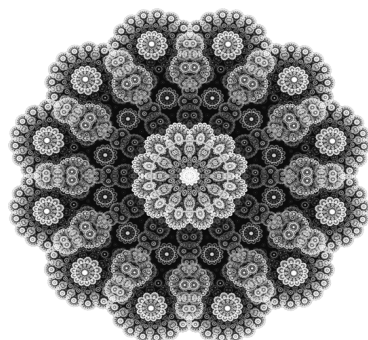




ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.06.2017

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам мая 2017 года (на 01.06.2017). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Баланс банковской системы практически не изменился. В пассивах привлечение средств корпоративных клиентов на текущие счета заместило привлечение у Банка России. Наиболее значительные изменения коснулись валютной части баланса. В частности, на 4% сократился объём выпущенных облигаций (до 44 млрд долларов США экв.), на 1,5% — объём привлечённых средств физических лиц (до 92 млрд долларов США экв.). **См. страницы 3—4.**

2. Срочная структура баланса рублёвой части баланса изменилась незначительно. На структуру валютной части баланса оказало влияние снижение объёма краткосрочного корпоративного кредитования (**см. страницы 5, 6**).

3. Привлечение рублёвых средств корпоративных клиентов выросло равномерно по всем банкам (как в рублях, так и в иностранной валюте). Рост обеспечен, главным образом, привлечением средств на текущие счета. **См. страницы 7—8.**

4. Рублёвое привлечение средств физических лиц равномерно выросло по всем банкам. Мы прогнозируем продолжение этой тенденции. Сокращение валютного привлечения сформировалось за счёт Сбербанка и ГПБ, которые в прошлом месяце привлечение существенно нарастили. **См. страницы 9—11.**

5. Объём и структура корпоративного кредитования изменились незначительно. **См. страницы 12—14.**

6. Объём розничного кредитования в рублях вырос на 60 млрд рублей за счёт операций банков Группы ВТБ и банков из группы 6—20 и чуть-чуть не достиг уровня 10 трлн рублей. **См. страницы 15—18.**

7. Банки Группы ВТБ сократили размещение средств в Банке России и привлечение средств у Банка России на 200 и 300 млрд рублей соответственно. **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 +/–.

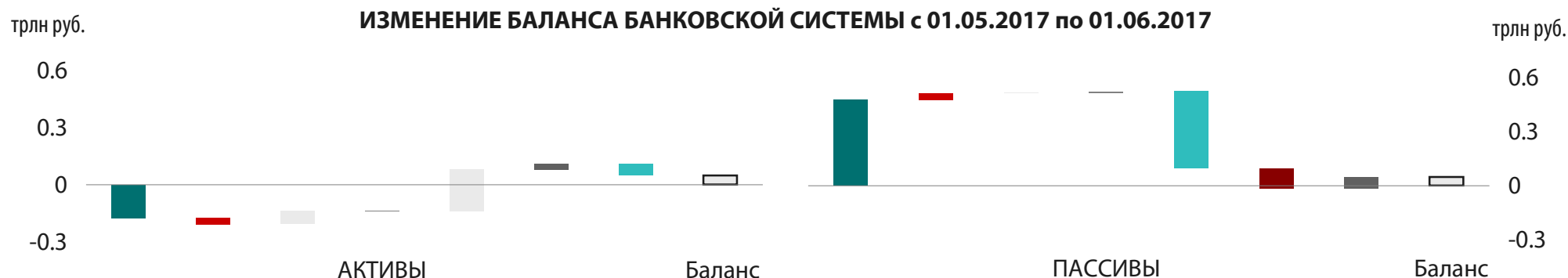
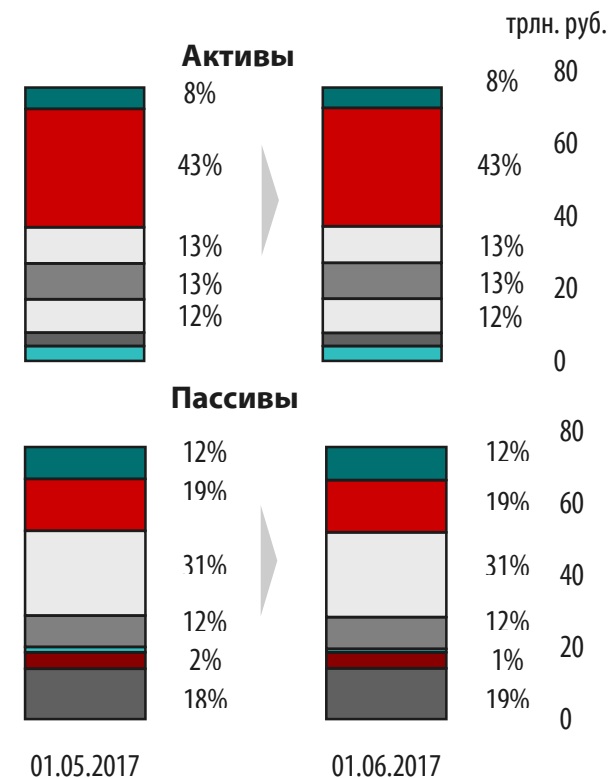
Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

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.		01.06.2017	01.05.2017	Изменение	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	●	5.70 7.5%	5.87 7.8%	-0.17 -3%	
Кредитный портфель корп. заёмщ.	●	32.76 43.3%	32.79 43.4%	-0.03 -	
Кредитный портфель физ. лиц	●	10.08 13.3%	10.01 13.3%	+0.07 -	
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	●	9.91 13.1%	9.91 13.1%	- -	
Ценные бумаги	●	9.43 12.5%	9.22 12.2%	+0.22 +2%	
Инвестиции	●	3.67 4.9%	3.64 4.8%	+0.03 -	
Сальдо прочих активов и пассивов	●	4.04 5.3%	4.10 5.4%	-0.06 -1%	
Итого Активы	○	75.60 100%	75.55 100%	+0.05 -	
Текущие счета юр. лиц	●	9.33 12.3%	8.85 11.7%	+0.47 +5%	
Депозиты юридических лиц	●	14.46 19.1%	14.42 19.1%	+0.04 -	
Привл. средств физических лиц	●	23.58 31.2%	23.57 31.2%	- -	
МБК—привлечение + Лоро	●	8.74 11.6%	8.73 11.6%	- -	
Привлечение у ЦБ	●	1.03 1.4%	1.45 1.9%	-0.43 -29%	
Выпущенные ценные бумаги*	●	4.45 5.9%	4.56 6.0%	-0.11 -2%	
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	●	14.03 18.6%	13.96 18.5%	+0.07 -	
Итого Пассивы	○	75.60 100%	75.55 100%	+0.05 -	

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

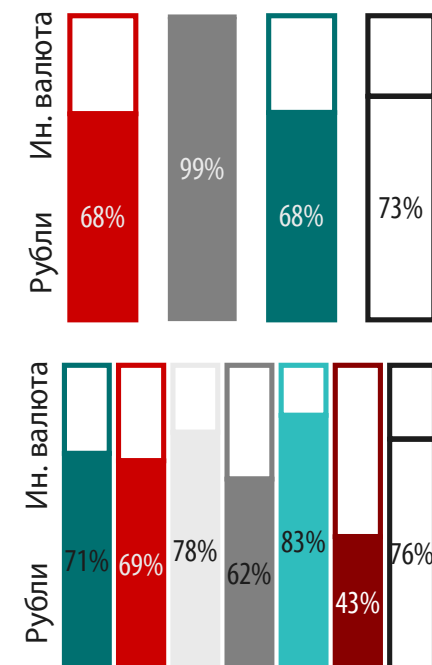



01.06.2017

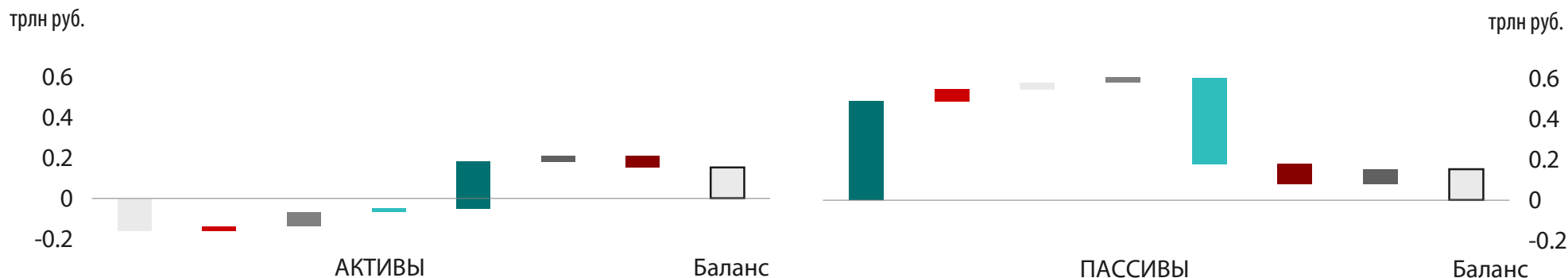
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	3.0	5%	-0.21	-7%	47	13%	+0.96	+2%	5.7	-0.16	-3%	-3%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	22.2	40%	+0.05	-	187	53%	-0.57	-	32.8	+0.02	-	-
Кредитный портфель физ. лиц	10.0	18%	+0.07	-	1	0%	-0.03	-2%	10.1	+0.07	-	-
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	6.3	11%	+0.25	+4%	63	18%	-4.13	-6%	9.9	+0.02	-	-
Ценные бумаги	6.4	12%	+0.14	+2%	53	15%	+1.70	+3%	9.4	+0.23	+2%	+3%
Инвестиции	3.6	7%	+0.03	-	1	0%	+0.02	+3%	3.7	+0.03	-	-
Сальдо прочих активов и пассивов	3.9	7%	-0.04	-	2	1%	-0.36	-14%	4.0	-0.06	-1%	-1%
Итого Активы	55.5	100%	+0.29	-	354	100%	-2.42	-	75.6	+0.15	-	-
Текущие счета юр. лиц	6.6	12%	+0.35	+6%	48	15%	+2.34	+5%	9.3	+0.49	+5%	+6%
Депозиты юридических лиц	9.9	17%	+0.08	-	80	25%	-0.38	-	14.5	+0.06	-	-
Привл. средств физических лиц	18.4	32%	+0.11	-	92	28%	-1.41	-2%	23.6	+0.03	-	-
МБК—привлечение + Лоро	5.5	10%	+0.08	+2%	58	18%	-1.04	-2%	8.7	+0.02	-	-
Привлечение у ЦБ	0.9	1%	-0.36	-30%	3	1%	-1.11	-27%	1.0	-0.42	-29%	-29%
Выпущенные ценные бумаги	1.9	3%	-	-	44	14%	-1.86	-4%	4.4	-0.10	-2%	-2%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	14.0	25%	+0.07	-	-	-	-	-	14.0	+0.07	-	-
Итого Пассивы	57.2	100%	+0.35	-	325	100%	-3.46	-1%	75.6	+0.15	-	-

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

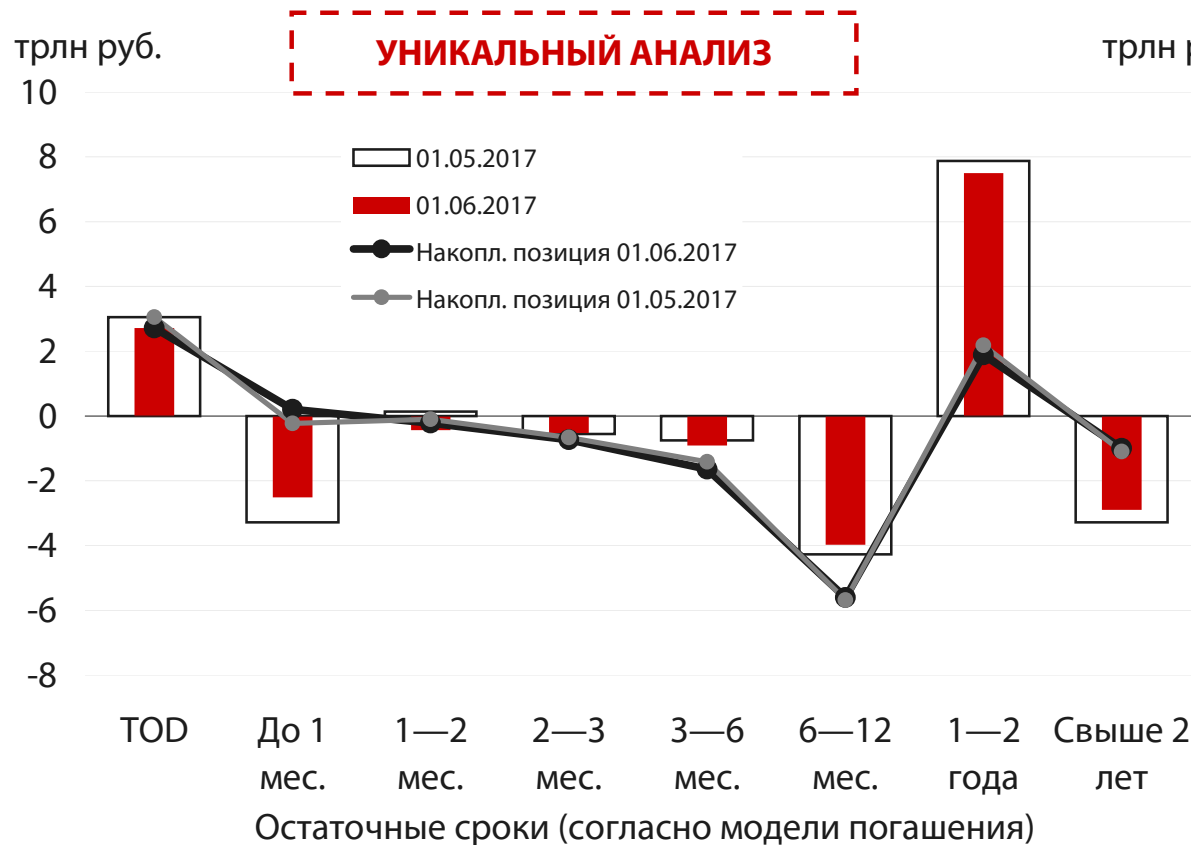
ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.05.2017 по 01.06.2017



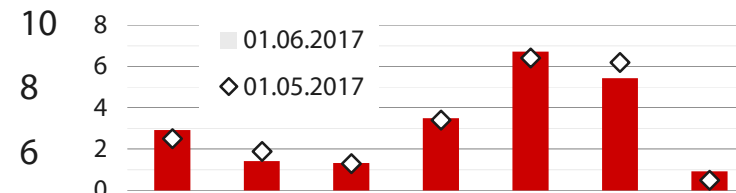
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (РУБЛИ) 5



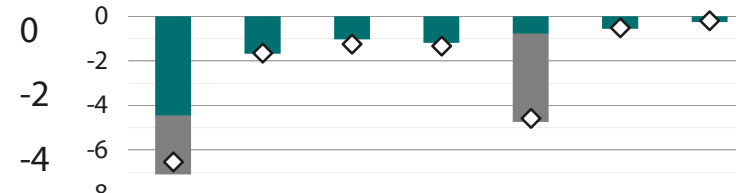
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

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

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



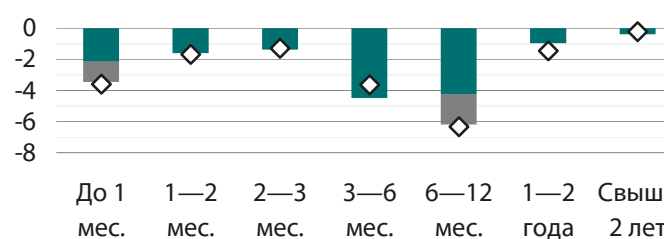
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



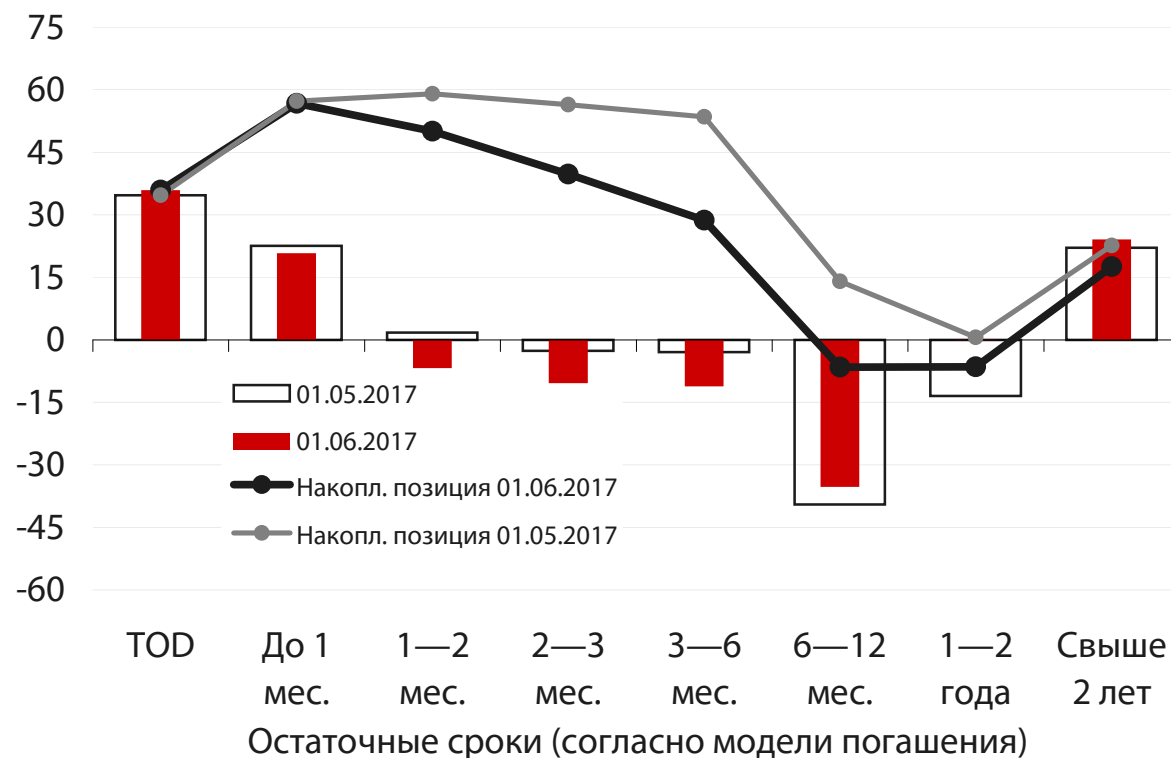
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА) 6

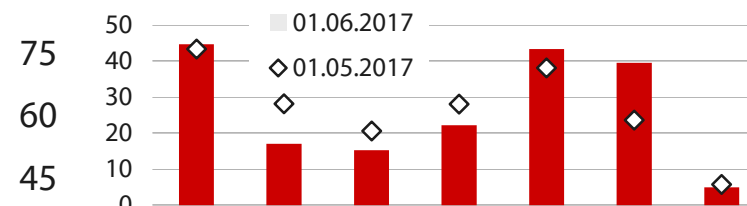
УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

млрд дол. США

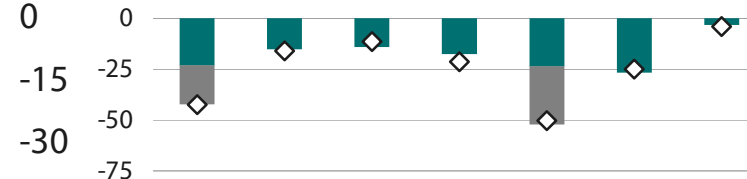


млрд дол. США

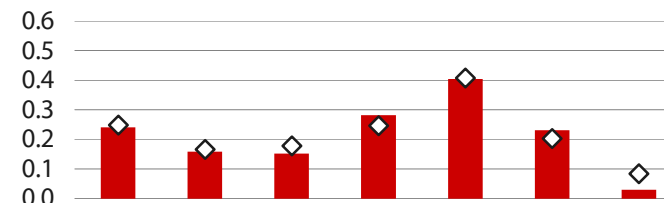
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



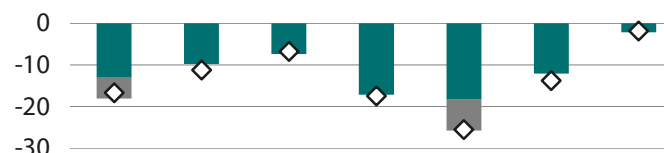
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



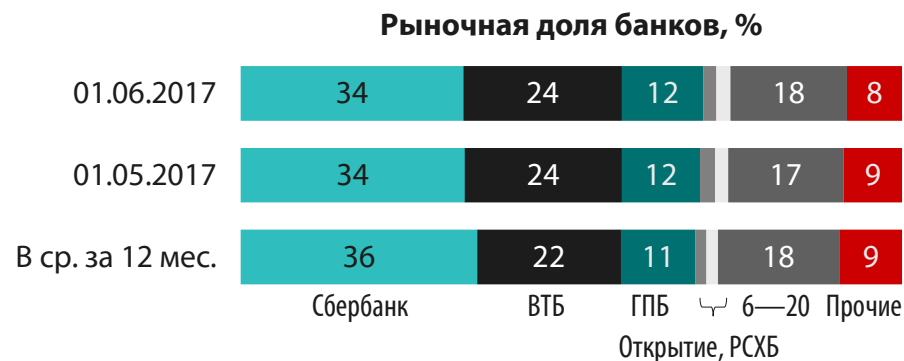
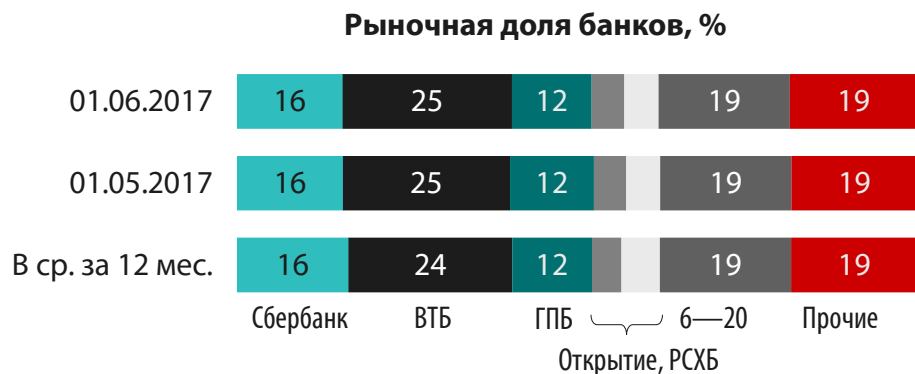
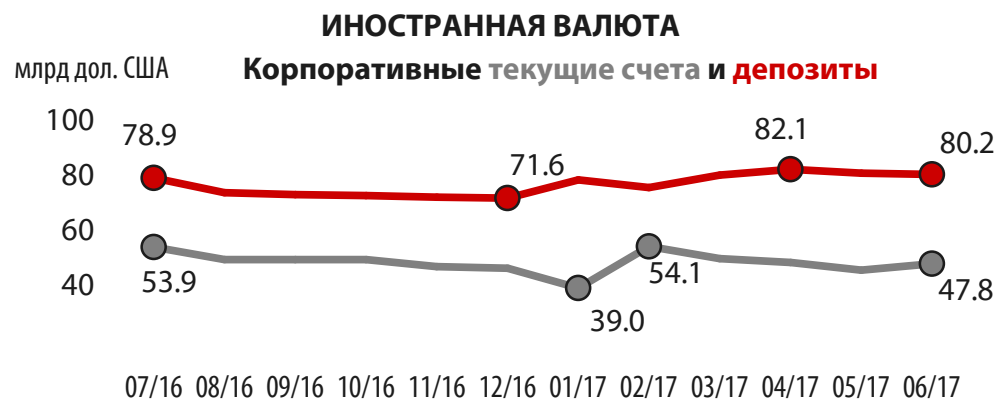
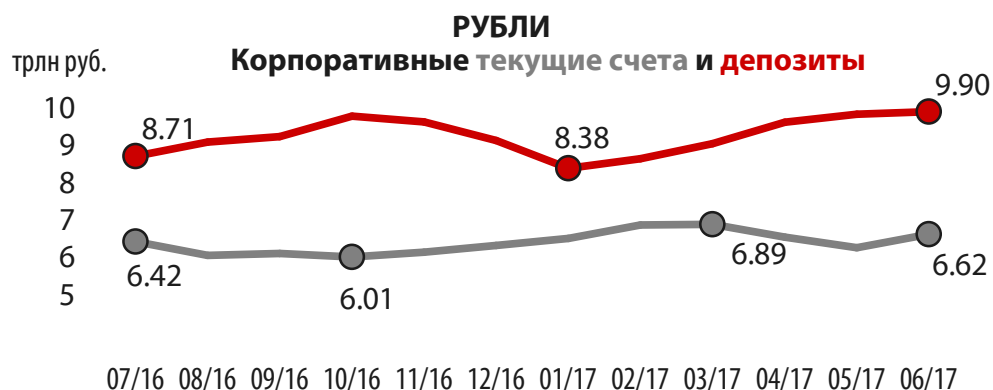
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



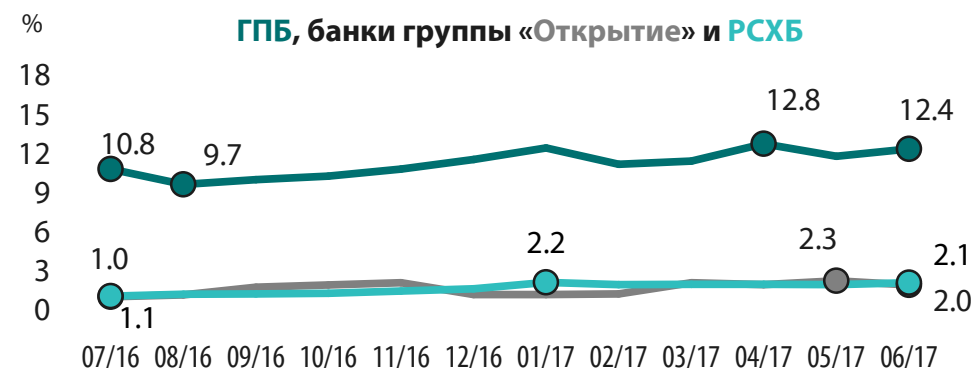
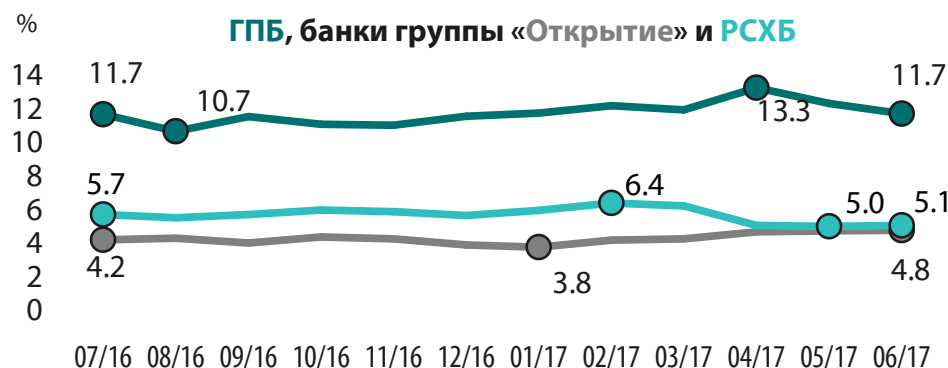
До 1 мес. 1—2 мес. 2—3 мес. 3—6 мес. 6—12 мес. 1—2 года Свыше 2 лет

Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

- 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.
- Текущие счета корпоративных клиентов распределены в соотношении 40% на срок до 1 месяца и 60% на срок до 1 года. Такая модель грубо соответствует подходу, принятому при расчёте ПКЛ. В дальнейшем BSC планирует эту модель уточнить.
- Ностро- и лоро-счета считаются счетами со сроком TOD (today).
- Вложения в ценные бумаги распределены в пропорции 50% на срок до 1 месяца, 20% на срок 1—2 мес., 30% на срок свыше 2 лет.
- Выпущенные ценные бумаги с целью упрощения учитываются с остаточным сроком 1 год.

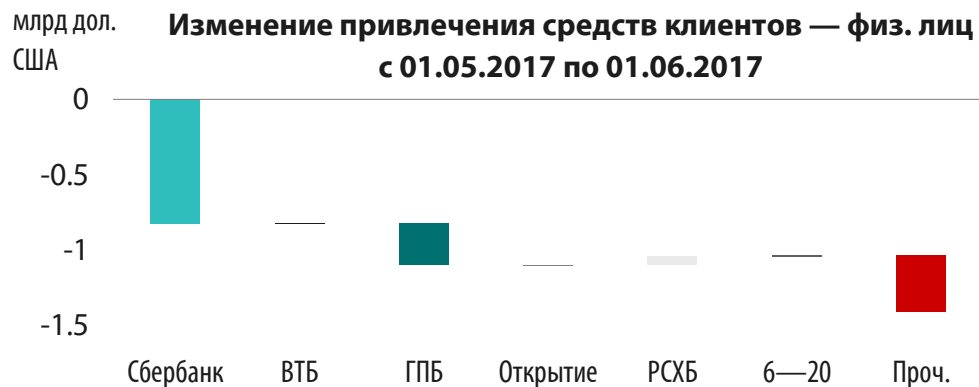
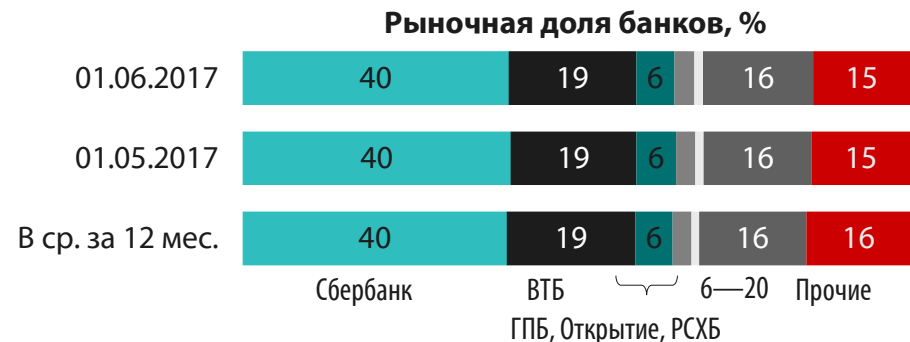
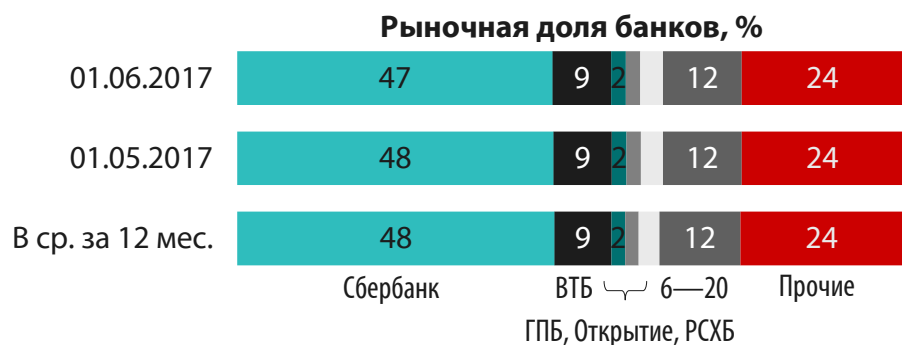
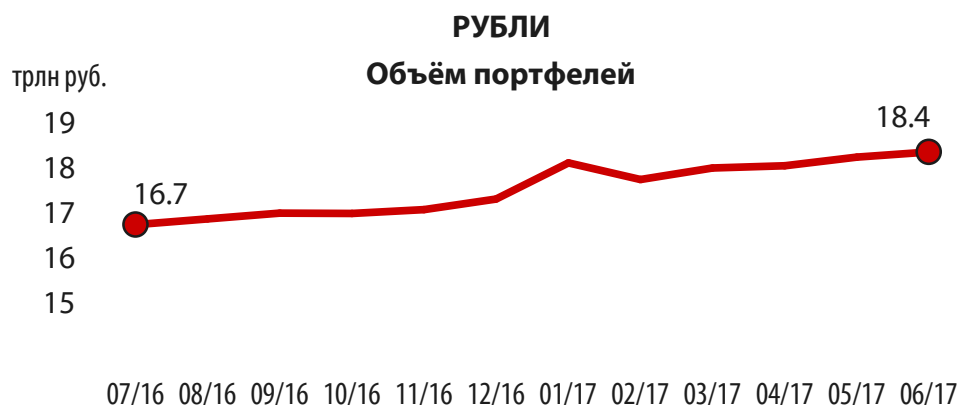


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 8 КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



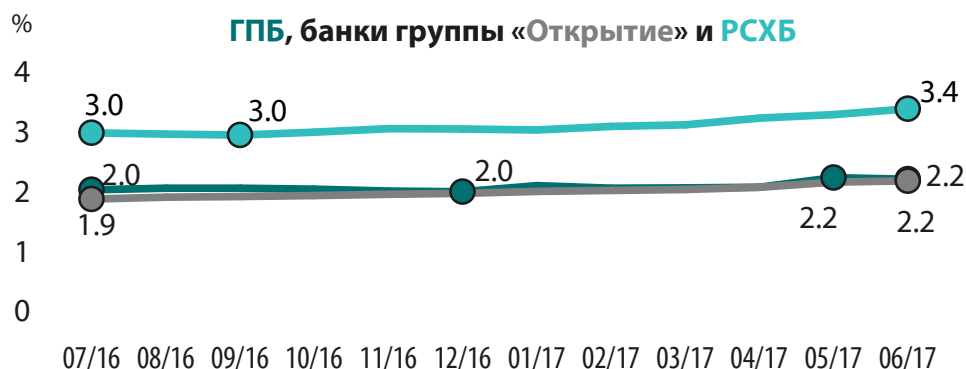


СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 9

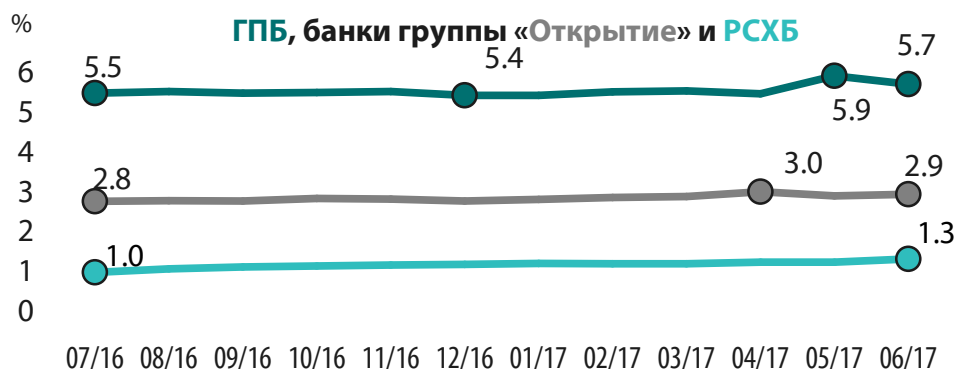


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 10 КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

РУБЛИ



ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ

11

КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

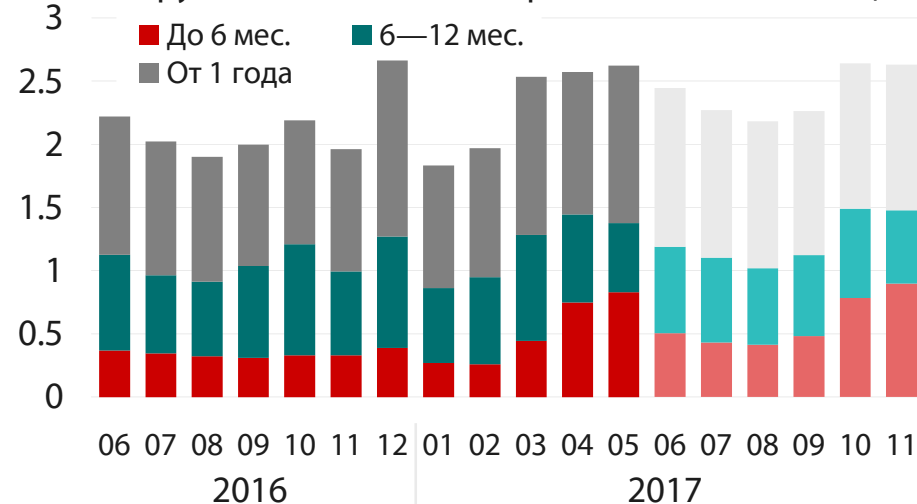
трлн руб. Объем портфеля срочного розничного привлечения в рублях (на конец соотв. месяца)



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



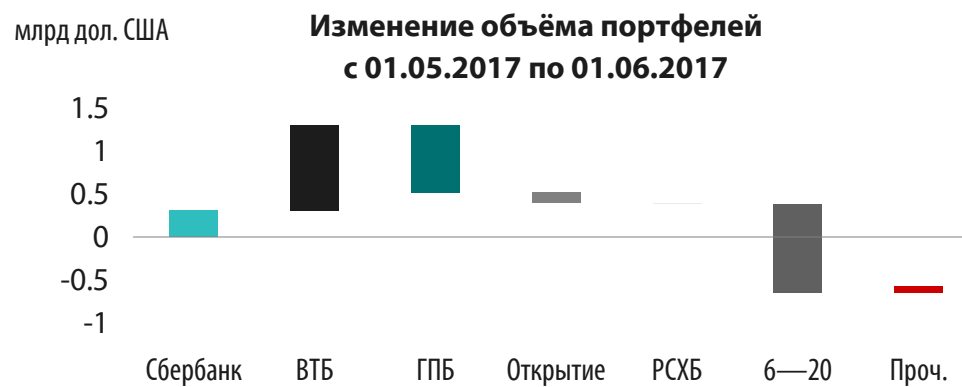
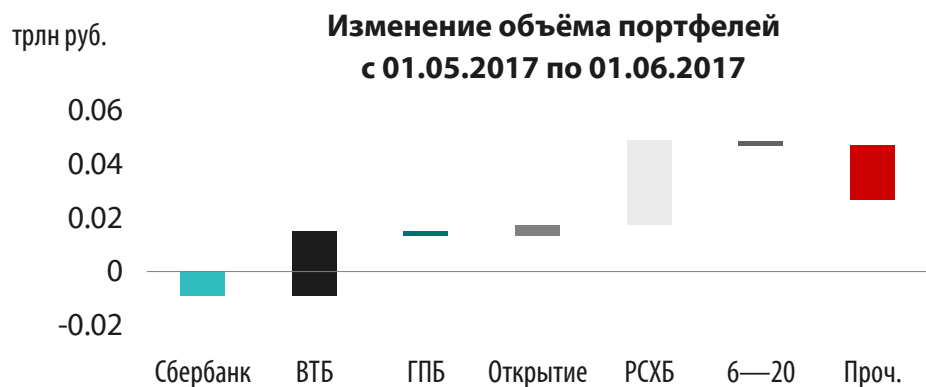
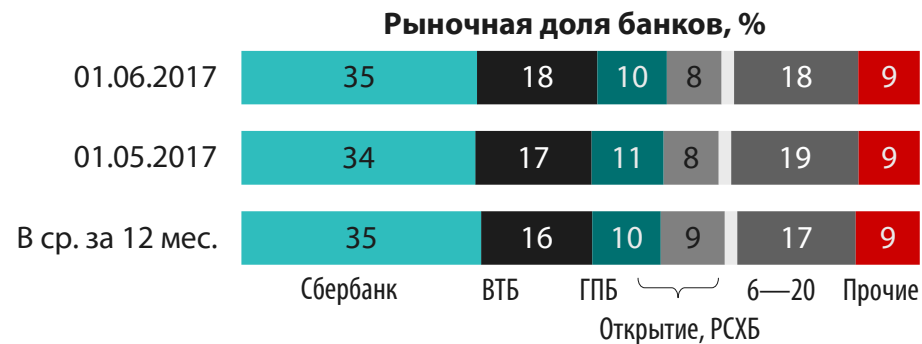
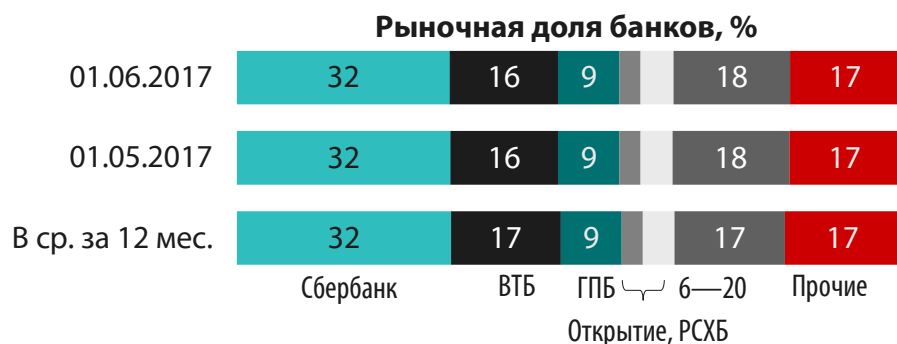
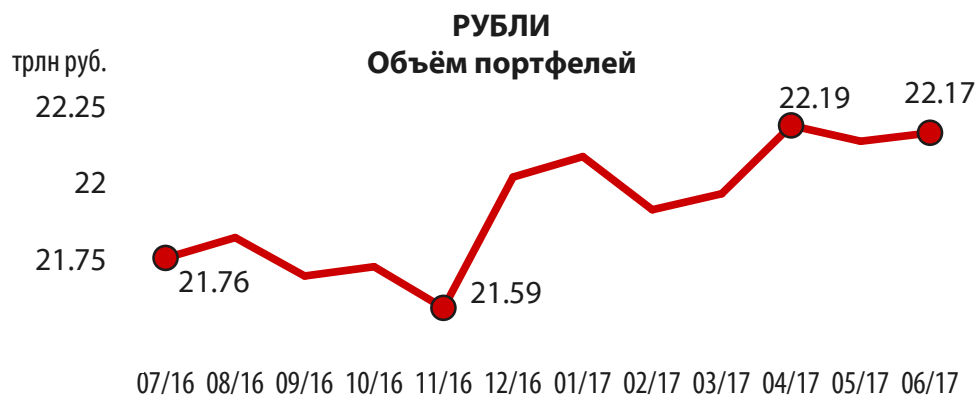
трлн руб. Объем погашения срочных депозитов в рублях по начальным срокам за соотв. месяц



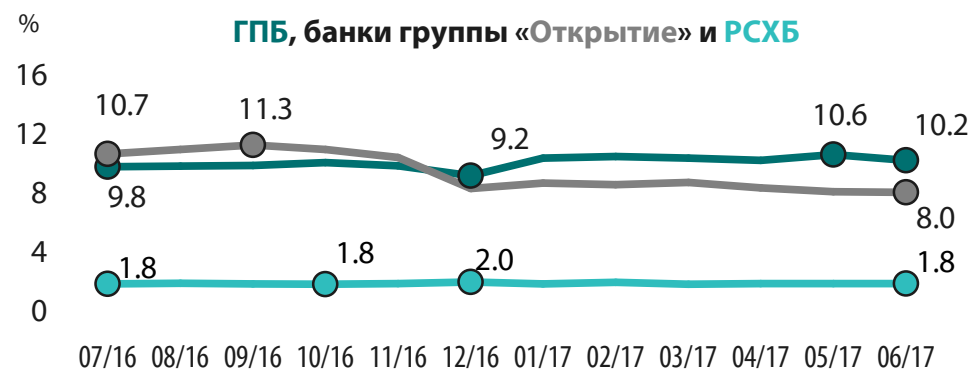
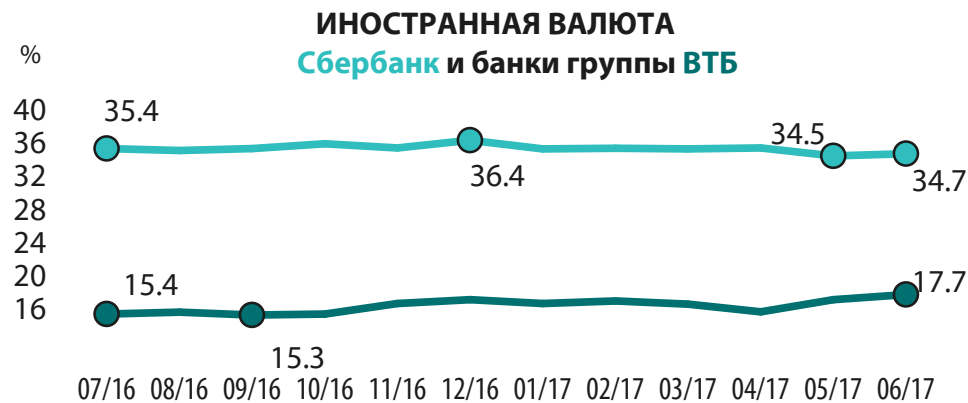
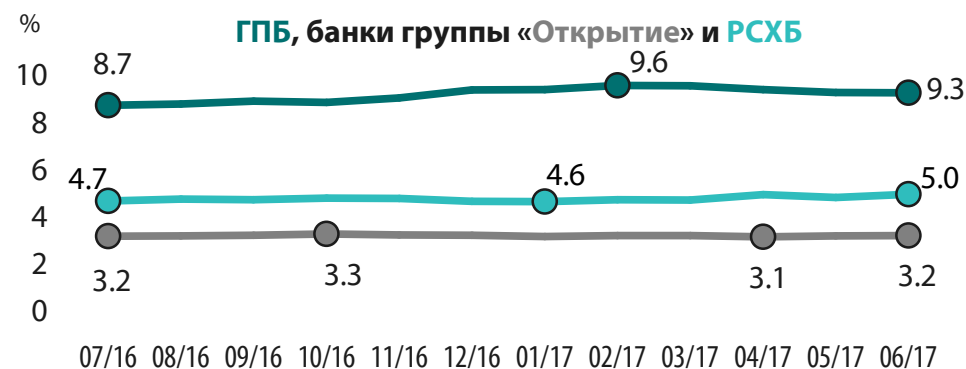
Прогнозы объемов срочного розничного привлечения построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного привлечения. Разработанная BSC система анализа диверсифицированных портфелей (Roll Rate Analytic System) позволяет моделировать 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



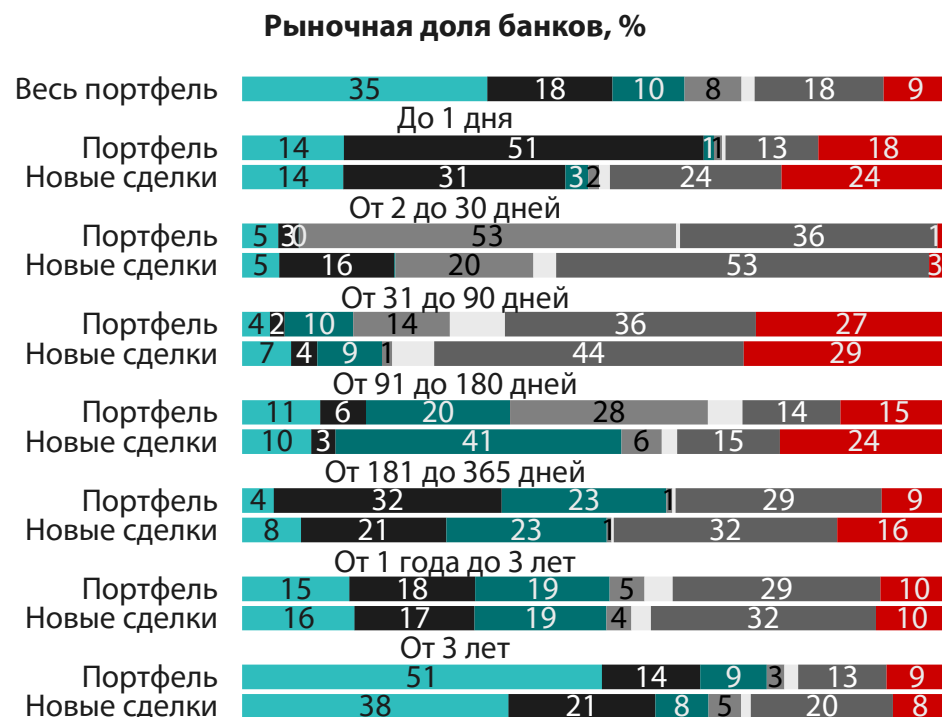
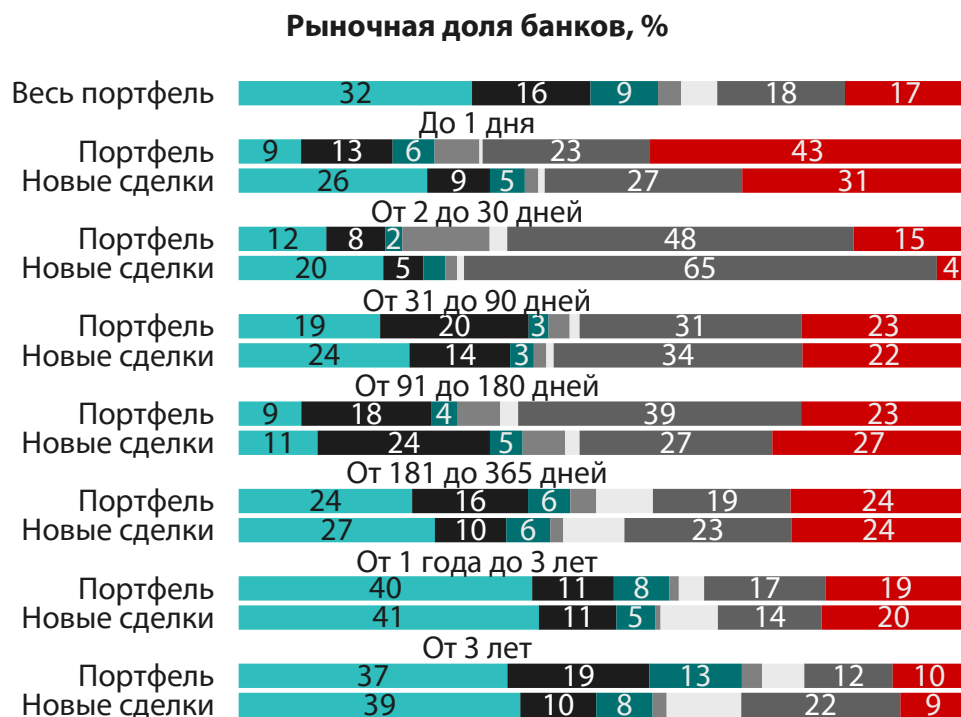
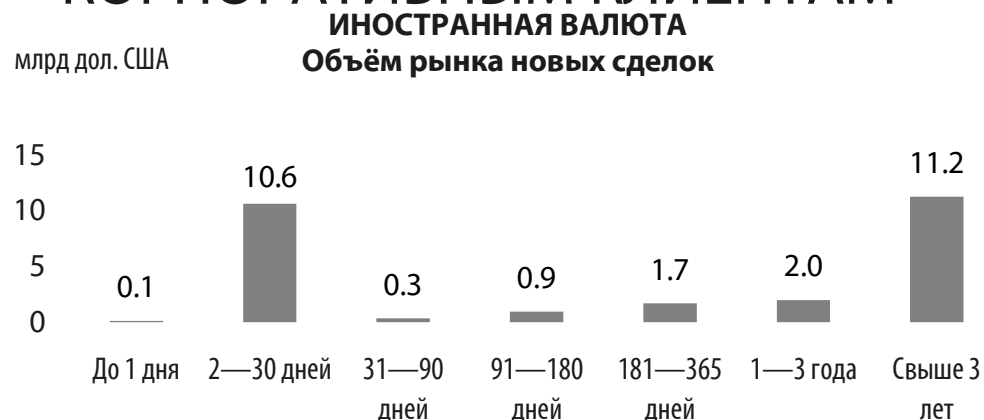
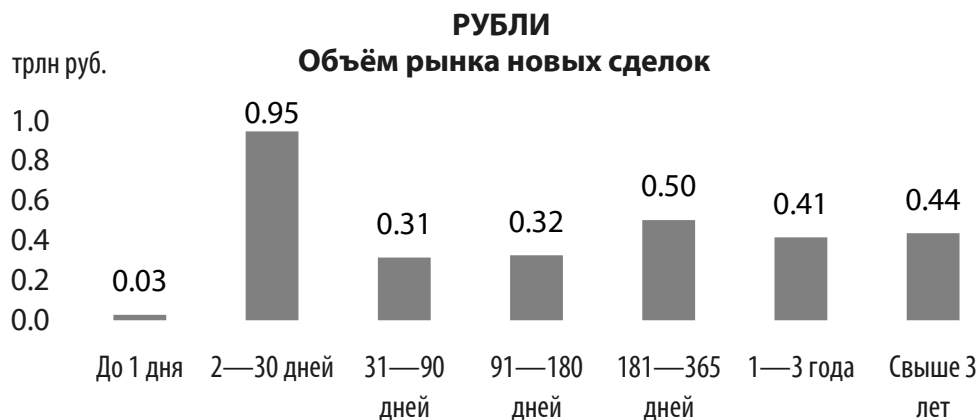
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ 13 КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ



НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ

КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

14



■ 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 15 ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

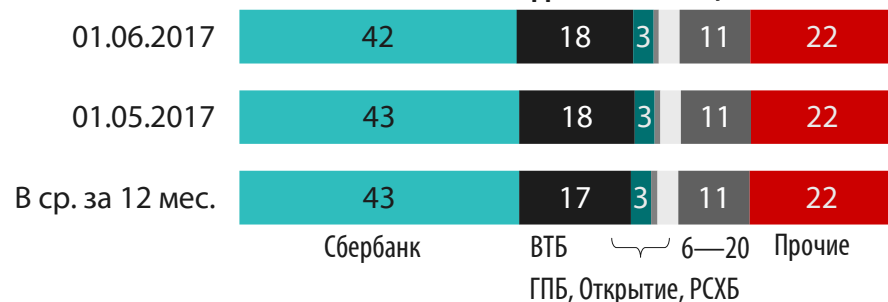
РУБЛИ



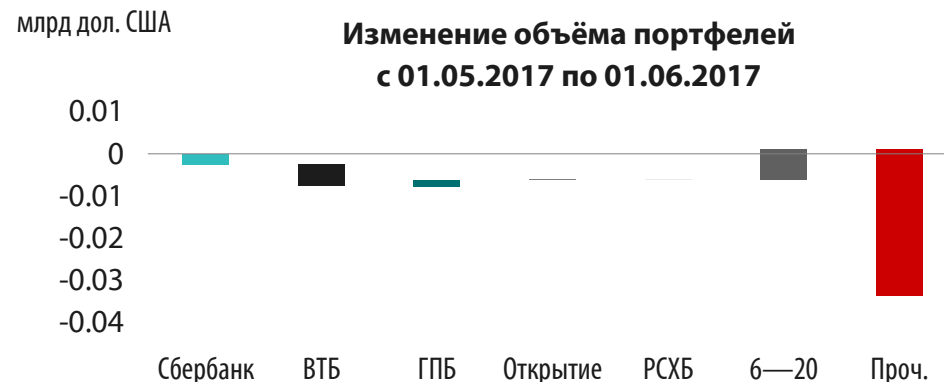
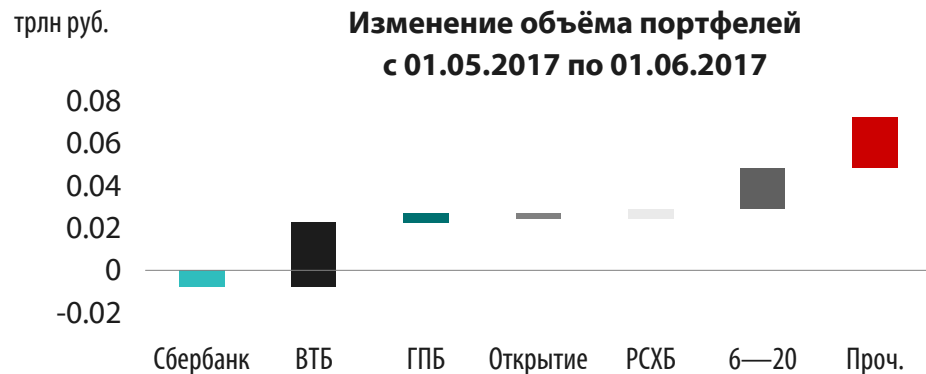
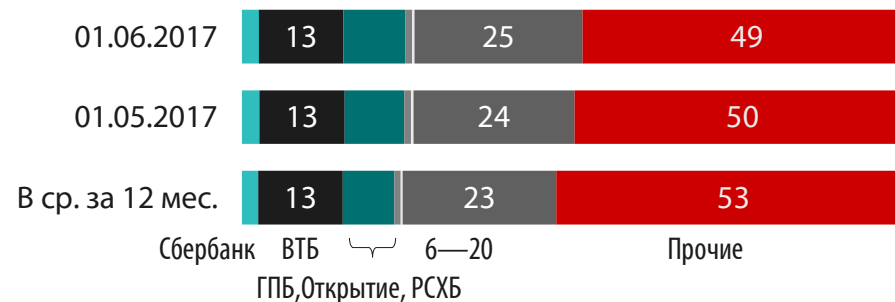
ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



Рыночная доля банков, %

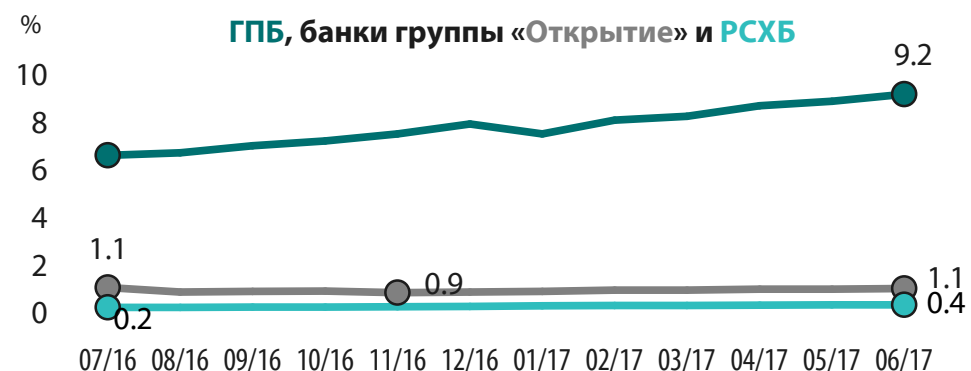


Рыночная доля банков, %



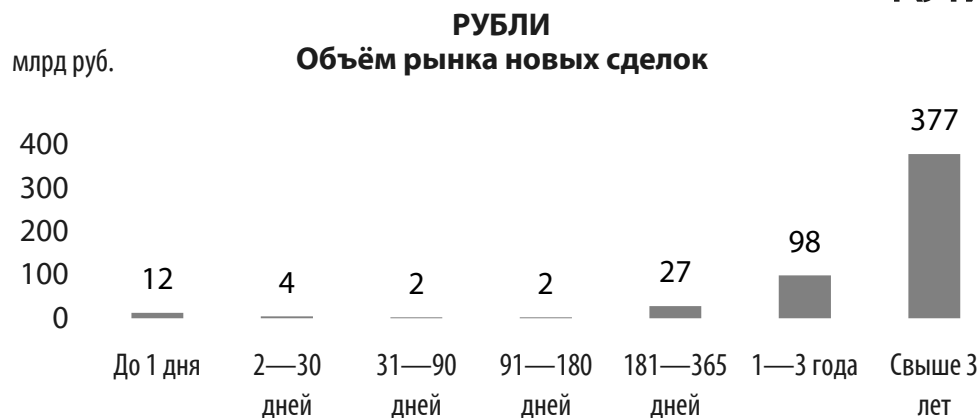
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

16

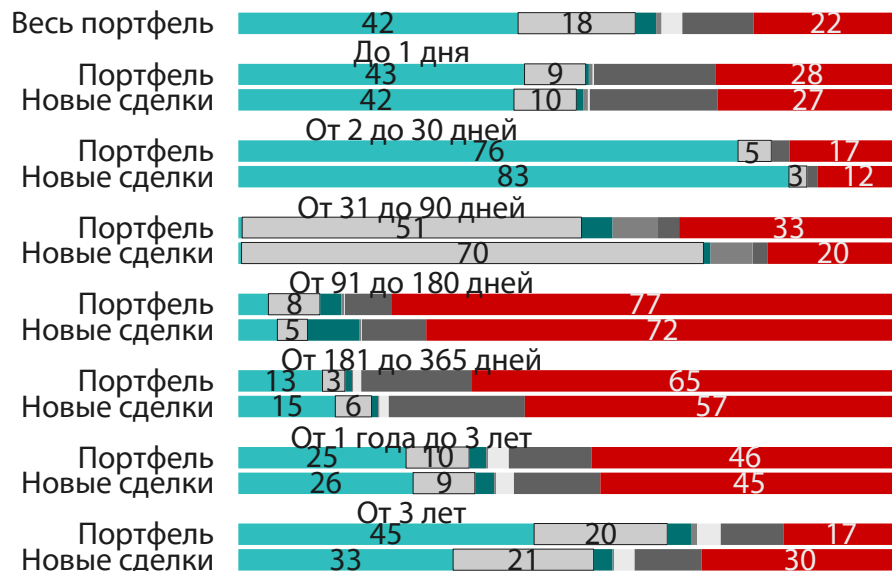


НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

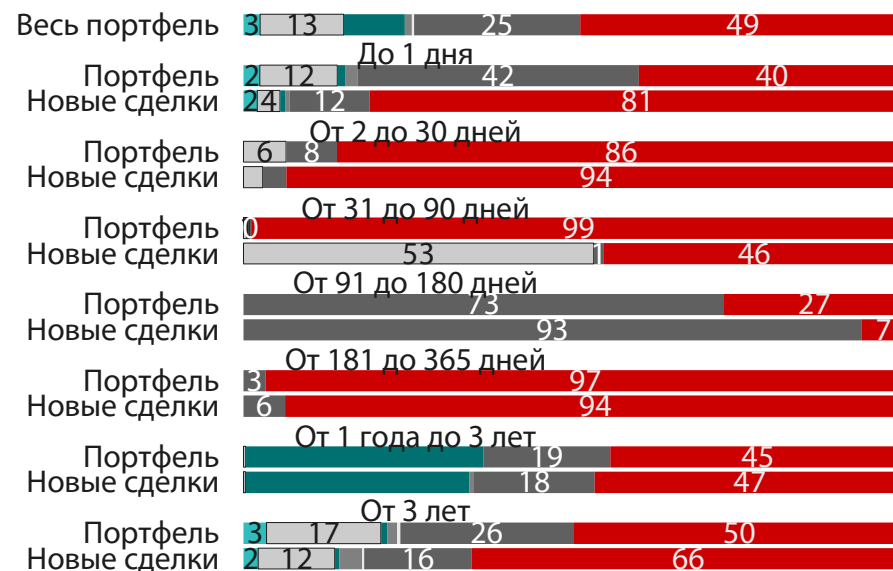
17



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

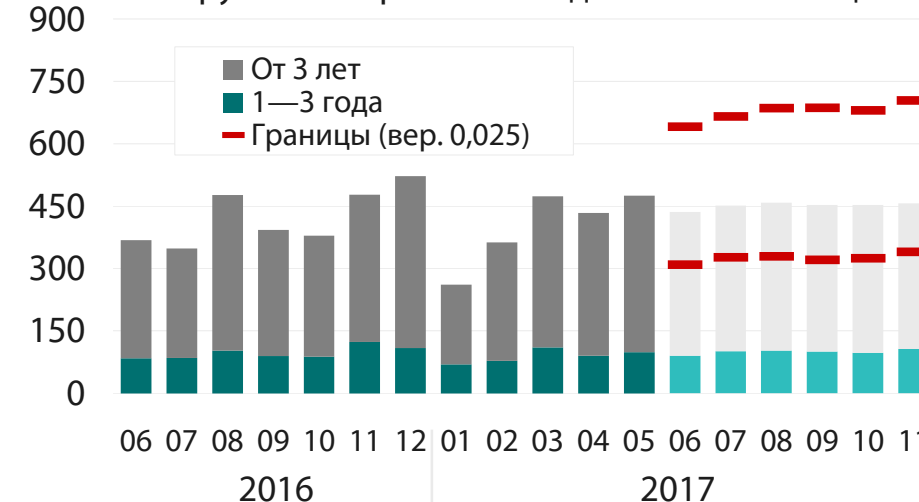
ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

18

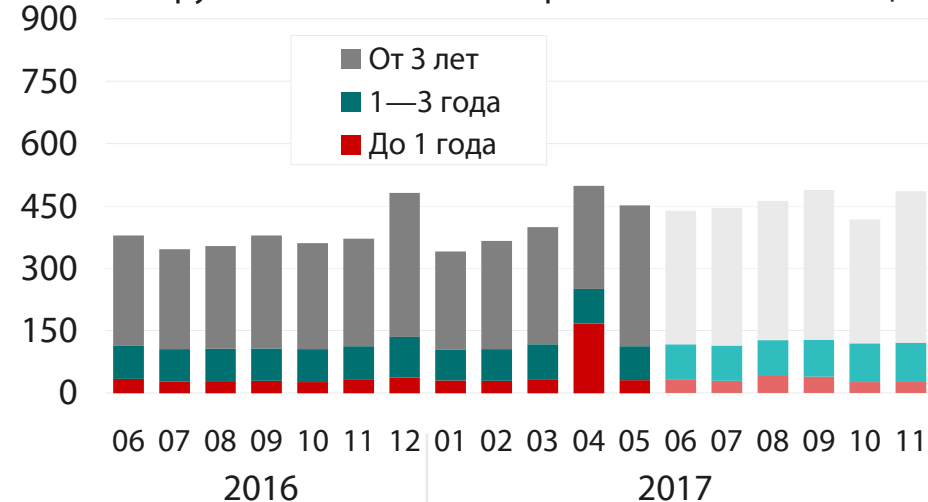
трлн руб. Объем портфеля розничного кредитования в рублях на сроки от 1 года (на конец соотв. месяца)



млрд руб. Объем нового розничного кредитования в рублях на сроки от 1 года за соотв. месяц



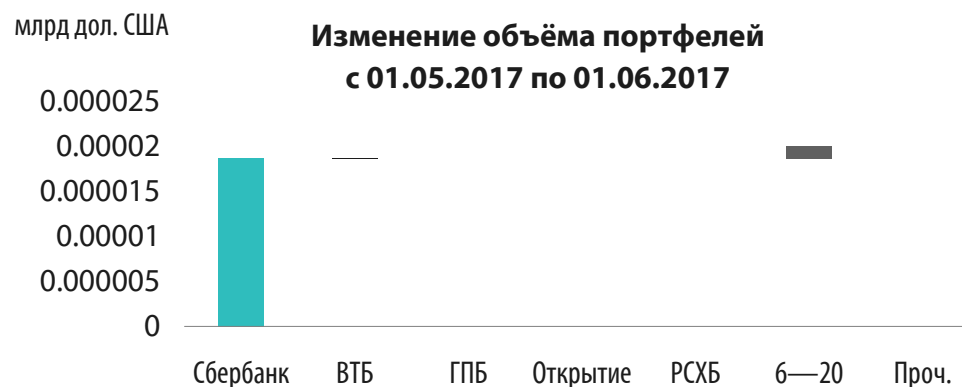
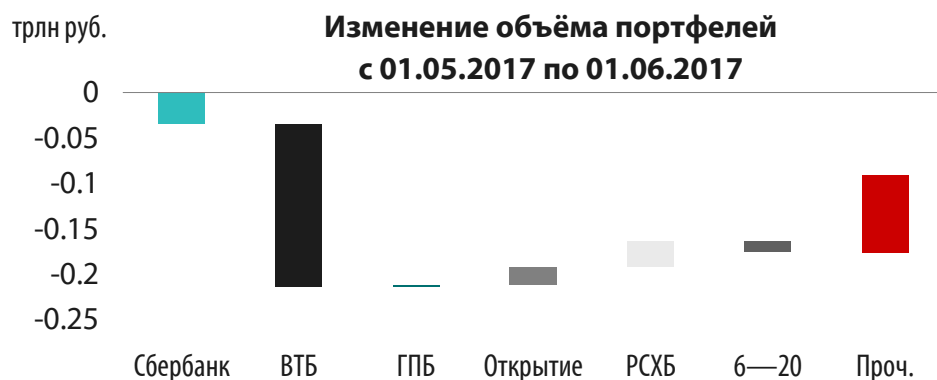
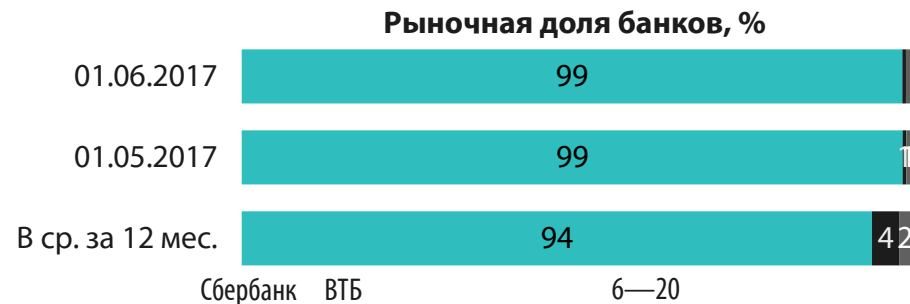
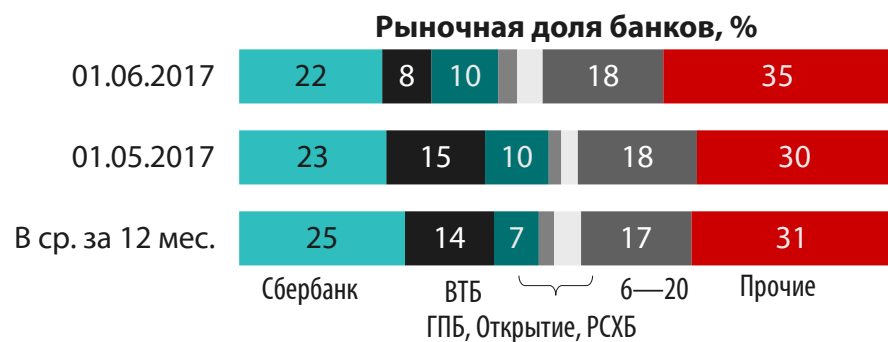
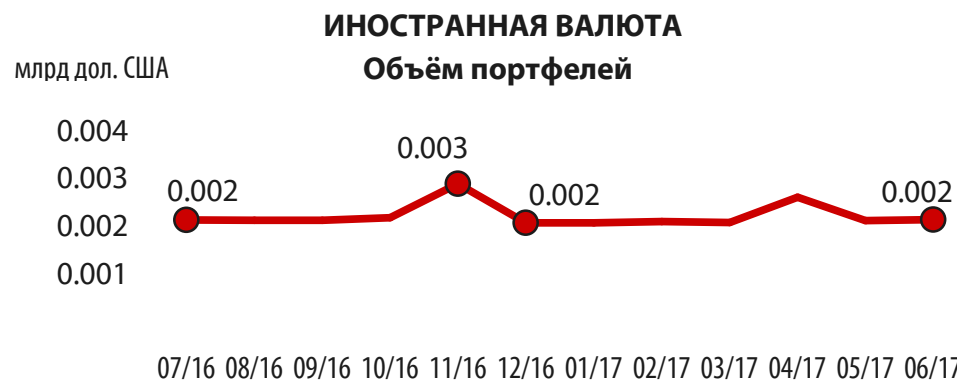
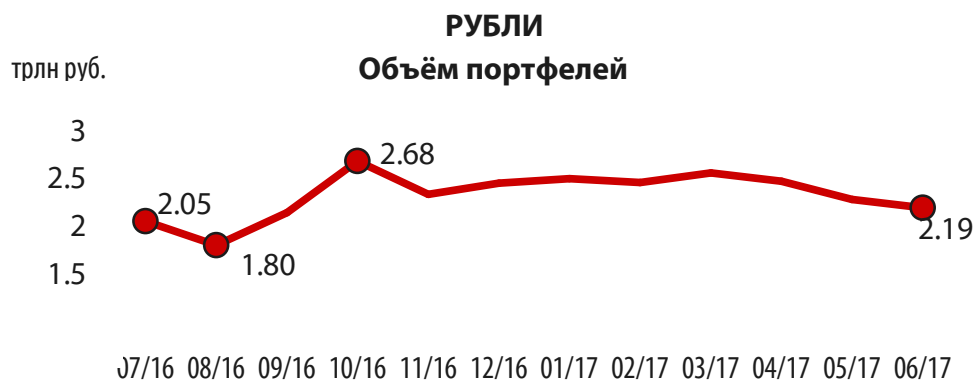
млрд руб. Объем погашения сумм по розничным кредитам в рублях по начальным срокам за соотв. месяц



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

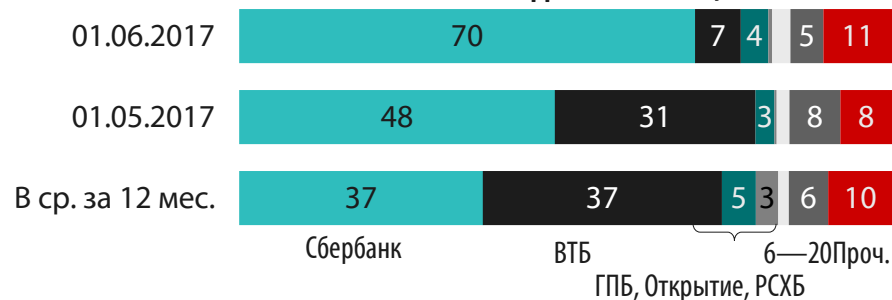


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

Объём портфелей



Рыночная доля банков, %



Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.05.2017 по 01.06.2017



Изменение объёма портфелей с 01.05.2017 по 01.06.2017

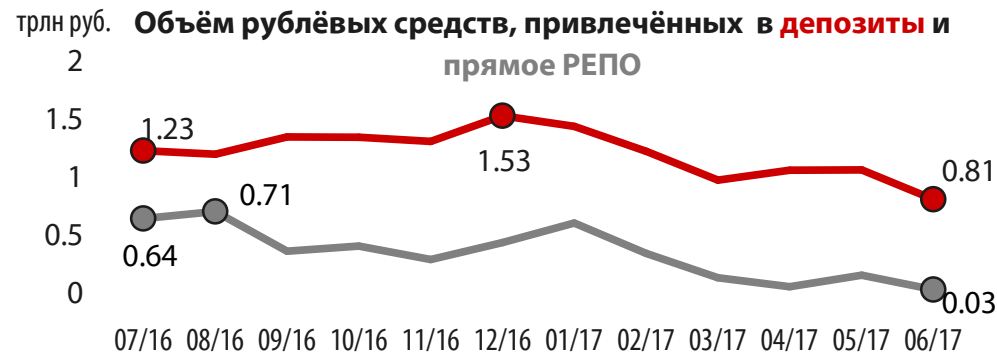
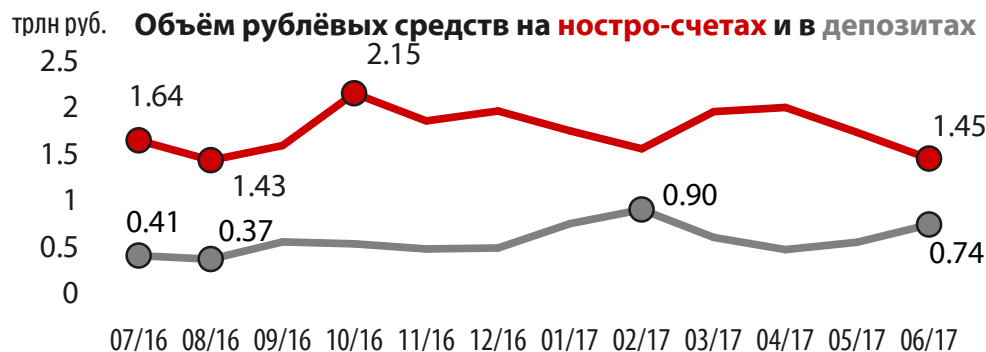
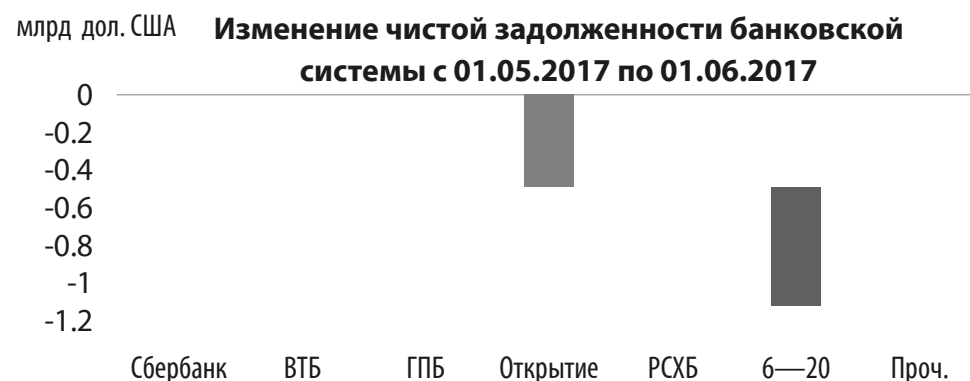


САЛДО ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ С БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ 21

РУБЛИ

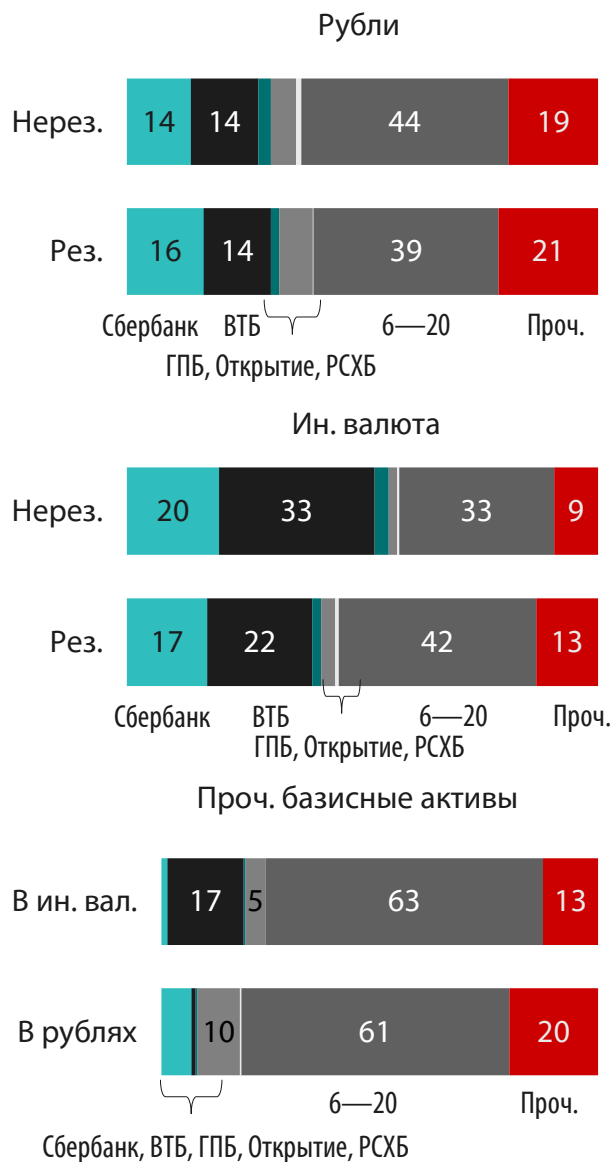


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

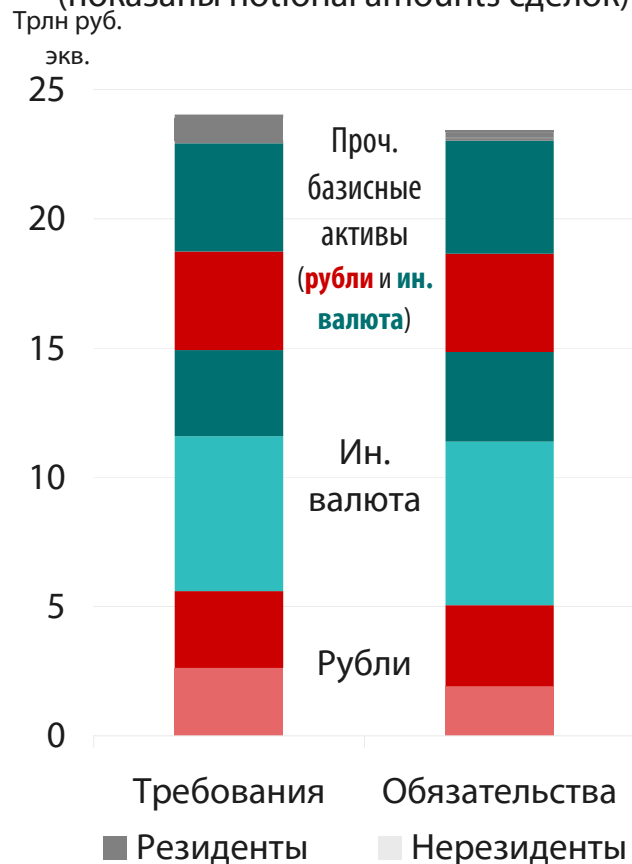


БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 22

Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %

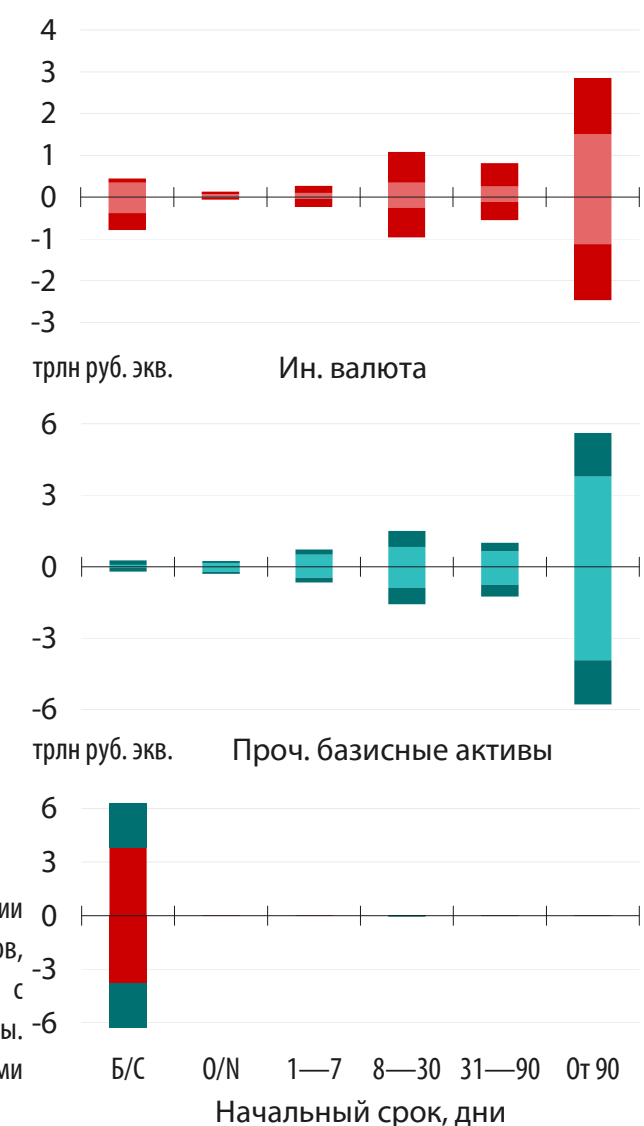


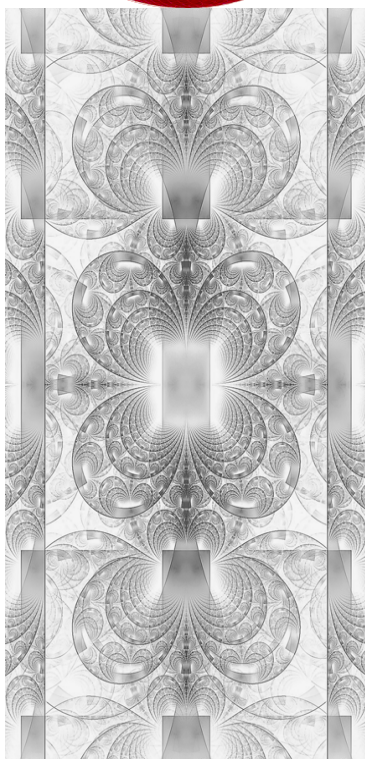
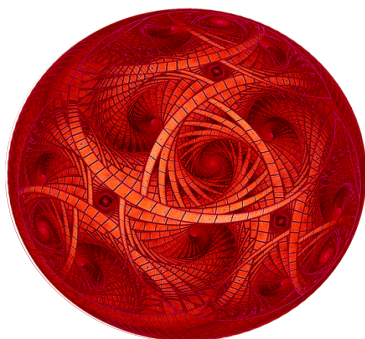
Общий объём рынка и распределение по продуктам
(показаны notional amounts сделок)



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