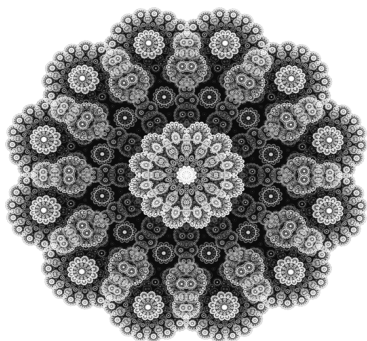




ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.11.2017

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам октября 2017 года (на 01.11.2017). Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Баланс банковской системы продолжил свой рост и вырос на 0,5 трлн рублей: рост рублёвой части баланса на 0,8 трлн рублей и падение объёма ин. валютных активов на 6,3 млрд долларов США экв. Основной эффект — конверсия валютных финансовых инструментов в рублёвые. **См. страницы 3—4.**

2. Срочная структура рублёвой части баланса предсказуемо изменяется: остаточные сроки привлечения сокращаются, что обусловлено окончанием года и бюджетным процессом крупных корпоративных клиентов. Изменения в валютной части баланса не заметны. **(см. страницы 5, 6).**

3. Рублёвые корпоративные депозиты незначительно перераспределились в текущие счета. Сбербанк нарастил свои портфели за счёт ВТБ. Объём валютного привлечения упал на 0,92 млрд долларов США экв. ГПБ слегка нарастил объём привлечения за счёт банков группировки 6—20. **См. страницы 7—8.**

4. Физические средства перераспределяют свои сбережения из валютных депозитов в рублёвые — небольшой про-

цент лучше нулевого. Группа ВТБ нарастила объём привлечения средств за счёт Сбербанка. **См. страницы 9—11.**

5. Корпоративные кредиты конвертируются в рубли, и в целом объём портфелей не изменился. Особую активность проявляют банки группы 6—20. **См. страницы 12—14.**

6. Розничное кредитование растёт. Основную прибавку к портфелю обеспечил Сбербанк (+91 млрд рублей из общего роста портфеля на 140 млрд рублей). Основные объёмы размещения приходятся на сроки кредитования 1—3 года и от 3 лет (объёмы новых сделок 119 и 450 млрд рублей соответственно). Мы прогнозируем рост объёма кредитования и в дальнейшем при условии сохранения трендов в потребительских ожиданиях. **См. страницы 15—18.**

7. Основные изменения баланса связаны с операциями с Банком России и на рынке МБК. **См. страницы 19—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 +/–.

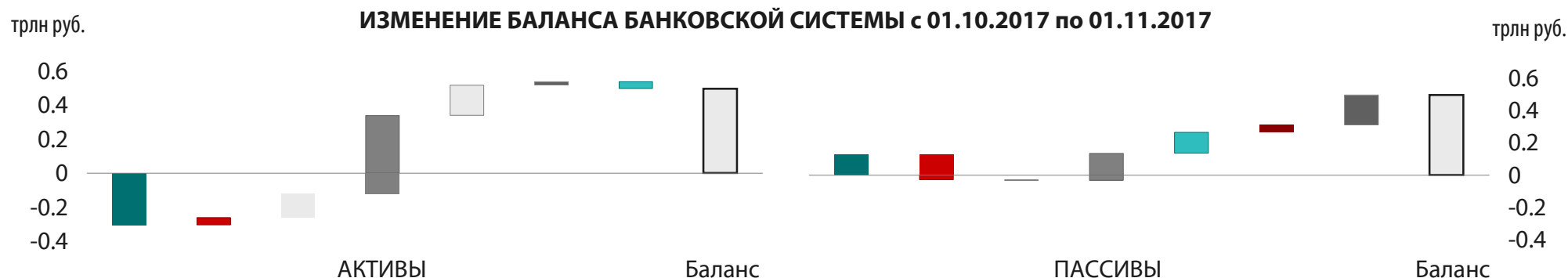
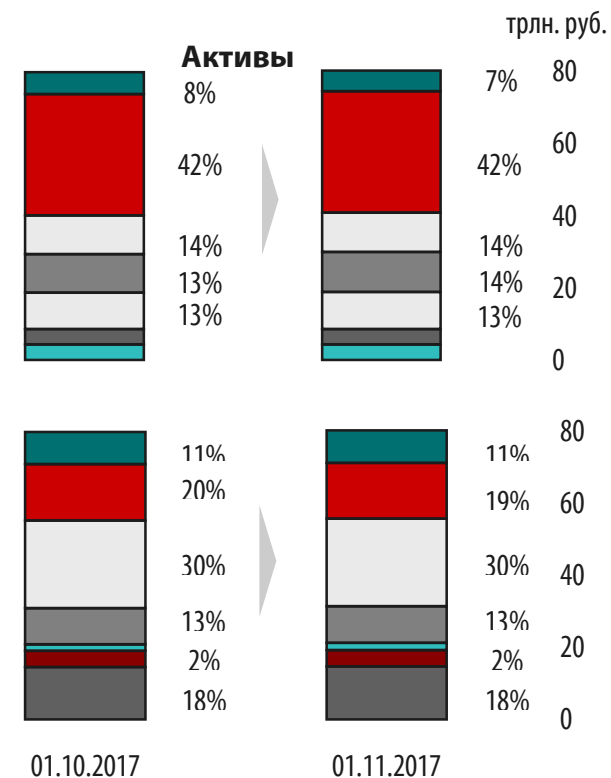
Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

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.	01.11.2017		01.10.2017		Изменение	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	5.81	7.2%	6.11	7.7%	-0.30	-5%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	33.65	41.9%	33.60	42.1%	+0.04	—
Кредитный портфель физ. лиц	10.93	13.6%	10.79	13.5%	+0.14	+1%
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	11.13	13.9%	10.67	13.4%	+0.46	+4%
Ценные бумаги	10.29	12.8%	10.11	12.7%	+0.18	+2%
Инвестиции	4.24	5.3%	4.23	5.3%	+0.02	—
Сальдо прочих активов и пассивов	4.25	5.3%	4.29	5.4%	-0.04	—
Итого Активы	80.30	100%	79.80	100%	+0.50	—
Текущие счета юр. лиц	9.12	11.4%	8.99	11.2%	+0.13	+1%
Депозиты юридических лиц	15.45	19.2%	15.61	19.4%	-0.16	-1%
Привл. средств физических лиц	24.32	30.3%	24.32	30.3%	—	—
МБК—привлечение + Лоро	10.21	12.7%	10.04	12.5%	+0.17	+2%
Привлечение у ЦБ	1.96	2.4%	1.83	2.3%	+0.13	+7%
Выпущенные ценные бумаги*	4.55	5.7%	4.51	5.6%	+0.05	+1%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	14.69	18.3%	14.50	18.1%	+0.19	+1%
Итого Пассивы	80.30	100%	79.80	100%	+0.50	—

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

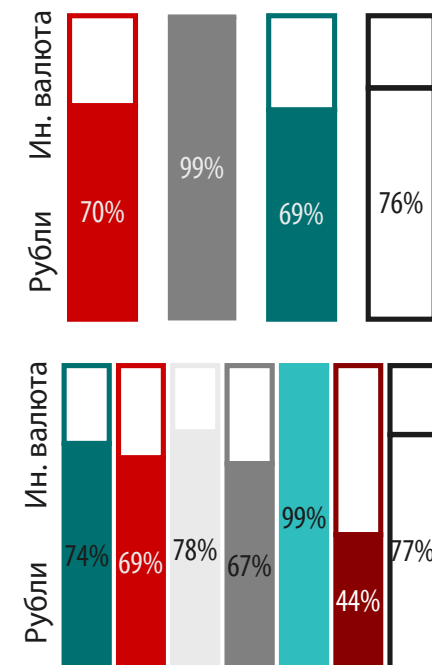



01.11.2017

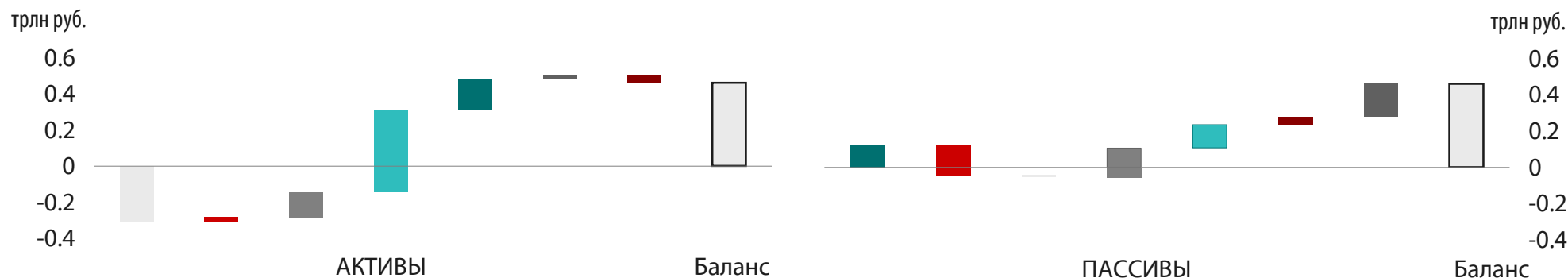
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	3.5	6%	-0.30	-8%	40	12%	-0.08	-	5.8	-0.31	-5%	-5%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	23.7	39%	+0.26	+1%	172	52%	-4.04	-2%	33.6	+0.03	-	-
Кредитный портфель физ. лиц	10.8	18%	+0.14	+1%	1	0%	-0.05	-3%	10.9	+0.14	+1%	+1%
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	7.8	13%	+0.50	+7%	58	18%	-0.73	-1%	11.1	+0.45	+4%	+4%
Ценные бумаги	7.1	12%	+0.25	+4%	55	17%	-1.25	-2%	10.3	+0.17	+2%	+2%
Инвестиции	4.2	7%	+0.02	-	0	0%	-	-	4.2	+0.02	-	-
Сальдо прочих активов и пассивов	4.1	7%	-0.03	-	3	1%	-0.16	-5%	4.2	-0.04	-	-
Итого Активы	61.1	100%	+0.83	+1%	330	100%	-6.31	-2%	80.3	+0.46	-	-
Текущие счета юр. лиц	6.8	11%	+0.04	-	40	13%	+1.53	+4%	9.1	+0.13	+1%	+1%
Депозиты юридических лиц	10.7	17%	-0.03	-	81	26%	-2.45	-3%	15.5	-0.17	-1%	-1%
Привл. средств физических лиц	19.0	31%	+0.06	-	92	29%	-1.20	-1%	24.3	-0.01	-	-
МБК—привлечение + Лоро	6.9	11%	+0.32	+5%	57	18%	-2.74	-5%	10.2	+0.16	+2%	+2%
Привлечение у ЦБ	1.9	3%	+0.15	+8%	0	0%	-0.30	-51%	2.0	+0.13	+7%	+7%
Выпущенные ценные бумаги	2.0	3%	+0.06	+3%	44	14%	-0.41	-	4.6	+0.04	+1%	-
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	14.7	24%	+0.18	+1%	-	-	-	-	14.7	+0.18	+1%	+1%
Итого Пассивы	62.0	100%	+0.79	+1%	315	100%	-5.57	-2%	80.3	+0.46	-	-

*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 01.10.2017 по 01.11.2017



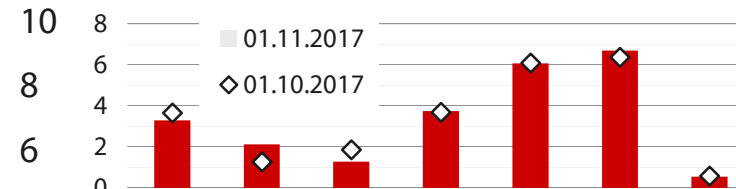
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (РУБЛИ) 5



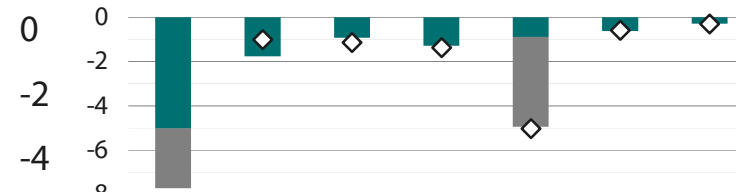
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

- 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



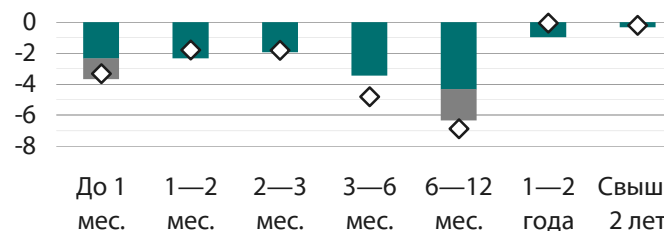
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



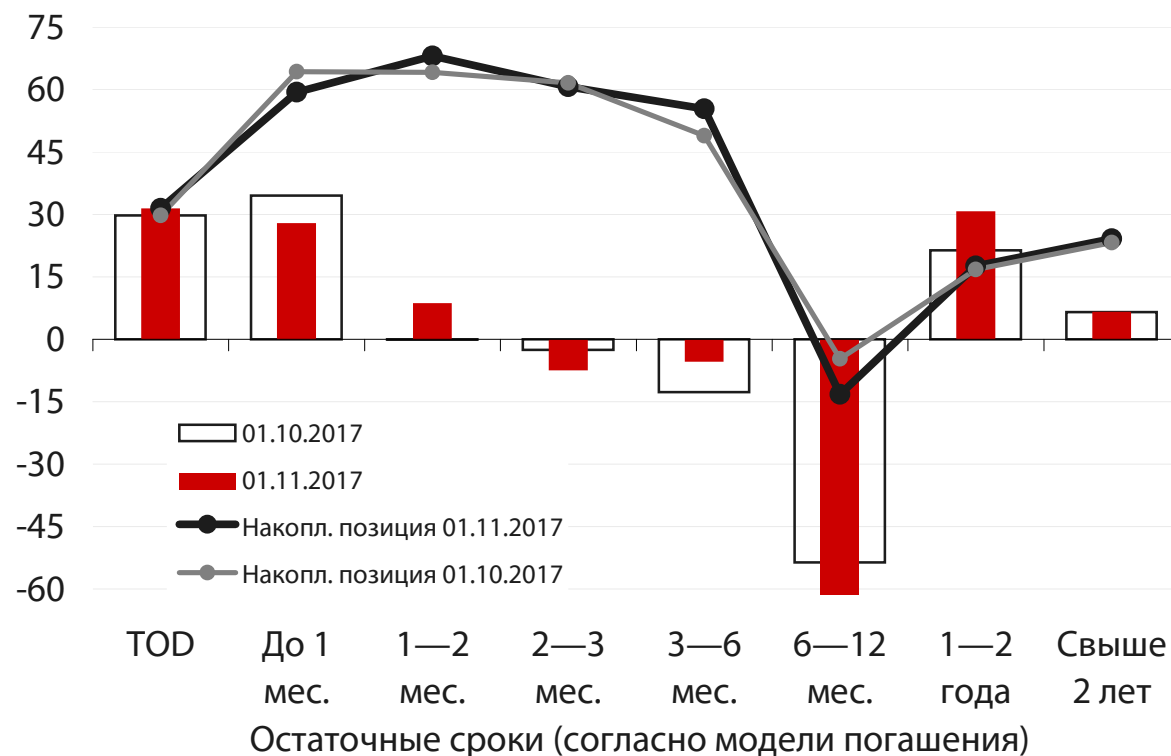
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА) 6

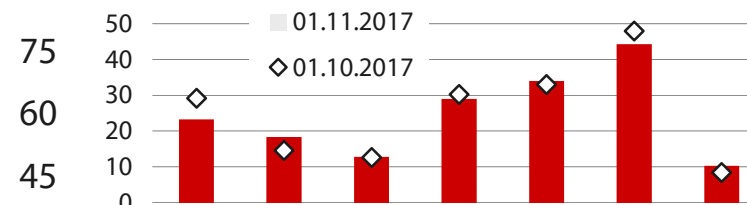
УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

млрд дол. США

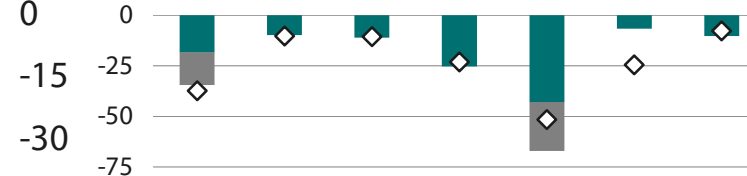


млрд дол. США

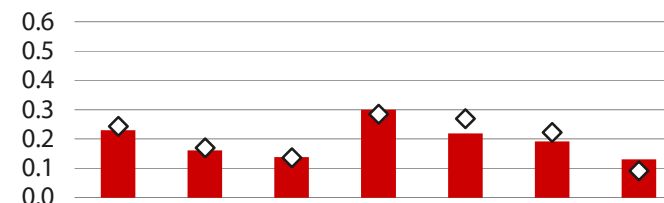
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



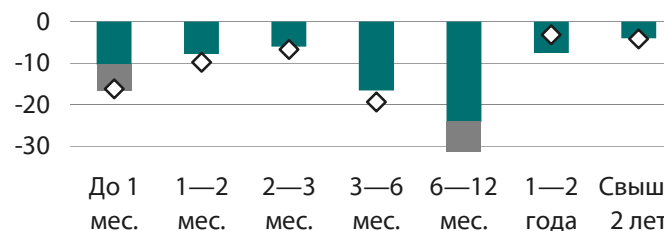
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

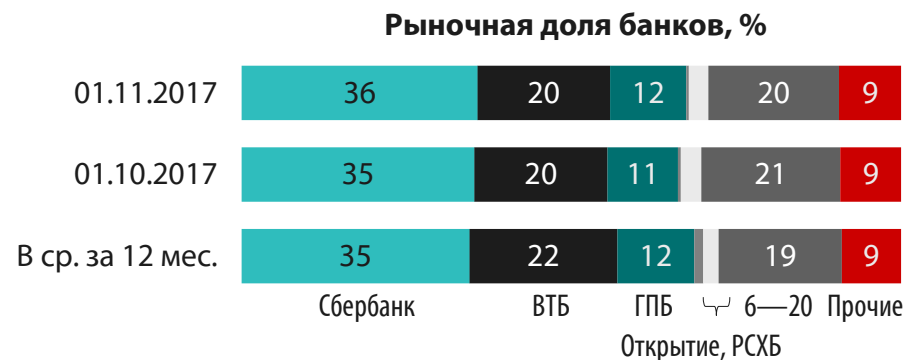
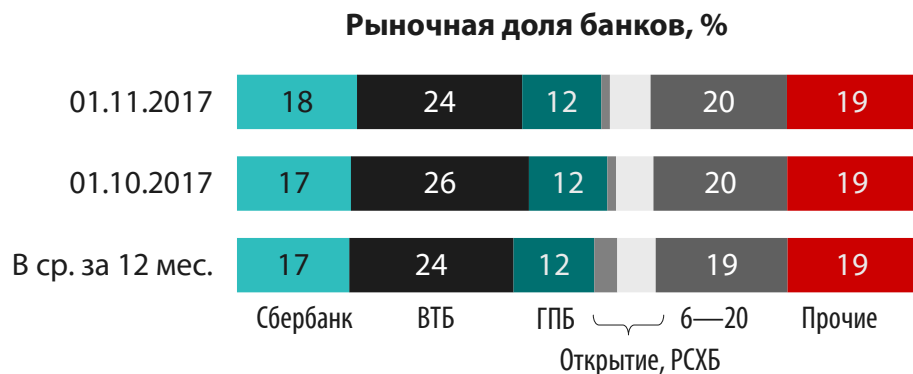
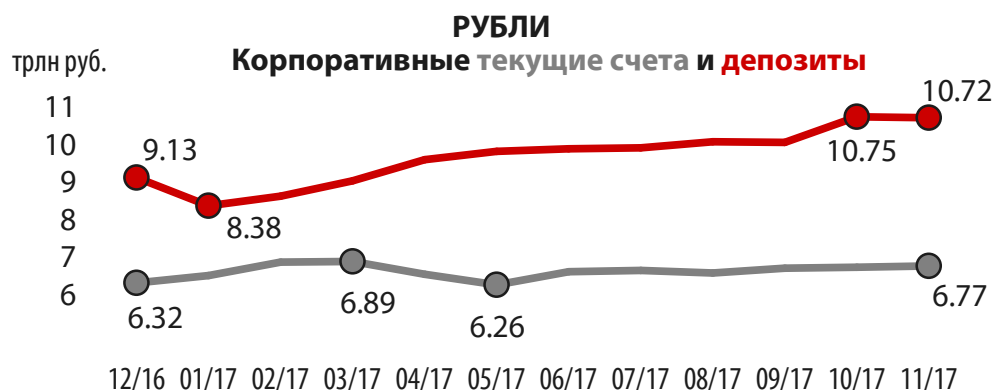


ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ

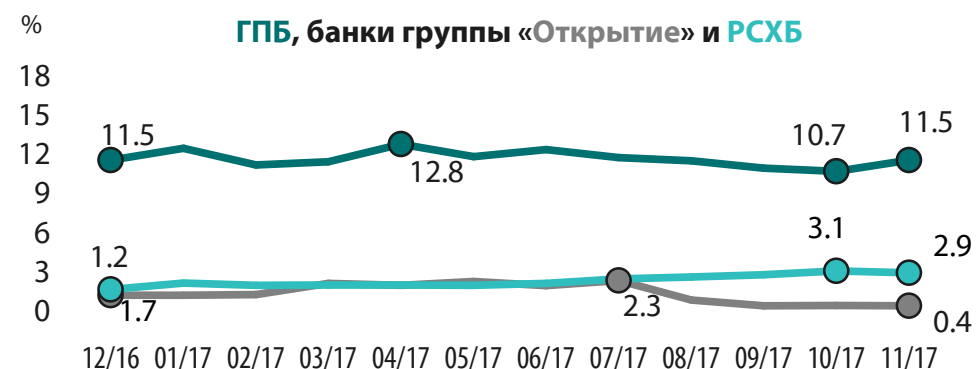
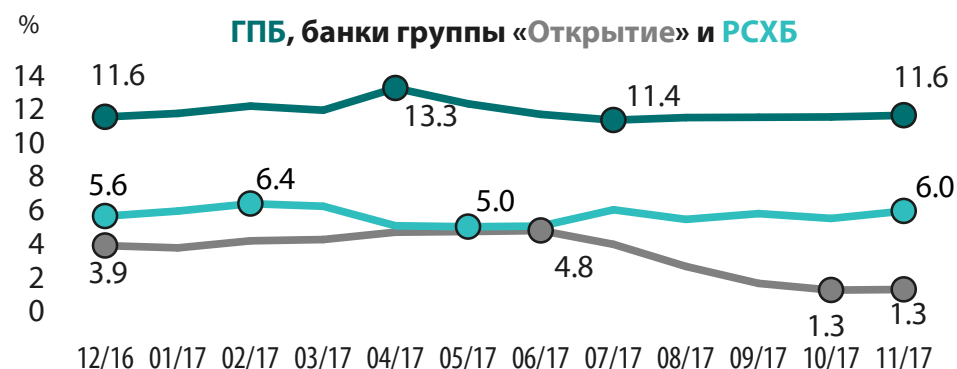
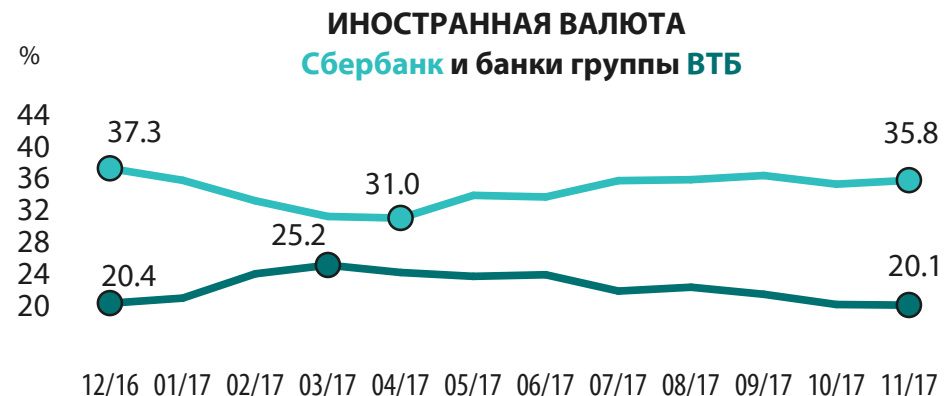


Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

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.

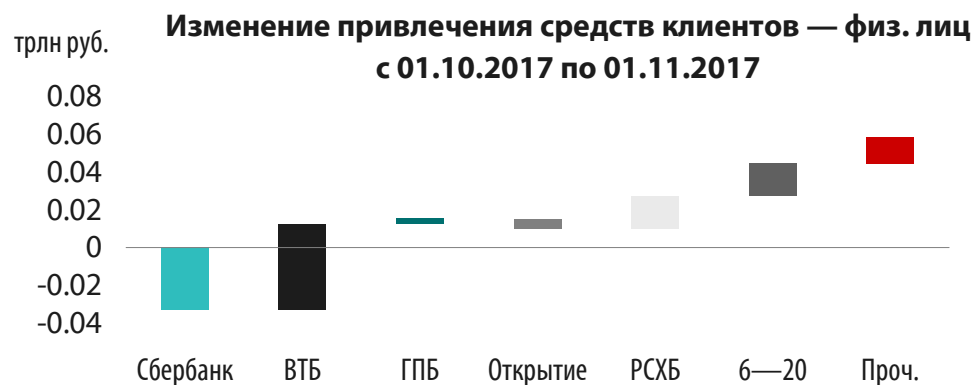
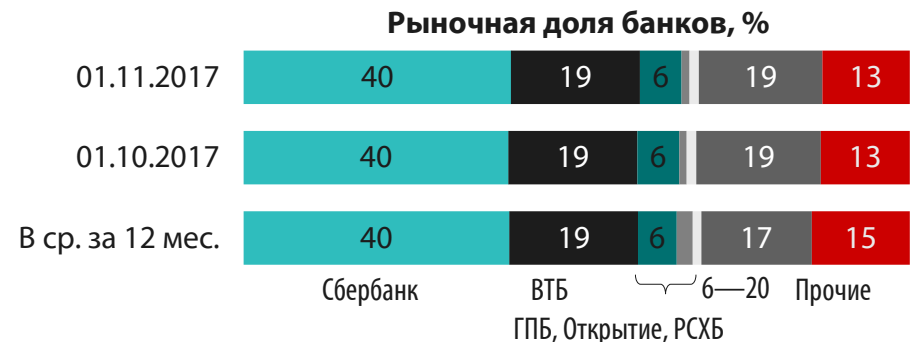
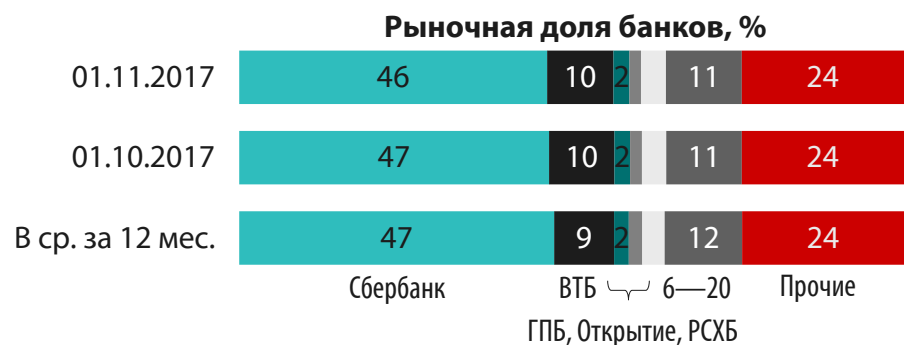
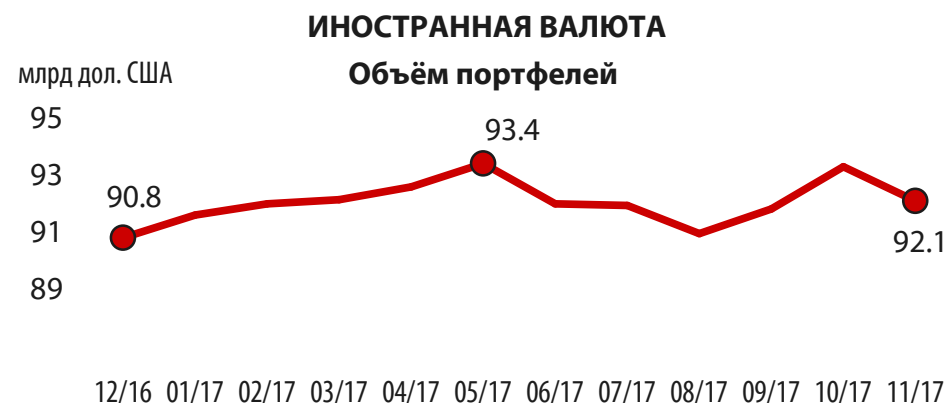


ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 8 КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

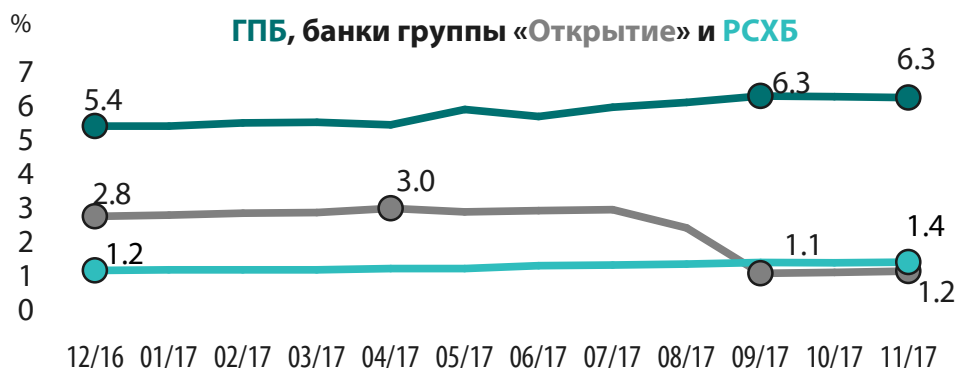
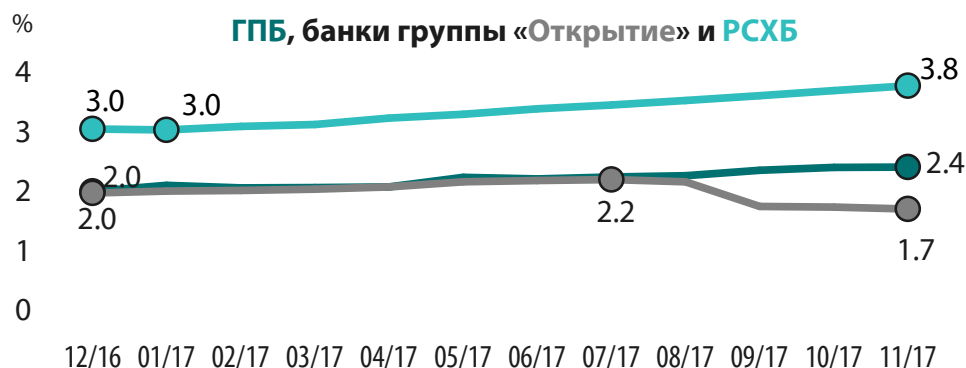




СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 9



ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ 10 КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



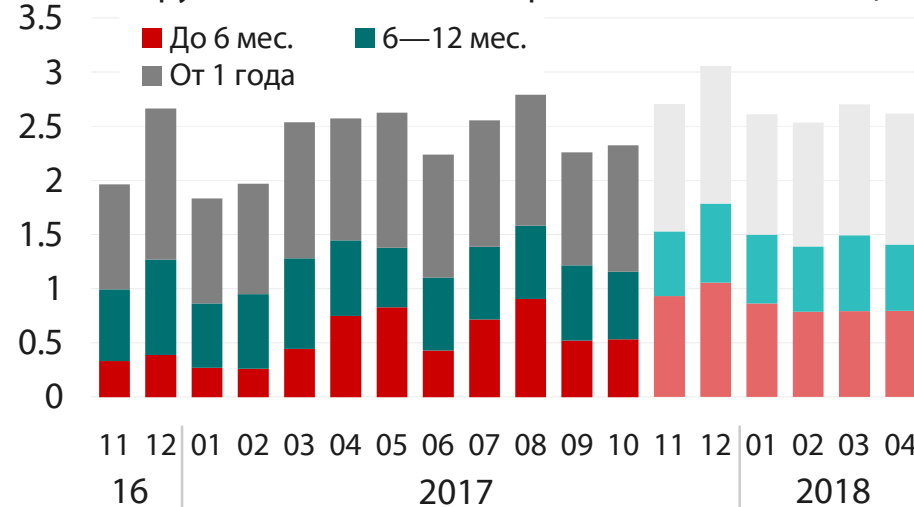
ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

11

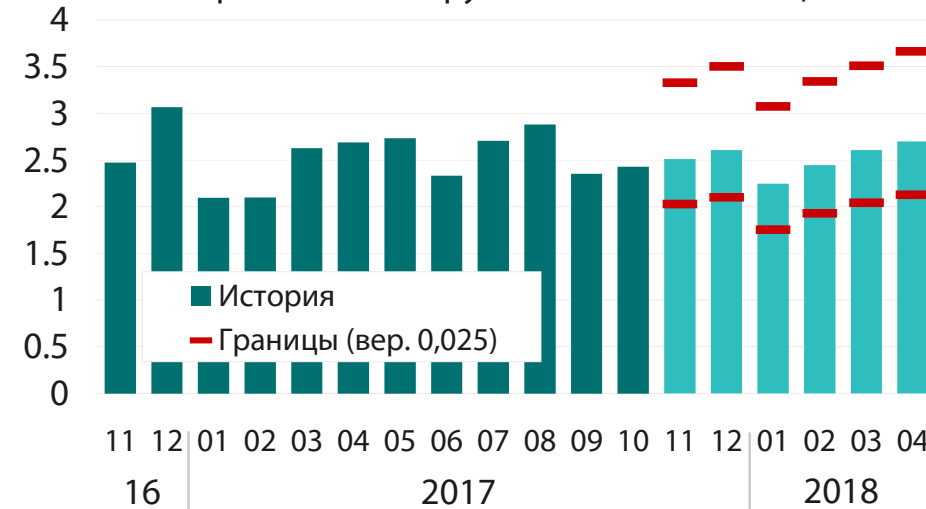
трлн руб. Объем портфеля срочного розничного привлечения в рублях (на конец соотв. месяца)



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



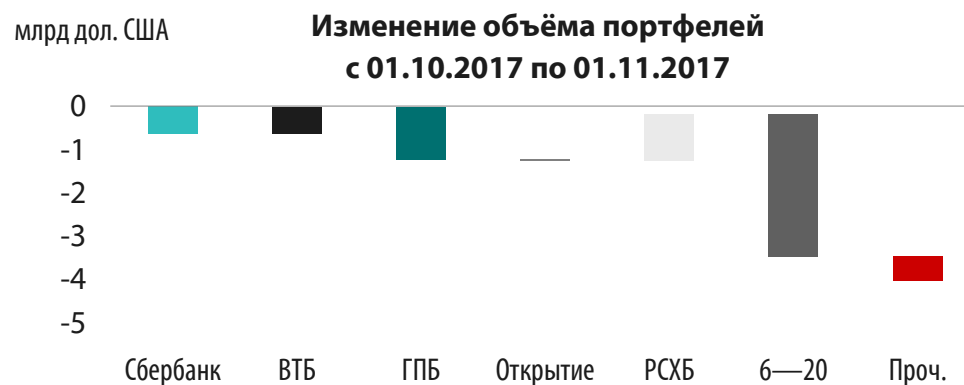
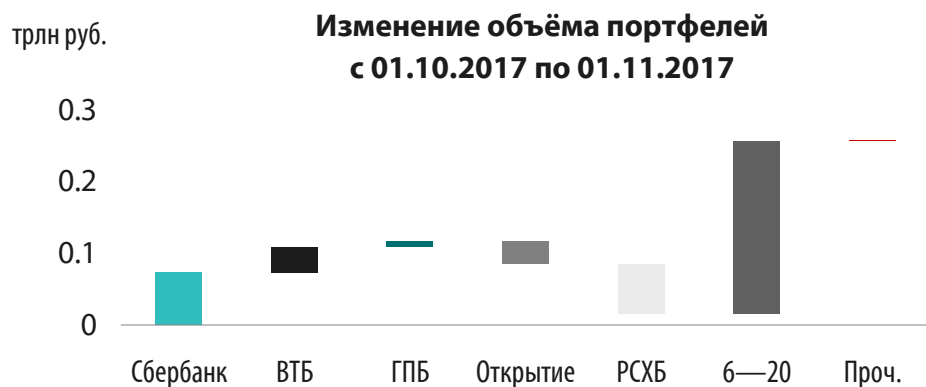
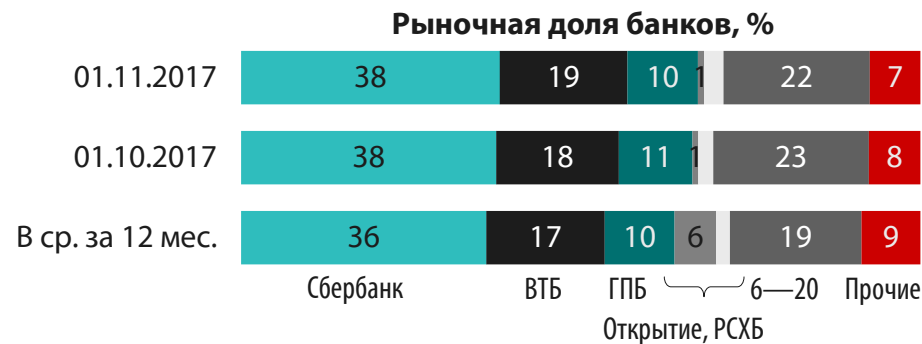
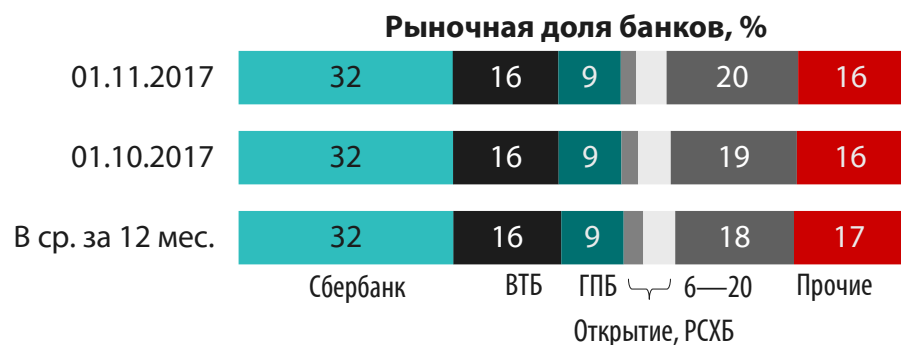
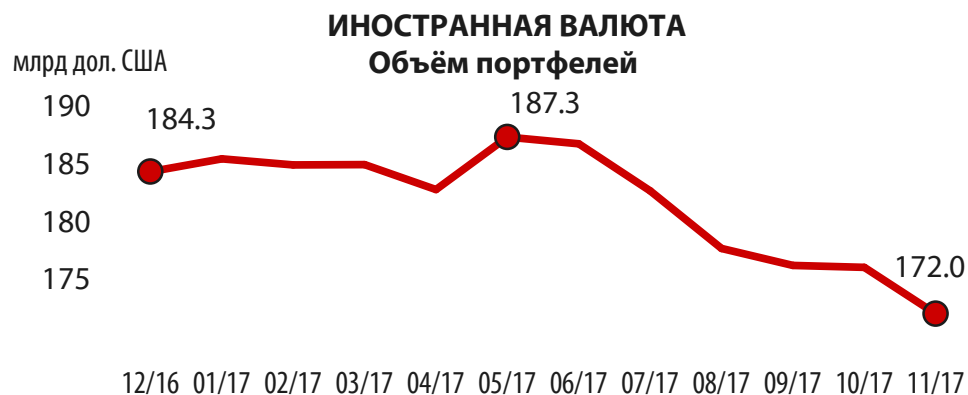
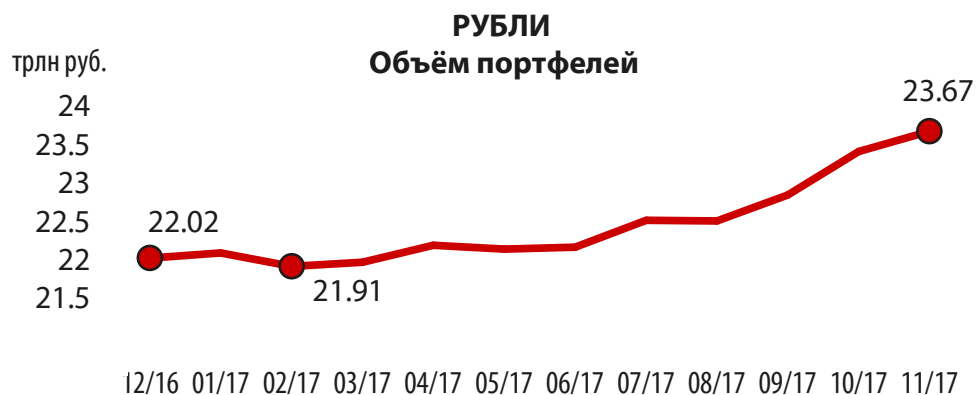
трлн руб. Объем нового срочного розничного привлечения в рублях за соотв. месяц



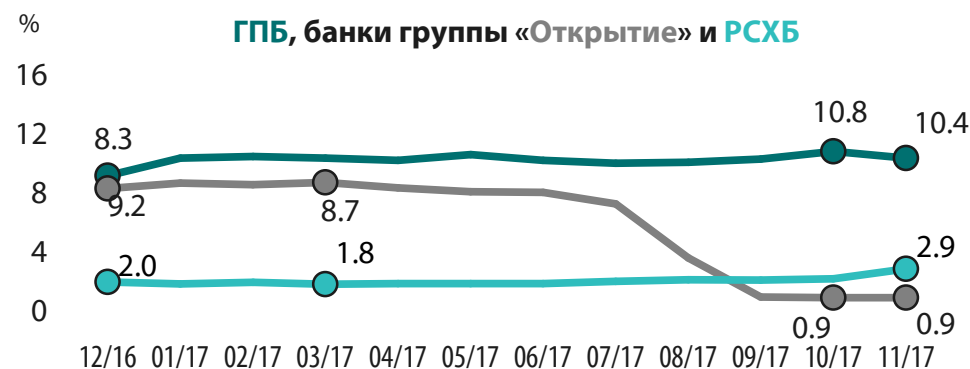
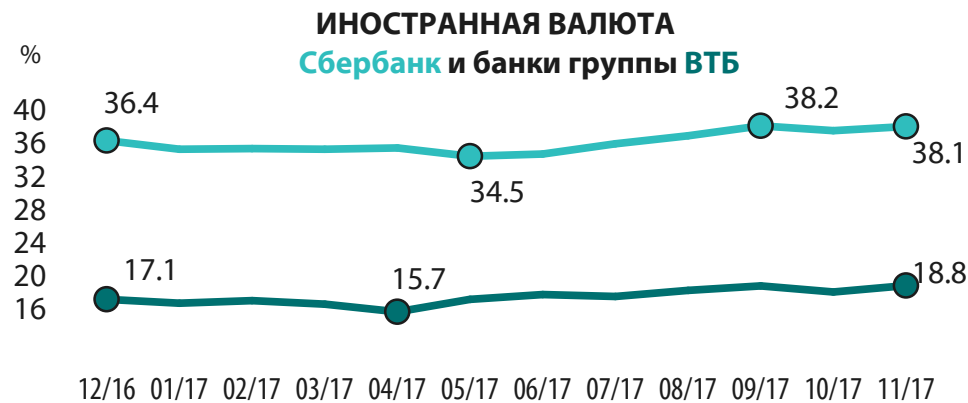
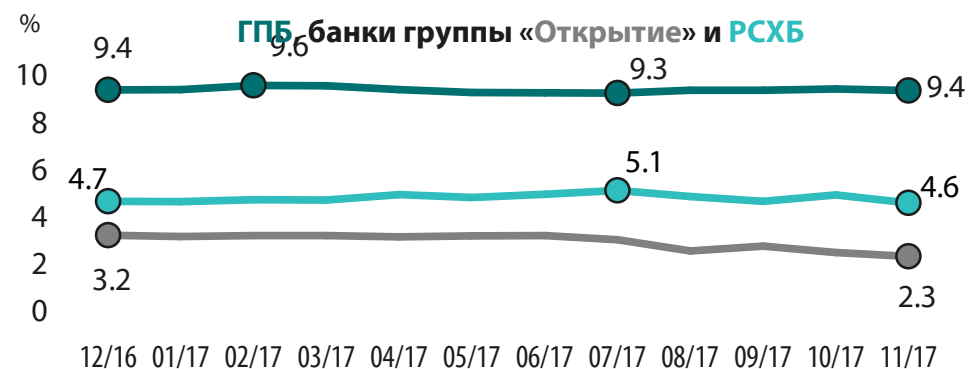
Прогнозы объемов срочного розничного привлечения построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного привлечения. Разработанная BSC система анализа диверсифицированных портфелей (Roll Rate Analytic System) позволяет моделировать 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 12 КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

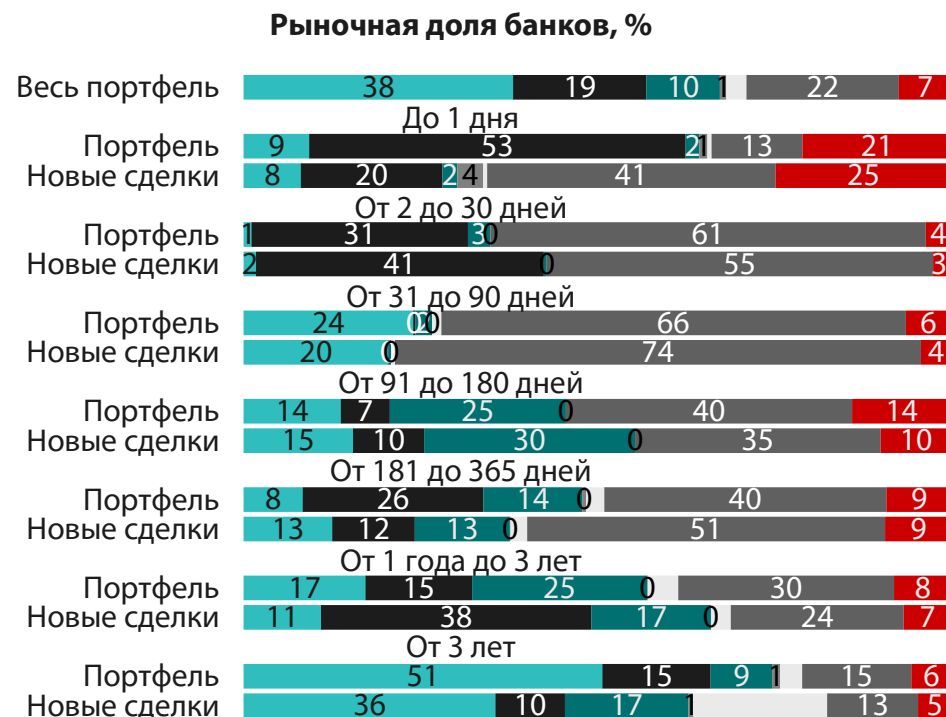
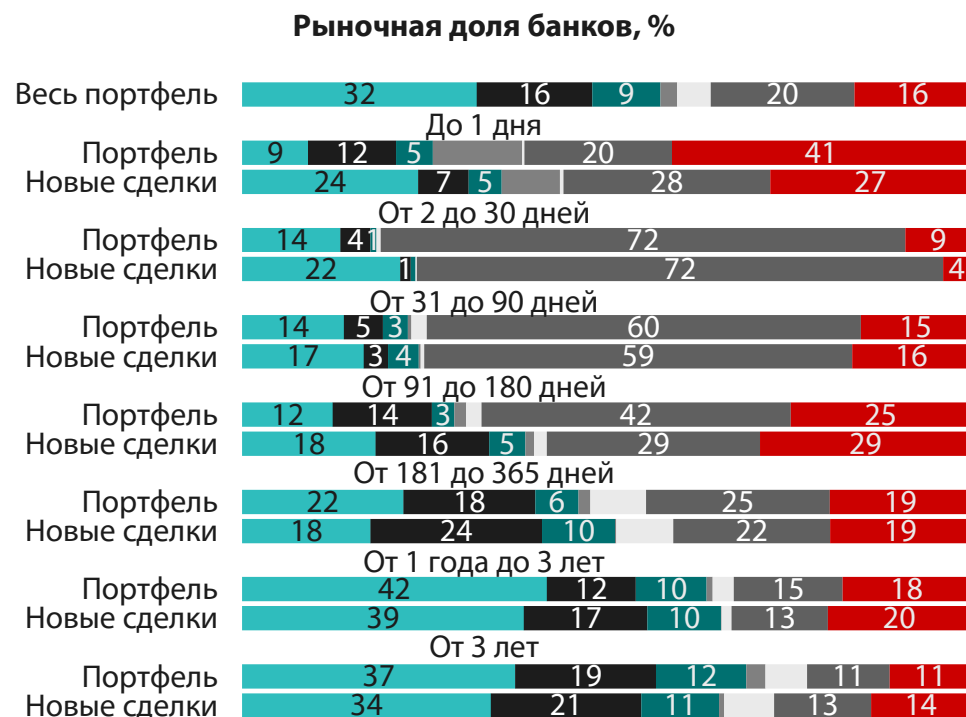
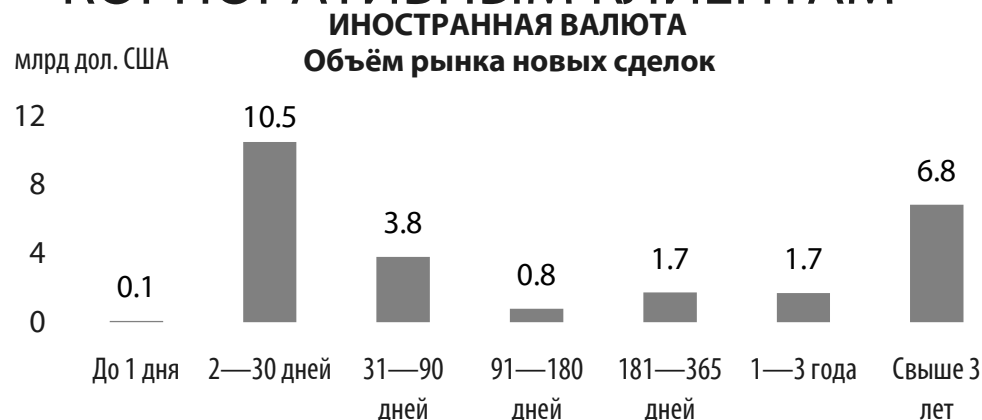
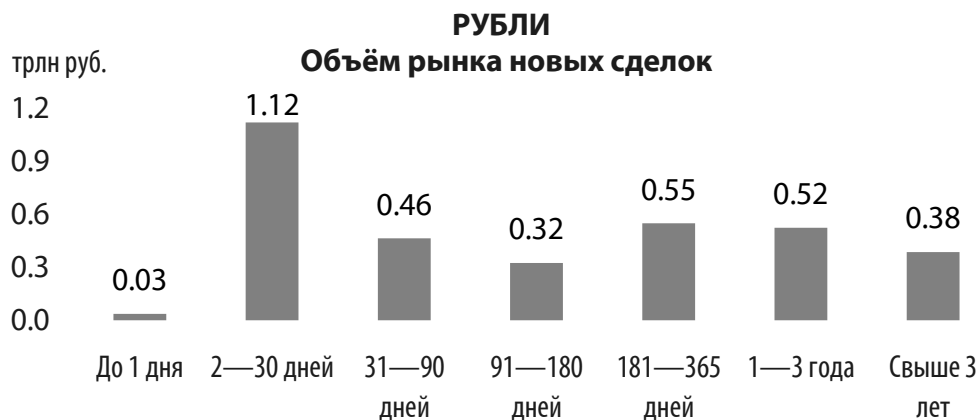


ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ 13 КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ



НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

14



■ 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 ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 15

РУБЛИ

Объём портфелей



ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

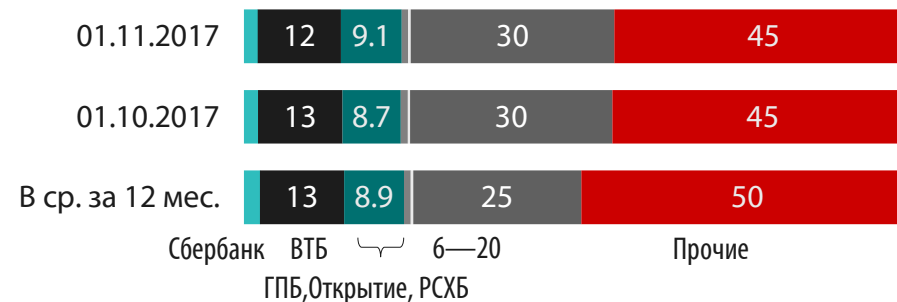
Объём портфелей



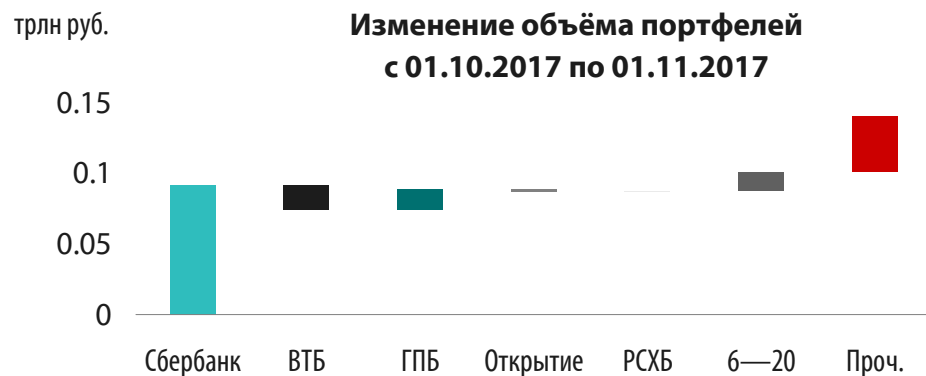
Рыночная доля банков, %



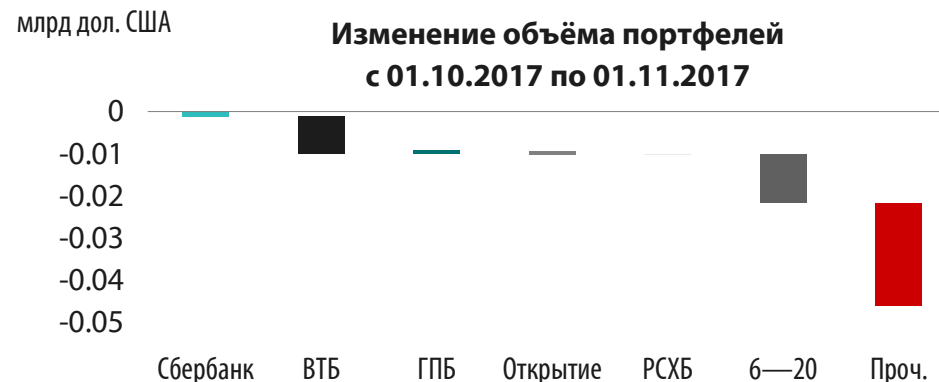
Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.10.2017 по 01.11.2017



Изменение объёма портфелей с 01.10.2017 по 01.11.2017



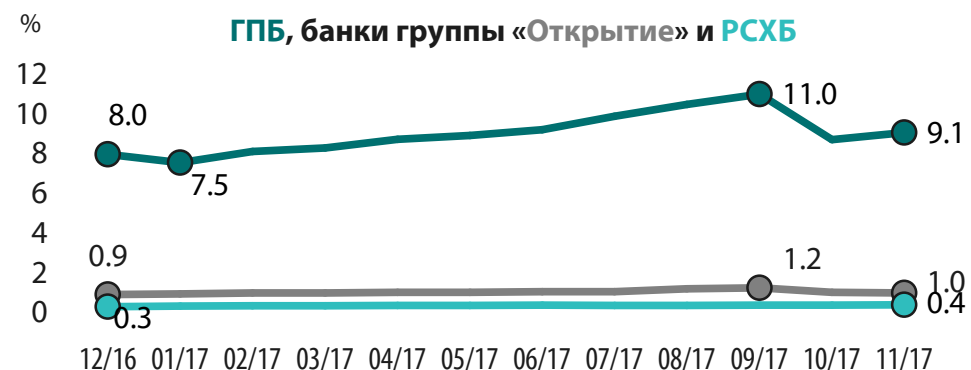
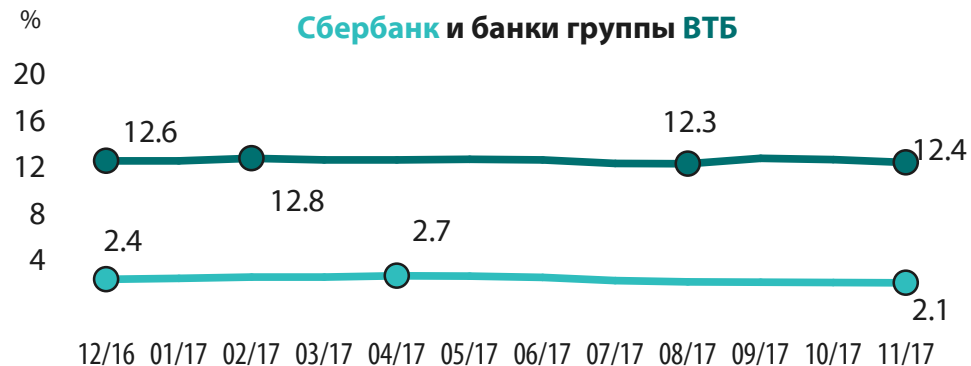
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

16

РУБЛИ

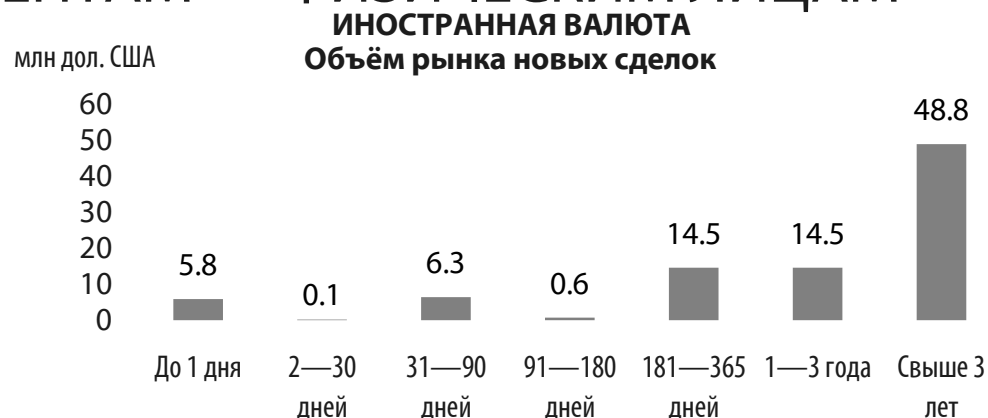
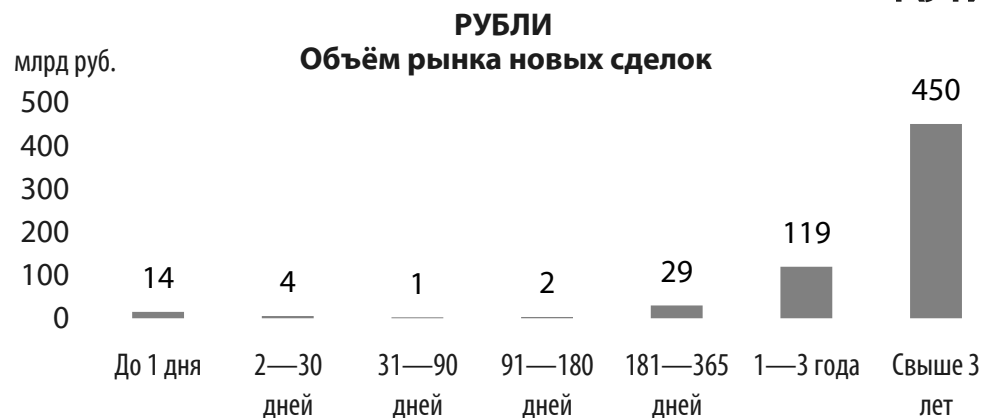


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

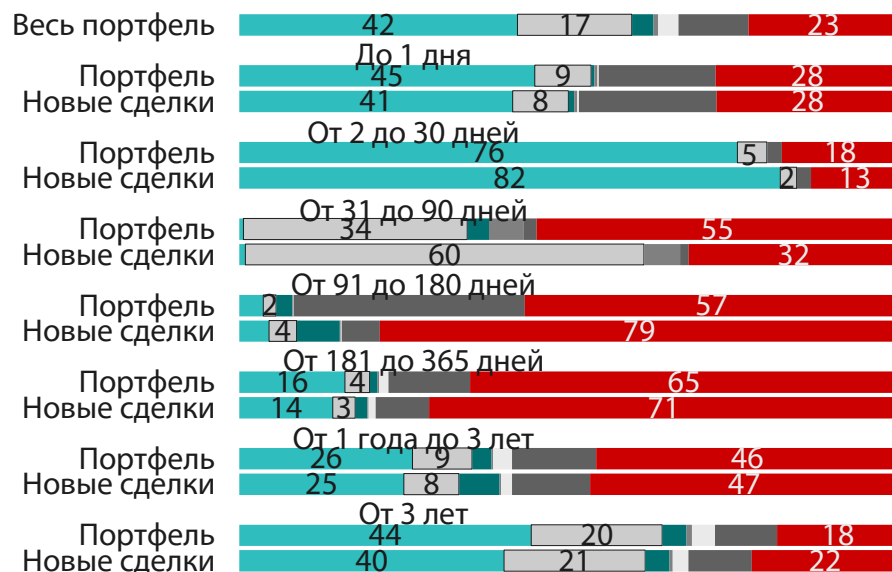


НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

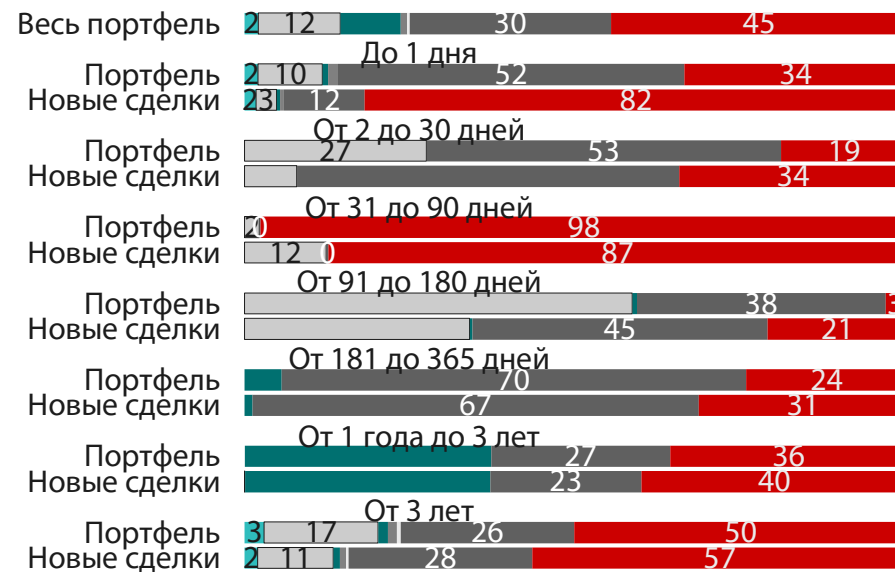
17



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

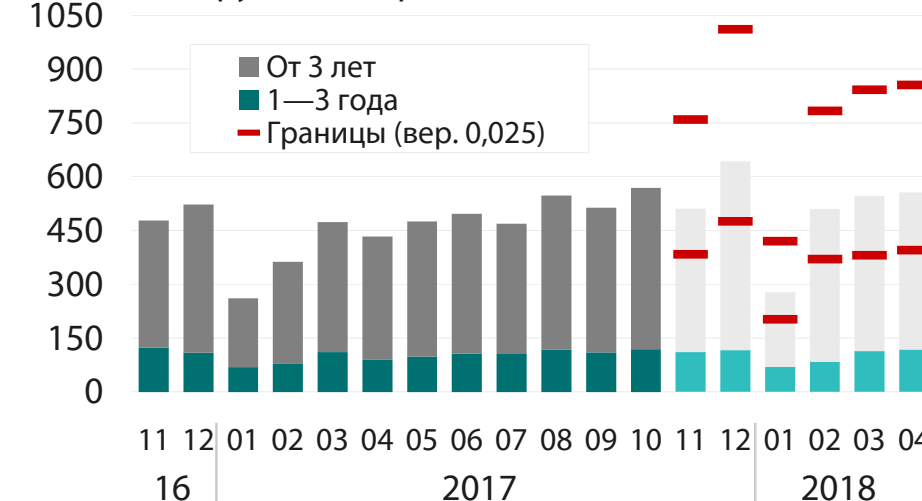
ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

18

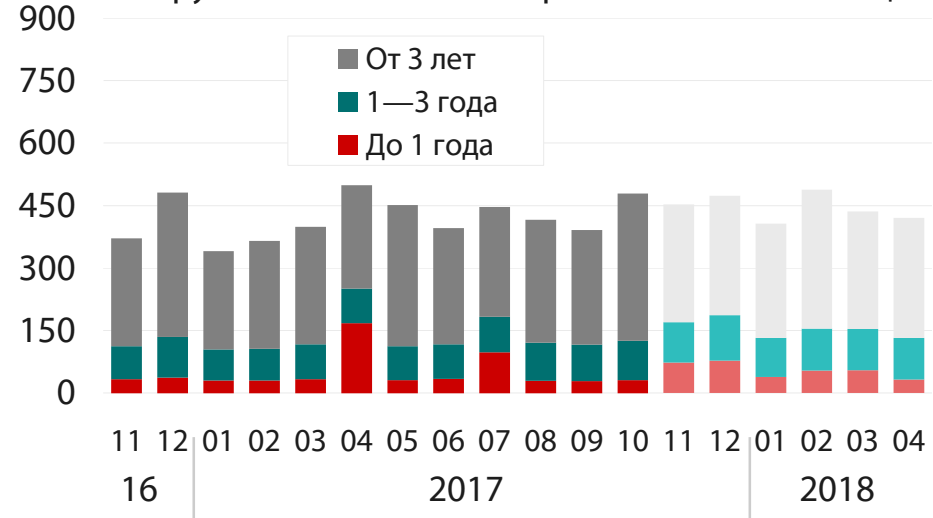
трлн руб. Объем портфеля розничного кредитования в рублях на сроки от 1 года (на конец соотв. месяца)



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



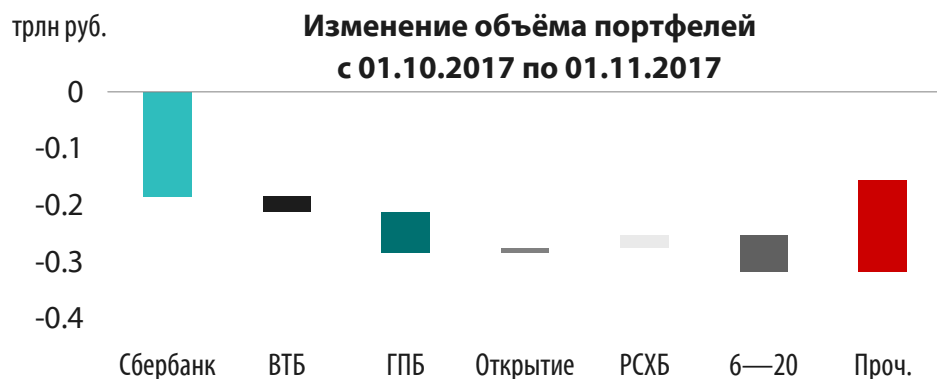
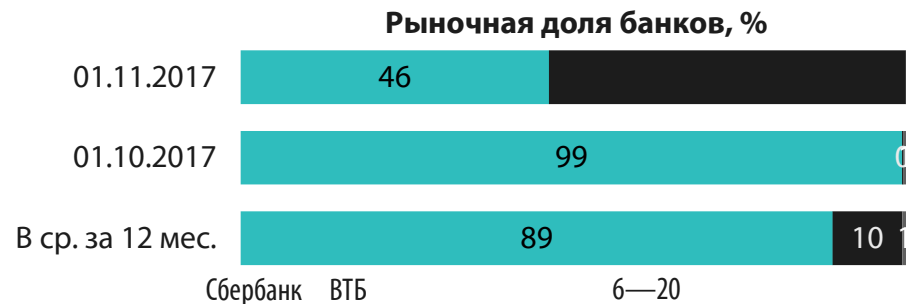
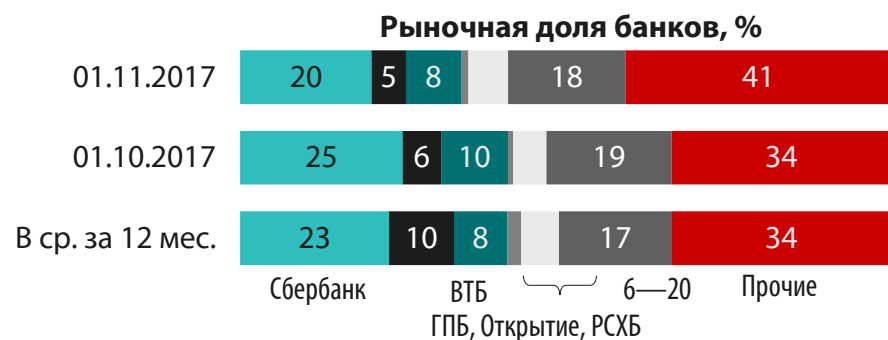
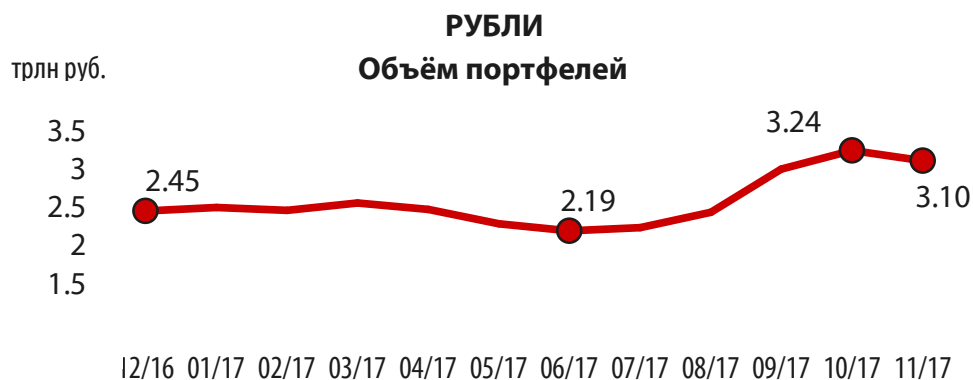
млрд руб. Объем погашения сумм по розничным кредитам в рублях по начальным срокам за соотв. месяц



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

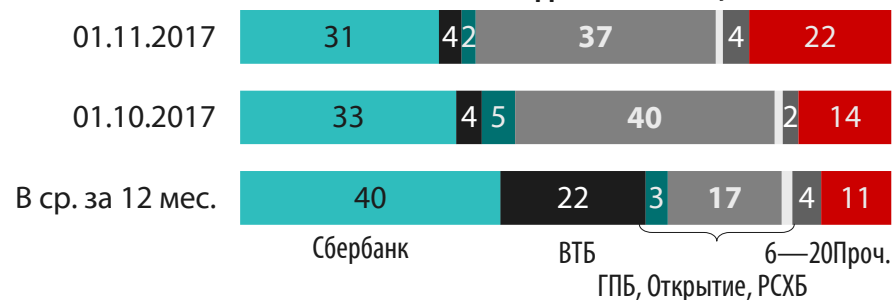


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

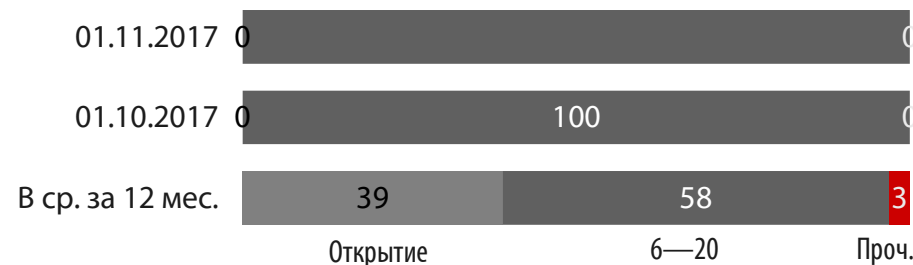
Объём портфелей



Рыночная доля банков, %



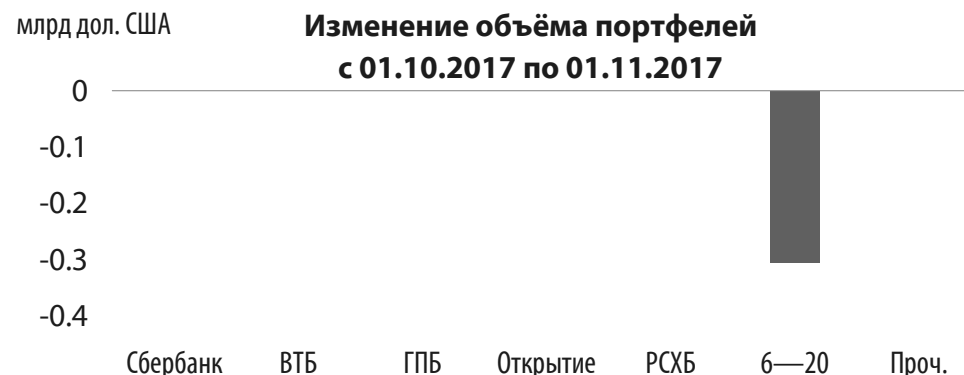
Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.10.2017 по 01.11.2017

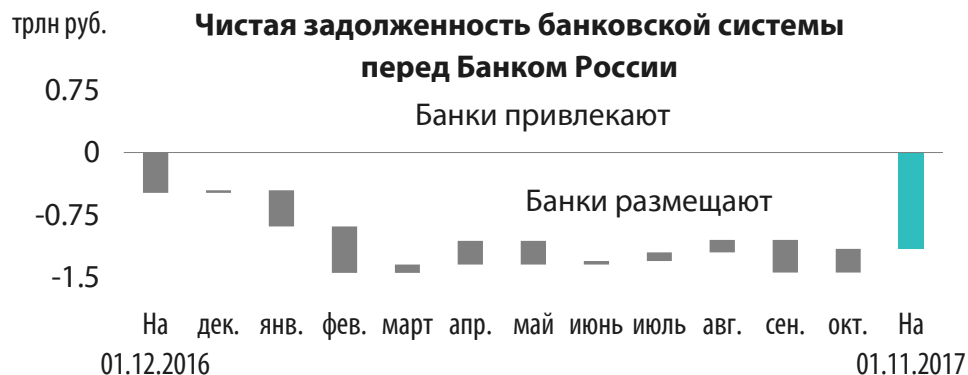


Изменение объёма портфелей с 01.10.2017 по 01.11.2017

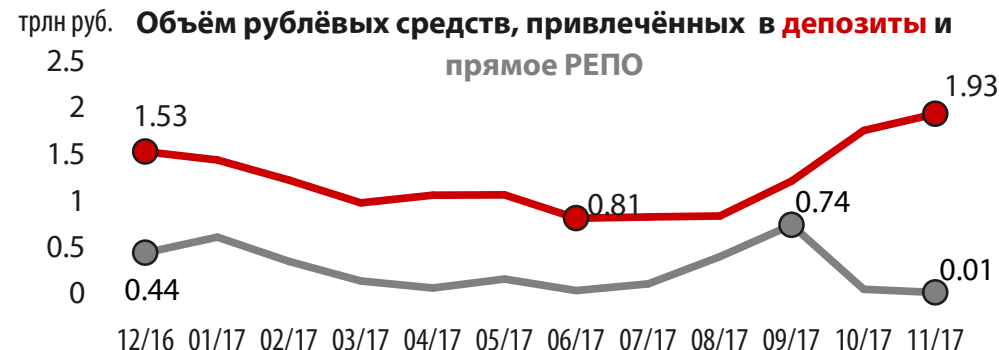
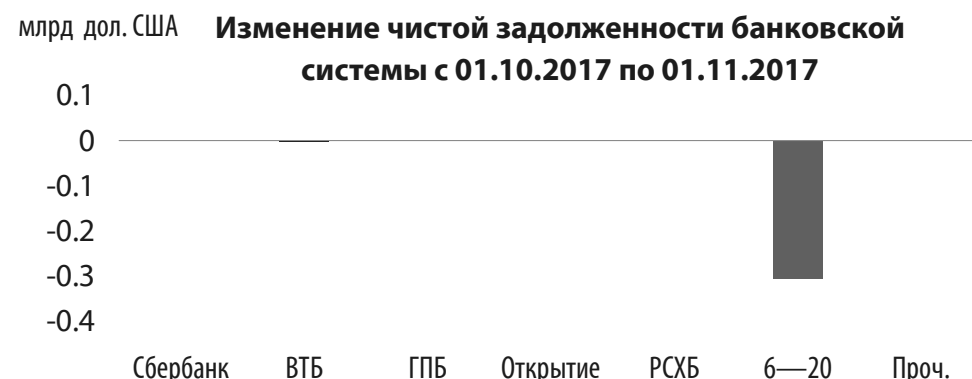


САЛДО ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ С БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ 21

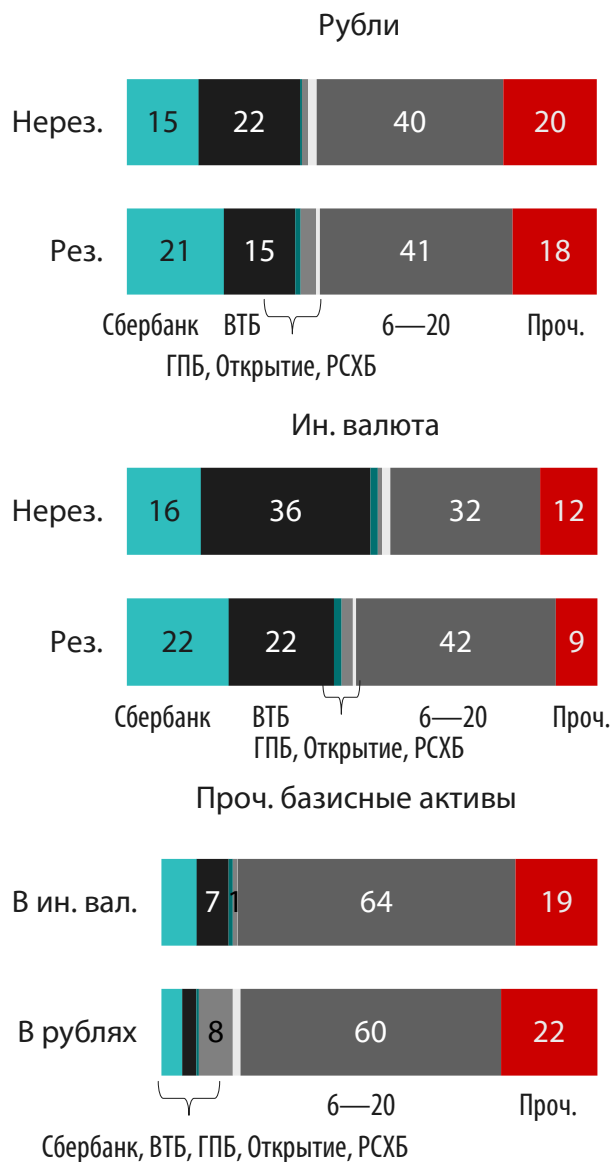
РУБЛИ



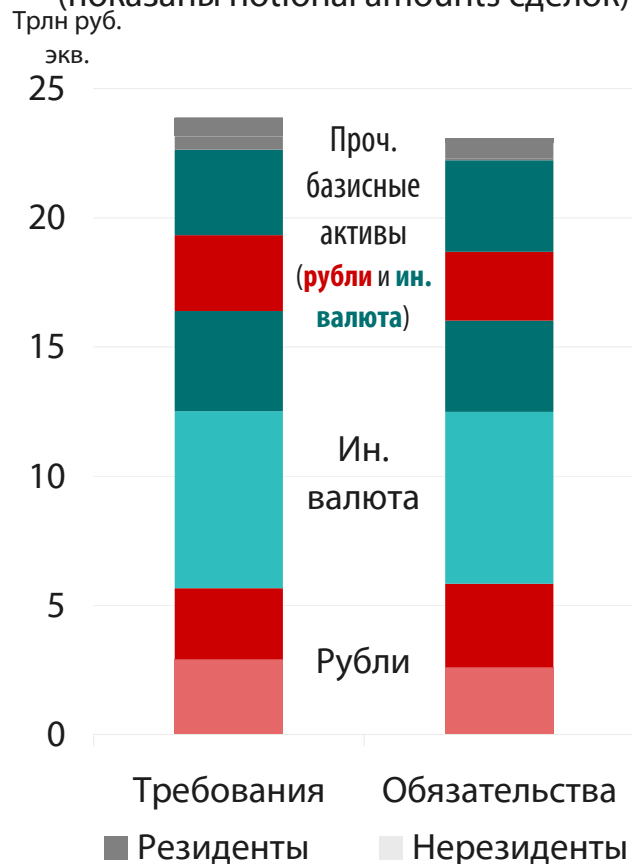
ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %

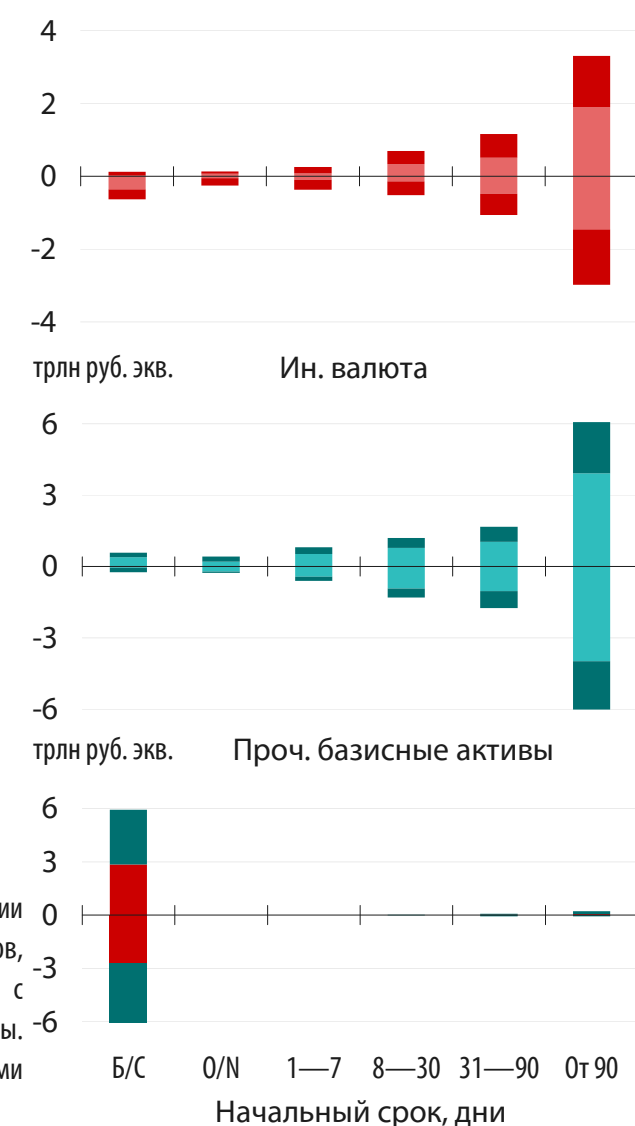


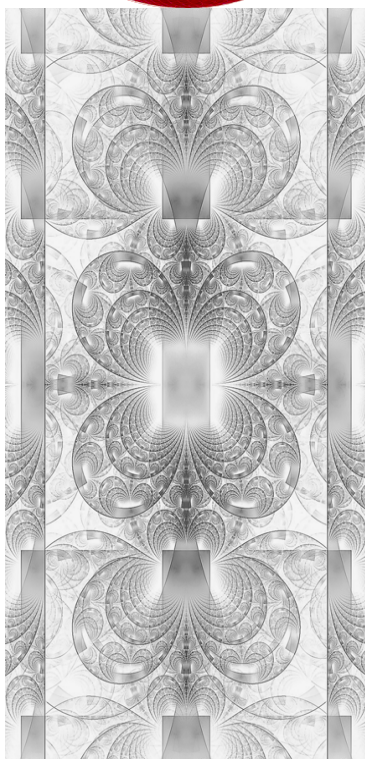
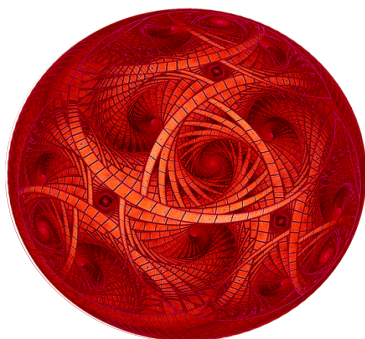
**Общий объем рынка и
распределение по продуктам**
(показаны notional amounts сделок)



Основные производные финансовые инструменты — операции валютного и денежного рынка (срочные части валютных свопов, процентные свопы и пр.) и операции, проведенные с резидентами, в основе которых лежат прочие базисные активы. Объем 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