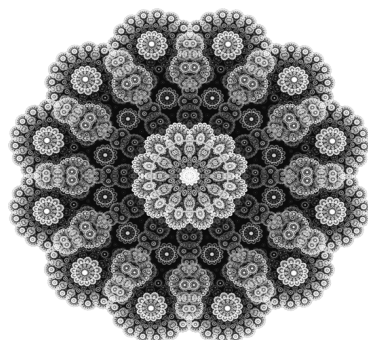




ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.07.2017

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам июня 2017 года (на 01.07.2017). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Баланс банковской системы в целом практически не изменился (эффекты девальвации рубля на 4,7% с 56,6876 до 59,3862 рублей за 1 доллар США исключены). Сокращение объёма валютной части баланса на 3% компенсировано ростом объёма рублёвой части на 2%. **См. страницы 3—4.**

2. Срочная структура баланса рублёвой части баланса изменилась незначительно. На структуру валютной части баланса оказало влияние изменение структуры корпоративного привлечения (**см. страницы 5, 6**).

3. Привлечение рублёвых средств корпоративных клиентов упало в ГПБ и банках группы Открытие, но выросло в Россельхозбанке. Привлечение средств в иностранной валюте упало на 3,9 млрд долларов США экв. (–3,1%), главным образом, за счёт текущих счетов. Основной объём потерян банками группы ВТБ и ГПБ. **См. страницы 7—8.**

4. Рост рублёвого привлечения средств физических лиц на 390 млрд рублей явился источником фондирования роста корпоративного кредитного портфеля. За прошед-

ший год объём портфеля срочного привлечения вырос на 11,3%. Мы прогнозируем продолжение этой тенденции. **См. страницы 9—11.**

5. Корпоративное кредитование в рублях выросло на 330 млрд рублей (Сбербанк, банки группы 6—20, прочие банки), при этом дюрация портфеля слегка выросла (с 9,9 до 10,2 месяцев). Объём валютного кредитования сократился на 4 млрд долларов США экв. за счёт всех участников рынка кроме Сбербанка. **См. страницы 12—14.**

6. Объём розничного кредитования в рублях вырос на 1% (+140 млрд рублей) за счёт операций Сбербанка, банков Группы ВТБ, банков из группы 6—20 и прочих банков и превысил уровень 10 трлн рублей. **См. страницы 15—18.**

7. Объёмы привлечения и размещения средств в операциях с Банком России практически не изменились. **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**.

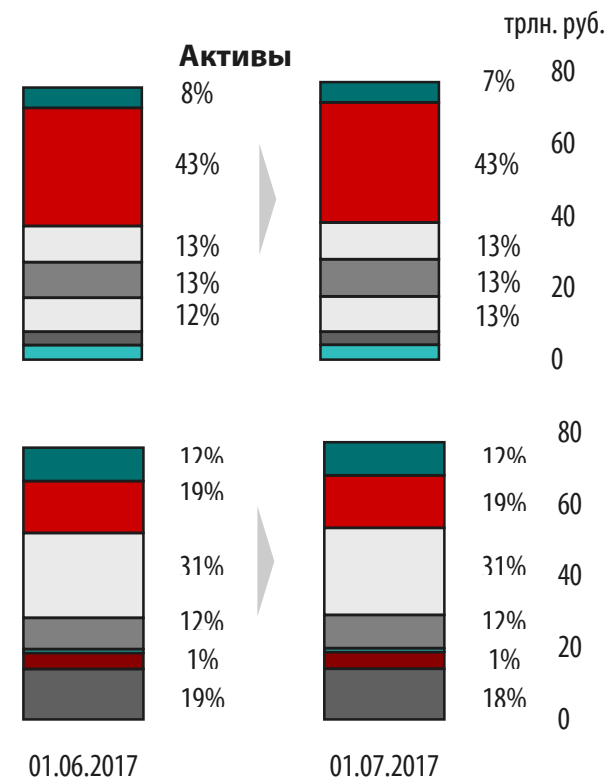
Группа банков 6—20 содержит следующие банки: Альфа-банк, НКЦ, Юникредит, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, МКБ, Росбанк, Бинбанк, Банк «Санкт-Петербург», АБ «Россия», Ак Барс, Русский Стандарт, СМП-Банк, Ситибанк, Связь-банк.

СОСТАВ БАЛАНСА И ДОЛИ ИНСТРУМЕНТОВ

Трлн.руб.		01.07.2017	01.06.2017	Изменение	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	●	5.73 7.4%	5.70 7.5%	+0.03 +1%	
Кредитный портфель корп. заёмщ.	●	33.36 43.2%	32.76 43.3%	+0.60 +2%	
Кредитный портфель физ. лиц	●	10.23 13.3%	10.08 13.3%	+0.14 +1%	
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	●	10.35 13.4%	9.91 13.1%	+0.44 +4%	
Ценные бумаги	●	9.77 12.7%	9.43 12.5%	+0.34 +4%	
Инвестиции	●	3.69 4.8%	3.67 4.9%	+0.01 –	
Сальдо прочих активов и пассивов	●	4.06 5.3%	4.04 5.3%	+0.02 –	
Итого Активы	○	77.18 100%	75.60 100%	+1.58 +2%	

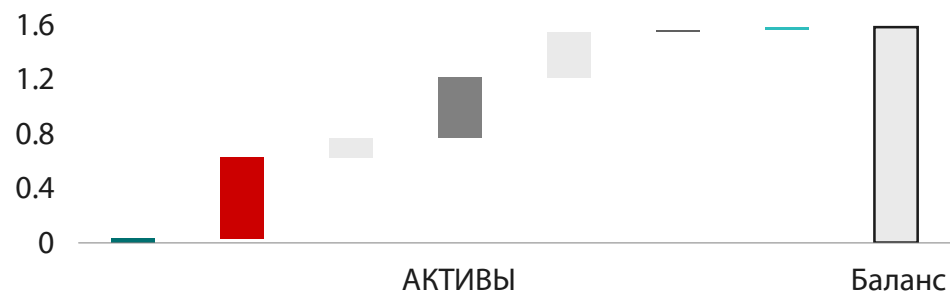
Текущие счета юр. лиц	●	9.32 12.1%	9.33 12.1%	– –	
Депозиты юридических лиц	●	14.62 18.9%	14.46 18.7%	+0.16 +1%	
Привл. средств физических лиц	●	24.21 31.4%	23.58 30.5%	+0.63 +3%	
МБК—привлечение + Лоро	●	9.23 12.0%	8.74 11.3%	+0.49 +6%	
Привлечение у ЦБ	●	1.06 1.4%	1.03 1.3%	+0.04 +4%	
Выпущенные ценные бумаги*	●	4.66 6.0%	4.45 5.8%	+0.21 +5%	
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	●	14.08 18.2%	14.03 18.2%	+0.05 –	
Итого Пассивы	○	77.18 100%	75.60 100%	+1.58 +2%	

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



трлн.руб.

ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.06.2017 по 01.07.2017



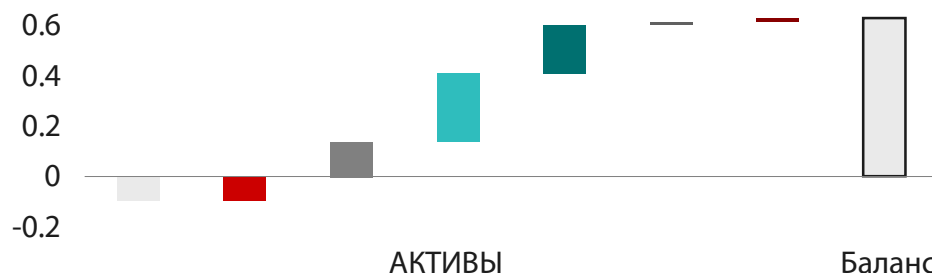

01.07.2017

	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	3.2	6%	+0.19	+6%	42	12%	-4.86	-10%	5.7	-0.10	-	-2%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	22.5	40%	+0.33	+2%	183	53%	-4.08	-2%	33.4	+0.09	+2%	-
Кредитный портфель физ. лиц	10.1	18%	+0.14	+1%	1	0%	-	-	10.2	+0.14	+1%	+1%
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	6.7	12%	+0.39	+6%	61	18%	-1.97	-3%	10.4	+0.27	+4%	+3%
Ценные бумаги	6.6	12%	+0.16	+3%	54	16%	+0.47	-	9.8	+0.19	+4%	+2%
Инвестиции	3.7	6%	+0.02	-	0	0%	-0.09	-17%	3.7	+0.01	-	-
Сальдо прочих активов и пассивов	3.9	7%	-0.04	-	3	1%	+0.89	+40%	4.1	+0.01	-	-
Итого Активы	56.7	100%	+1.20	+2%	344	100%	-9.64	-3%	77.2	+0.63	+2%	-
Текущие счета юр. лиц	6.6	11%	+0.03	-	45	14%	-2.82	-6%	9.3	-0.14	-	-1%
Депозиты юридических лиц	9.9	17%	+0.01	-	79	25%	-1.08	-1%	14.6	-0.05	+1%	-
Привл. средств физических лиц	18.8	32%	+0.39	+2%	92	29%	-0.06	-	24.2	+0.39	+3%	+2%
МБК—привлечение + Лоро	6.0	10%	+0.50	+9%	55	17%	-2.77	-5%	9.2	+0.33	+6%	+4%
Привлечение у ЦБ	0.9	2%	+0.07	+8%	2	1%	-0.70	-23%	1.1	+0.03	+4%	+3%
Выпущенные ценные бумаги	2.0	3%	+0.07	+4%	45	14%	+0.38	-	4.7	+0.09	+5%	+2%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	14.1	24%	-0.03	-	-	-	-	-	14.1	-0.03	-	-
Итого Пассивы	58.3	100%	+1.05	+2%	318	100%	-7.06	-2%	77.2	+0.63	+2%	-

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

ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.06.2017 по 01.07.2017

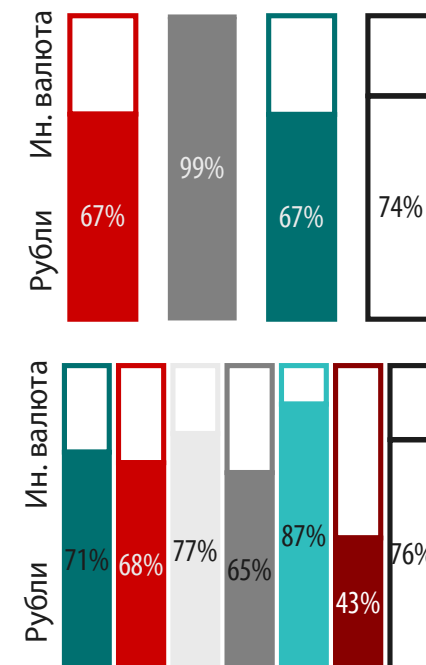
трлн руб.



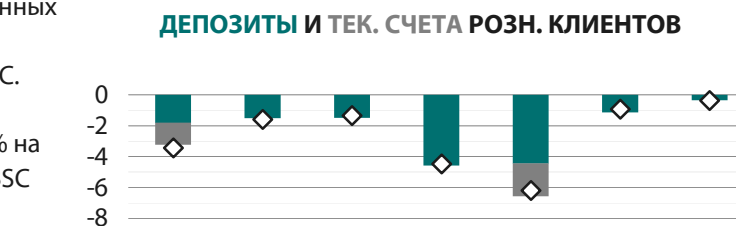
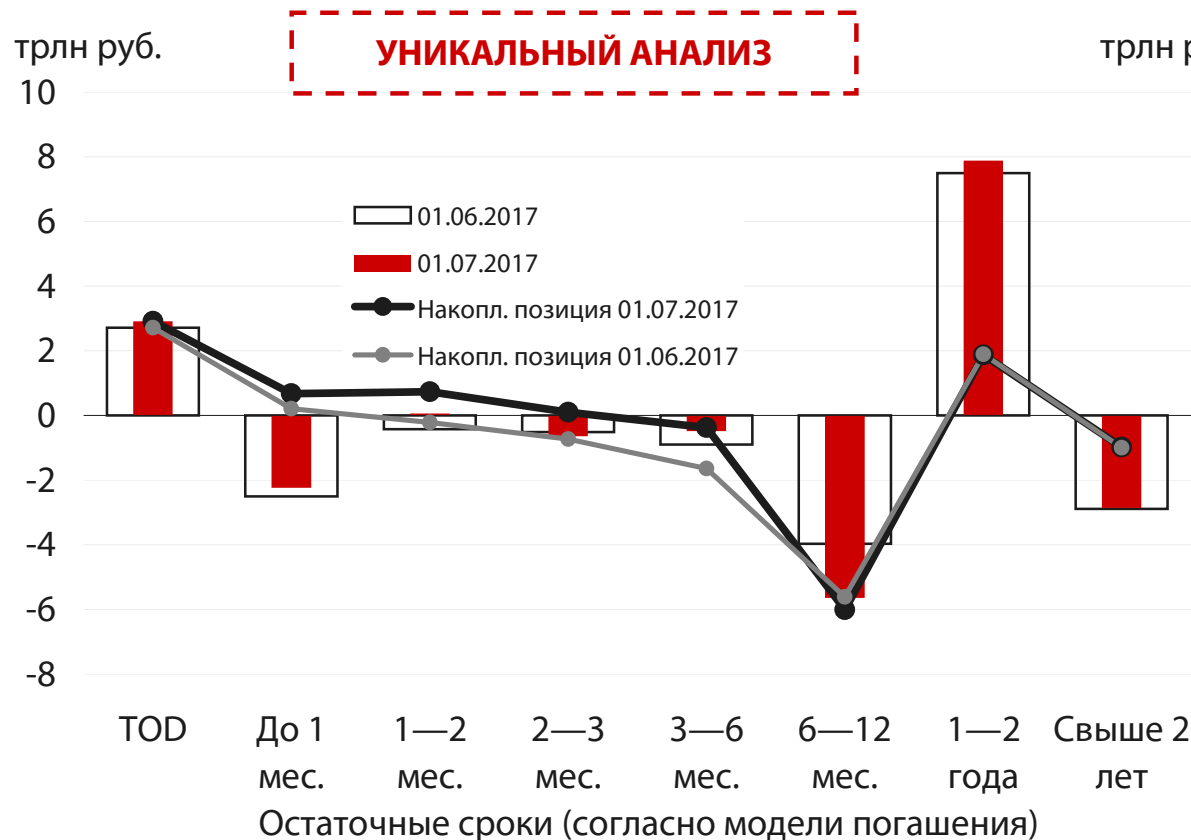
трлн руб.



ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (РУБЛИ) 5



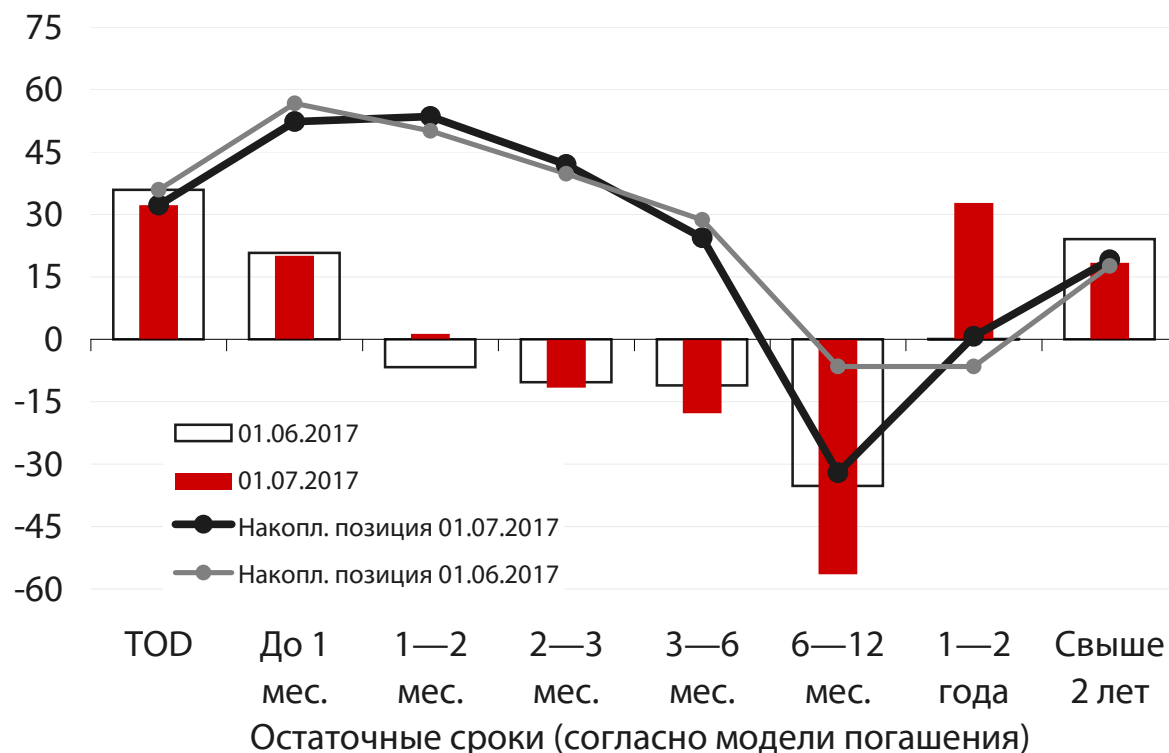
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

- 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.

КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА) 6

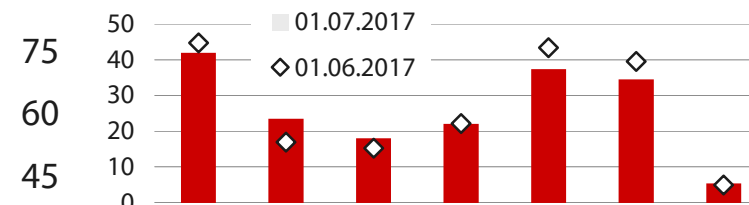
УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

млрд дол. США

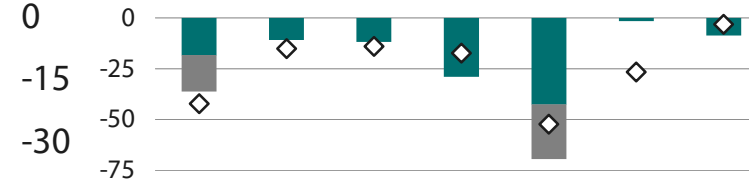


млрд дол. США

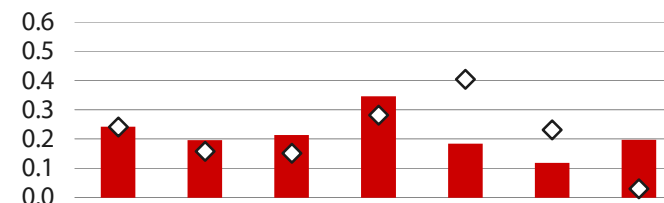
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



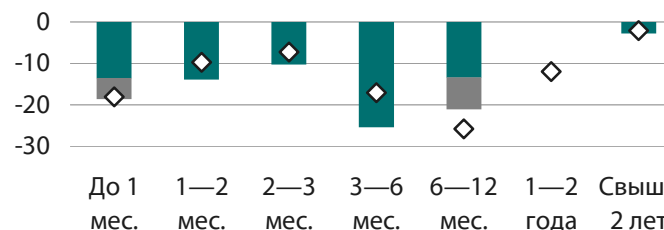
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

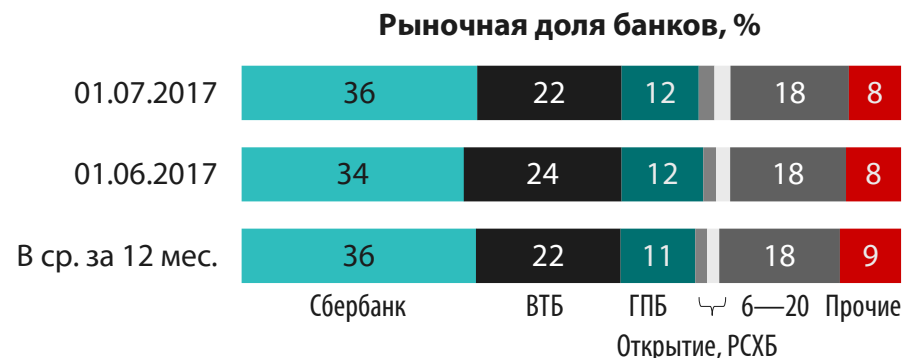
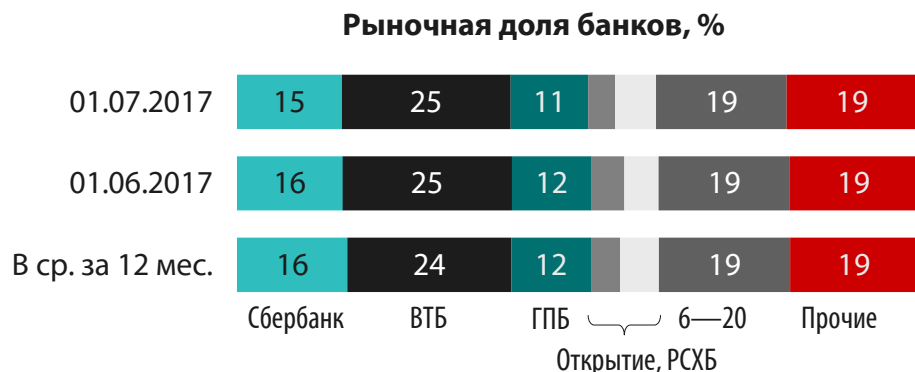


ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ

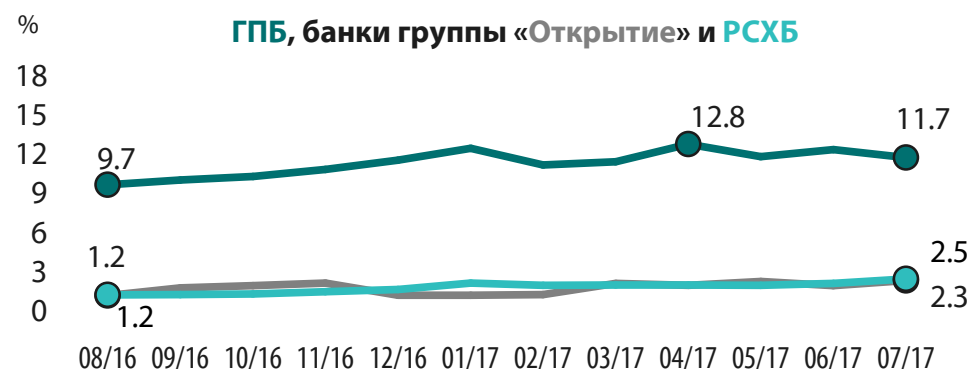
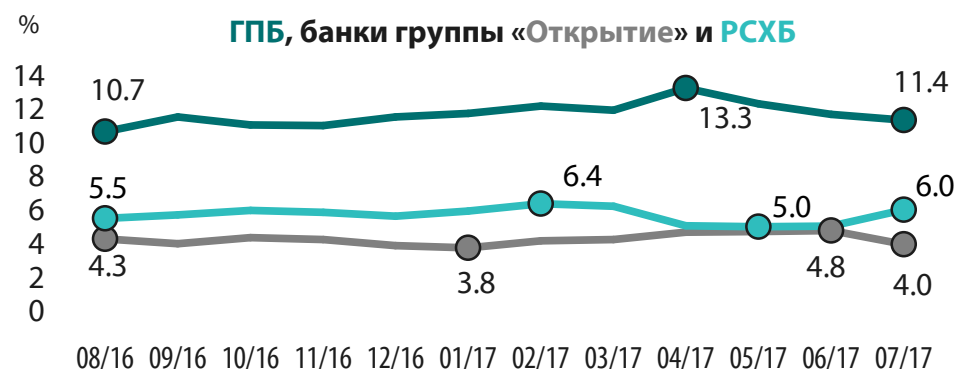
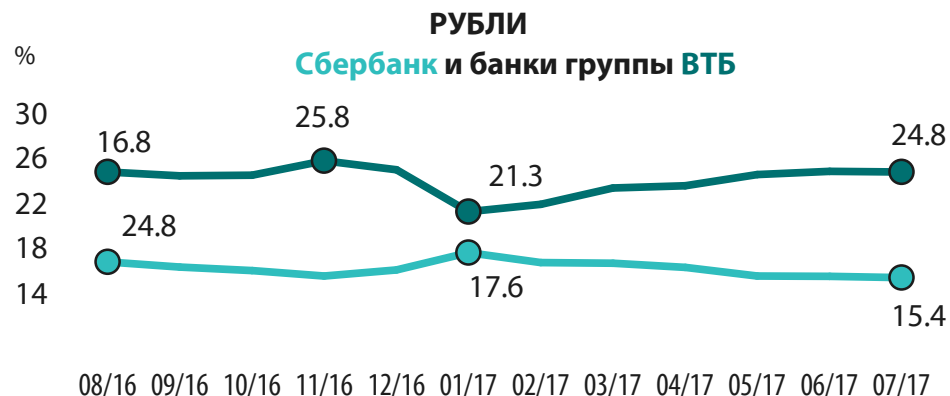


Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

- 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.

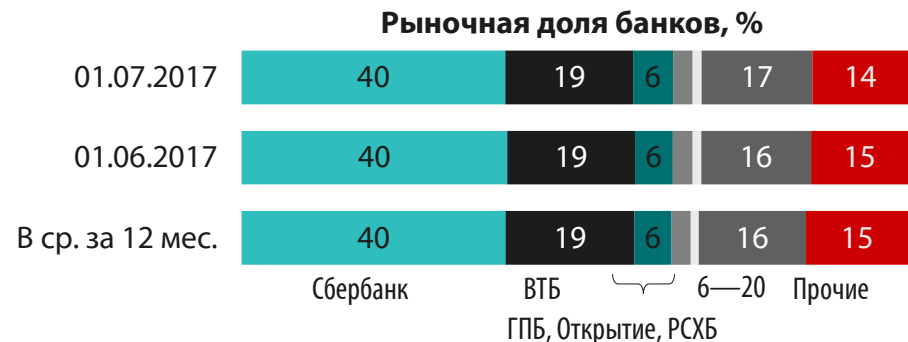
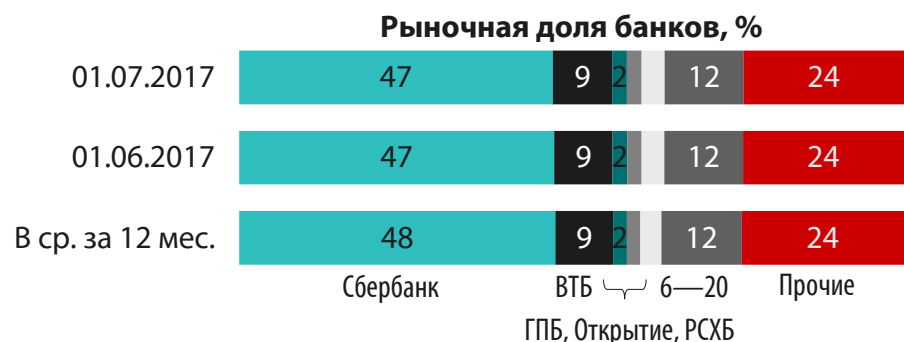


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 8 КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

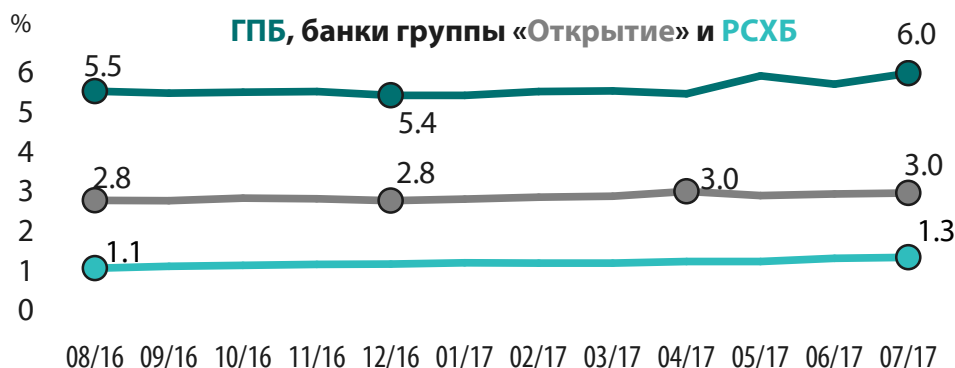
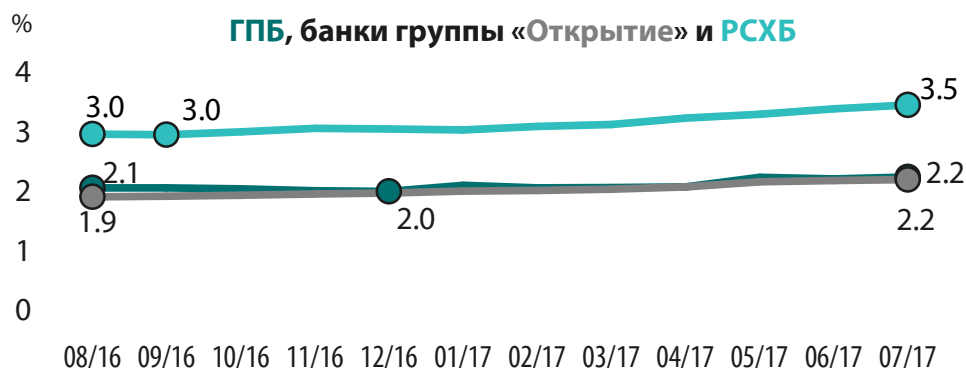




СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 9



ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 10 КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ

11

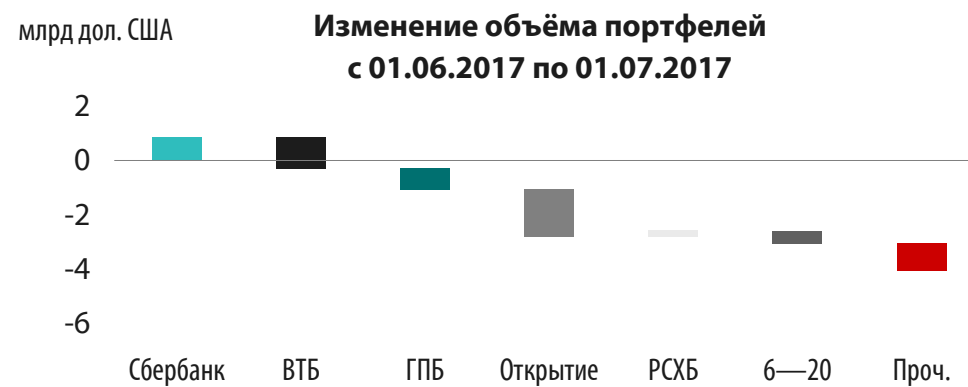
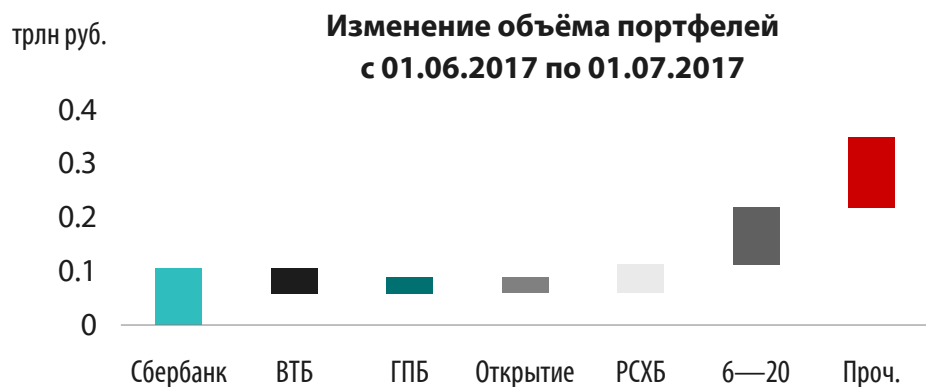
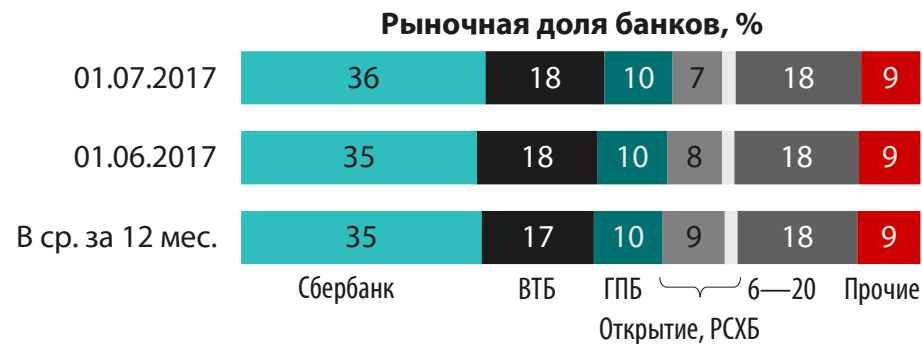
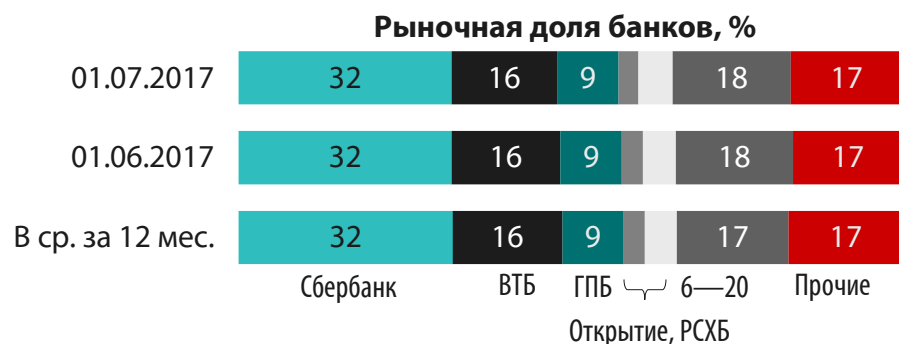
КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



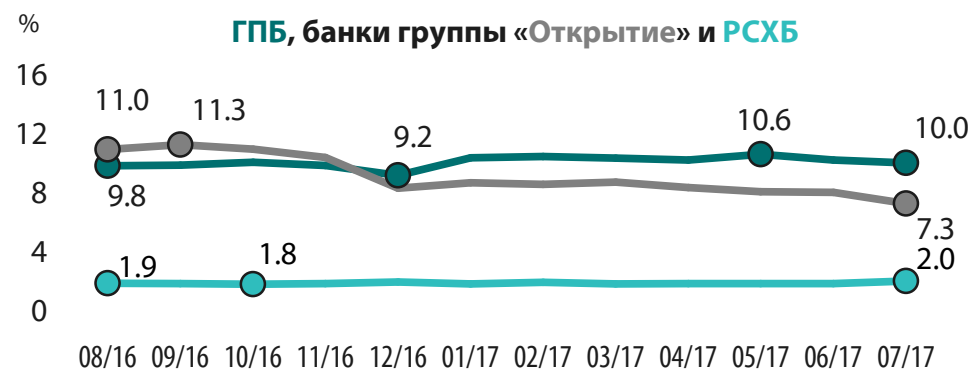
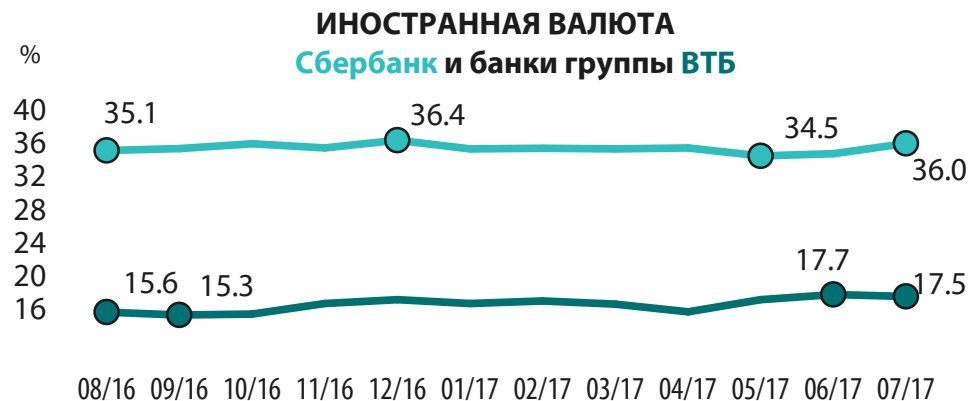
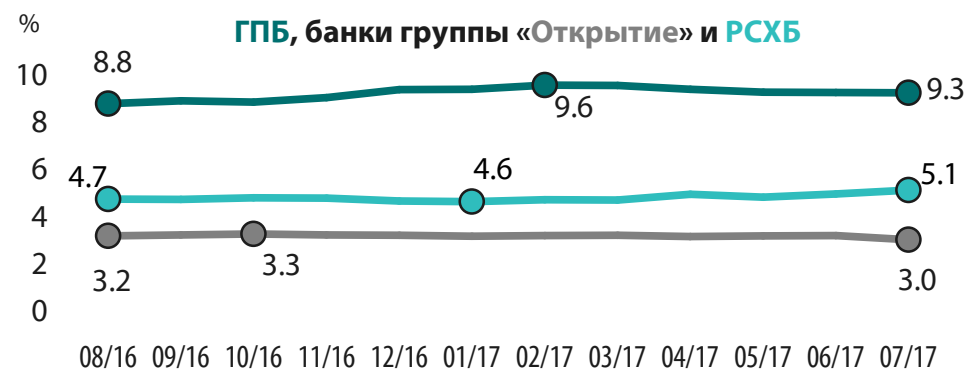
Прогнозы объемов срочного розничного привлечения построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного привлечения. Разработанная BSC система анализа диверсифицированных портфелей (Roll Rate Analytic System) позволяет моделировать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



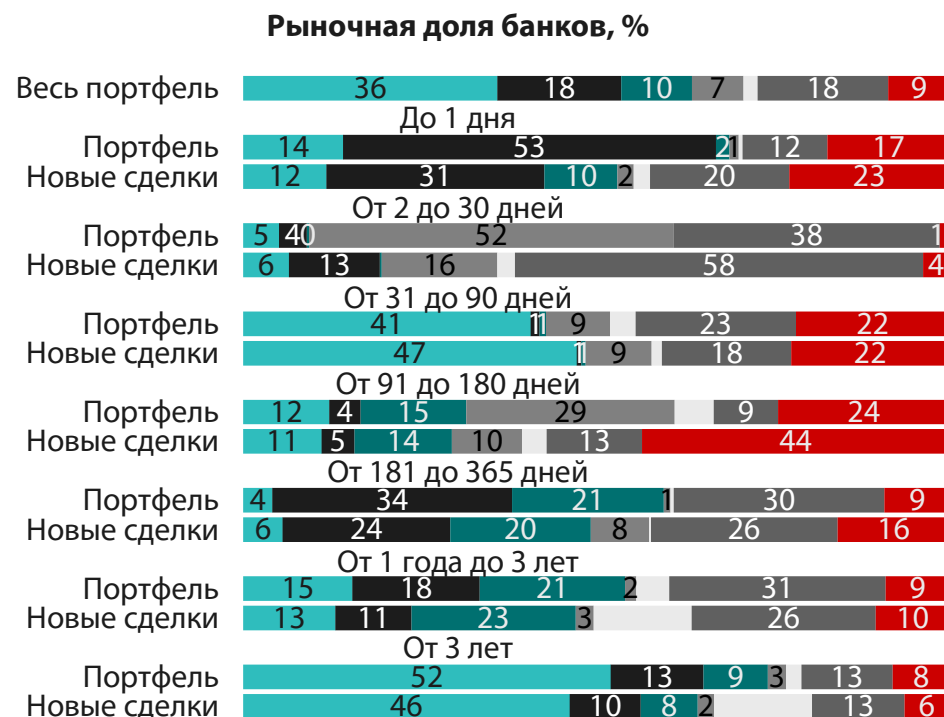
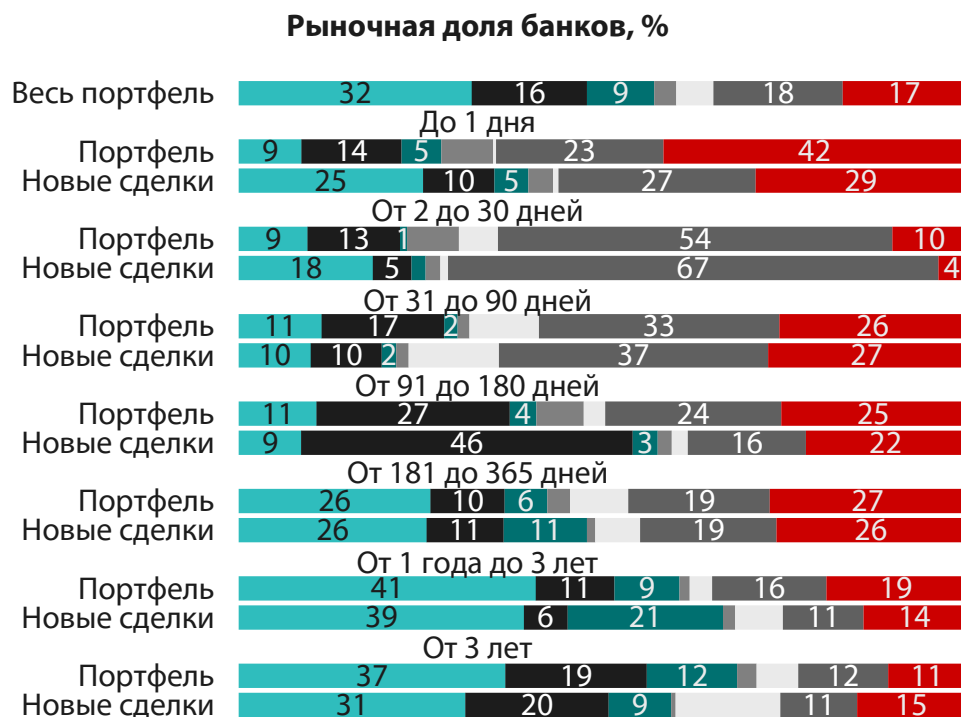
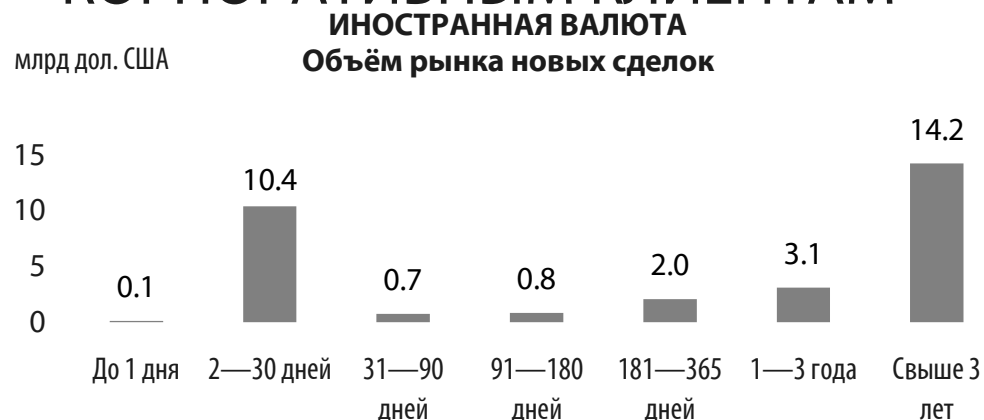
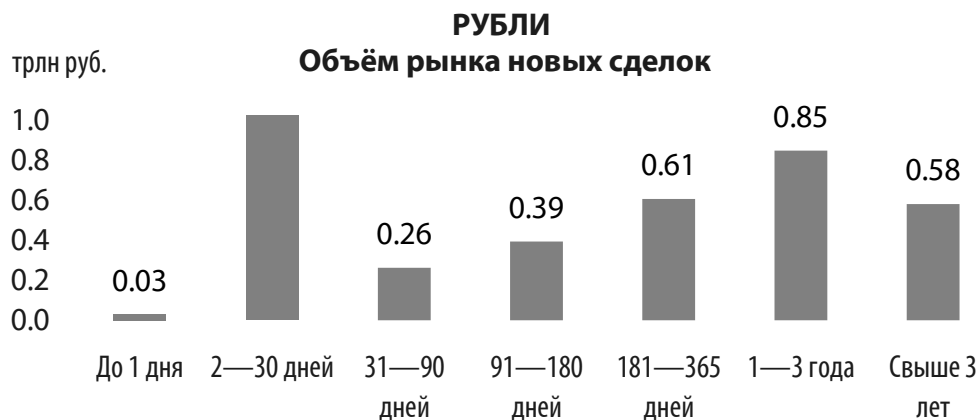
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 12



ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ 13 КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ



НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ 14 КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ



■ 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



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ 15 ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

РУБЛИ

Объём портфелей

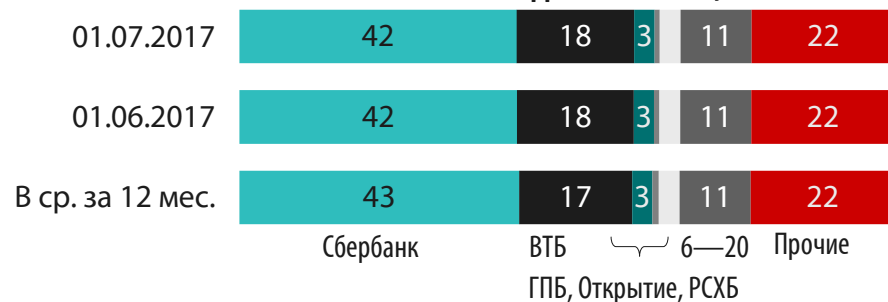


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

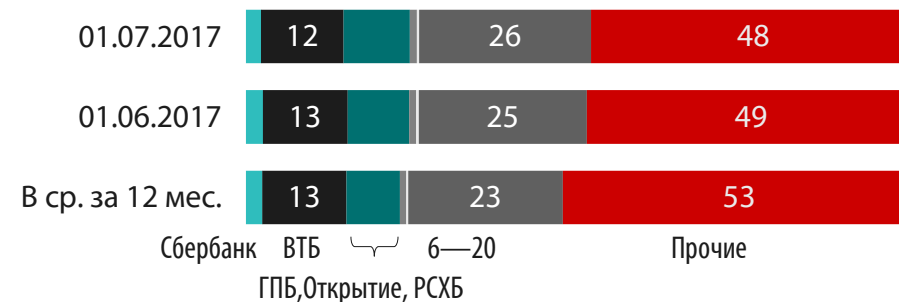
Объём портфелей



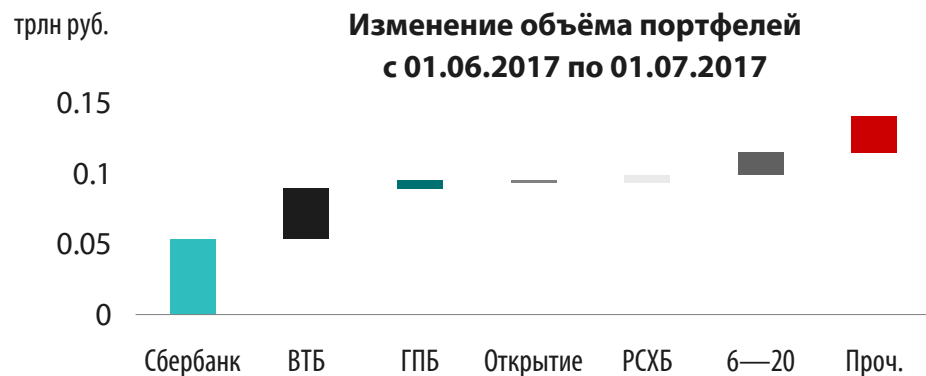
Рыночная доля банков, %



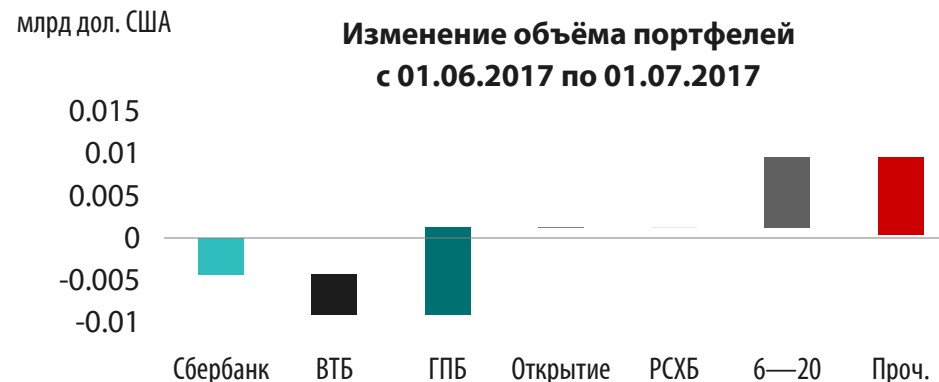
Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.06.2017 по 01.07.2017

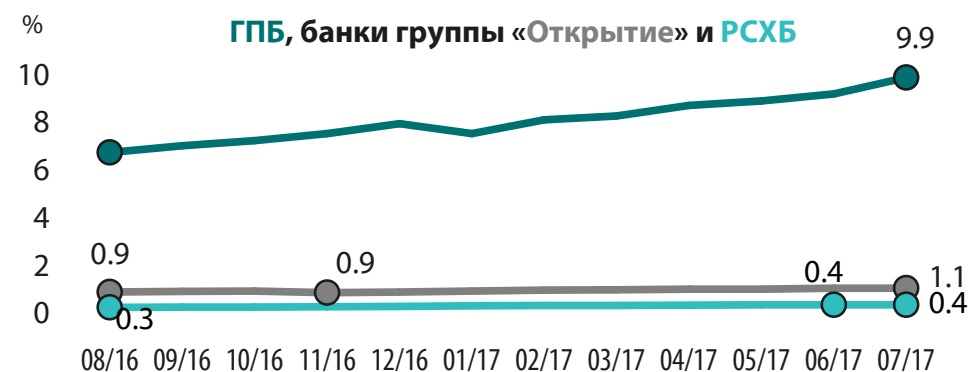


Изменение объёма портфелей с 01.06.2017 по 01.07.2017



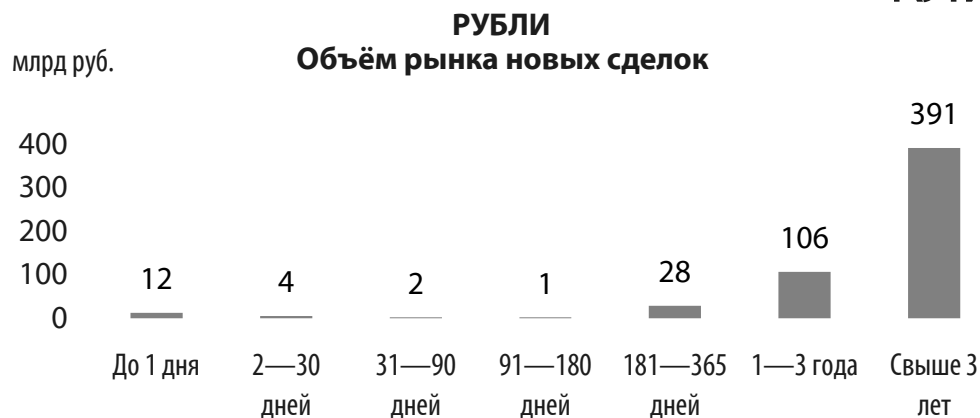
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

16

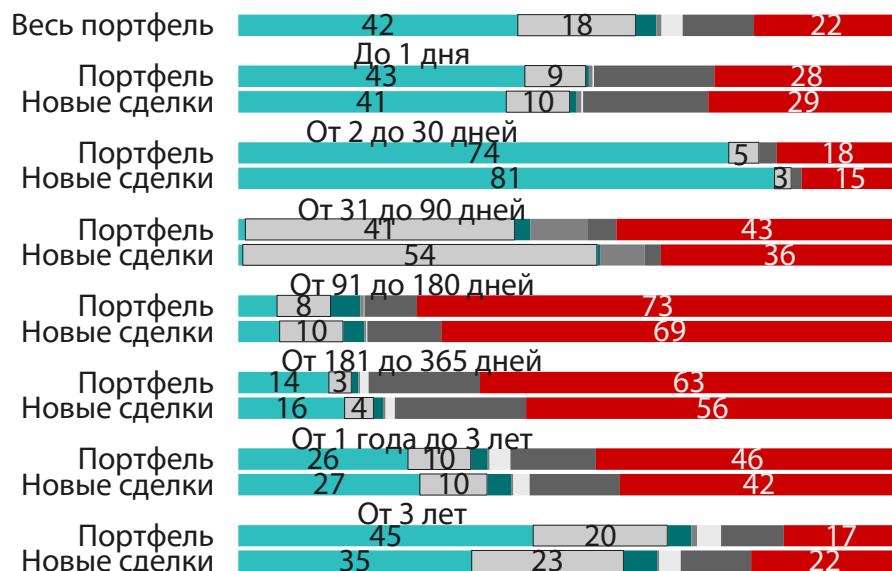


НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

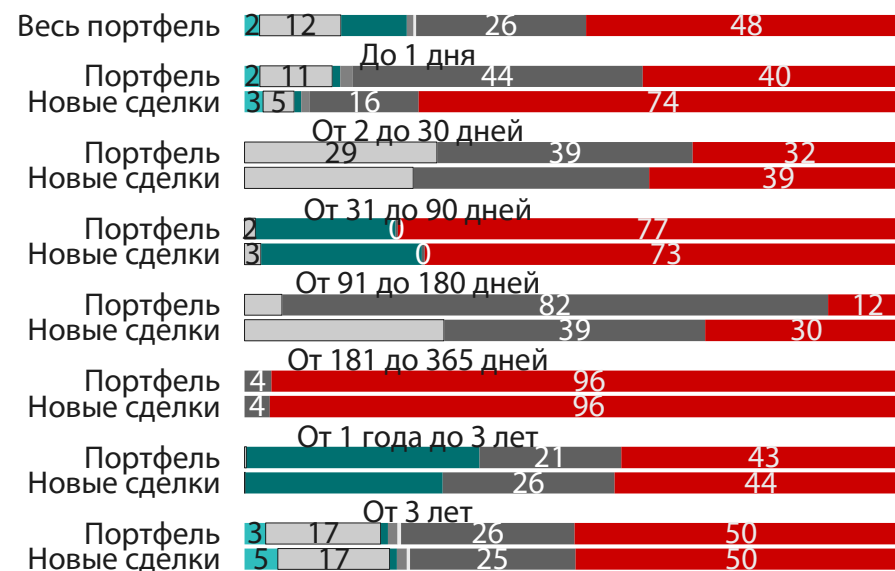
17



Рыночная доля банков, %



Рыночная доля банков, %

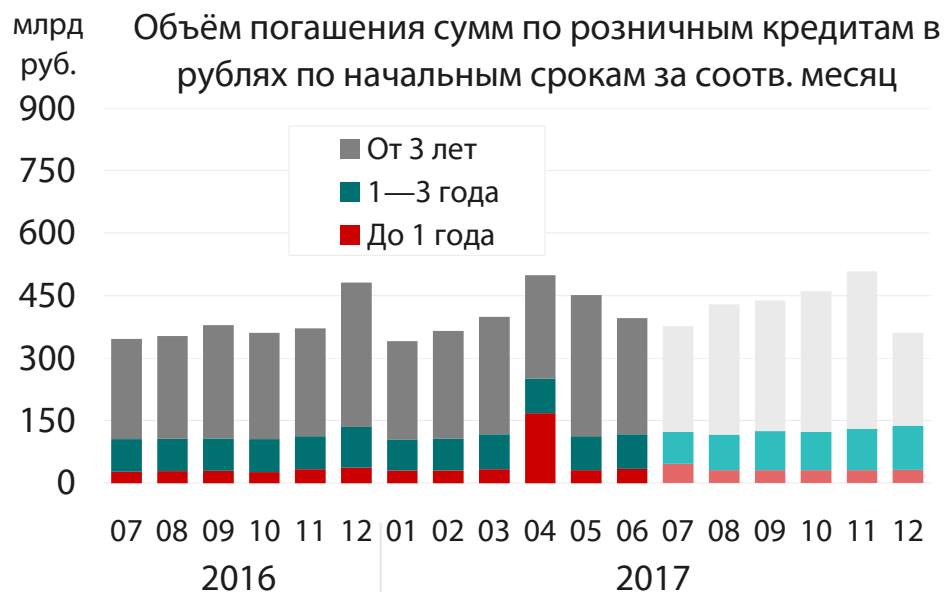


Сбербанк ВТБ ГПБ Открытие РСХБ 6—20 Проч.

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

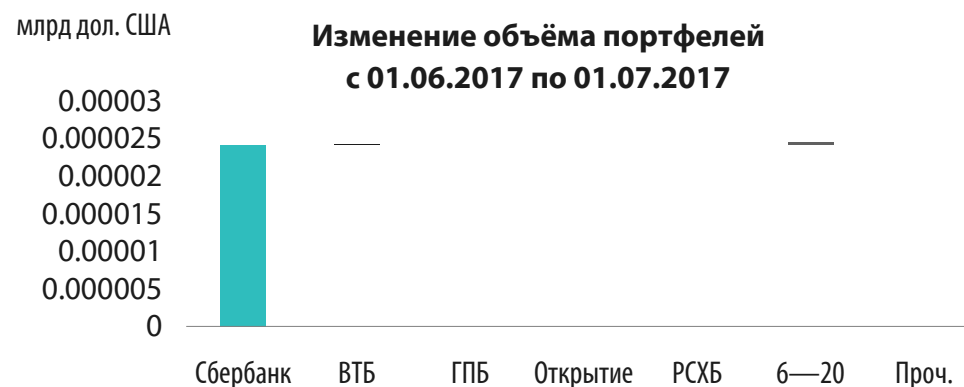
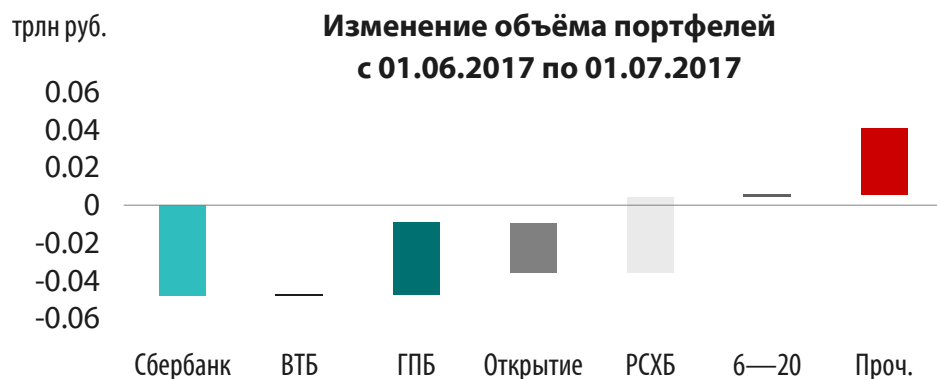
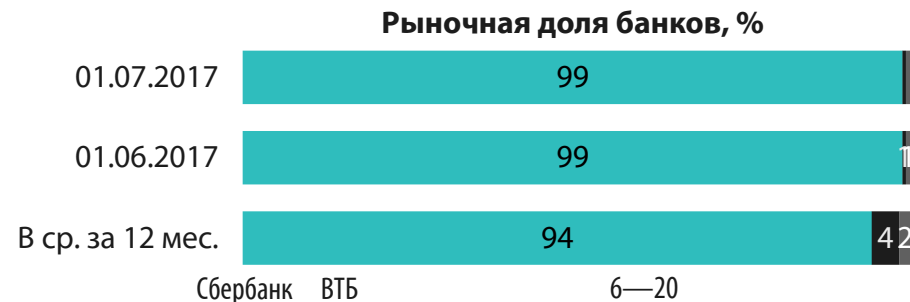
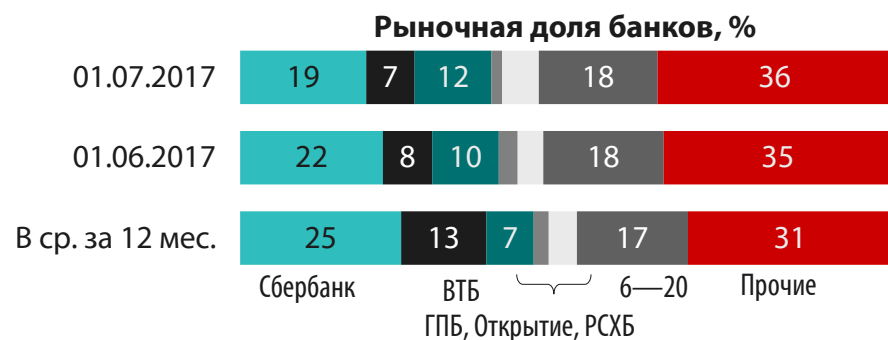
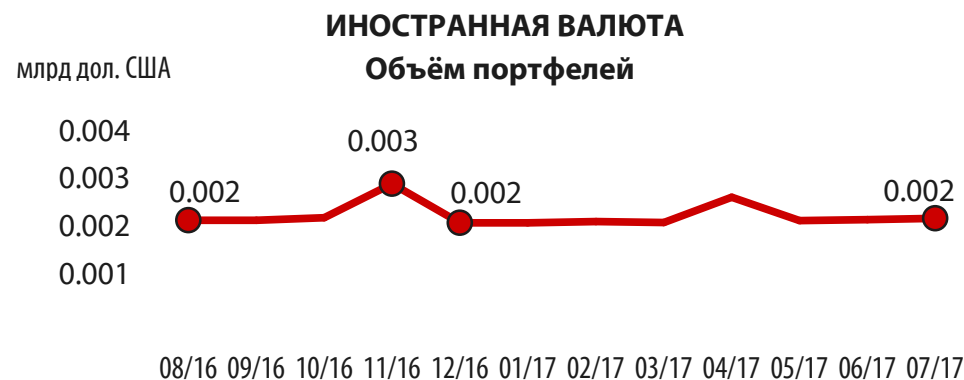
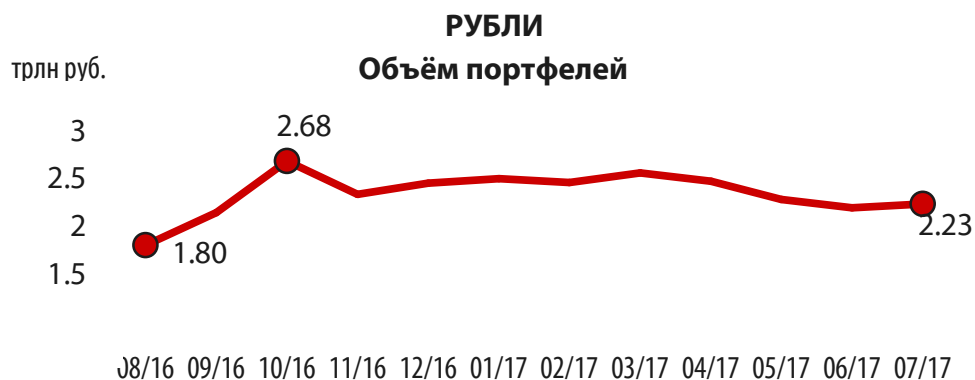
18



Прогнозы объемов 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 объемов рынка для целей планирования и управления активами и пассивами.**

Отчёт о качестве моделирования предоставляется клиентам BSC по запросу.





РУБЛИ

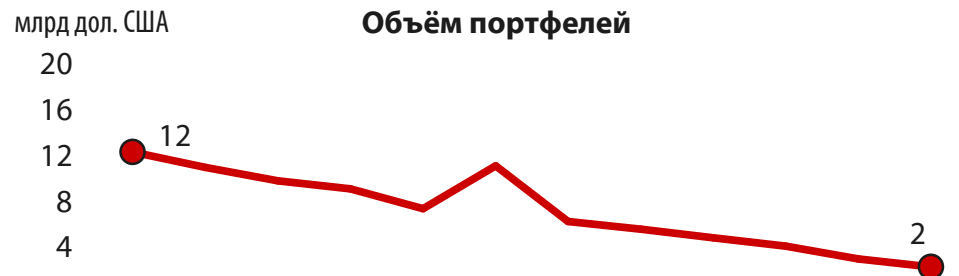
Объём портфелей



08/16 09/16 10/16 11/16 12/16 01/17 02/17 03/17 04/17 05/17 06/17 07/17

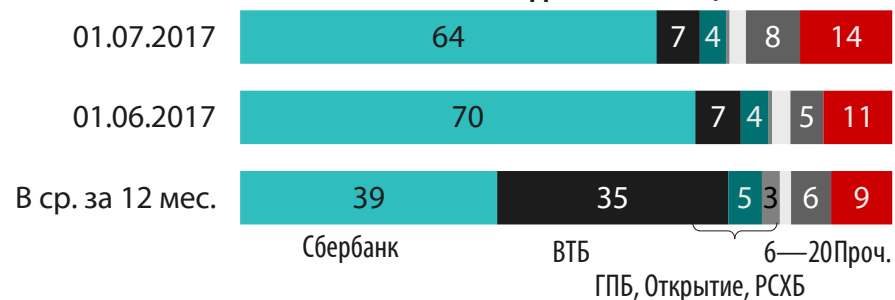
ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

Объём портфелей

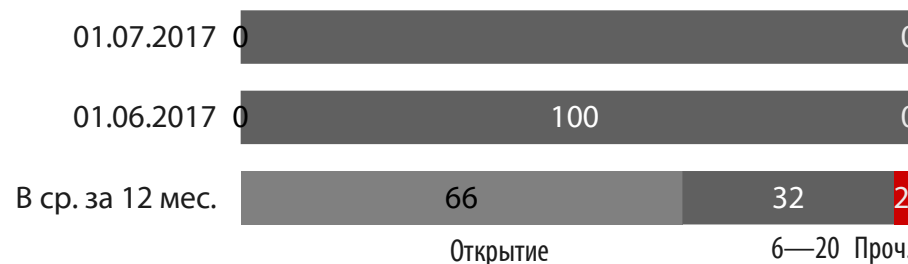


08/16 09/16 10/16 11/16 12/16 01/17 02/17 03/17 04/17 05/17 06/17 07/17

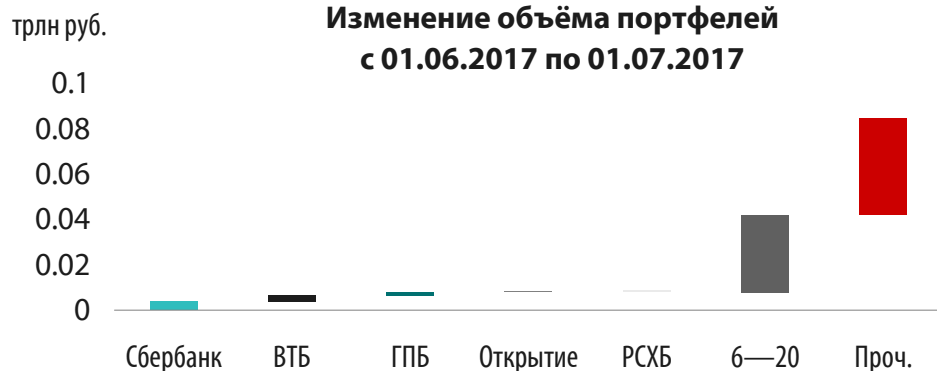
Рыночная доля банков, %



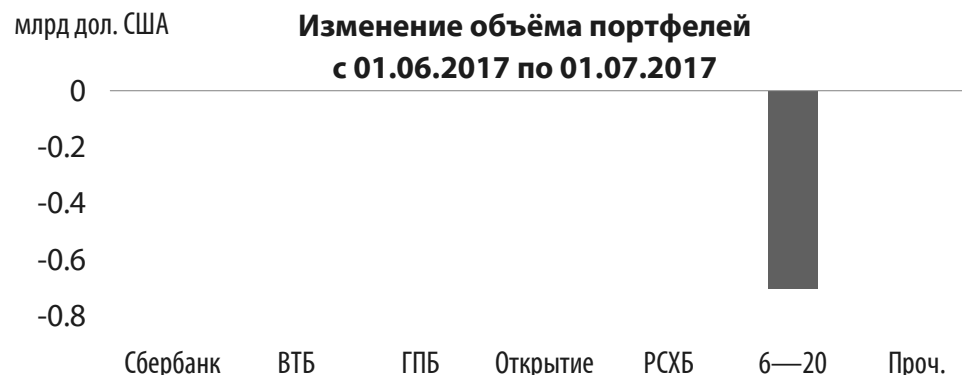
Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.06.2017 по 01.07.2017

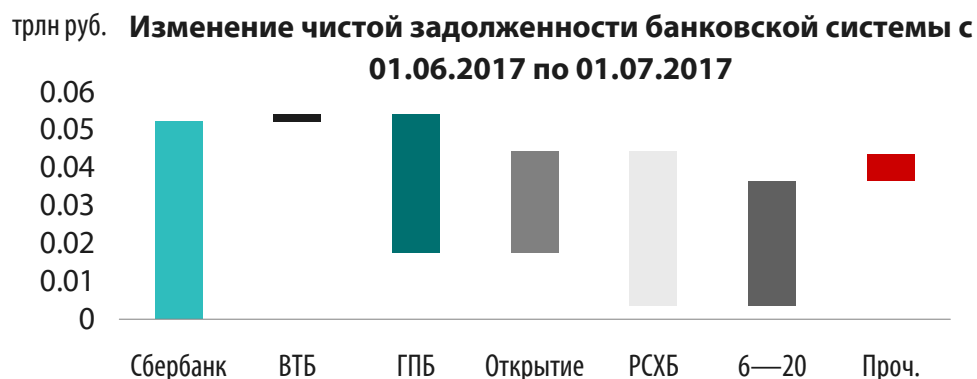


Изменение объёма портфелей с 01.06.2017 по 01.07.2017

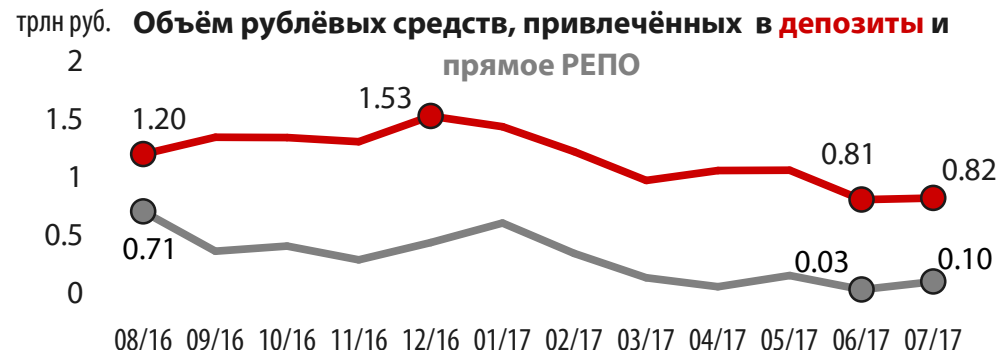
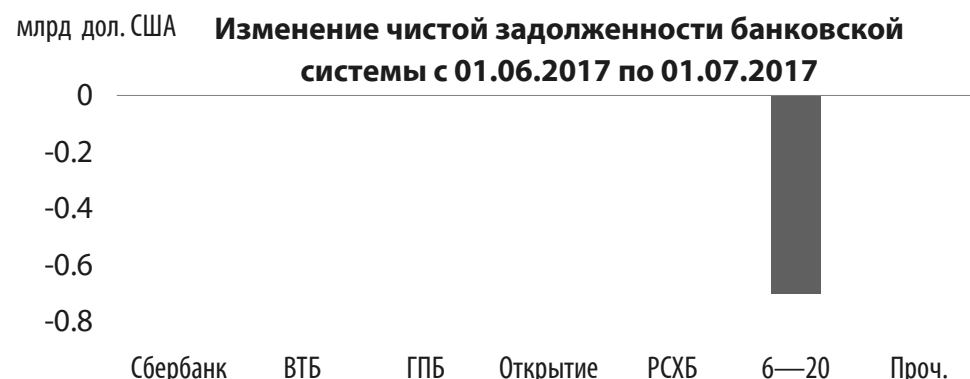
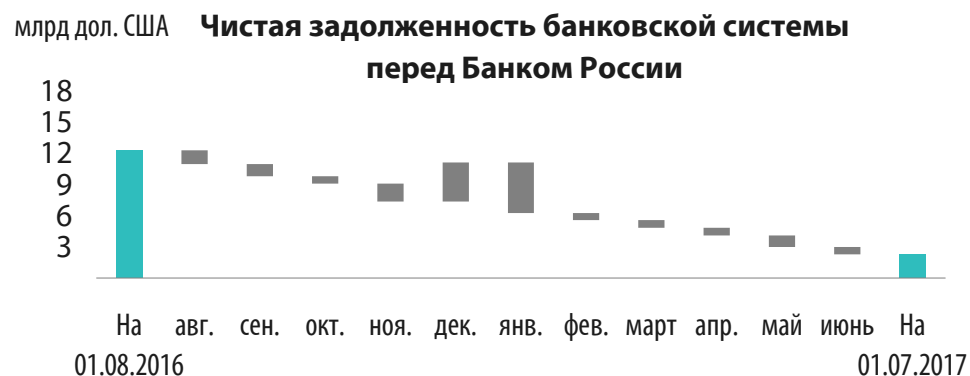


САЛДО ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ С БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ 21

РУБЛИ

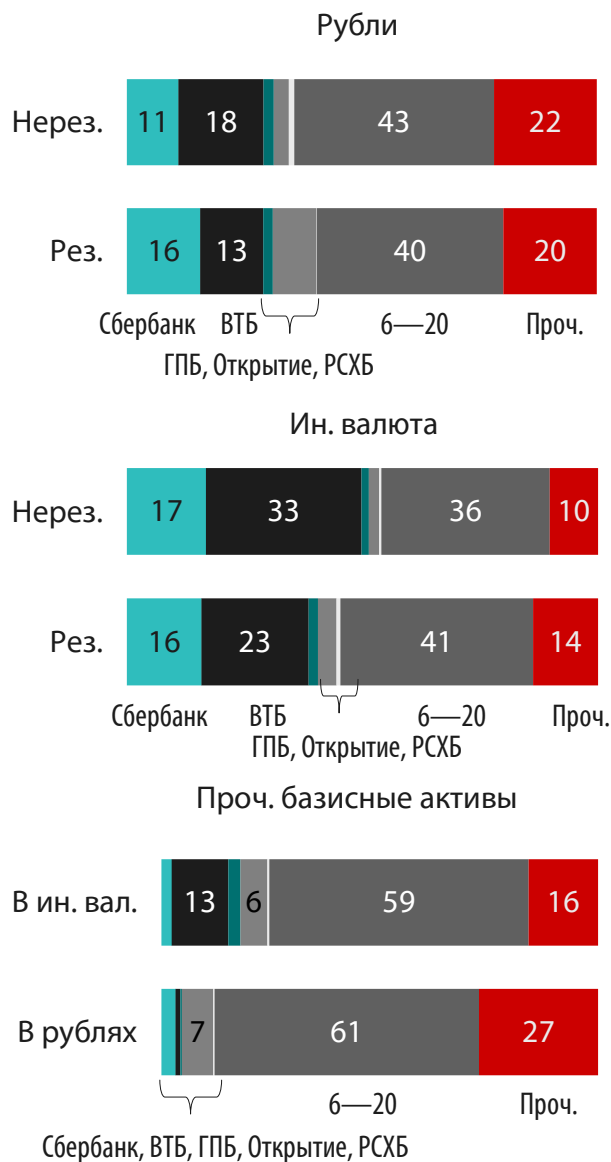


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

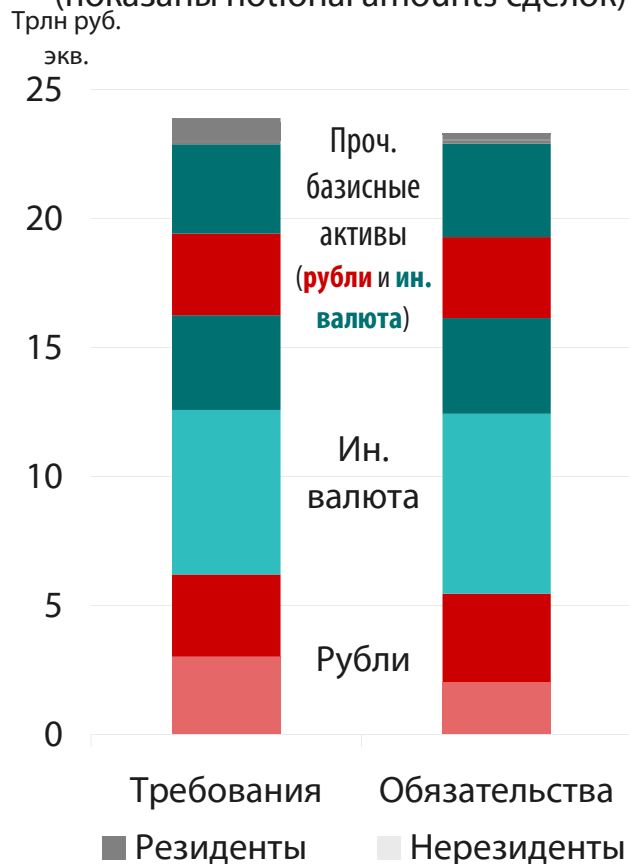


БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 22

Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %

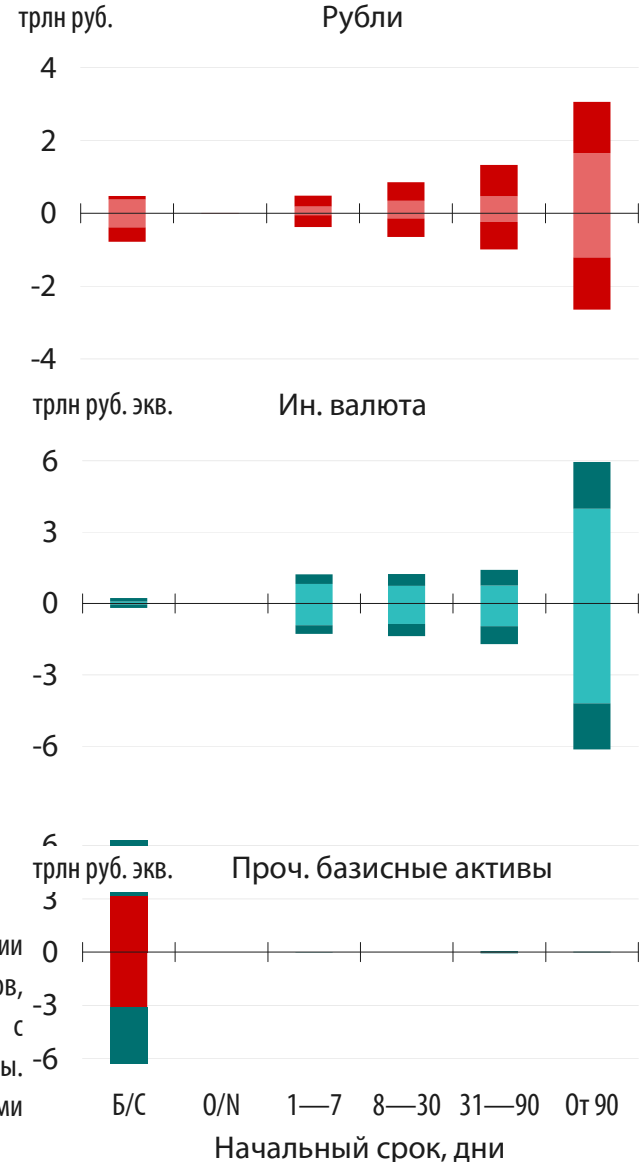


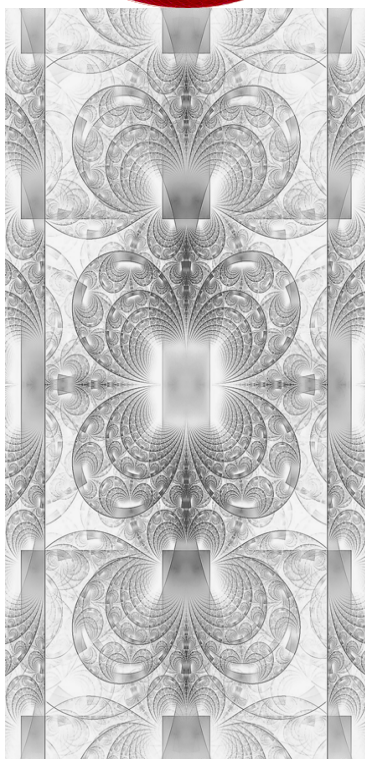
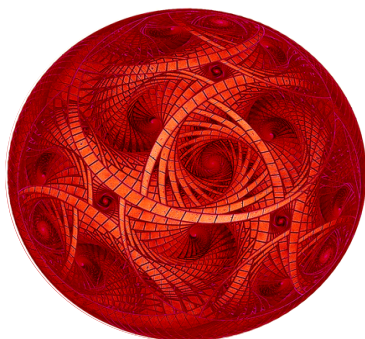
Общий объём рынка и распределение по продуктам
(показаны notional amounts сделок)



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





ООО «Бизнес Системы Консалт»

E-mail: info@bsc-consult.com

Tel.: +7 (499) 375-35-54

www.bsc-consult.com

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.