

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.09.2016

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам августа 2016 года (на 01.09.2016). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Рост привлечения средств корпоративных и розничных клиентов и на МБК позволило снизить привлечение средств у Банка России (как в рублях, так и в иностранной валюте). Избыток ликвидности, высвободившийся, в частности, из-за снижения объёмов портфелей ценных бумаг, размещён в Банке России (ВТБ и банками, занимающими место ниже 20-го по размеру активов («прочие» банки)) **См. страницы 3—4, 18—19.**

2. Привлечение рублёвых средств корпоративных клиентов выросло за счёт ГПБ и «прочих» банков. Часть валютных средств перетекла из Сбербанка в ГПБ и Открытие. **См. страницы 7—8.**

3. За счёт этого ГПБ снизил привлечение рублёвых средств у Банка России. Банк Открытие погасил валютные заимствования у Банка России (–1 млрд долларов США экв.). **См. страницы 19—20.** В рублях банковская система стала чистым кредитором Банка России (структурный профицит ликвидности). Именно поэтому снижение с 19.09.2016 ключевой ставки Банка

России на 0,5% годовых до 10% годовых не отразилось на уровне процентных ставок на рынке (ставка MosPrime 3М практически не изменилась).

4. Привлечение средств физических лиц продолжало расти по всем банкам банковской системы. **См. страницы 9—10.**

5. Срочность валютных активов (по оценке BSC) незначительно выросла по сравнению с оценкой предыдущего месяца. Срочность рублёвой части баланса практически не изменилась. **См. страницы 5—6.**

6. Быстрый рост потребительского кредитования вызывает беспокойство регулятора (<http://bankir.ru/novosti/20160909/kredity-naseleniyu-vyrosli-bolshe-chem-kredity-predpriyatyam-10121109>). Прогноз объёмов рынка розничных кредитов, построенный BSC, однако, показывает, что тенденция роста не устойчива. **См. страницу 17.**

Примечание. 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 +/-.

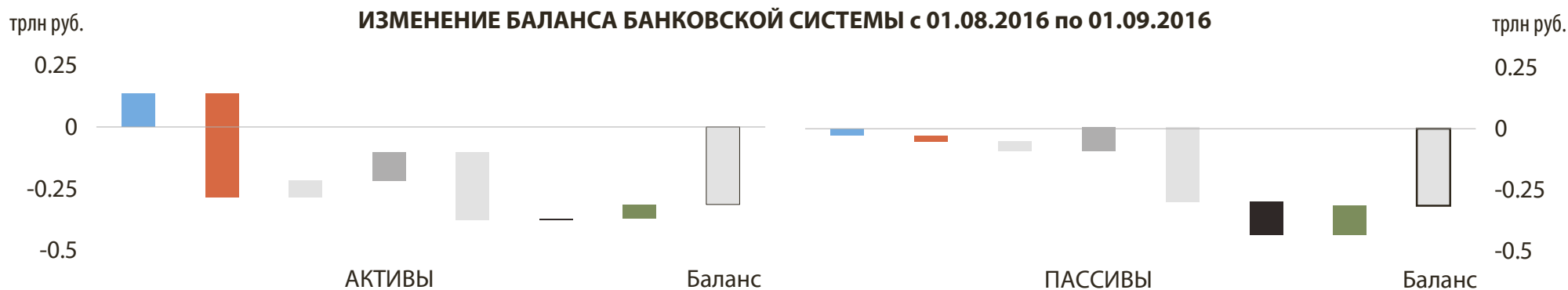
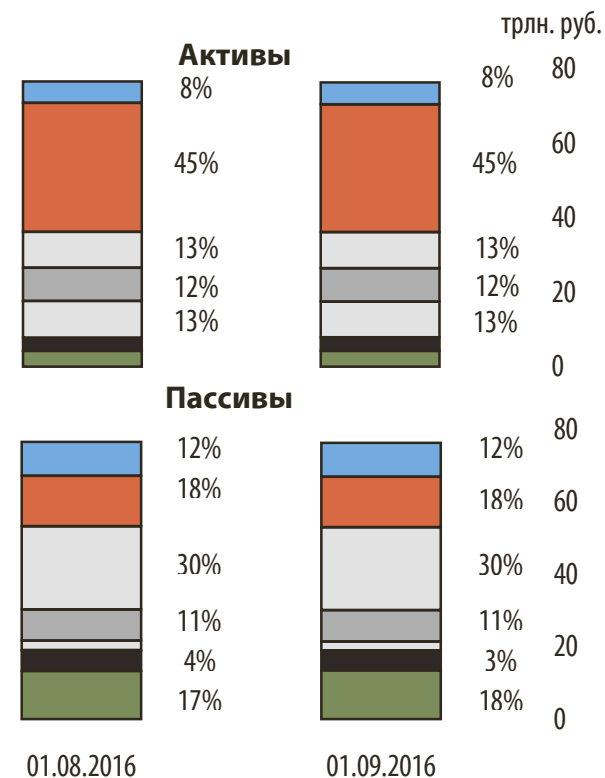
Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

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.	01.09.2016		01.08.2016		Изменение	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	5.92	7.8%	5.78	7.6%	+0.14	+2%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	34.18	44.9%	34.60	45.2%	-0.42	-1%
Кредитный портфель физ. лиц	9.71	12.7%	9.64	12.6%	+0.07	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	8.98	11.8%	8.87	11.6%	+0.11	+1%
Ценные бумаги	9.59	12.6%	9.87	12.9%	-0.28	-3%
Инвестиции	3.59	4.7%	3.58	4.7%	-	-
Сальдо прочих активов и пассивов	4.22	5.5%	4.17	5.4%	+0.06	+1%
Итого Активы	76.19	100%	76.51	100%	-0.32	-
Текущие счета юр. лиц	9.33	12.2%	9.36	12.3%	-0.03	-
Депозиты юридических лиц	13.99	18.4%	14.01	18.4%	-0.02	-
Привл. средств физических лиц	22.88	30.0%	22.91	30.1%	-0.04	-
МБК—привлечение + Лоро	8.65	11.4%	8.55	11.2%	+0.10	+1%
Привлечение у ЦБ	2.42	3.2%	2.73	3.6%	-0.30	-11%
Выпущенные ценные бумаги*	5.53	7.3%	5.66	7.4%	-0.13	-2%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.40	17.6%	13.28	17.4%	+0.12	-
Итого Пассивы	76.19	100%	76.51	100%	-0.32	-

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

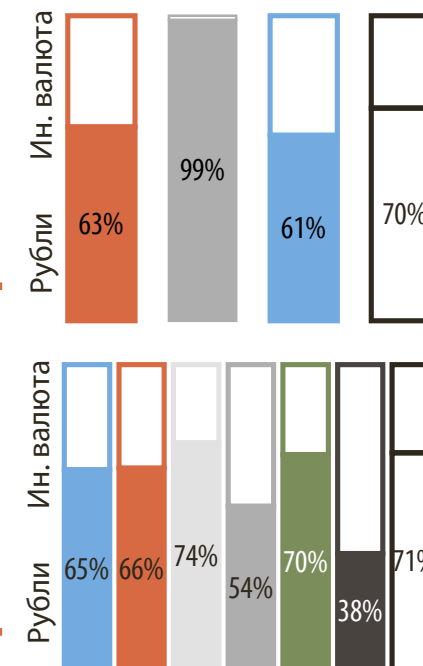



01.09.2016

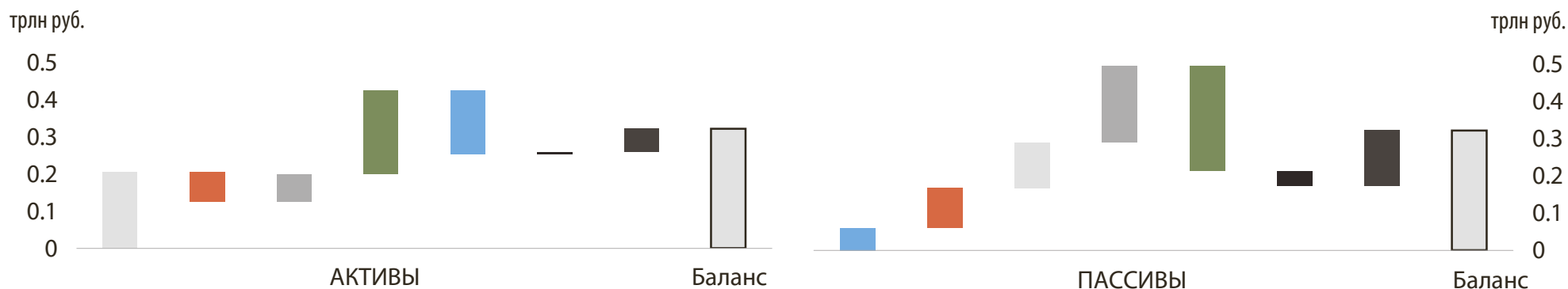
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %	млрд дол. США	Изм.	Изм., %	трлн руб.	М/М	БЭВК			
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	3.4	6%	+0.19	+6%	39	11%	+0.18	-	5.9	+0.21	+2%	+4%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	21.7	41%	-0.12	-	191	54%	+0.57	-	34.2	-0.08	-1%	-
Кредитный портфель физ. лиц	9.6	18%	+0.08	-	2	1%	-0.10	-4%	9.7	+0.07	-	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	5.0	9%	+0.26	+6%	61	17%	-0.58	-	9.0	+0.23	+1%	+3%
Ценные бумаги	5.8	11%	-0.10	-2%	58	16%	-1.12	-2%	9.6	-0.17	-3%	-2%
Инвестиции	3.6	7%	-	-	0	0%	+0.05	+12%	3.6	-	-	-
Сальдо прочих активов и пассивов	4.1	8%	+0.09	+2%	3	1%	-0.38	-13%	4.2	+0.06	+1%	+1%
Итого Активы	53.1	100%	+0.41	-	354	100%	-1.39	-	76.2	+0.32	-	-
Текущие счета юр. лиц	6.1	11%	+0.05	-	49	15%	+0.09	-	9.3	+0.06	-	-
Депозиты юридических лиц	9.2	17%	+0.15	+2%	73	22%	-0.63	-	14.0	+0.11	-	-
Привл. средств физических лиц	17.0	31%	+0.13	-	90	27%	-0.08	-	22.9	+0.12	-	-
МБК—привлечение + Лоро	4.6	9%	+0.09	+2%	62	18%	+1.74	+3%	8.7	+0.21	+1%	+2%
Привлечение у ЦБ	1.7	3%	-0.20	-10%	11	3%	-1.33	-11%	2.4	-0.28	-11%	-10%
Выпущенные ценные бумаги	2.1	4%	-0.03	-2%	53	16%	-0.10	-	5.5	-0.04	-2%	-
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.4	25%	+0.13	-	-	-	-	-	13.4	+0.15	-	+1%
Итого Пассивы	54.1	100%	+0.32	-	338	100%	-0.31	-	76.2	+0.32	-	-

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

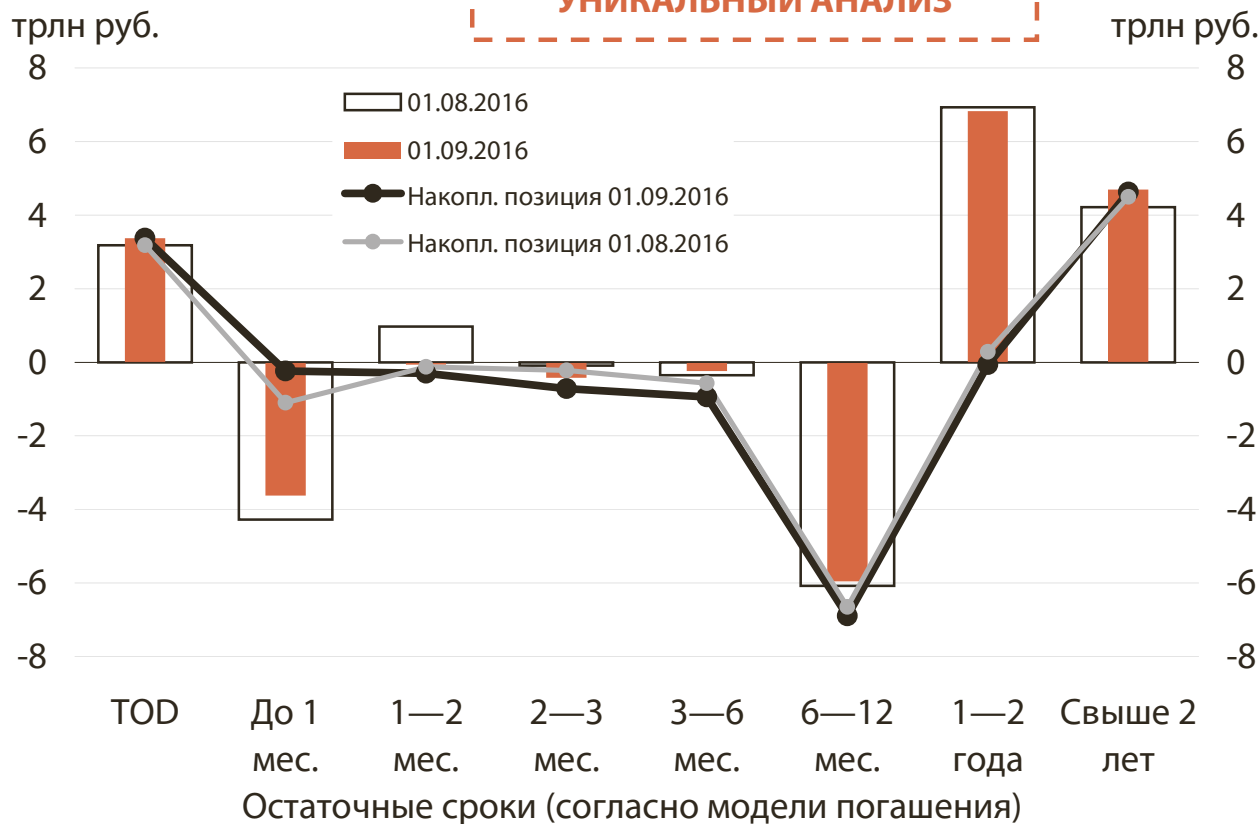
ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



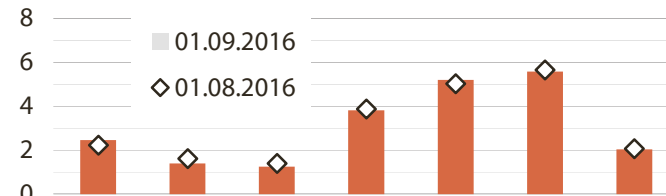
ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.08.2016 по 01.09.2016



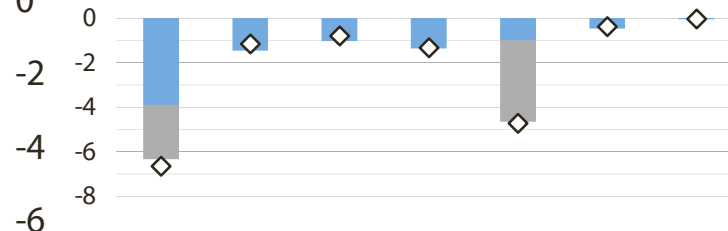
УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ



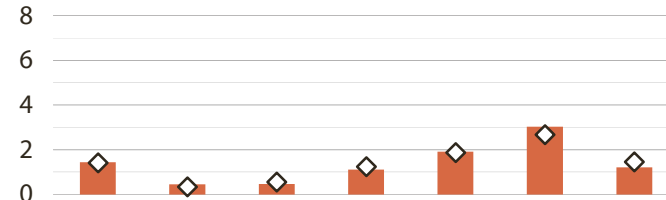
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



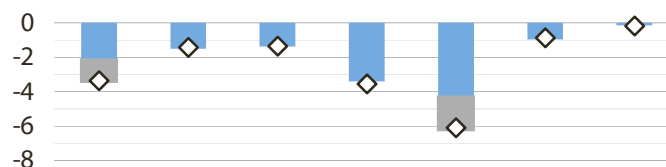
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ

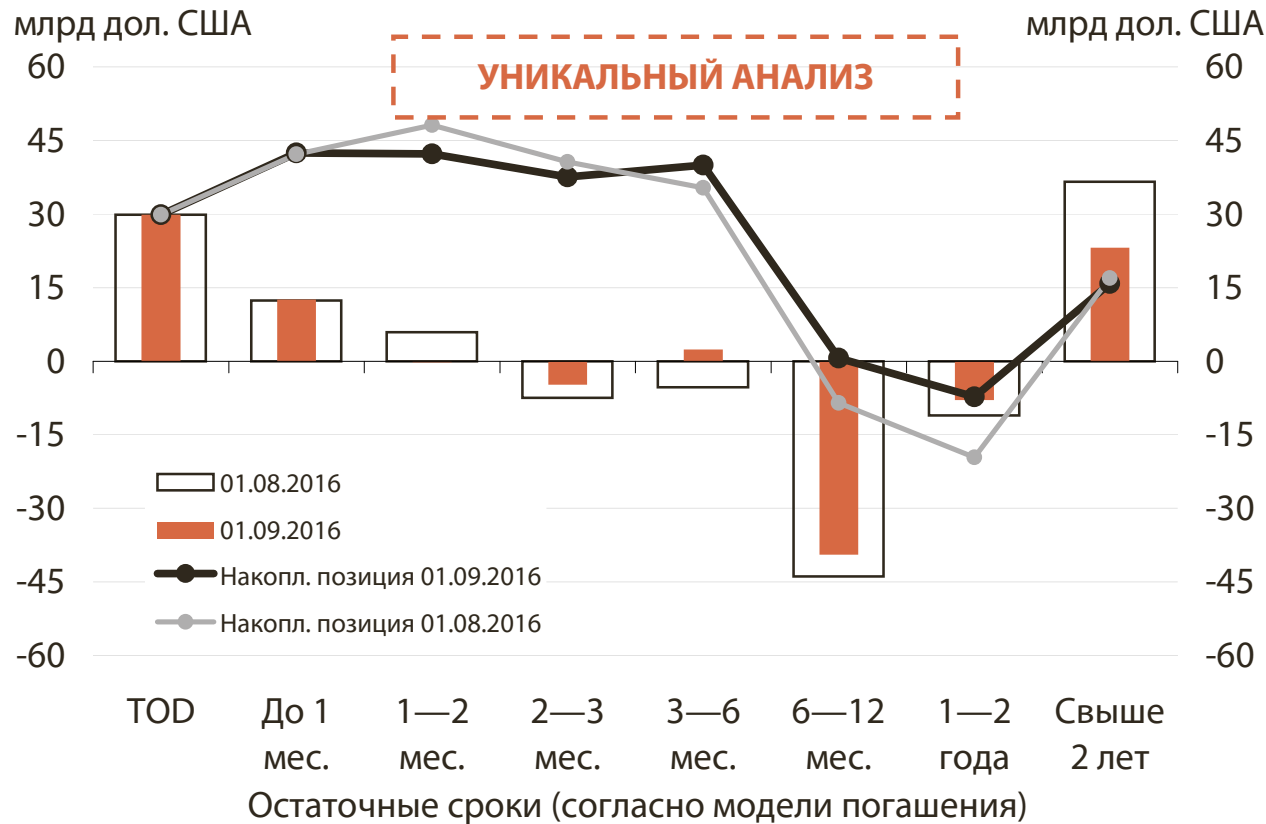


До 1 мес. 1—2 мес. 2—3 мес. 3—6 мес. 6—12 мес. 1—2 года Свыше 2 лет

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 поведенческой 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.

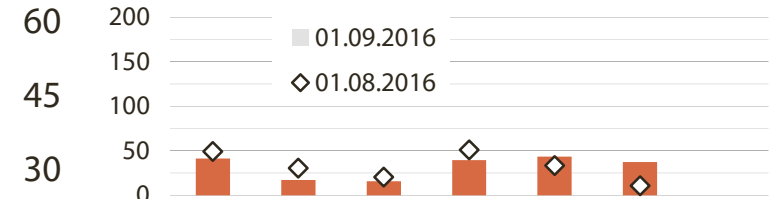
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА)



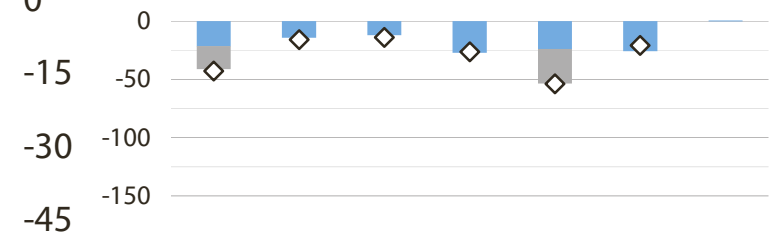
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

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 поведенческой 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.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



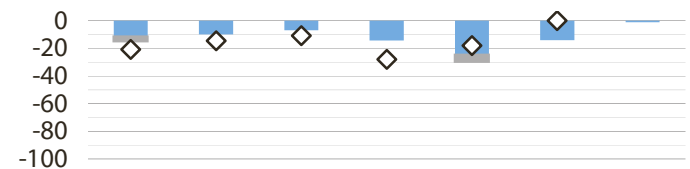
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



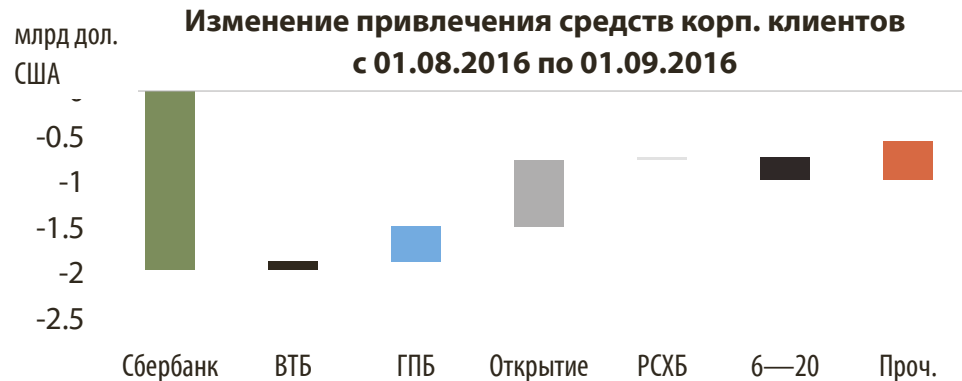
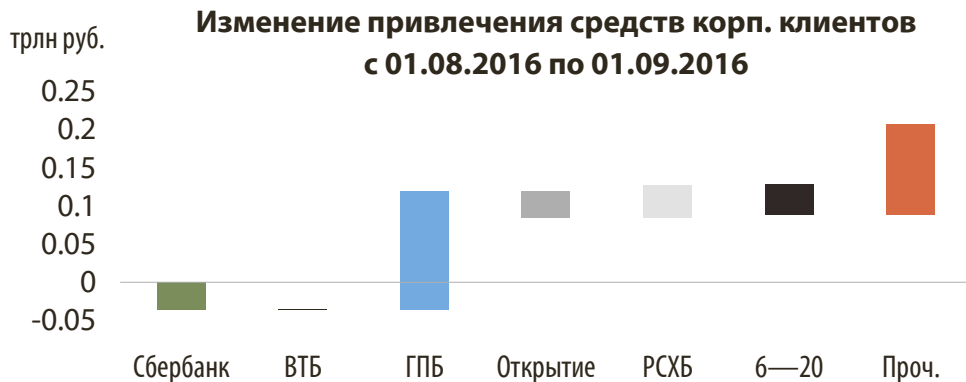
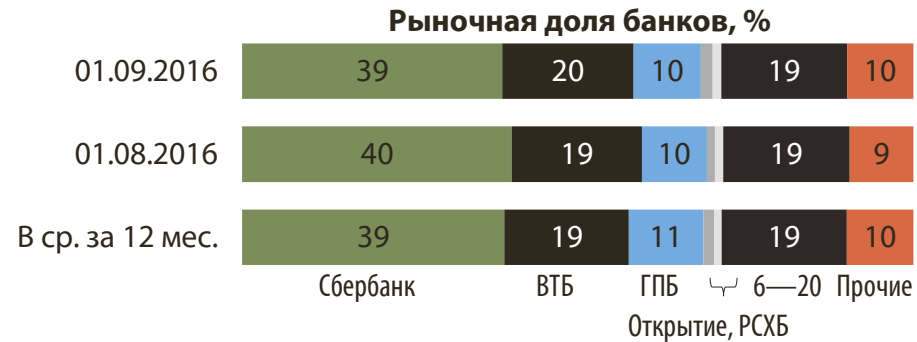
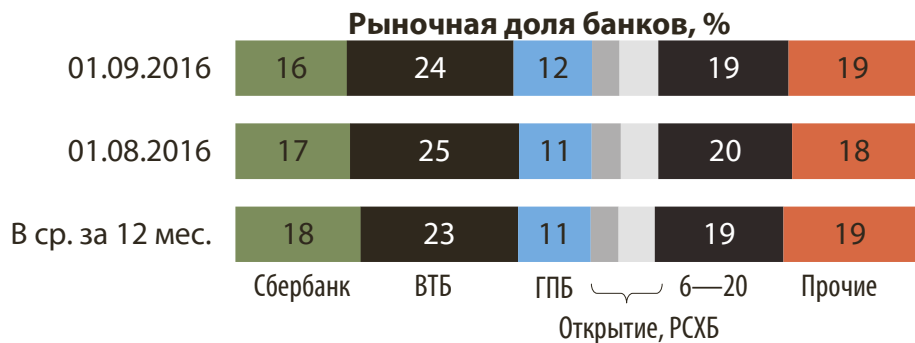
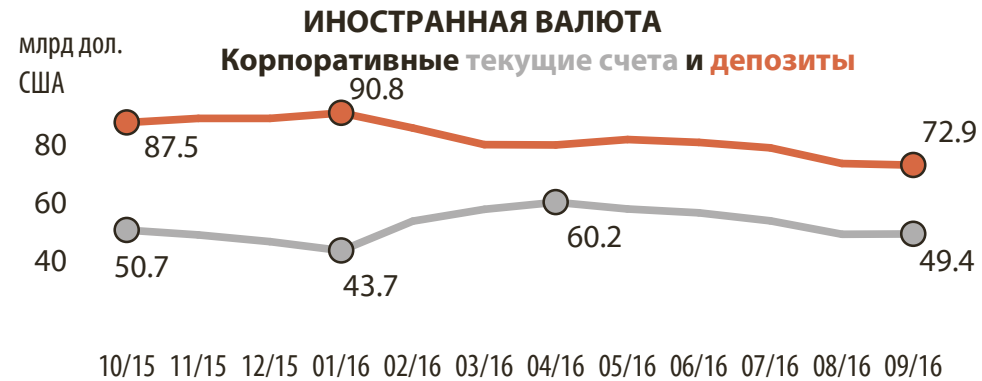
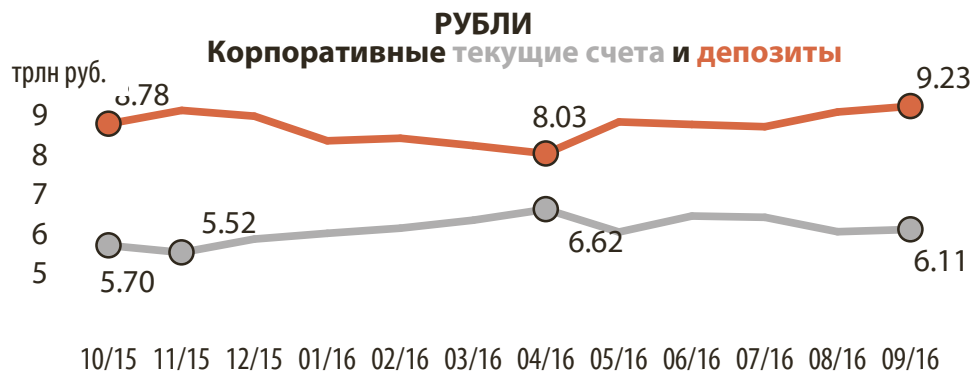
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



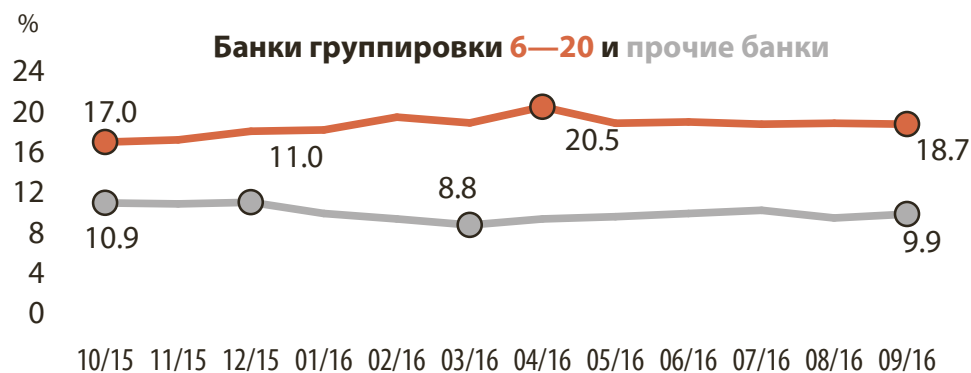
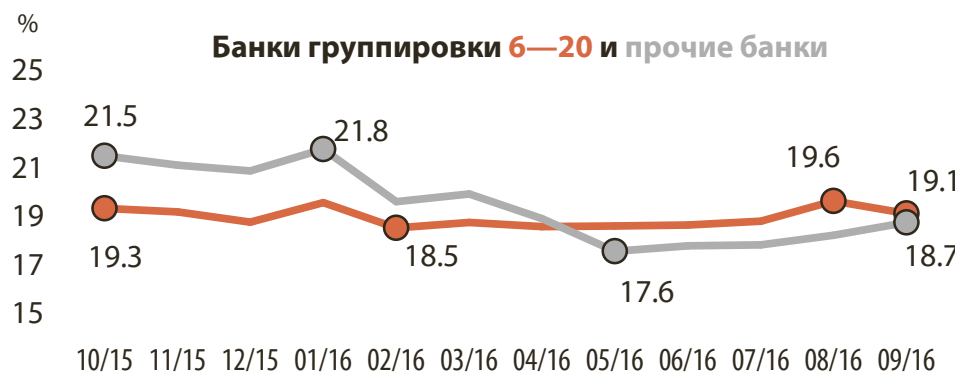
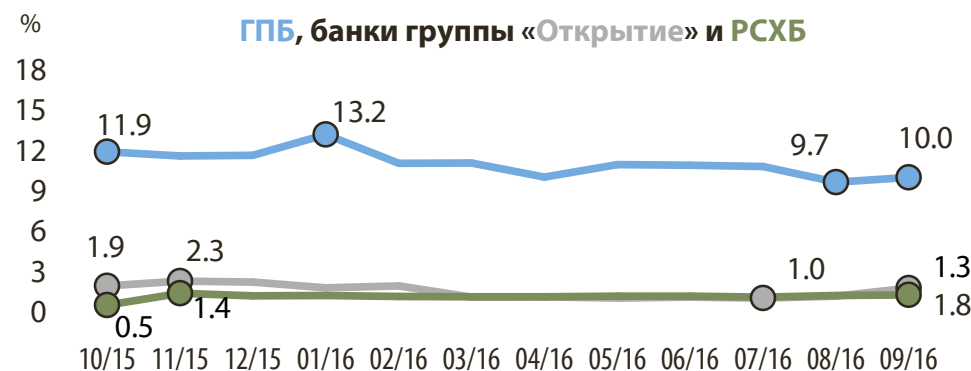
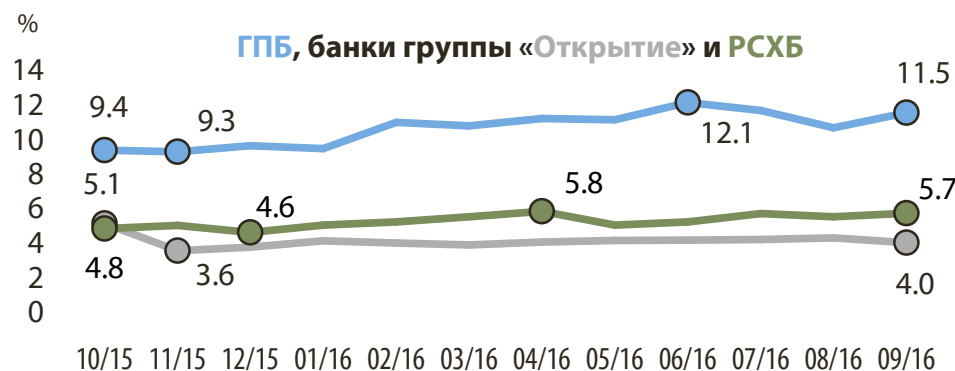
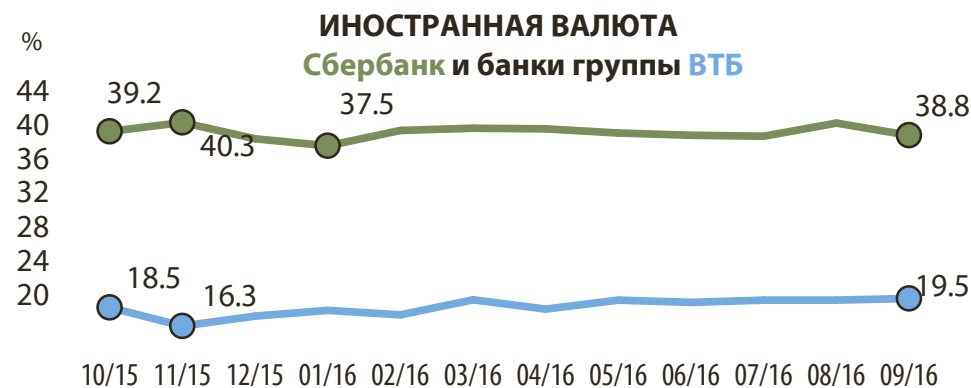
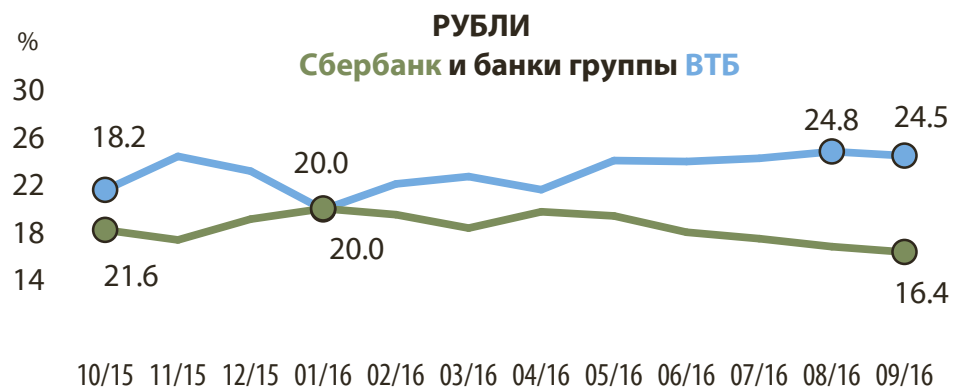
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



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

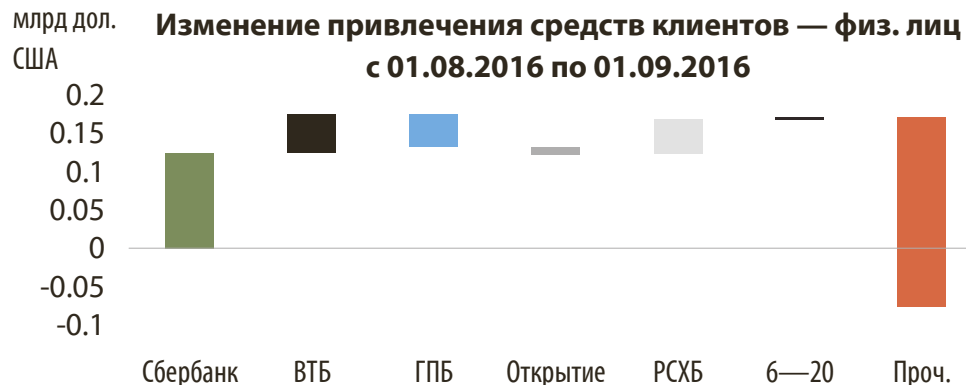
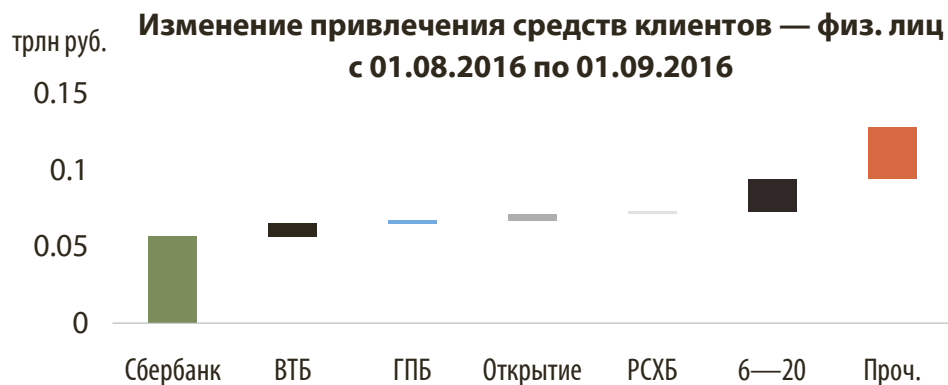
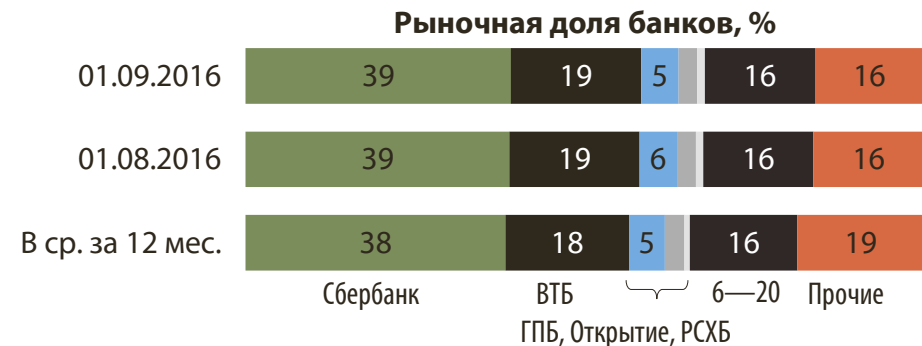
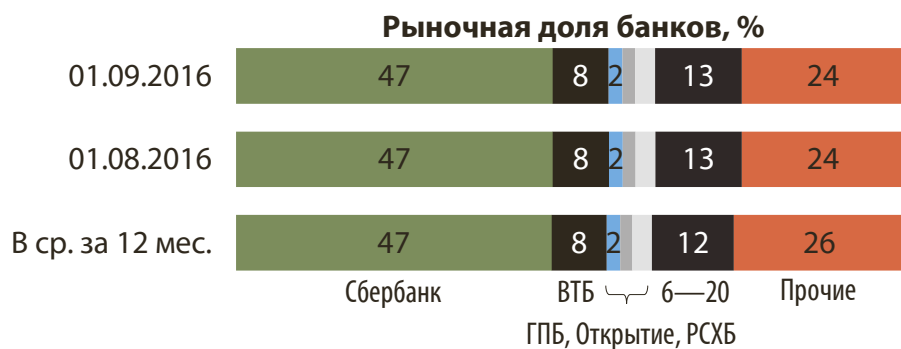
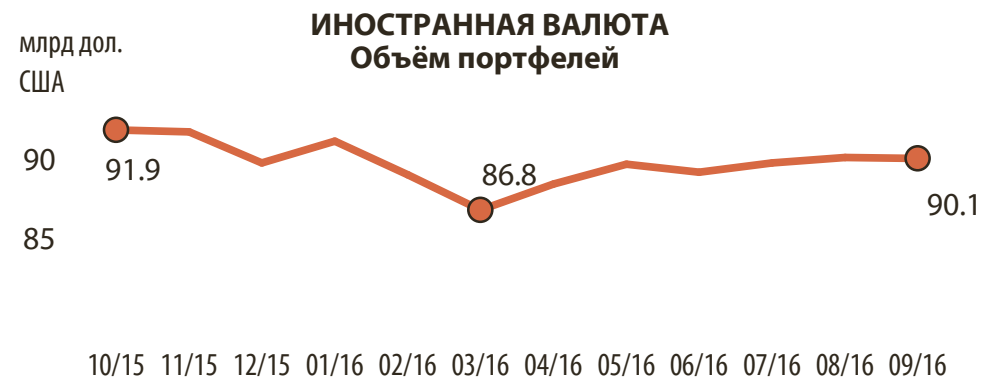
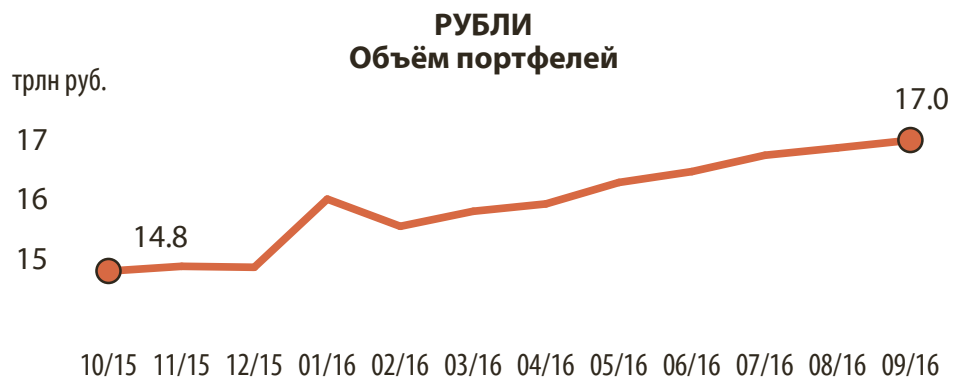


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 8

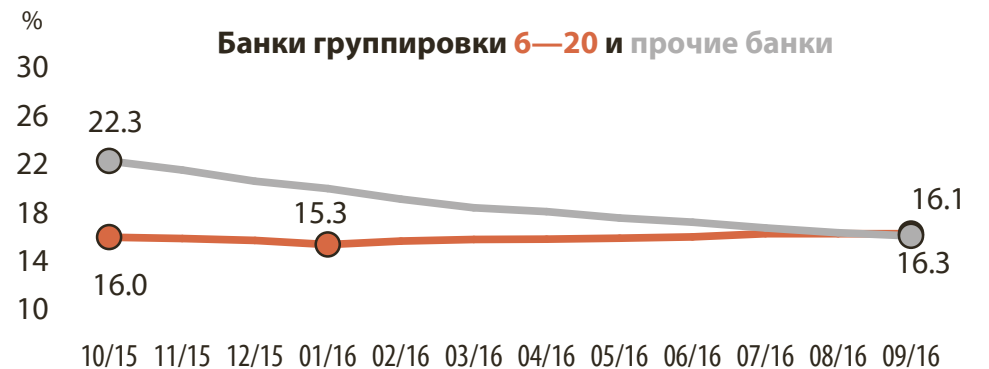
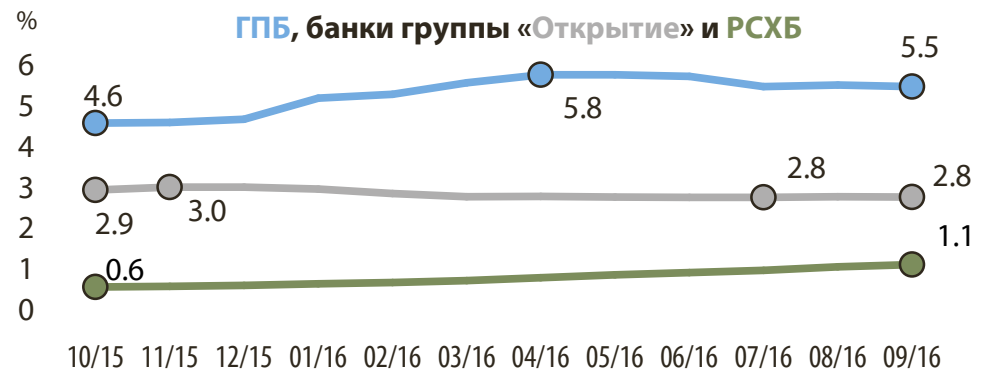
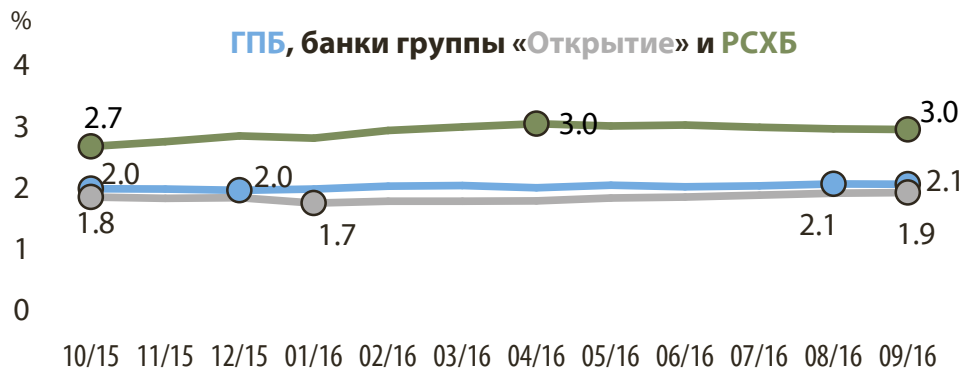
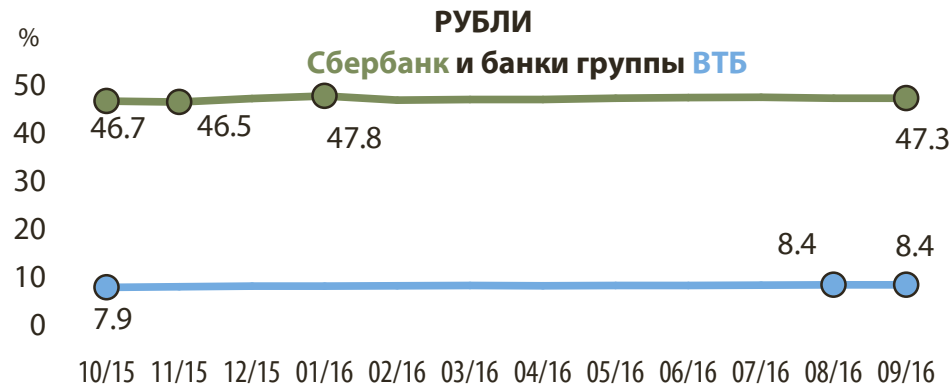




СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 9

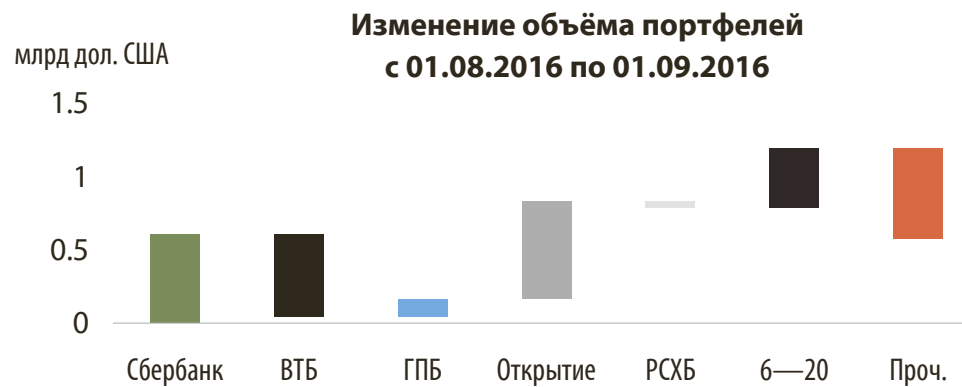
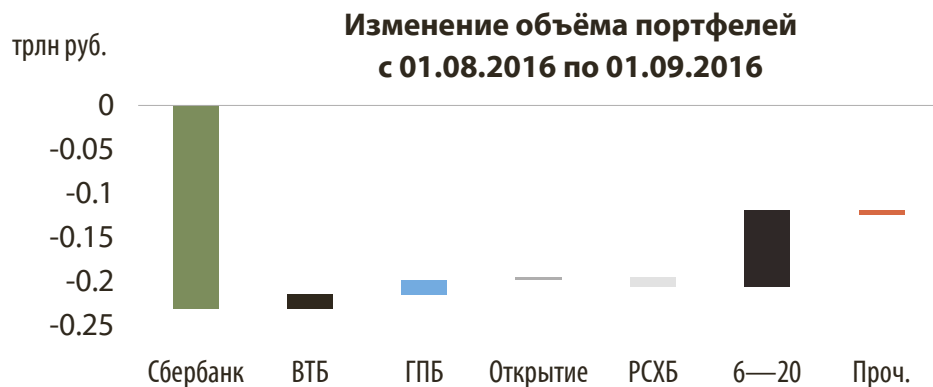
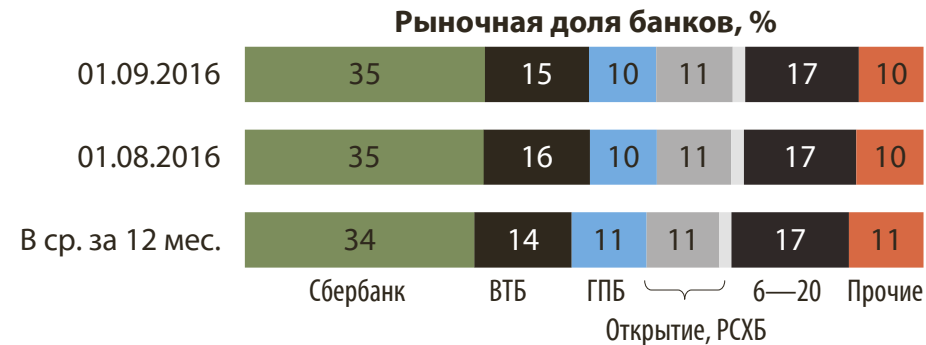
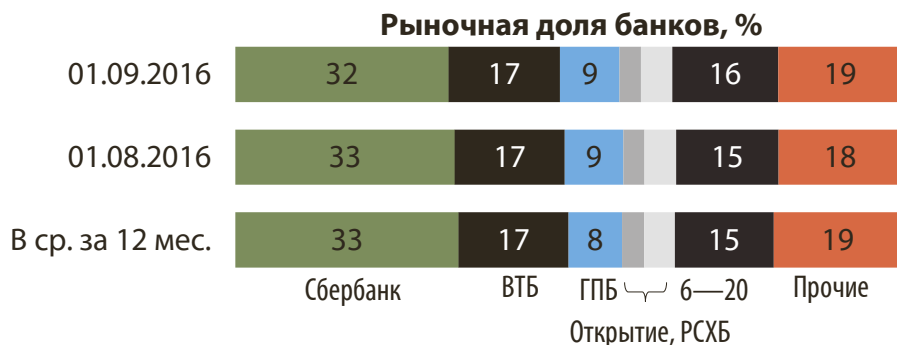
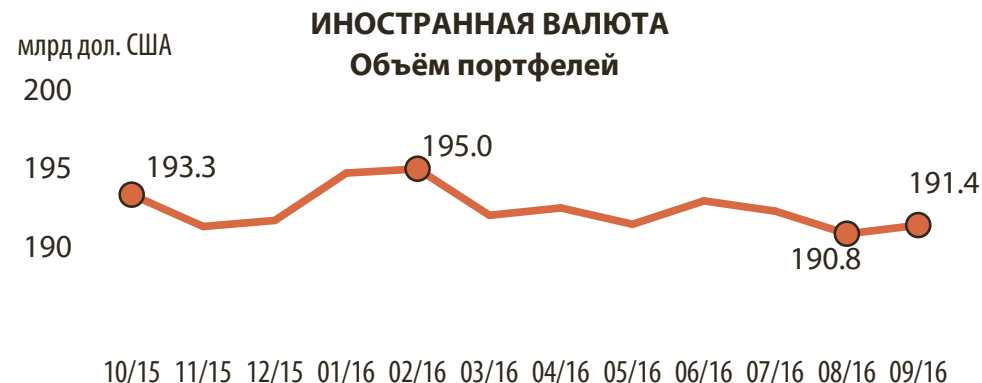
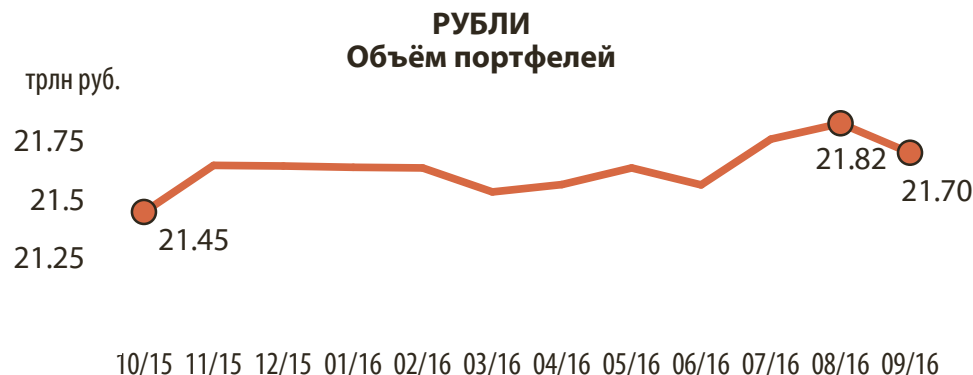


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

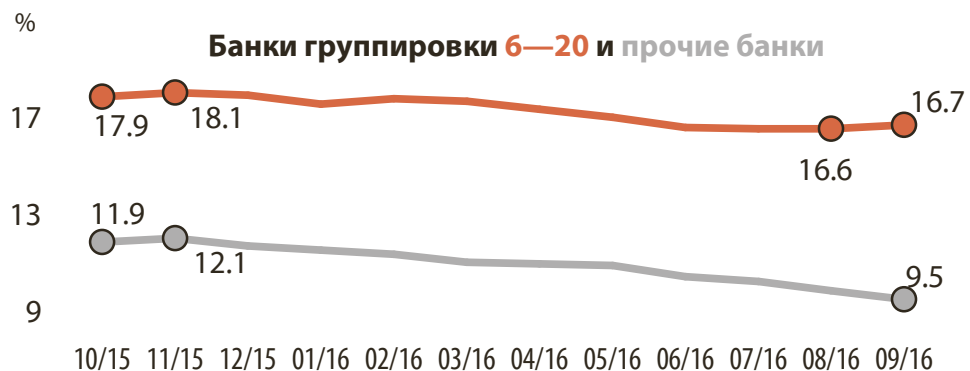
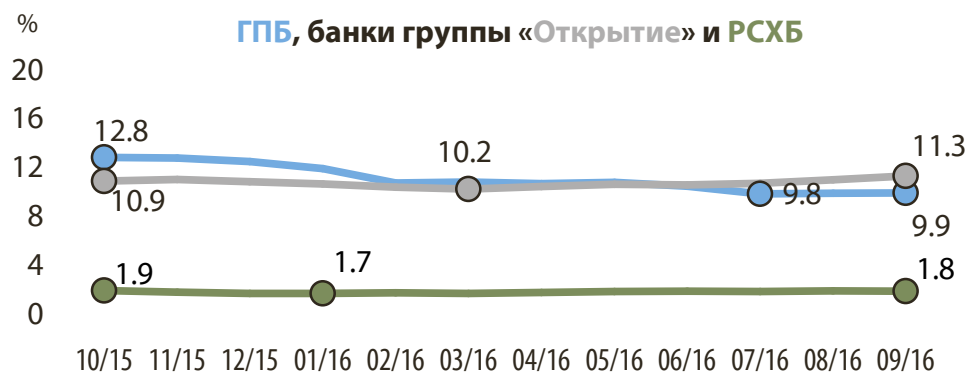
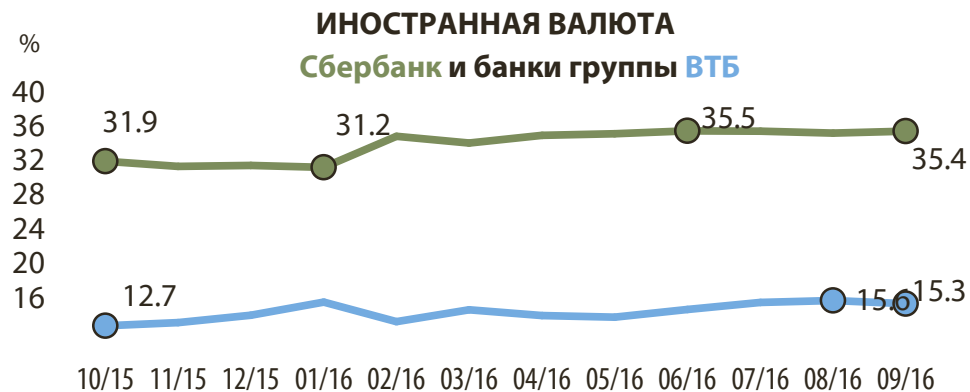
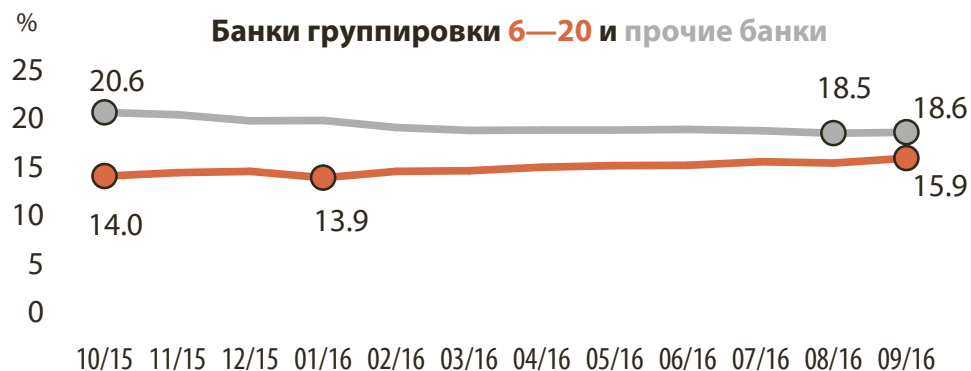
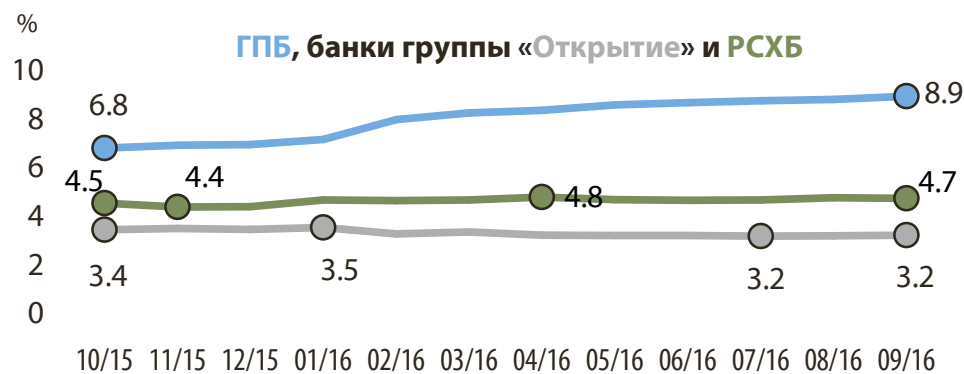
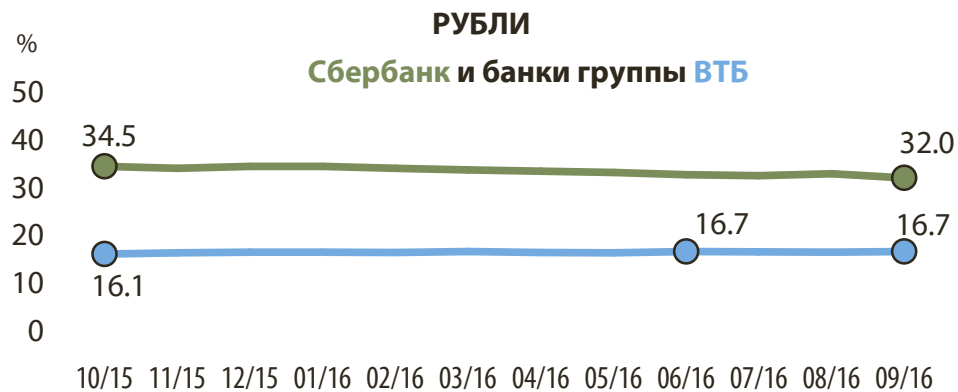




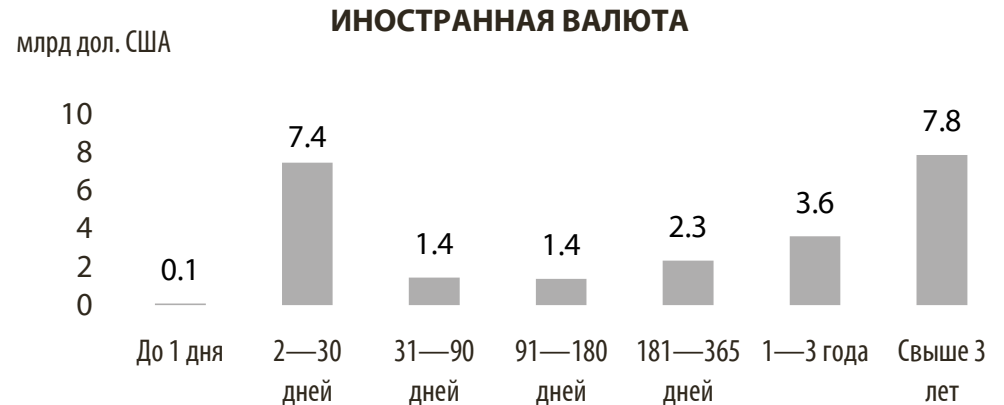
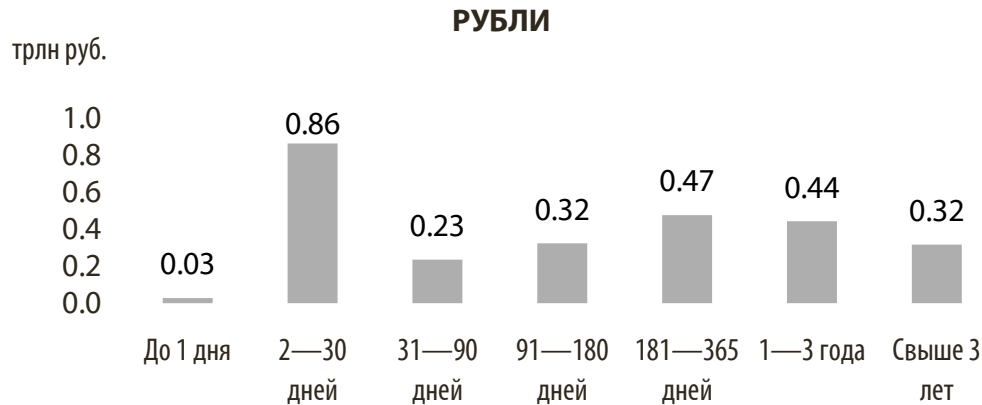
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 11



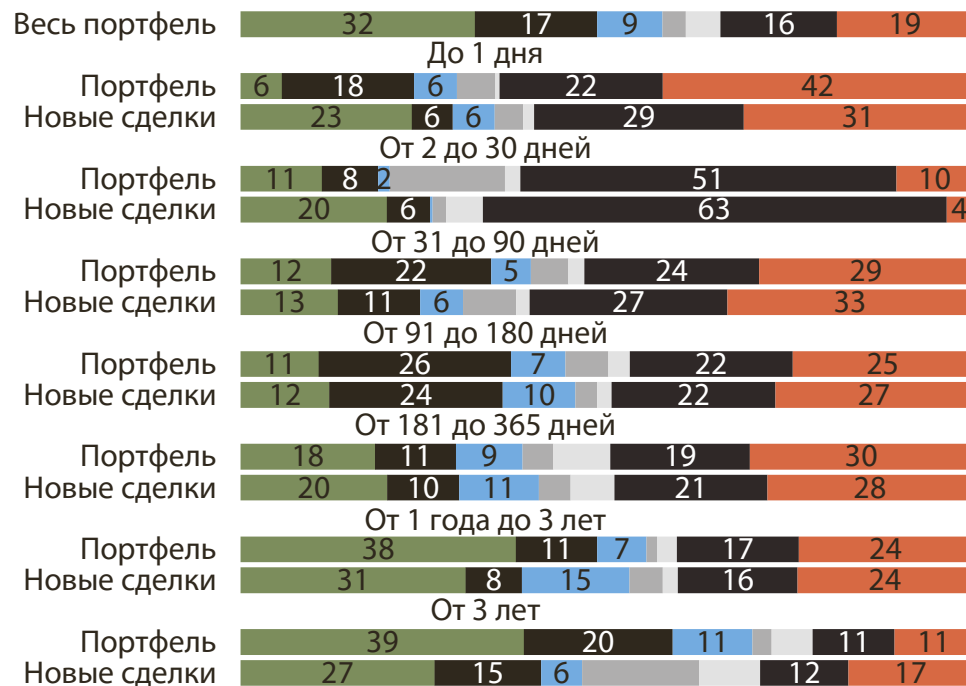
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ 12



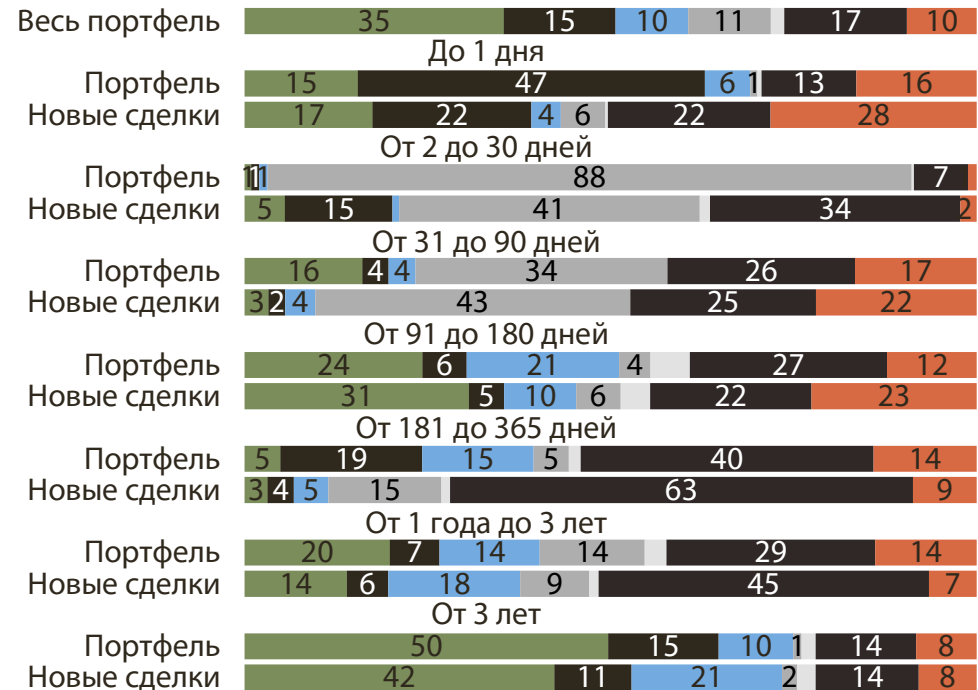
НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ 13



Рыночная доля банков, %

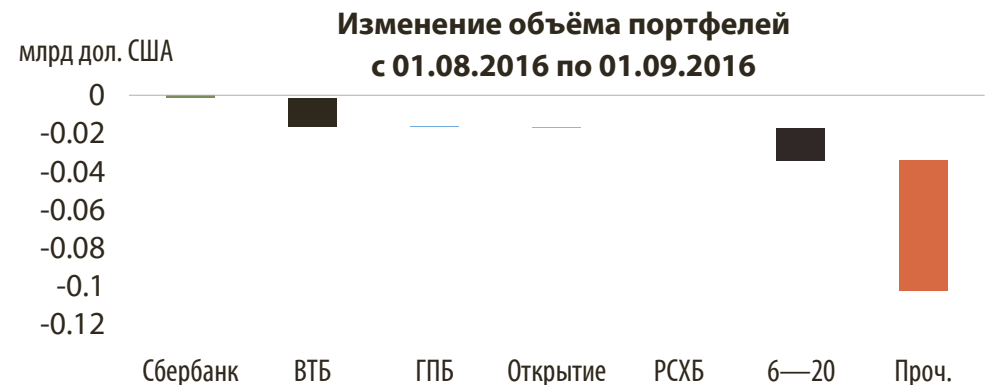
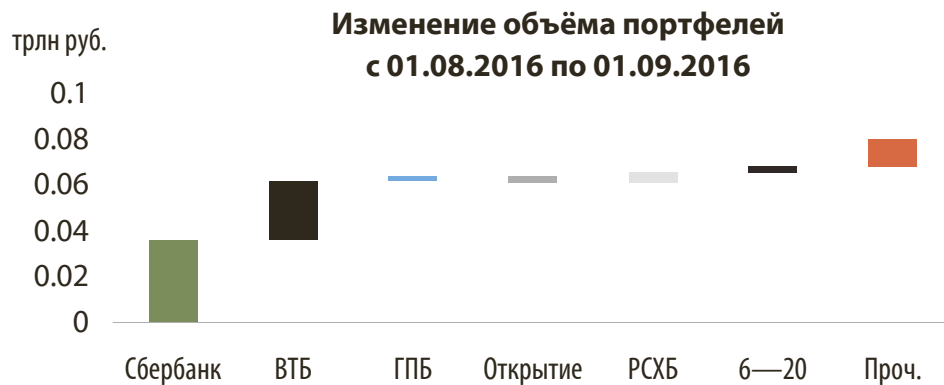
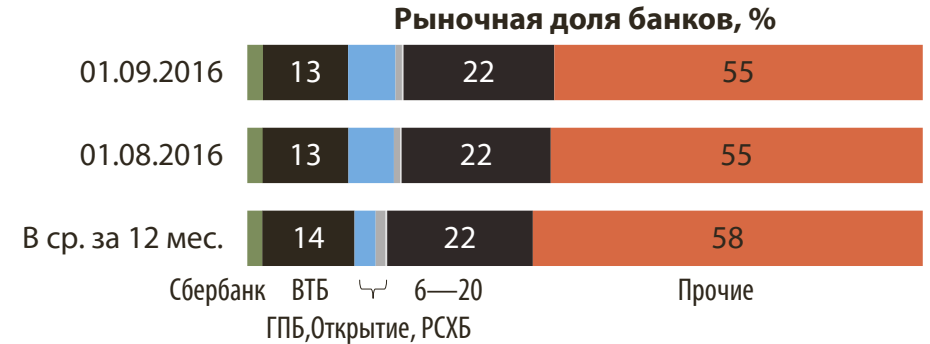
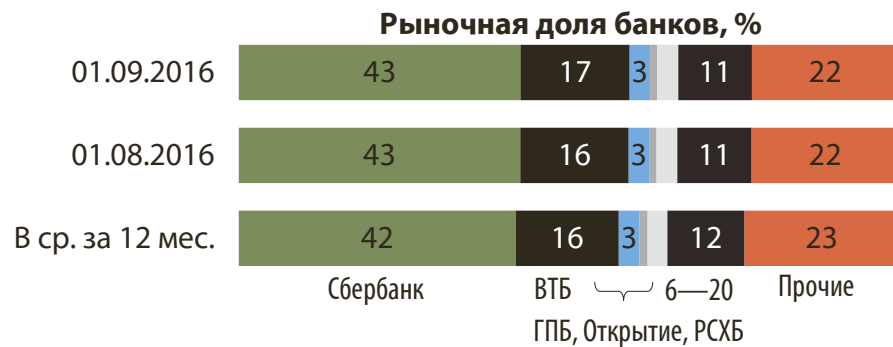
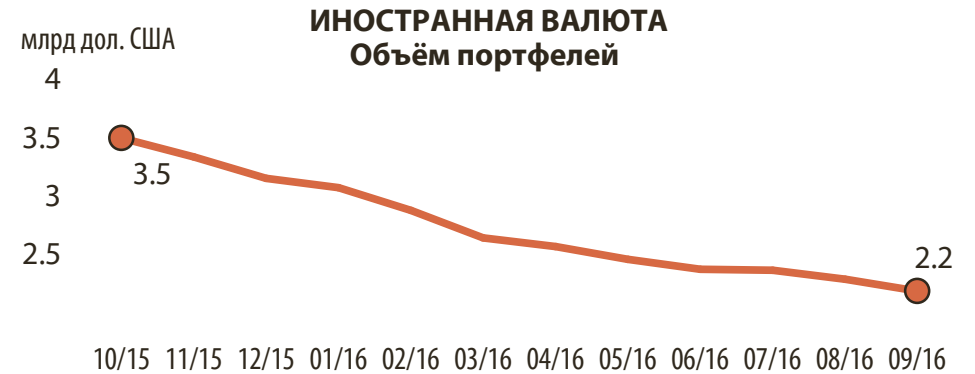
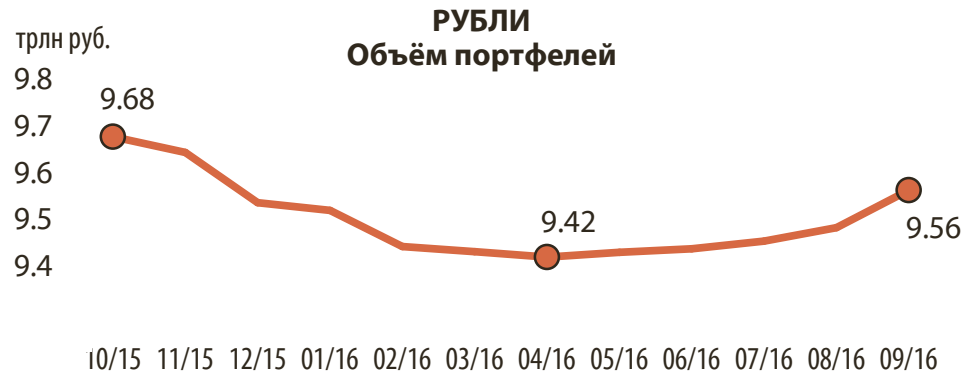


Рыночная доля банков, %

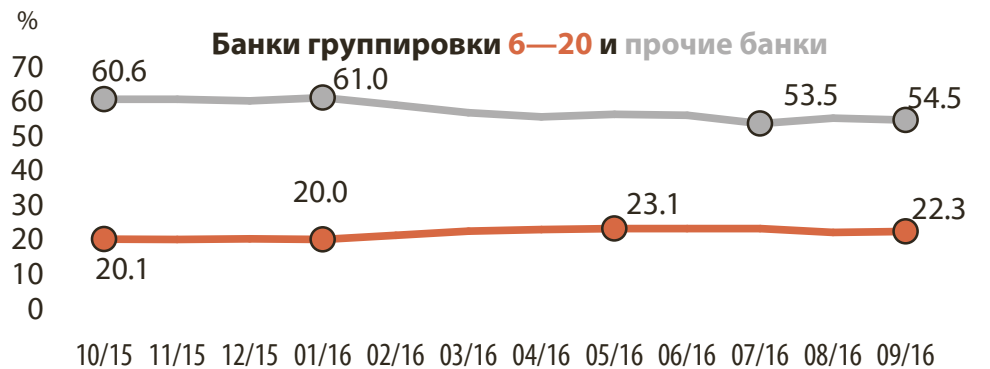
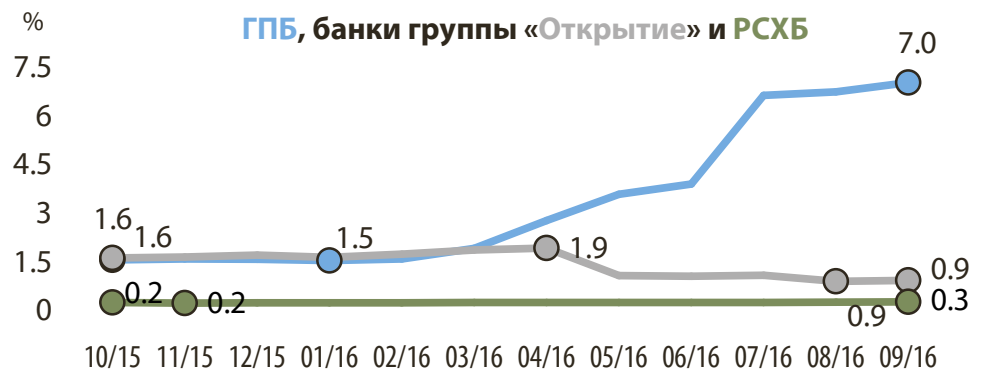
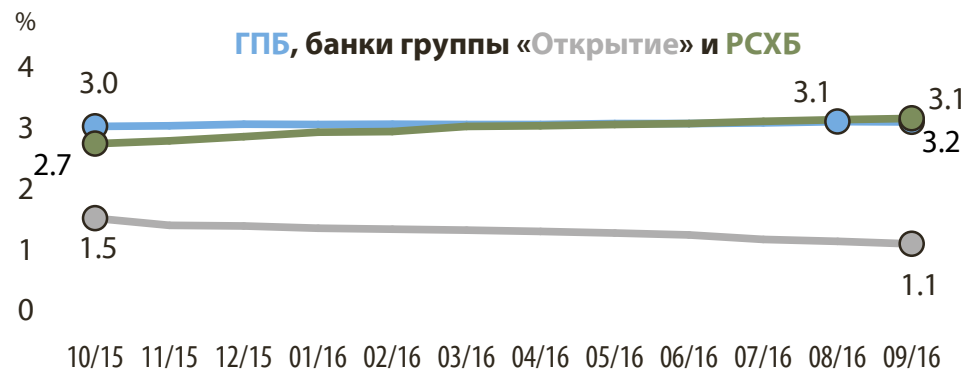
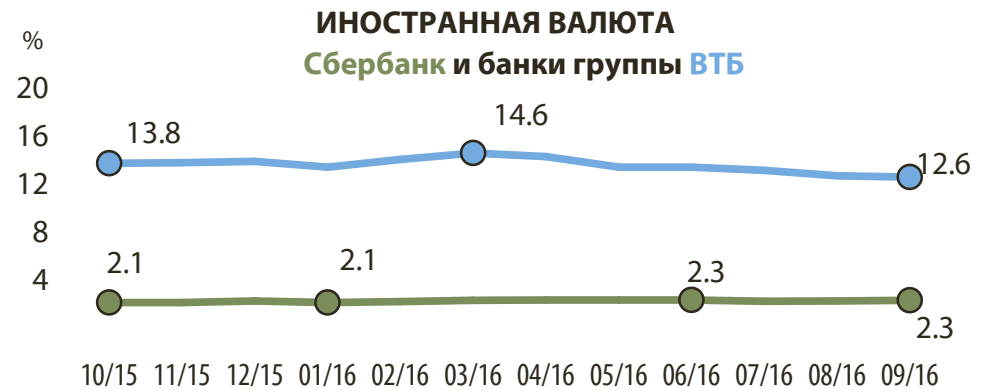
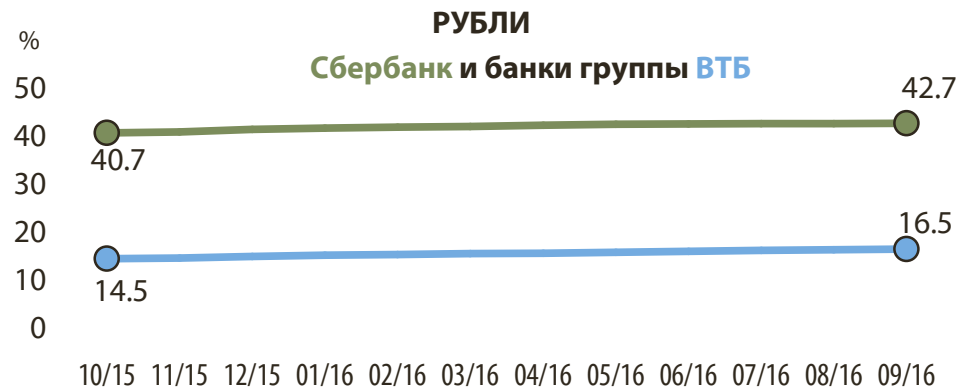


■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ ПСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

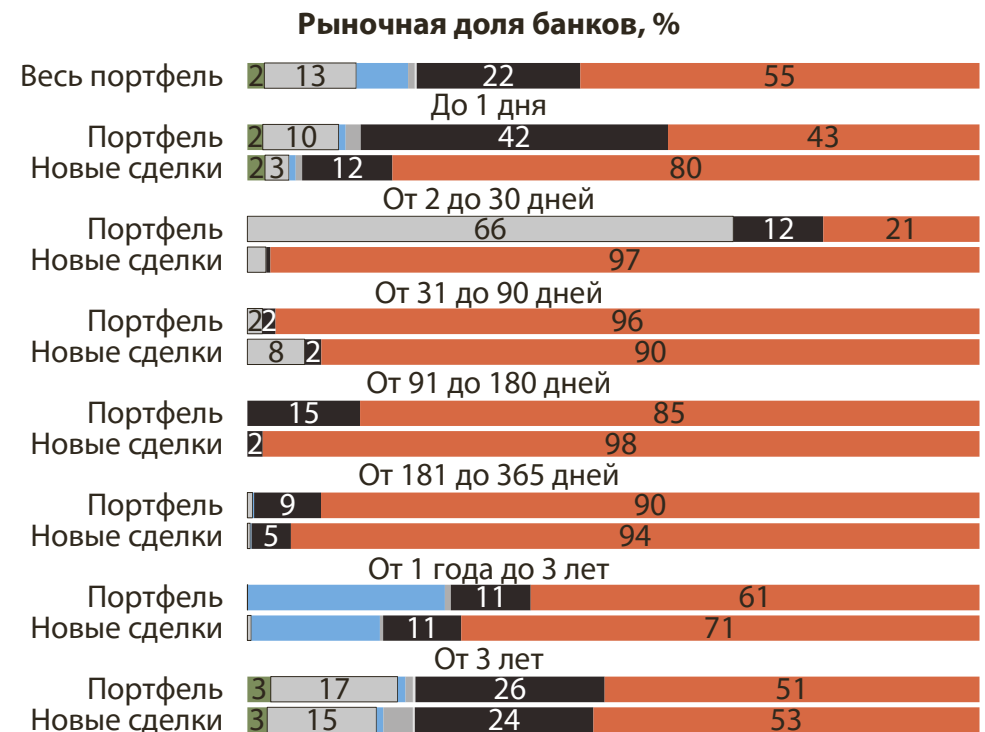
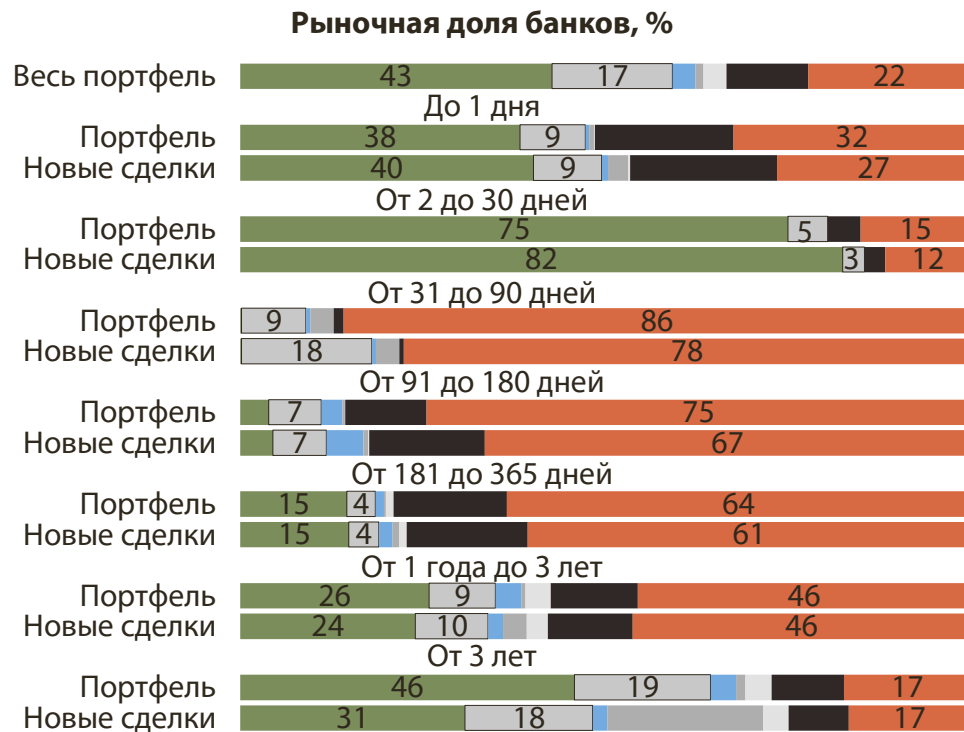
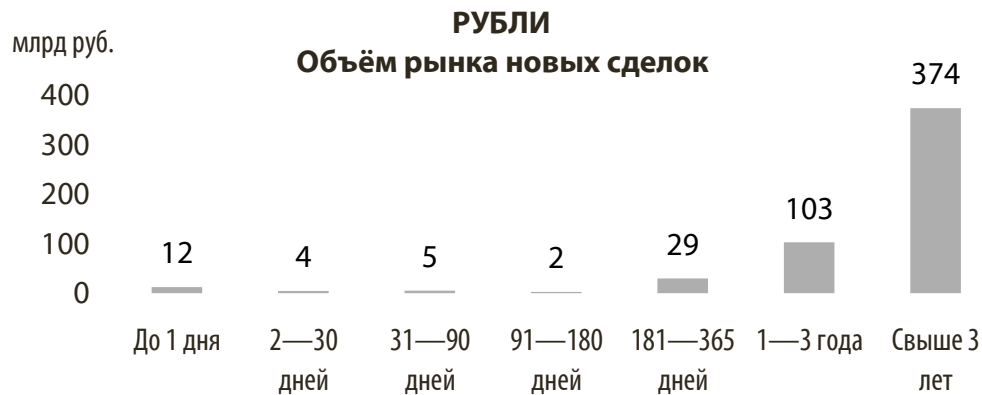
Объемы рынка новых сделок показаны в приведённом выражении. Например, размещение на срок до 1 дня определяется как суммарный оборот по соответствующим счетам, поделённый на число рабочих дней



ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ 15



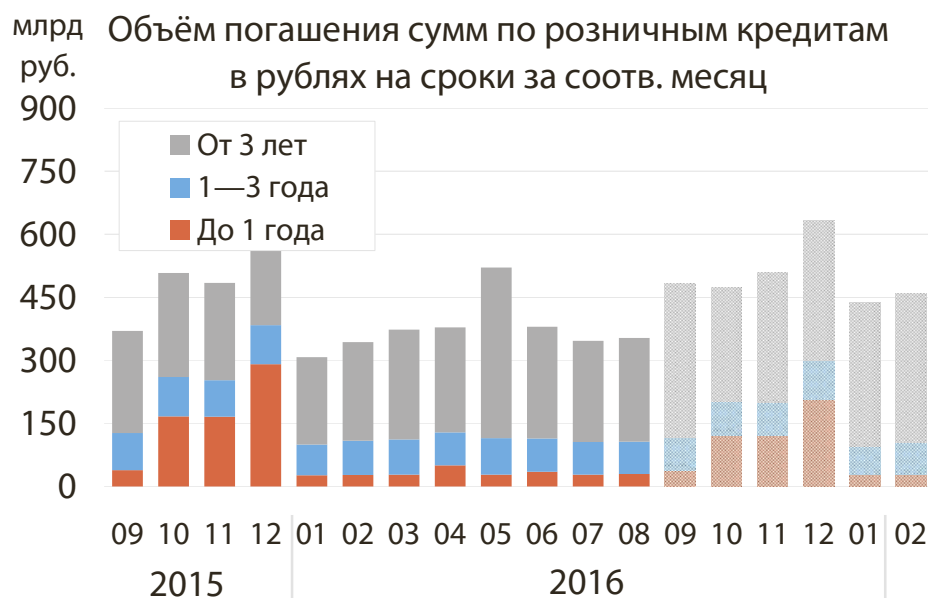
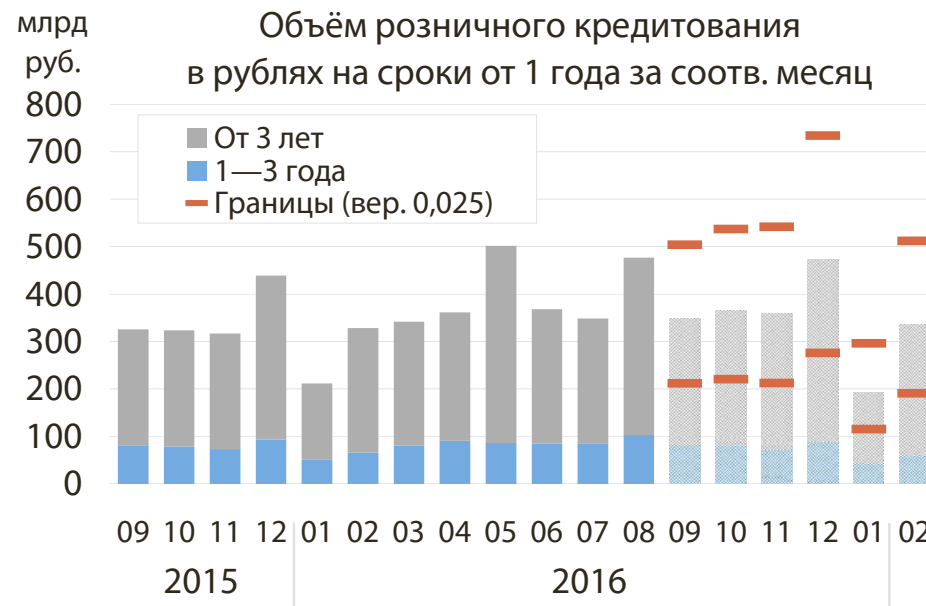
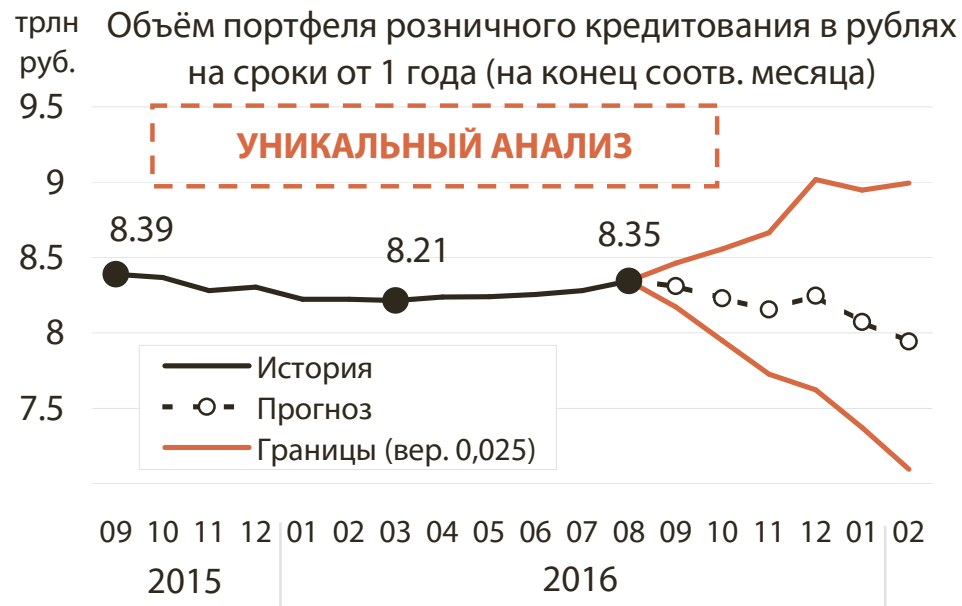
НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ 16



■ 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

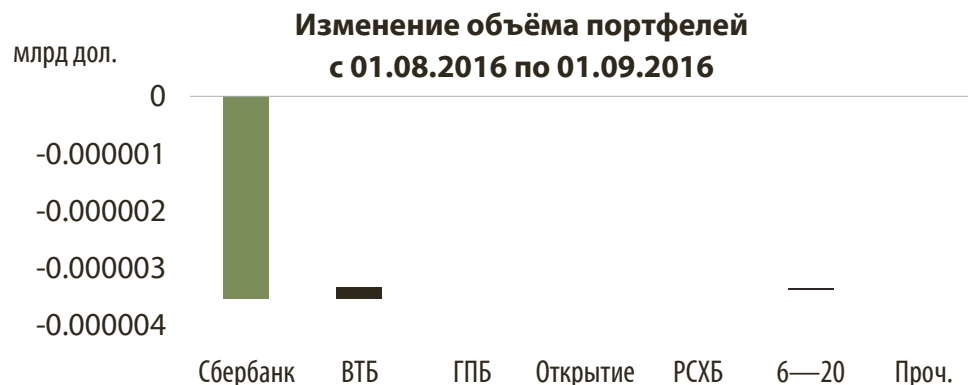
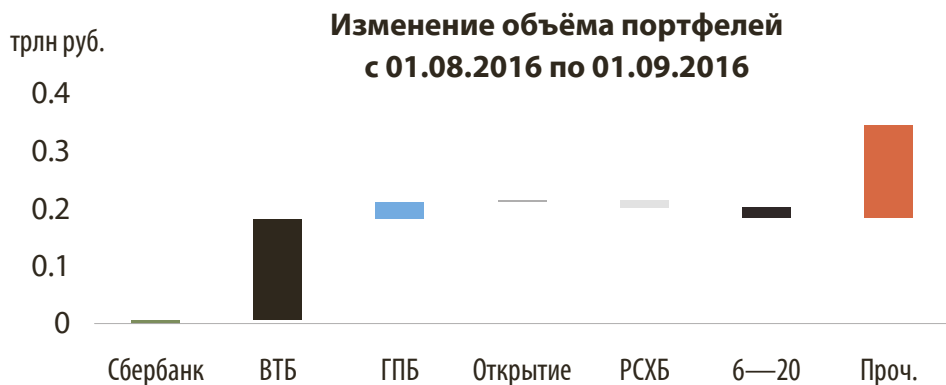
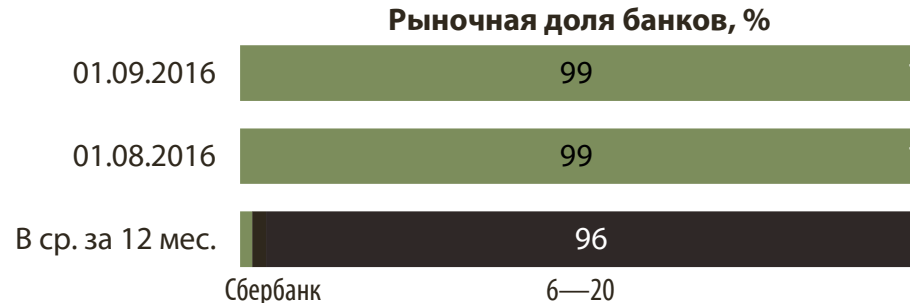
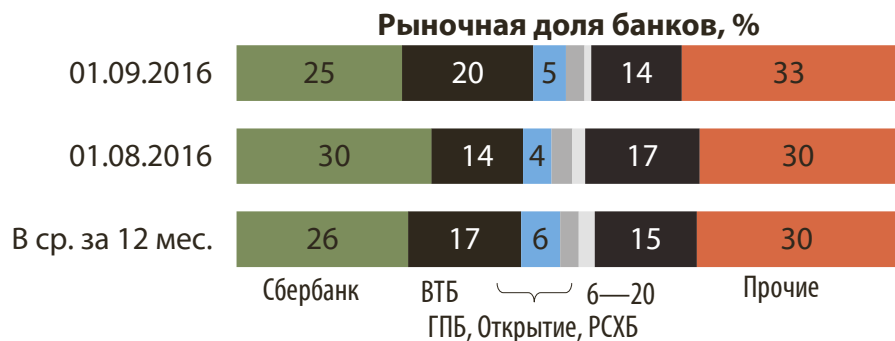
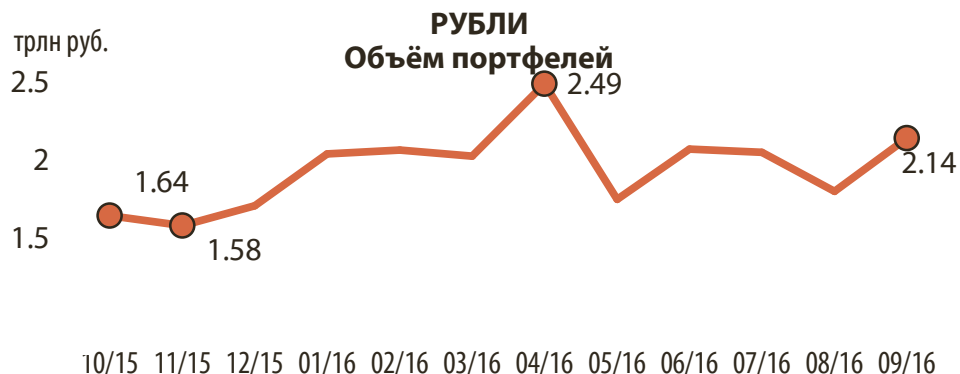
ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

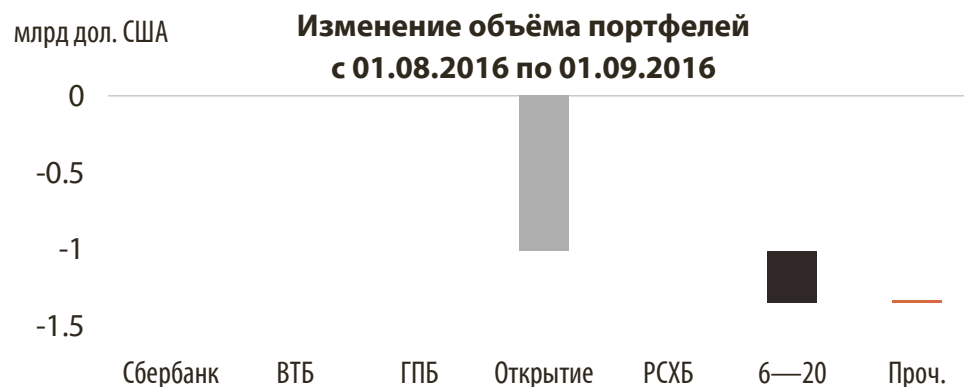
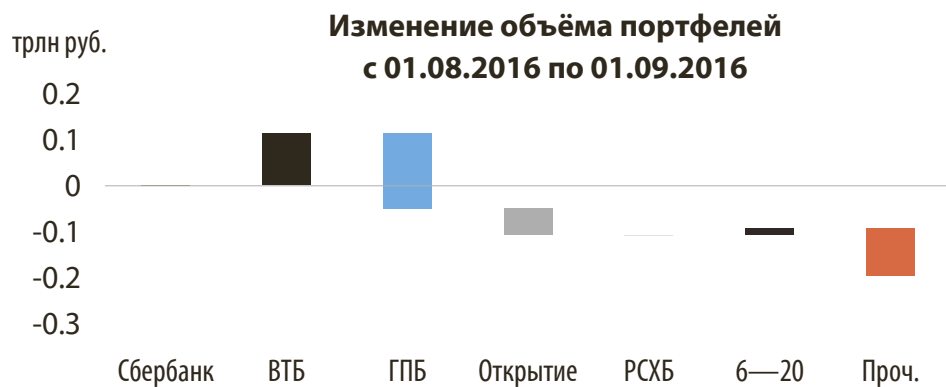
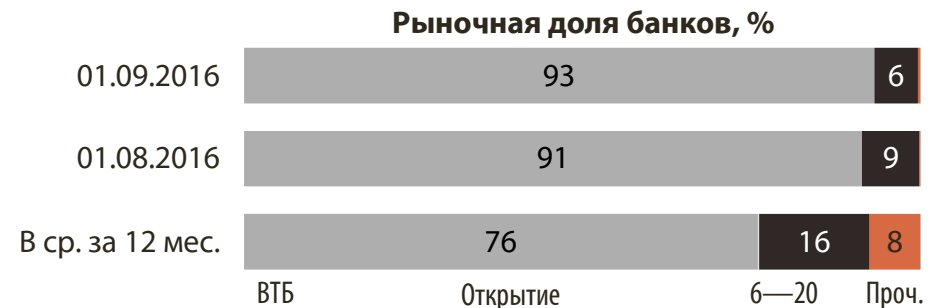
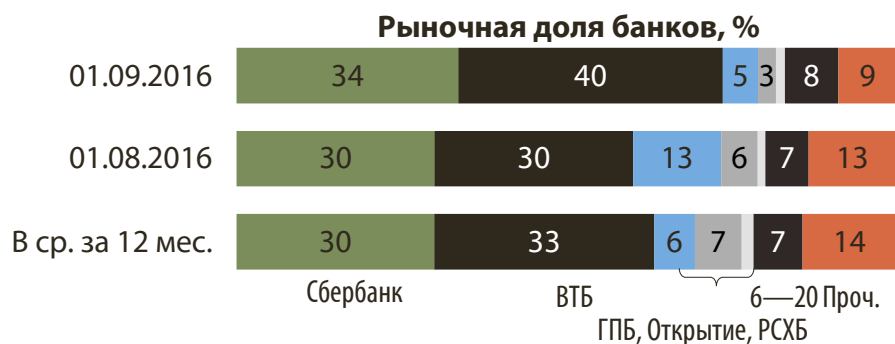
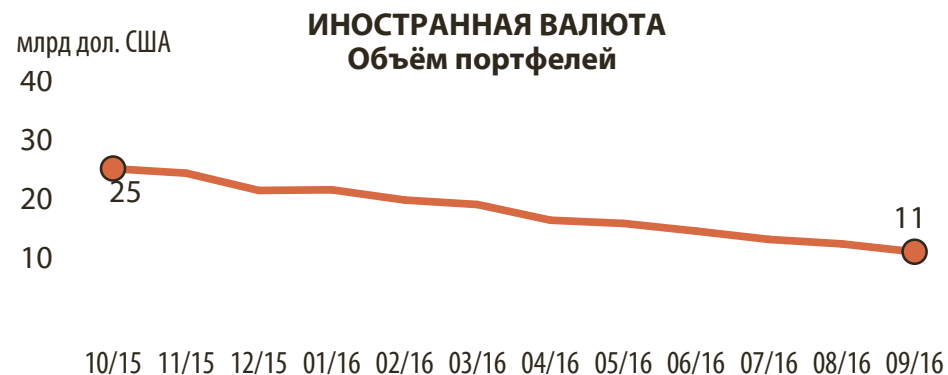
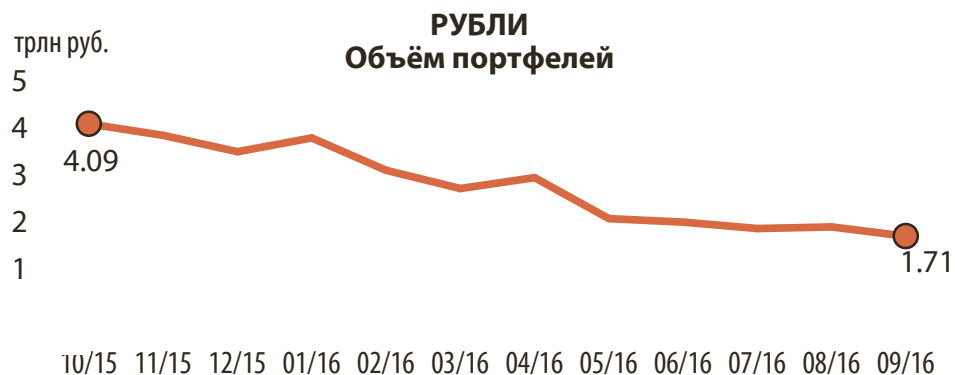


Прогнозы объёмов розничного кредитования (новых выдач) построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного кредитования.

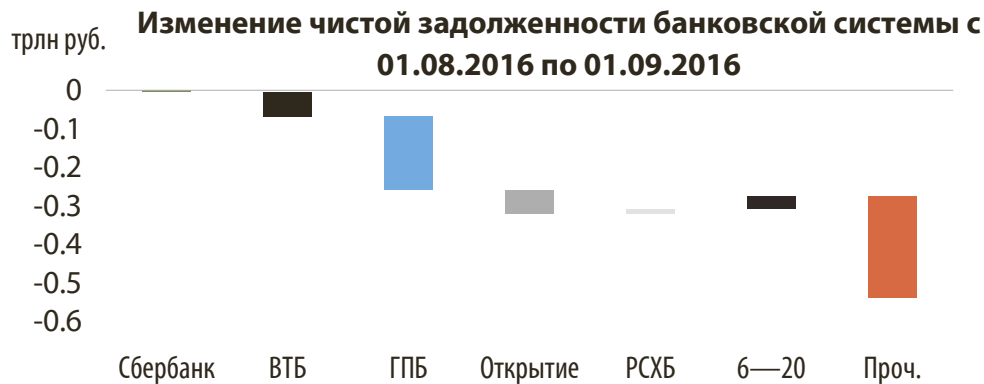
Такая модель может использоваться как в планировании банковских операций, так и для целей стресс-тестирования. Компания BSC готова оказать услуги своим клиентам по формированию стресс-сценариев и прогнозированию объёмов рынка для целей планирования и управления активами и пассивами.

Отчёт о качестве моделирования предоставляется клиентам BSC по запросу.

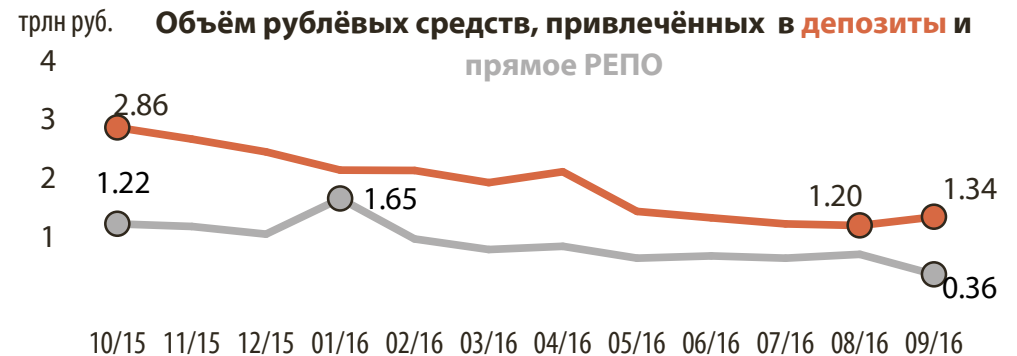
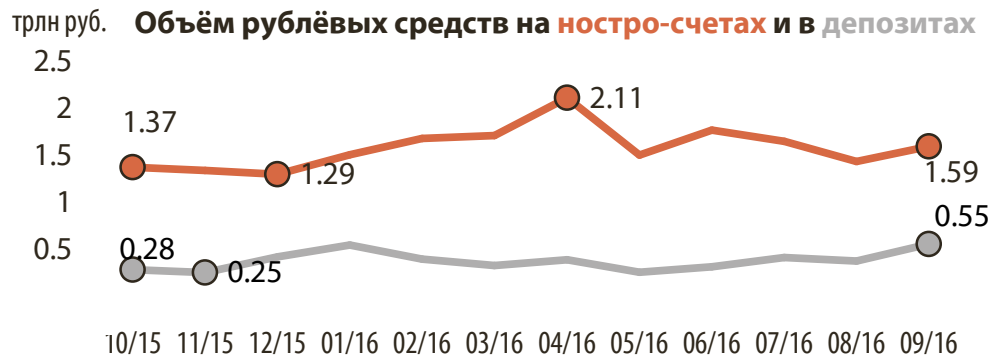




РУБЛИ

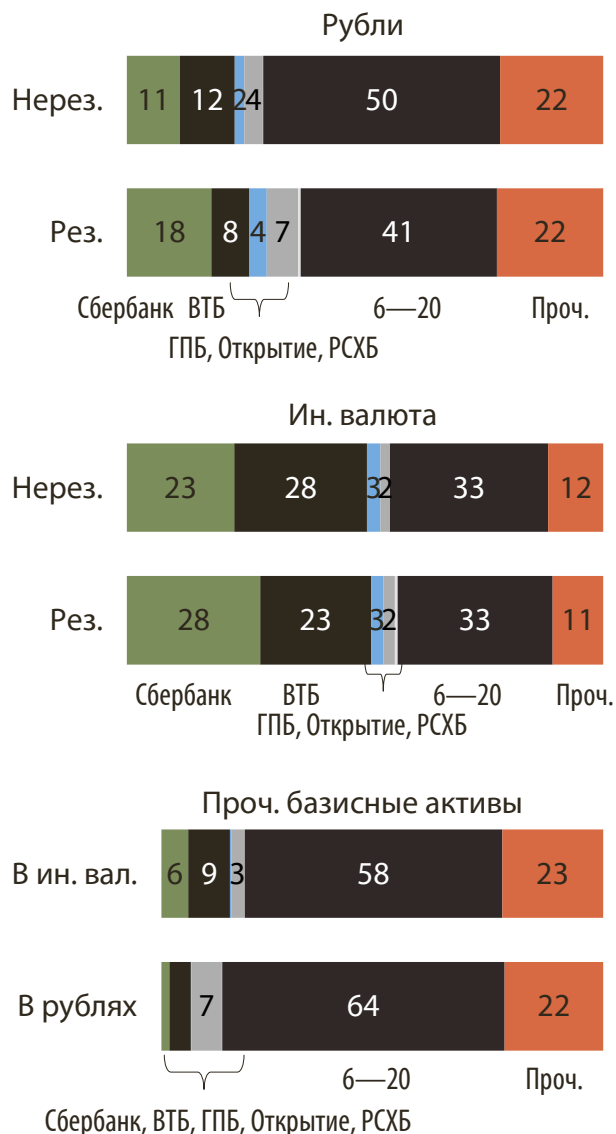


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

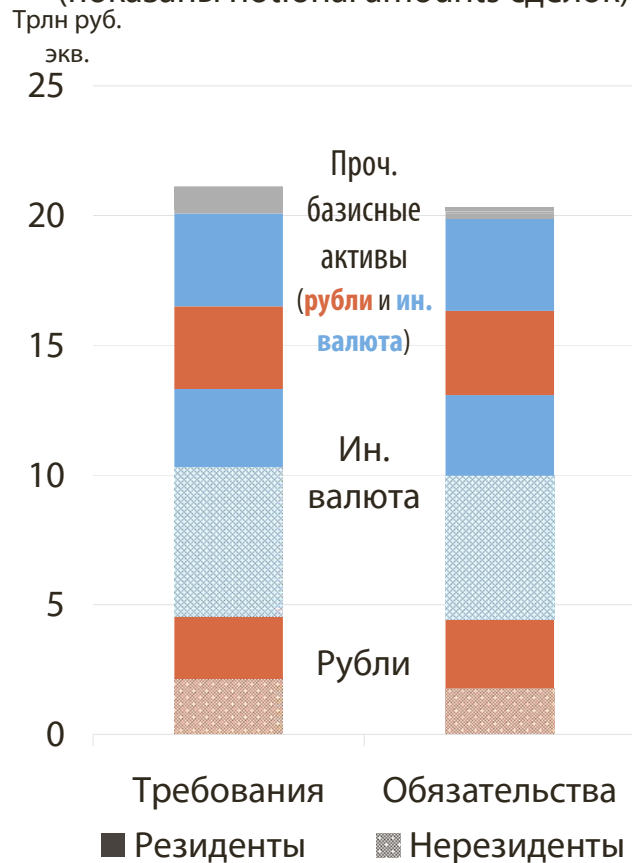


БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 21

Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %

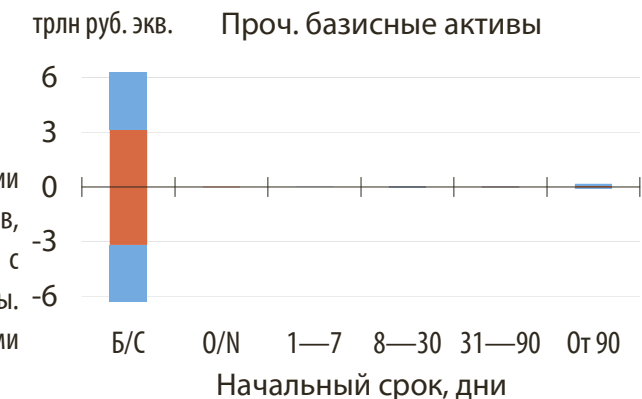
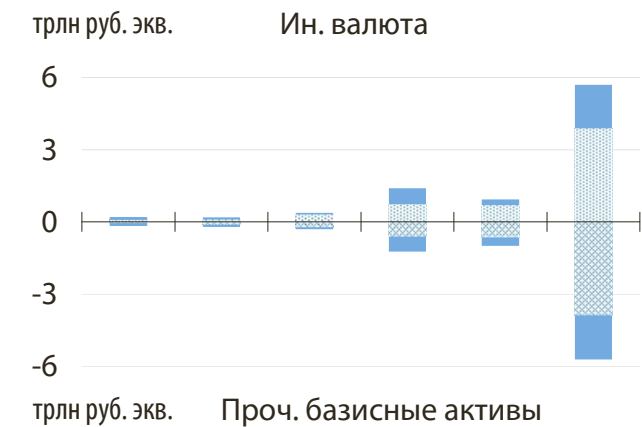
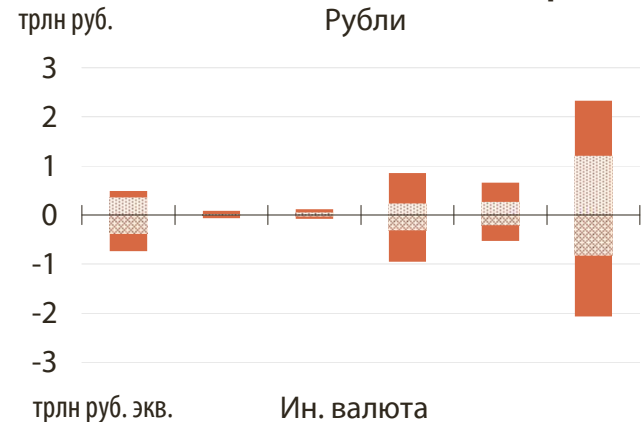


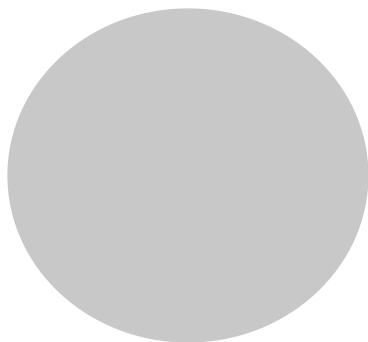
Общий объём рынка и распределение по продуктам
 (показаны notional amounts сделок)



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





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