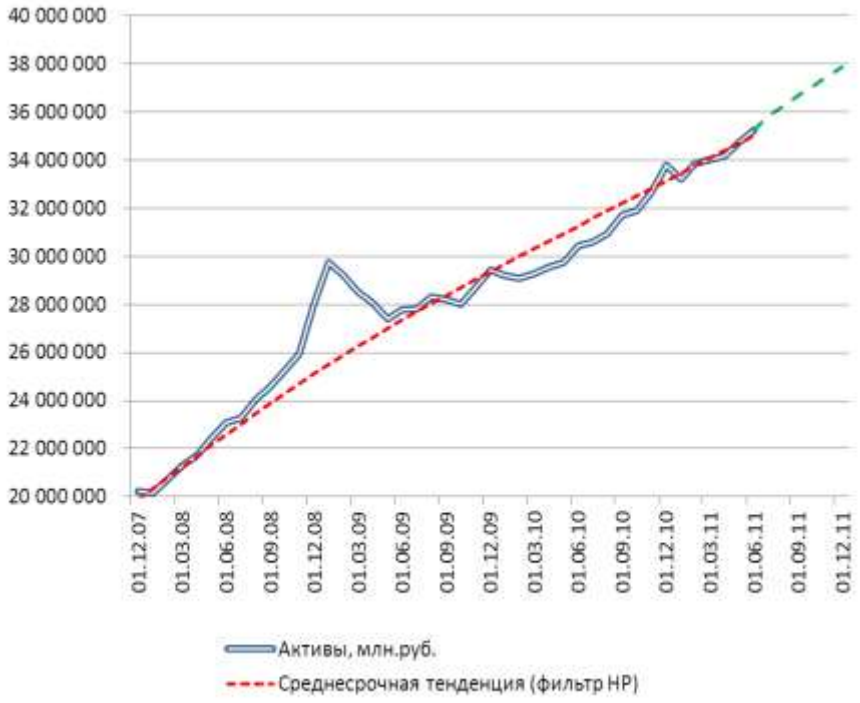
СИСТЕМНЫЕ РИСКИ И УСТОЙЧИВОСТЬ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ

Итоги первого полугодия 2011 года и краткосрочные перспективы

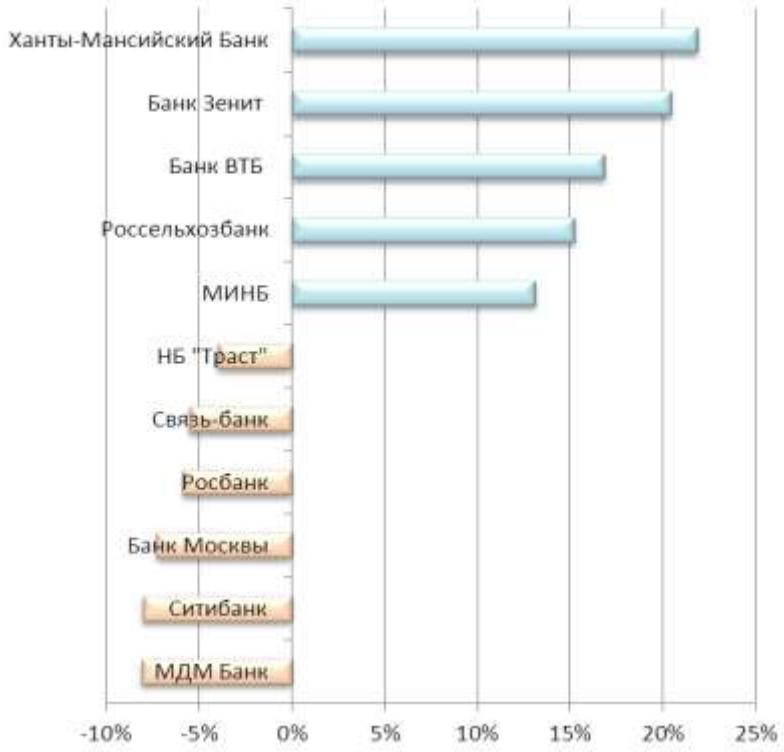
Сергей Моисеев, зам.директора
Департамента финансовой стабильности
Банка России

Общие тенденции развития банковского сектора

Банковский сектор вошел в фазу ускоренного роста



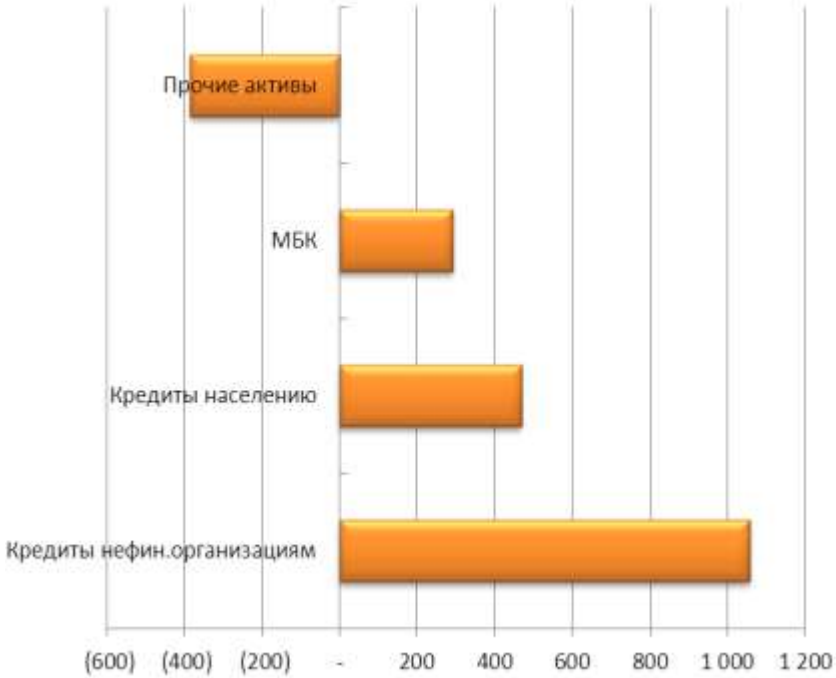
Крупнейшие банки выступают локомотивами роста



Общие тенденции развития банковского сектора

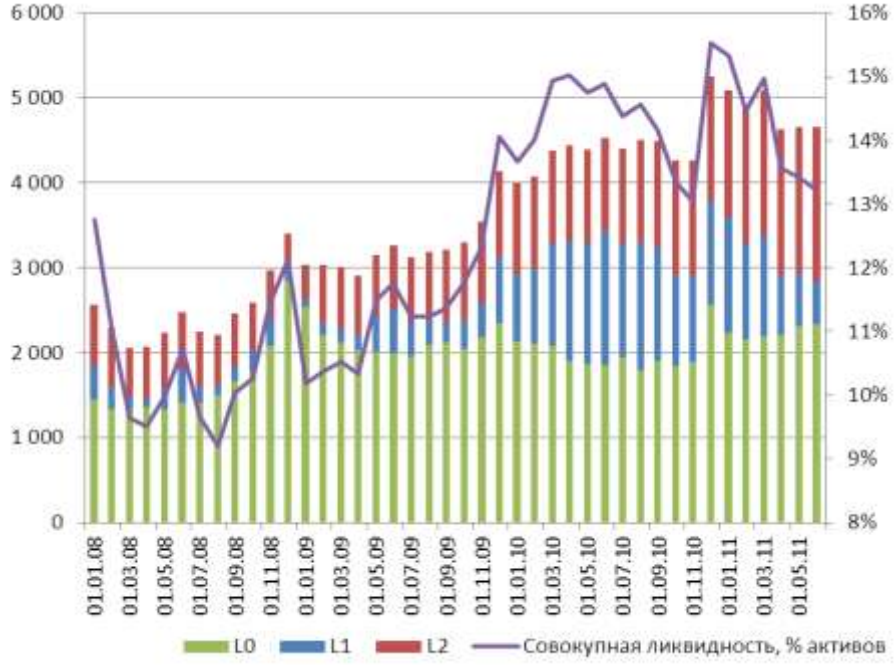
Банковский сектор растет благодаря притоку клиентских средств

Абсолютное изменение ключевых групп активов банковского сектора с начала 2011 г., млрд.руб..

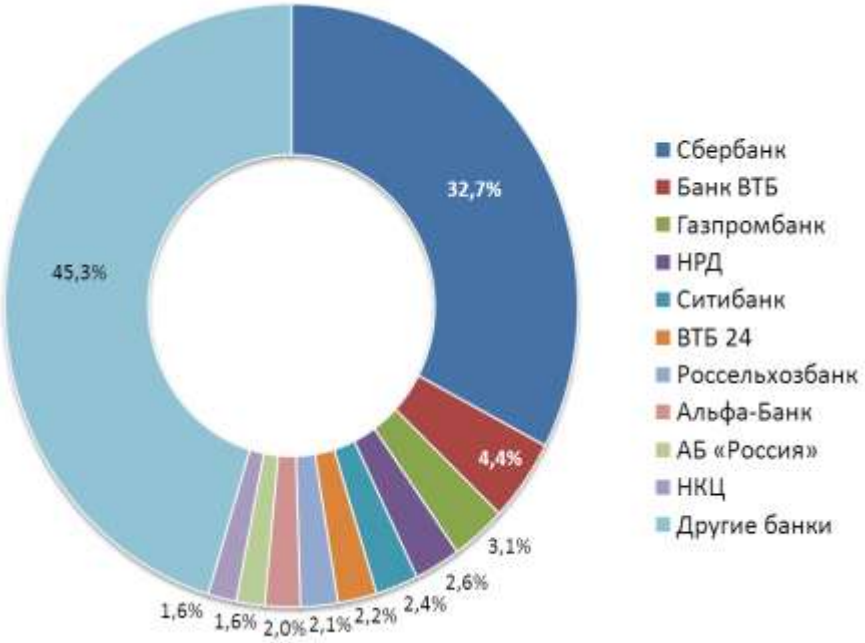


Системный риск ликвидности

Динамика ликвидности банковского сектора (млрд.руб.), 2008-11 гг.

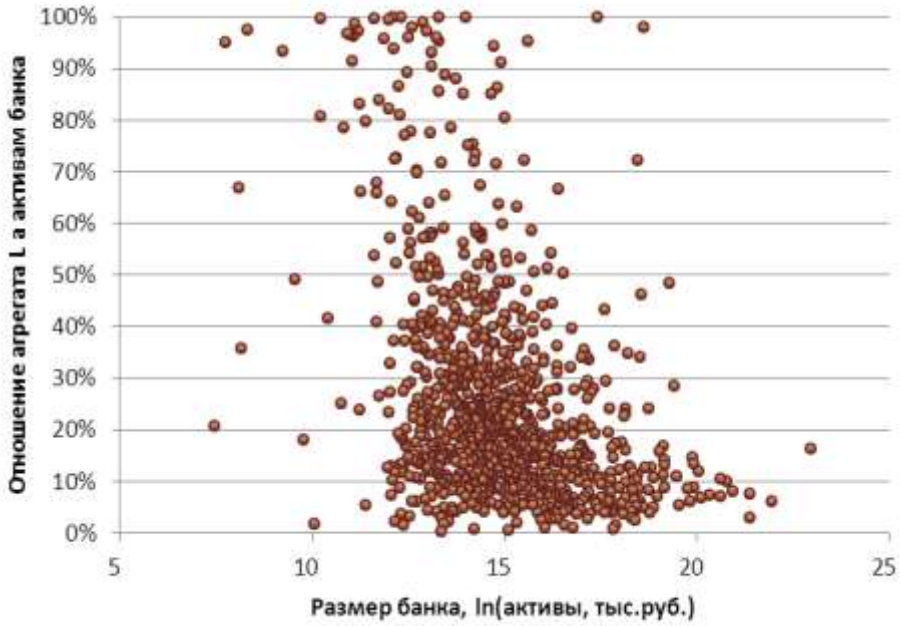


Распределение совокупной ликвидности (агрегата L) в банковском секторе, июль 2011 г.

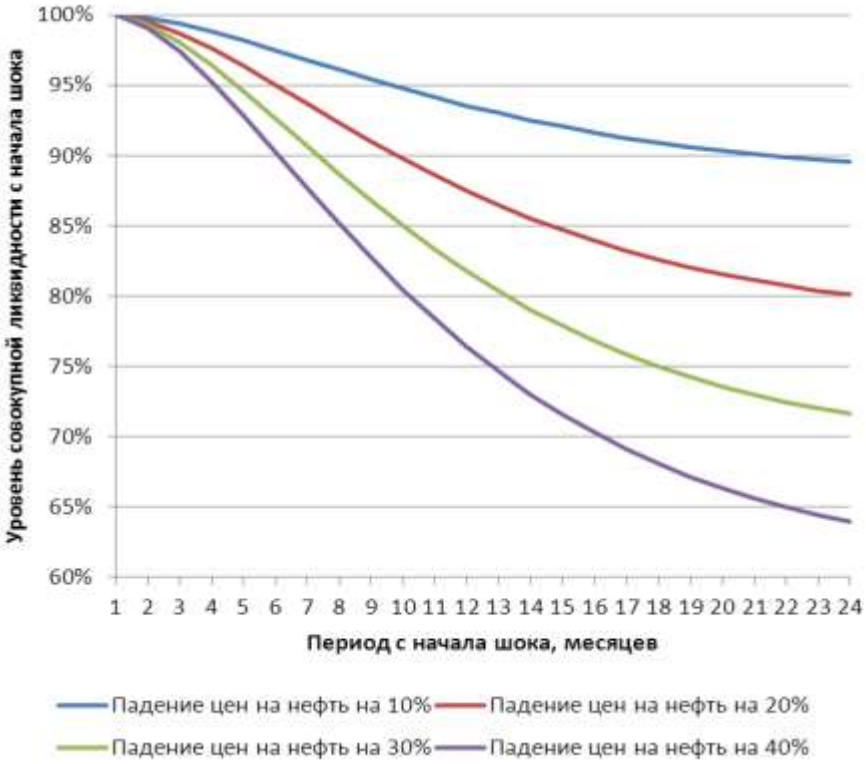


Системный риск ликвидности

Зависимость ликвидности банка (агрегата L) от величины его активов, июль 2011 г.

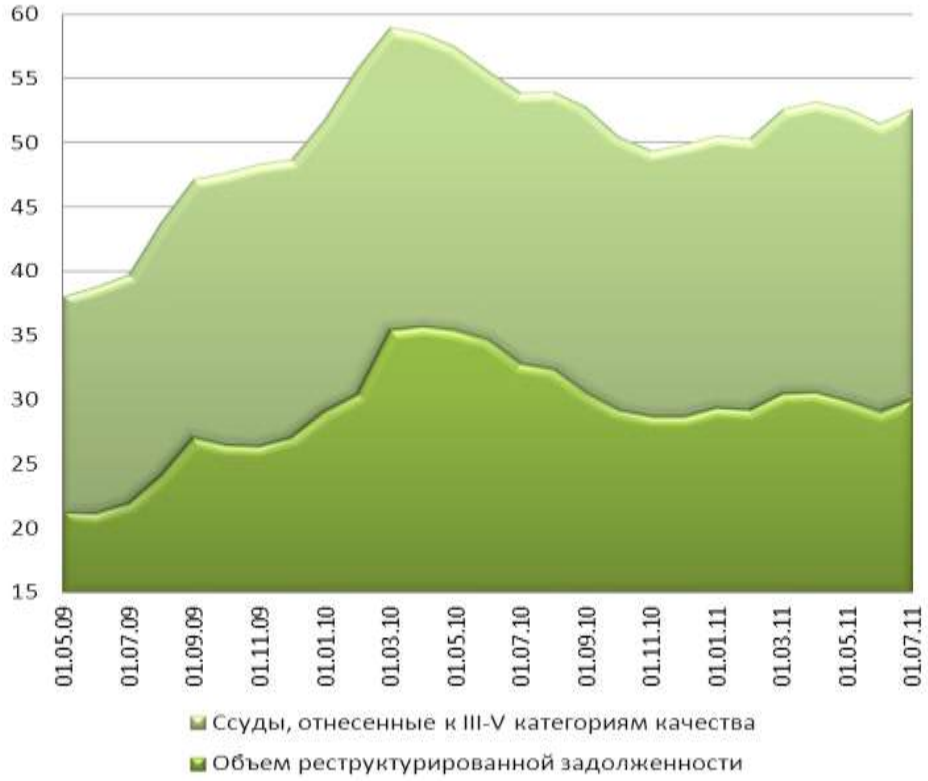


Динамическая ответная реакция совокупной ликвидности банковского сектора на шок цены на нефть



Кредитное качество активов

Качество кредитных требований банковского сектора, %



Оценка потребности крупнейших банков в докапитализации в случае полных потерь по требованиям IV-V категорий качества, по состоянию на июль 2011 г.

Банк	Расчетный Н1 после шока	Оценка потребности в докапитализации, млрд.руб.
Банк Москвы	0,6%	73,6
X	7,2%	2,8
Y	9,7%	11,5
Z	10,4%	2,8
ИТОГО		**90,7**

Капитал банковского сектора

Группа	Факт.Н1	Оценочные данные по «Базелю III»		
		Н1	Норматив по баз. капиталу	Норматив по осн. капиталу
Итого по 30 крупнейшим КО	15,88	11,37	9,31	9,36
Всего по банк.сектору	16,73	12,75	10,71	10,75

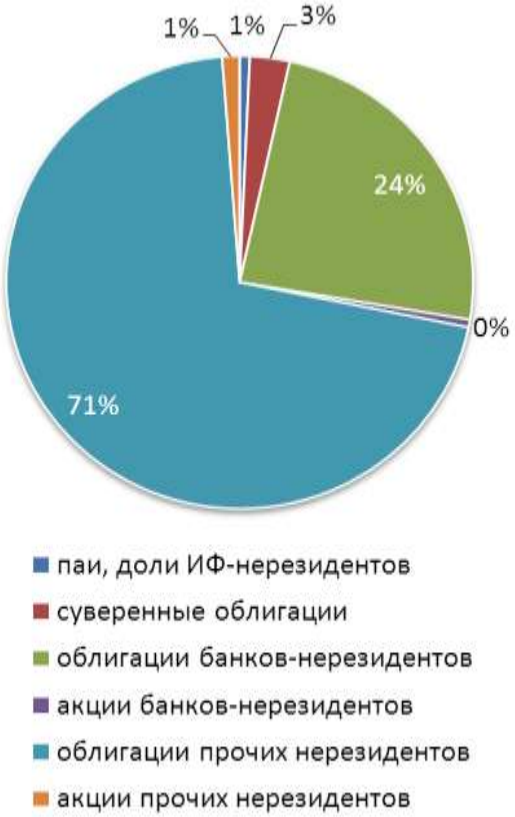
- снижение капитала по банковскому сектору на 1,1 трлн.руб. (на 23,8%),
- по группе 30 крупных банков – на 964,7 млрд.руб. (на 28,4%)
- оценки обусловлены необходимостью изменения характеристик субординированных заимствований

Рыночный риск и потенциальные эффекты долгового кризиса периферийных стран еврозоны

КОРРЕЛЯЦИЯ РОССИЙСКИХ ФОНДОВЫХ ИНДЕКСОВ С ОСНОВНЫМИ ФОНДОВЫМИ ИНДЕКСАМИ ЕВРОЗОНЫ (ПО ЕЖЕДНЕВНЫМ ДАННЫМ, С 2005 ПО 2011 ГГ.)

Индекс	RTS	MICEX
Euro STOXX 50	0,841	0,854
FTSE Eurofirst 100	0,857	0,869
MIB	0,802	0,817
IBEX	0,822	0,830
DAX	0,862	0,869

СТРУКТУРА ВЛОЖЕНИЙ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В ИНОСТРАННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА 01.07.2011 Г.



Рыночный риск и потенциальные эффекты долгового кризиса периферийных стран еврозоны

ПОТЕНЦИАЛ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХ РЫНОЧНЫЙ РИСК НА 01.07.2011

Показатель	Акции	Облигации
Объем портфеля ценных бумаг млрд. руб.	700,3	4269,5
Переоценка, %	8,67	6,80
Переоценка, млрд. руб.	**-60,7**	**-290,3**
в т.ч.		
Объем портфеля иностранных ценных бумаг, млрд. руб.	8,3	452,3
Переоценка, %	14,5	10,0
Переоценка, млрд. руб.	**-1,2**	**-44,7**