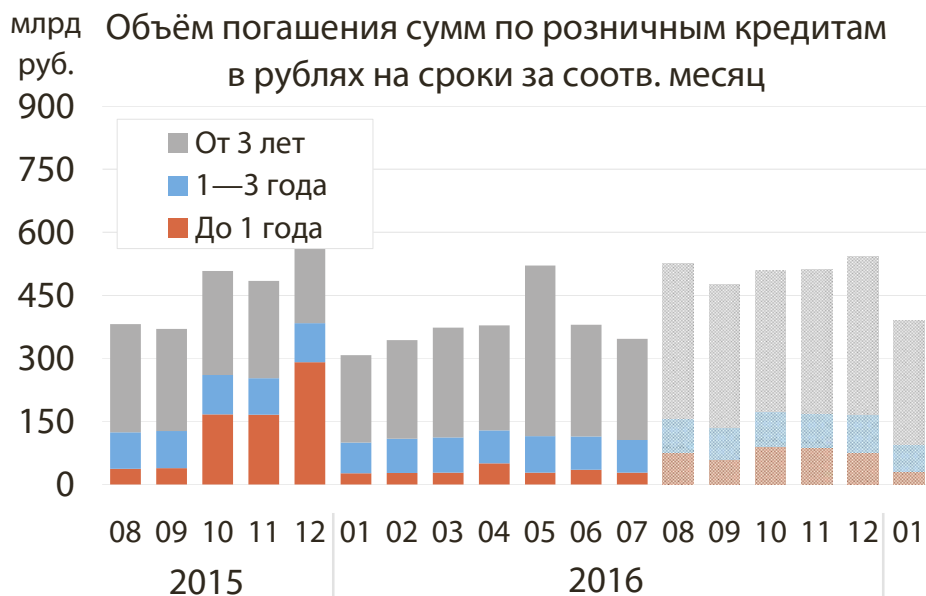
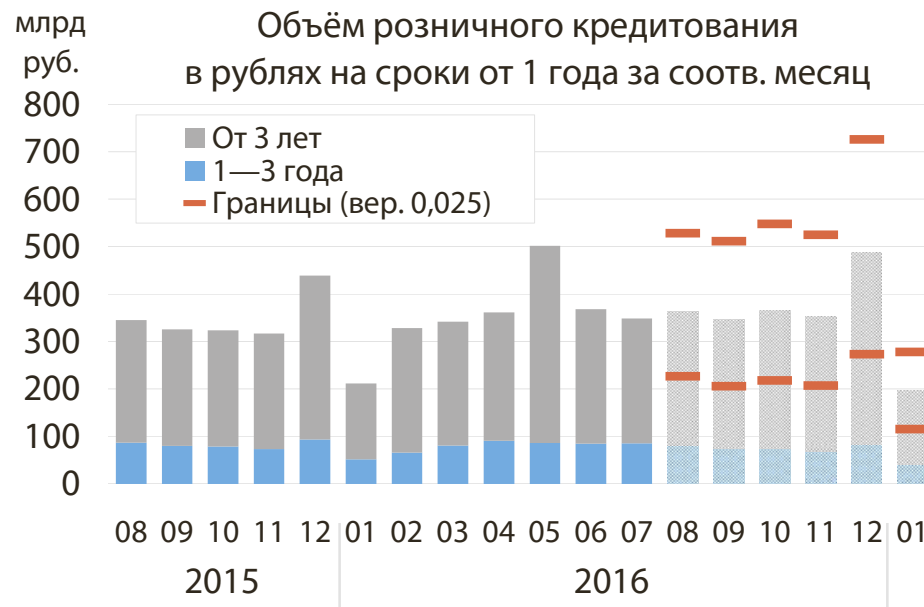
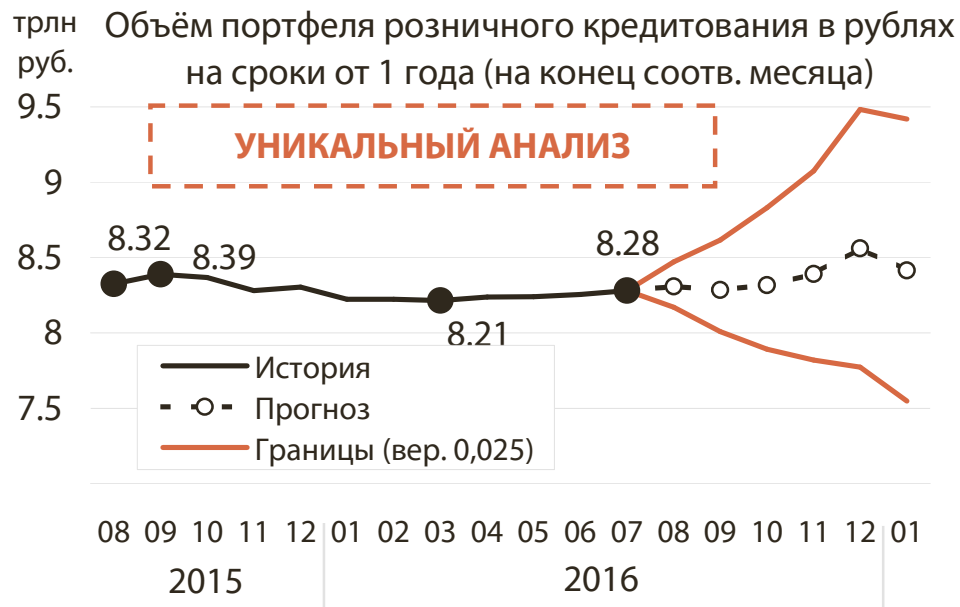
Рыночная доля банков, %



■ 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

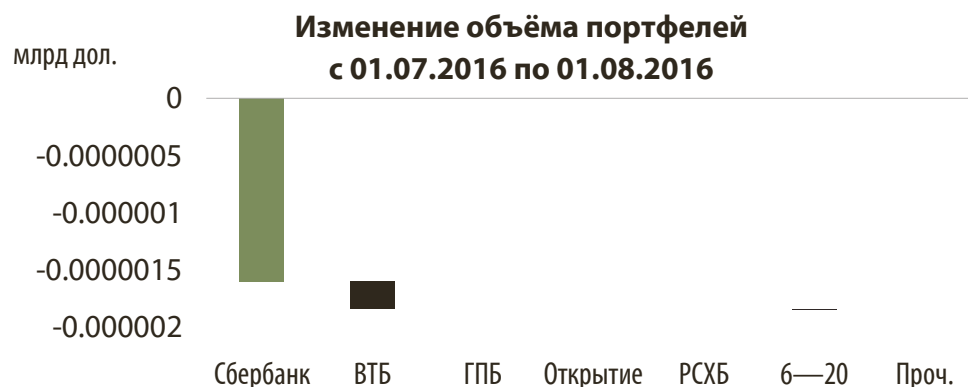
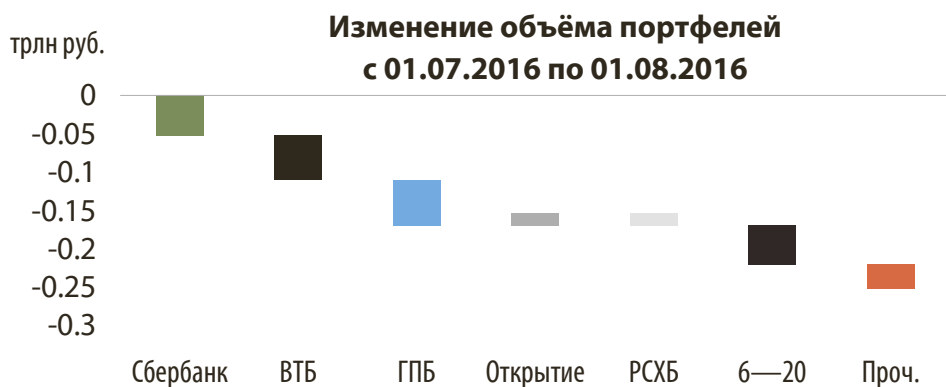
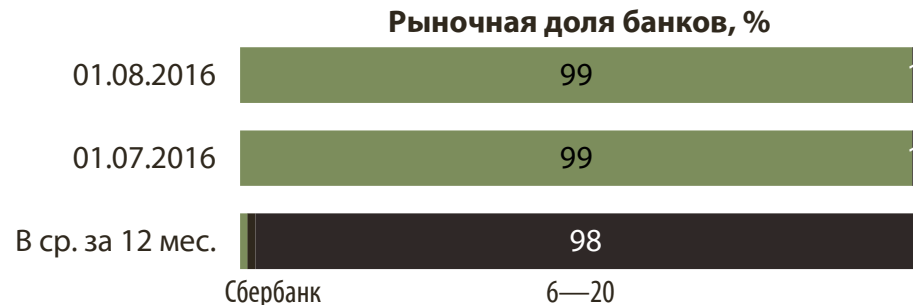
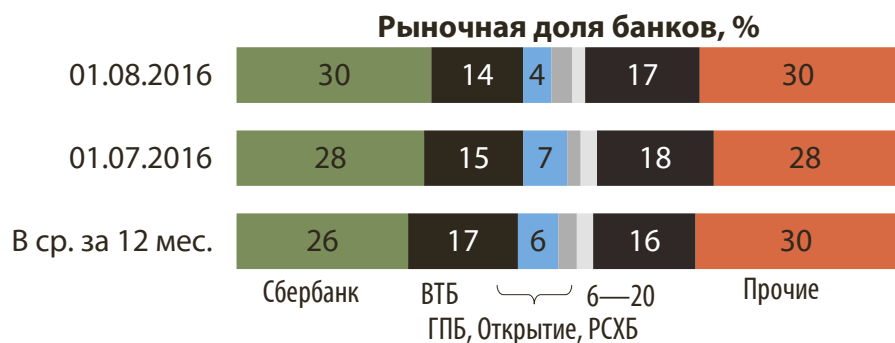
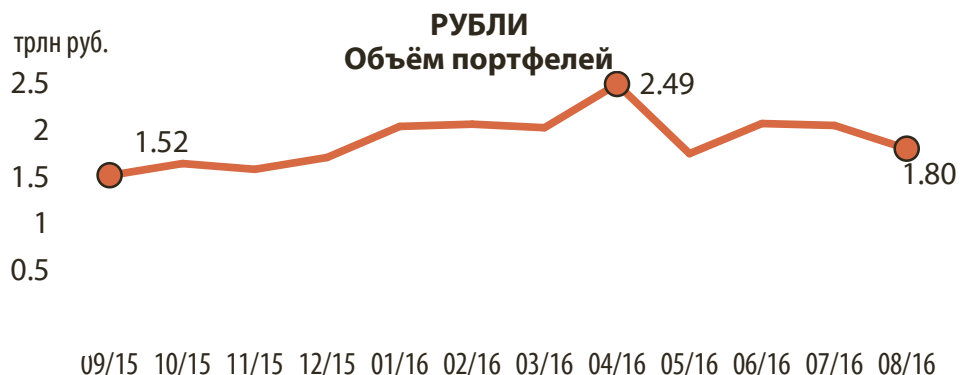
ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

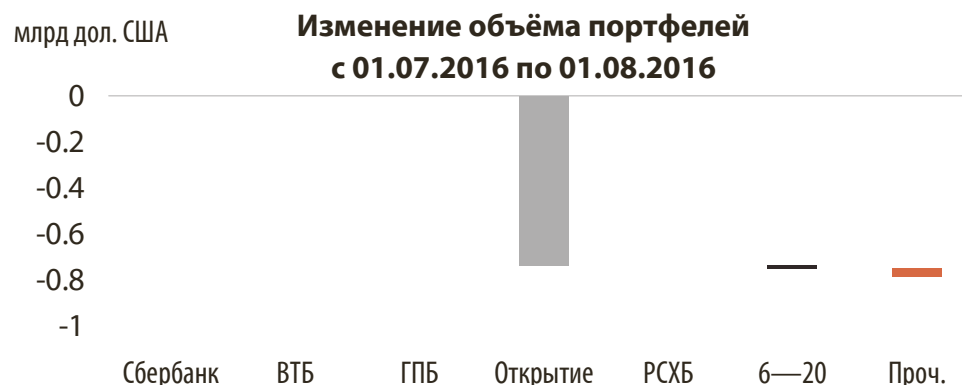
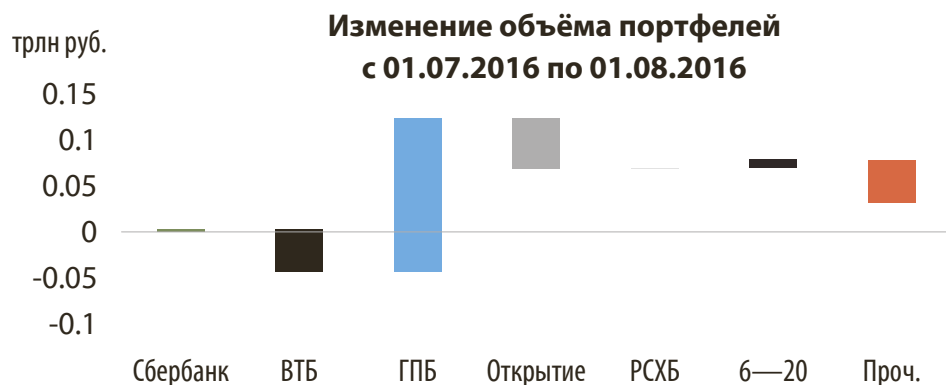
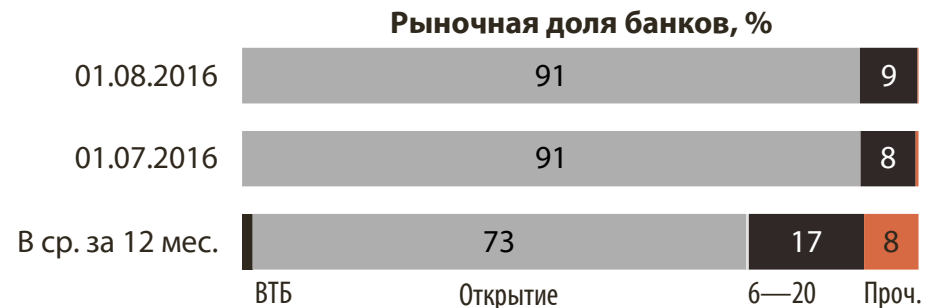
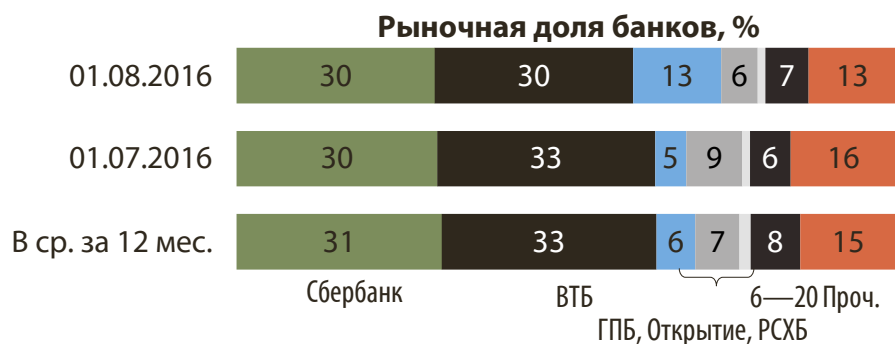
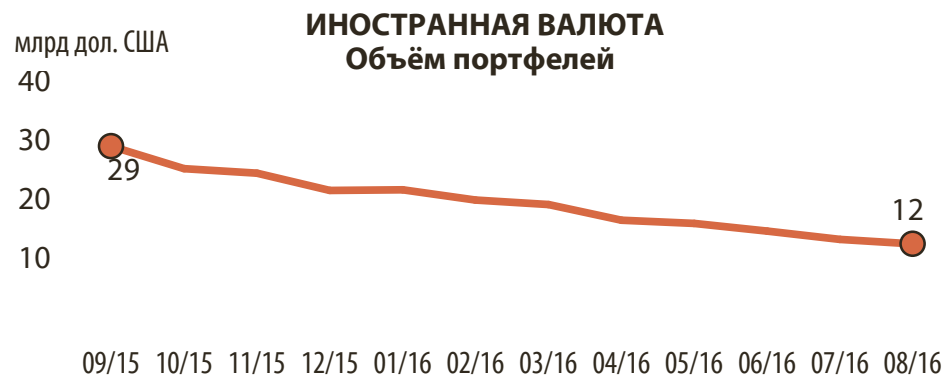
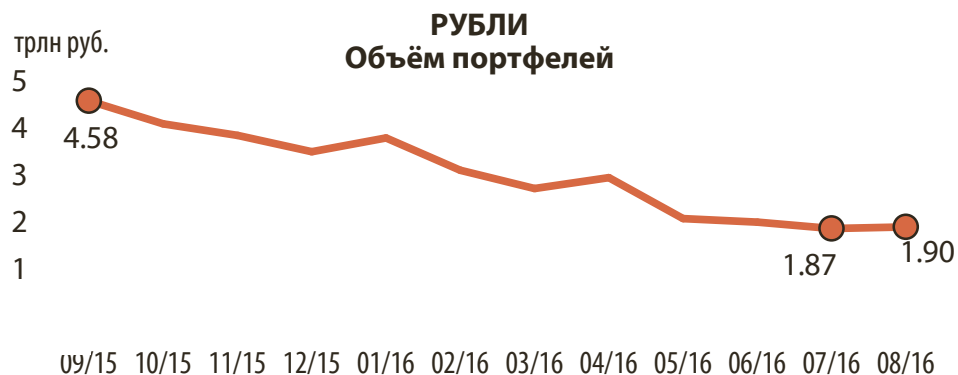


Прогнозы объёмов розничного кредитования (новых выдач) построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного кредитования.

Такая модель может использоваться как в планировании банковских операций, так и для целей стресс-тестирования. Компания BSC готова оказать услуги своим клиентам по формированию стресс-сценариев и прогнозированию объёмов рынка для целей планирования и управления активами и пассивами.

Отчёт о качестве моделирования предоставляется клиентам BSC по запросу.



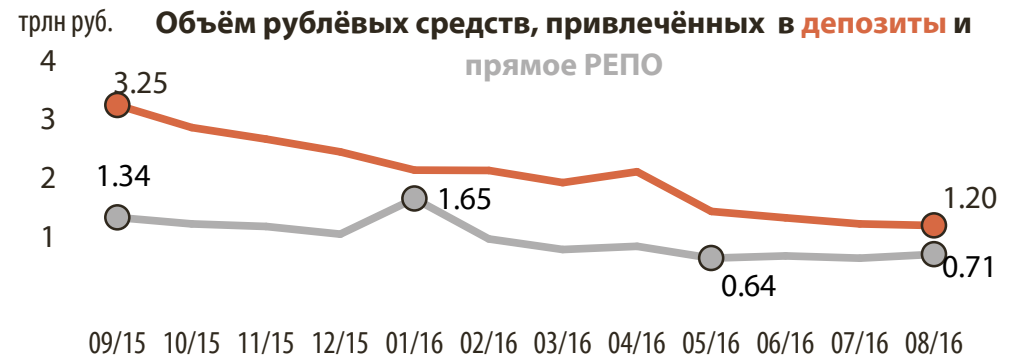
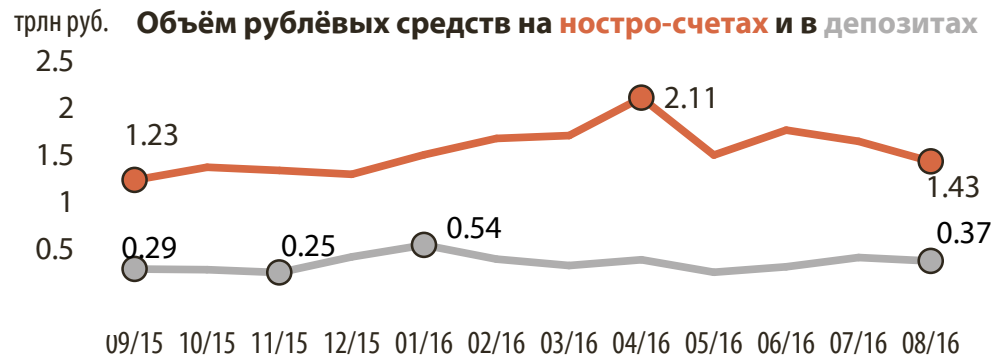


САЛДО ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ С БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ 20

РУБЛИ

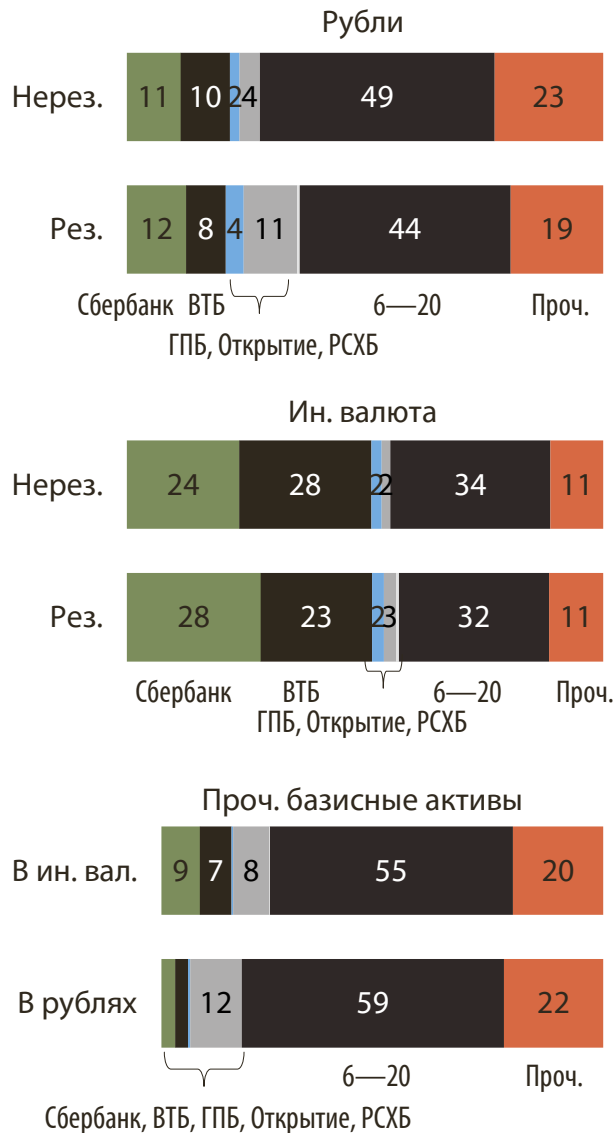


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

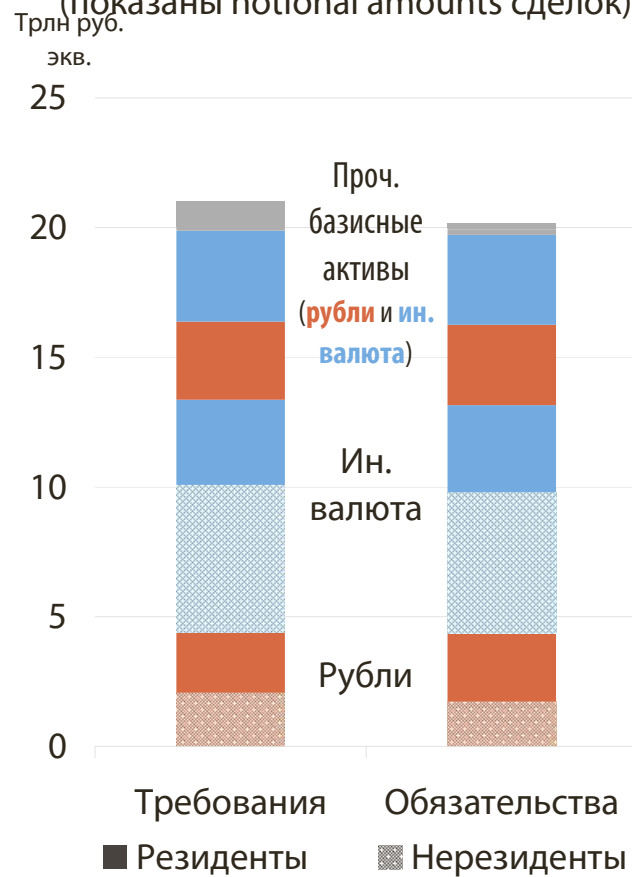


БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 21

Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %

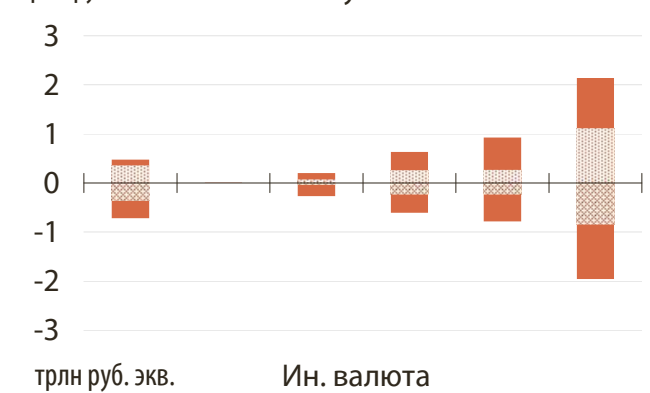


Общий объём рынка и распределение по продуктам
 (показаны notional amounts сделок)

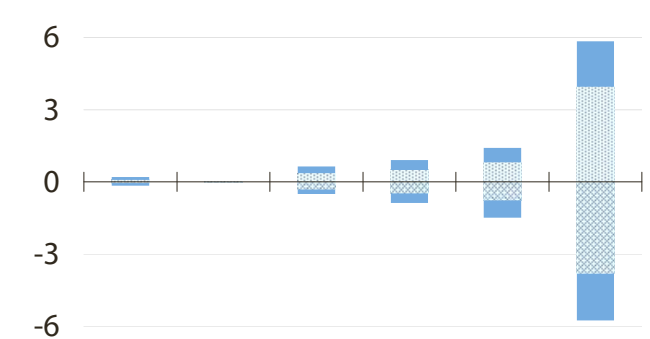


Основные производные финансовые инструменты — операции валютного и денежного рынка (срочные части валютных свопов, процентные свопы и пр.) и операции, проведённые с резидентами, в основе которых лежат прочие базисные активы. Объём операций с драгоценными металлами и ценными бумагами не существенен (показан серым).

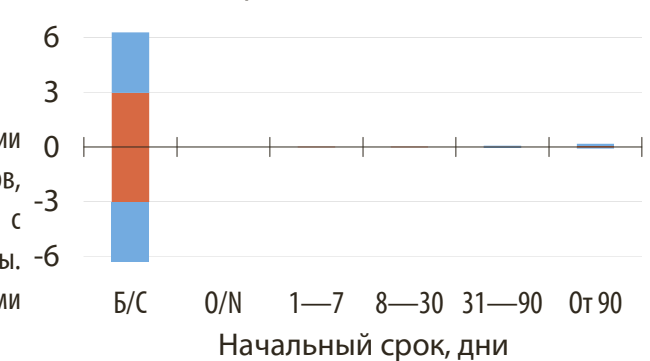
Распределение требований (+) и обязательств (-) по начальным срокам
 Рубли

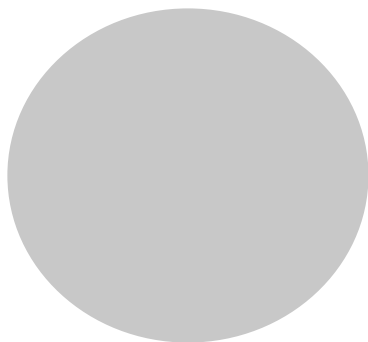


Ин. валюта



Проч. базисные активы





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, требованием 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

Tel.: +7 (499) 375–35–54

www.bsc-consult.com