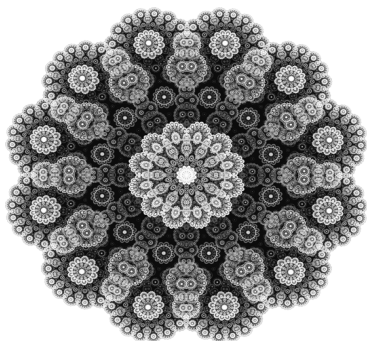




ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ на 01.08.2018

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

Настоящий отчёт подготовлен по итогам июля 2018 года (на 01.08.2018) по сравнению с данными на 01.04.2018. Основные тенденции изменения баланса банковской системы вкратце могут быть описаны следующим образом.

1. Баланс банковской системы вырос на 3 трлн рублей, достигнув объёма 84 трлн рублей (по методике BSC). Из них вклад рублёвой части баланса составляет 2,4 трлн рублей (рост на 4%); объём валютной части баланса сократился на 15 млрд долларов США (–5%), его рост в рублёвом выражении обусловлен девальвацией рубля на 8,88% (за отчётный период с 57,2649 до 62,3497). **См. страницы 3—4.**

2. В рублёвой части баланса рост привлечения средств физических лиц и рост привлечения средств юридических лиц (за счёт Сбербанка и банков группировки 6—20 с потерей доли рынка ГПБ) был размещён в кредиты юридическим лицам (главным образом, Сбербанком, нарастившим долю рынка на 0,8%) и физическим лицам (доли рынка основных игроков не изменились). В результате срочная структура баланса не поменялась (**см. страницы 3—5**).

3. Сокращение привлечения валютных средств юридических (–6,9%) и физических (–3,5%) лиц отразилось в сокращении объёмов корпоративного кредитования

(главным образом, краткосрочного) в иностранной валюте. **См. страницы 3—4, 6, 7, 12.**

4. Привлечение средств физических лиц выросло в целом равномерно по рынку, хотя банки группировки 6—20 нарастили свою долю рынка на 0,5% за счёт банков группы Открытия. **См. страницы 9—11.**

5. Мы по-прежнему не видим признаков замедления кредитования физических лиц и рекомендуем банкам тщательно прогнозировать объёмы резервов на горизонт не менее 3 лет с учётом вызревания кредитного риска и методики резервов, стресс-тестов макроэкономики и снижения качества новых выдач кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время макроэкономические условия остаются благоприятными, эта ситуация может измениться. **См. страницы 15—18.**

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 +/–.

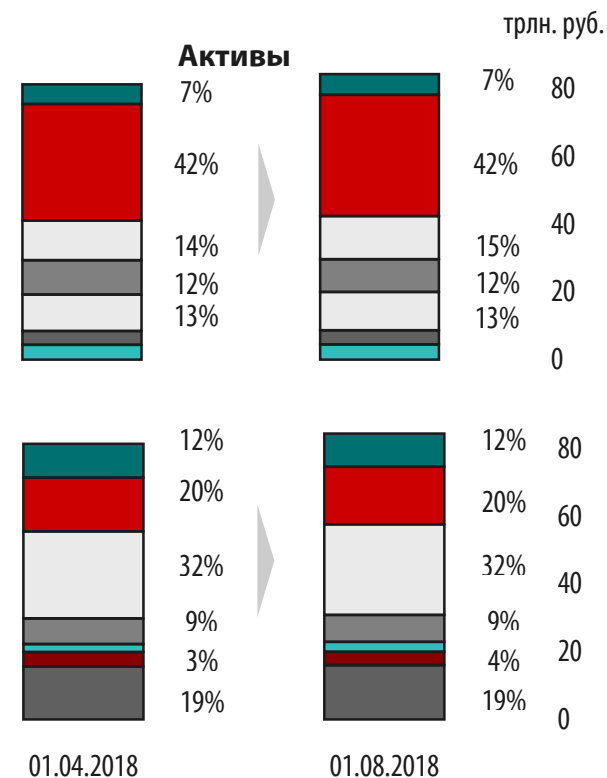
Диаграмма рядом с заголовками слайдов, описывающих изменение отдельных портфелей, показывает долю **рублёвых** и **валютных** портфелей, отражаемых по данной статье баланса, в **общем объёме баланса**.

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.	01.08.2018		01.04.2018		Изменение	
Наличн. + Ностро + Незаверш. расч.	6.12	7.3%	5.82	7.2%	+0.30	+5%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	35.80	42.5%	34.46	42.4%	+1.34	+4%
Кредитный портфель физ. лиц	12.74	15.1%	11.73	14.4%	+1.01	+9%
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	9.73	11.5%	10.06	12.4%	-0.33	-3%
Ценные бумаги	11.28	13.4%	10.81	13.3%	+0.48	+4%
Инвестиции	4.17	4.9%	4.09	5.0%	+0.08	+2%
Сальдо прочих активов и пассивов	4.46	5.3%	4.33	5.3%	+0.13	+3%
Итого Активы	84.30	100%	81.29	100%	+3.00	+4%
Текущие счета юр. лиц	9.81	11.6%	9.96	11.8%	-0.15	-2%
Депозиты юридических лиц	16.98	20.1%	15.91	18.9%	+1.07	+7%
Привл. средств физических лиц	26.76	31.7%	25.64	30.4%	+1.11	+4%
МБК—привлечение + Лоро	7.87	9.3%	7.57	9.0%	+0.30	+4%
Привлечение у ЦБ	2.96	3.5%	2.33	2.8%	+0.62	+27%
Выпущенные ценные бумаги*	4.00	4.7%	4.26	5.1%	-0.26	-6%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	15.93	18.9%	15.62	18.5%	+0.31	+2%
Итого Пассивы	84.30	100%	81.29	100%	+3.00	+4%

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





ВАЛЮТНЫЙ СОСТАВ БАЛАНСОВ БАНКОВ

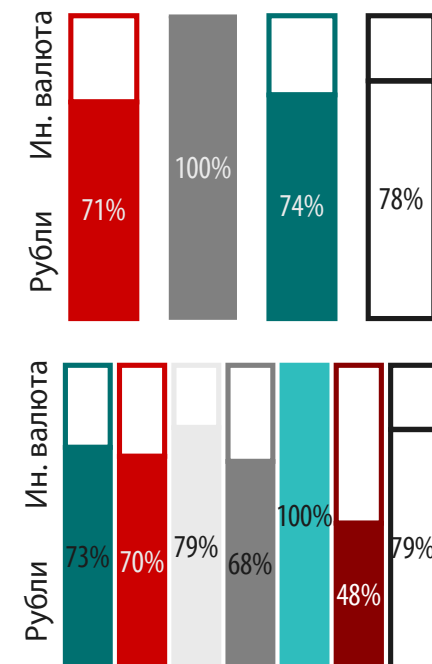
4

01.08.2018

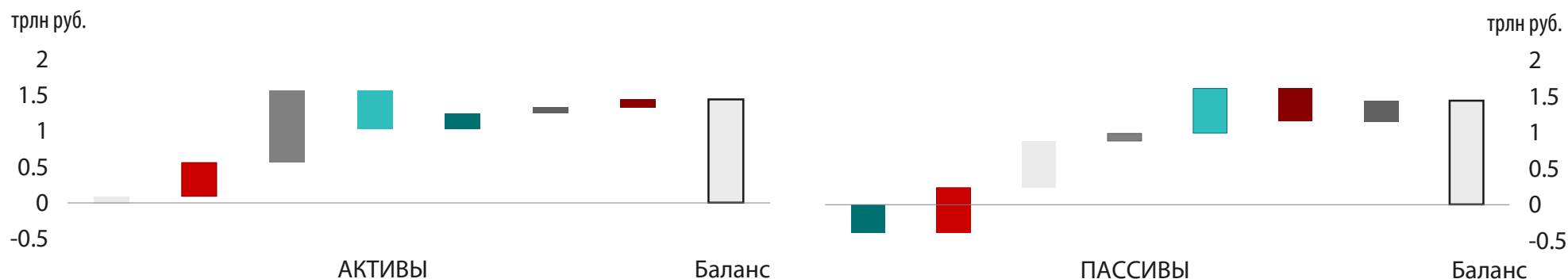
	РУБЛИ				ИН. ВАЛЮТА				ВСЕГО*			
	трлн руб.	Изм.	Изм., %		млрд дол. США	Изм.	Изм., %		трлн руб.	М/М	БЭВК	
Наличн. + Нostro + Незаверш. расч.	3.6	5%	+0.16	+5%	40	14%	-1.11	-3%	6.1	+0.09	+5%	+1%
Кредитный портфель корп. заёмщ.	25.6	39%	+0.84	+3%	164	56%	-5.82	-3%	35.8	+0.48	+4%	+1%
Кредитный портфель физ. лиц	12.7	19%	+1.02	+9%	1	0%	-0.23	-18%	12.7	+1.00	+9%	+9%
Размещение в ЦБ и МБК+ФОР	7.5	11%	-0.20	-3%	36	12%	-5.37	-13%	9.7	-0.54	-3%	-5%
Ценные бумаги	8.3	13%	+0.39	+5%	47	16%	-2.69	-5%	11.3	+0.22	+4%	+2%
Инвестиции	4.1	6%	+0.08	+2%	0	0%	-0.03	-7%	4.2	+0.08	+2%	+2%
Сальдо прочих активов и пассивов	4.2	6%	+0.08	+2%	4	1%	+0.52	+17%	4.5	+0.11	+3%	+3%
Итого Активы	66.1	100%	+2.36	+4%	292	100%	-14.71	-5%	84.3	+1.44	+4%	+2%
Текущие счета юр. лиц	7.1	11%	-0.11	-1%	43	15%	-4.61	-10%	9.8	-0.40	-2%	-4%
Депозиты юридических лиц	11.9	18%	+0.88	+8%	82	29%	-4.03	-5%	17.0	+0.63	+7%	+4%
Привл. средств физических лиц	21.2	32%	+0.85	+4%	89	31%	-3.27	-4%	26.8	+0.64	+4%	+2%
МБК—привлечение + Лоро	5.4	8%	-0.03	—	40	14%	+2.29	+6%	7.9	+0.11	+4%	+1%
Привлечение у ЦБ	3.0	4%	+0.62	+27%	0	0%	—	—	3.0	+0.62	+27%	+27%
Выпущенные ценные бумаги	1.9	3%	-0.09	-5%	34	12%	-5.88	-15%	4.0	-0.46	-6%	-10%
Капитал + Прибыль т. г. + Резервы	15.9	24%	+0.29	+2%	—	—	—	—	15.9	+0.29	+2%	+2%
Итого Пассивы	66.4	100%	+2.41	+4%	288	100%	-15.50	-5%	84.3	+1.44	+4%	+2%

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

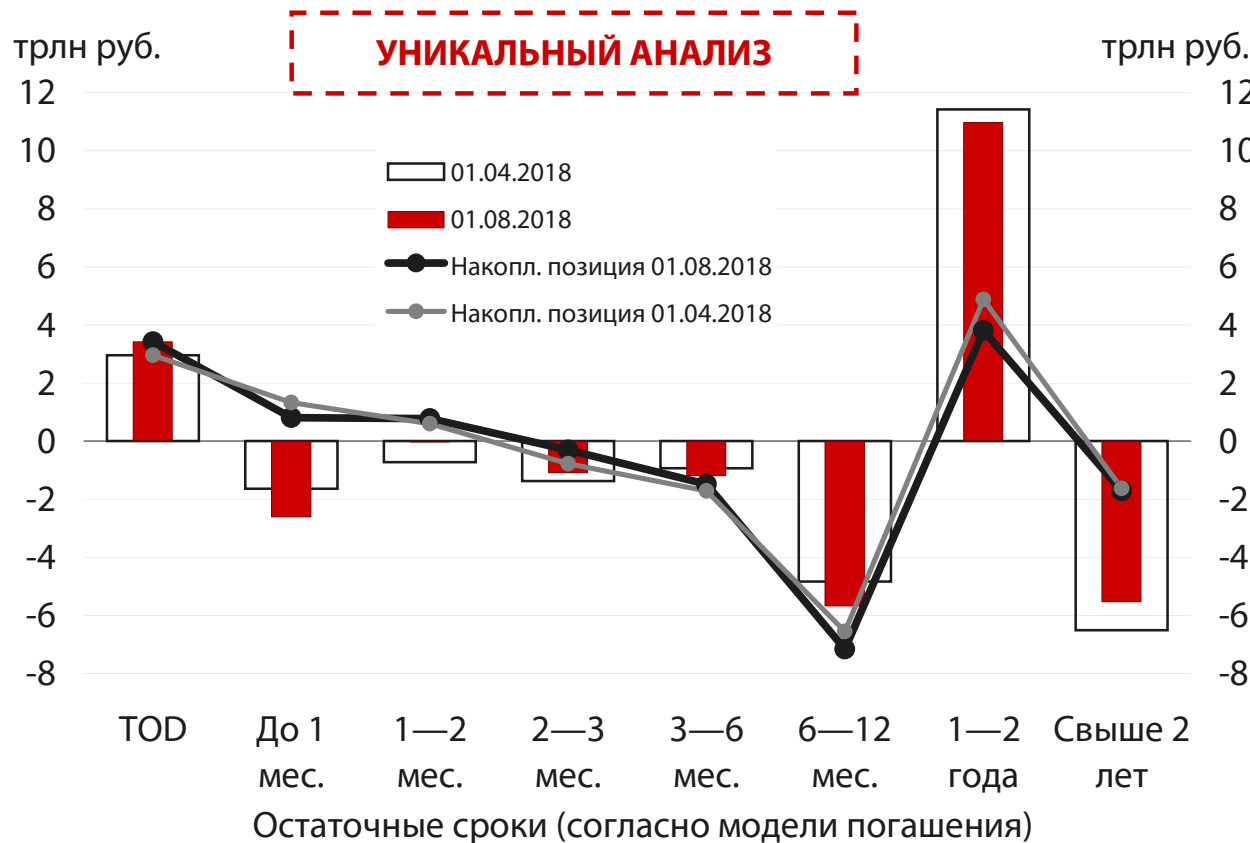
ДОЛЯ РУБЛЁВЫХ И ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



ИЗМЕНЕНИЕ БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ с 01.04.2018 по 01.08.2018



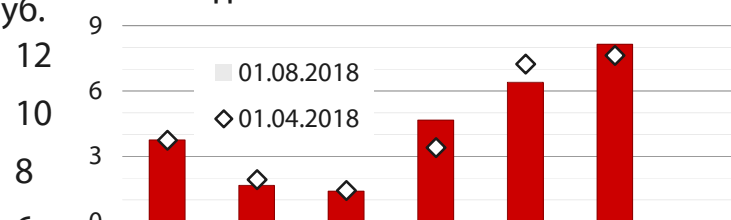
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (РУБЛИ) 5



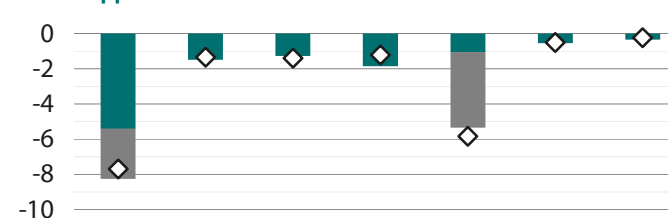
Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

- 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.

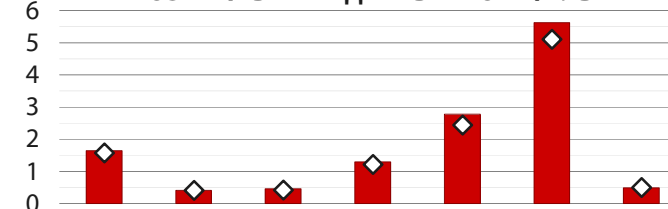
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ



РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ



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

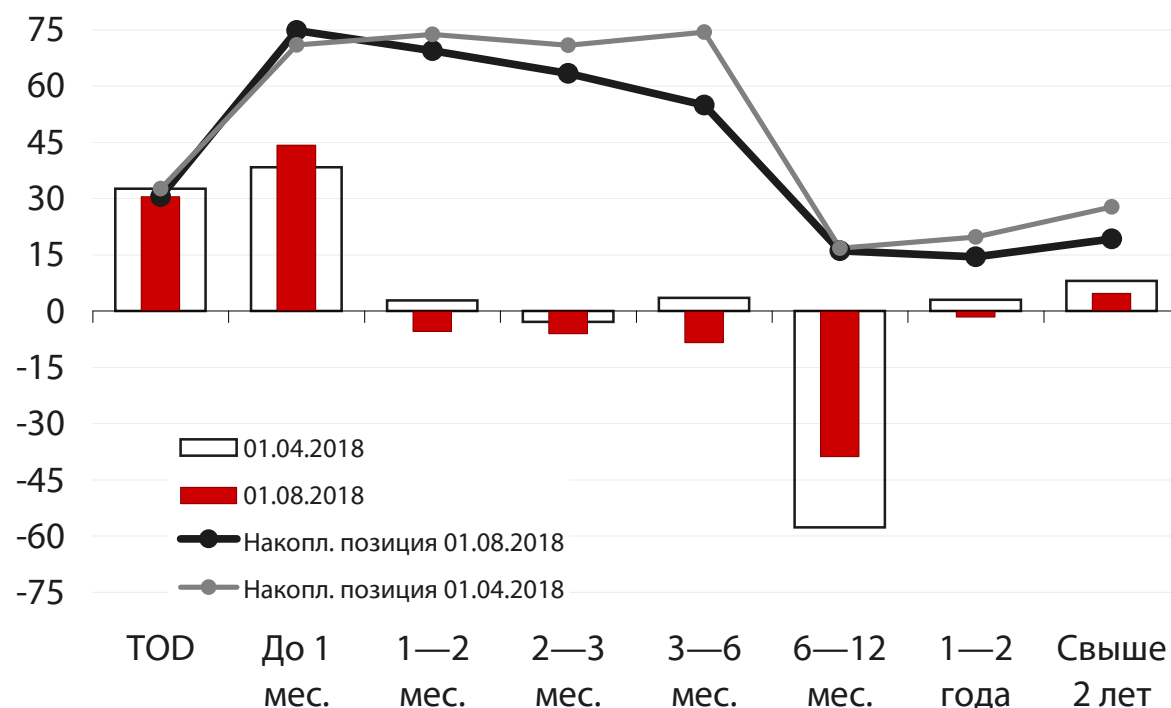
КОМПОЗИЦИЯ БАЛАНСА ПО СРОКАМ (ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА)

6

УНИКАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

млрд дол. США

млрд дол. США

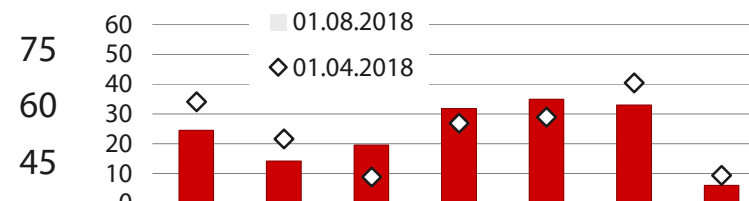


Остаточные сроки (согласно модели погашения)

Распределение балансовых остатков по остаточным срокам осуществлено следующим образом.

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

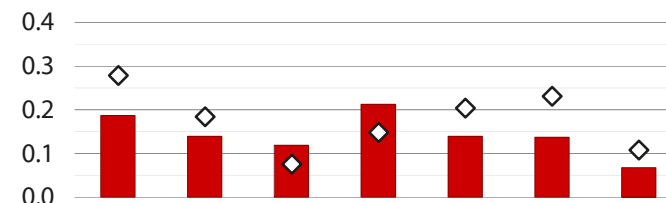
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОРП. КЛИЕНТОВ



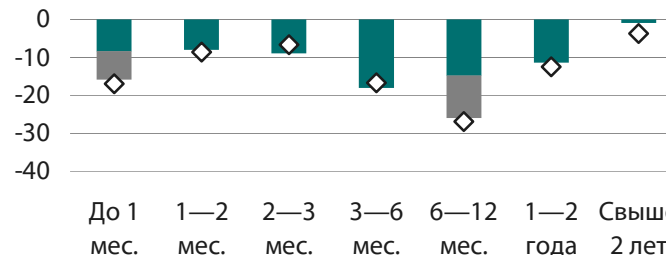
ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА КОРП. КЛИЕНТОВ

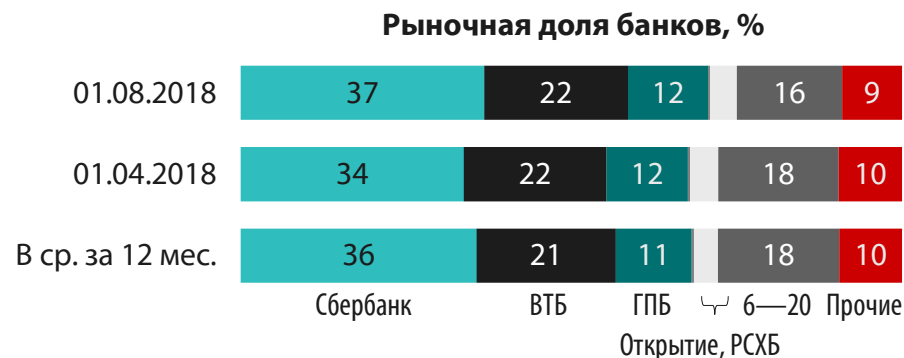
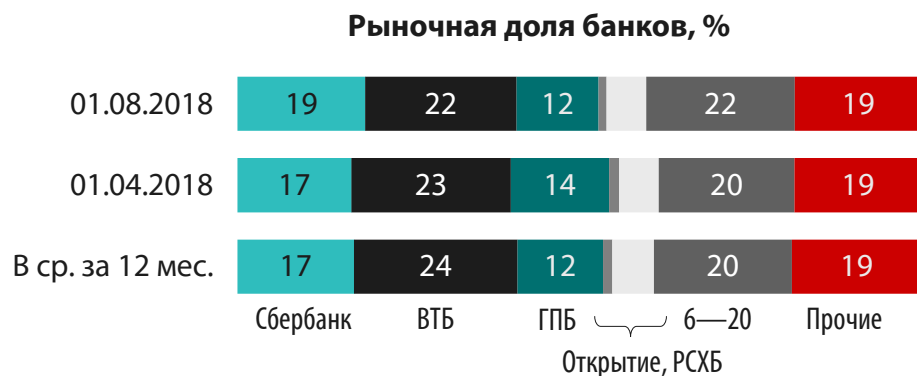
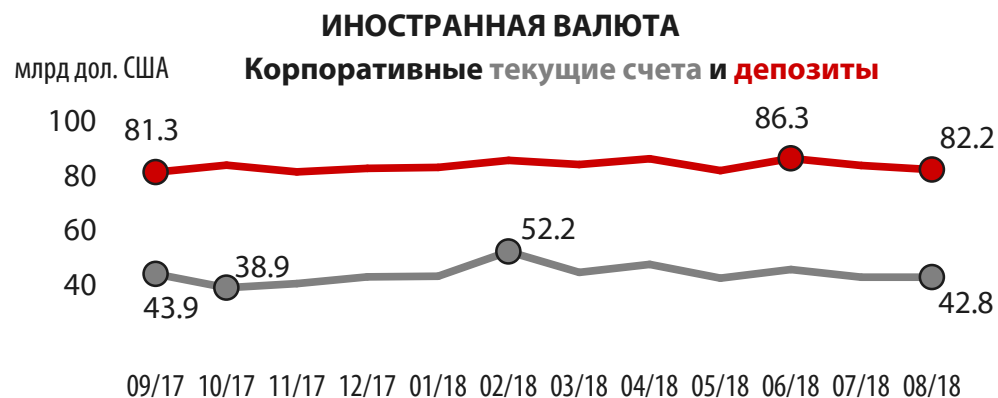
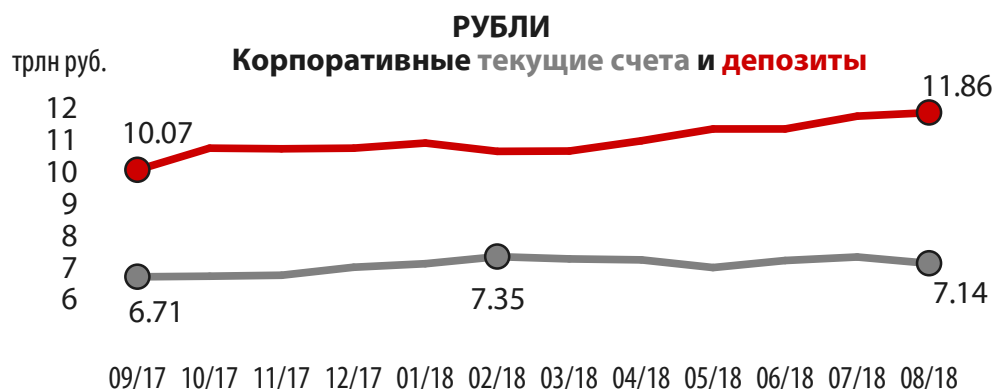


РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ



ДЕПОЗИТЫ И ТЕК. СЧЕТА РОЗН. КЛИЕНТОВ

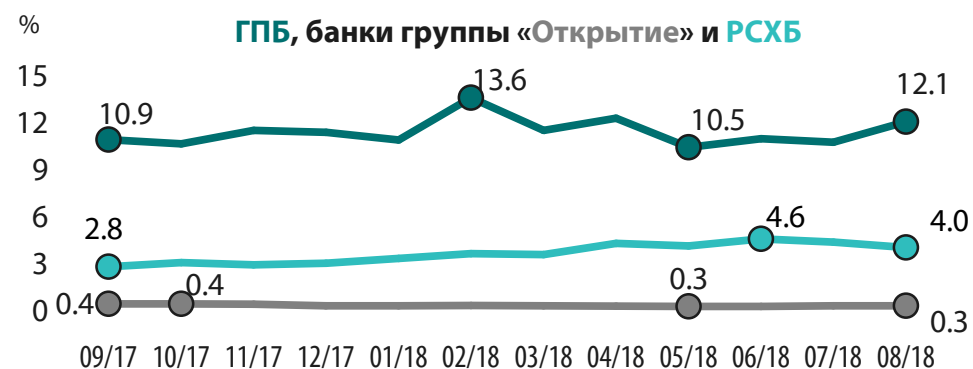
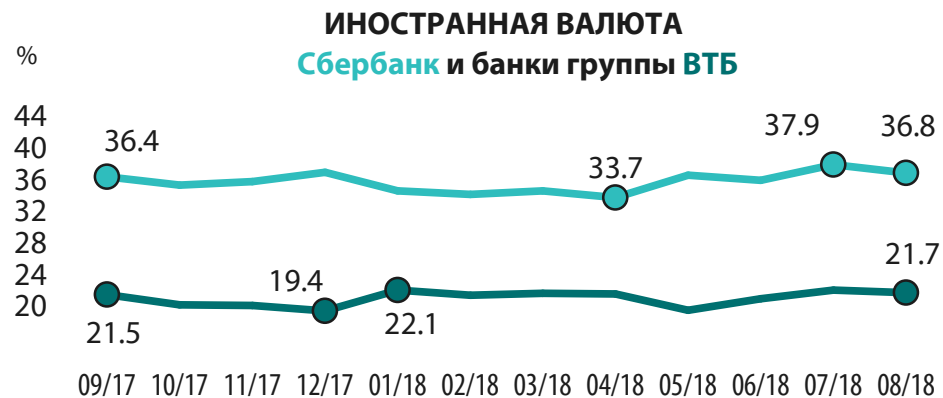
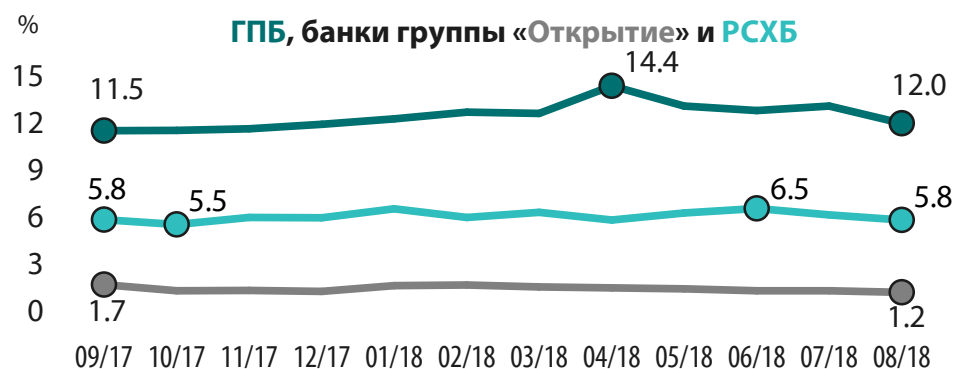
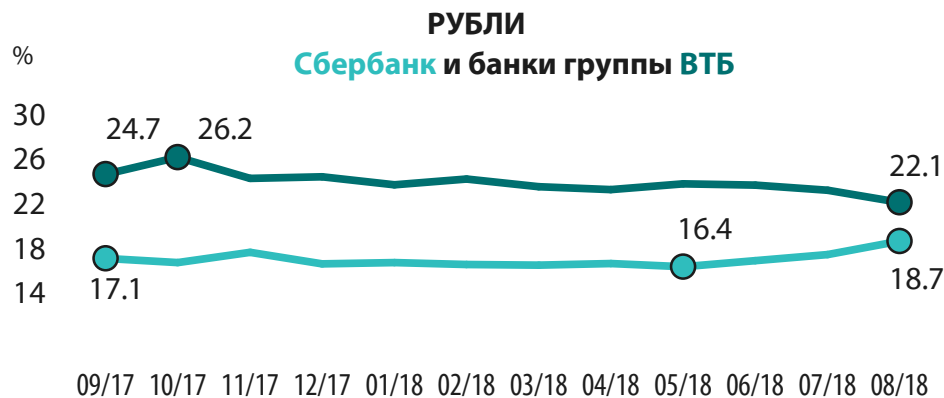




ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ

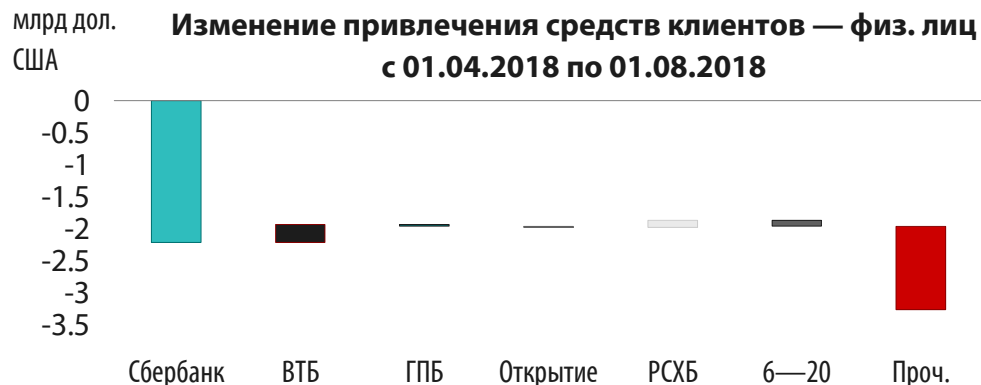
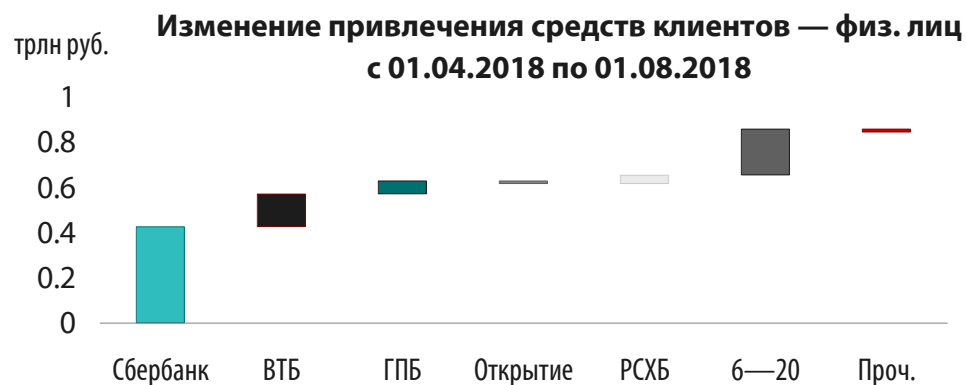
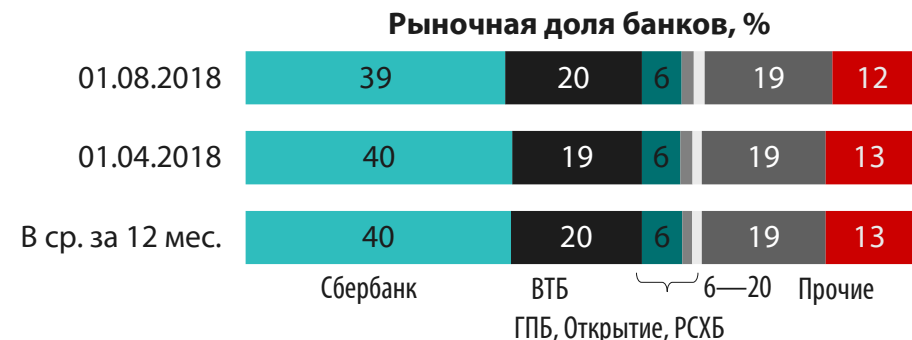
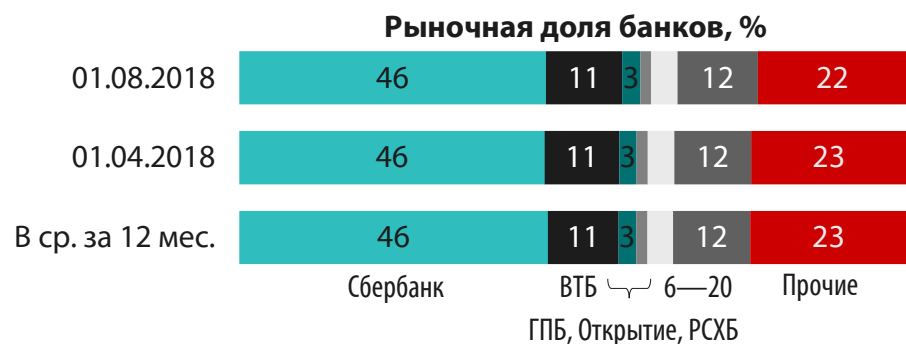
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

8





СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 9



ДОЛИ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

10

РУБЛИ

Сбербанк и банки группы ВТБ

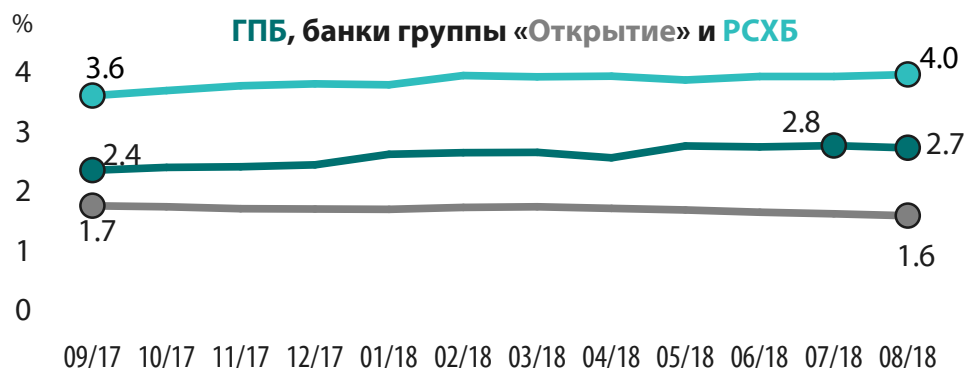


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

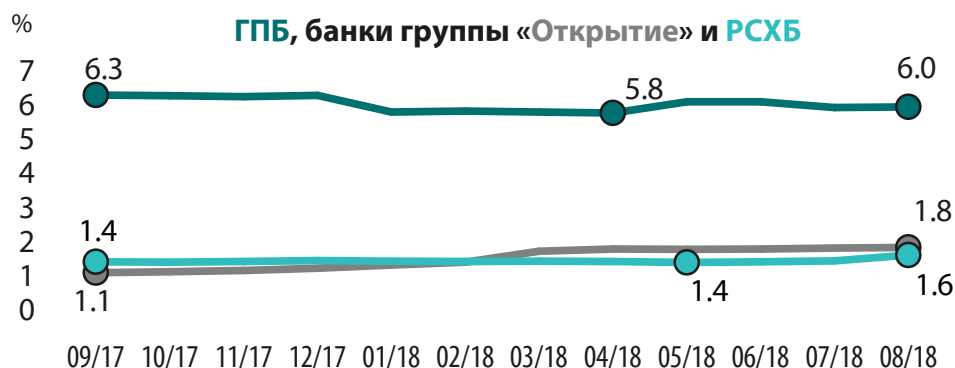
Сбербанк и банки группы ВТБ



ГПБ, банки группы «Открытие» и РСХБ



ГПБ, банки группы «Открытие» и РСХБ



Банки группировки 6—20 и прочие банки



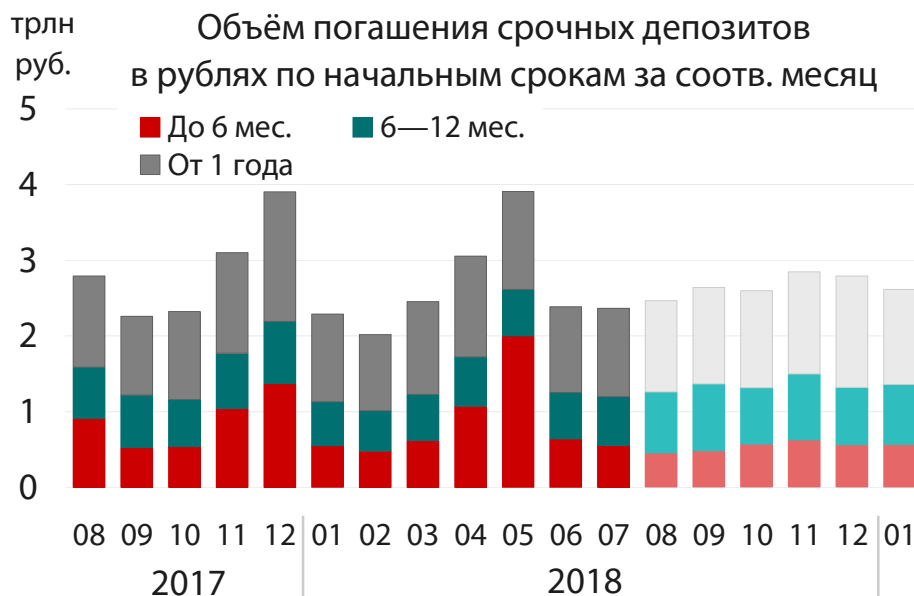
Банки группировки 6—20 и прочие банки



ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ

11

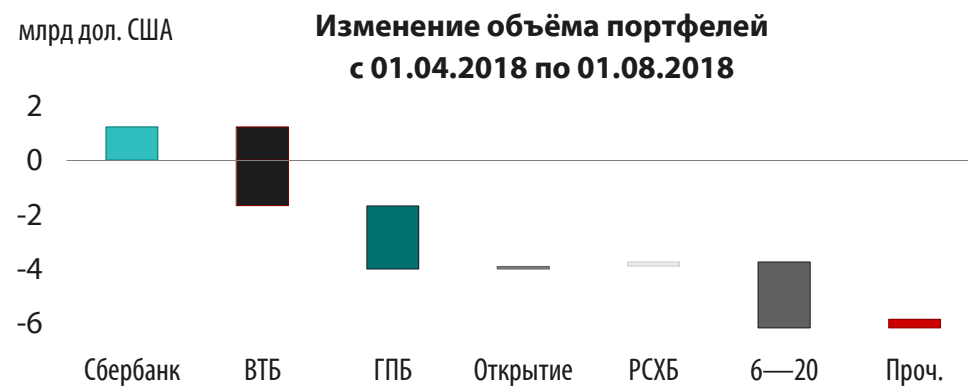
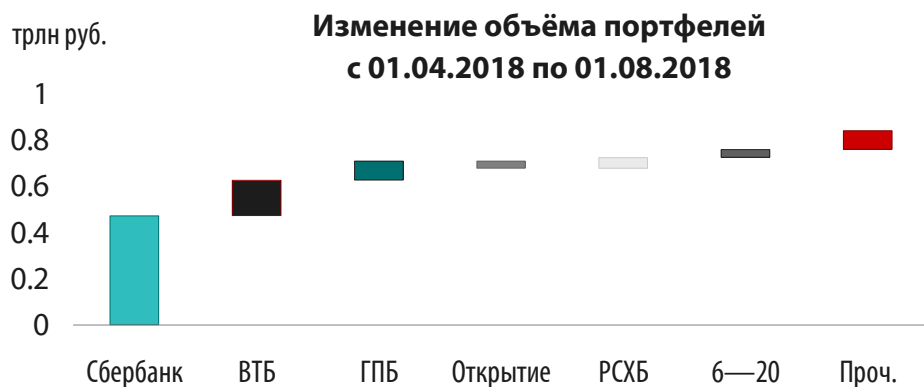
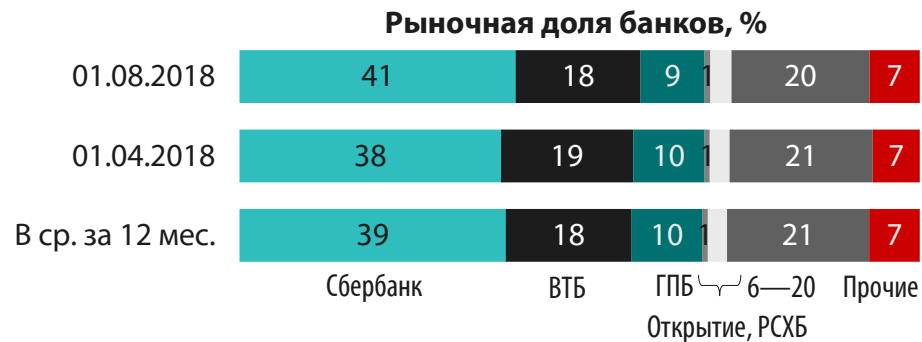
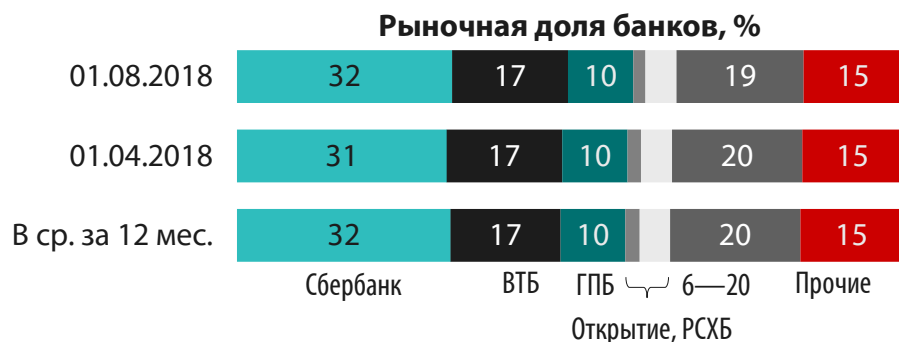
КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



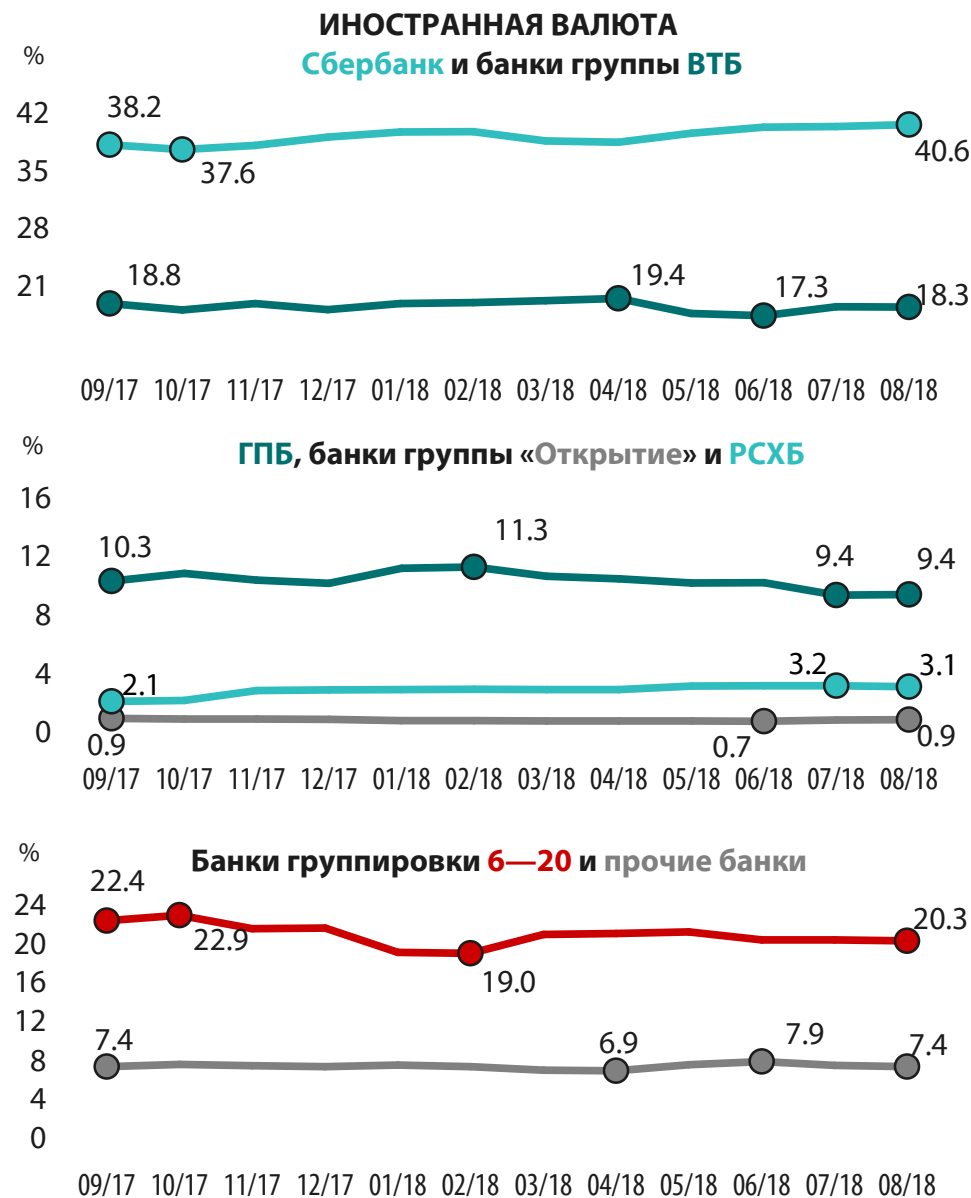
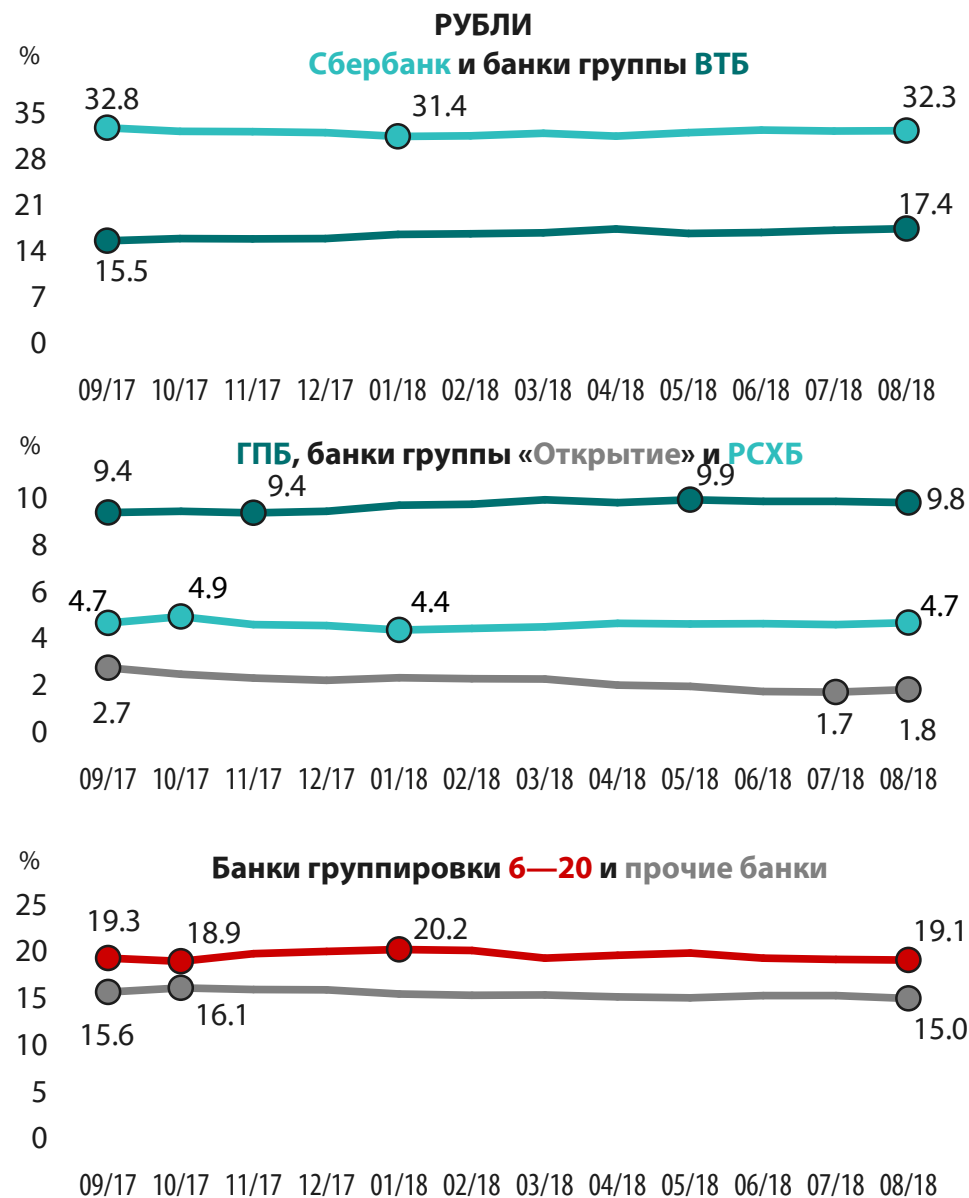
Прогнозы объемов срочного розничного привлечения построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного привлечения. Разработанная BSC система анализа диверсифицированных портфелей (Roll Rate Analytic System) позволяет моделировать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

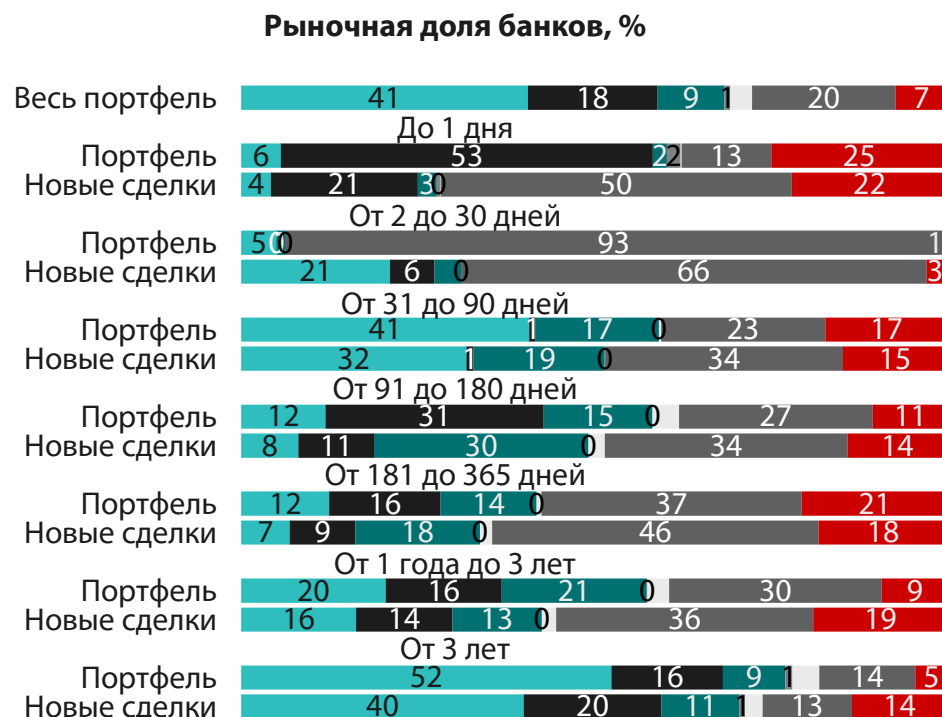
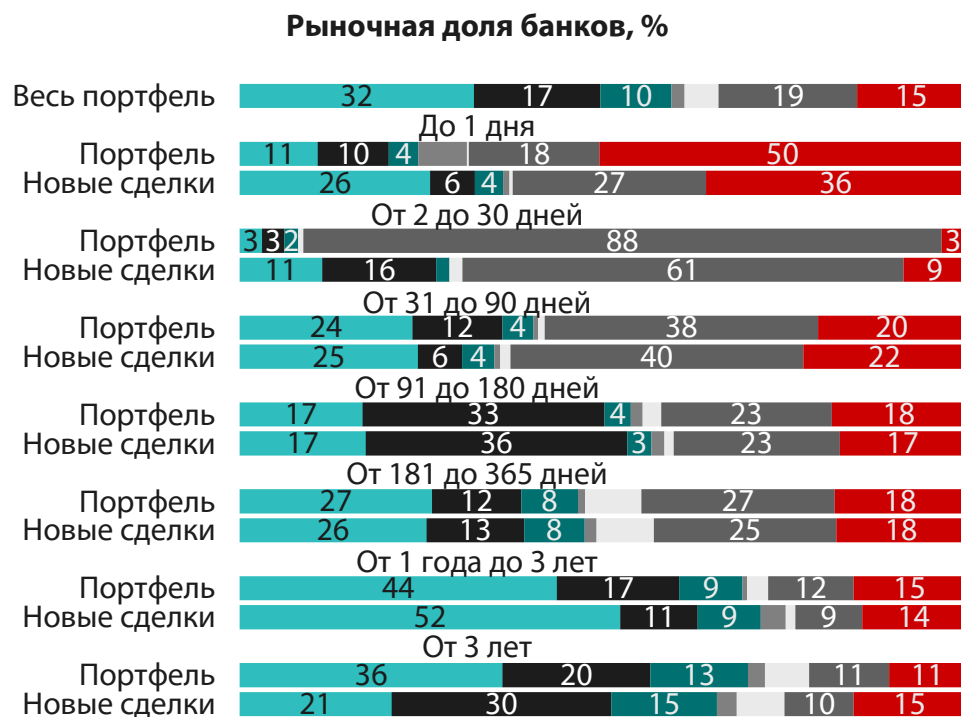
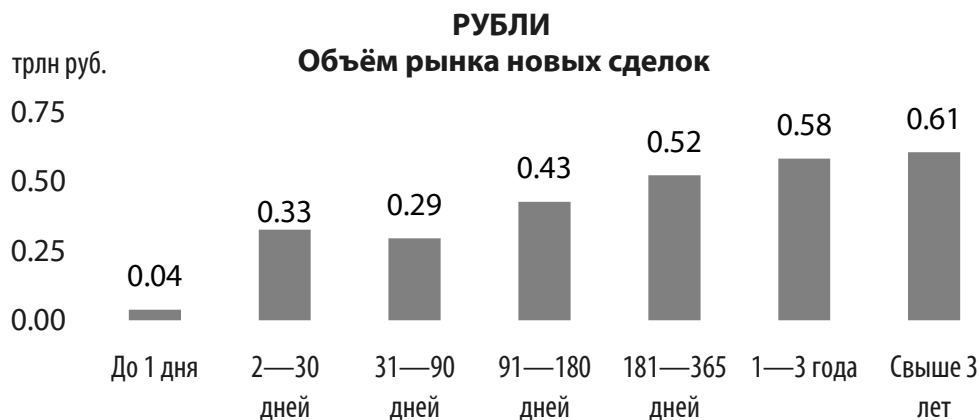


ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ 13 КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ



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 ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 15

РУБЛИ

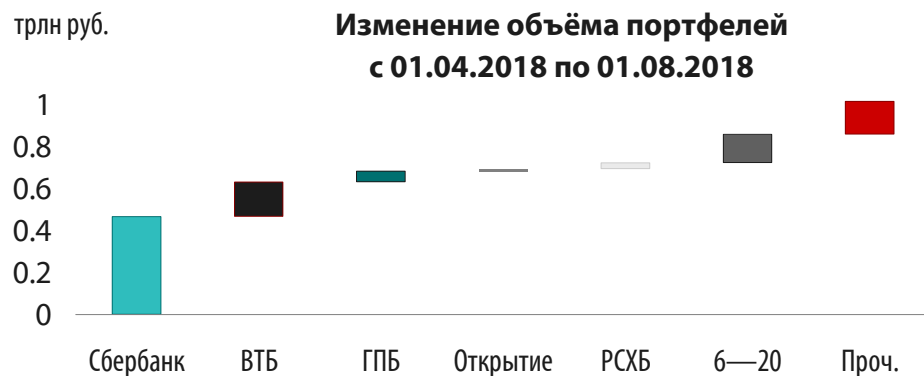
Объём портфелей



Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.04.2018 по 01.08.2018



ИНДЕКС СКЛОННОСТИ ЗАЁМЩИКОВ К ПРОСРОЧКЕ

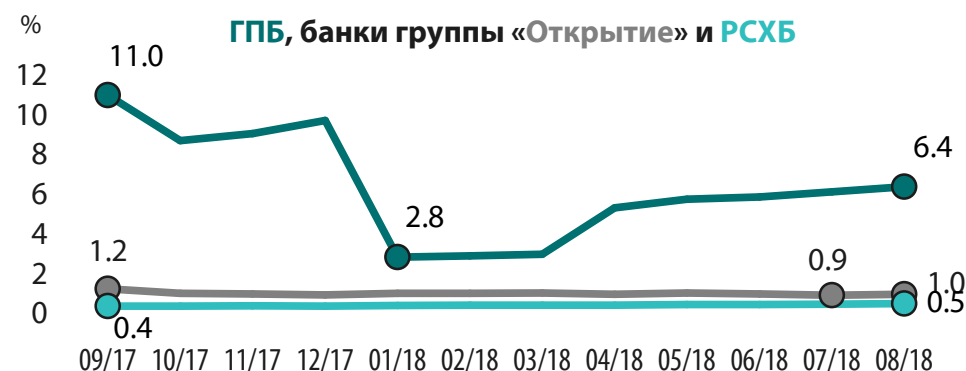
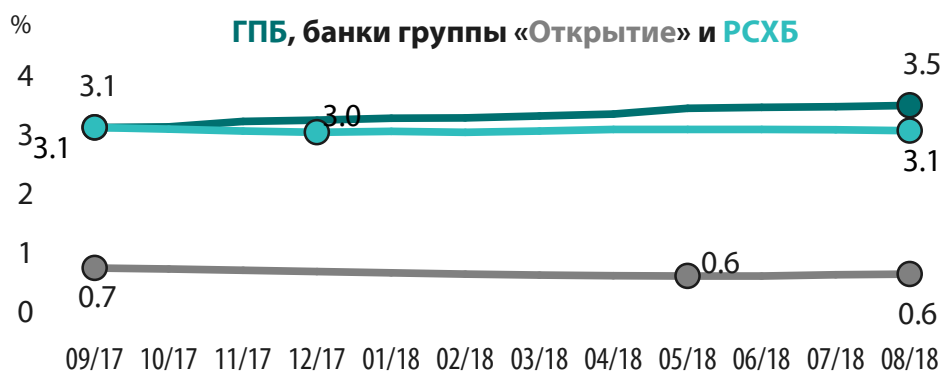
	на 01.08.2018	на 01.04.2018	3 мес. назад	1 год назад
Значения	37	33	31	50
Изменения	—	+4.08	+6.46	-12.42
MosPrime 3M	7.44	7.44	7.37	9.21
Нефть	73.84	75.23	77.04	51.89



Индекс отражает уровень новой просрочки в текущих макроэкономических условиях. Меньшие значения индекса соответствуют большей склонности к выходу в просрочку. О технологиях макроэкономического моделирования кредитных портфелей см. <http://www.bsc-consult.com/statyi.html>.

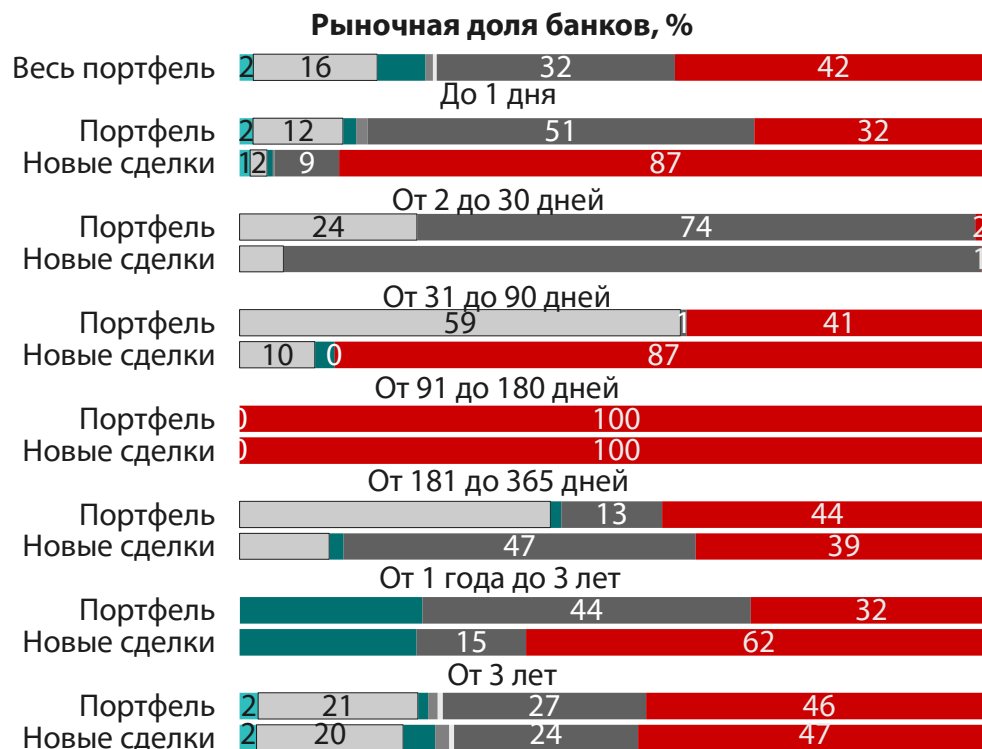
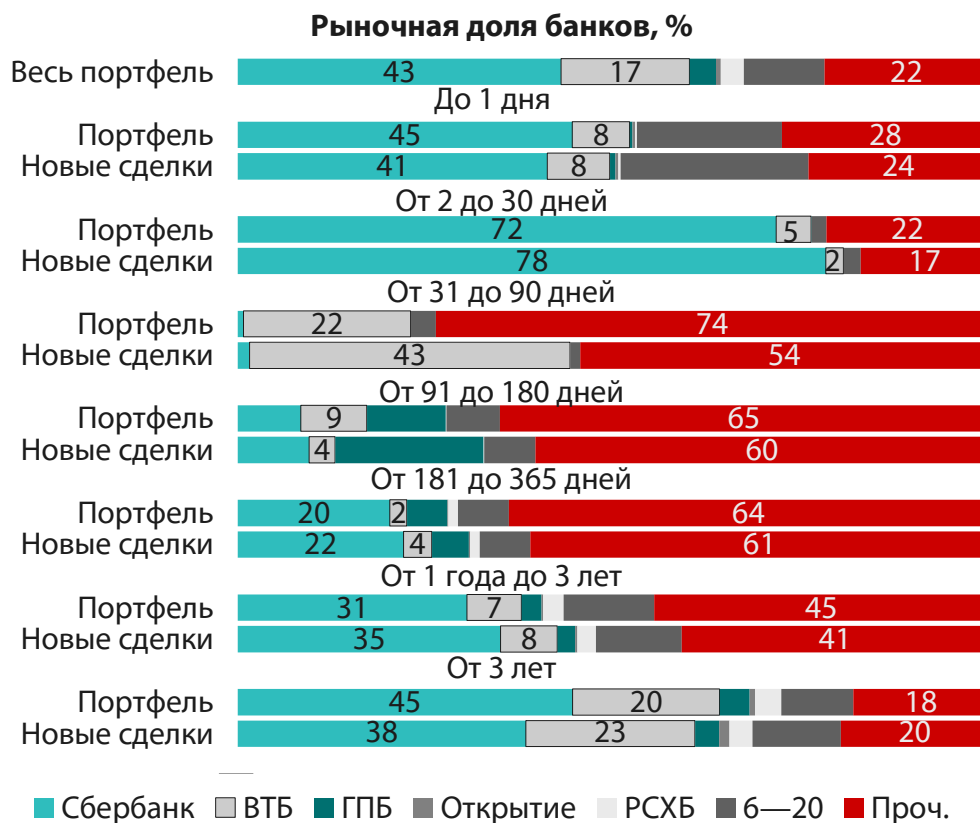
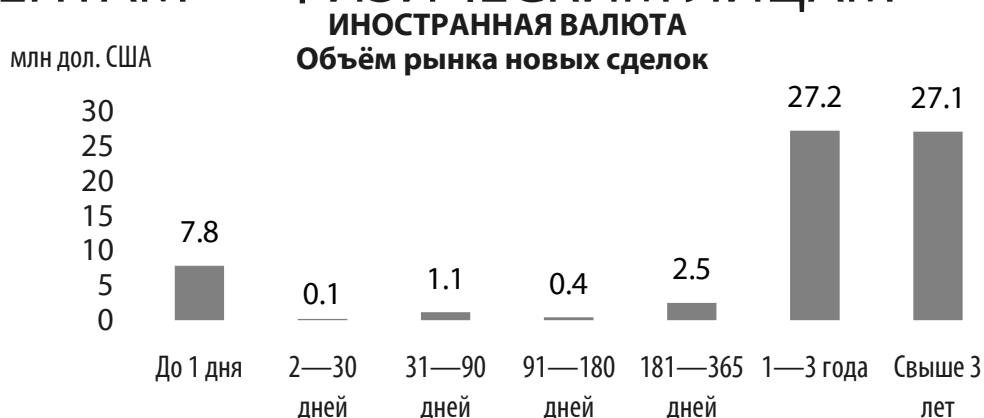
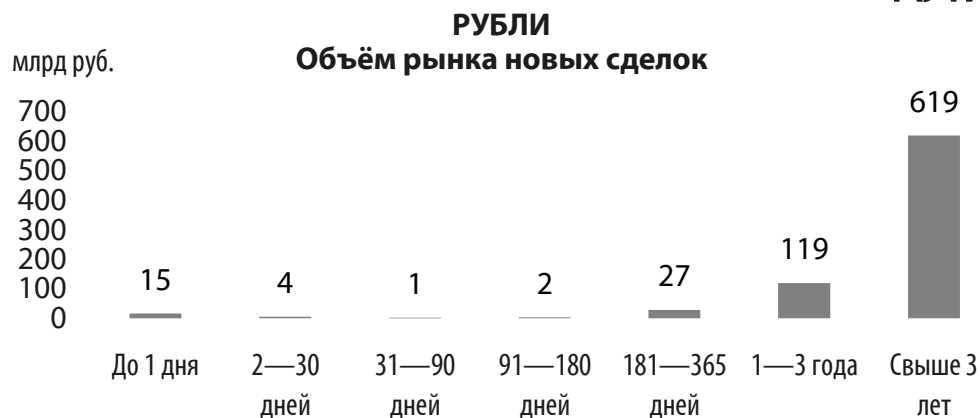
ДОЛИ РЫНКА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

16



НОВЫЕ СДЕЛКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

17



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

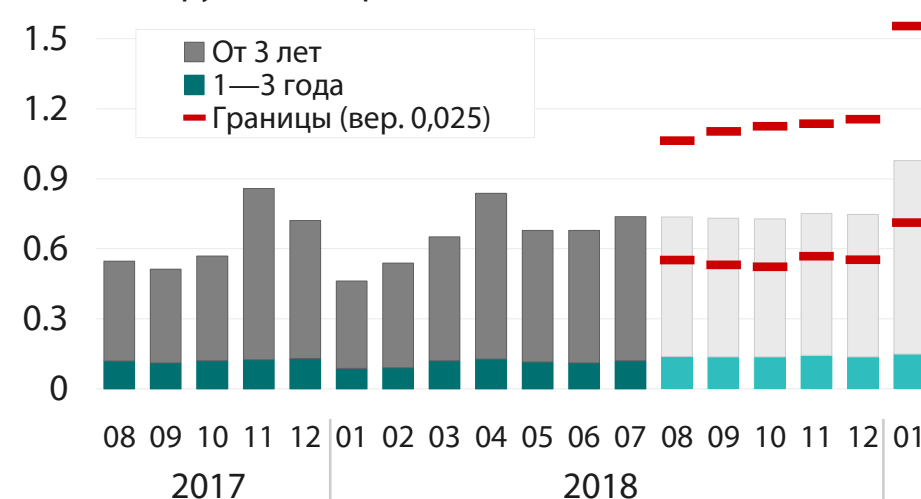
ПРОГНОЗ ОБЪЁМОВ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

18

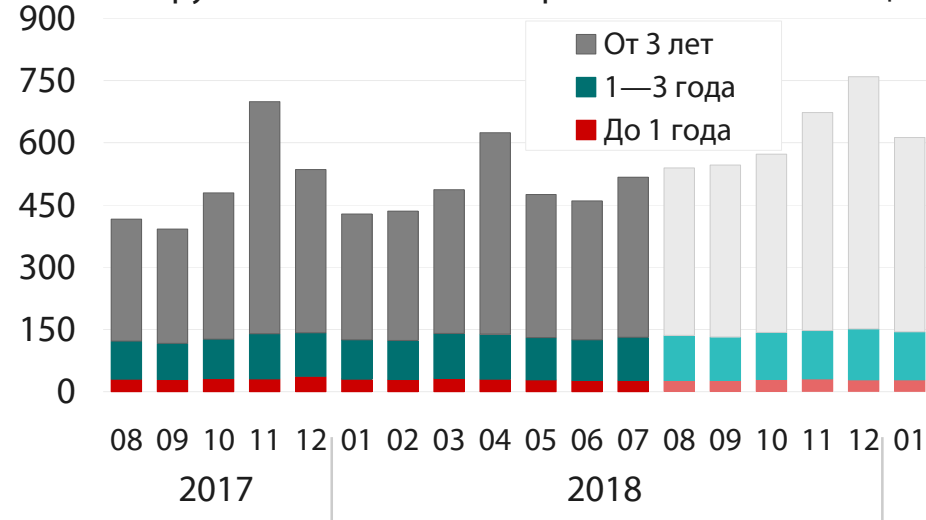
трлн руб. Объем портфеля розничного кредитования в рублях на сроки от 1 года (на конец соотв. месяца)



трлн 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



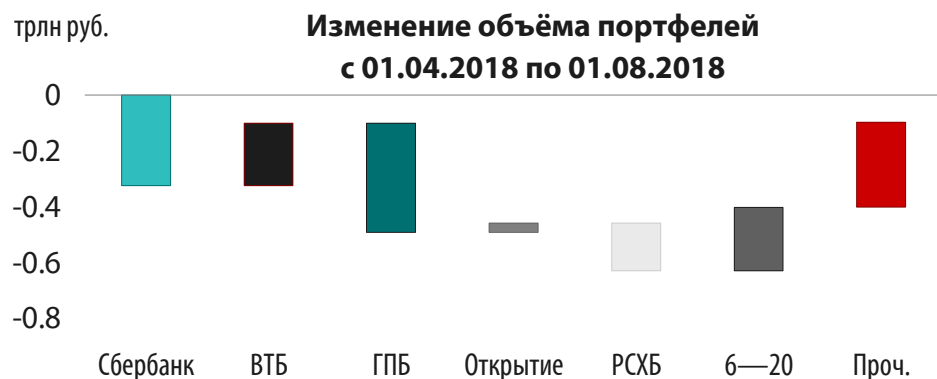
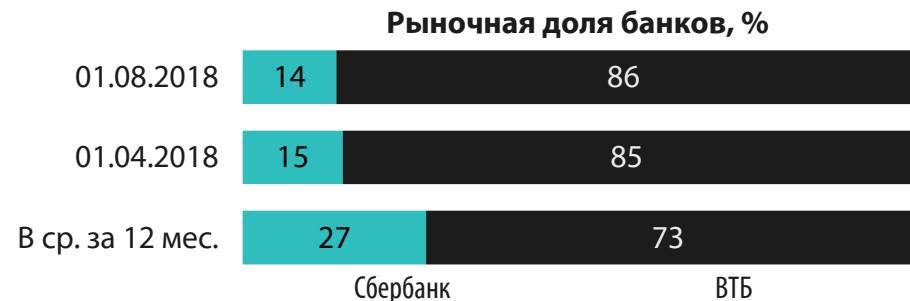
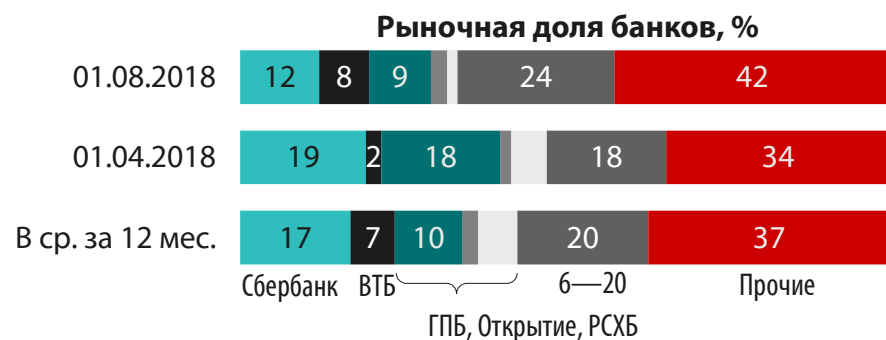
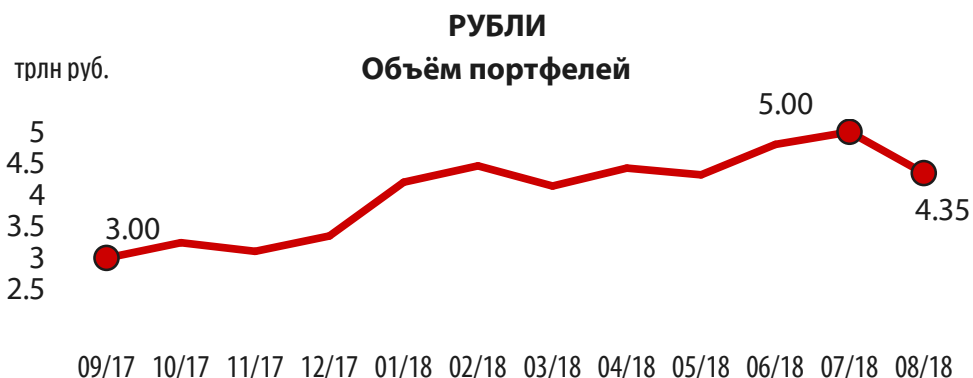
Прогнозы объемов розничного кредитования (новых выдач) построены на основе модели BSC, которая связывает макроэкономические параметры российской экономики и параметры рынка розничного кредитования.

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.



РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ В БАНКЕ РОССИИ (19)



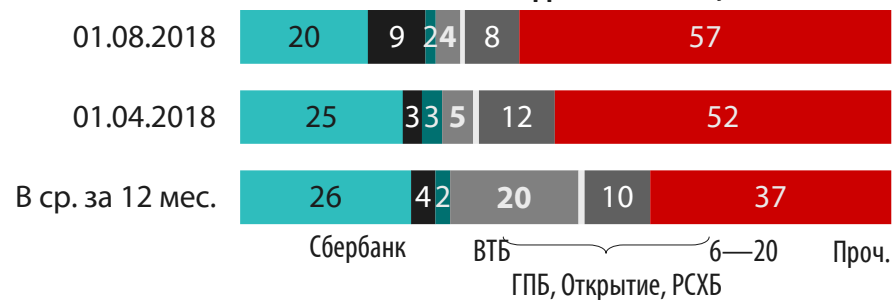


РУБЛИ

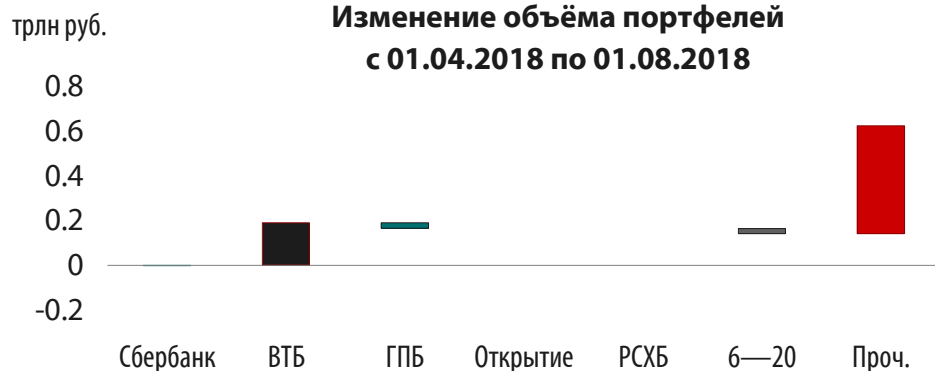
Объём портфелей



Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.04.2018 по 01.08.2018



ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

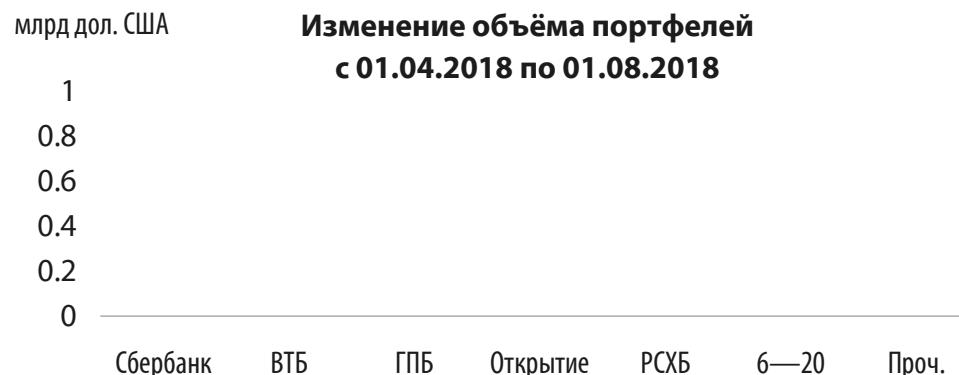
Объём портфелей



Рыночная доля банков, %



Изменение объёма портфелей с 01.04.2018 по 01.08.2018



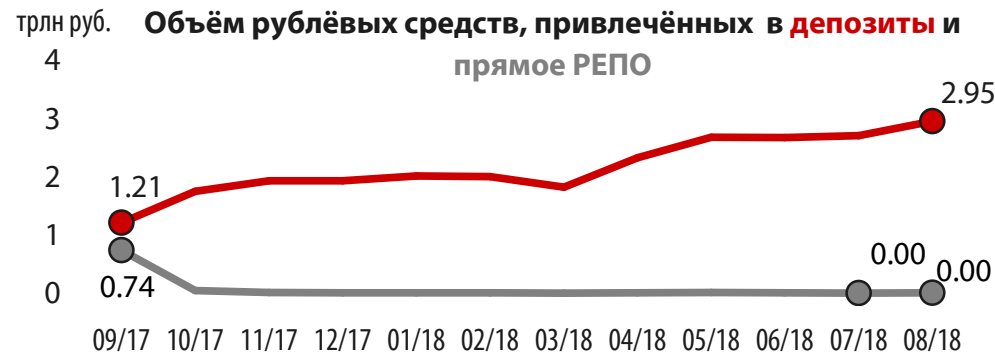
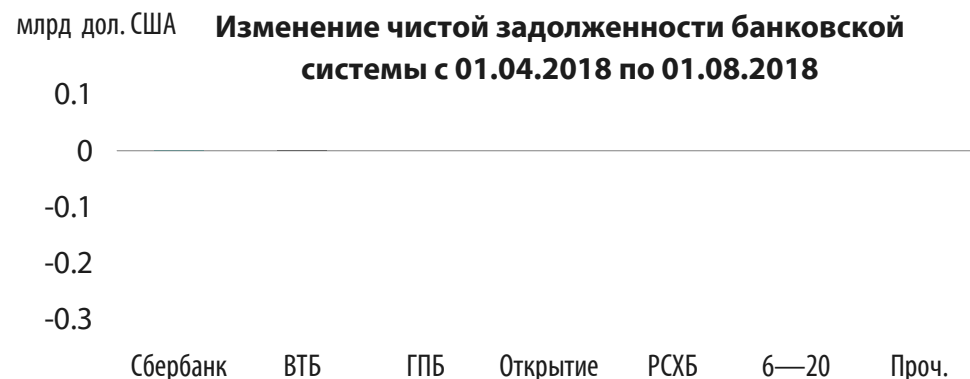
САЛДО ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ С БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ

21

РУБЛИ

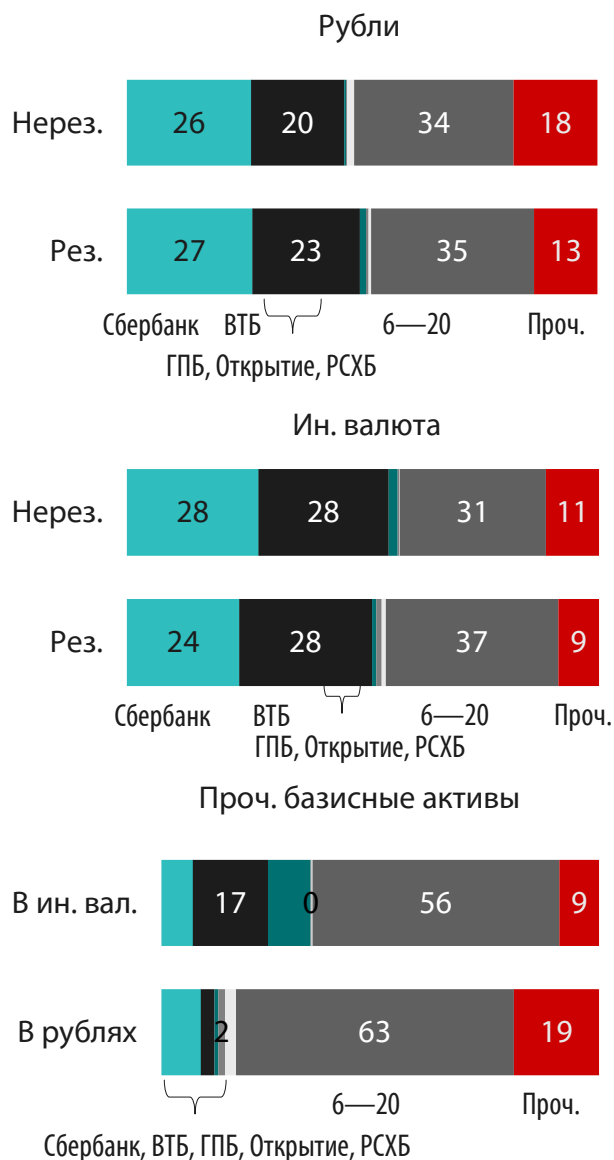


ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

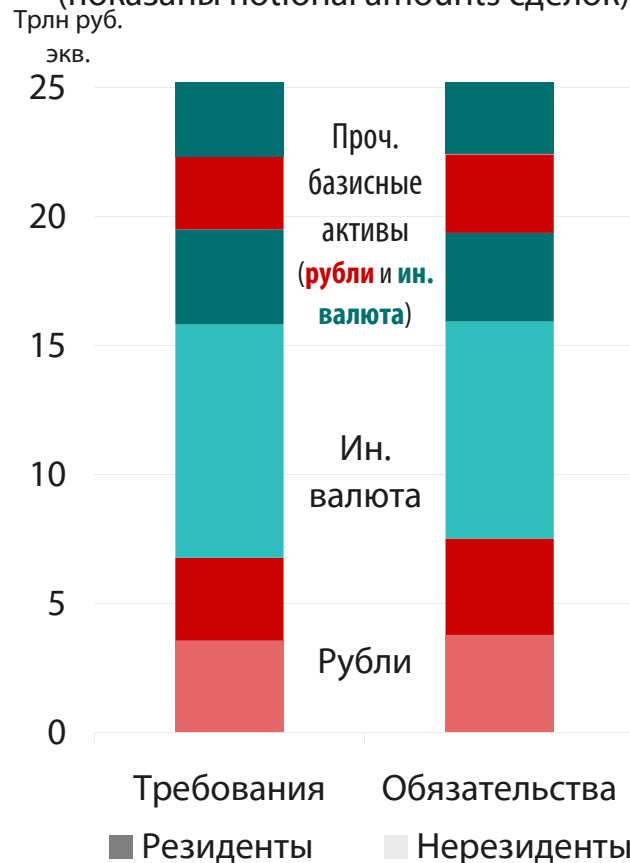


БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 22

Концентрация требований по ПФИ в банковской системе, %

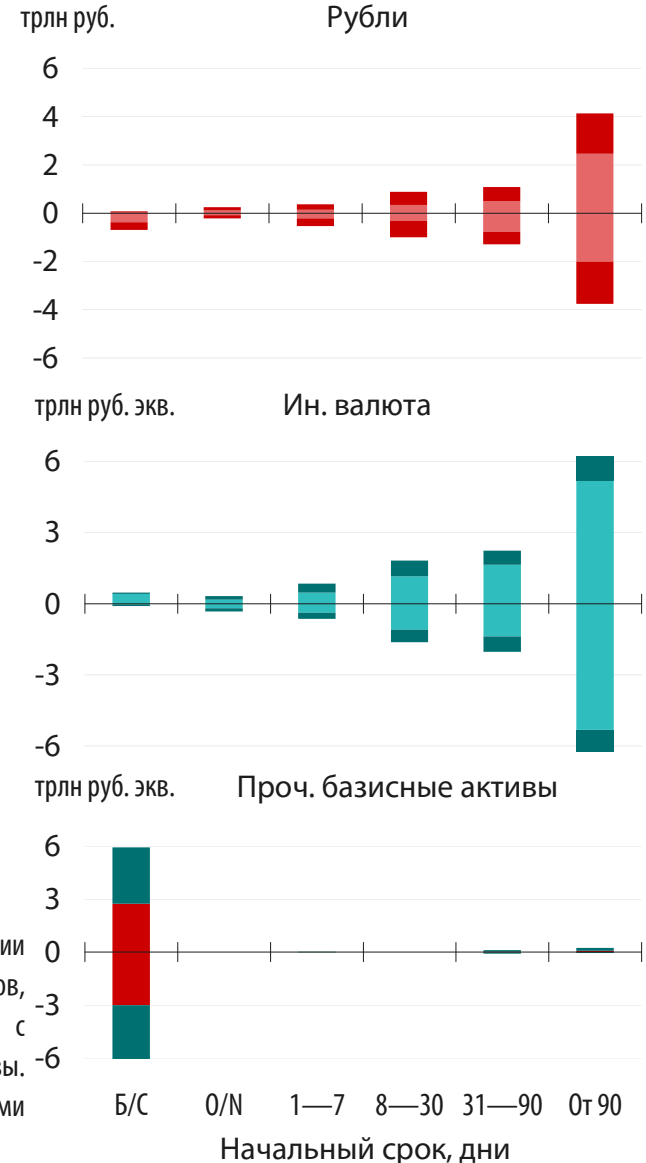


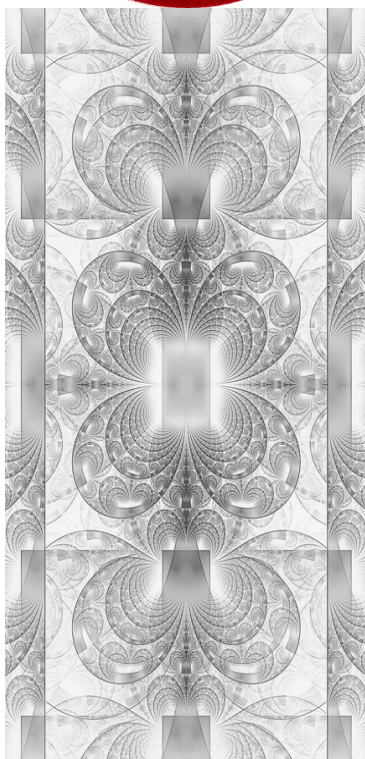
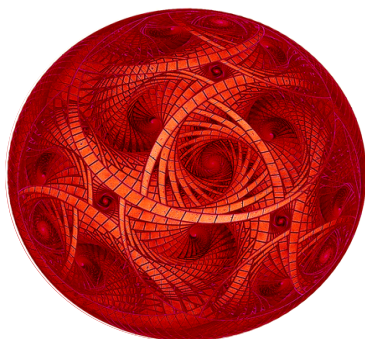
Общий объём рынка и распределение по продуктам
(показаны notional amounts сделок)



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

Тел.: +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.