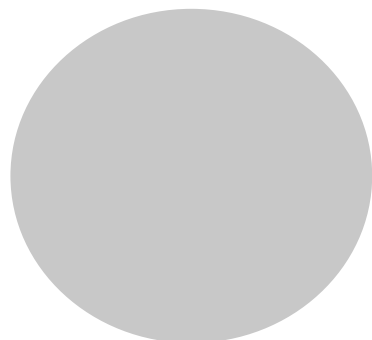




ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.06.2016

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам мая 2016 года (на 01.06.2016). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. В целом, какие-либо серьёзные изменения структуры и объёмов балансов отсутствуют: банковская система сократила объёмы привлечения и размещения средств в Банке России (–4% и –5% м/м в рублёвой части баланса, –8% и –5% м/м в валютной части баланса). Рост привлечения средств на рублёвые текущие счета корпоративных клиентов (0,41 трлн руб., +7%) заместил привлечение средств МБК (–0,38 трлн руб., –8%). **См. страницы 3—4, 17—19.**

2. С 01.07.2016 Банк России повысил нормативы обязательного резервирования по обязательствам в иностранной валюте на 1% (до 5,25% по обязательствам перед физическими лицами и до 6,25% по обязательствам перед юридическими лицами). Данное решение принято в рамках мер по стимулированию роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций. В настоящее время доля валютных обязательств банковской системы составляет 37% (по обязательствам перед юридическими лицами), 26% (по обязательствам перед физическими лицами), 50% (по обязательствам перед банками), 62% (по выпущенным ценным бумагам). При этом объём валютных пассивов незначительно ниже объёма валютных активов (на 13 млрд долларов, 3,5% объёма активов). Основной объём (ок. 70%) валютных активов и пассивов сбалансированы и имеют остаточный контрактный срок свыше 2 лет. Поэтому в результате этого повышения нормативов ФОР следует ожидать попытки

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.

банков обеспечить досрочное погашение кредитов (что в целом соответствует замыслу Банка России) и долгосрочное снижение чистого процентного дохода по валютной части баланса на 10 бр.

См. страницы 4, 6.

3. Стагнация кредитования обуславливает сокращение остаточных сроков рублёвых кредитных портфелей. **См. страницу 5.**

4. Незначительное сокращение рублёвого кредитного портфеля Сбербанка было наполовину компенсировано операциями ВТБ (главным образом, долгосрочными) и ГПБ. Рост валютного кредитного портфеля сложился за счёт операций Сбербанка (+1 млрд долларов США) и ВТБ (+2 млрд долларов США).

См. страницы 11—13.

5. Привлечение рублёвых средств юридических лиц выросло на 410 млрд рублей (+7% м/м) за счёт роста остатков на текущих счетах. На этом фоне слегка снизился объём привлечения средств Сбербанком (примерно на 140 млрд рублей). Основной рост пришёлся на ГПБ (на 190 млрд рублей). Привлечение валютных средств корпоративных клиентов снизилось на 2,4 млрд долларов США за счёт всех банков — участников рынка. **См. страницы 7—8.**

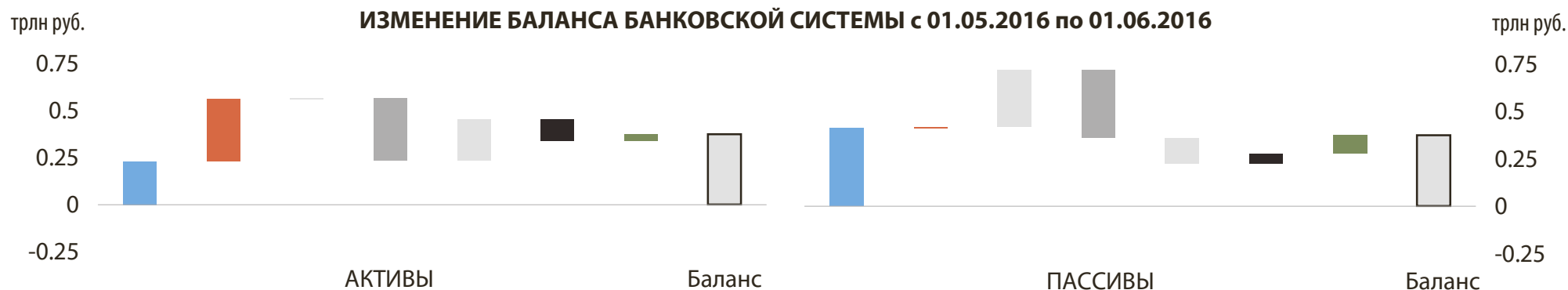
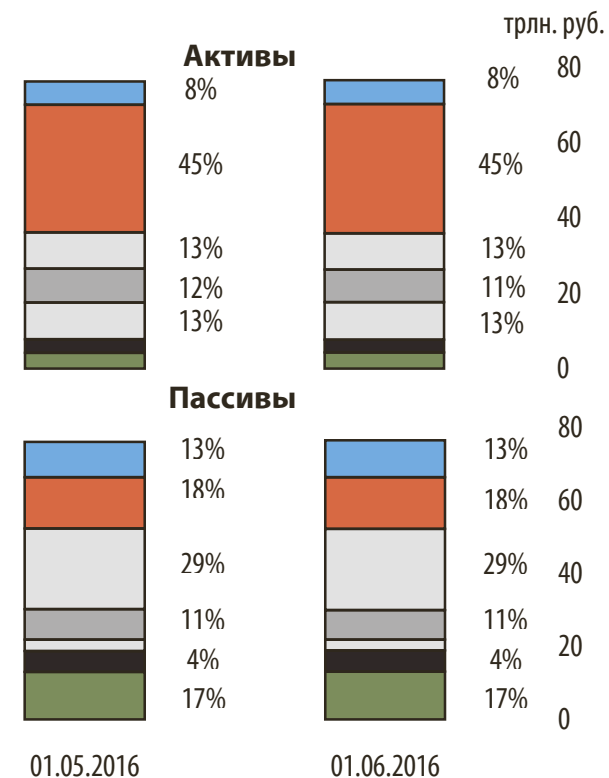
6. Рублёвое привлечение средств физических лиц выросло на 180 млрд рублей (практически пропорционально долям банков), валютное — сократилось на 500 млн долларов США.

См. страницы 9—10.

СОСТАВ БАЛАНСА И ДОЛИ ИНСТРУМЕНТОВ

Трлн. руб.	01.06.2016		01.05.2016		Изменение	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	6.40	8.4%	6.17	8.1%	+0.23	+4%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	34.27	44.8%	33.95	44.6%	+0.33	—
Кредитный портфель физ. лиц	9.59	12.5%	9.59	12.6%	—	—
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	8.66	11.3%	8.99	11.8%	-0.33	-4%
Ценные бумаги	9.96	13.0%	9.74	12.8%	+0.22	+2%
Инвестиции	3.45	4.5%	3.56	4.7%	-0.11	-3%
Сальдо прочих активов и пассивов	4.21	5.5%	4.18	5.5%	+0.03	—
Итого Активы	76.55	100%	76.17	100%	+0.37	—
Текущие счета юр. лиц	10.18	13.3%	9.77	12.8%	+0.41	+4%
Депозиты юридических лиц	14.10	18.4%	14.09	18.4%	—	—
Привл. средств физических лиц	22.36	29.2%	22.06	28.8%	+0.30	+1%
МБК—привлечение + Лоро	8.06	10.5%	8.42	11.0%	-0.36	-4%
Привлечение у ЦБ	2.96	3.9%	3.10	4.0%	-0.13	-4%
Выпущенные ценные бумаги*	5.76	7.5%	5.71	7.5%	+0.05	—
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.11	17.1%	13.01	17.0%	+0.10	—
Итого Пассивы	76.55	100%	76.17	100%	+0.37	—

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



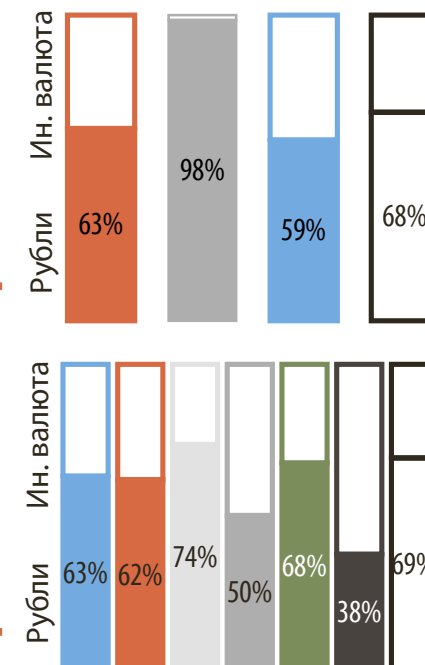


01.06.2016

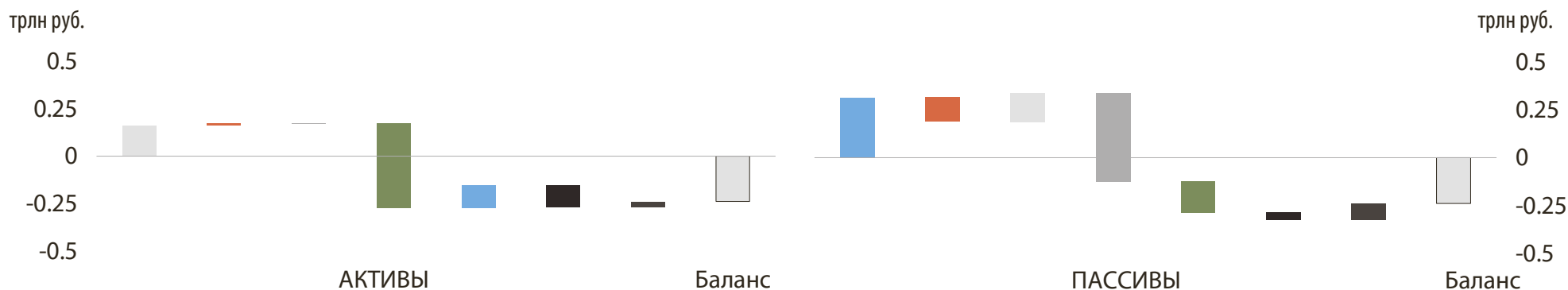
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	3.6	7%	+0.22	+6%	42	11%	-0.84	-2%	6.4	+0.16	+4%	+3%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	21.5	41%	-0.09	—	193	52%	+1.48	—	34.3	+0.01	—	—
Кредитный портфель физ. лиц	9.4	18%	—	—	2	1%	-0.08	-3%	9.6	—	—	—
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	4.2	8%	-0.23	-5%	67	18%	-3.29	-5%	8.7	-0.45	-4%	-5%
Ценные бумаги	5.9	11%	-0.03	—	62	17%	+2.22	+4%	10.0	+0.12	+2%	+1%
Инвестиции	3.4	7%	-0.11	-3%	0	0%	—	—	3.5	-0.11	-3%	-3%
Сальдо прочих активов и пассивов	4.0	8%	+0.03	—	3	1%	+0.05	+2%	4.2	+0.03	—	—
Итого Активы	52.2	100%	-0.21	—	369	100%	-0.47	—	76.5	-0.24	—	—
Текущие счета юр. лиц	6.5	12%	+0.41	+7%	57	16%	-1.38	-2%	10.2	+0.31	+4%	+3%
Депозиты юридических лиц	8.8	17%	-0.06	—	81	23%	-0.99	-1%	14.1	-0.13	—	—
Привл. средств физических лиц	16.5	31%	+0.18	+1%	89	25%	-0.50	—	22.4	+0.15	+1%	—
МБК—привлечение + Лоро	4.1	8%	-0.38	-8%	61	17%	-1.31	-2%	8.1	-0.46	-4%	-5%
Привлечение у ЦБ	2.0	4%	-0.08	-4%	15	4%	-1.29	-8%	3.0	-0.16	-4%	-5%
Выпущенные ценные бумаги	2.2	4%	+0.02	—	54	15%	-0.91	-2%	5.8	-0.04	—	—
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	13.1	25%	+0.06	—	—	—	—	—	13.1	+0.09	—	—
Итого Пассивы	53.0	100%	+0.16	—	356	100%	-6.39	-2%	76.5	-0.24	—	—

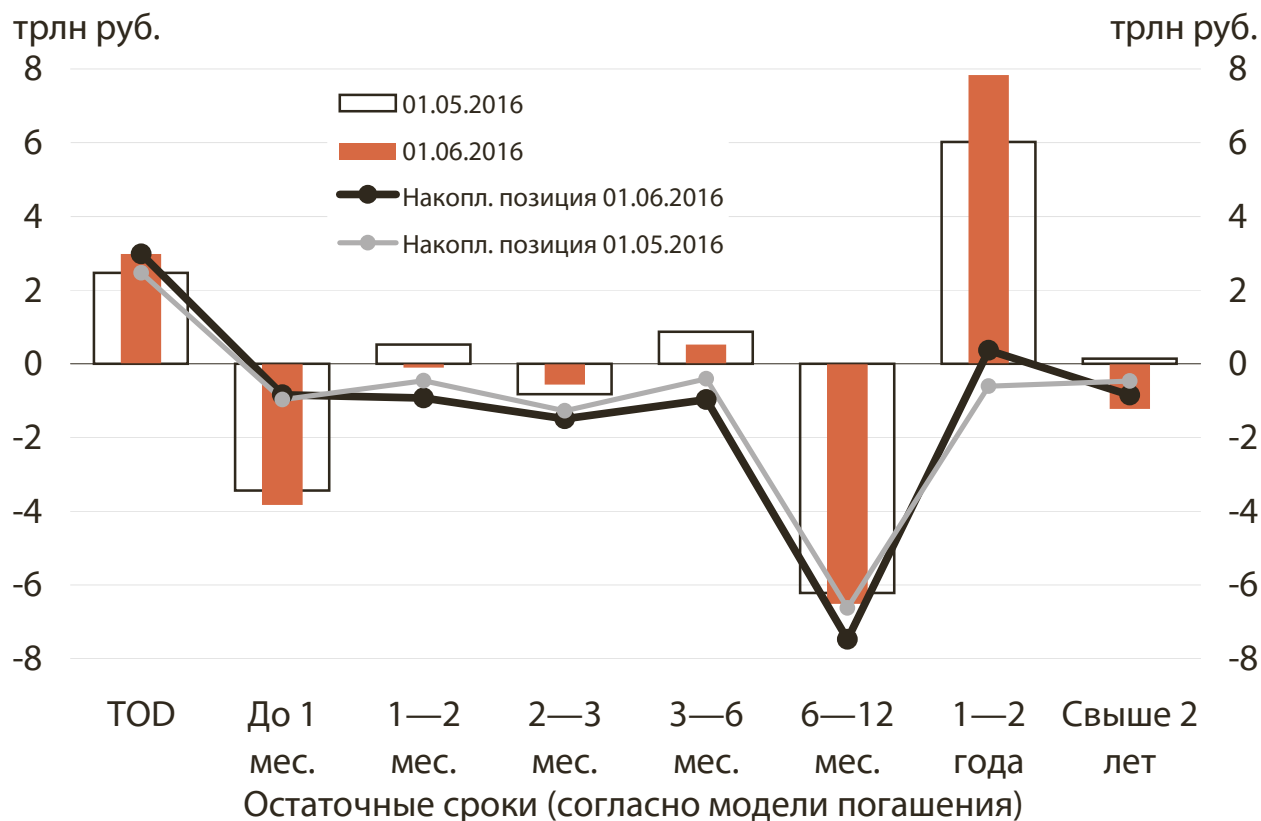
*М/М — изменение остатков, выраженных в рублях, БЭВК — изменение остатков с удалённым эффектом переоценки вследствие изменения валютного курса.

ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.05.2016 по 01.06.2016

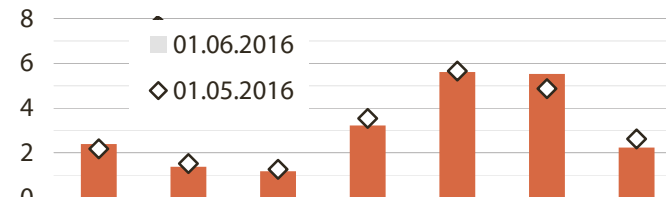




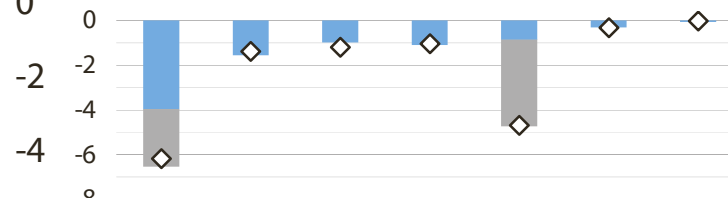
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

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.

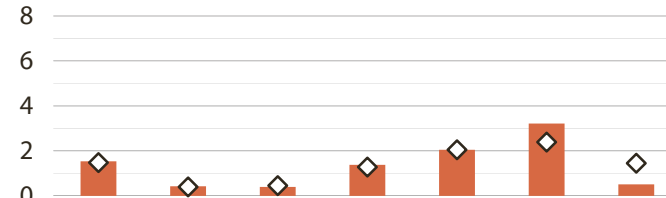
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



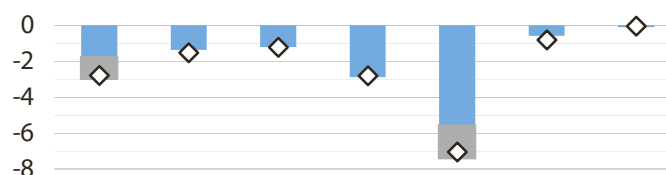
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

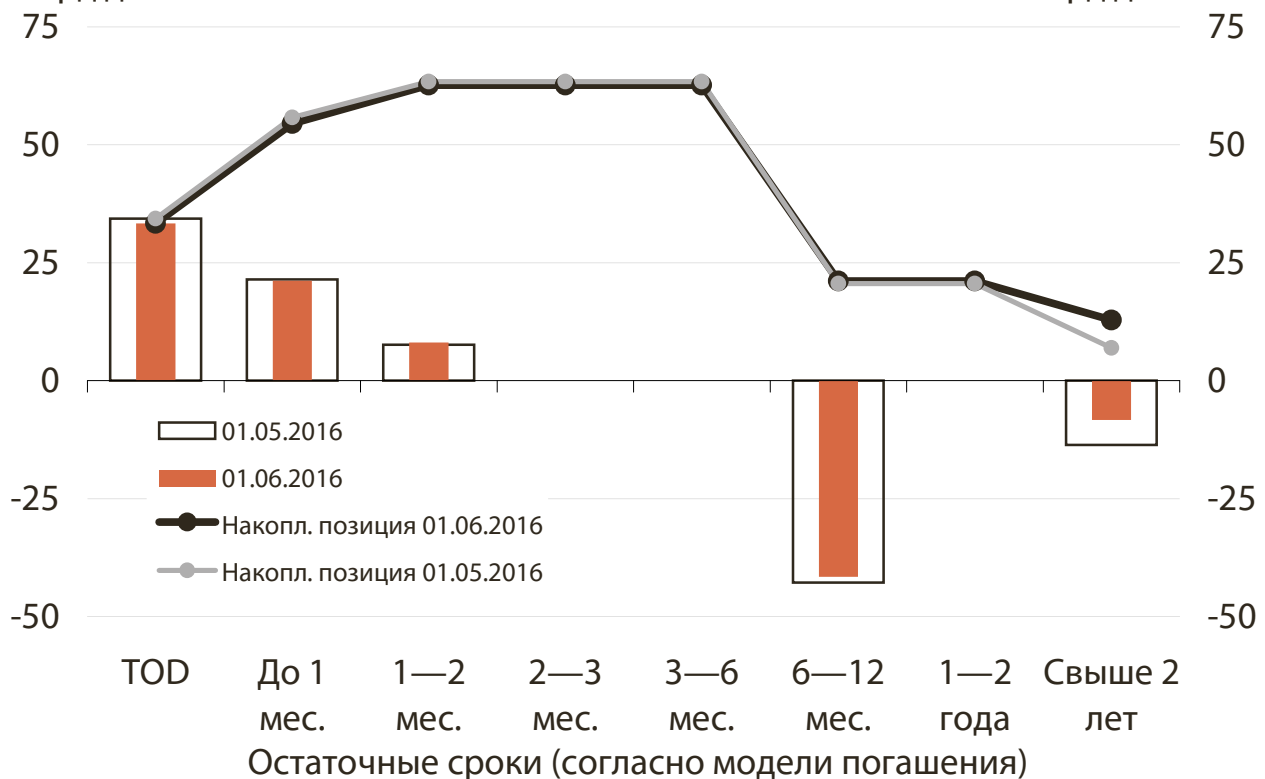


До 1 мес. 1—2 мес. 2—3 мес. 3—6 мес. 6—12 мес. 1—2 года Свыше 2 лет

КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА)

6

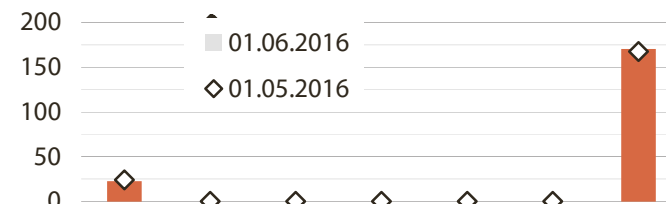
млрд дол. США



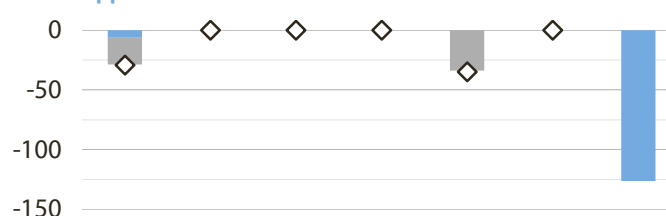
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

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.

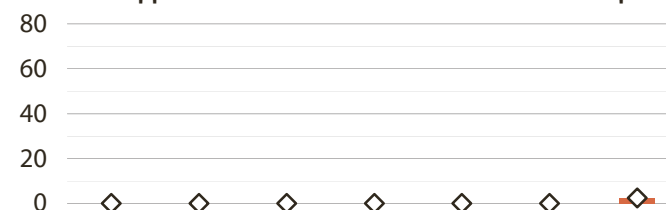
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



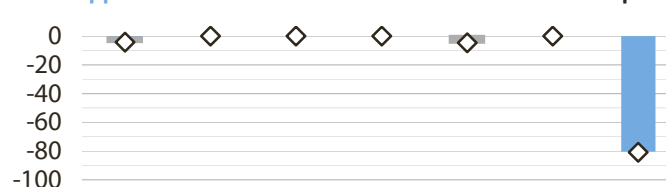
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



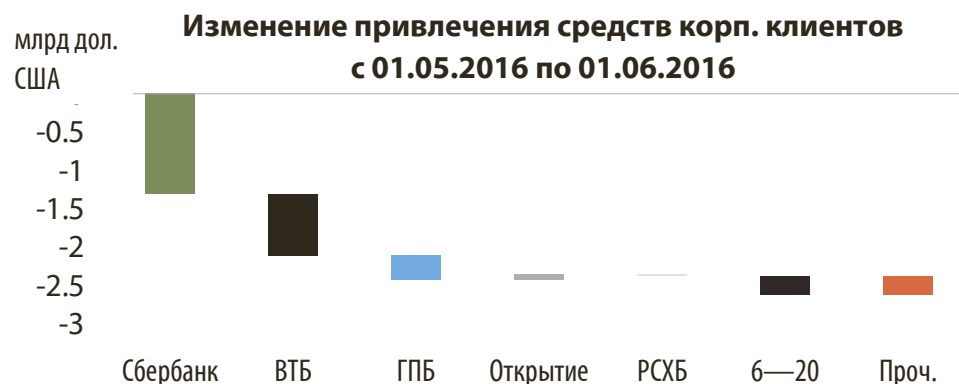
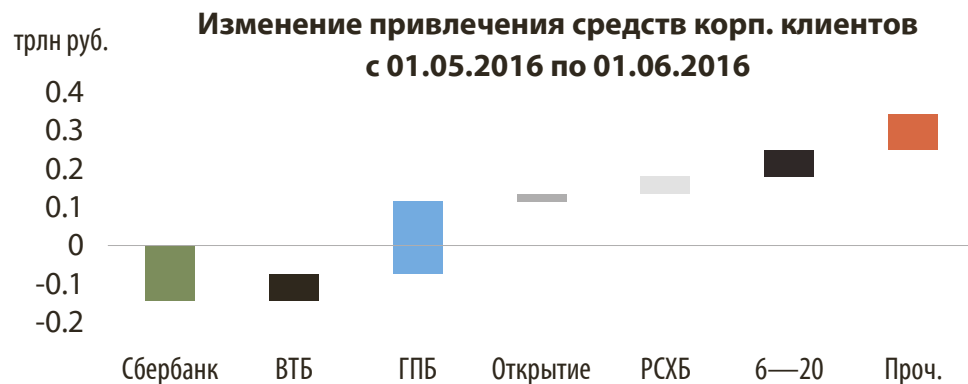
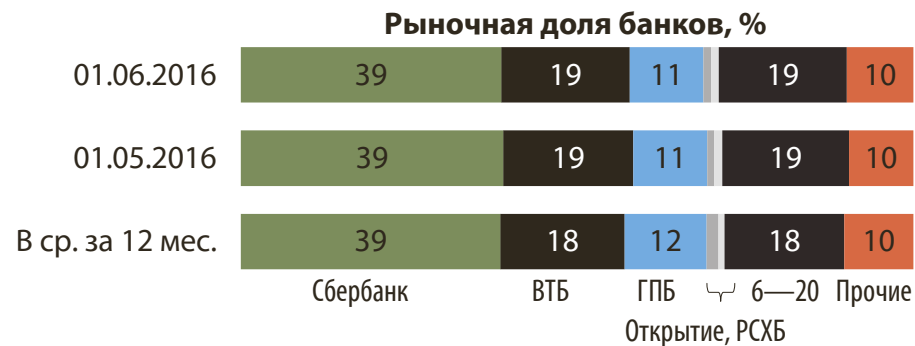
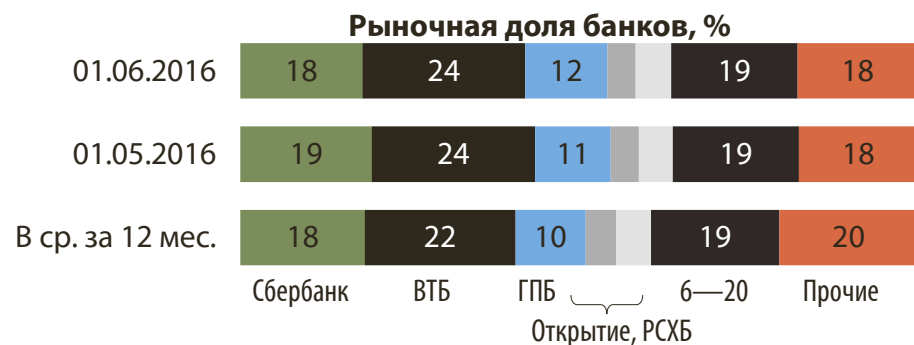
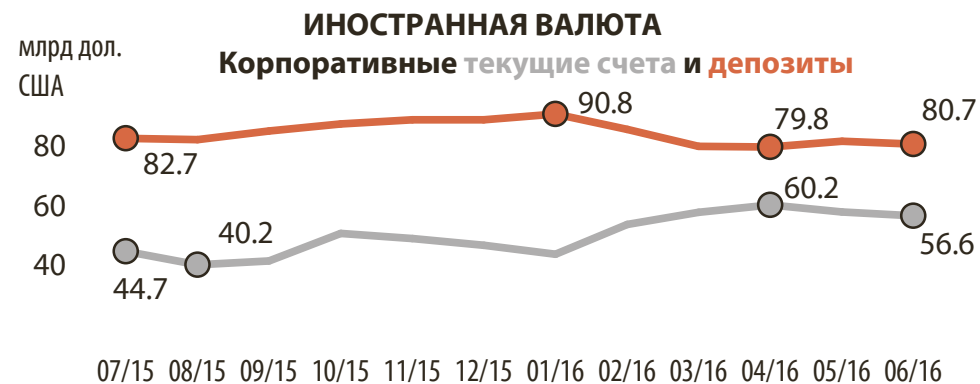
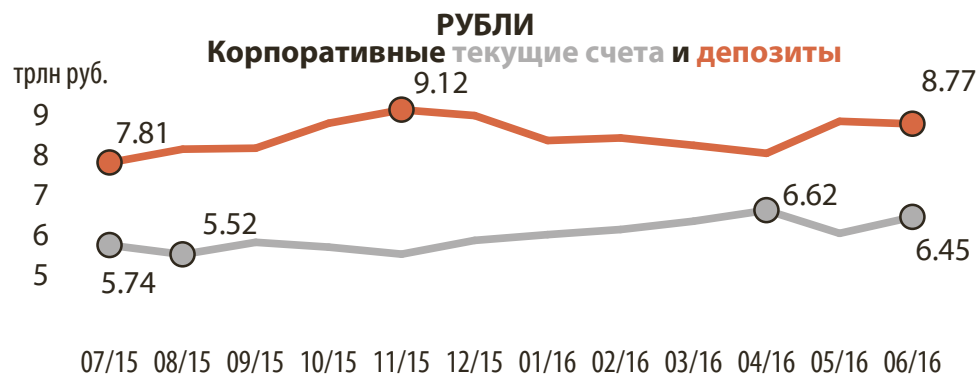
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

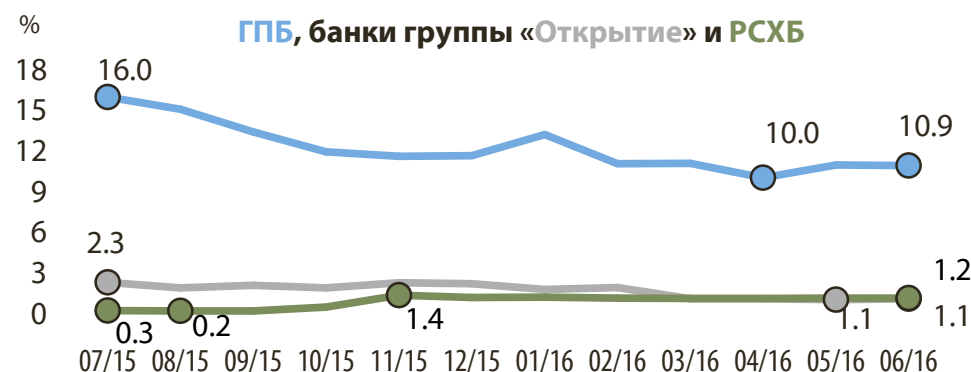
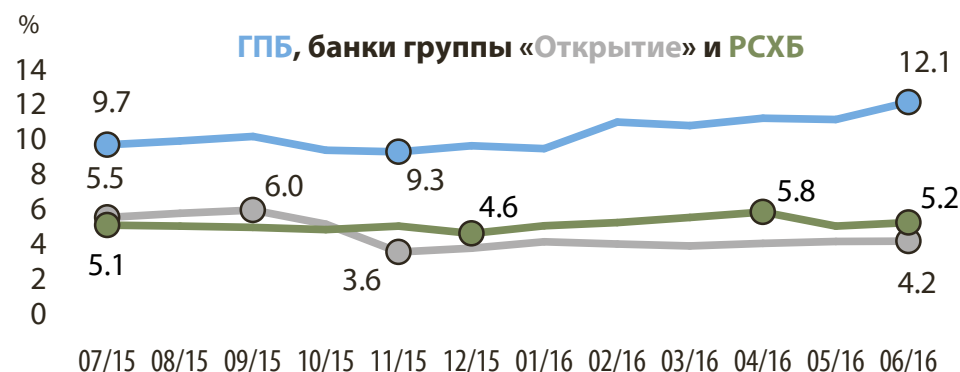
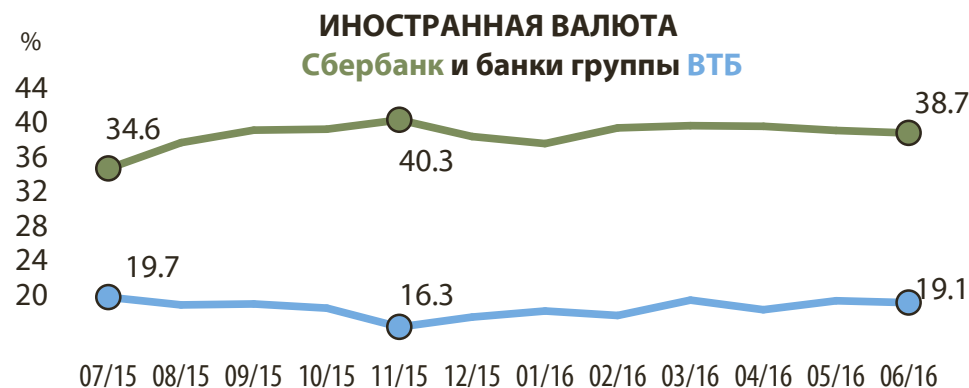
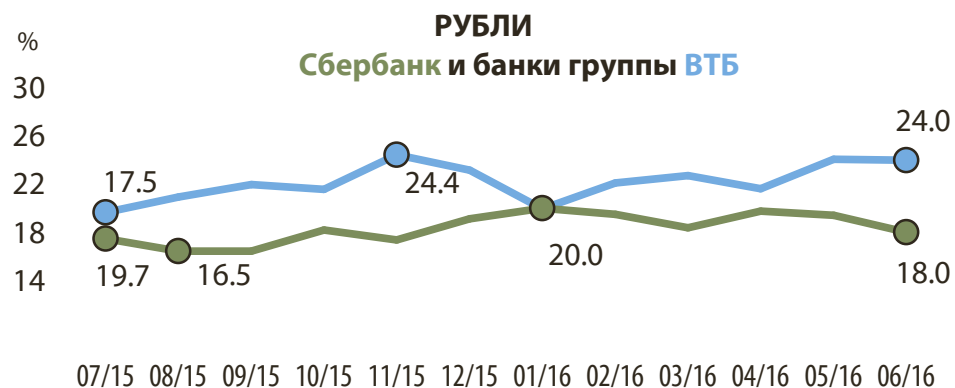


ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



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

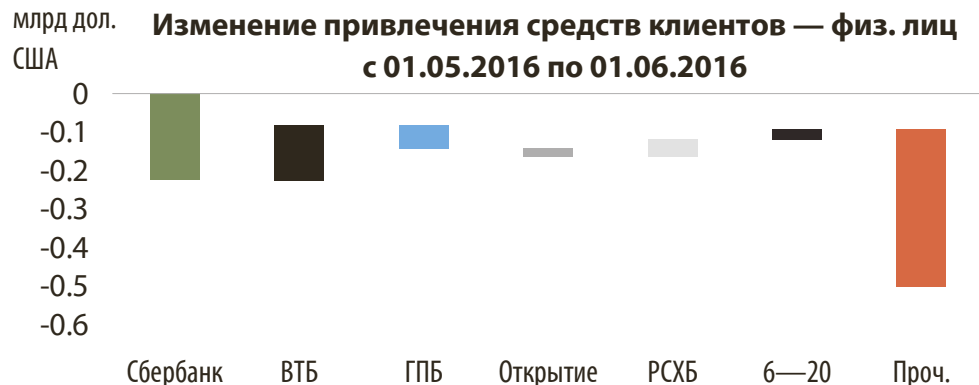
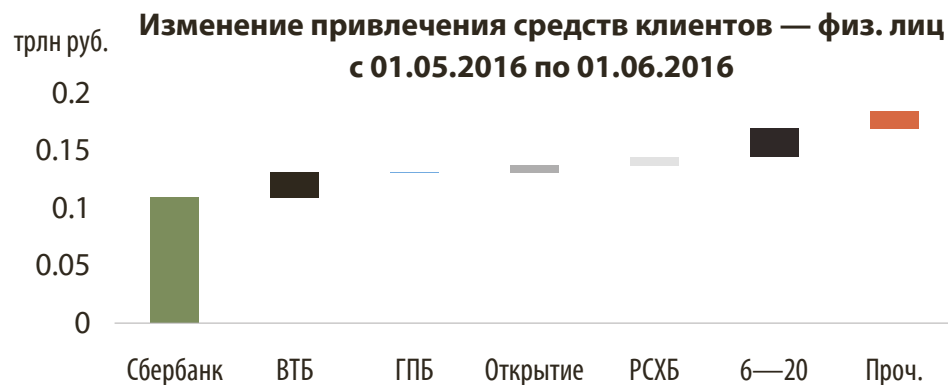
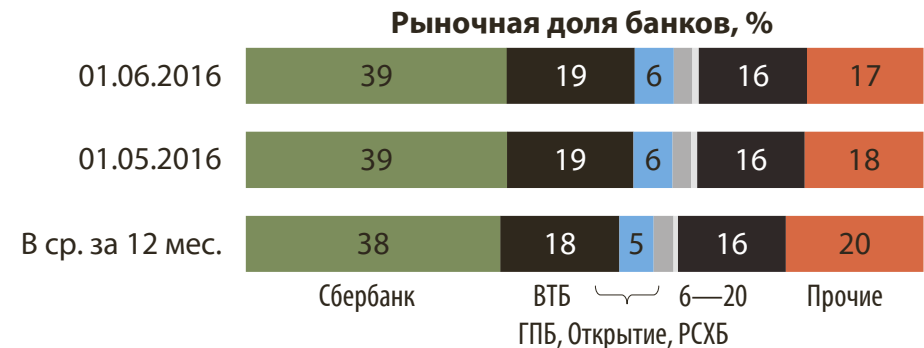
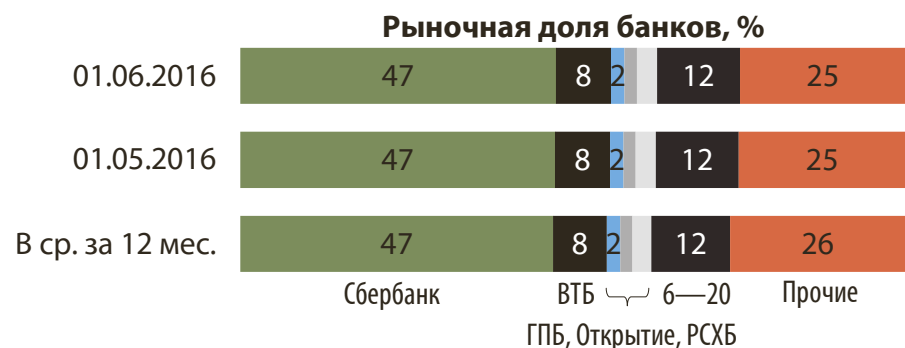
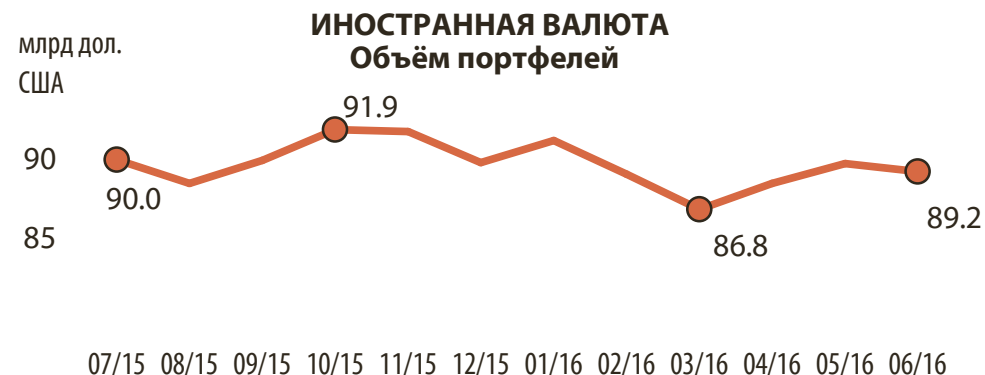
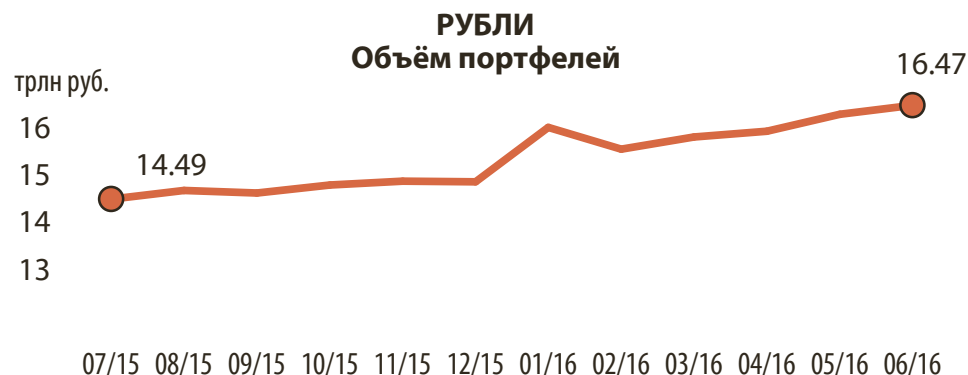






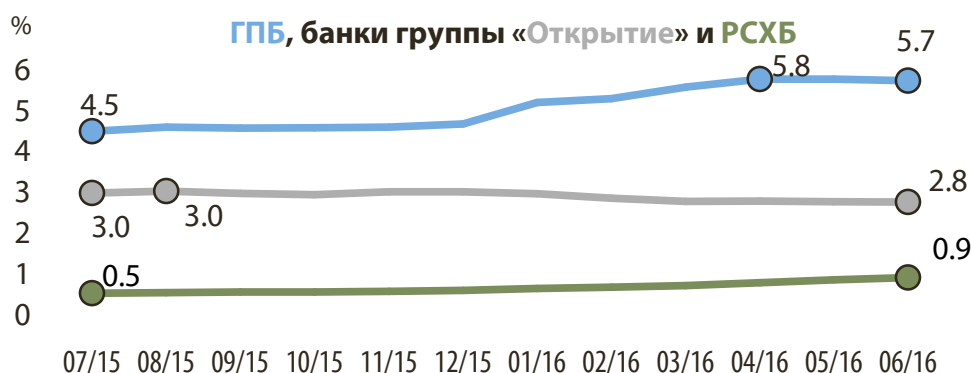
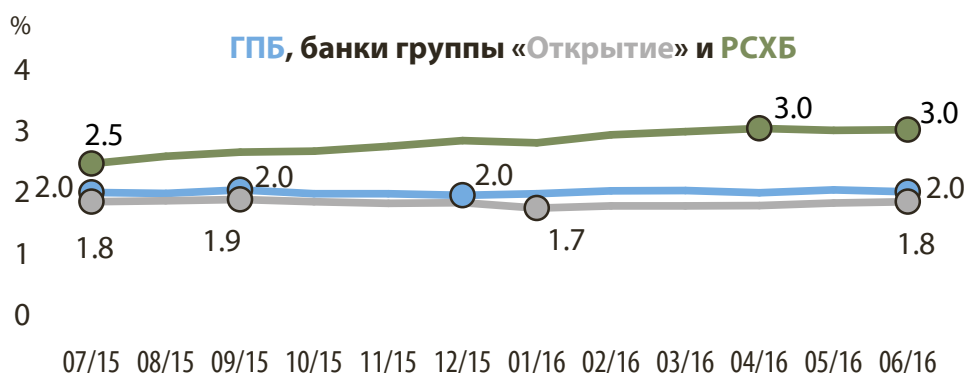
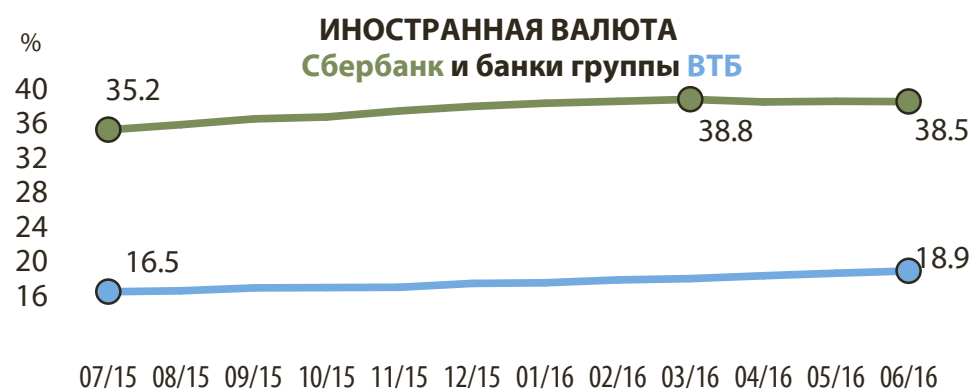
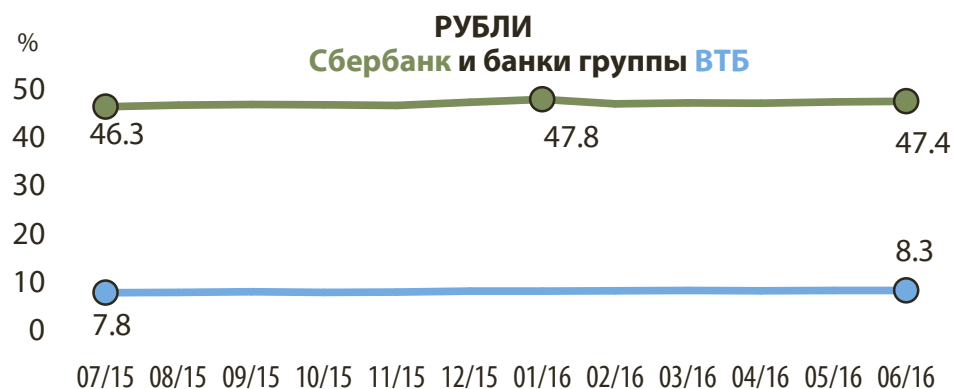
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — 9

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



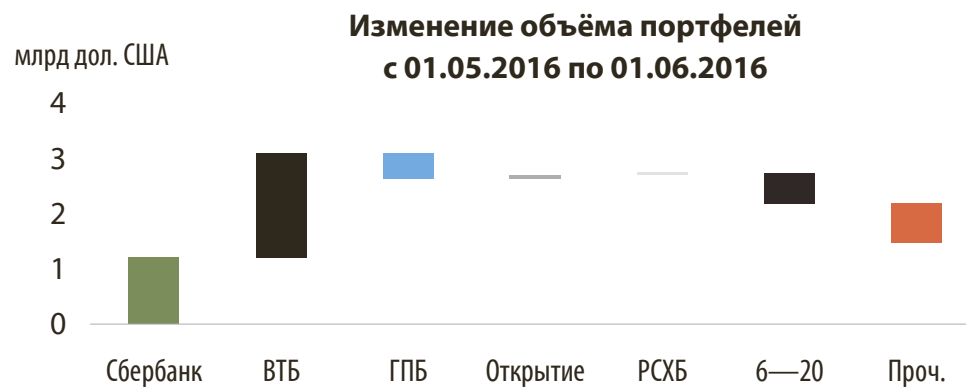
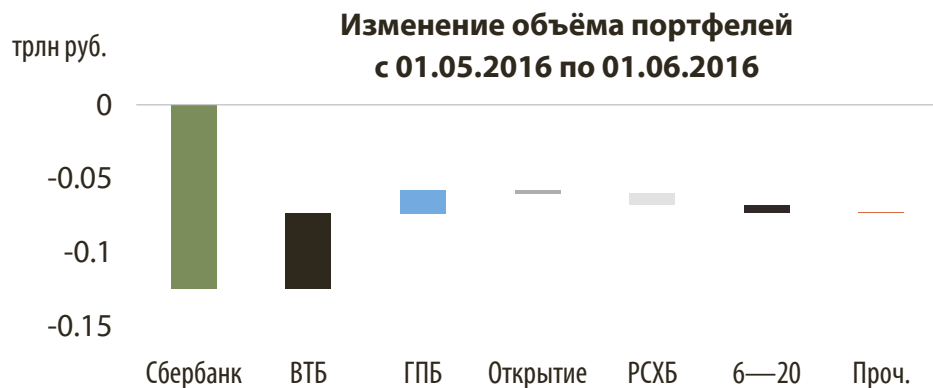
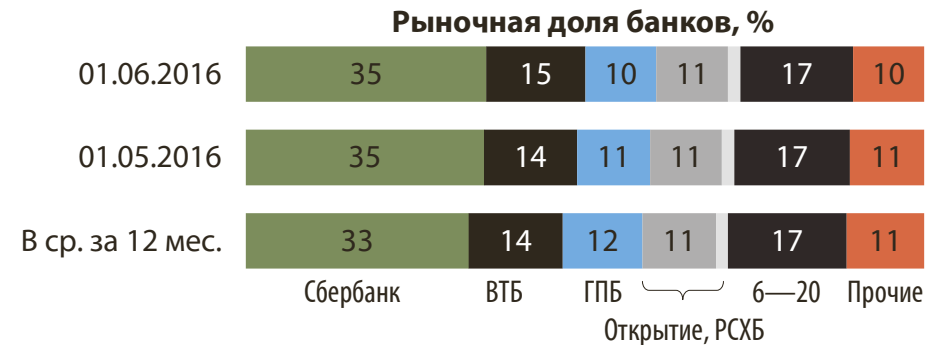
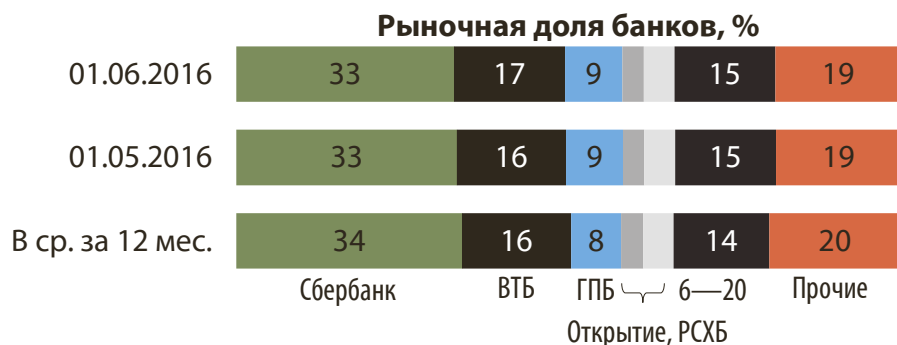
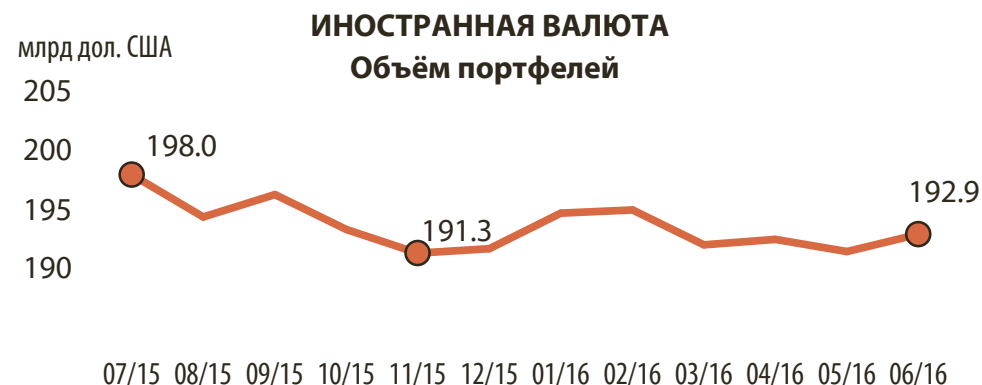
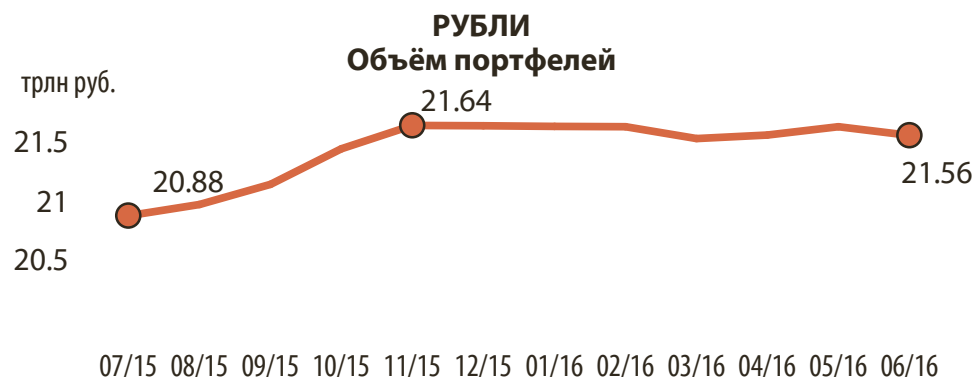
ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

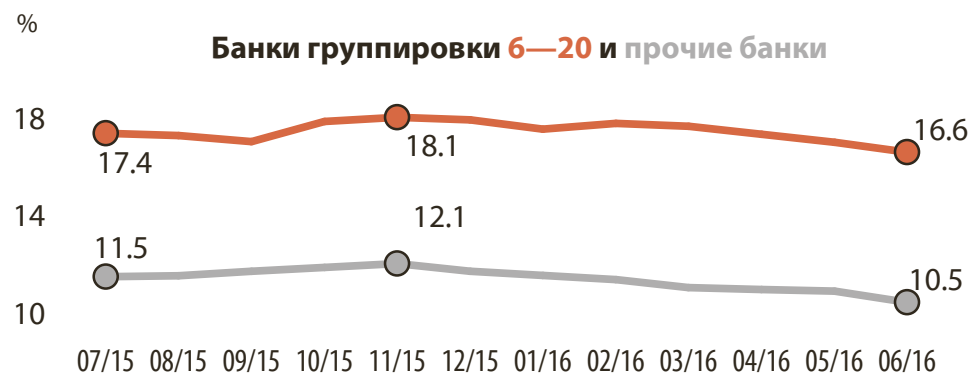
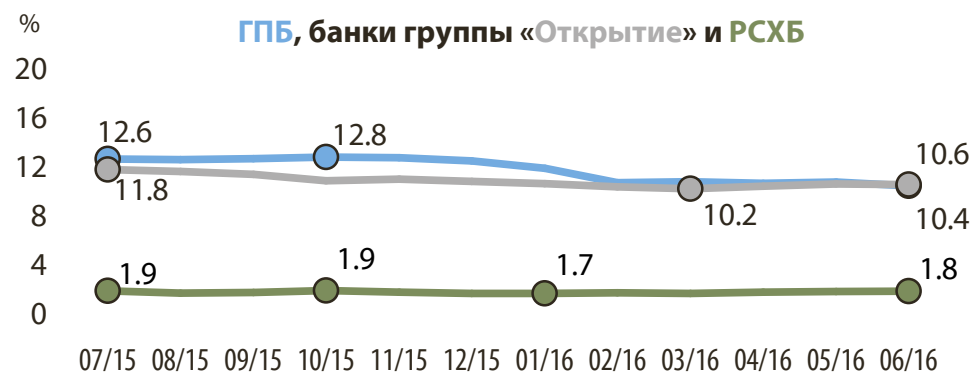
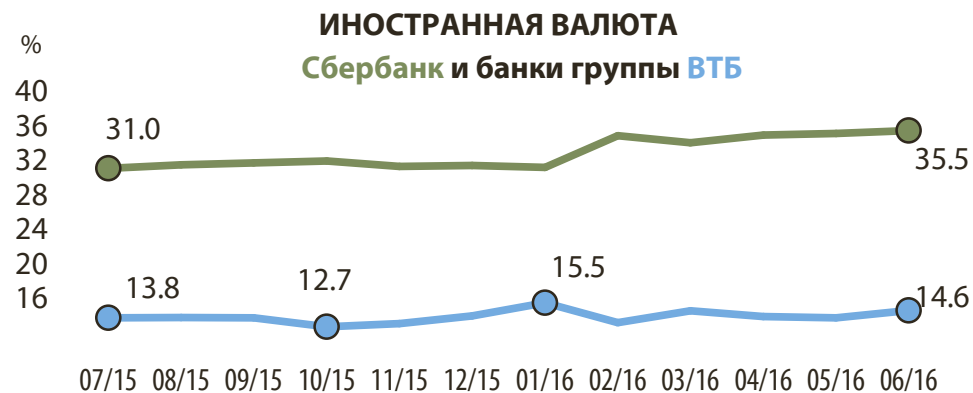
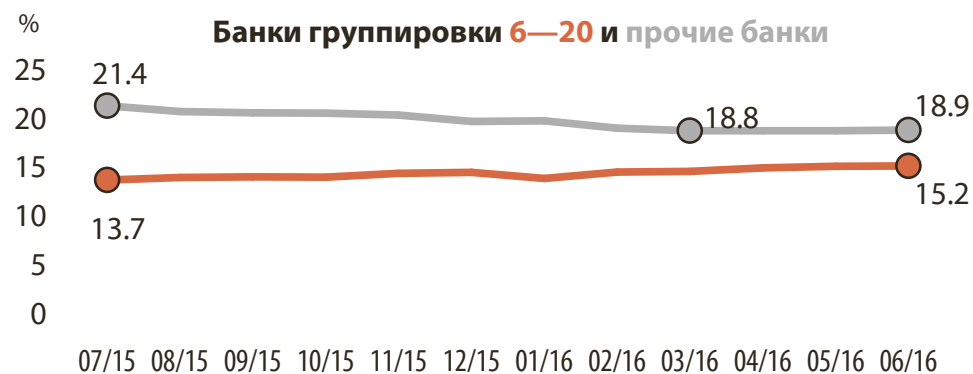
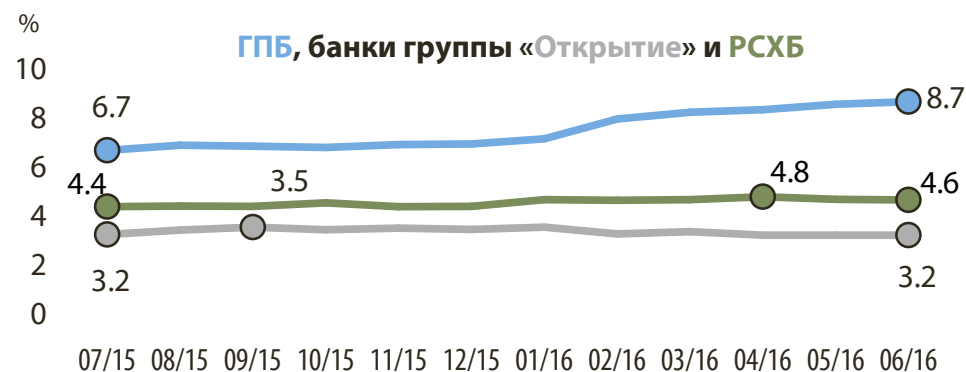
10





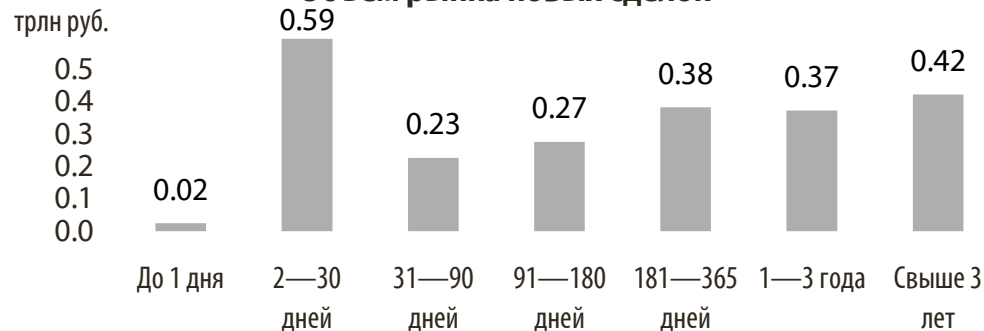
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 11



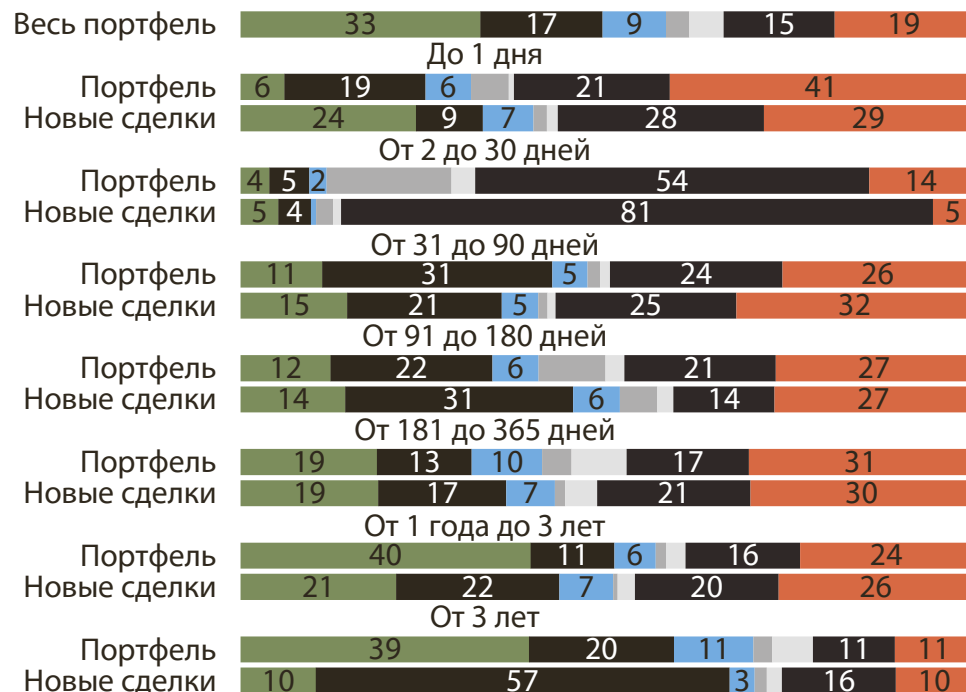


РУБЛИ

Объём рынка новых сделок



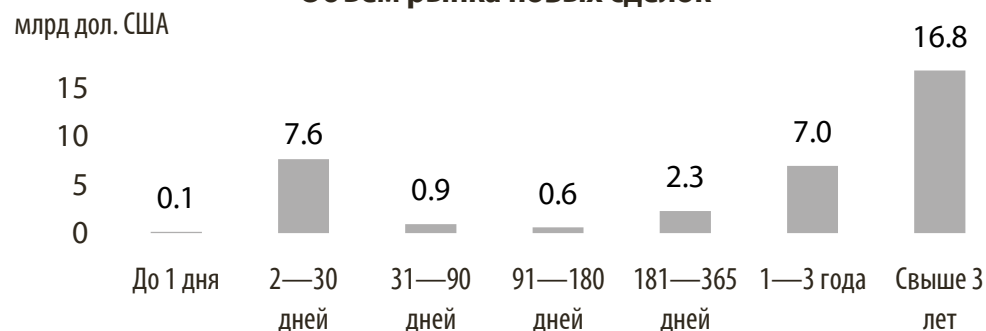
Рыночная доля банков, %



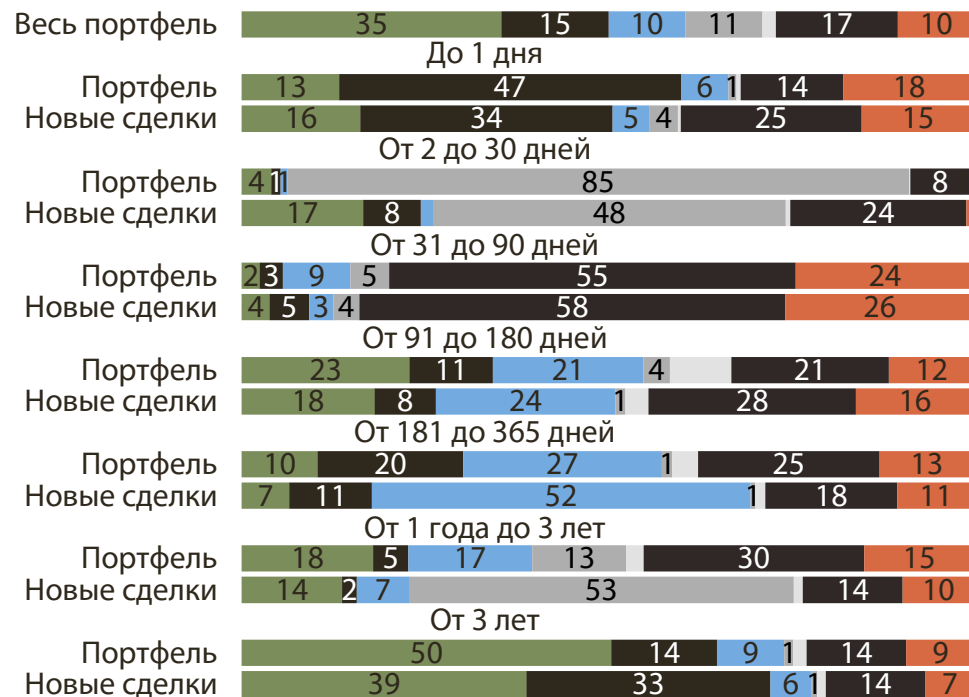
■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ ПСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

Объём рынка новых сделок



Рыночная доля банков, %

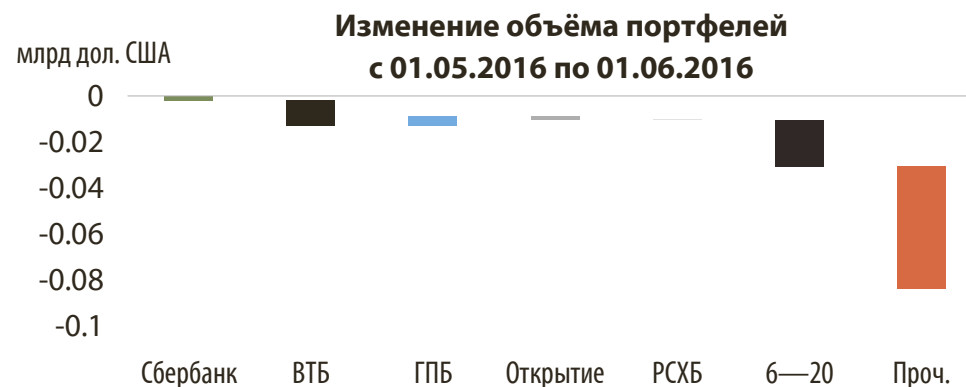
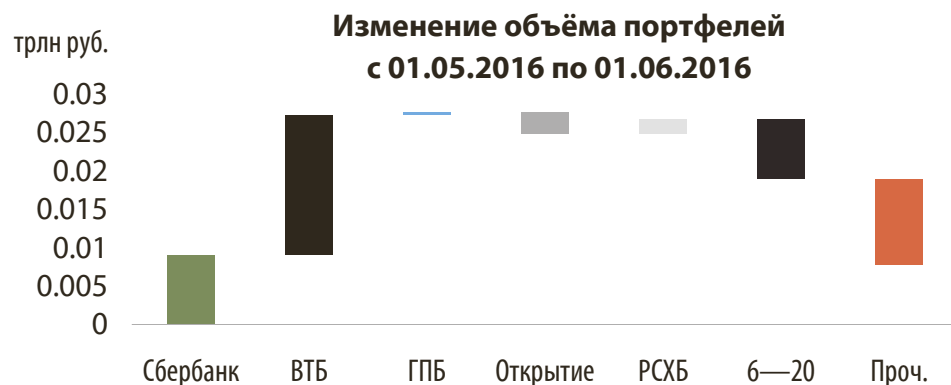
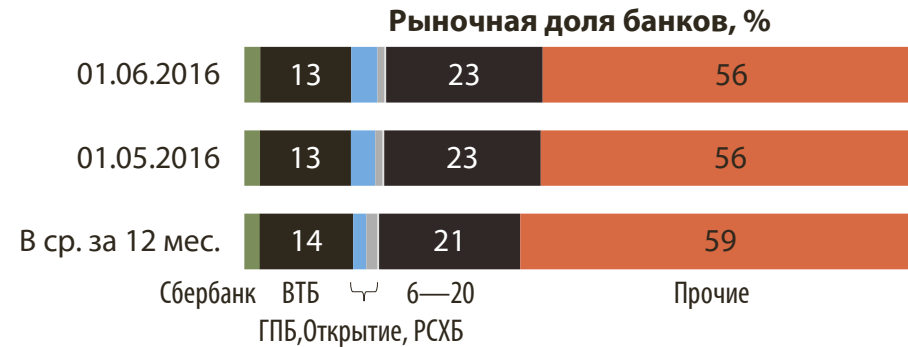
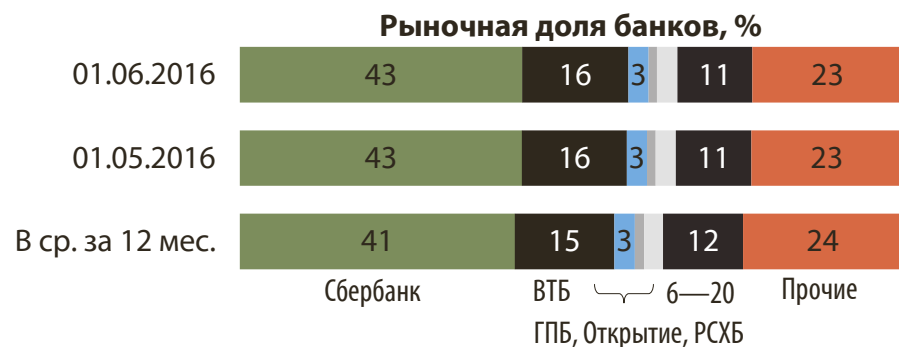
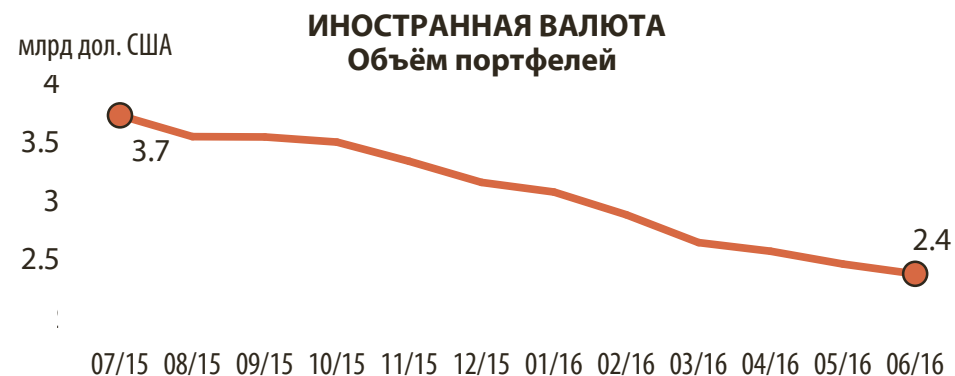
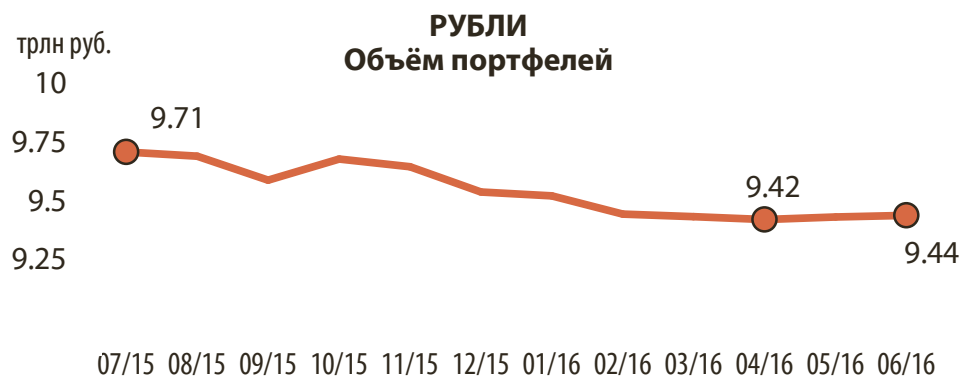


Объёмы рынка новых сделок показаны в приведённом выражении. Например, размещение на срок до 1 дня определяется как суммарный оборот по соответствующим счетам, поделённый на число рабочих дней



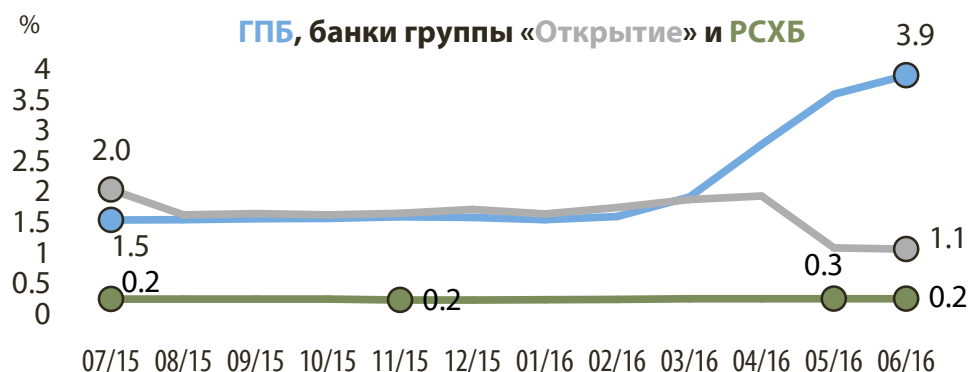
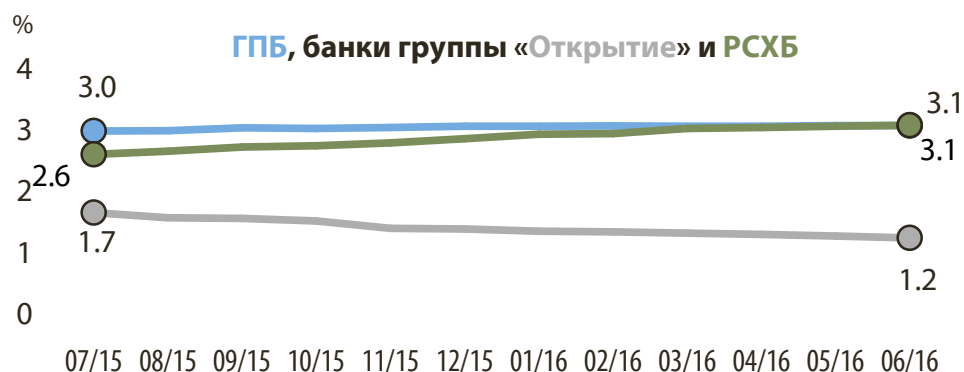
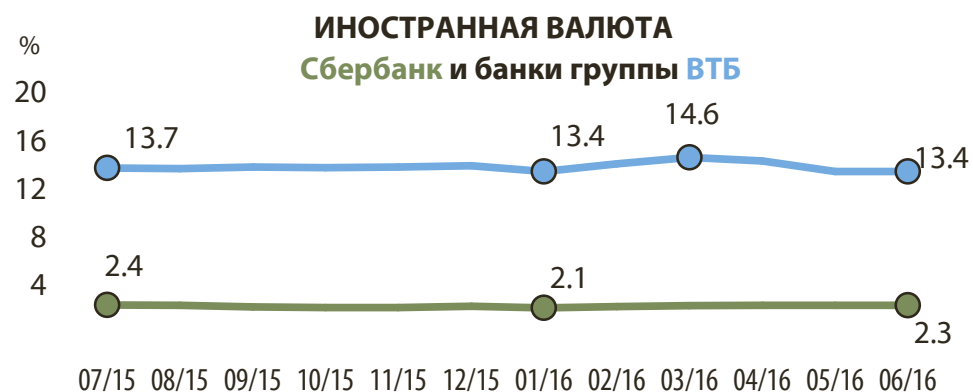
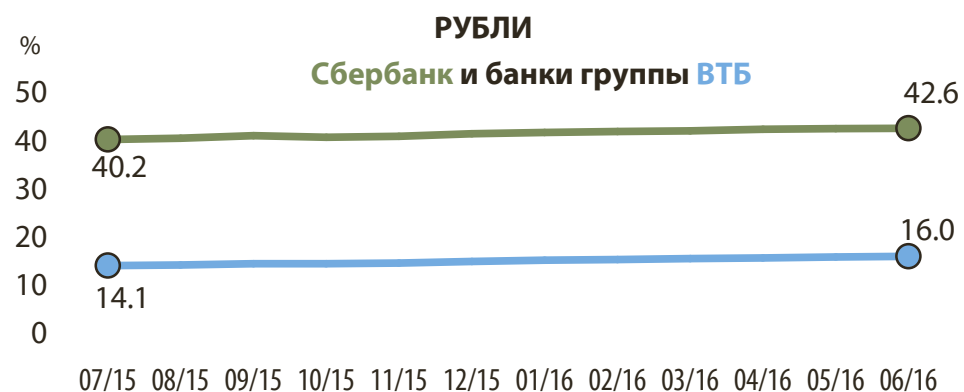
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

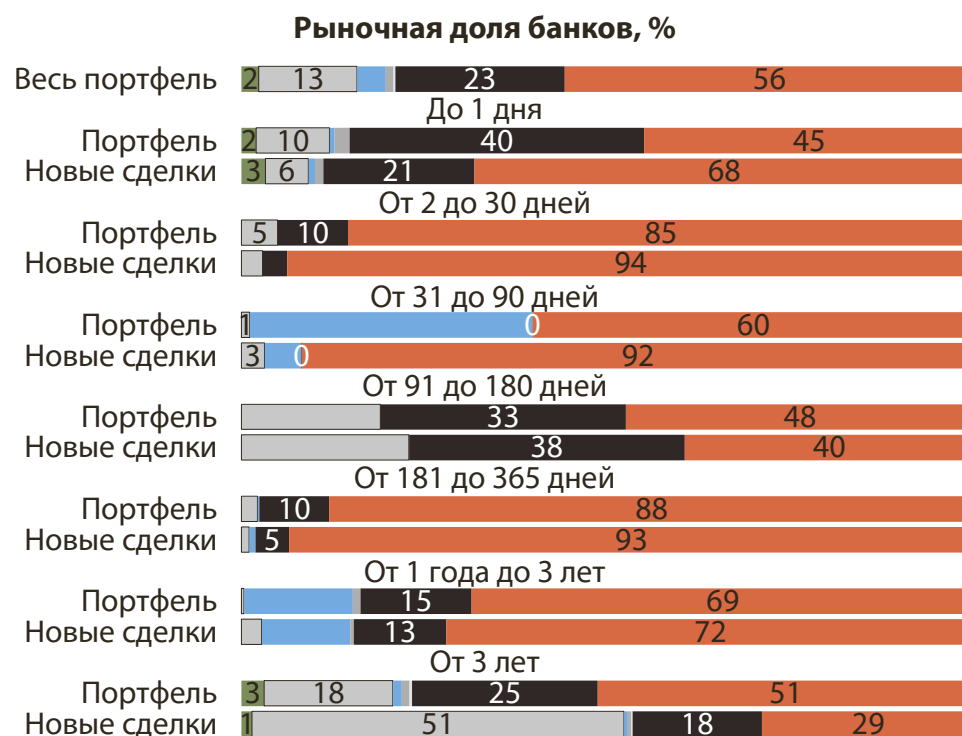
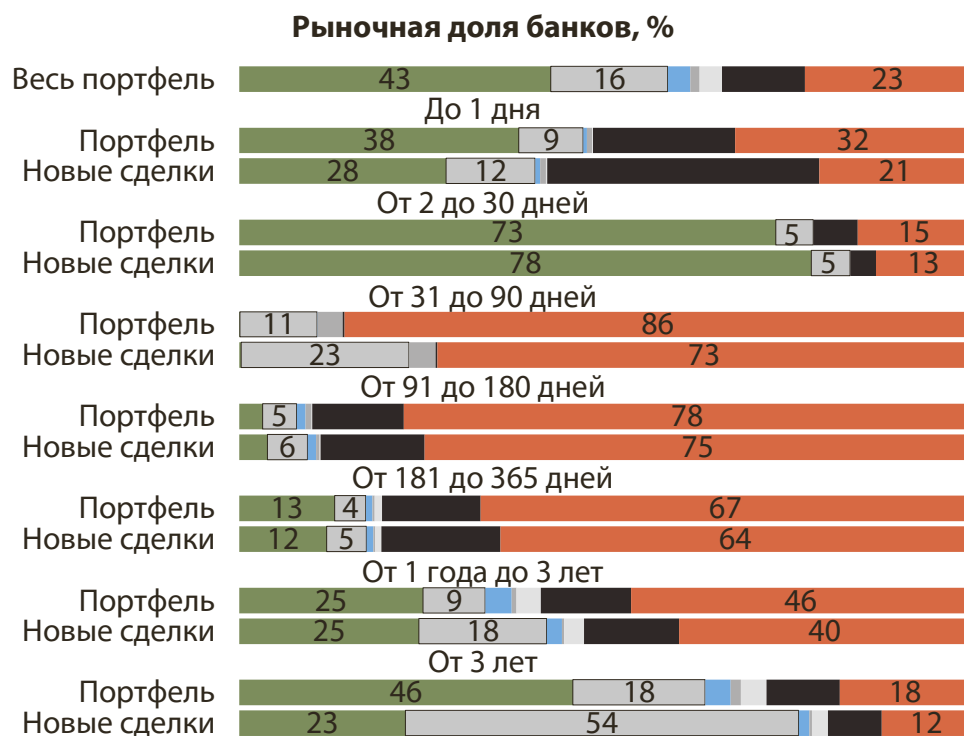
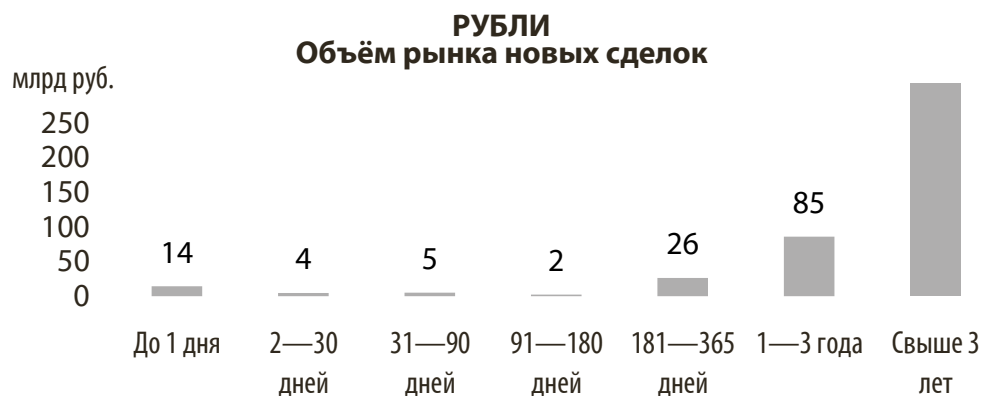
14



ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

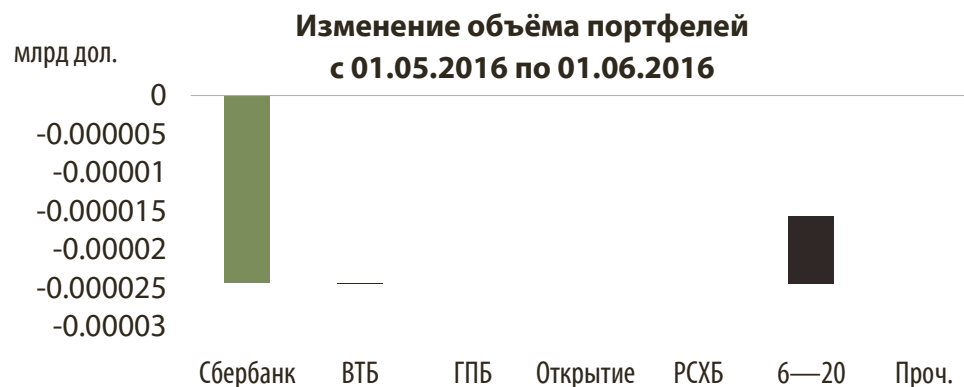
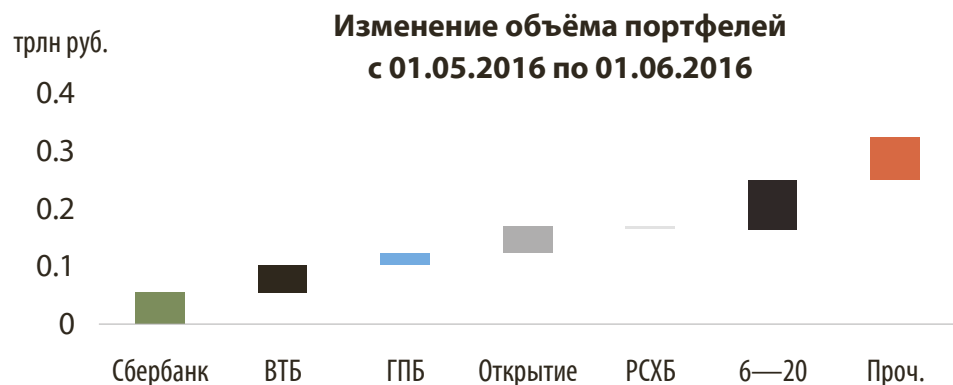
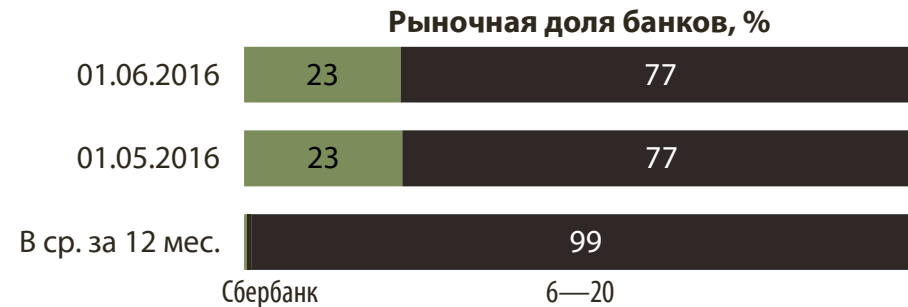
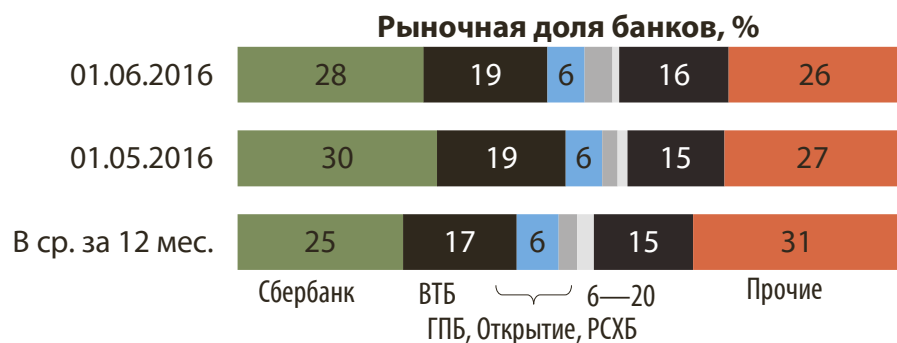
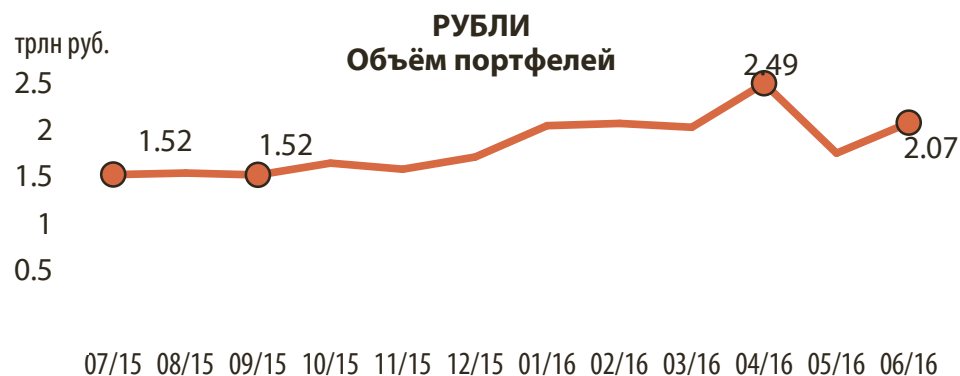
15

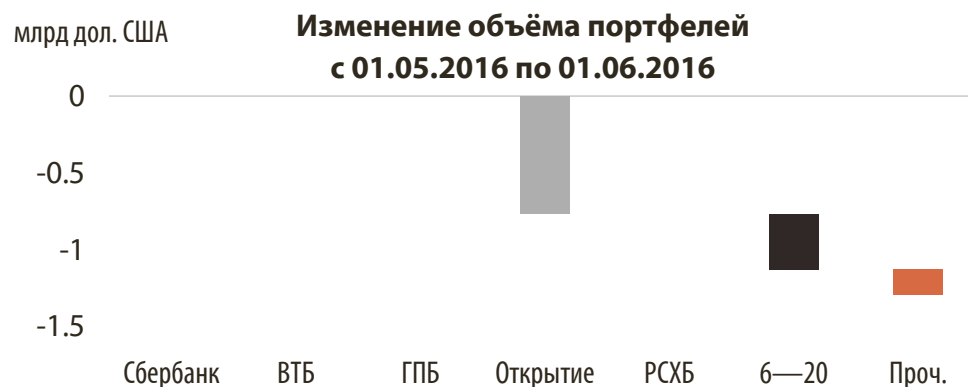
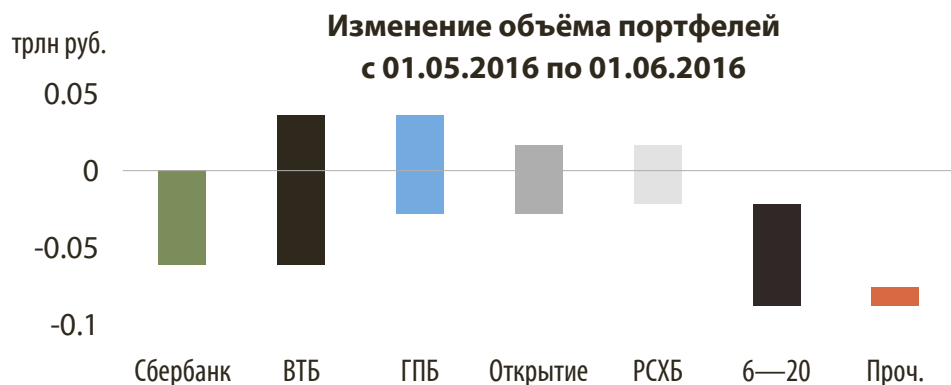
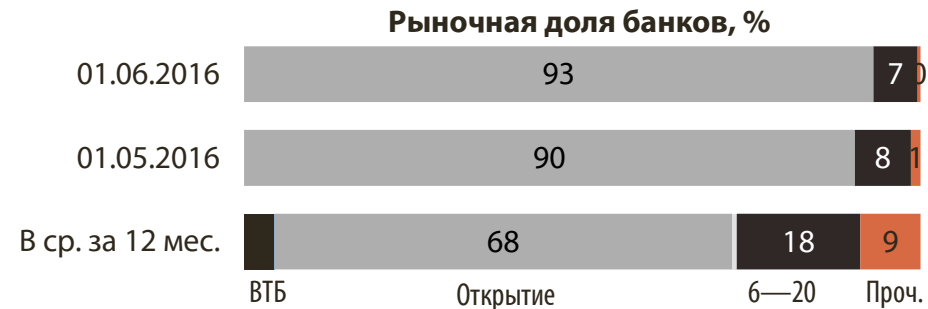
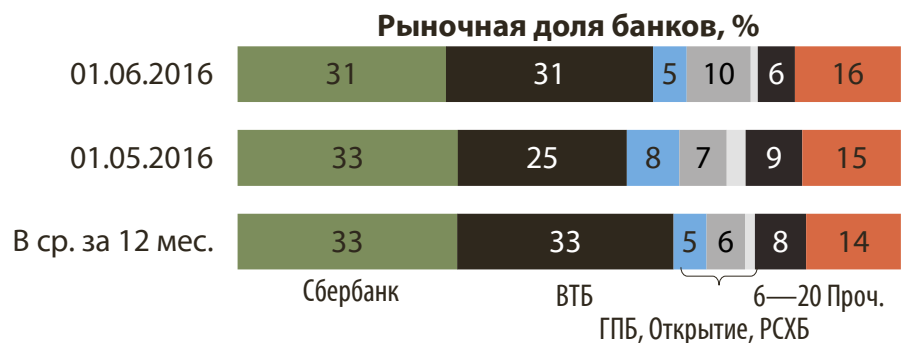
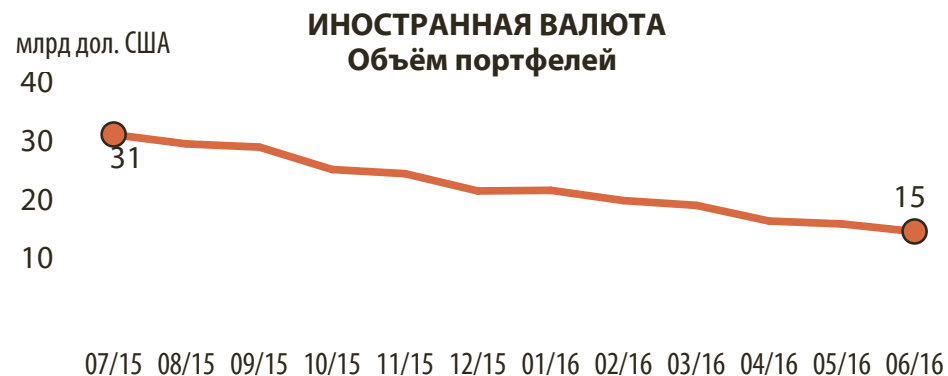
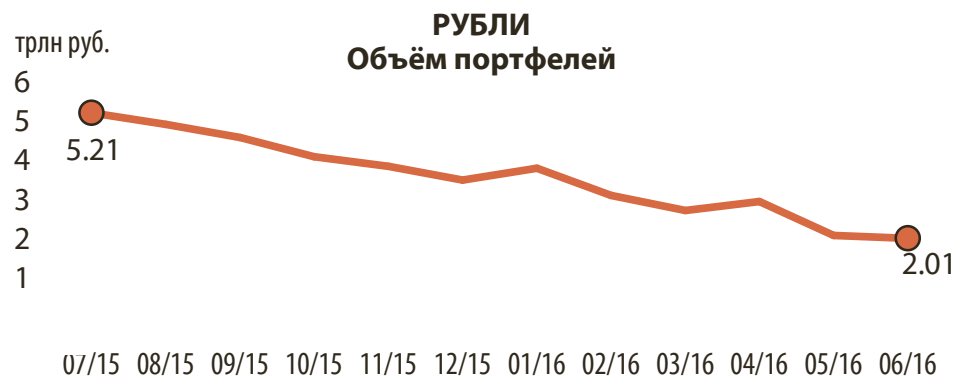




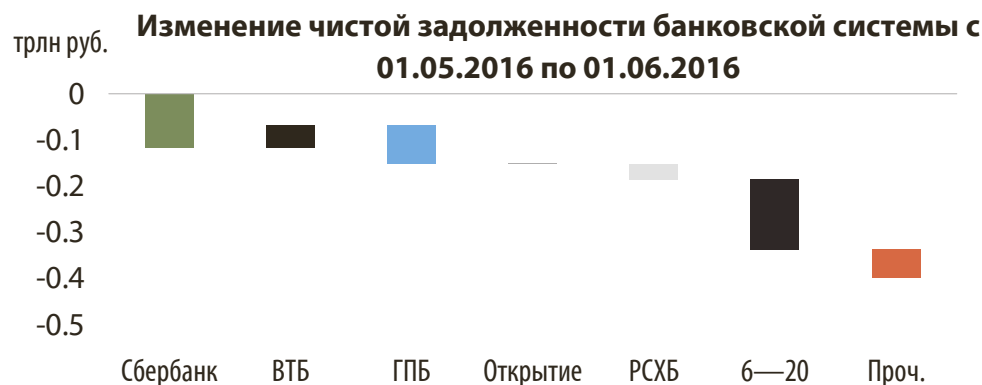
■ Сбербанк ■ ВТБ ■ ГПБ ■ Открытие ■ РСХБ ■ 6—20 ■ Проч.

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

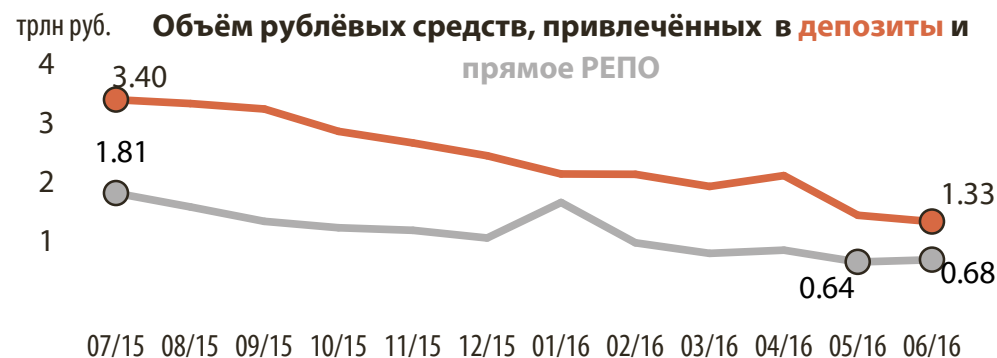
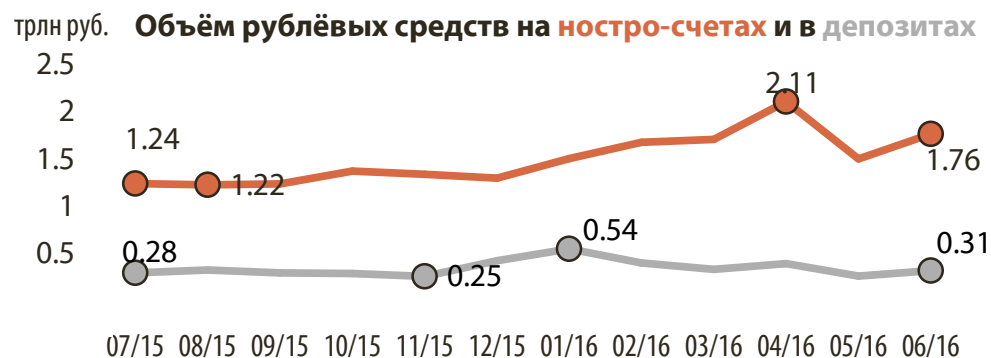
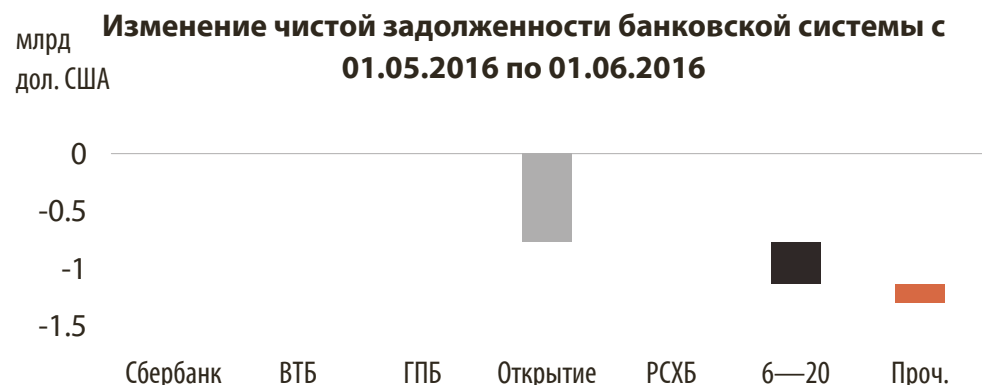


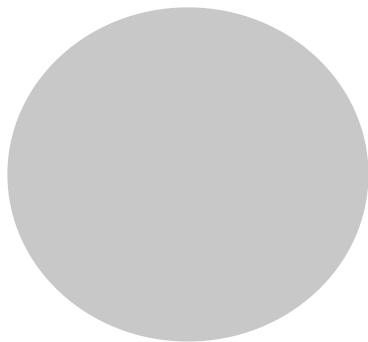


РУБЛИ



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

Tel.: +7 (499) 375–35–54

www.bsc-consult.com