

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.01.2017

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам декабря 2016 года (на 01.01.2017). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Баланс банковской системы... вырос. То есть, конечно, упал на 0,3 трлн рублей, но только из-за ревальвации рубля на 6,7%. В активах рост баланса обусловлен размещением средств на рынке МБК и в ЦБ, в пассивах — ростом привлечения средств на рынке МБК и средств физических лиц. **См. страницы 3—4.**

2. Срочная структура рублёвой части баланса изменилась незначительно (**см. страницу 5**). Срочная структура валютной части баланса изменилась сильно в результате уточнения поведения депозитов физических лиц и корпоративного кредитного портфеля, а также рефинансирования портфеля корпоративных кредитов (**см. страницу 6**).

3. Объём привлечения средств розничных клиентов продолжил свой рост. В целом распределение этого роста соответствует долям рынка банков. Мы прогнозируем продолжение этого роста. **См. страницы 9—11.**

4. Продолжилось снижение объёма рынка рублёвых корпоративных депозитов. **См. страницы 7, 8.**

5. Кредитование корпоративных клиентов растёт. В валютном кредитовании портфели перераспределились в пользу ГПБ и Открытия. **См. страницы 12—14.**

6. Сезонный рост розничного кредитования оказался ниже нашего прогноза (до 8,59 трлн рублей по кредитам срока свыше 1 года против 8,65 трлн рублей в прогнозе) и пришёлся на Сбербанк и ВТБ 24. Мы консервативны в своём прогнозе и не ожидаем существенного роста кредитования в дальнейшем. Озвученные в прессе прогнозы роста кредитования на 5% за 2017-й год по нашим оценкам соответствуют улучшению экономической ситуации до уровня 2013 года. **См. страницы 15—18.**

7. Структурный профицит ликвидности по-прежнему откладывается. ВТБ нарастил объём привлечения средств у Банка России. **См. страницы 20—21.**

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 +/-.

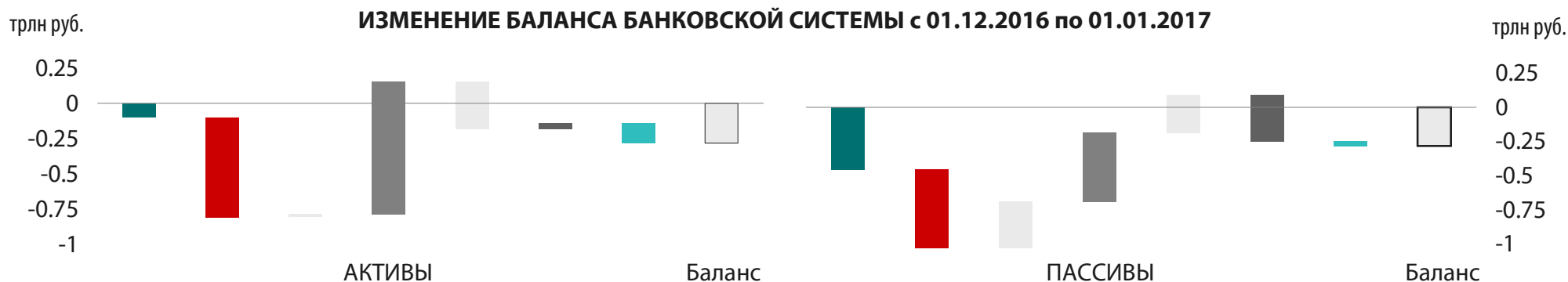
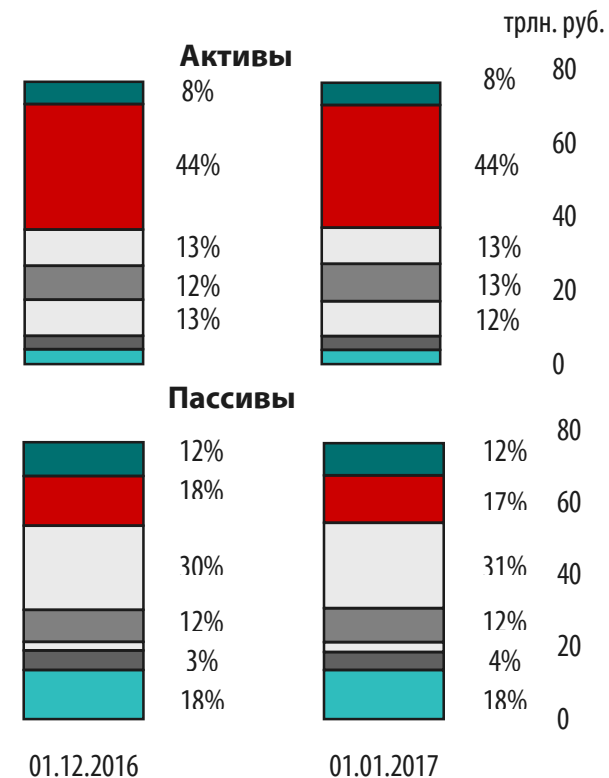
Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

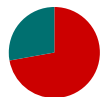
Группа банков 6—20 содержит следующие банки: Альфа-банк, НКЦ, Юникредит, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, МКБ, Росбанк, Бинбанк, Банк «Санкт-Петербург», АБ «Россия», Ак Барс, Русский Стандарт, СМП-Банк, Ситибанк, Связь-банк.

СОСТАВ БАЛАНСА И ДОЛИ ИНСТРУМЕНТОВ

Трлн руб.	01.01.2017		01.12.2016		Изменение	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	6.01	7.9%	6.11	8.0%	-0.10	-2%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	33.31	43.6%	34.02	44.4%	-0.71	-2%
Кредитный портфель физ. лиц	9.85	12.9%	9.83	12.8%	+0.02	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	10.10	13.2%	9.16	12.0%	+0.94	+10%
Ценные бумаги	9.52	12.5%	9.86	12.9%	-0.34	-3%
Инвестиции	3.67	4.8%	3.63	4.7%	+0.04	+1%
Сальдо прочих активов и пассивов	3.86	5.1%	4.00	5.2%	-0.14	-4%
Итого Активы	76.33	100%	76.61	100%	-0.28	-
Текущие счета юр. лиц	8.88	11.6%	9.33	12.2%	-0.45	-5%
Депозиты юридических лиц	13.12	17.2%	13.80	18.1%	-0.68	-5%
Привл. средств физических лиц	23.68	31.0%	23.24	30.4%	+0.44	+2%
МБК—привлечение + Лоро	9.37	12.3%	8.86	11.6%	+0.51	+6%
Привлечение у ЦБ	2.72	3.6%	2.45	3.2%	+0.27	+11%
Выпущенные ценные бумаги*	5.02	6.6%	5.35	7.0%	-0.33	-6%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.54	17.7%	13.58	17.8%	-0.04	-
Итого Пассивы	76.33	100%	76.61	100%	-0.28	-

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

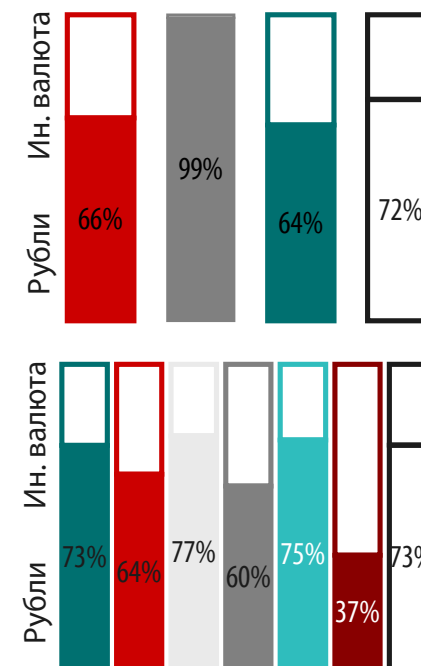



01.01.2017

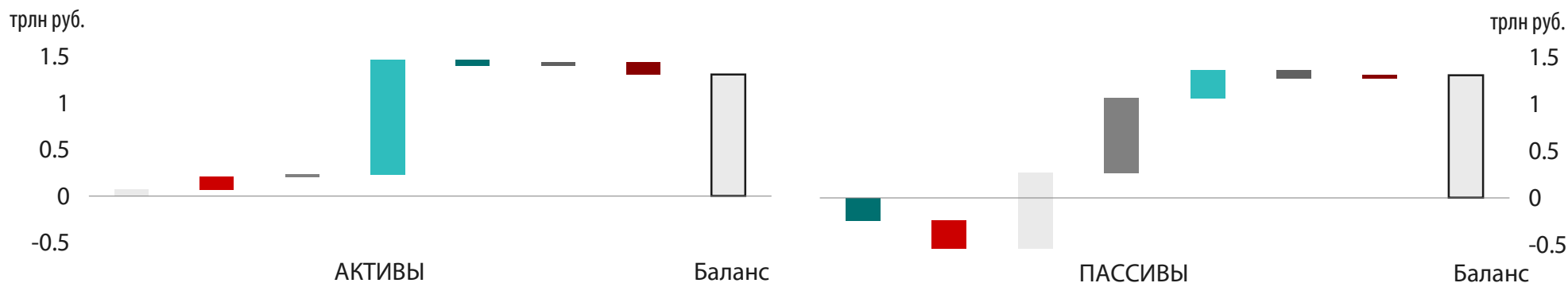
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	3.7	7%	—	—	38	11%	+1.22	+3%	6.0	+0.07	-2%	+1%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	22.1	40%	+0.07	—	185	53%	+1.18	—	33.3	+0.14	-2%	—
Кредитный портфель физ. лиц	9.7	18%	+0.04	—	2	1%	-0.12	-6%	9.9	+0.03	—	—
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	6.2	11%	+1.18	+23%	64	18%	+0.89	+1%	10.1	+1.23	+10%	+14%
Ценные бумаги	6.1	11%	+0.06	—	57	16%	-2.02	-3%	9.5	-0.07	-3%	—
Инвестиции	3.6	7%	+0.04	+1%	0	0%	-0.03	-7%	3.7	+0.04	+1%	+1%
Сальдо прочих активов и пассивов	3.8	7%	-0.09	-2%	1	0%	-0.72	-34%	3.9	-0.13	-4%	-3%
Итого Активы	55.2	100%	+1.28	+2%	348	100%	+0.40	—	76.3	+1.31	—	+2%
Текущие счета юр. лиц	6.5	12%	+0.19	+3%	39	12%	-7.11	-15%	8.9	-0.24	-5%	-3%
Депозиты юридических лиц	8.4	15%	-0.75	-8%	78	23%	+6.62	+9%	13.1	-0.35	-5%	-3%
Привл. средств физических лиц	18.1	32%	+0.81	+5%	92	27%	+0.79	—	23.7	+0.85	+2%	+4%
МБК—привлечение + Лоро	5.6	10%	+0.88	+19%	62	19%	-1.34	-2%	9.4	+0.80	+6%	+9%
Привлечение у ЦБ	2.0	4%	+0.08	+4%	11	3%	+3.76	+51%	2.7	+0.31	+11%	+13%
Выпущенные ценные бумаги	1.9	3%	-0.05	-2%	52	16%	-0.76	-1%	5.0	-0.09	-6%	-2%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.5	24%	+0.01	—	—	—	—	—	13.5	+0.04	—	—
Итого Пассивы	56.1	100%	+1.16	+2%	334	100%	+2.07	—	76.3	+1.31	—	+2%

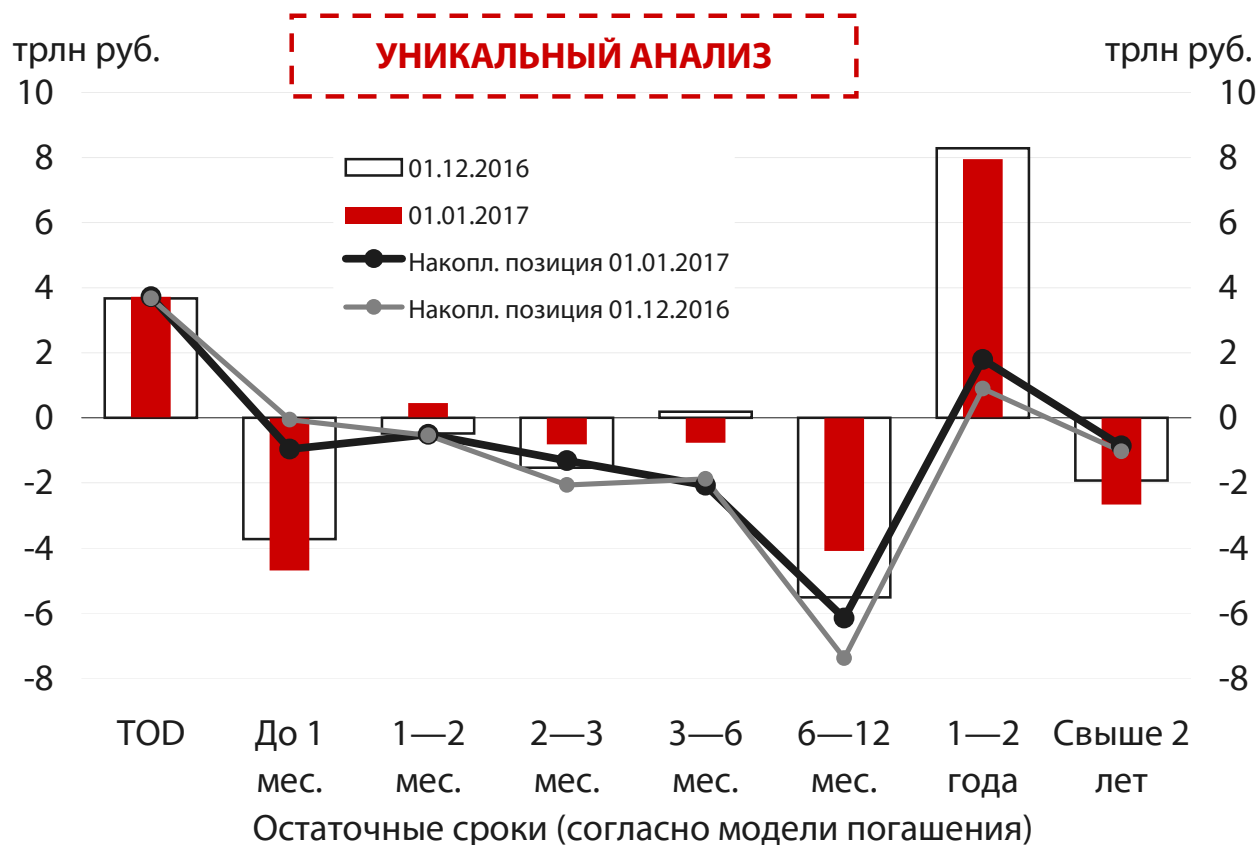
*М/М — изменение остатков, выраженных в рублях, БЭВК — изменение остатков с удалённым эффектом переоценки вследствие изменения валютного курса.

ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

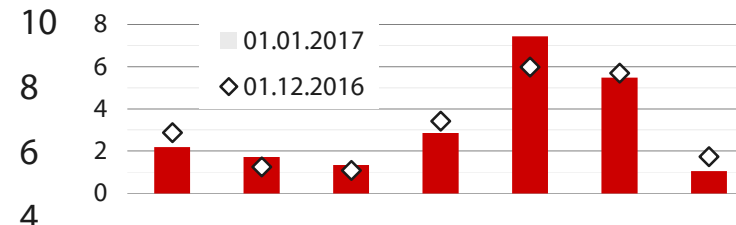


ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.12.2016 по 01.01.2017

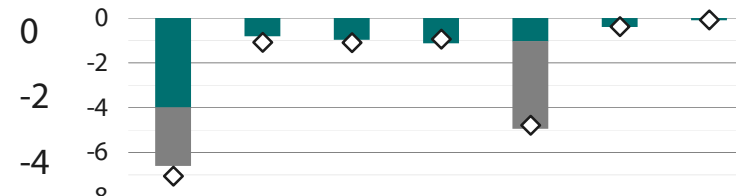




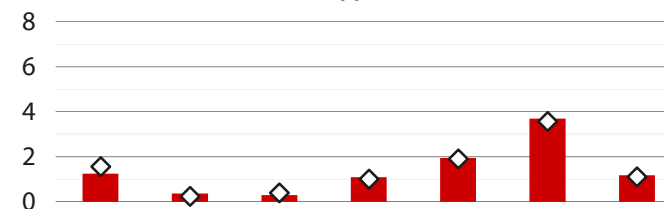
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



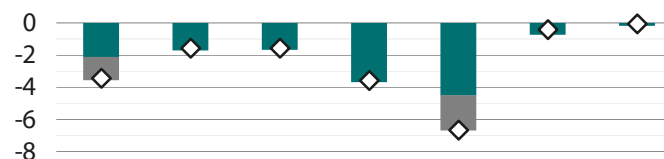
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



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.

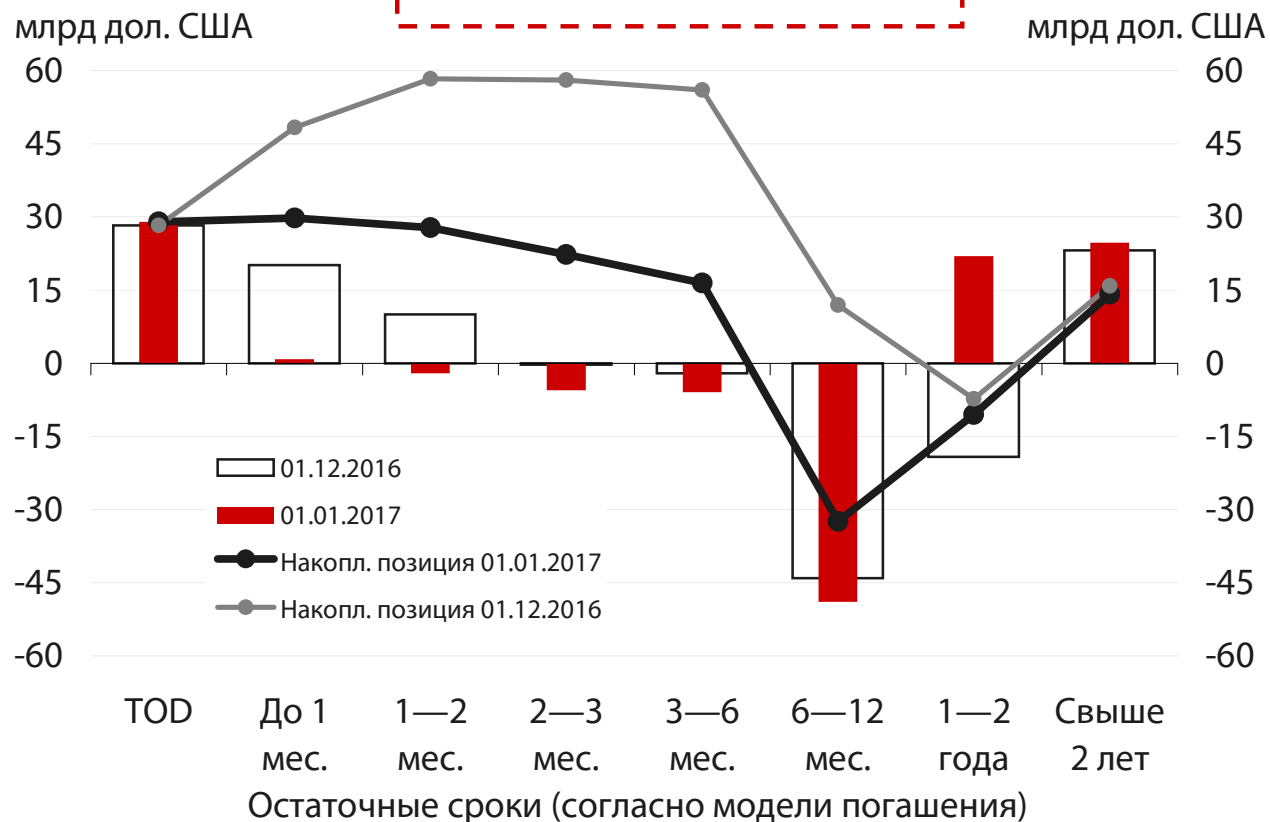
3. Нostro- и лоро-счета считаются счетами со сроком TOD (today).

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.

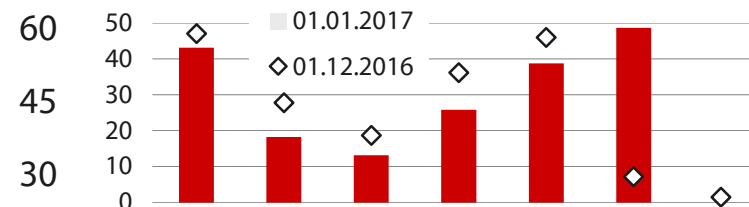
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА)

УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

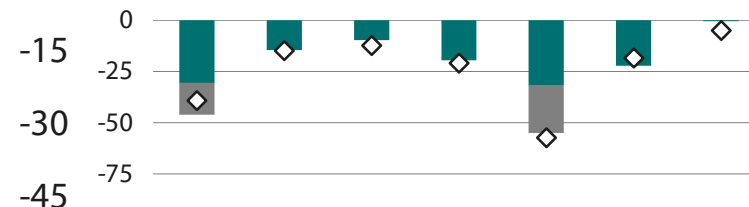


- Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.
1. Объёмы кредитных портфелей корпоративных клиентов и физических лиц, размещённых и привлечённых средств на межбанковском рынке, привлечённых депозитов корпоративных клиентов и клиентов — физических лиц распределены 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.

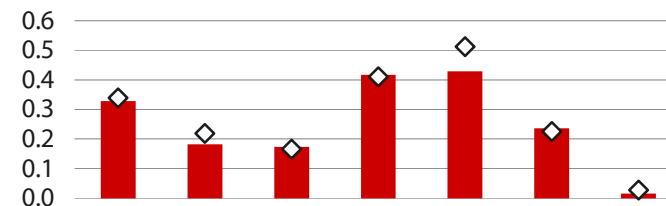
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



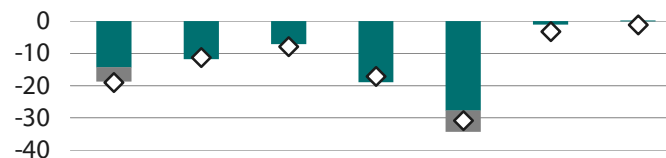
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



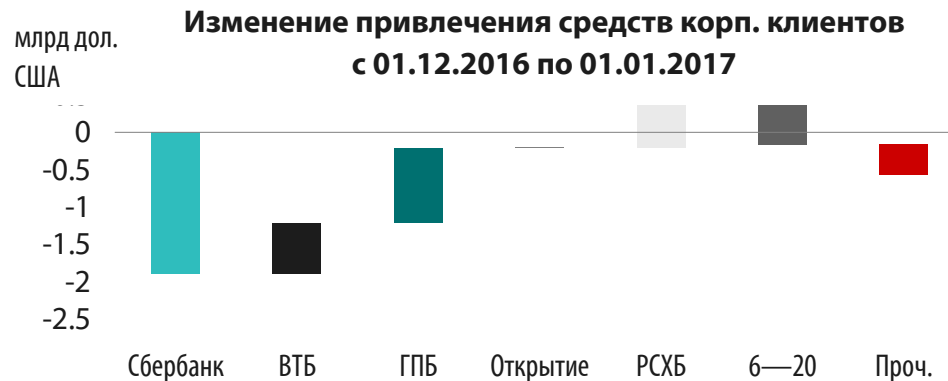
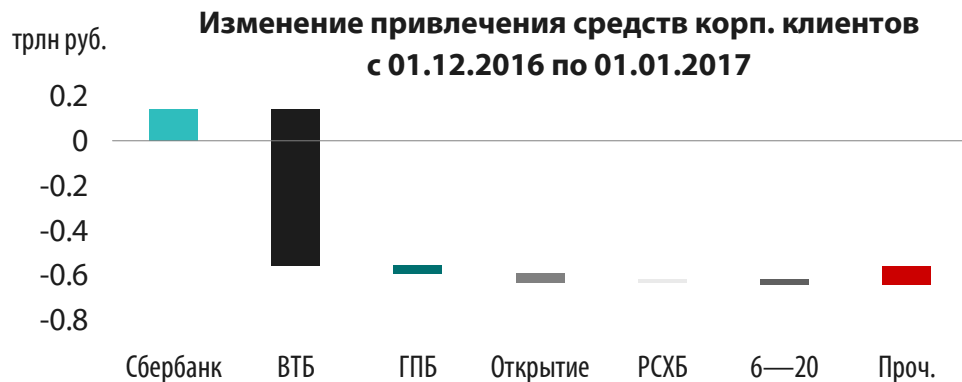
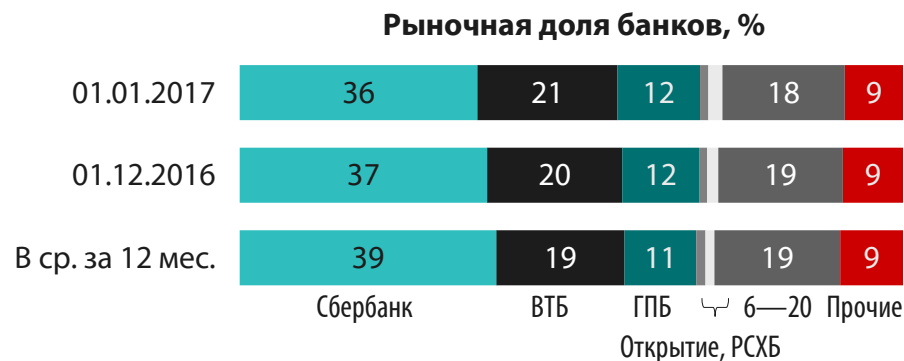
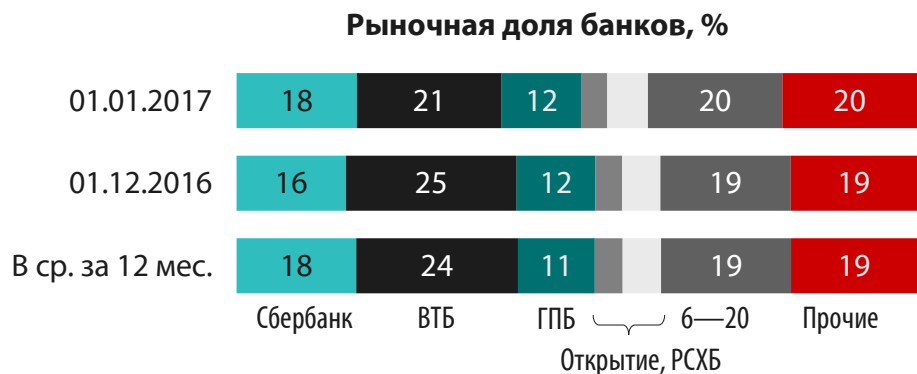
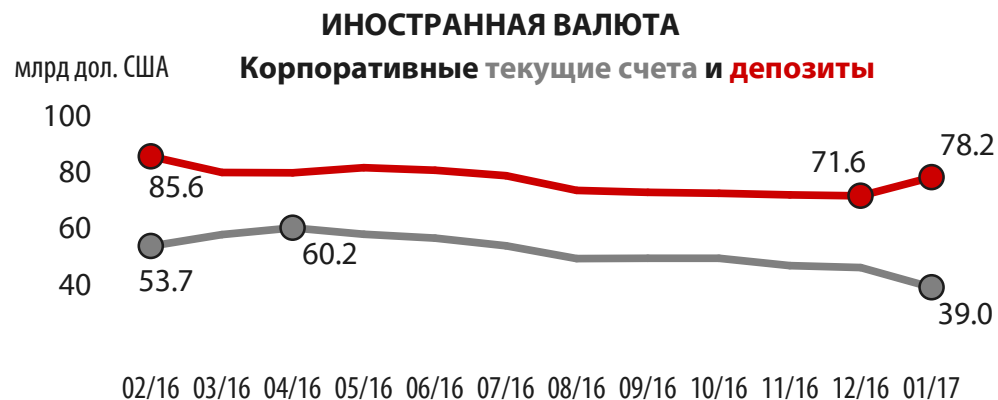
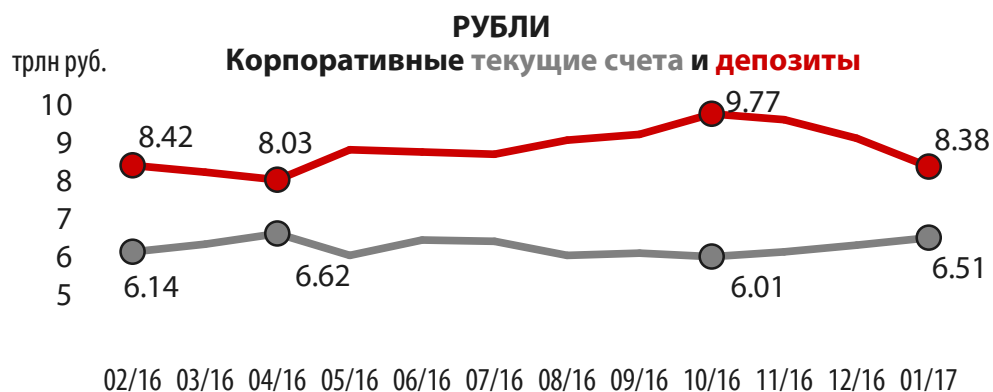
РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



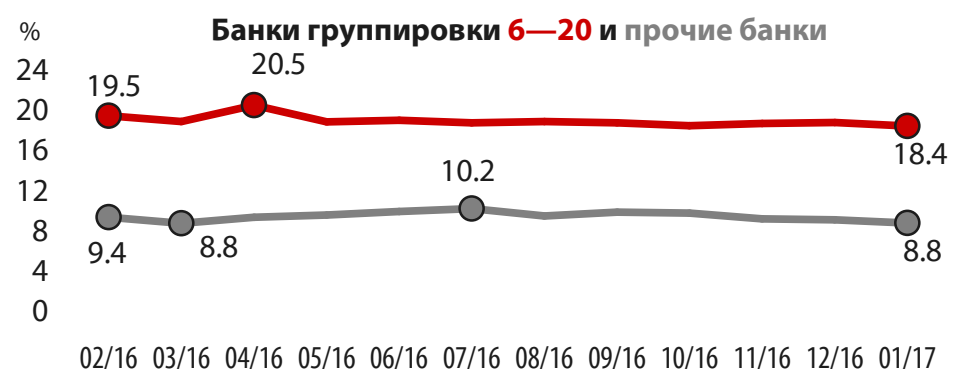
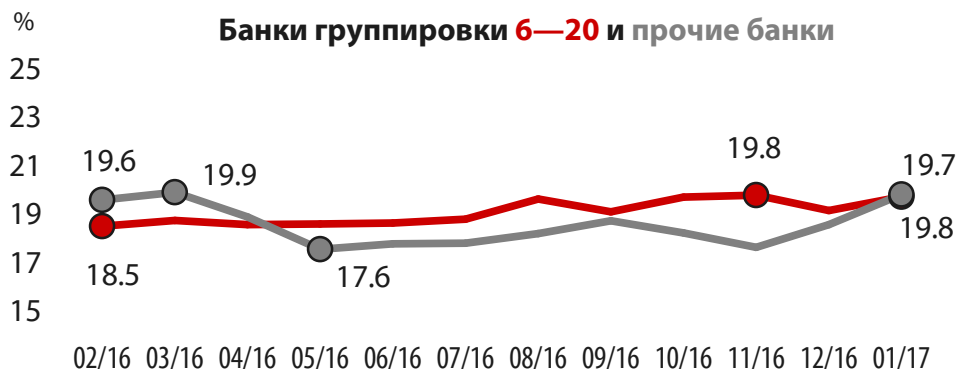
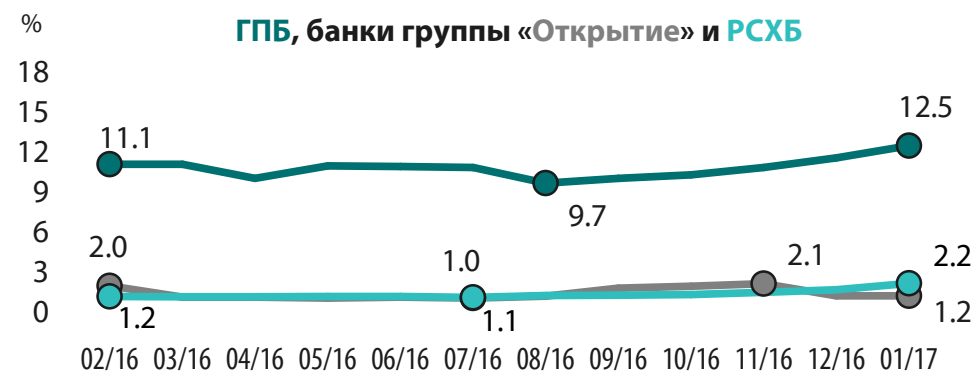
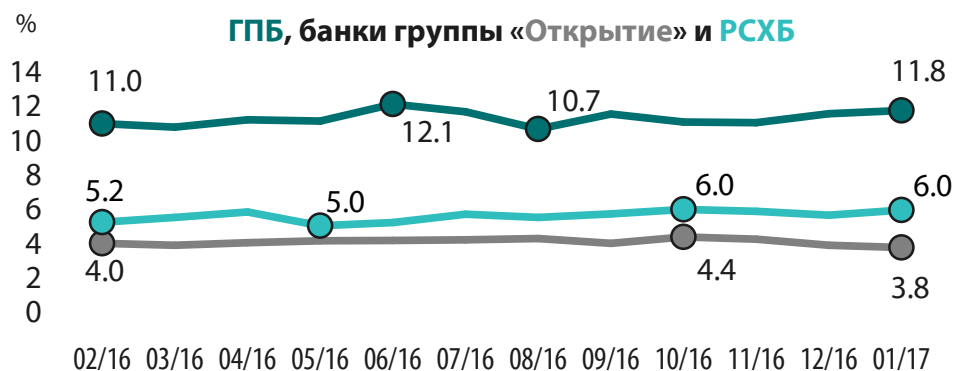
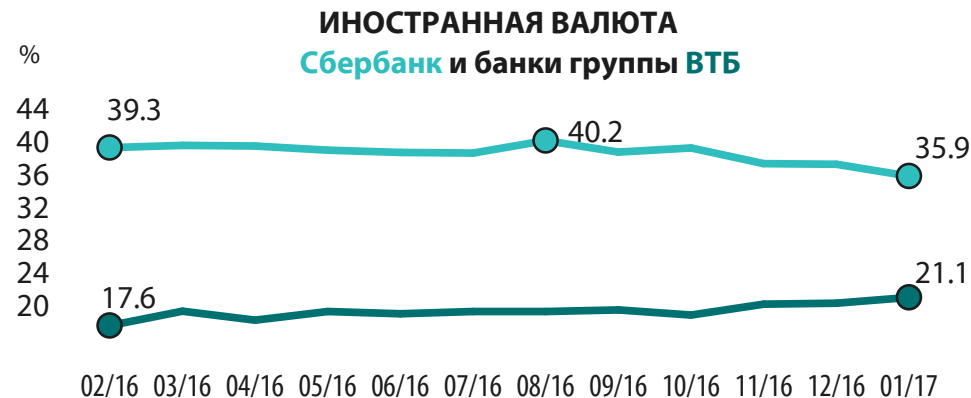
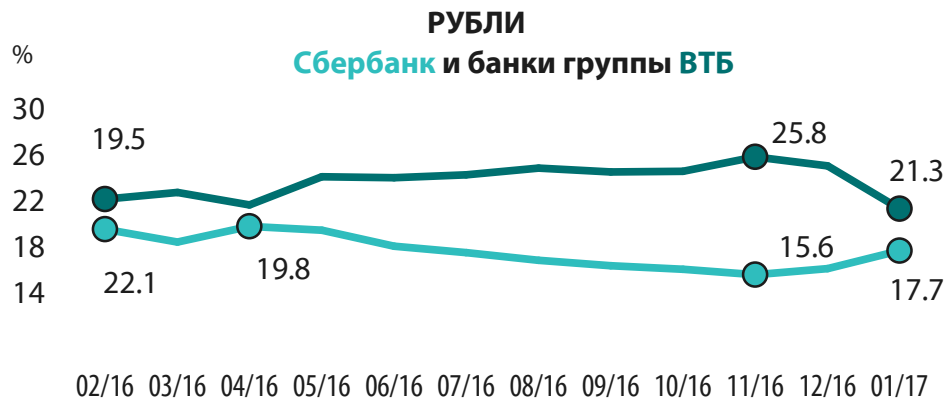
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ

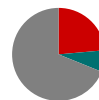


До 1 мес. 1-2 мес. 2-3 мес. 3-6 мес. 6-12 мес. 1-2 года Свыше 2 лет

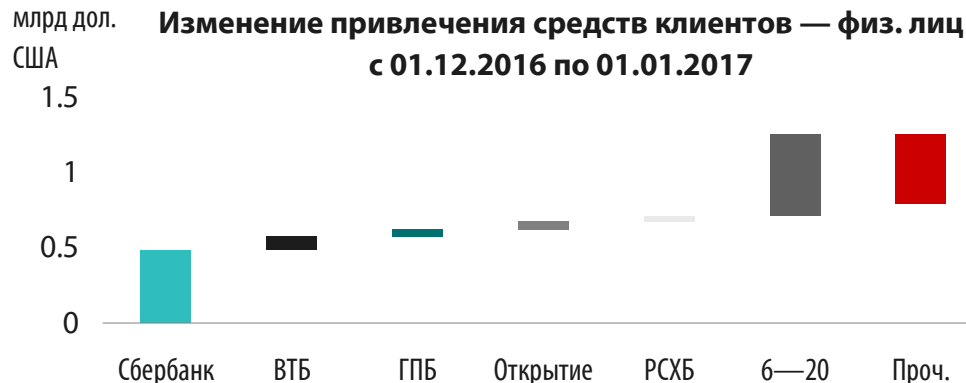
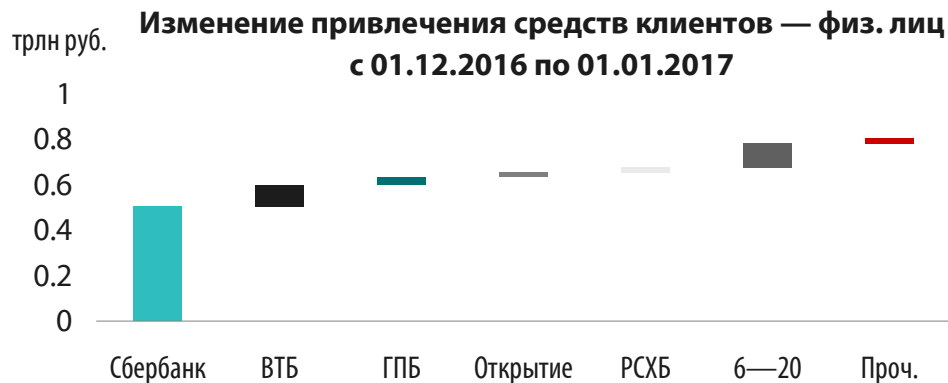
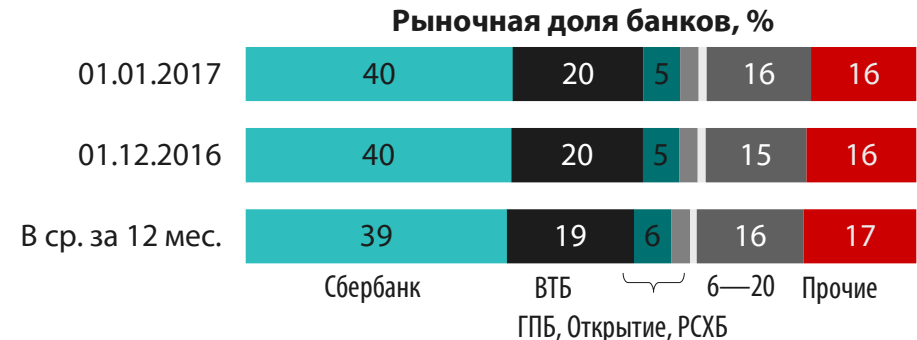
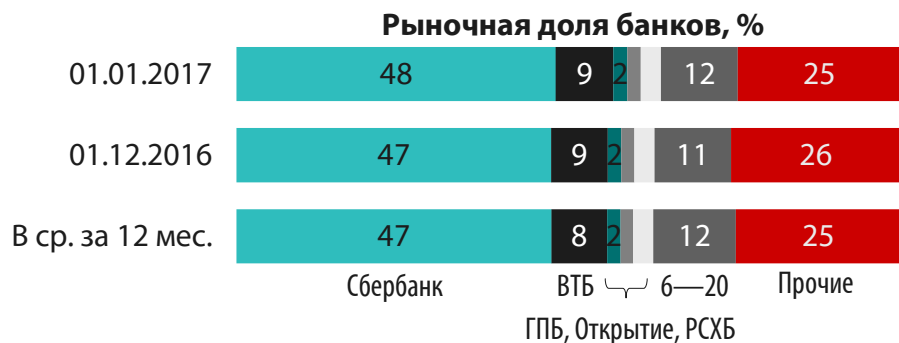
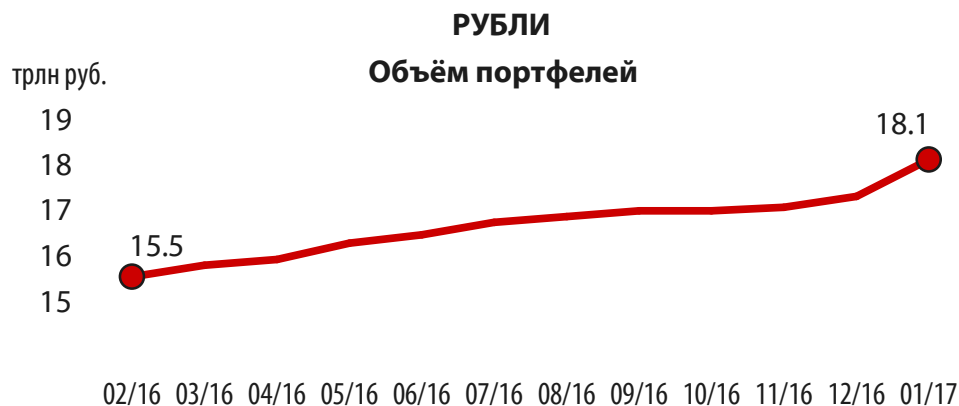


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 8 КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



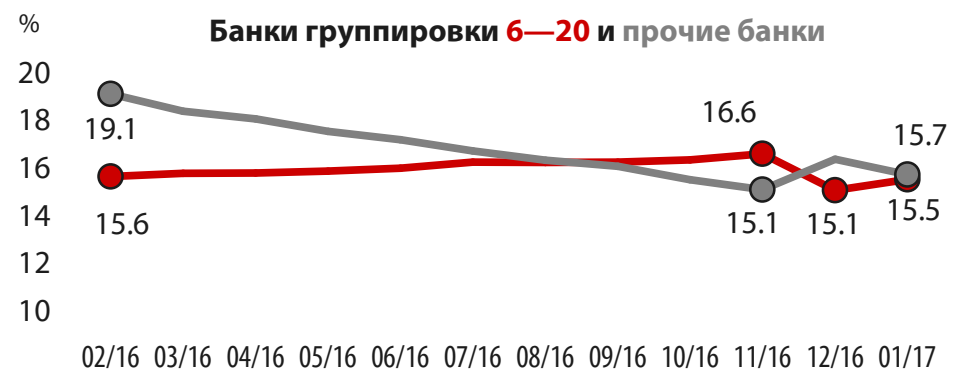
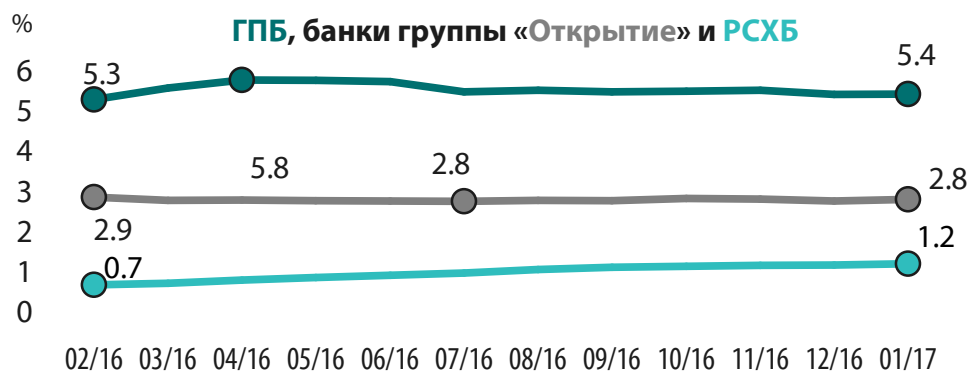
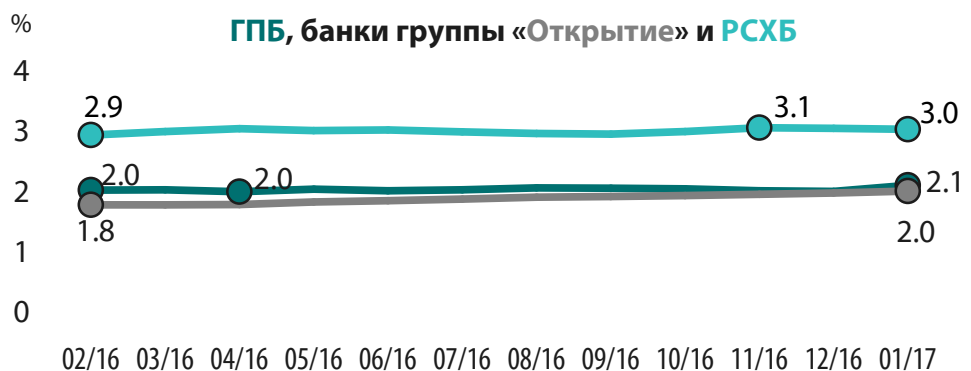


СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 9



ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

10

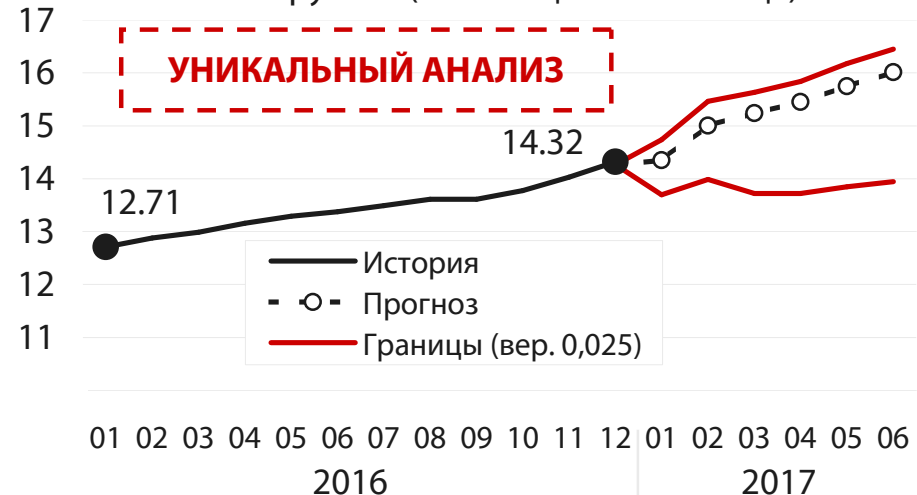


ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ

11

КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

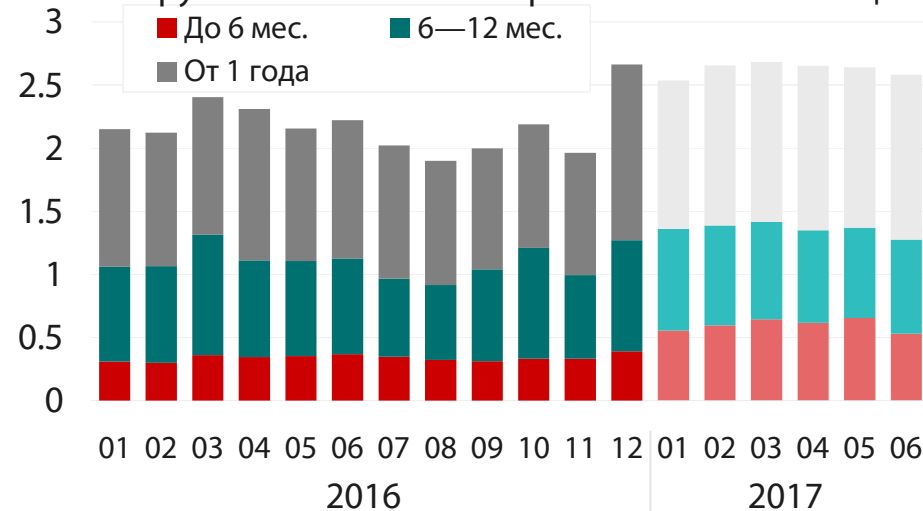
трлн руб. Объем портфеля срочного розничного привлечения в рублях (на конец соотв. месяца)



трлн руб. Объем нового срочного розничного привлечения в рублях за соотв. месяц



трлн руб. Объем погашения срочных депозитов в рублях по начальным срокам за соотв. месяц

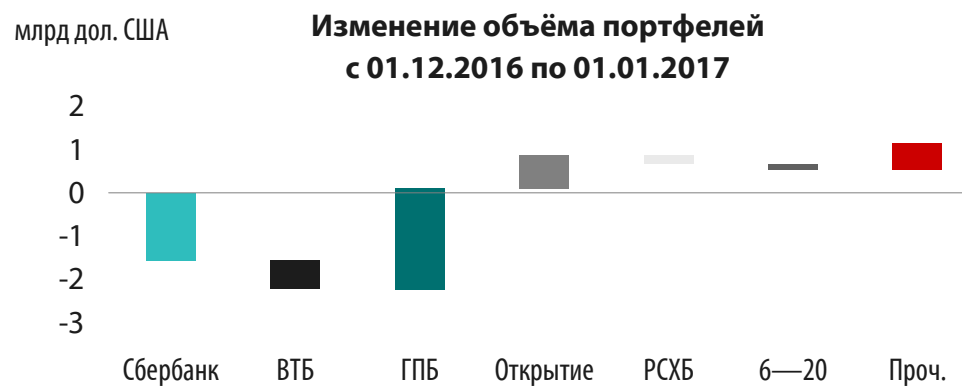
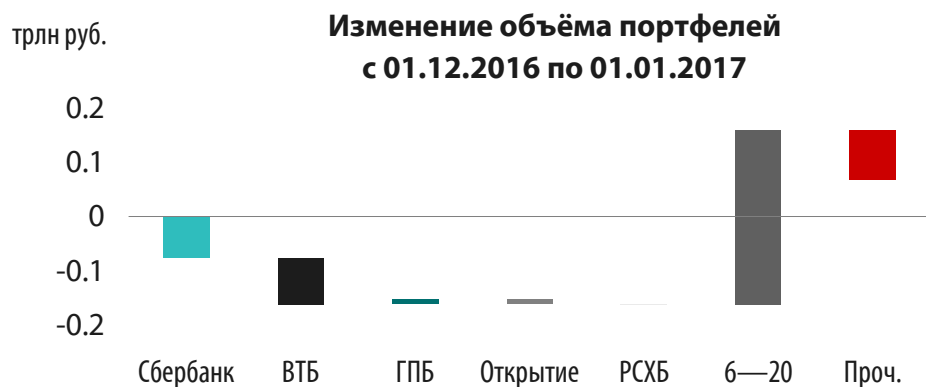
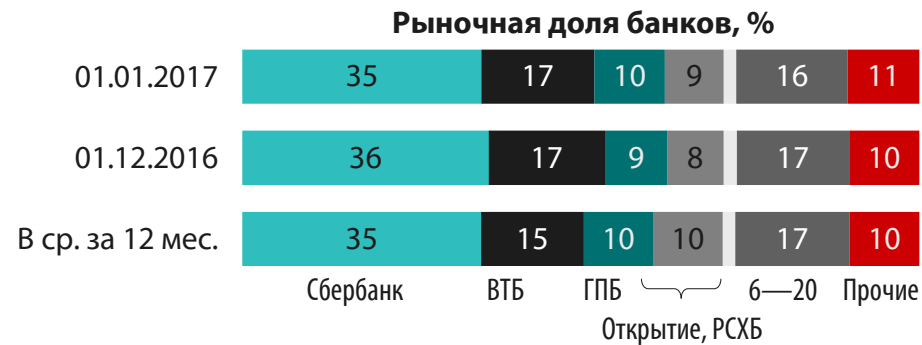
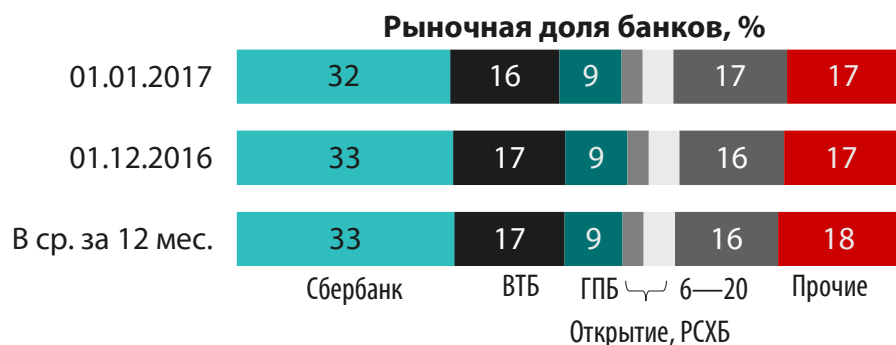
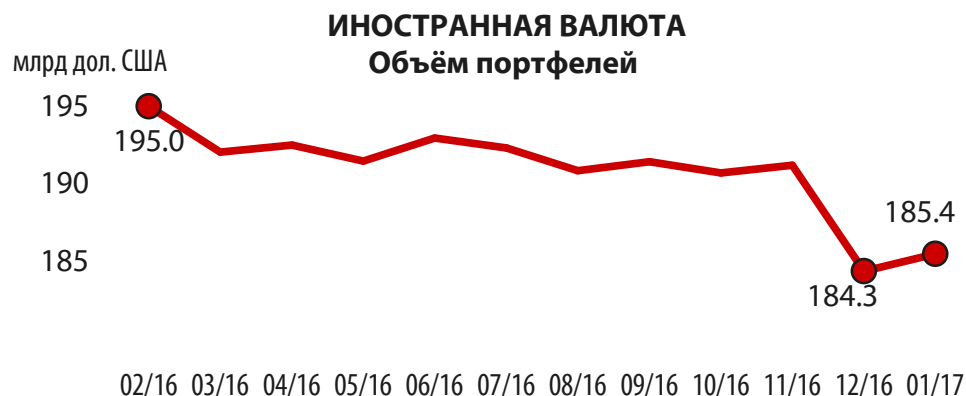
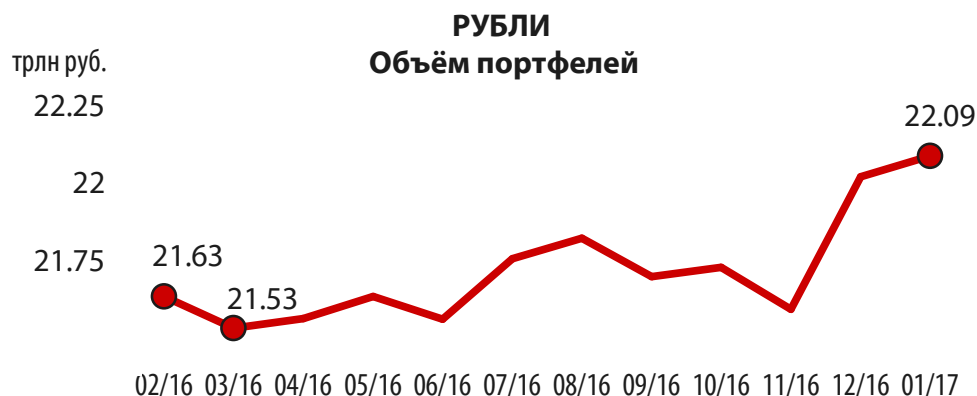


Прогнозы объемов срочного розничного привлечения построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного привлечения. Разработанная BSC система анализа диверсифицированных портфелей (Roll Rate Analytic System) позволяет моделировать поведение клиентов конкретного банка. Сочетание моделей поведения с прогнозом объема рынка обеспечивает построение динамического баланса: прогнозирование ликвидности банка, оценку рисков, построение экономически обоснованных стресс-тестов. Компания BSC готова оказать услуги своим клиентам по построению ориентированной на потребности конкретного банка системы управления диверсифицированными портфелями и реализации технологии динамического баланса.

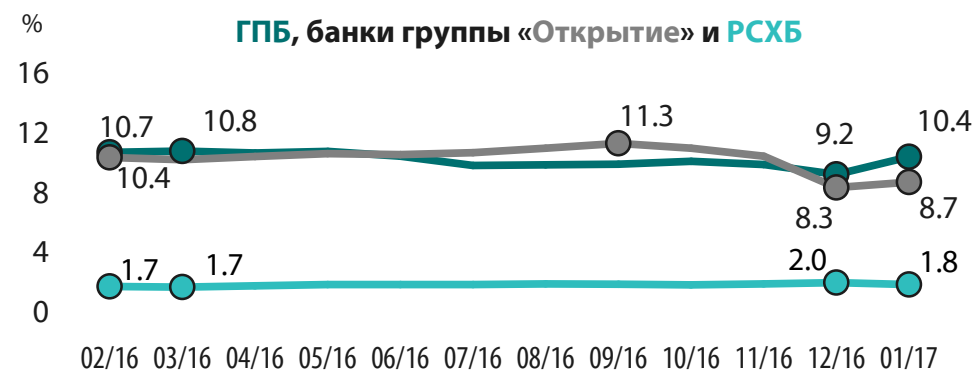
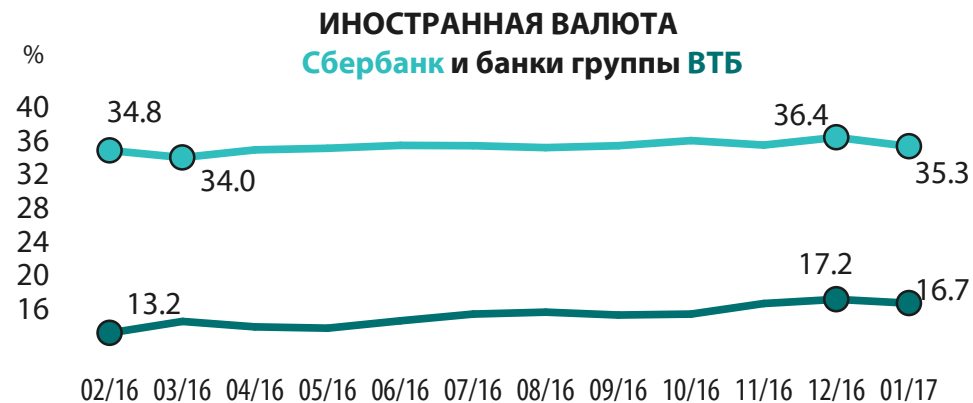


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

12

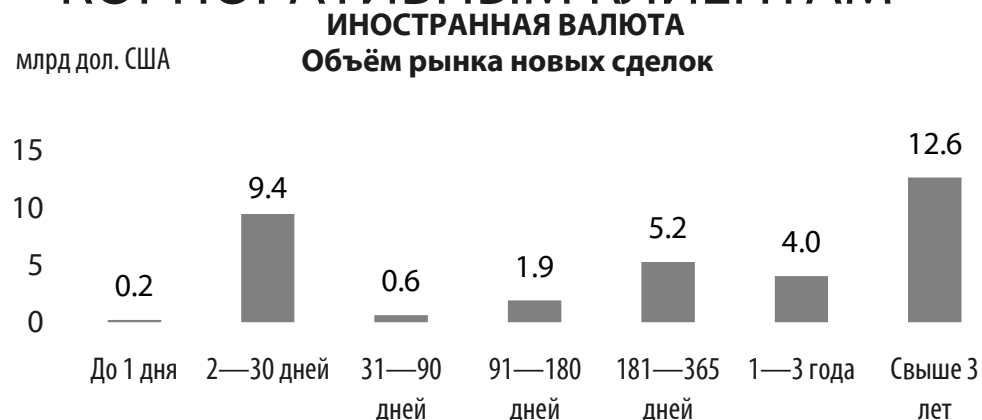
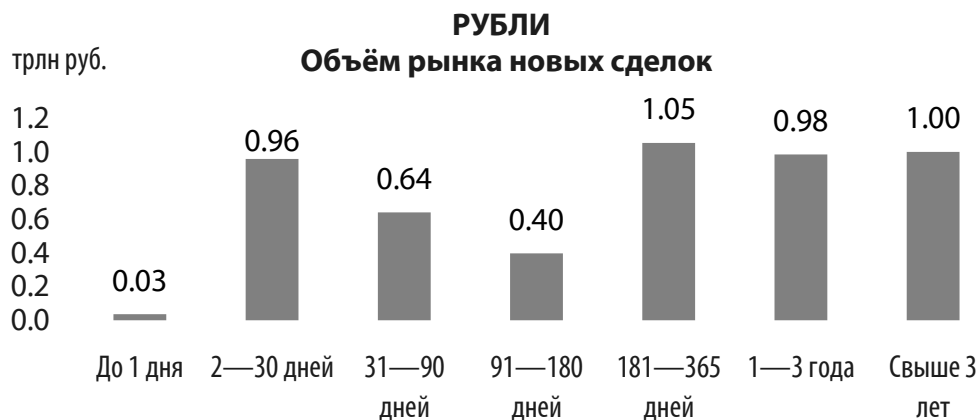


ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ 13 КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

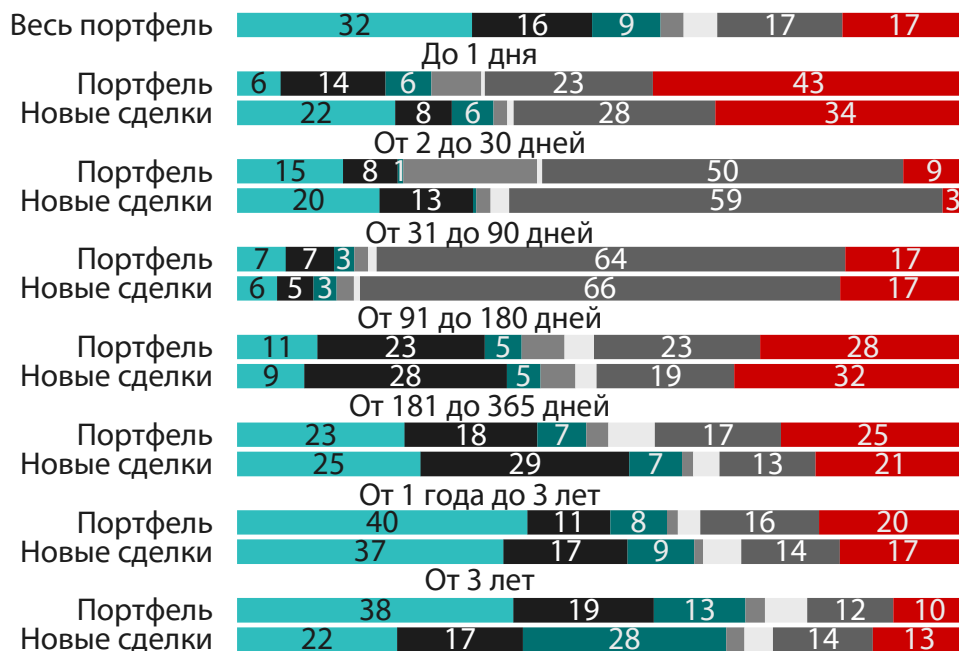


НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

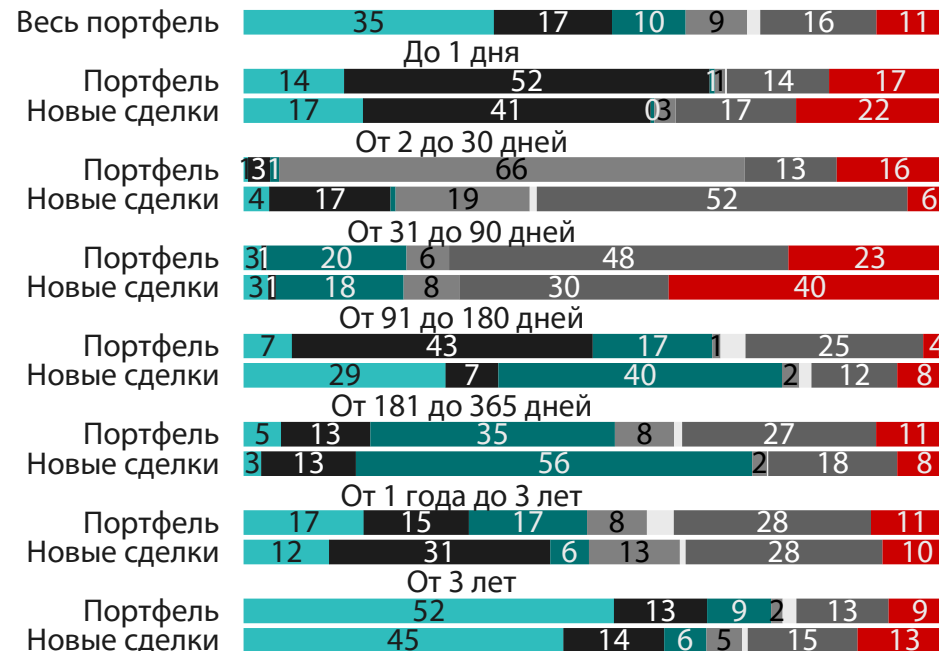
14



Рыночная доля банков, %

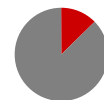


Рыночная доля банков, %



■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ ПСХБ ■ 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



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 15

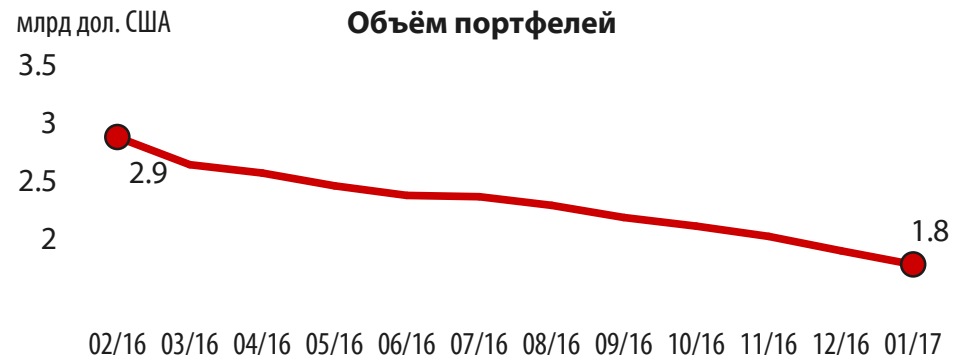
РУБЛИ

Объём портфелей



ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

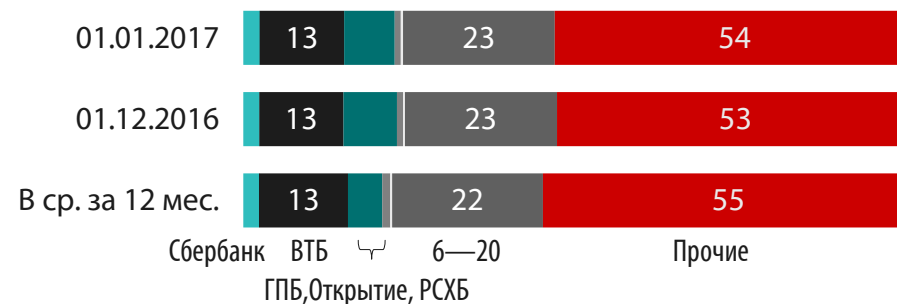
Объём портфелей



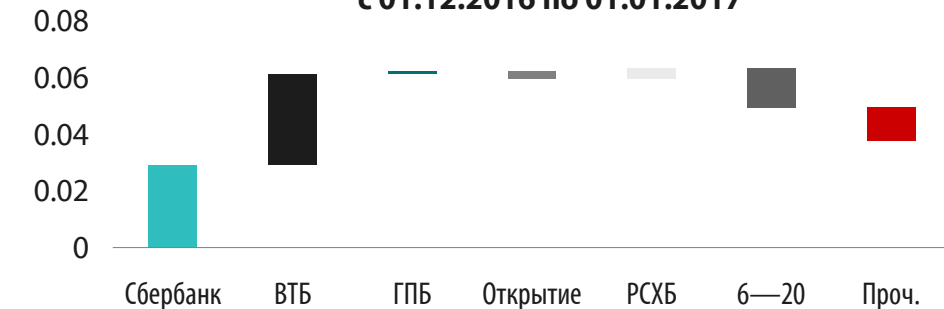
Рыночная доля банков, %



Рыночная доля банков, %



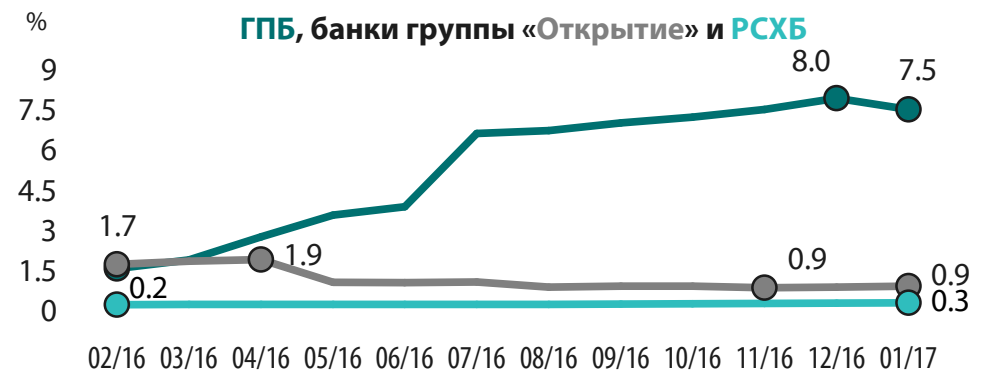
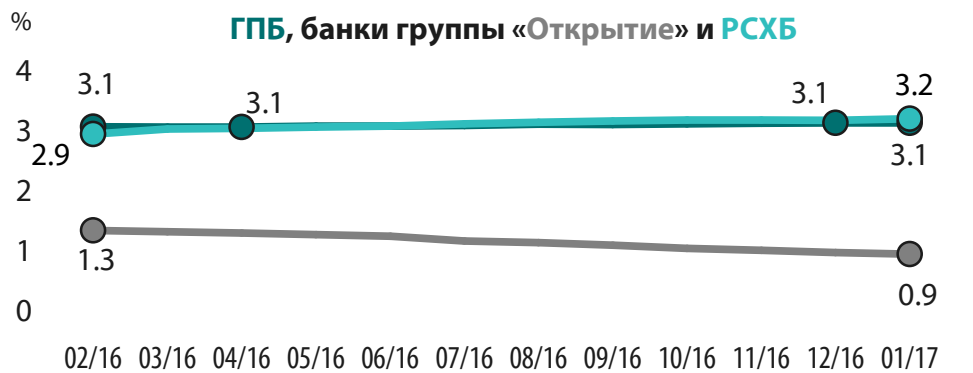
Изменение объёма портфелей с 01.12.2016 по 01.01.2017



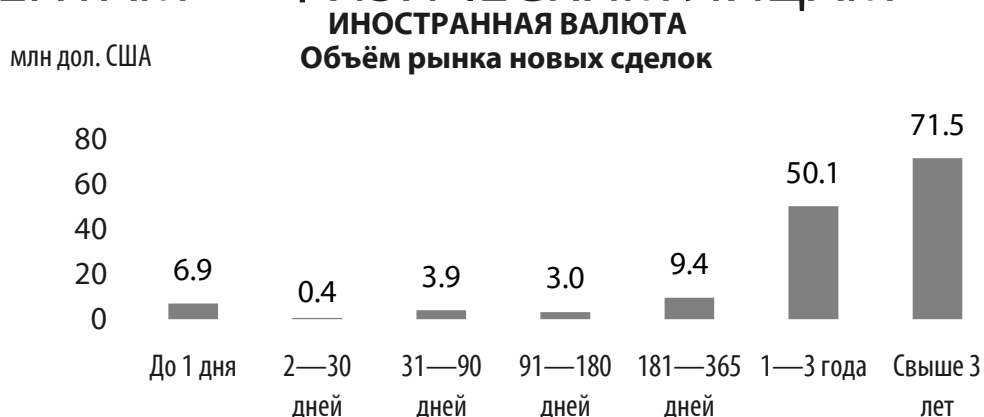
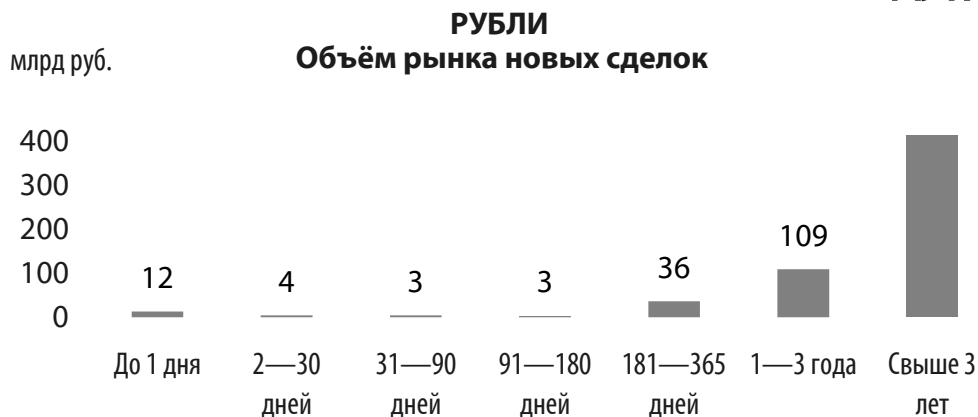
Изменение объёма портфелей с 01.12.2016 по 01.01.2017



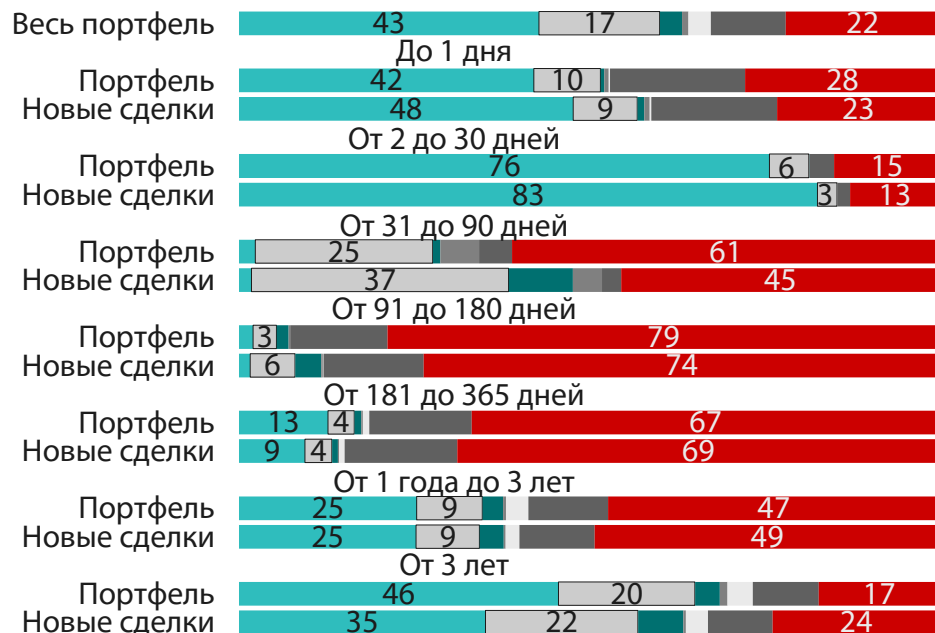
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ 16



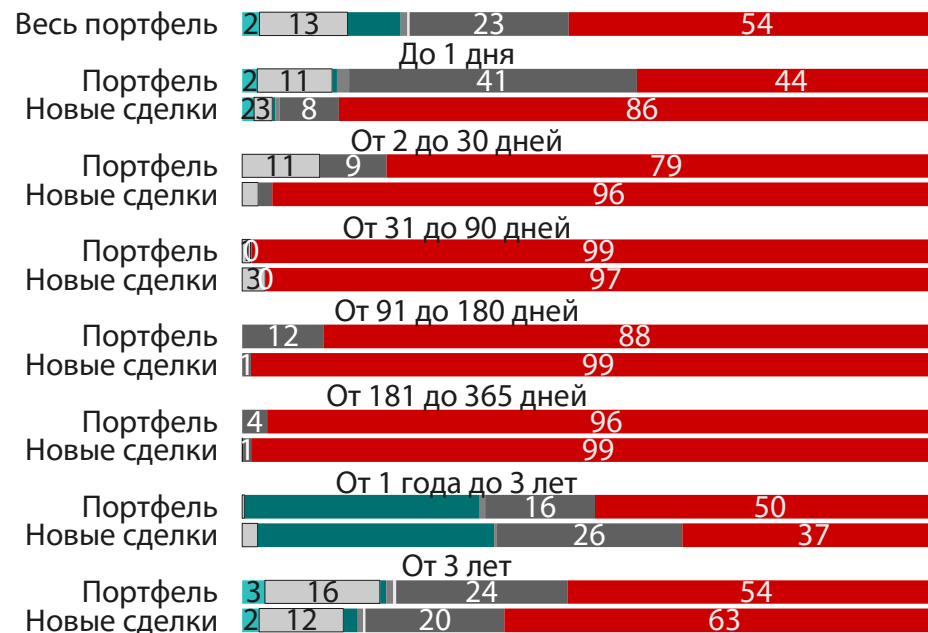
НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ



Рыночная доля банков, %



Рыночная доля банков, %

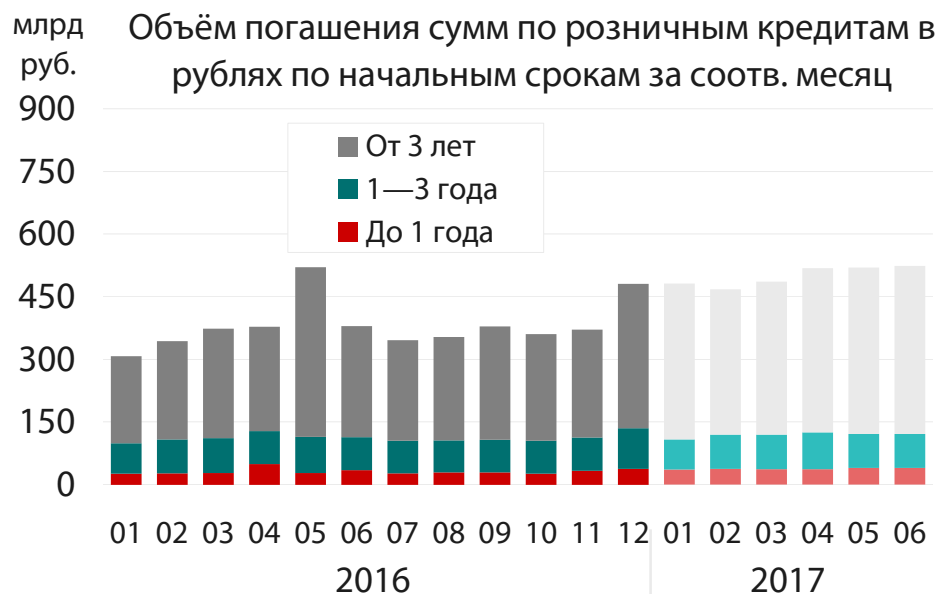
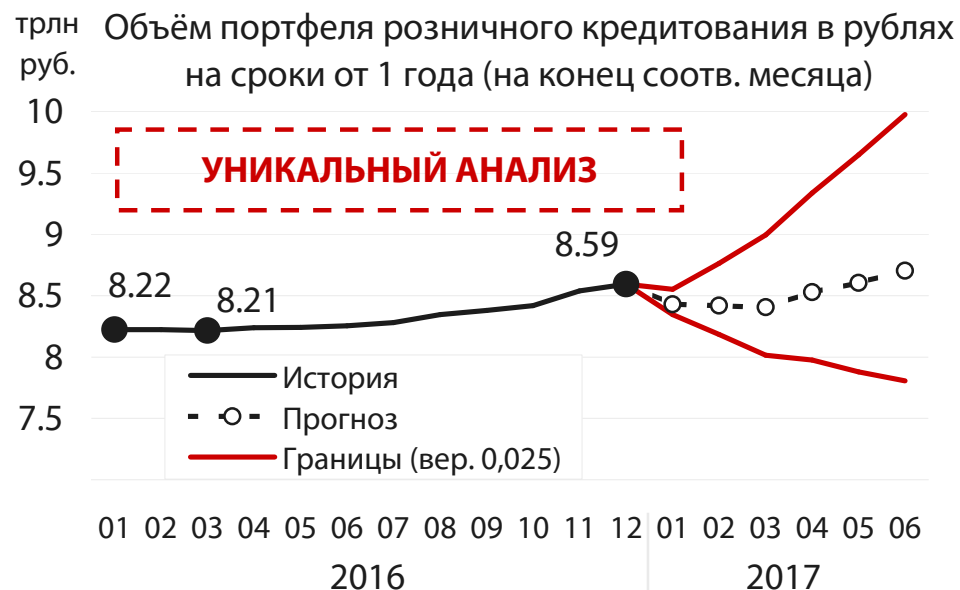


■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ ПСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

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

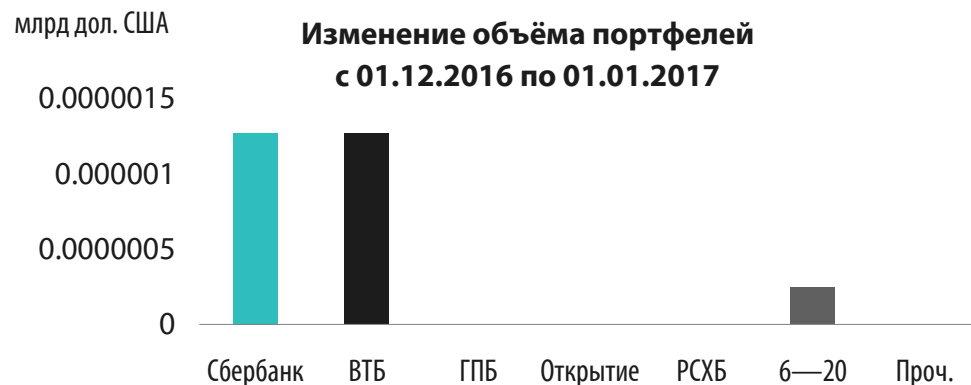
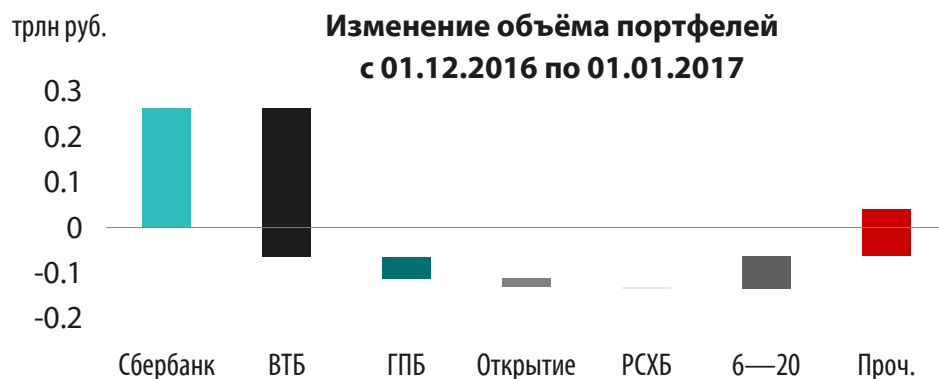
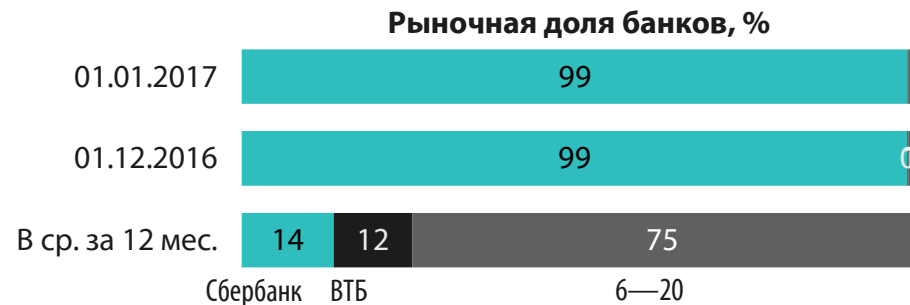
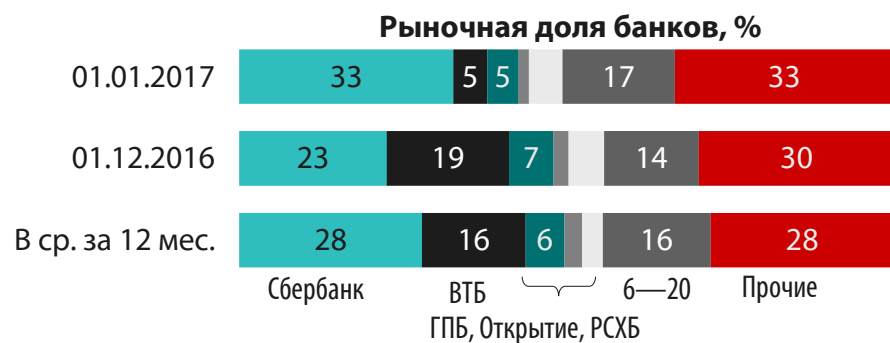
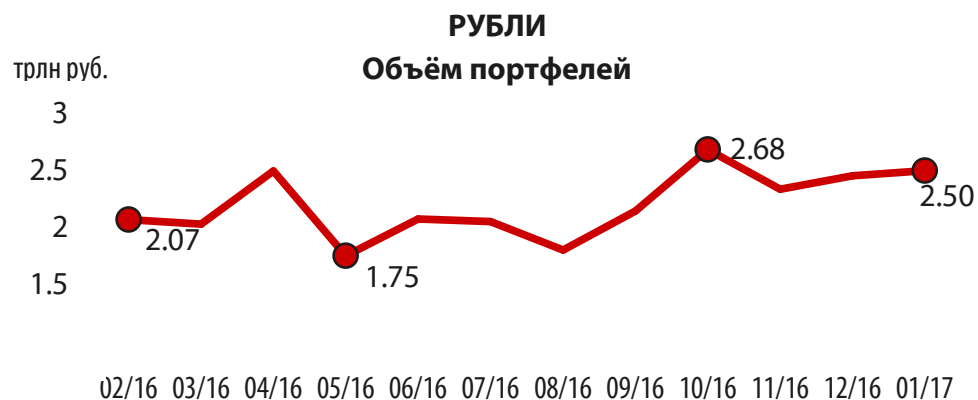
18



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, построенного на основе сценариев развития экономики. **Компания BSC готова оказать услуги своим клиентам по формированию стресс-сценариев и прогнозированию объёмов рынка для целей планирования и управления активами и пассивами.**

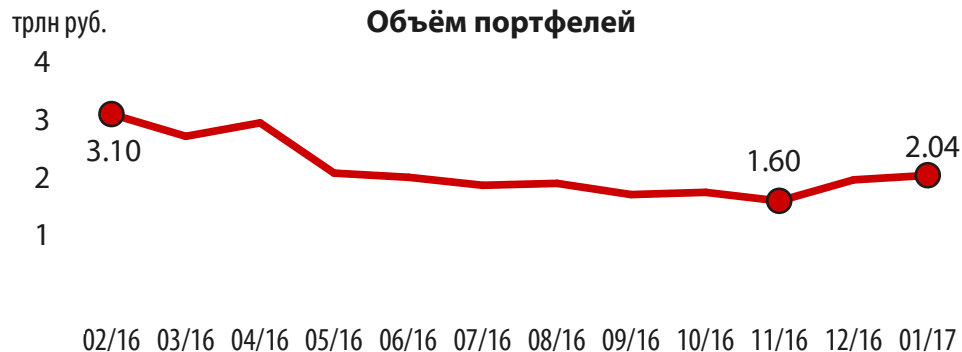
Отчёт о качестве моделирования предоставляется клиентам BSC по запросу.





РУБЛИ

Объём портфелей

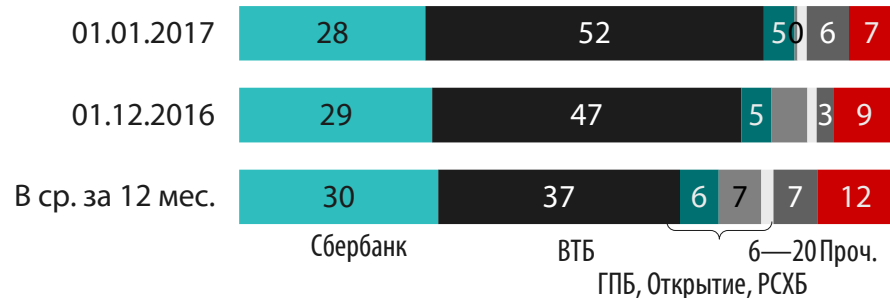


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

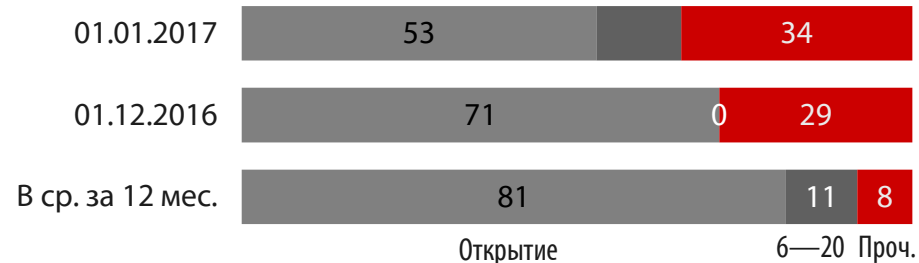
Объём портфелей



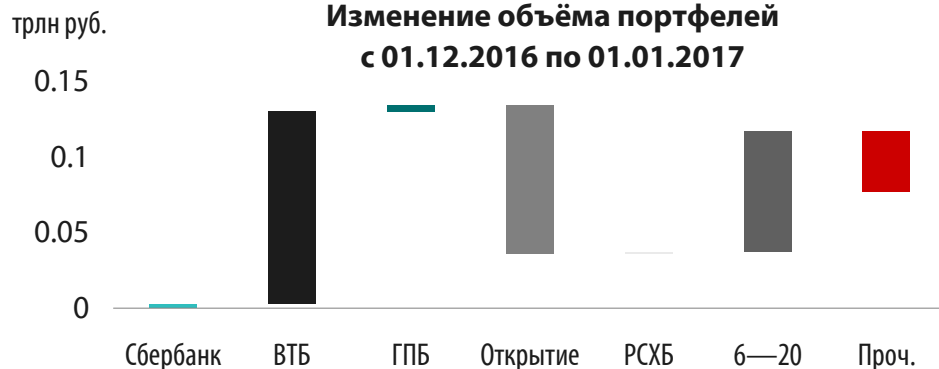
Рыночная доля банков, %



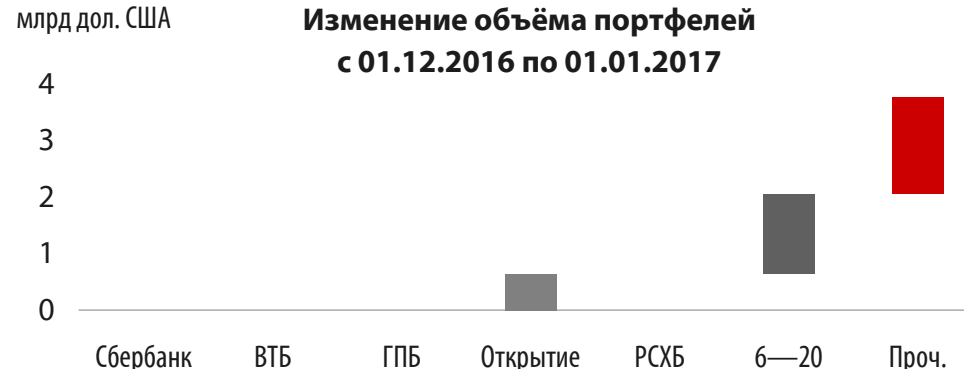
Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.12.2016 по 01.01.2017

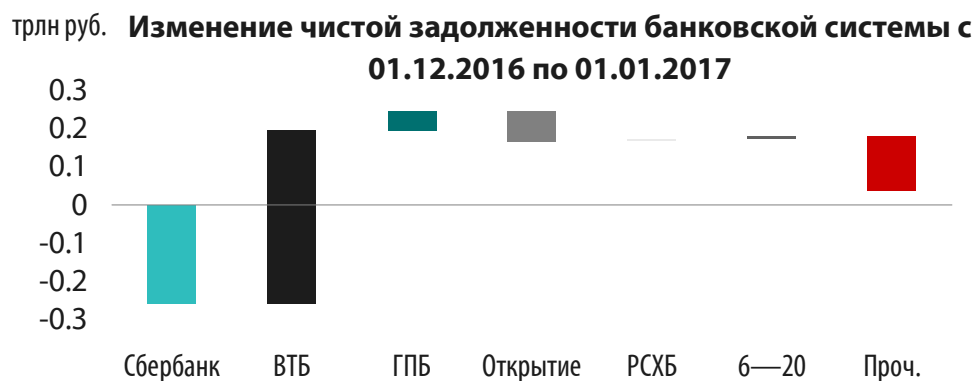


Изменение объёма портфелей с 01.12.2016 по 01.01.2017

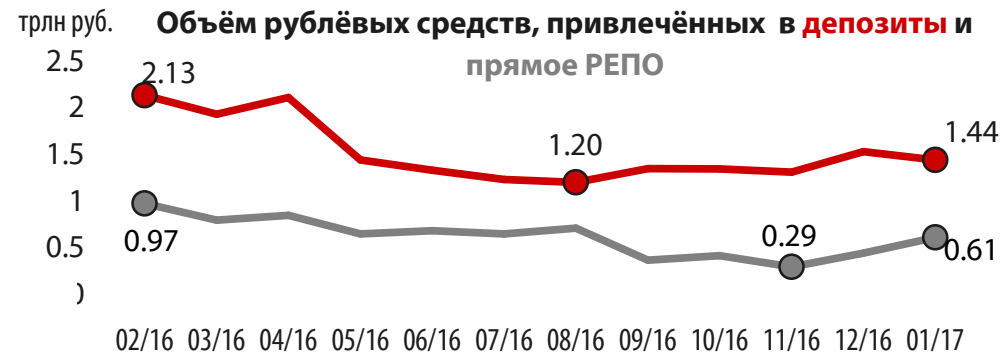
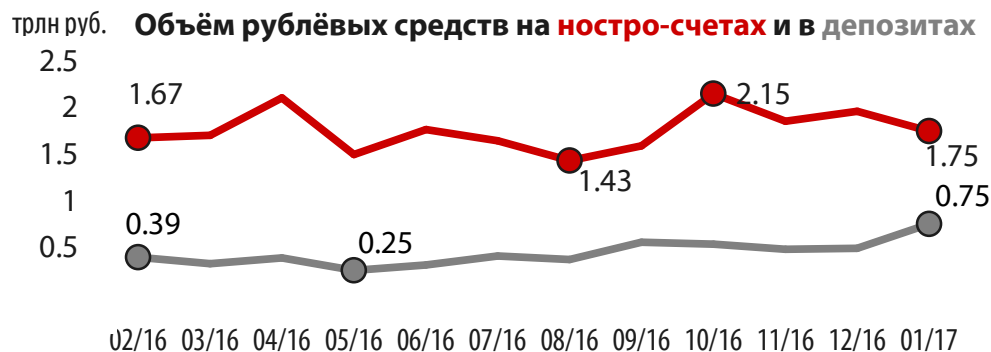
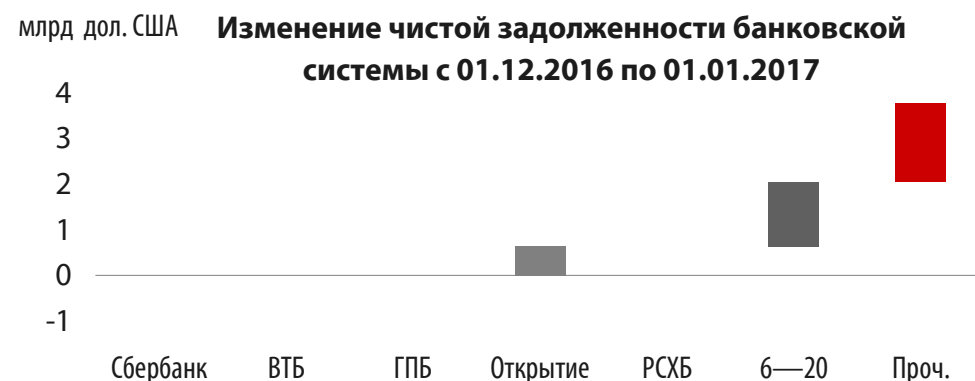


САЛДО ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ С БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ 21

РУБЛИ

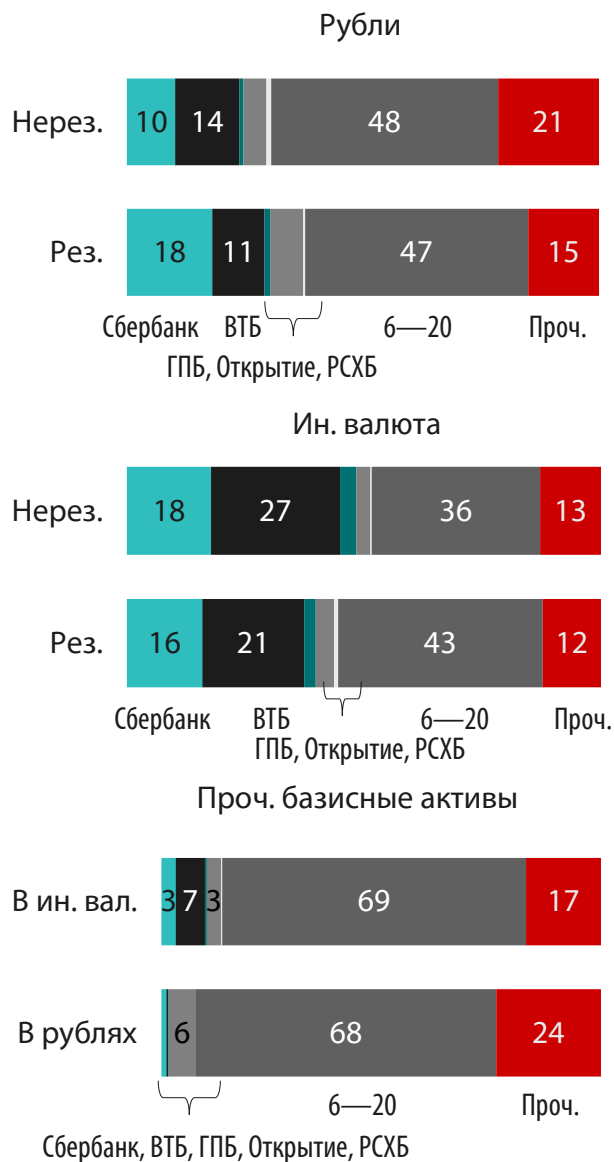


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



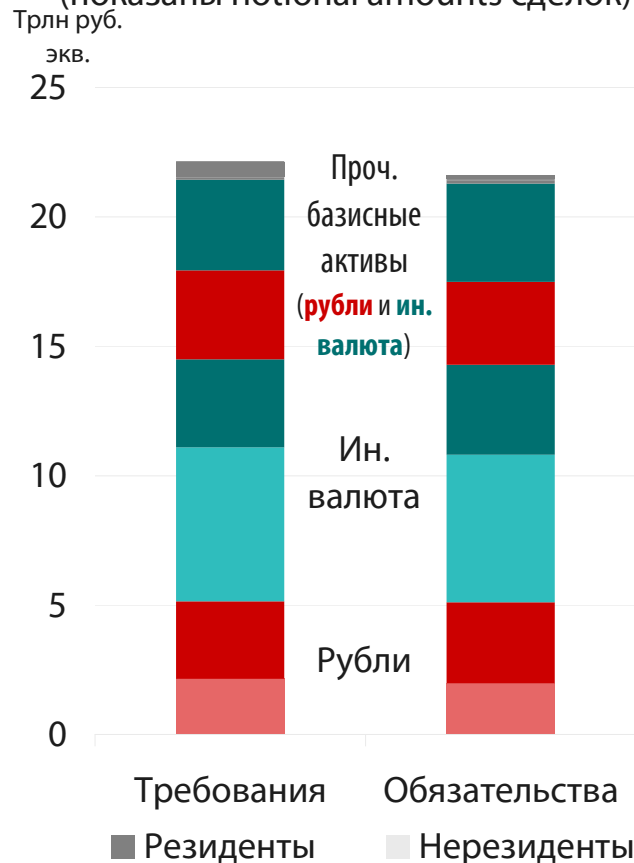
БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 22

Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %



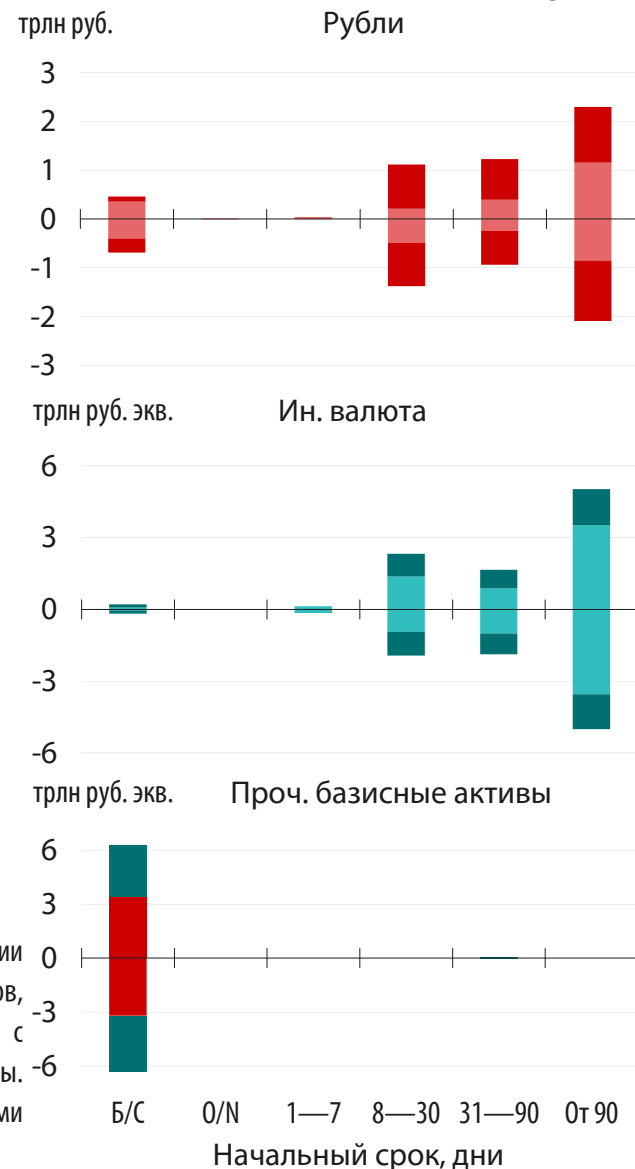
Общий объём рынка и распределение по продуктам

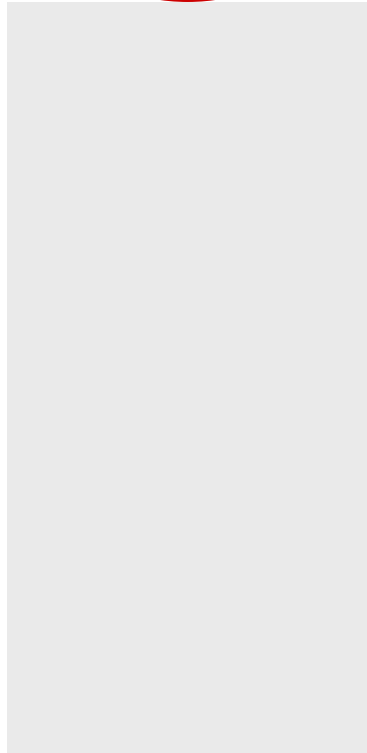
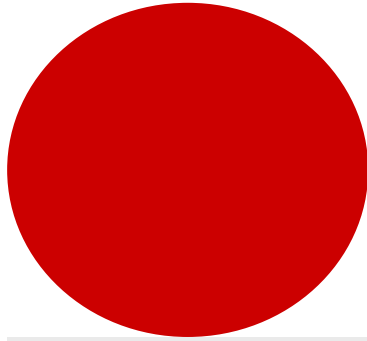
(показаны notional amounts сделок)



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 существен (показан серым).

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





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®;
- анализ корпоративных заёмщиков и построение скоринговых карт для корпоративных клиентов;
- методология, автоматизация и реализация МСФО 9;
- 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