
денежно-кредитная политика	2
Состояние денежной сферы и реализация денежно-кредитной политики в первом полугодии 2012 года	2
аналитические материалы	7
Состояние банковского сектора России в первом полугодии 2012 года	7
Состояние внутреннего финансового рынка в июле 2012 года	16
кредитные организации.....	31
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2012 года	31
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 августа 2012 года	37

СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНОЙ СФЕРЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2012 ГОДА

Состояние денежной сферы

Динамика денежно-кредитных показателей в первом полугодии 2012 г. формировалась на фоне сохранения рисков для инфляции и устойчивости роста российской экономики, во многом обусловленных значительной неопределенностью развития внешнеэкономической ситуации. При этом в рассматриваемый период уровень инфляции оставался сравнительно невысоким, а показатели, характеризующие состояние реального сектора экономики (объем промышленного производства, уровень занятости, реальные доходы населения, внутренний потребительский спрос), демонстрировали умеренный рост.

В I квартале происходило укрепление рубля к доллару США и евро, а во II квартале под влиянием снижения мировых цен на нефть и оттока капитала наблюдалось ослабление национальной денежной единицы к основным резервным валютам.

По итогам полугодия рост чистых иностранных активов банковской системы в долларовом выражении¹ составил 2,5% (в рублевом выражении — 4,4%) при их сокращении за II квартал на 2,3% (в рублевом выражении они возросли за этот период на 9,3%).

Внутренние требования банковской системы за январь—июнь 2012 г. увеличились на 2,5%, при том что в I и II кварталах в условиях сложившегося бюджетного профицита произошло существенное сокращение чистых

требований банковской системы к органам государственного управления (на 16,9 и 23,2% соответственно). Таким образом, накопление бюджетных средств, прежде всего на счетах в Банке России, в течение полугодия оказывало сдерживающее влияние на динамику денежной массы. Внутренние требования банковской системы к организациям и населению возросли за рассматриваемый период на 9,4%, в том числе за II квартал — на 7,2%. При этом по итогам апреля—июня задолженность нефинансовых организаций по банковским кредитам увеличилась на 6,1%, а задолженность физических лиц — на 11,5%.

Текущая динамика кредитных агрегатов в целом свидетельствует о сохраняющейся высокой кредитной активности банков. Годовые темпы прироста задолженности нефинансовых организаций по кредитам на 1.07.2012 составили 24,4%, годовые темпы прироста задолженности физических лиц по кредитам продолжали повышаться и достигли 44,4%. В результате годовые темпы прироста общей задолженности по кредитам на 1.07.2012 составили 29,0%. В то же время годовой темп прироста задолженности по рублевым кредитам, на которую не оказал влияния эффект переоценки, связанный с ослаблением рубля в мае—июне, остается на уровне около 30% с начала 2012 года. Это позволяет говорить о некоторой стабилизации ситуации на кредитных рынках и о возможном переходе кредитного цикла в более умеренную фазу.

Рисунок 1. Основные источники изменения широкой денежной массы в 2011—2012 гг. (за квартал, млрд. руб.)



Материал подготовлен Департаментом исследований и информации при участии Сводного экономического департамента

¹ Здесь и далее рассчитано по курсу на конец месяца.

Широкая денежная масса за первое полугодие 2012 г. увеличилась на 2,1% и на 1.07.2012 составила 29,4 трлн. руб. (за аналогичный период 2011 г. она возросла на 2,8%). При этом во II квартале ее рост был равен 3,6%. Годовые темпы прироста широкой денежной массы снизились с 21,1% на 1.01.2012 до 20,3% на 1.07.2012.

Денежный агрегат М2 в январе—марте 2012 г. сократился на 2,0%, а в апреле—июне 2012 г. вырос на 3,0%. В целом за первое полугодие рост денежной массы оказался незначительным — всего 0,9% (по сравнению с 3,7% за январь—июнь 2011 г.), а ее объем на 1.07.2012 составил 24,8 трлн. рублей. Годовые темпы прироста денежного агрегата М2 снизились с 22,6% на 1.01.2012 до 19,4% на 1.07.2012.

Денежный агрегат М0 за первое полугодие 2012 г. возрос на 1,1% (за аналогичный период 2011 г. — на 2,6%). При этом объем наличных денег в обращении в соответствии с сезонными закономерностями значительно сократился в I квартале (на 3,9%) и умеренно вырос во II квартале (на 5,3%). В годовом выражении прирост наличных денег в обращении уменьшился с 17,3% на начало года до 15,6% на 1.07.2012.

За январь—июнь 2012 г. **депозиты в национальной валюте** увеличились на 0,8% (за аналогичный период 2011 г. — на 4,0%), годовые темпы их прироста снизились с 24,5% на 1.01.2012 до 20,6% на 1.07.2012. В анализируемый период объем переводных депозитов уменьшился на 4,3%, а рублевых других депозитов² — возрос на 3,9% (в аналогичный

Рисунок 2. Кредиты в рублях и иностранной валюте нефинансовым организациям и населению (годовые темпы прироста, %)

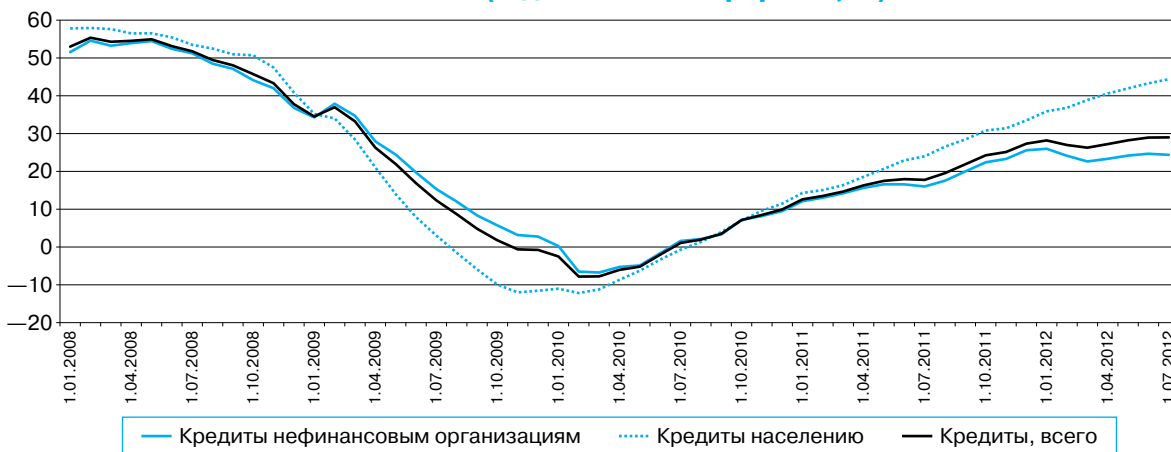
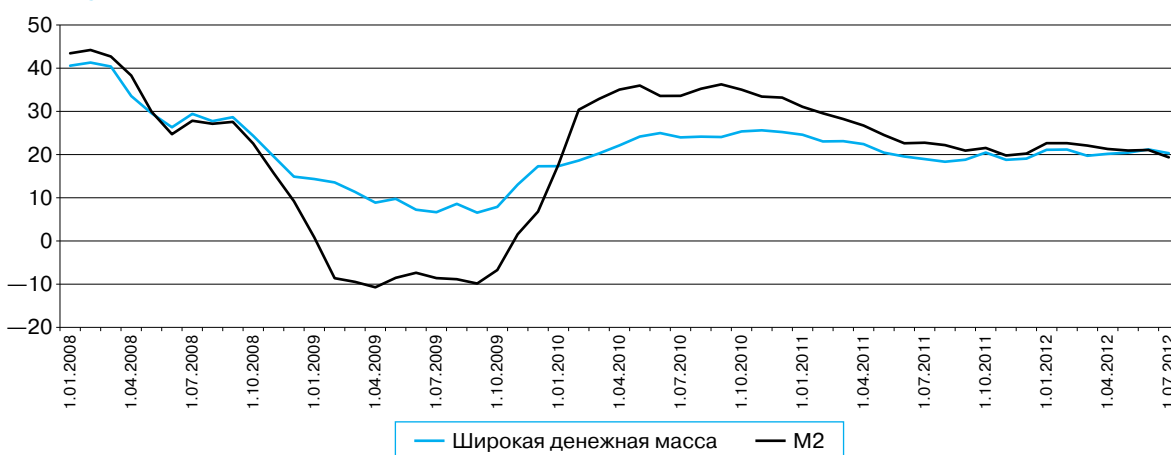


Рисунок 3. Динамика основных денежных агрегатов (годовые темпы прироста, %)



² **Переводные депозиты** включают остатки средств резидентов Российской Федерации (организаций и физических лиц) на расчетных, текущих и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчетов с использованием пластиковых карт), открытых в Банке России и действующих кредитных организациях в валюте Российской Федерации. **Другие депозиты** включают остатки средств резидентов Российской Федерации (организаций и физических лиц) в Банке России и действующих кредитных организациях на счетах срочных депозитов и иных привлеченных на срок средств в валюте Российской Федерации, всех видов депозитов в иностранной валюте, счетов в драгоценных металлах, а также все начисленные проценты по депозитным операциям.

период 2011 г. наблюдались соответственно сокращение на 0,4% и рост на 6,9%). По состоянию на 1.07.2012 годовые темпы прироста рублевых переводных депозитов были равны 14,9%, рублевых других депозитов — 24,0%.

За рассматриваемый период общий объем средств юридических лиц на рублевых счетах уменьшился на 5,9% (за первое полугодие 2011 г. — на 1,5%), при этом сократились как средства на их текущих и расчетных счетах (на 6,8%), так и средства на срочных счетах (на 4,9%). За этот же период средства физических лиц на рублевых счетах увеличились на 6,8% (за первое полугодие 2011 г. — на 8,8%), при росте депозитов до востребования на 1,2% срочные вклады выросли на 8,4%.

В структуре рублевой денежной массы доля наличных денег в обращении на 1.07.2012 относительно 1.01.2012 не изменилась (24,2%). При этом удельный вес депозитов до востребования уменьшился, а срочных депозитов — увеличился на 1,5 процентного пункта (до 26,9 и 48,9% соответственно).

За январь—июнь 2012 г. **депозиты в иностранной валюте** в долларовом выражении увеличились на 7,1% (в рублевом эквиваленте — на 9,1%). В целом за полугодие средства юридических лиц на инвалютных счетах возросли на 5,9%, а средства физических лиц — на 8,3% (за аналогичный период 2011 г. — на 5,4 и 7,7% соответственно). Однако во II квартале 2012 г. депозиты в инвалюте юридических лиц сократились на 7,9%, физических лиц — на 1,3%. Годовые темпы прироста безналичной иностранной валюты в долларовом выражении на 1.07.2012 составили 7,5% (в рублевом выражении — 25,7%).

За первое полугодие 2012 г. **объем наличной иностранной валюты** у небанков-

ских организаций и населения, по предварительной оценке платежного баланса, возрос на 1,5 млрд. долл. США (за первое полугодие 2011 г. — сократился на 2,1 млрд. долл. США). При этом объемы нетто-продажи наличной иностранной валюты уполномоченными банками физическим лицам составили 7,2 млрд. долл. США в I квартале и 4,7 млрд. долл. США во II квартале 2012 года.

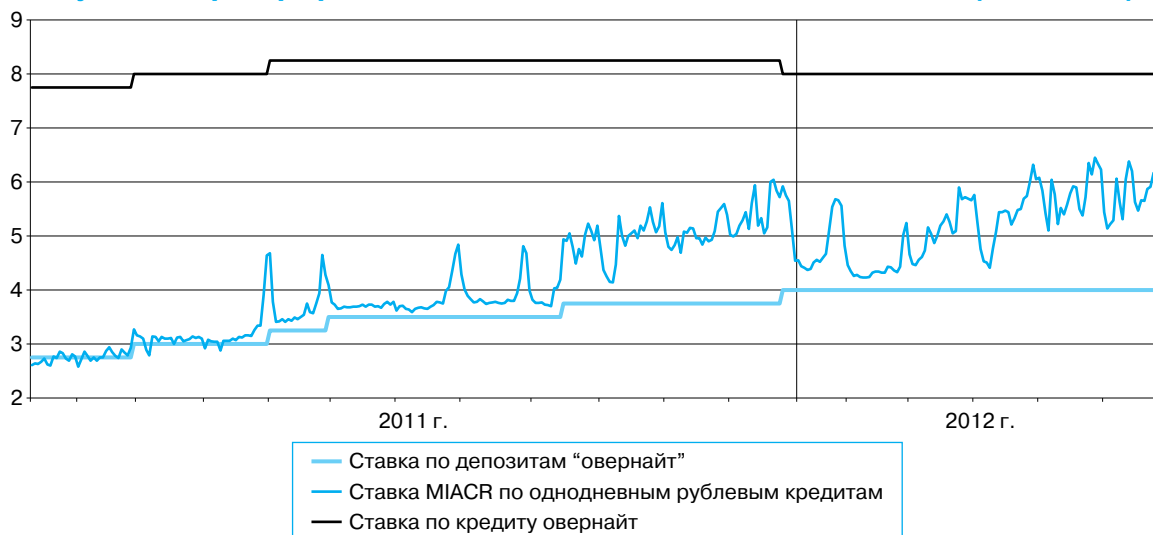
Денежная база в широком определении за январь—июнь 2012 г. уменьшилась на 6,0% и составила 8,1 трлн. руб. на 1.07.2012. Значительное сокращение денежной базы произошло в январе (на 8,6%), тогда как в июне отмечался ее относительно высокий рост (на 5,2%). За рассматриваемый период в структуре денежной базы доля наличных денег в обращении (с учетом наличных денег в кассах кредитных организаций) возросла с 79,8 до 83,8%, а доля совокупных безналичных банковских резервов уменьшилась до 16,2%.

Совокупные безналичные банковские резервы за январь—июнь сократились на 24,5% — до 1,3 трлн. руб. на 1.07.2012, а их средний дневной объем уменьшился с 1,4 трлн. руб. в I квартале до 1,2 трлн. руб. во II квартале 2012 года.

В составе совокупных безналичных банковских резервов средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России уменьшились с 981,6 млрд. руб. на 1.01.2012 до 790,7 млрд. руб. на 1.07.2012, а средние дневные остатки на корсчетах составили 744,7 млрд. руб. в I квартале и 710,9 млрд. руб. во II квартале.

В первом полугодии 2012 г. можно выделить два периода, характеризующиеся различиями в конъюнктуре российского рынка межбанковских кредитов (МБК). В январе—феврале отмечались увеличение объемов ликвидных средств банков и снижение их спро-

Рисунок 4. Коридор процентных ставок Банка России и ставка MIACR (% годовых)



са на рублевую ликвидность, ставки рынка МБК в указанный период были заметно ниже уровня, наблюдавшегося в последние месяцы 2011 года. В марте—июне объем рублевых ликвидных средств банков уменьшился, что сопровождалось ростом спроса на денежном рынке и повышением процентных ставок. Средняя ставка по размещенным российскими банками однодневным МБК в рублях в июне 2012 г. составила 5,7% годовых (в январе 2012 г. — 4,7% годовых).

Динамика ставок МБК в январе—феврале 2012 г. характеризовалась умеренной волатильностью, в последующие месяцы она несколько увеличилась. В первом полугодии 2012 г. сохранялась внутримесячная цикличность ставок, в периоды проведения обязательных платежей банками и их клиентами отмечалось их повышение. Максимальное за II квартал 2012 г. значение ставки МIACR по однодневным МБК в рублях (6,5% годовых) было зафиксировано 29 мая. Среднее значение ставки МIACR по однодневным рублевым МБК во II квартале 2012 г. составило 5,6% годовых³ (в I квартале 2012 г. — 4,8% годовых).

Спред между средними ставками МIACR-B (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг) и МIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) по однодневным кредитам во II квартале 2012 г. составил 38 базисных пунктов (в I квартале 2012 г. — 25 базисных пунктов).

Инструменты денежно-кредитной политики

В течение II квартала 2012 г. в соответствии с решениями Совета директоров Банка России ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России оставались неизменными (за исключением ставок по сделкам “валютный своп”). Указанные решения принимались исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста с учетом развития внешнеэкономической ситуации.

Во II квартале 2012 г. Банк России принял ряд решений, направленных на повышение эффективности применения инструментов денежно-кредитной политики и расширение доступа кредитных организаций к операциям рефинансирования.

В апреле 2012 г. система операций была дополнена депозитными аукционами на срок 1 неделя, максимальная ставка по которым была установлена на уровне 4,75% годовых, а

проведение депозитных аукционов на срок 1 месяц было приостановлено⁴. Основной целью сокращения срока рыночных операций по абсорбированию ликвидности являлось повышение эффективности процентной политики Банка России путем ограничения волатильности процентных ставок денежного рынка, возникающей при переходе от дефицита к профициту ликвидности, в том числе краткосрочного характера. По решению Банка России с 17.04.2012 аукционные операции на срок 1 неделя проводятся только в одном направлении — либо по предоставлению, либо по абсорбированию ликвидности. Одновременно Банк России приостановил проведение депозитных операций по фиксированной процентной ставке на стандартных условиях “1 неделя” и “спот-неделя” и предоставление ломбардных кредитов по фиксированной процентной ставке на 1 неделю.

Было принято также решение о проведении с III квартала 2012 г. депозитных операций по фиксированной процентной ставке на стандартном условии “том — 1 месяц”, процентная ставка по которым установлена в размере 4% годовых. Предусматривается проведение операций один раз в неделю по четвергам с размещением кредитными организациями депозитов в пятницу и возвратом Банком России депозитов и уплатой процентов через 4 недели (28 календарных дней).

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 15.06.2012 ставки по сделкам “валютный своп” были снижены до 6,5% годовых по рублевой части сделок и до 0% по валютной части сделок. Снижение рублевой ставки по операциям “валютный своп” позволяет расширить возможности кредитных организаций по привлечению рублевой ликвидности от Банка России, что должно способствовать ограничению волатильности ставок денежного рынка и повышению действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.

В условиях формирования структурного дефицита ликвидности банковского сектора Банк России с целью увеличения возможностей кредитных организаций по получению рефинансирования принял ряд мер, направленных на расширение круга ценных бумаг, которые могут быть использованы в качестве обеспечения в операциях с центральным банком.

В мае 2012 г. Банк России возобновил проведение операций прямого биржевого РЕПО с акциями, включенными в Ломбардный список Банка России. На основании решения Совета директоров Банка России от 29.05.2012 в Ломбардный список Банка Рос-

³ Здесь и далее рассчитано по данным среднеарифметических ставок за месяц.

⁴ Начиная с III квартала 2012 года.

сии был включен ряд корпоративных и банковских облигаций, а на основании решений Комитета Банка России по денежно-кредитной политике от 18.06.2012 были установлены/изменены поправочные коэффициенты (дисконты) по ряду выпусков ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Во II квартале 2012 г. рефинансирование кредитных организаций осуществлялось преимущественно в форме операций на аукционной основе, в то время как спрос на операции постоянного действия был нерегулярным и относительно небольшим. В структуре валового кредита банкам задолженность по операциям прямого РЕПО увеличилась на 0,7 трлн. руб., по кредитам под нерыночные активы или поручительства кредитных организаций — на 0,05 трлн. руб., по сделкам “валютный своп” — на 0,1 трлн. рублей.

В целях обеспечения бесперебойного функционирования платёжной системы Банк России ежедневно предоставлял кредитным организациям **внутридневные кредиты**. Их объем в январе—июне 2012 г. составил 23,3 трлн. руб. (в том числе за II квартал — 13,3 трлн. руб.), увеличившись по сравнению с соответствующим периодом 2011 г. на 7,2 трлн. руб., или на 44,7%.

Банк России предоставлял кредитным организациям также **кредиты овернайт** для завершения операционного дня. Объем предоставленных Банком России кредитов овернайт в первом полугодии 2012 г. составил 76,5 млрд. руб. (в том числе за II квартал — 44,5 млрд. руб.), уменьшившись по сравнению с аналогичным периодом 2011 г. на 40,1 млрд. руб., или на 34,4%.

За январь—июнь объем предоставленных кредитным организациям **ломбардных кредитов** составил 94,4 млрд. руб. (в первом полугодии 2011 г. он был почти в 5 раз меньше — 20,8 млрд. руб.), из них 25,9 млрд. руб. (27,5% от общего объема) приходилось на ломбардные кредиты по фиксированной процентной ставке, 68,5 млрд. руб. (72,5% от общего объема) — на ломбардные кредитные аукционы.

Совокупный объем **операций прямого РЕПО** в анализируемый период вырос до 28,3 трлн. руб. (в том числе во II квартале он был равен 23,1 трлн. руб.) по сравнению с 78,9 млрд. руб. в первом полугодии 2011 года. Средний объем задолженности кредитных организаций перед Банком России по данному инструменту рефинансирования за II квартал составил 908,6 млрд. руб., увеличившись по сравнению с I кварталом 2012 г. на 525,8 млрд. рублей.

Объем предоставленных в январе—июне 2012 г. **кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами**

кредитных организаций, составил 744,2 млрд. руб. (в том числе во II квартале — 435,4 млрд. руб.) по сравнению с 4,9 млрд. руб. за аналогичный период 2011 года.

Во II квартале 2012 г. **операции “валютный своп”** вновь стали востребованы кредитными организациями, их объем по итогам рассматриваемого периода составил 374,8 млрд. рублей.

За первое полугодие Банк России выдал **кредиты по фиксированной процентной ставке, обеспеченные золотом**, на сумму 1,2 млрд. руб., в том числе во II квартале — 1,0 млрд. рублей.

Снижение уровня избыточной ликвидности в течение 2012 г. способствовало постепенному сокращению спроса кредитных организаций на операции абсорбирования Банка России. В результате средний объем задолженности по данным операциям уменьшился с 248,1 млрд. руб. в I квартале до 93,3 млрд. руб. во II квартале. Всего за анализируемый период объем **депозитных сделок** составил 16,0 трлн. руб., в том числе за II квартал — 4,0 трлн. руб. (за первое полугодие 2011 г. — 43,0 трлн. рублей). Операции по фиксированным процентным ставкам во II квартале составили 99,1% от общего объема депозитных операций (из них 92,9% — инструменты “овернайт”).

В первом полугодии 2012 г. Банк России не проводил операции с собственными облигациями и операции по продаже государственных ценных бумаг из своего портфеля.

В рассматриваемый период Банк России не принимал решений об изменении нормативов **обязательных резервов**.

Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, на 1.07.2012 составила 393,1 млрд. руб., увеличившись с начала года на 14,7 млрд. руб. (за II квартал — на 7,9 млрд. руб.).

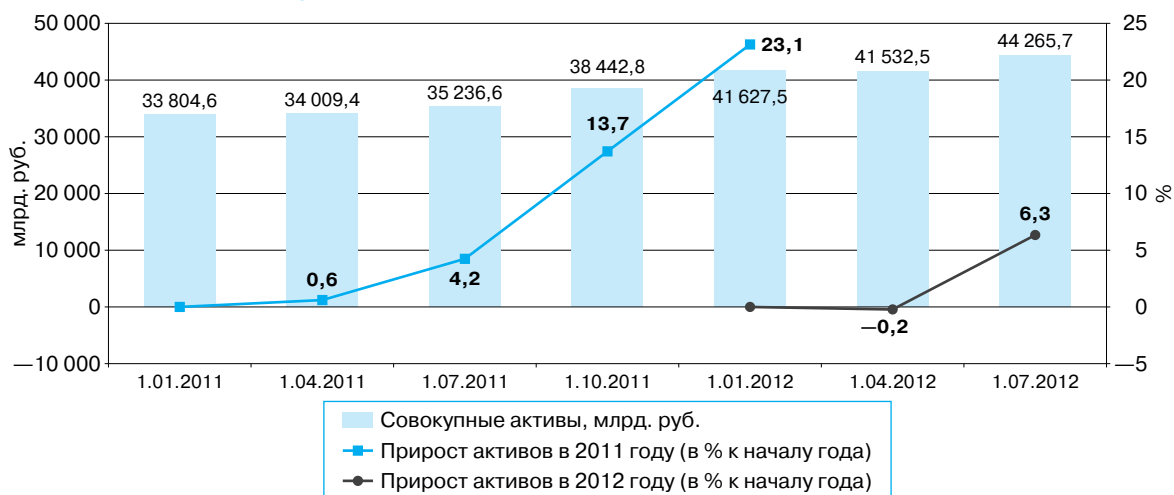
Кредитные организации продолжали активно использовать механизм усреднения обязательных резервов, то есть выполняли часть обязательных резервов путем поддержания соответствующего среднемесячного остатка денежных средств на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах) в Банке России. В течение периода усреднения с 10 июня по 10 июля 2012 года право на усреднение обязательных резервов было предоставлено 688 кредитным организациям (или 71,1% от общего числа действующих кредитных организаций).

Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10 июня по 10 июля 2012 года составила 526,4 млрд. руб. (в течение периода с 10 января по 10 февраля 2012 года — 518,1 млрд. руб.).

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2012 ГОДА

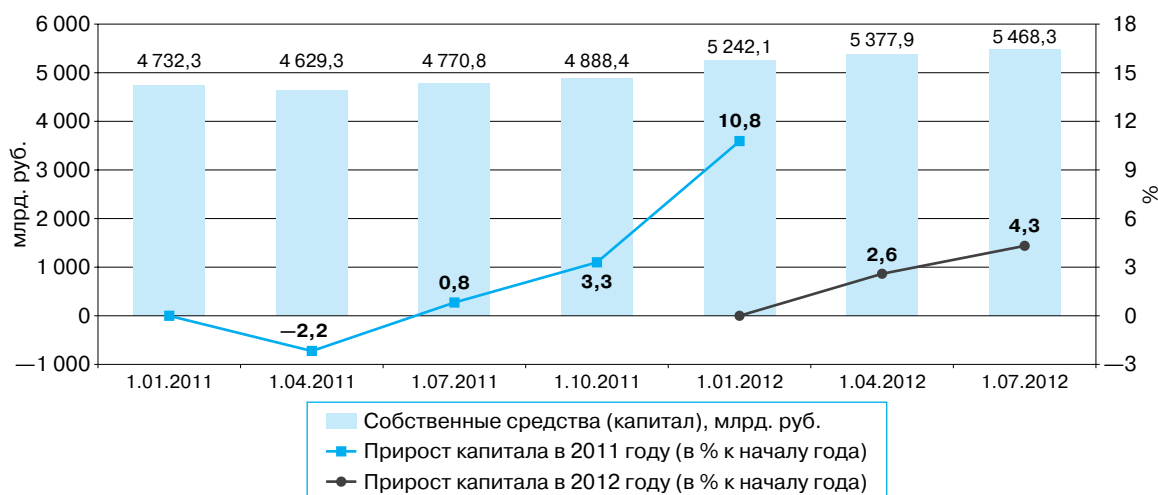
В начале 2012 года деловая активность банков была традиционно низкой. Начиная с марта рост активности возобновился, и в целом за первое полугодие 2012 г. активы российского банковского сектора выросли на 6,3% — до 44 265,7 млрд. руб. (за январь—июнь 2011 г. — на 4,2%).

Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора



Собственные средства (капитал) кредитных организаций за рассматриваемый период увеличились на 4,3% — до 5468,3 млрд. руб. (за первое полугодие 2011 г. — на 0,8%).

Рисунок 2. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора

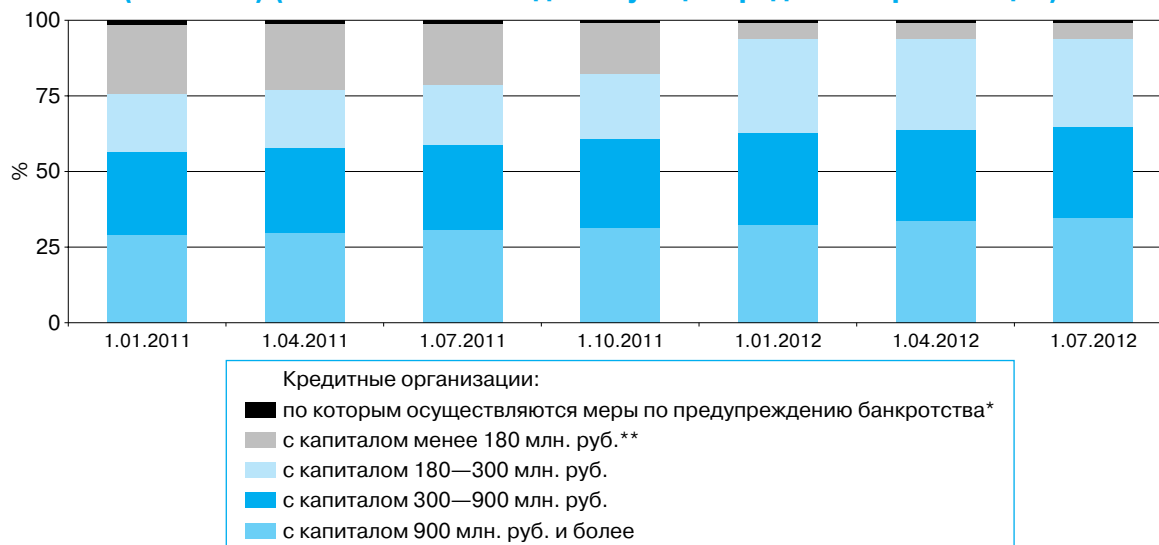


Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
надзора

Общее количество действующих кредитных организаций сократилось за анализируемый период на 13 и составило 965; из них 907 (или 94,0% от числа действующих)¹ — это кредитные организации с капиталом свыше 180 млн. рублей.

¹ Оставшиеся 6,0% составляют кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, небанковские кредитные организации с капиталом менее 180 млн. руб. и банки с капиталом менее 180 млн. руб., в отношении которых по состоянию на отчетную дату решения об отзыве лицензий на осуществление банковской деятельности не приняты.

Рисунок 3. Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала) (в % от количества действующих кредитных организаций)



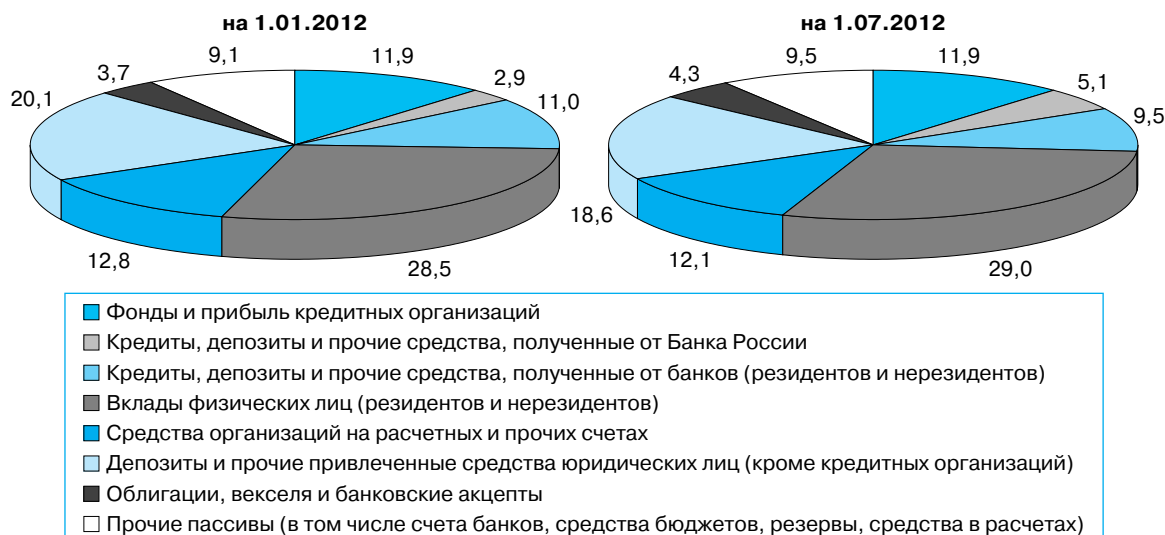
* В соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, а также по кредитным организациям, решения о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре–октябре 2008 г., до вступления в силу этого закона.

** В соответствии с Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ кредитные организации с капиталом менее 180 млн. руб. с 1.01.2012 могут иметь статус небанковских кредитных организаций.

Ресурсная база

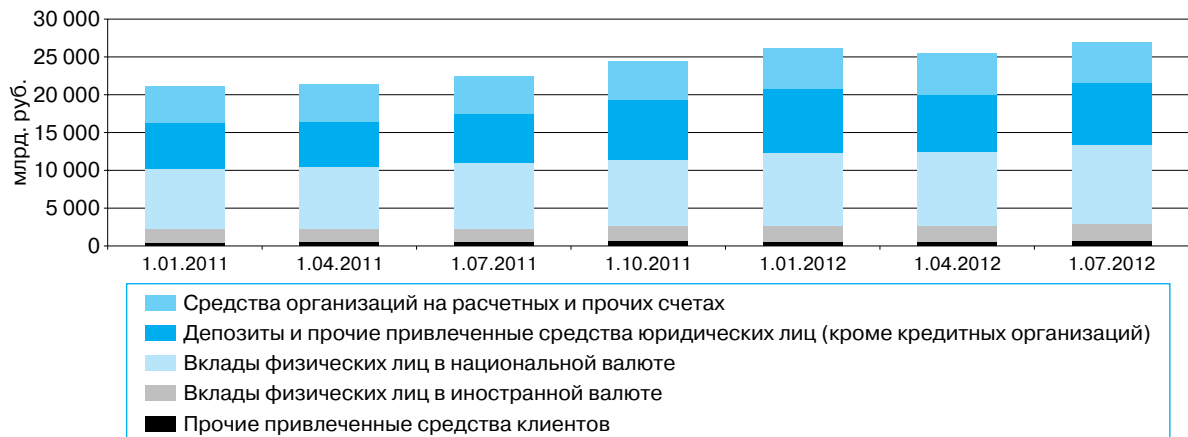
В первом полугодии 2012 г. динамика ресурсной базы кредитных организаций определялась тенденциями к сокращению в пассивах доли средств юридических лиц и межбанковских кредитов, а также к росту доли средств Банка России и вкладов населения.

Рисунок 4. Структура пассивов банковского сектора (%)

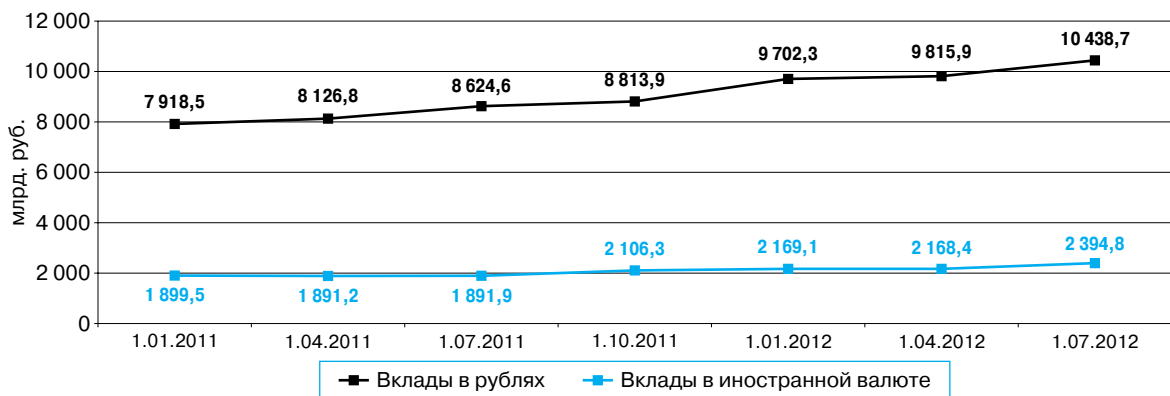
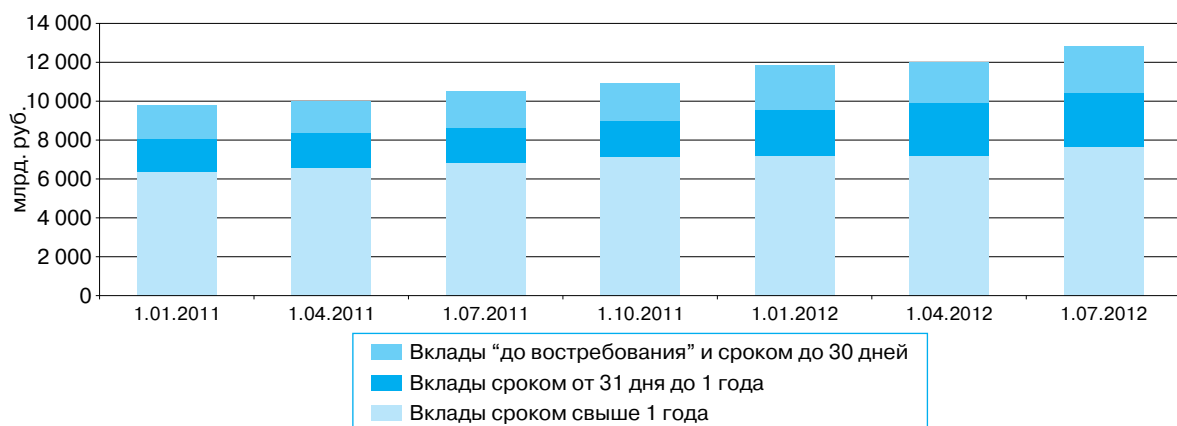


Объем вкладов физических лиц² за первое полугодие увеличился на 8,1% (за аналогичный период 2011 г. — на 7,1%) и на 1.07.2012 составил 12 833,4 млрд. рублей. На вклады приходилось 29,0% пассивов банковского сектора (на 1.01.2012 — 28,5%). Доля ОАО “Сбербанк России” на рынке вкладов физических лиц продолжала сокращаться (за полугодие — с 46,6 до 46,1%).

² Включая сберегательные сертификаты.

Рисунок 5. Динамика и структура привлеченных средств клиентов

Доля валютных вкладов³ в общем объеме вкладов физических лиц за рассматриваемый период несколько выросла (с 18,3 до 18,7%). Одновременно удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов физических лиц снизился с 60,8 до 59,6%.

Рисунок 6. Динамика привлечения вкладов физических лиц**Рисунок 7. Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения**

Объем средств, привлеченных от организаций⁴, за первое полугодие 2012 г. сократился на 0,6% — до 13 906,1 млрд. руб., а доля данной статьи в пассивах банковского сектора уменьшилась с 33,6 до 31,4%. На динамику этого показателя в существенной степени повлияло сокращение на 1,8% депозитов юридических лиц⁵, в том числе в связи с уменьшением объема

³ В рублевом эквиваленте.

⁴ Кроме банков.

⁵ Включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

депозитов, размещенных в 2011 г. в банках Минфином России. Остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах, напротив, выросли на 0,4%.

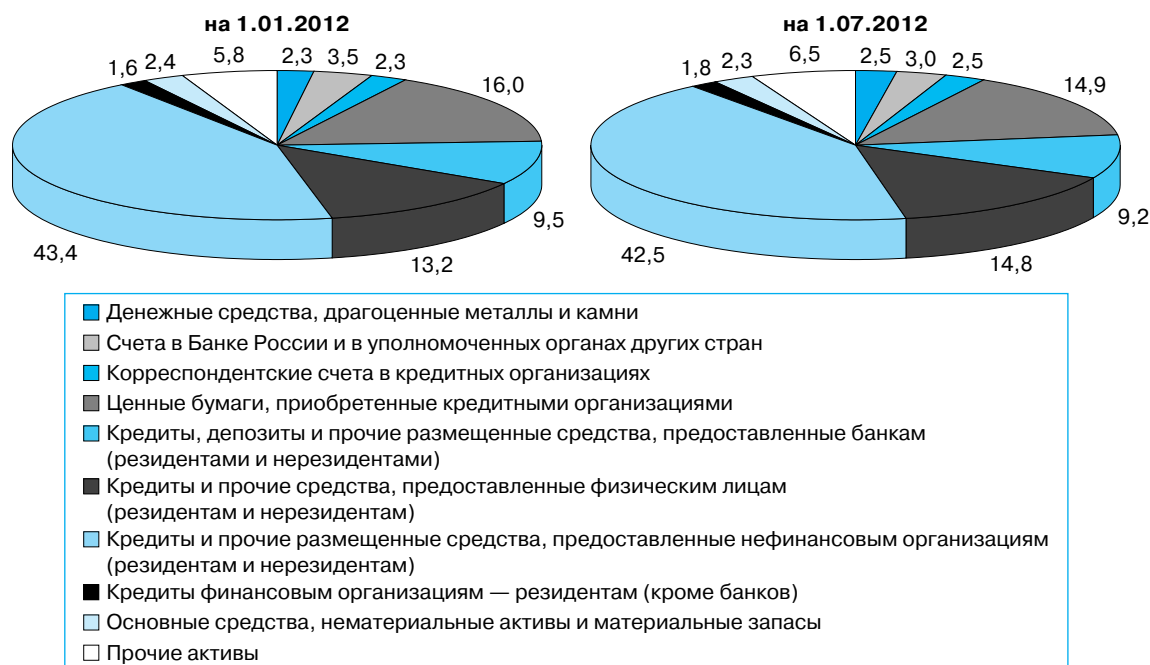
Сокращение депозитов юридических лиц в значительной мере компенсировалось средстами Банка России, которые за 6 месяцев 2012 г. возросли в 1,9 раза (их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 2,9 до 5,1%).

Кроме того, кредитные организации активизировали привлечение ресурсов посредством выпуска ценных бумаг. Так, объем выпущенных облигаций увеличился за рассматриваемый период на 21,1% — до 807,2 млрд. руб., однако доля этого источника в пассивах банковского сектора была по-прежнему незначительной, хотя и выросла за полгода с 1,6 до 1,8%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов за первое полугодие увеличился на 28,7%, а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 2,1 до 2,5%.

Активные операции

За январь—июнь 2012 г. объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 6,2% — до 18 806,0 млрд. руб. (в первом полугодии 2011 г. — на 7,5%), а их доля в активах банковского сектора на 1.07.2012 составила 42,5% (на 1.01.2012 — 42,6%).

Рисунок 8. Структура активов банковского сектора (%)

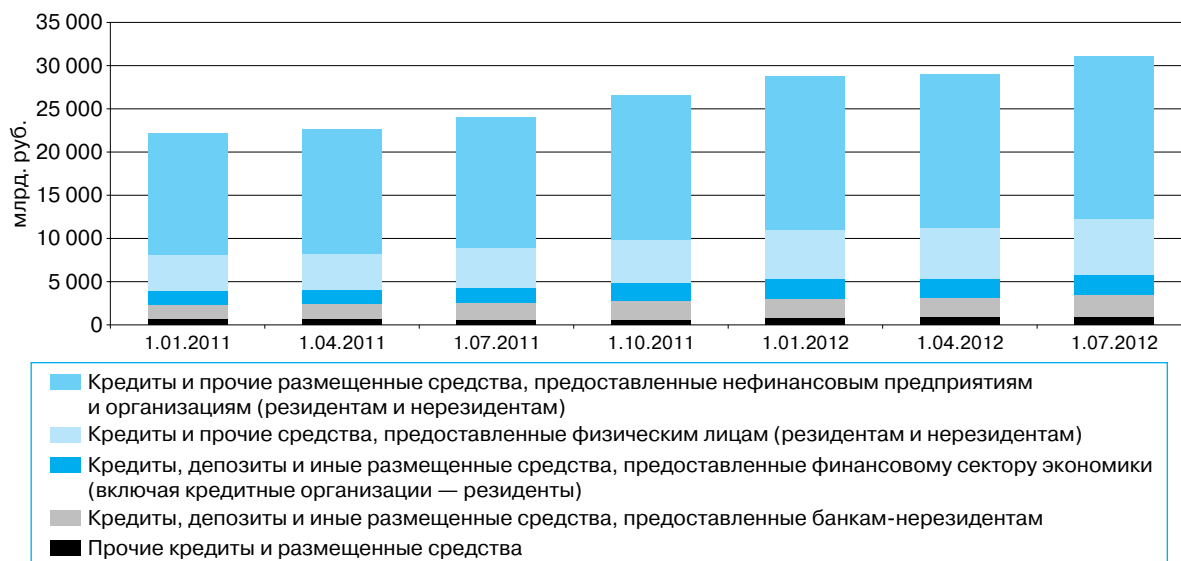


Существенно более высокими темпами банки наращивали кредитование физических лиц⁶: объем кредитов вырос за полугодие на 18,4% — до 6572,6 млрд. руб. (за январь—июнь 2011 г. — на 11,5%); увеличилась также их доля в активах банковского сектора — с 13,3 до 14,8% и в общем объеме кредитов — с 19,3 до 21,1%.

Вложения кредитных организаций в ценные бумаги за рассматриваемый период выросли на 6,1% и на начало июля составили 6587,9 млрд. руб., при этом их доля в активах банковского сектора с начала года практически не изменилась (14,9%). Основную долю — 75,4% (на 1.01.2012 — 75,3%) в портфеле ценных бумаг традиционно составляют вложения в долговые обязательства, объем которых вырос за полугодие на 6,2% — до 4964,9 млрд. руб. (в аналогичный период 2011 г. он сократился на 3,4%).

Вложения в долевыми ценными бумагами с начала года уменьшились на 1,2% — до 903,6 млрд. руб. (в первом полугодии 2011 г. — на 8,3%), а их удельный вес в портфеле ценных бумаг снизился с 14,7 до 13,7%. Вложения в учтенные банками векселя за рассматриваемый период, напротив, выросли на 18,9% — до 278,0 млрд. руб., а их удельный вес в портфеле ценных бумаг повысился с 3,8 до 4,2%.

⁶ Без кредитов, предоставленных физическим лицам — индивидуальным предпринимателям. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, статья 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

Рисунок 9. Динамика и структура основных кредитных операций

В анализируемый период, в условиях обострения ситуации с ликвидностью, существенно снизились средства кредитных организаций на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России (на 19,9 и 56,3% соответственно).

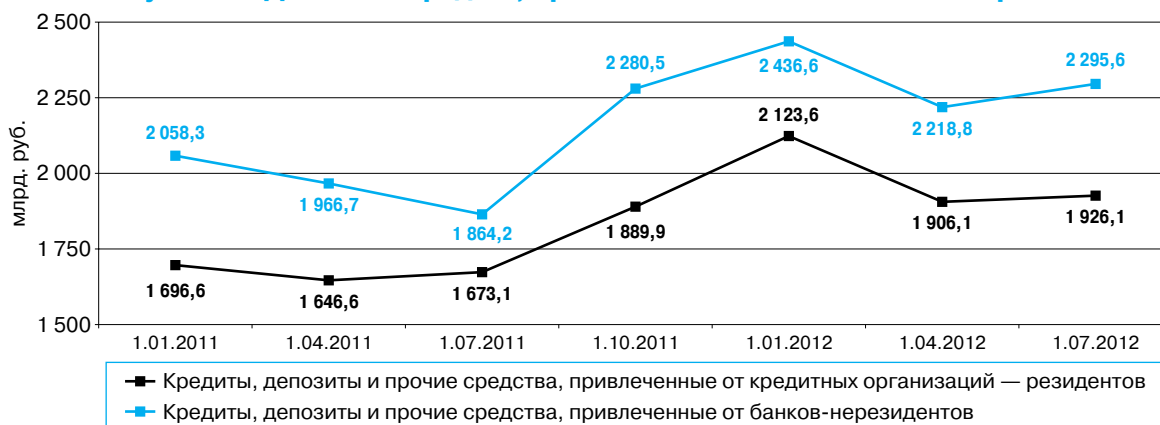
Межбанковский рынок

Объем предоставленных МБК⁷ за 6 месяцев 2012 г. вырос на 2,9% — до 4072,3 млрд. руб. (в первом полугодии 2011 г. прирост составлял 10,0%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 9,5 до 9,2%.

За рассматриваемый период темп прироста кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, составил 12,6%, а их доля в активах выросла с 5,6 до 5,9%. Одновременно объем кредитов, размещенных в кредитных организациях — резидентах, сократился на 10,8%, а их доля в активах — с 4,0 до 3,3%.

Объем привлеченных МБК⁷ за 6 месяцев 2012 г. уменьшился на 7,4% — до 4221,6 млрд. руб. (за первое полугодие 2011 г. — на 5,8%), а их удельный вес в пассивах банковского сектора снизился с 11,0 до 9,5%. При этом сокращение задолженности по кредитам, привлеченным от банков-резидентов, было вдвое больше, чем по кредитам от банков-нерезидентов (10,3 и 4,9% соответственно).

На 1.07.2012 по сравнению с началом 2012 г. российский банковский сектор стал нетто-кредитором нерезидентов: объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК составил 286,0 млрд. руб. (на 1.01.2012 имела место нетто-задолженность перед нерезидентами в сумме 125,4 млрд. руб.).

Рисунок 10. Динамика средств, привлеченных на межбанковском рынке

⁷ Кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

За первое полугодие 2012 г. российскими кредитными организациями получена чистая прибыль в размере 507,0 млрд. руб., что на 14,1% больше, чем за январь—июнь 2011 года. Более существенный рост прибыли в первом полугодии 2012 г. по сравнению с аналогичным периодом 2011 г. был обусловлен в первую очередь ростом чистых процентных доходов, а также доходов от валютной переоценки.

За рассматриваемый период прибыль в сумме 512,4 млрд. руб. получили 877 кредитных организаций (90,9% от числа действующих на 1.07.2012). Убытки в сумме 5,4 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций. Для сравнения: в первом полугодии 2011 г. прибыль в сумме 446,4 млрд. руб. получили 910 кредитных организаций (91,0% от числа действующих на 1.07.2011). Убытки в сумме 2,2 млрд. руб. понесли 90 кредитных организаций.

Рисунок 11. Финансовый результат деятельности кредитных организаций



* Показатели рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период.

Показатели рентабельности активов и капитала банковского сектора⁸ на 1.07.2012 составили 2,3 и 17,7% (на 1.07.2011 — 2,3 и 16,5% соответственно).

Участие иностранного капитала в российском банковском секторе

За первое полугодие 2012 г. количество контролируемых нерезидентами банков⁹ увеличилось со 113 до 117; их доля в активах банковского сектора за рассматриваемый период возросла с 16,9 до 18,3%, а в собственных средствах (капитале) — с 17,6 до 19,0%.

Объем кредитов, предоставленных контролируруемыми нерезидентами банками нефинансовым организациям, за рассматриваемый период вырос на 14,1%, при этом доля этих операций в активах данной группы банков сократилась с 35,2 до 34,9%. На 1.07.2012 на банки, контролируемые нерезидентами, приходилось 15,0% объема корпоративных кредитов по банковскому сектору в целом (на 1.01.2012 — 14,0%). Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле этих банков снизился с 4,2 до 4,1%.

Объем кредитов, предоставленных указанной группой банков физическим лицам, за первое полугодие 2012 г. увеличился на 17,7%, а доля этих кредитов в активах рассматриваемых банков выросла с 17,3 до 17,7%. Удельный вес просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам на 1.07.2012 составил 6,2% (на 1.01.2012 — 7,7%).

Одним из основных источников ресурсов для банков, контролируемых нерезидентами, оставались средства, полученные от банков-нерезидентов (в основном от материнских компаний), однако удельный вес этого источника в пассивах данной группы банков за полугодие снизился весьма существенно — с 13,5 до 10,9%.

В анализируемый период банки, контролируемые нерезидентами, более активно привлекали средства организаций на расчетные и прочие счета, а также средства физических лиц во вклады. Удельный вес этих средств в пассивах вырос соответственно с 11,1 до 11,9% и с 19,3 до 20,5%. Одновременно удельный вес указанной группы банков в пассивах кредитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, увеличился семикратно — с 0,6 до 4,2%.

⁸ Здесь и далее: в годовом исчислении — рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к среднехронологическим значениям активов и капитала за тот же период.

⁹ Банки, контролируемые нерезидентами, — банки с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

Банки, контролируемые нерезидентами, продолжали поддерживать и даже нарастили позиции в межбанковском кредитовании: на 1.07.2012 на данные кредитные организации приходилось 30,9% как привлеченных, так и размещенных МБК банковского сектора (на 1.01.2012 — 29,8 и 30,0% соответственно).

За январь—июнь 2012 г. банки, контролируемые нерезидентами, получили прибыль в размере 93,5 млрд. руб., или 18,4% от прибыли банковского сектора в целом (за первое полугодие 2011 г. — 73,3 млрд. руб., или 16,5%), при этом прибыль получили 97 банков (82,9% от общего числа банков, контролируемых нерезидентами), а убытки допустили 20 банков.

Показатели рентабельности банков, контролируемых нерезидентами, по итогам первого полугодия 2012 г. оказались выше, чем по банковскому сектору в целом: рентабельность их активов составила 2,4% (по итогам 6 месяцев 2011 г. — 2,5%), рентабельность капитала — 18,4% (по итогам первого полугодия 2011 г. — 17,6%).

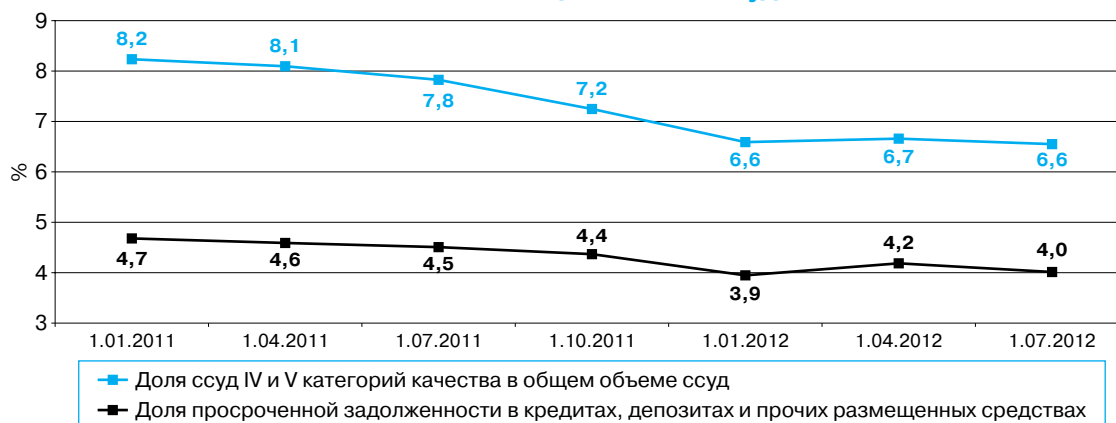
Риски банковского сектора

Кредитный риск. В январе—июне 2012 г. динамика показателей, характеризующих качество кредитов, была разнонаправленной.

По кредитам нефинансовым организациям удельный вес просроченной задолженности возрос с 4,6% на 1.01.2012 до 4,9% на 1.07.2012, что было обусловлено уточнением оценок кредитного портфеля отдельных банков.

По кредитам физическим лицам темп прироста просроченной задолженности (4,6%) также был выше аналогичного показателя в первом полугодии 2011 г. (2,7%), но значительно ниже, чем по корпоративному портфелю, а ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле снизился с 5,2% на 1.01.2012 до 4,6% на 1.07.2012.

Рисунок 12. Удельный вес просроченной задолженности и ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд



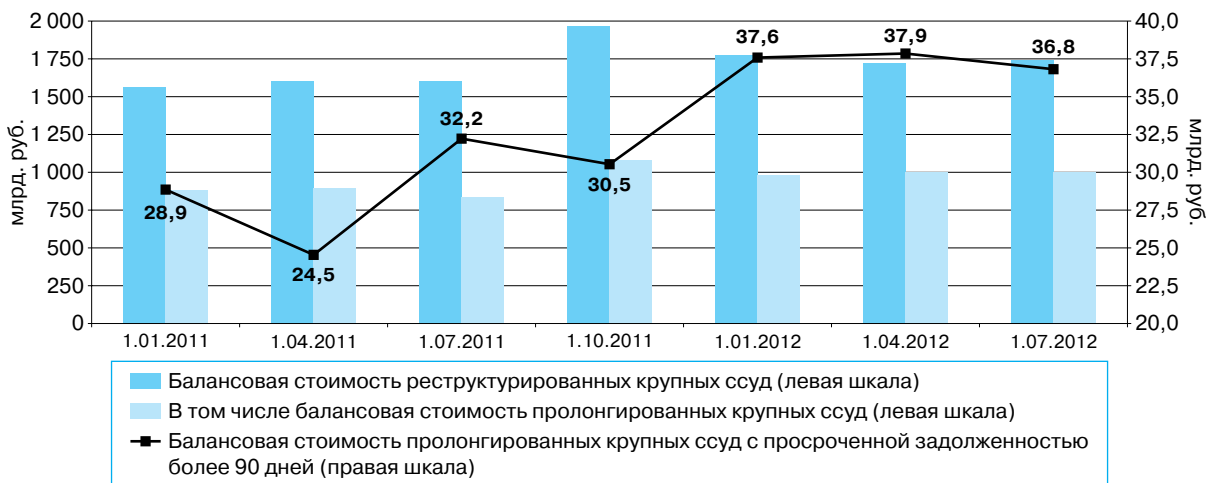
Доля проблемных и безнадежных ссуд¹⁰ в общем объеме ссуд с начала года не изменилась (6,6%) и полностью покрывалась фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудам. Вместе с тем для кредитных организаций актуальным является продолжение работы с реструктурированными и пролонгированными ссудами, накопленный объем которых в балансах кредитных организаций остается достаточно заметным.

В связи с ростом объемов операций с повышенными коэффициентами риска в составе активов, взвешенных по уровню риска¹¹, величина кредитного риска банковского сектора, учитываемая при расчете достаточности собственных средств (капитала)¹², по итогам первого полугодия 2012 г. увеличилась на 10,9% (за 6 месяцев 2011 г. — на 9,3%). Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора осталась на уровне начала года (28,4%).

¹⁰ Ссуды IV и V категорий (здесь и далее) по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (разделы 1, 2, 3).

¹¹ В составе кредитного риска банковского сектора начиная с отчетности на 1.11.2011 в соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 20.04.2011 № 2613-У в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», учитываются операции с повышенными коэффициентами риска (ПК).

¹² Показатель представляет собой знаменатель формулы расчета норматива Н1 за вычетом величины рыночных рисков (РР) и операционного риска (ОР).

Рисунок 13. Информация о реструктурированных и пролонгированных ссудах*

* Показатели рассчитываются по данным отчетности по форме 0409117 "Данные о крупных ссудах", которая вступила в силу с 1.01.2009 и включает информацию по 30 наиболее крупным ссудам кредитной организации.

Рыночные риски. За январь—июнь 2012 г. величина рыночных рисков возросла на 11,5% (за первое полугодие 2011 г. — на 4,6%). При этом соотношение величины рыночных рисков и капитала банков, обязанных рассчитывать данную величину¹³, увеличилось с 49,7 до 53,1% (доля этих кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора на 1.07.2012 составила 92,4%). Удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора повысился с начала 2012 г. с 6,6 до 6,7%.

Наибольшую долю в структуре рыночных рисков банковского сектора традиционно составлял процентный риск — 66,9% на 1.07.2012 (на 1.01.2012 — 68,0%); на фондовый и валютный риски приходилось 25,5 и 7,5% соответственно (на начало 2012 г. — 26,0 и 6,0%).

Отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами (в рублевом эквиваленте) к совокупному капиталу банковского сектора снизилось с 14,0% на 1.01.2012 до 13,3% на 1.07.2012. По внебалансовым позициям¹⁴ рассматриваемый показатель на 1.07.2012 составил -2,4% (на 1.01.2012 он был равен -3,2%), то есть зафиксировано превышение обязательств над требованиями.

Риск ликвидности. Ситуация с ликвидностью банковского сектора начала усложняться с марта 2012 г., когда процентные ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам уже не опускались ниже 4,4% (в целом на протяжении II квартала уровень этих ставок в подавляющем большинстве наблюдений превышал 5%, достигнув в конце мая локального максимума — 6,45%).

Отношение средней величины¹⁵ наиболее ликвидных активов¹⁶ к средней величине совокупных активов банковского сектора в анализируемый период составило 7,2% (в январе—июне 2011 г. — 8,0%). Доля долгосрочных (свыше 1 года) депозитов, привлеченных от юридических и физических лиц, в пассивах банковского сектора несколько выросла: с 26,4% на 1.01.2012 до 26,6% на 1.07.2012. При этом доля в активах кредитов аналогичной срочности, предоставленных тем же категориям клиентов, выросла более существенно — с 39,7 до 41,3%.

Достаточность капитала. По итогам января—июня 2012 г. показатель достаточности капитала банковского сектора составил 13,8% (на начало 2012 г. — 14,7%), что было связано с опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, по сравнению с ростом капитала. Одновременно достаточность капитала первого уровня¹⁷ повысилась с 9,3 до 9,5%.

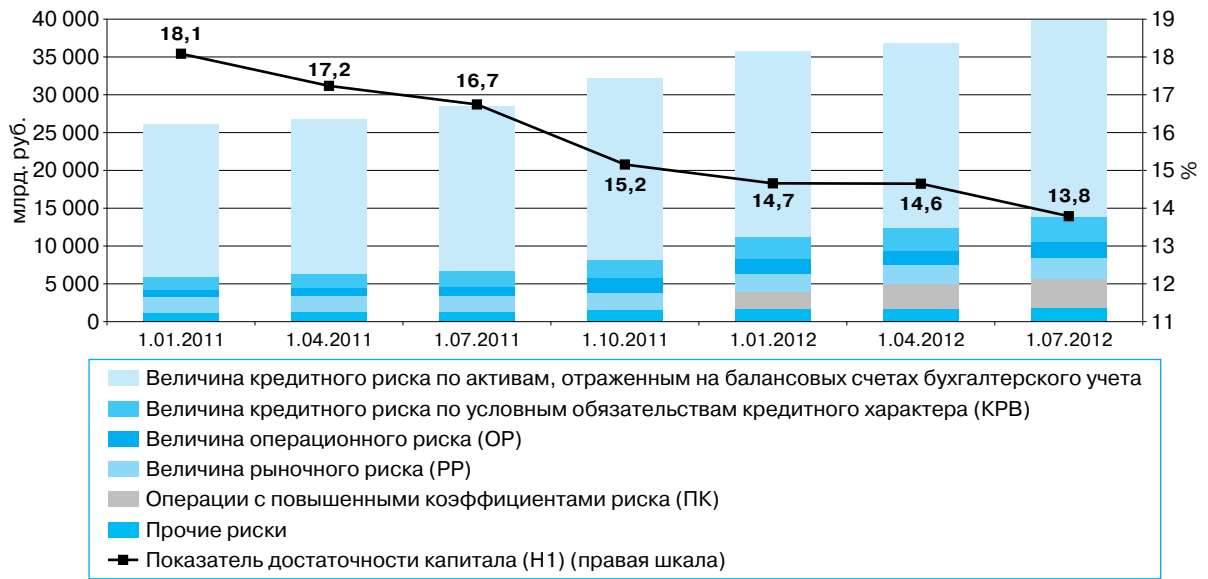
¹³ В соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

¹⁴ По срочным операциям (раздел "Г" Плана счетов).

¹⁵ Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

¹⁶ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

¹⁷ Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска.

Рисунок 14. Динамика показателя достаточности капитала банковского сектора

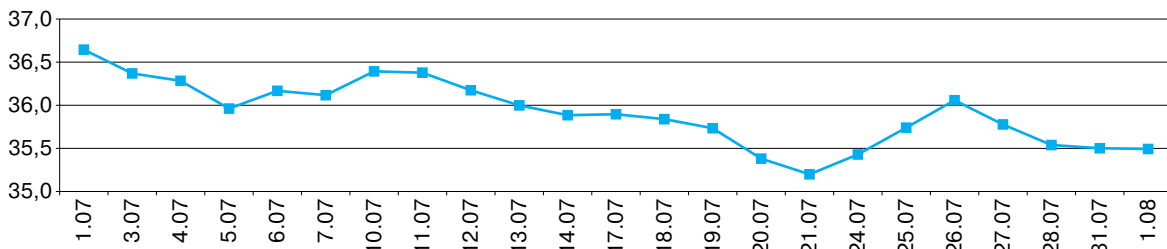
СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В ИЮЛЕ 2012 ГОДА

Валютный рынок

В июле в условиях некоторого улучшения внешнеэкономической конъюнктуры рубль в основном укреплялся по отношению к ведущим мировым валютам. Увеличение предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке способствовало сокращению объемов нетто-продажи иностранной валюты Банком России до 1,1 млрд. долл. США.

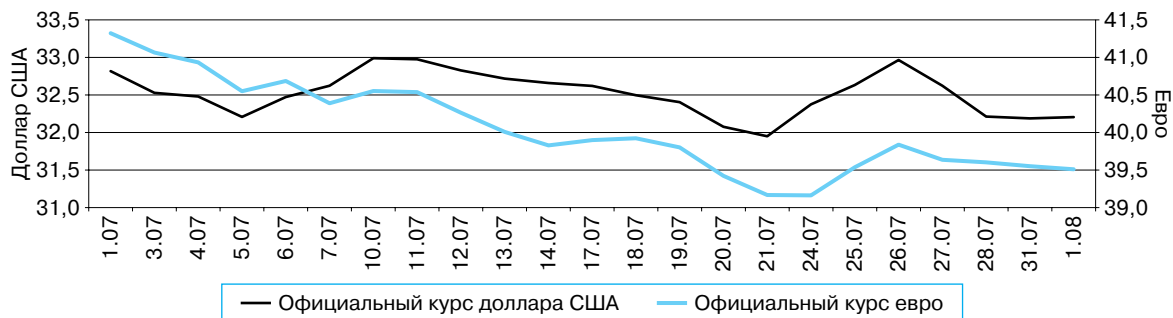
В целях дальнейшего повышения гибкости коридора допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины с 6 до 7 руб., а также снизил величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу операционного интервала на 5 коп., с 500 до 450 млн. долл. США.

Рисунок 1. Динамика рублевой стоимости бивалютной корзины Банка России (руб.)



В июле курс евро к рублю преимущественно снижался на фоне сохраняющихся колебаний курса доллара США к рублю в широком горизонтальном коридоре. По итогам месяца официальный курс доллара США к рублю снизился на 1,9% (до 32,2058 руб. за доллар США на 1.08.2012), курс евро к рублю — на 4,4% (до 39,5101 руб. за евро на ту же дату).

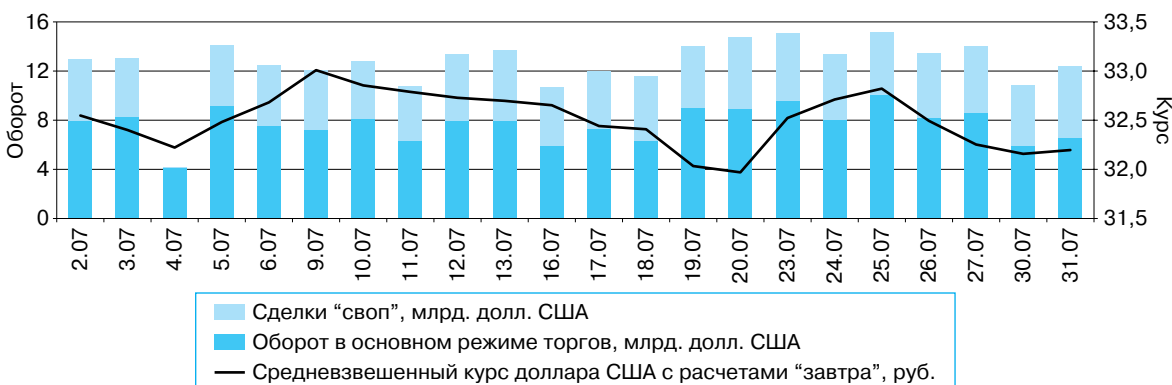
Рисунок 2. Динамика официальных курсов иностранных валют к рублю (руб.)



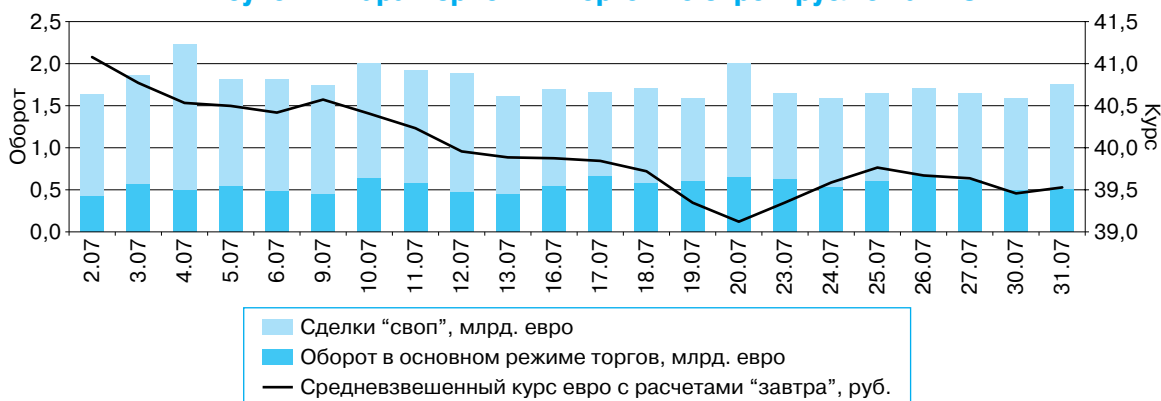
Активность участников внутреннего валютного рынка в июле по сравнению с июнем не изменилась при сокращении биржевого оборота по операциям рубль/доллар США.

Средний дневной биржевой оборот торгов по операциям рубль/доллар США в июле по сравнению с июнем уменьшился на 9,5% — до 12,6 млрд. долл. США, средний дневной биржевой оборот по операциям рубль/евро увеличился на 5,1% — до 1,8 млрд. евро.

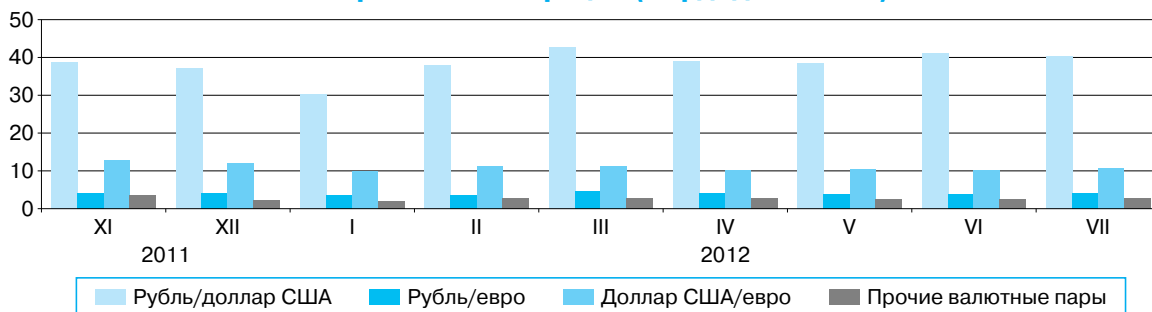
Рисунок 3. Характеристики торгов по доллару США к рублю на ЕТС



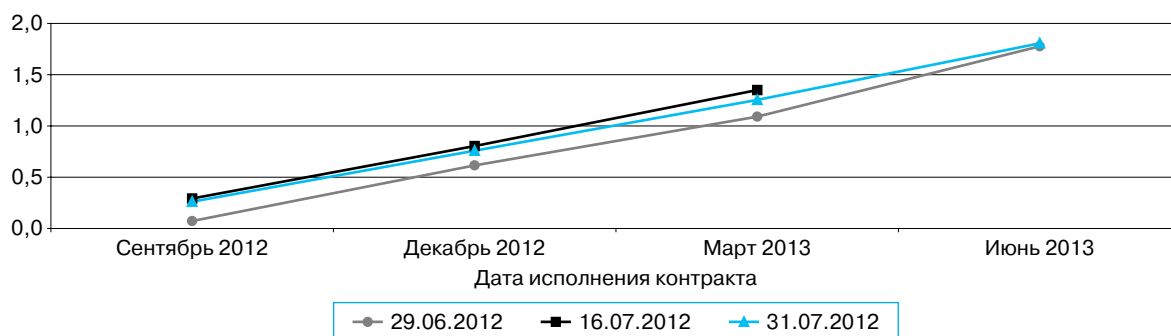
Материал подготовлен Департаментом исследований и информации при участии Сводного экономического департамента и Департамента операций на финансовых рынках

Рисунок 4. Характеристики торгов по евро к рублю на ETS

Общий средний дневной оборот межбанковских биржевых и внебиржевых кассовых конверсионных операций по всем валютным парам в пересчете на доллары США в июле по сравнению с июнем сократился на 0,4% (до 57,7 млрд. долл. США). Объем операций рубль/доллар США сократился на 2,1% (до 40,3 млрд. долл. США в день) при увеличении средних дневных оборотов по операциям рубль/евро на 5,4% (до 4,1 млрд. в долларовом эквиваленте), по операциям доллар США/евро — на 3,0% (до 10,6 млрд. долл. США).

Рисунок 5. Средний дневной оборот межбанковских кассовых конверсионных операций (млрд. долл. США)

На срочном рынке FORTS в последний день месяца котировки срочных контрактов на доллар США с исполнением 15.09.2012 составляли 32,46 руб. за доллар, с исполнением 15.12.2012 — 32,95 руб. за доллар, с исполнением 15.03.2013 — 33,45 руб. за доллар. Динамика спредов между фьючерсными и текущими котировками доллара США к рублю свидетельствовала об ожидании участниками срочного валютного рынка умеренного роста номинального курса доллара США.

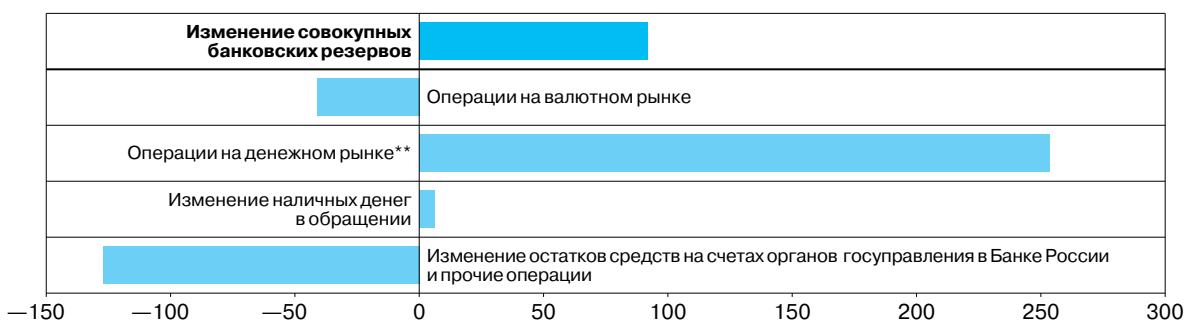
Рисунок 6. Фьючерсные спреды по контрактам на курс доллара США к рублю на срочном рынке FORTS (руб.)

Денежный рынок

В июле Банк России исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста оставил без изменения ставку рефинансирования и процентные ставки по своим основным операциям.

За июль безналичные банковские резервы (включающие средства кредитных организаций на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России) увеличились почти на 92 млрд. руб. и на 1.08.2012 составили 1411,4 млрд. рублей. Вместе с тем средний дневной объем безналичных банковских резервов¹ в июле возрос до 1187,4 млрд. руб. по сравнению с 1145,7 млрд. руб. в июне.

Рисунок 7. Факторы изменения совокупных банковских резервов за июль 2012 года (млрд. руб.)*



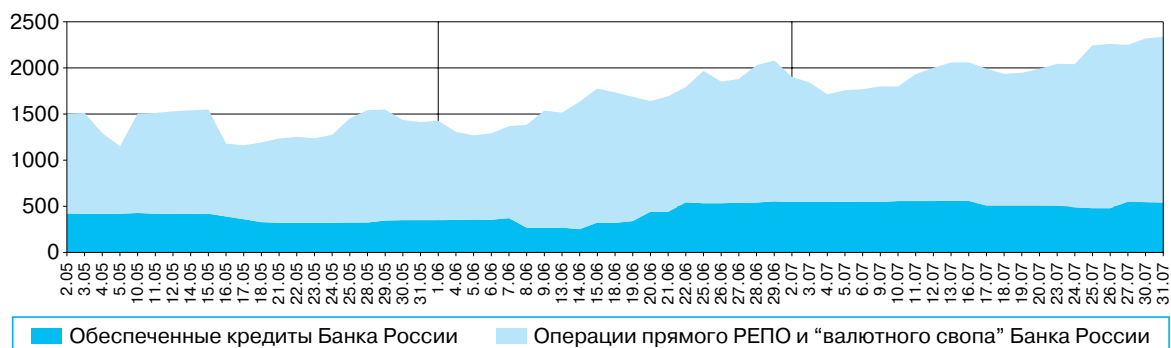
* В соответствии с направлением их влияния на совокупные банковские резервы.

** Изменение требований Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности и сальдо прямых покупок/продаж государственных ценных бумаг из портфеля Банка России.

Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности на 1.08.2012 составили 2334,2 млрд. руб. (на 1.07.2012 — 2080,6 млрд. руб.). Средний дневной объем указанных требований возрос с 1625,6 млрд. руб. за июнь до 1993,2 млрд. руб. за июль. В их структуре доля операций РЕПО и “валютный своп” составила 73,4%, доля обеспеченных кредитов² — 26,6% (в июне — 75,9 и 24,1% соответственно).

В июле Банк России в ходе операций прямого РЕПО предоставил кредитным организациям 11,2 трлн. руб. (в июне — 10,4 трлн. рублей). Кроме того, в июле Банк России заключил сделки “валютный своп” на общую сумму 2,1 млрд. долл. США и 0,6 млрд. евро (в июне — 8,6 млрд. долл. США и 1,1 млрд. евро). Объем ломбардных кредитов за месяц составил 13,2 млрд. руб., объем других обеспеченных кредитов — 94,0 млрд. руб. (за июнь — 20,1 и 377,2 млрд. руб. соответственно).

Рисунок 8. Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности (млрд. руб.)

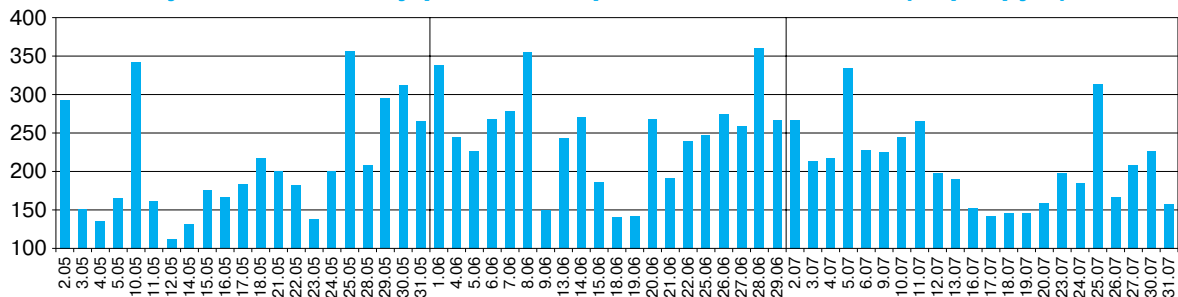


¹ Средние дневные значения совокупных банковских резервов, их отдельных компонентов, а также требований Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности рассчитаны по рабочим дням по формуле средней хронологической.

² Включая кредиты овернайт, ломбардные кредиты, кредиты под нерыночные активы или поручительства, кредиты под обеспечение золотом.

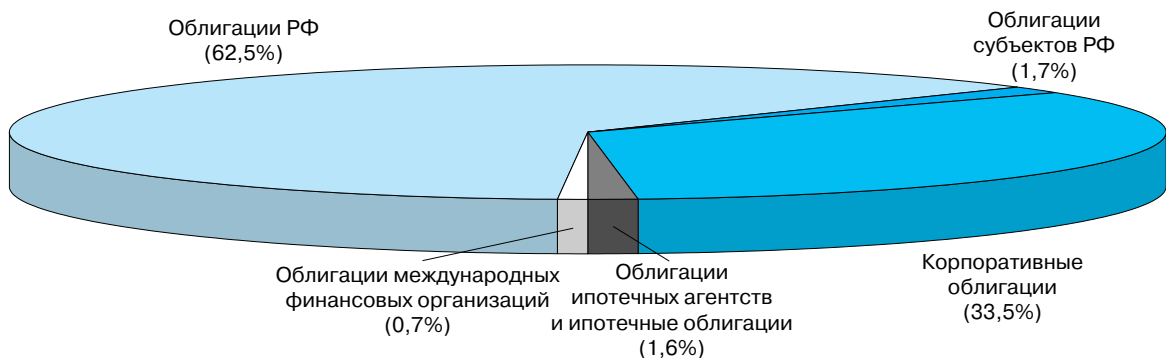
В июле Банк России предоставил внутрисдневные кредиты в объеме 4,6 трлн. руб., кредиты овернайт — 6,0 млрд. руб. (в июне — 4,9 трлн. руб. и 18,9 млрд. руб. соответственно).

Рисунок 9. Объем внутрисдневных кредитов Банка России (млрд. руб.)



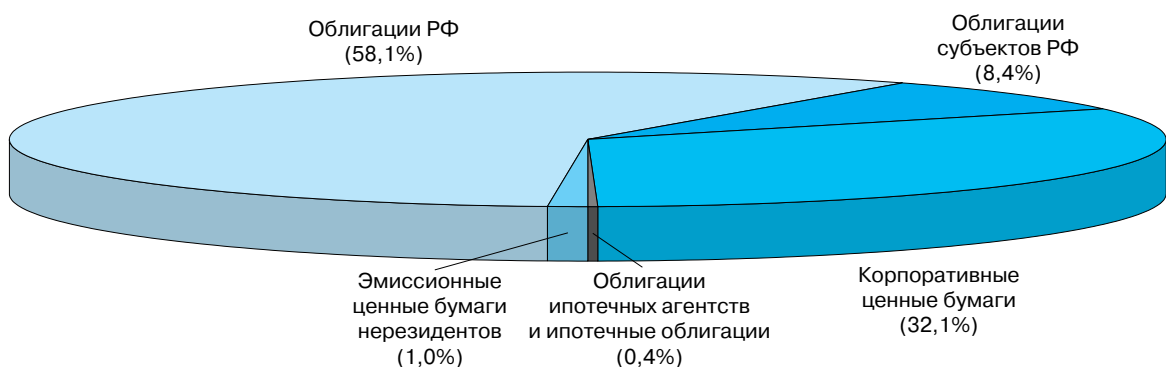
В июле в структуре обеспечения по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России № 236-П (внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты), и в сделках прямого РЕПО облигации Российской Федерации занимали 62,5 и 58,1% соответственно.

Рисунок 10. Структура ценных бумаг, переданных кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России* в июле 2012 года



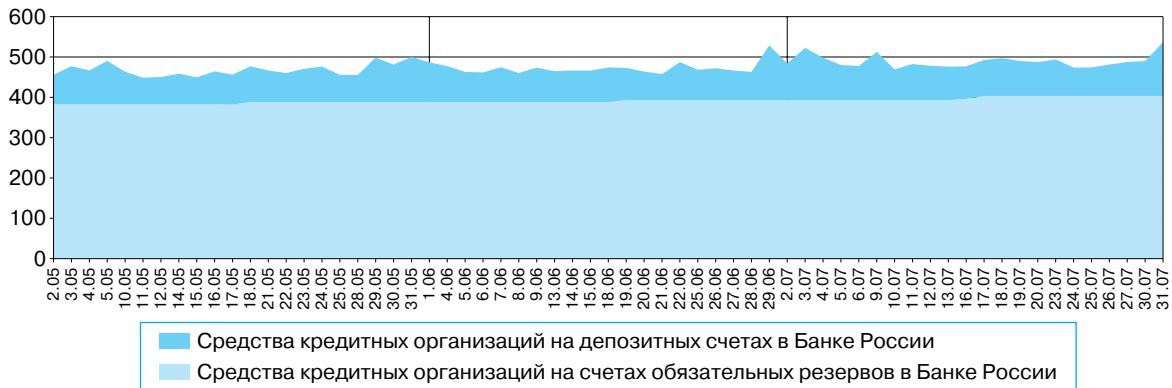
* В соответствии с Положением Банка России № 236-П.

Рисунок 11. Структура ценных бумаг, использованных кредитными организациями в операциях прямого РЕПО с Банком России* в июле 2012 года



* Рассчитано по предварительным данным.

В июле по результатам пяти аукционов средства федерального бюджета на депозиты в коммерческих банках на срок 28 дней были размещены на общую сумму 68,4 млрд. рублей (в июне по итогам двух аукционов — на 15,3 млрд. руб.).

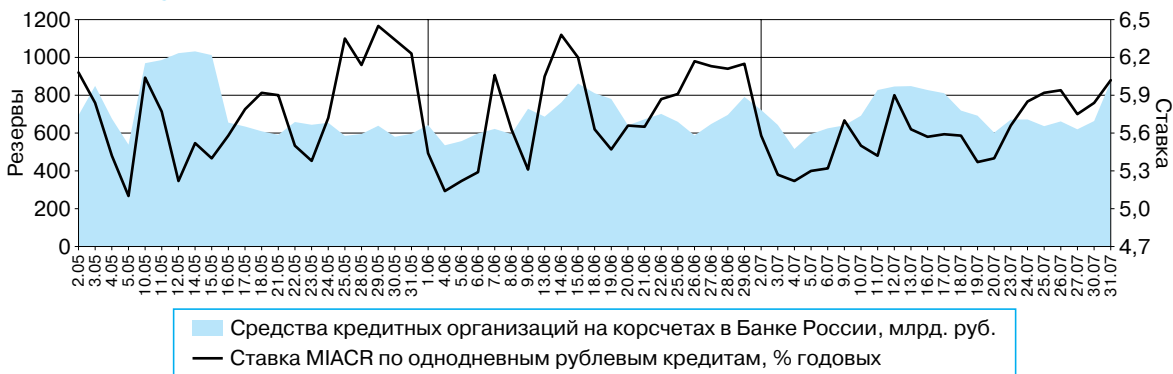
Рисунок 12. Операции Банка России по абсорбированию ликвидности (млрд. руб.)*

* Остатки на конец дня.

Средства кредитных организаций на депозитных счетах в Банке России за месяц практически не изменились и составили 133,3 млрд. руб. на 1.08.2012, а в среднем в июле — 90,9 млрд. рублей. В июле наряду с ежедневно предлагаемыми депозитами по фиксированным ставкам на стандартных условиях “овернайт”, “том-некст” и “до востребования” Банк России по четвергам предлагал депозиты по фиксированным ставкам на стандартном условии “том — 1 месяц”. При этом с III квартала 2012 г. Банк России приостановил проведение депозитных аукционов на срок 1 месяц. В июле депозитные аукционы на срок 1 неделя также не проводились.

Средства кредитных организаций на счетах обязательных резервов в Банке России увеличились с 393,1 млрд. руб. на 1.07.2012 до 403,2 млрд. руб. на 1.08.2012. Объем усредняемых обязательных резервов, поддерживаемых кредитными организациями на корсчетах в Банке России, в период с 10.07.2012 по 10.08.2012 составил 543,1 млрд. руб. (в период с 10.06.2012 по 10.07.2012 — 526,4 млрд. рублей).

Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России возросли с 790,7 млрд. руб. на 1.07.2012 до 874,8 млрд. руб. на 1.08.2012, их средний дневной объем увеличился с 674,0 млрд. руб. в июне до 698,3 млрд. руб. в июле.

Рисунок 13. Корреспондентские счета в Банке России* и ставка MIACR

* Остатки на конец дня.

В июле в условиях укрепления рубля по отношению к ведущим мировым валютам и умеренного увеличения объемов ликвидных средств российских кредитных организаций ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) несколько снизились. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в июле составила 5,6% годовых против 5,8% годовых в июне. Волатильность межбанковских кредитных ставок уменьшилась. В течение июля ставка MIACR по однодневным рублевым МБК изменялась в диапазоне от 5,2 до 6,0% годовых (в июне — от 5,1 до 6,4% годовых).

В сегменте рублевых межбанковских кредитов на более длительные сроки большинство среднемесячных показателей ставок также снизилось. Среднемесячная ставка MIACR по кредитам на срок 2—7 дней снизилась с 6,4% годовых в июне до 6,2% годовых в июле, на срок 8—30 дней — с 6,8 до 6,7% годовых, на срок 91—180 дней — с 8,9 до 8,1% годовых, на срок от 181 дня до 1 года — с 8,8 до 8,7% годовых. Ставка по кредитам на срок 31—90 дней повысилась с 7,2% годовых в июне до 7,3% годовых в июле. В результате соотношение ставок по МБК на наиболь-

шие и наименьшие сроки почти не изменилось. Это может свидетельствовать об отсутствии определенных ожиданий участников рынка в отношении изменения процентных ставок по межбанковским кредитам в среднесрочной перспективе.

Рисунок 14. Конъюнктура российского рынка рублевых МБК

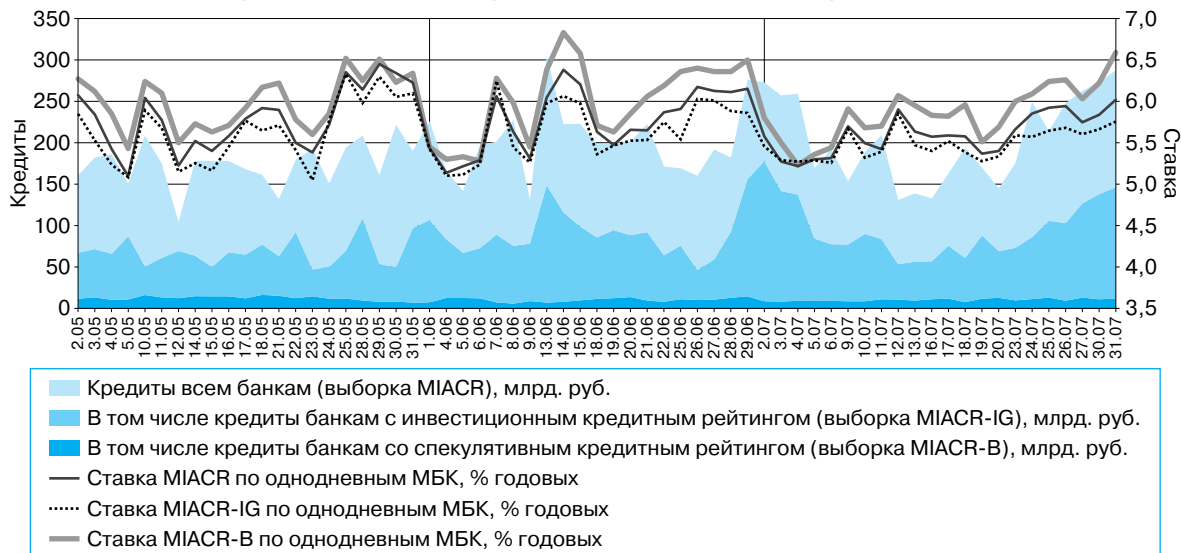
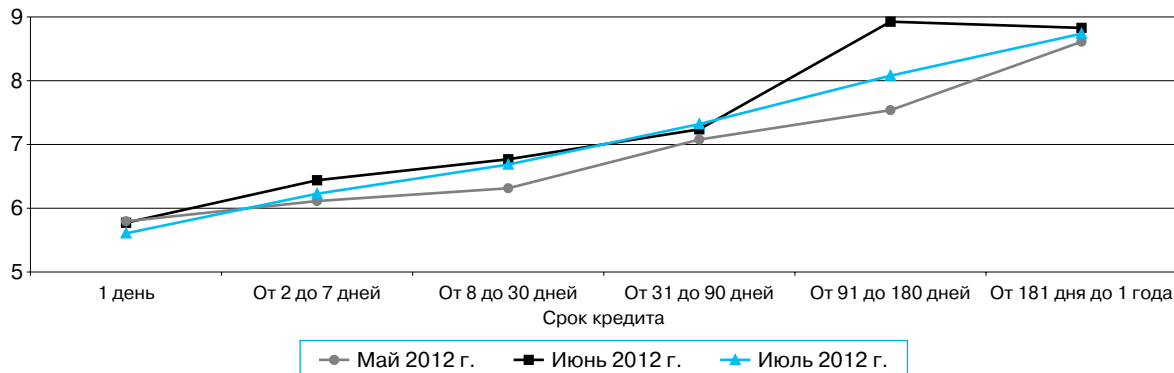


Рисунок 15. Срочная структура ставок MIACR по рублевым МБК (% годовых)



Активность участников рынка МБК в июле увеличилась по сравнению с предыдущим месяцем, при этом опережающими темпами росли обороты операций предоставления МБК российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг. Средний дневной оборот рынка МБК по выборке MIACR в июле составил 204 млрд. руб., что на 1,6% больше аналогичного показателя июня. Обороты операций предоставления МБК российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг, в анализируемый период составили 86 млрд. руб. в день, что на 7,9% превышает аналогичный показатель июня 2012 года.

Рост доли заемщиков с высоким рейтингом способствовал повышению качества кредитного портфеля банков. Доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных рублевых МБК по состоянию на 1.07.2012 составила 0,35% (в июне — 0,38%). Спред между среднемесячными ставками MIACR-B (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг) и MIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) по однодневным кредитам в июле, как и в июне, составил 37 базисных пунктов.

Ставки валютных МБК, размещаемых российскими банками, в июле определялись прежде всего конъюнктурой мирового денежного рынка. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным МБК в долларах США в июле составила 0,2% годовых, не изменившись по сравнению с предыдущим месяцем.

Рынок ОФЗ

В рассматриваемый период состоялись семь аукционов по размещению выпусков ОФЗ-ПД на срок от 4,7 до 14,6 года, спрос инвесторов составил от 0,9 до 4,8 раза от объема предложения. Эмитентом было реализовано 83% (93,2 млрд. руб.) от суммарного номинального объема предложения (в июне было размещено облигаций на сумму 57,9 млрд. руб. по номиналу).

Таблица 1. Параметры и результаты аукционов по размещению ОФЗ

Параметры выпусков							
Дата аукциона	4.07.2012	4.07.2012	11.07.2012	11.07.2012	18.07.2012	18.07.2012	25.07.2012
Номер выпуска	26205	25080	26207	25080	26208	26207	25080
Объем предложения, млрд. руб.	17,0	15,0	15,0	20,0	15,0	15,0	15,0
Срок обращения, дней	3 206	1 750	5 320	1 743	2 415	5 313	1 729
Дата погашения	14.04.2021	19.04.2017	3.02.2027	19.04.2017	27.02.2019	3.02.2027	19.04.2017
Результаты аукционов							
Объем спроса по номиналу, млрд. руб.	81,46	42,92	34,05	26,00	59,18	39,57	13,08
Объем спроса по рыночной стоимости, млрд. руб.	77,31	42,21	32,50	25,22	59,14	39,94	12,03
Объем размещения по номиналу, млрд. руб.	16,75	14,98	11,44	18,12	14,61	14,54	2,72
Объем выручки, млрд. руб.	16,49	15,03	11,49	18,19	14,93	15,04	2,74
Цена отсечения, % от номинала	96,96	98,85	97,30	98,67	99,41	100,05	98,55
Средневзвешенная цена, % от номинала	97,00	98,90	97,36	98,80	99,45	100,13	98,57
Доходность по цене отсечения, % годовых	8,25	7,84	8,65	7,88	7,76	8,31	7,92
Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	8,24	7,82	8,65	7,85	7,75	8,30	7,91
Премия (+) / дисконт (-) к доходности выпуска на вторичном рынке, базисных пунктов	-5	-4	4	-1	1	-3	-1

В июле в соответствии с платежным графиком Минфин России выплатил 18,0 млрд. руб. в виде купонного дохода по 8 выпускам ОФЗ и 44,0 млрд. руб. в счет погашения выпуска ОФЗ-ПД 26199. По итогам месяца рыночный портфель гособлигаций возрос на 1,6% — до 3061,5 млрд. руб. по номиналу. Дюрация рыночного портфеля ОФЗ увеличилась на 16 дней и на конец июля составила 3,8 года.

Объем сделок, заключенных с ОФЗ на Московской Бирже, в июле по сравнению с июнем существенно возрос: в основном режиме торгов — на 56%, во внесистемном режиме — на 55%, составив 99,2 и 405,7 млрд. руб. по фактической стоимости соответственно.

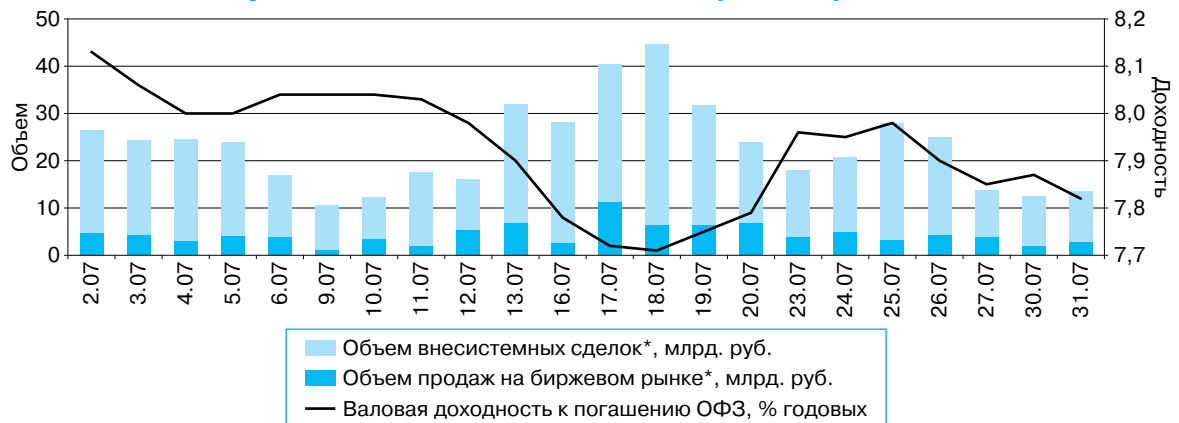
Рисунок 16. Объем операций на рынке ОФЗ (млрд. руб.)*



* По фактической стоимости.

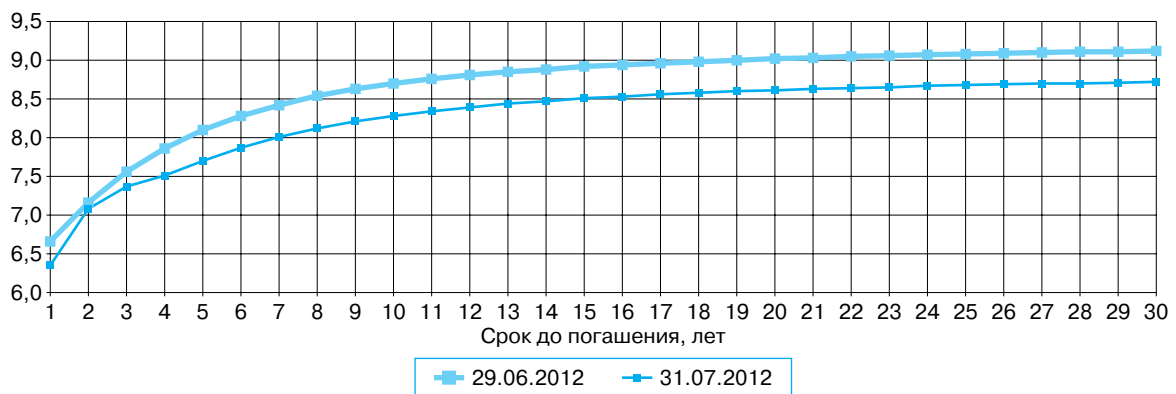
Средняя за июль валовая доходность ОФЗ³ снизилась относительно среднего показателя за предыдущий месяц на 43 базисных пункта — до 7,92% годовых. Валовая доходность ОФЗ на конец июля составила 7,82% годовых, снизившись на 47 базисных пунктов относительно показателя на конец июня.

³ Валовая доходность к погашению наиболее ликвидных ОФЗ (RGBY) рассчитывается Московской Биржей.

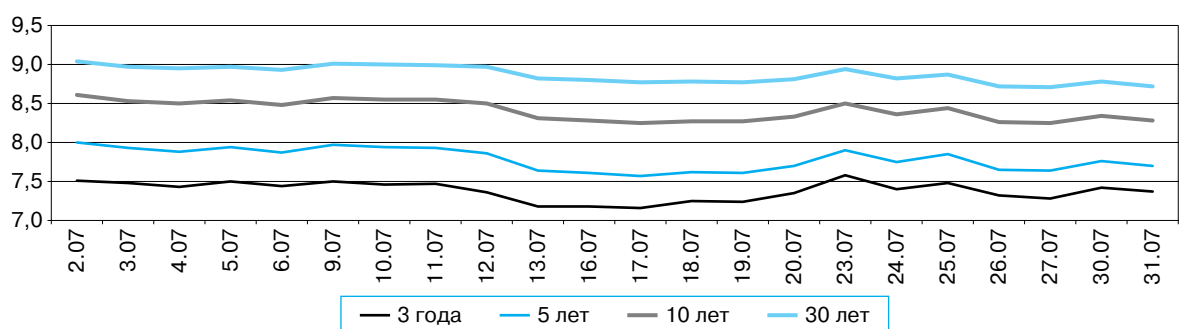
Рисунок 17. Основные показатели вторичного рынка ОФЗ

* По фактической стоимости.

Кривая бескупонной доходности ОФЗ на конец анализируемого периода была возрастающей на всем протяжении, сдвинувшись вниз относительно конца июня. Угол наклона кривой бескупонной доходности ОФЗ незначительно уменьшился.

Рисунок 18. Кривая бескупонной доходности ОФЗ (% годовых)

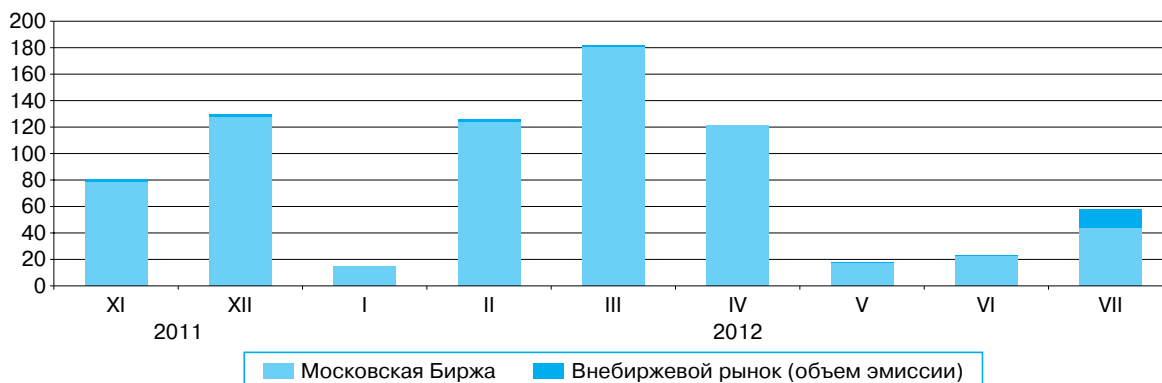
По итогам июля бескупонная доходность ОФЗ на срок 3; 5; 10 и 30 лет снизилась на 19; 40; 42 и 40 базисных пунктов соответственно.

Рисунок 19. Динамика бескупонной доходности ОФЗ на различные сроки (% годовых)

Рынок корпоративных ценных бумаг

Рынок корпоративных облигаций. В июле повысилась эмиссионная активность корпоративных заемщиков. На Московской Бирже в рассматриваемый период состоялось размещение 12 новых выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 43,5 млрд. руб. по номиналу (в июне — 7 новых выпусков суммарным объемом 22,5 млрд. руб. по номиналу). На внебиржевом рынке было размещено четыре выпуска корпоративных облигаций суммарным объемом эмиссии 14,3 млрд. рублей.

Рисунок 20. Объем первичного размещения корпоративных облигаций (по номиналу, млрд. руб.)



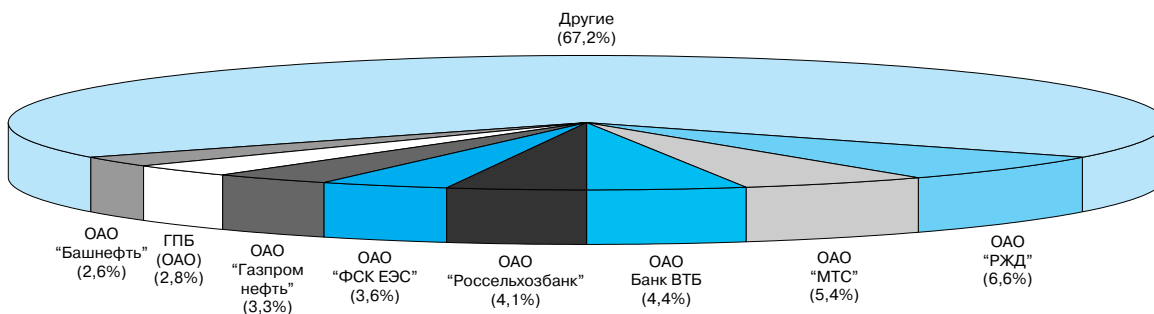
По данным информационного агентства “Сбондс.ру”, в июле осуществлено погашение 7 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 18,3 млрд. рублей. Объем портфеля обращающихся корпоративных облигаций увеличился на 0,9%, составив на конец месяца 3745,9 млрд. руб. по номиналу.

Количество неисполненных обязательств по корпоративным облигациям сохранилось на уровне июня. По данным информационного агентства “Сбондс.ру”, в июле были зафиксированы три дефолта и один технический дефолт по корпоративным облигациям эмитентов низкого кредитного качества.

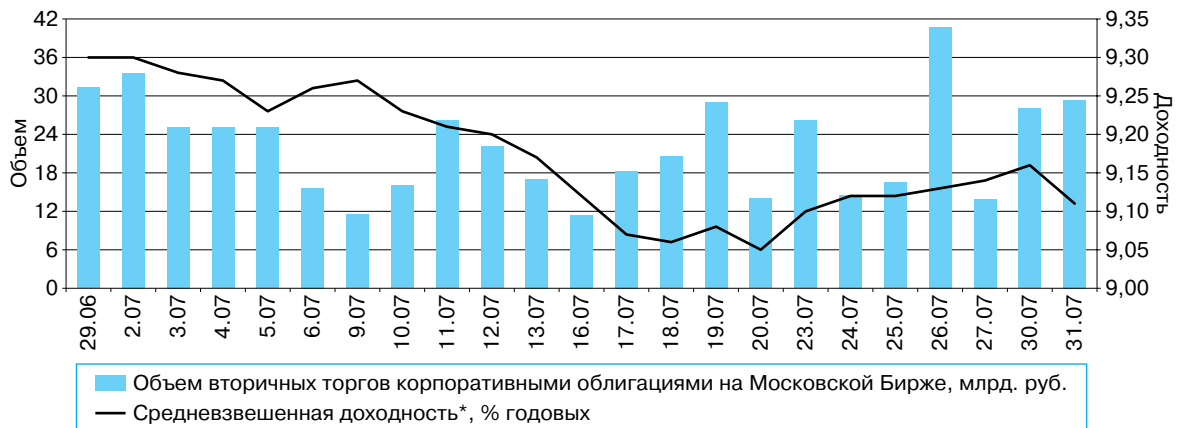
Активность участников вторичного рынка корпоративных облигаций повысилась. Суммарный и средний дневной объемы вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже в июле по сравнению с предыдущим месяцем увеличились на 47,9 и 34,4% — до 479,9 и 21,8 млрд. руб. соответственно.

На вторичных торгах корпоративными облигациями на Московской Бирже в июле наибольшие объемы операций приходились на инструменты кредитных организаций, предприятий металлургического и нефтегазового секторов, железнодорожного транспорта и финансовых компаний. Доля корпоративных облигаций 8 ведущих эмитентов в суммарном обороте вторичных торгов составила 32,8% (в июне — 30,0%).

Рисунок 21. Структура вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже в июле 2012 года

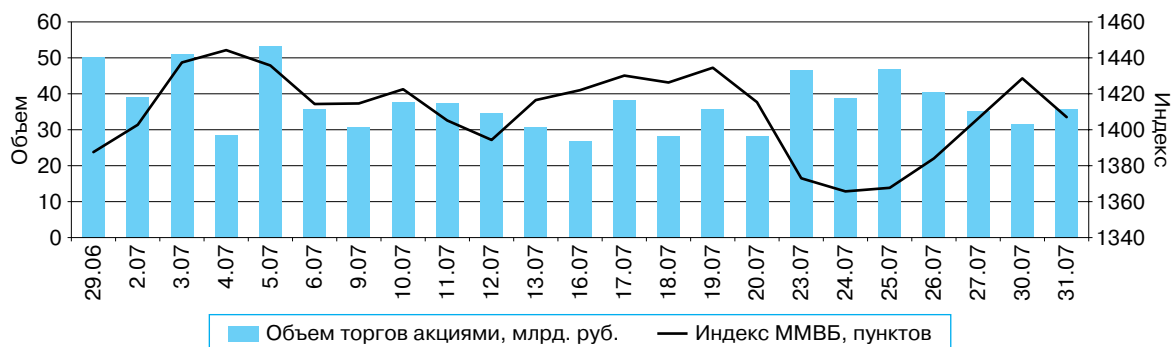
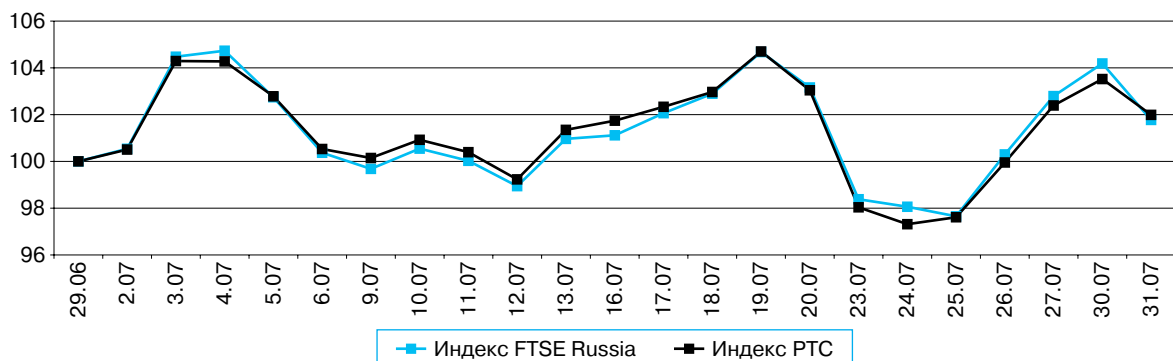


В течение июля динамика доходности наиболее ликвидных корпоративных облигаций (рассчитывается информационным агентством “Сбондс.ру” по группе выпусков) была неоднородной. Первые две декады июля доходность корпоративных облигаций преимущественно снижалась, в последнюю декаду месяца преобладала повышательная динамика доходности. Средняя за месяц доходность корпоративных облигаций по сравнению с июнем понизилась на 10 базисных пунктов — до 9,17% годовых. Диапазон колебаний доходности составил от 9,05 до 9,30% годовых (в июне — от 9,03 до 9,48% годовых).

Рисунок 22. Показатели вторичного рынка корпоративных облигаций

* По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

Рынок акций. В июле котировки российских акций колебались в рамках широкого горизонтального коридора на фоне отсутствия определенных тенденций в динамике основных мировых фондовых индексов. На конец июля по отношению к концу июня индекс ММВБ увеличился на 1,4% — до 1407,02 пункта, диапазон его колебаний в анализируемый период составлял 1365,75—1444,31 пункта. Индекс РТС повысился на 2,0% — до 1377,35 пункта, изменяясь в течение месяца от 1314,27 до 1413,97 пункта. Прирост индекса АДР (ГДР) на российские акции на Лондонской фондовой бирже составил 1,8%.

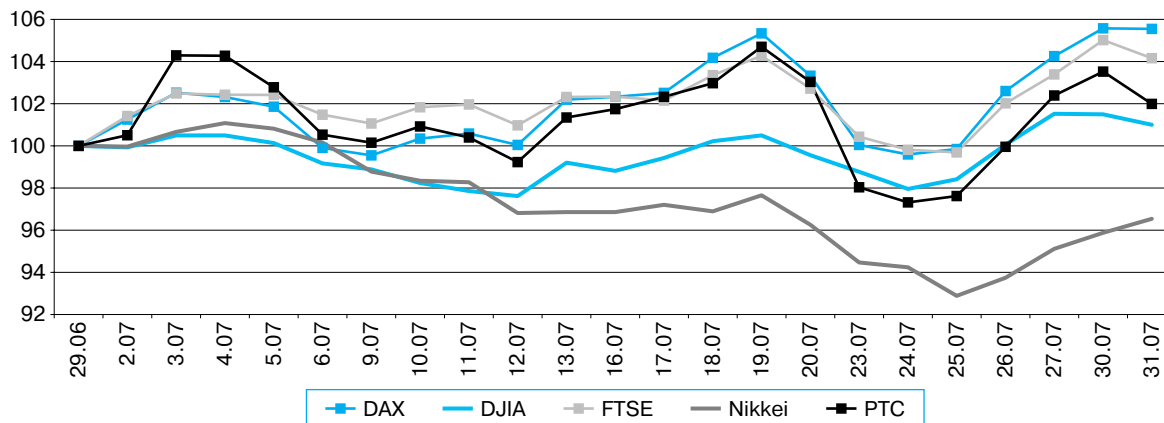
Рисунок 23. Динамика индекса ММВБ и объемов вторичных торгов акциями на Московской Бирже**Рисунок 24. Темпы изменения индекса РТС и индекса депозитарных расписок на акции российских компаний (FTSE Russia) на Лондонской фондовой бирже (%)***

* За 100% приняты значения индексов на 29.06.2012.

В июле темпы прироста фондовых индексов развитых и развивающихся стран варьировались в диапазоне от -5,5 до +5,5%. Индексы развитых стран: DAX Франкфуртской фондовой биржи (Германия), FTSE Лондонской фондовой биржи (Соединенное Королевство) и Dow Jones Нью-Йоркской фондовой биржи (США) повысились на 5,5; 4,2 и 1,0% соответственно, Nikkei

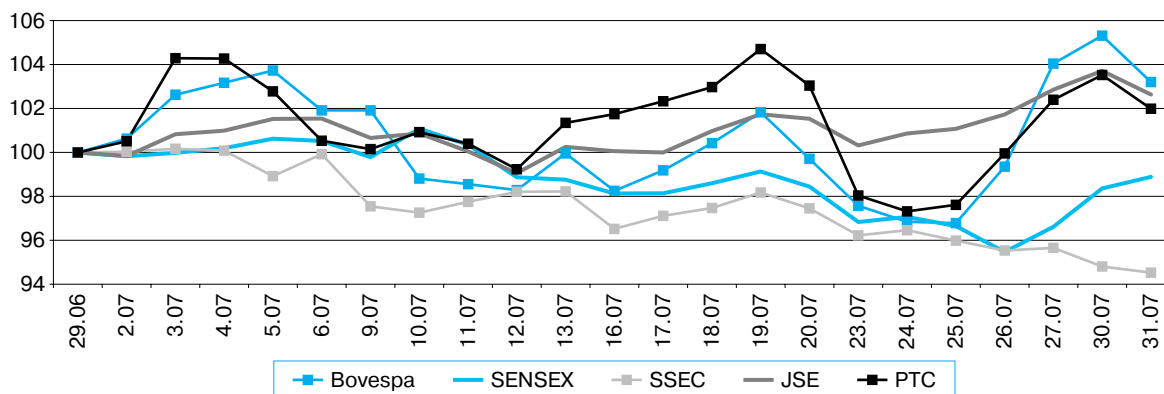
Токийской фондовой биржи (Япония) понизился на 3,5%. Индексы стран — партнеров России по группе BRICS: Bovespa Фондовой биржи Сан-Паулу (Бразилия) и JSE Йоханнесбургской фондовой биржи (ЮАР) повысились на 3,2 и 2,6% соответственно, SSEC Шанхайской фондовой биржи (Китай) и SENSEX Национальной биржи Индии понизились на 5,5 и 1,1% соответственно.

Рисунок 25. Темпы изменения индекса РТС и основных мировых фондовых индексов (%)*



* За 100% приняты значения индексов на 29.06.2012.

Рисунок 26. Темпы изменения фондовых индексов стран с формирующимися рынками группы BRICS (%)*



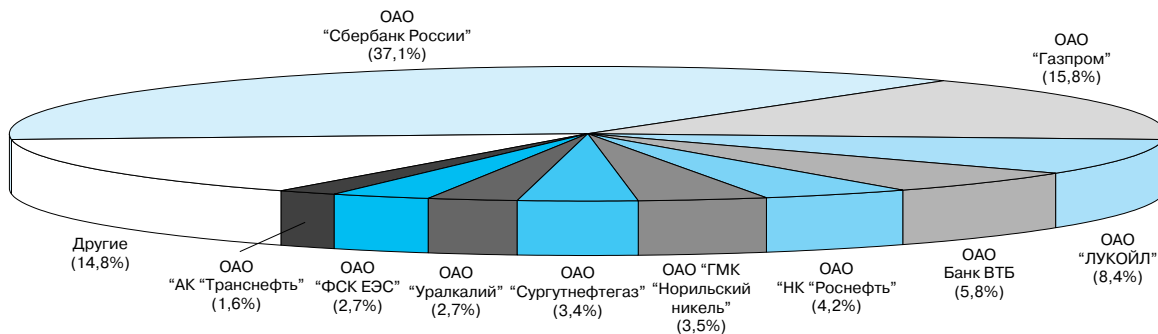
* За 100% приняты значения индексов на 29.06.2012.

Средний дневной объем вторичных торгов акциями на Московской Бирже в июле сократился по сравнению с июнем на 17,3% — до 36,9 млрд. рублей. По итогам анализируемого периода капитализация рынка акций в секторе “Классика” увеличилась на 1,2% — до 787,0 млрд. долл. США.

В структуре совокупных вторичных торгов на двух российских фондовых биржах (Московская Биржа (“Основной рынок” и “Классика”) и Санкт-Петербургская биржа) в июле основной объем операций приходился на акции сырьевых компаний и кредитных организаций. Доля акций 10 крупнейших эмитентов составила 85,2% суммарного торгового оборота.

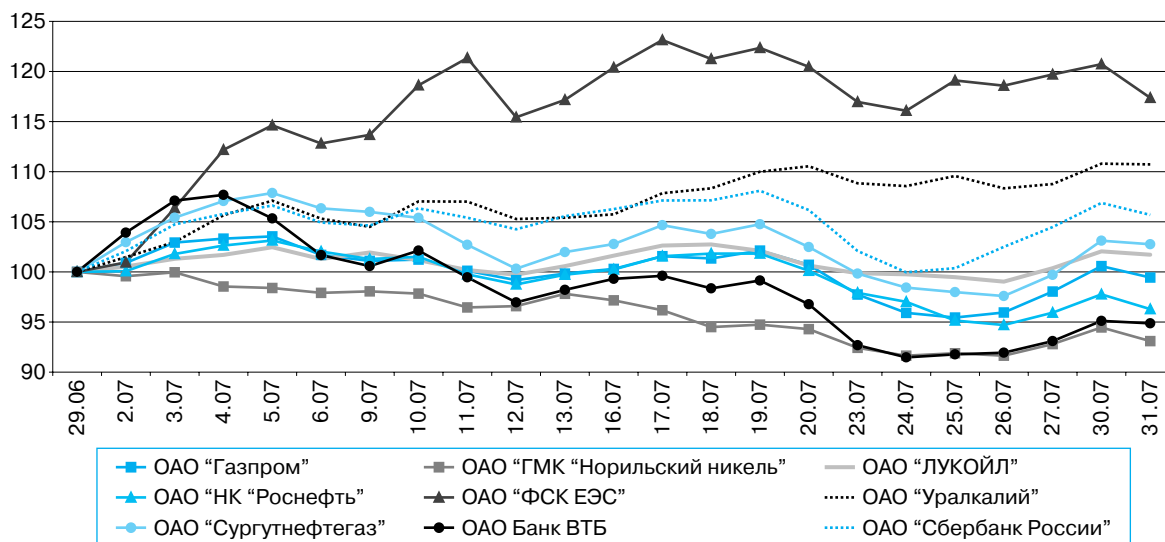
По итогам июля темпы прироста цен наиболее ликвидных российских акций на вторичных торгах Московской Биржи различались по знаку. Так, подорожали акции крупнейших эмитентов: электроэнергетики — ОАО “ФСК ЕЭС” (на 17,4%), химической и нефтехимической промышленности — ОАО “Уралкалий” (на 10,7%), банковского — ОАО “Сбербанк России” (на 5,7%) и нефтегазового секторов — ОАО “Сургутнефтегаз” и “ЛУКОЙЛ” (на 2,8 и 1,7% соответственно). Остальные ликвидные акции подешевели на 0,6—6,9%. Темпы прироста цен акций отдельных эмитентов второго и третьего эшелонов составили от –57,4 до +66,0%.

Рисунок 27. Структура совокупных вторичных торгов акциями на российских биржах в июле 2012 года*



* Московская Биржа (секторы "Основной рынок" и "Классика"), Санкт-Петербургская биржа.

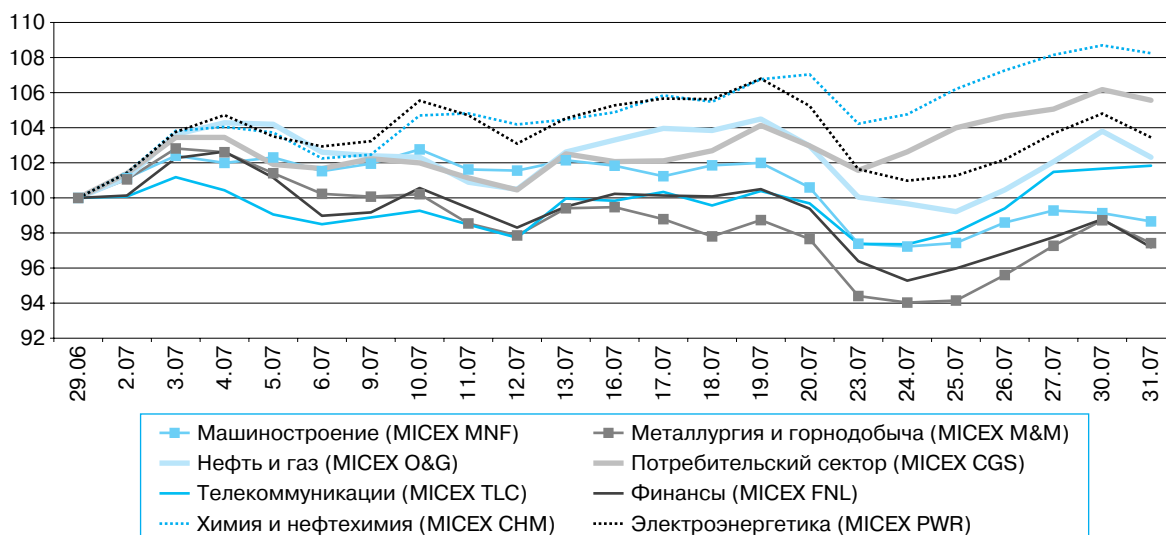
Рисунок 28. Темпы изменения цен акций ведущих эмитентов на Московской Бирже (%)*



* За 100% приняты значения цен акций на Московской Бирже (сектор "Основной рынок") на 29.06.2012.

Отраслевые индексы ММВБ по итогам июля изменились разнонаправленно. Индексы "Химия и нефтехимия", "Потребительский сектор", "Электроэнергетика", "Нефть и газ" и "Телекоммуникации" повысились на 8,2—1,8%. Иную динамику демонстрировали индексы "Финансы", "Металлургия и горнодобыча", а также "Машиностроение", понизившиеся на 2,8—1,3%.

Рисунок 29. Темпы изменения отраслевых индексов ММВБ (%)*



* За 100% приняты значения индексов на 29.06.2012.

Рынок производных финансовых инструментов

В июле активность участников торгов на биржевом рынке деривативов снизилась: на всех сегментах рынка фьючерсов средний дневной оборот торгов по сравнению с июнем сократился, на рынке опционов — незначительно увеличился (в основном за счет активизации операций с опционами на фьючерсные контракты на индекс РТС).

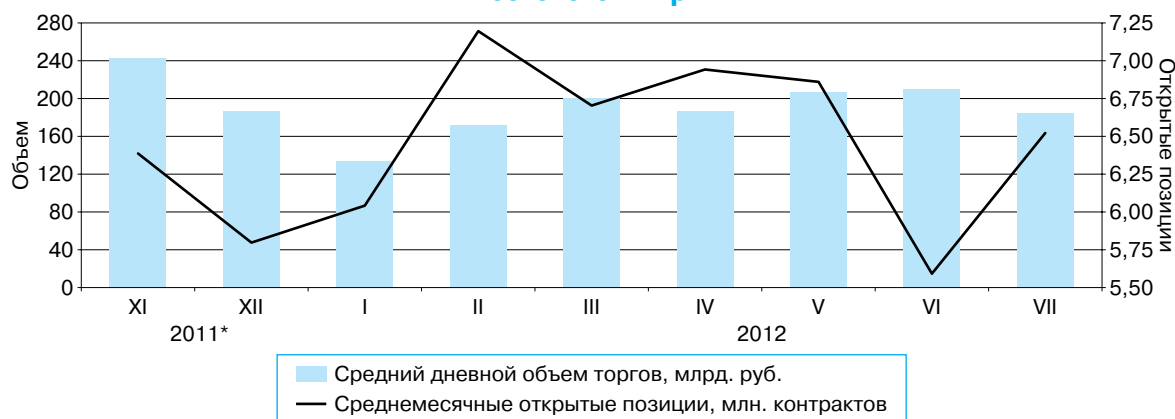
Таблица 2. Структура торгов срочными биржевыми контрактами по базовым активам (млрд. руб.)*

Инструмент	2011		2012						
	XI	XII	I	II	III	IV	V	VI	VII
Фондовые фьючерсы, в т.ч.	4 212,78	3 258,61	2 164,83	2 693,42	3 382,29	3 190,66	3 273,98	2 439,35	2 578,14
на отдельные акции	403,57	336,82	199,84	229,02	280,62	272,37	340,35	218,58	212,91
на индекс РТС	3 770,76	2 891,52	1 945,23	2 443,39	3 076,42	2 899,93	2 909,50	2 197,76	2 348,49
на прочие фондовые индексы	38,45	30,28	19,76	21,01	25,25	18,35	24,13	23,01	16,74
Валютные фьючерсы, в т.ч.	817,76	820,73	623,78	696,13	754,58	668,81	1 009,24	1 657,41	1 374,08
на курс доллара США к рублю	684,30	640,79	415,27	551,72	641,49	551,14	862,68	1 522,69	1 238,19
на курс евро к доллару США	99,90	122,07	156,79	104,21	82,36	83,49	96,42	100,07	105,91
на курс евро к рублю	3,64	5,24	5,92	3,84	6,73	7,04	8,67	12,00	6,60
прочие	29,92	52,63	45,80	36,37	24,00	27,14	41,47	22,65	23,38
Товарные фьючерсы	74,77	74,65	59,26	71,33	84,45	64,45	75,32	87,98	88,79
Процентные фьючерсы, в т.ч.	24,54	7,59	12,27	13,63	11,75	14,64	19,99	34,28	30,93
на краткосрочные процентные ставки	8,22	0,38	0,02	0,0004	0,005	0,003	0,013	0,161	0,099
на долгосрочные процентные ставки (корзины ОФЗ)	16,32	7,21	12,26	13,63	11,74	14,63	19,98	34,12	30,83
Опционы, в т.ч.	259,79	230,97	171,56	269,34	299,70	242,69	309,06	218,97	284,15
фондовые	257,99	224,29	170,10	265,46	293,75	240,32	299,05	208,25	280,27
валютные	1,42	5,21	1,11	3,33	2,64	1,53	8,23	7,65	3,41
товарные	0,38	1,46	0,35	0,55	3,32	0,84	1,78	3,08	0,47
ВСЕГО	5 389,64	4 392,55	3 031,70	3 743,85	4 532,76	4 181,25	4 687,59	4 437,99	4 356,08

* По данным Московской Биржи и Биржи “Санкт-Петербург”.

Средний дневной оборот торгов на срочном рынке Московской Биржи (FORTS, MICEX) в рассматриваемый период по сравнению с июнем уменьшился на 10,8% — до 197,1 млрд. руб. Суммарный объем открытых позиций по фьючерсам и опционам (в стоимостном выражении) увеличился на 71,6 млрд. руб. и на конец июля составил 324,0 млрд. рублей.

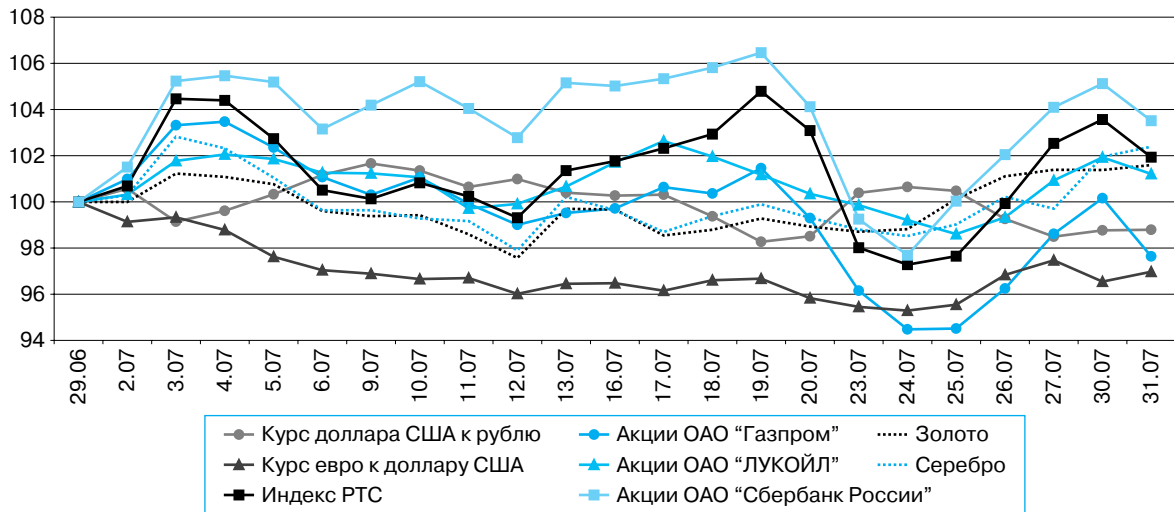
Рисунок 30. Объемы операций с фьючерсными контрактами на срочном рынке Московской Биржи



* За 2011 год приведены суммарные данные FORTS, ММВБ, ФБ ММВБ.

По итогам июля на срочном рынке FORTS цены большинства ликвидных фьючерсов с исполнением в сентябре 2012 г. повысились, за исключением подешевевших контрактов на акции ОАО “Газпром”, на курс доллара США к рублю и на курс евро к доллару США. Наиболее значительно в рассматриваемый период возросли цены контрактов на акции ОАО “Сбербанк России” (на 3,5%) и на драгоценные металлы (на 2,4 и 1,6% по контрактам на серебро и золото соответственно). Цены фьючерсов на индекс РТС и на акции ОАО “ЛУКОЙЛ” увеличились на 1,9 и 1,2% соответственно.

Рисунок 31. Темпы изменения цен наиболее ликвидных фьючерсных контрактов с ближайшим сроком исполнения на срочном рынке FORTS (%)*



* За 100% приняты цены фьючерсов с исполнением в сентябре 2012 года на 29.06.2012.

В структуре открытых позиций (в стоимостном выражении) по фьючерсам на срочном рынке FORTS на конец июля доля контрактов на курс доллара США к рублю увеличилась до 38,3%, доля контрактов на индекс РТС оставалась высокой (33,6%). Доли остальных ликвидных контрактов по-прежнему были незначительными.

Рисунок 32. Структура открытых позиций по фьючерсным контрактам на срочном рынке FORTS на 31 июля 2012 года

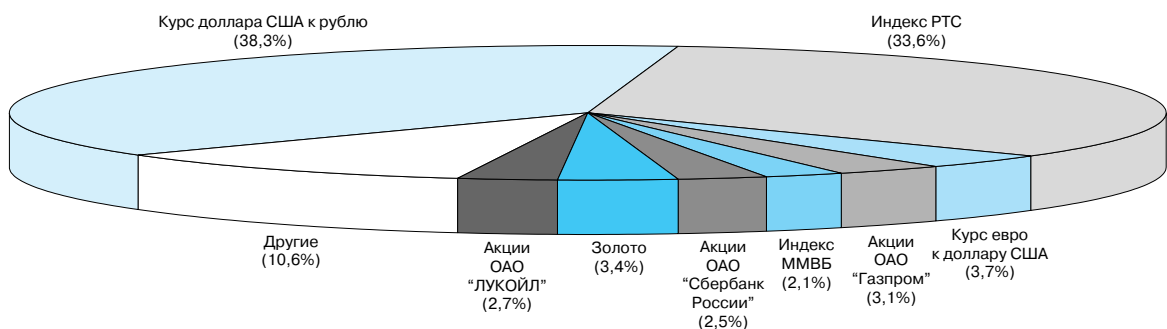


Рисунок 33. Объемы операций с опционами на фьючерсные контракты на срочном рынке FORTS

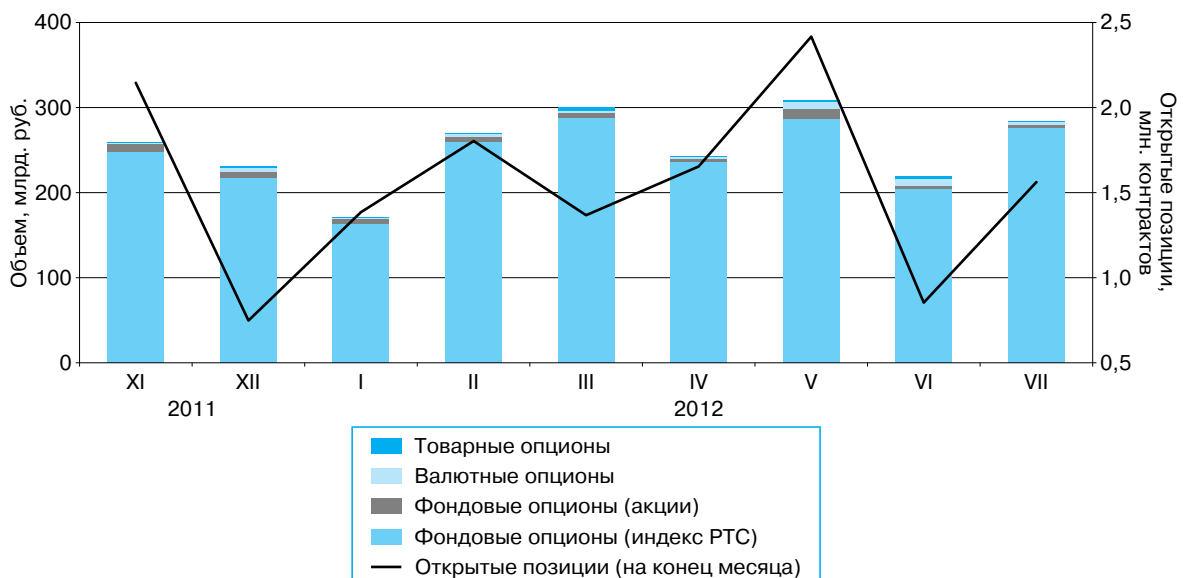
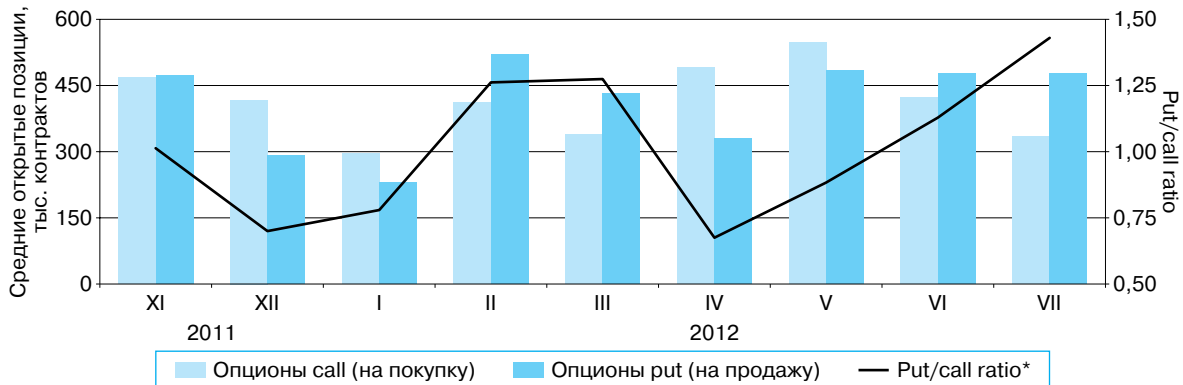


Рисунок 34. Открытые позиции и индикатор put/call ratio по опционам на фьючерсные контракты на индекс РТС на срочном рынке FORTS



* Отношение открытых позиций (в контрактах) по опционам put и call.

В июле средний объем открытых позиций (в контрактах) по опционам put на фьючерсные контракты на индекс РТС превышал аналогичный показатель по опционам call на данный базовый актив при продолжившемся увеличении индикатора put/call ratio. Это может свидетельствовать о сохранении ожиданий участниками срочного рынка снижения цен российских акций в краткосрочной перспективе.

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АВГУСТА 2012 ГОДА

Список крупнейших банков*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
5	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
6	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
8	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
9	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
10	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
11	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
12	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
13	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	НОМОС-БАНК (ОАО)	г. Москва	2209
15	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
16	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
17	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
18	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
19	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
20	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
21	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
22	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
23	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
24	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
25	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
26	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г. Москва	3279
27	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
28	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Тюменская область	1971
29	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	г. Москва	2771
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
надзора

* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков (тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	804 985 169	1 008 391 274	1 112 144 187
1.1	В том числе денежные средства	696 299 684	895 251 975	997 834 629
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	769 573 326	1 244 199 154	1 443 078 506
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	646 197 159	1 094 778 139	1 290 551 111
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	47 996 931	153 583 641	247 975 455
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	598 200 228	941 194 498	1 042 575 656
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	4 779 484 282	6 214 697 479	6 588 276 058
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 579 190 532	4 703 514 811	4 968 478 419
4.2	Вложения в долевыми ценные бумаги	680 220 719	870 287 004	909 030 244
4.3	Учтенные векселя	104 600 595	205 770 929	275 001 802
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	415 472 436	435 124 735	435 765 593
5	Прочее участие в уставных капиталах	292 299 294	302 093 610	307 322 593
6	Производные финансовые инструменты	114 242 284	166 102 852	169 829 843
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	24 473 879 300	29 881 937 720	31 608 919 356
	В том числе:			
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	24 451 927 889	29 849 437 591	31 575 485 937
	В том числе просроченная задолженность	1 015 419 159	1 225 677 178	1 267 366 047
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	15 264 507 794	17 937 939 097	18 985 963 464
	В том числе просроченная задолженность	809 907 349	909 979 019	936 195 756
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4 736 309 408	6 401 208 999	6 758 746 737
	В том числе просроченная задолженность	190 519 600	296 356 871	310 561 846
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	3 200 623 297	3 921 063 446	4 154 191 642
	В том числе просроченная задолженность	3 420 440	4 343 111	5 237 566
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	728 999 217	926 828 371	1 029 298 243
8.1	В том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	84 354 163	105 797 580	118 061 909
9	Использование прибыли	82 849 547	101 216 947	107 533 874
9.1	В том числе налог на прибыль	82 849 547	101 210 820	107 310 347
10	Прочие активы – всего	1 016 480 346	1 327 491 869	1 433 332 689
	В том числе:			
10.1	Средства в расчетах	407 132 194	542 981 886	600 691 734
10.2	Дебиторы	155 276 023	209 781 236	227 296 672
10.3	Расходы будущих периодов	76 836 680	101 928 027	110 090 528
	Всего активов	33 708 989 924	42 267 737 415	45 090 286 460

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	3 879 159 180	4 850 038 648	5 355 625 675
	В том числе:			
1.1	Фонды	2 001 378 247	2 558 939 654	2 905 440 693
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 877 780 933	2 291 098 994	2 450 184 982
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	461 934 817	559 365 931	589 971 711
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2 141 266 872	2 504 384 869	2 576 888 763
3	Счета кредитных организаций – всего	215 300 214	302 123 418	339 187 926
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	123 179 733	189 245 366	202 826 757
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	91 166 272	108 132 238	131 615 355
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 152 934 561	3 996 473 744	4 261 947 165
5	Средства клиентов – всего	20 649 587 213	25 496 455 979	27 167 833 528
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	19 599 632	43 954 165	44 042 990
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	4 075 257	4 577 141	4 605 021
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 606 449 485	4 760 746 428	5 338 218 434
5.4	Средства клиентов в расчетах	226 185 248	285 467 783	311 978 642
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	7 038 089 637	8 176 025 785	8 451 909 309
5.6	Вклады физических лиц	9 580 300 289	12 042 150 367	12 830 585 718
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	19 589 693	21 147 823	21 674 265
6	Облигации	566 861 308	820 849 497	827 694 812
7	Векселя и банковские акцепты	798 169 181	1 008 884 318	1 077 704 974
8	Производные финансовые инструменты	78 647 448	125 139 115	128 650 873
9	Прочие пассивы – всего	2 227 063 947	3 163 387 827	3 354 752 744
	В том числе:			
9.1	Резервы на возможные потери	1 800 479 329	2 263 790 151	2 415 305 164
9.2	Средства в расчетах	112 310 075	499 455 263	518 482 186
9.3	Кредиторы	55 934 756	77 171 126	83 439 876
9.4	Доходы будущих периодов	3 405 809	4 816 892	5 257 374
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	254 933 978	318 154 395	332 268 144
	В том числе:			
	Проценты просроченные	0	1	22 340
	Всего пассивов	33 708 989 924	42 267 737 415	45 090 286 460

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков*

		Активы
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	В том числе денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30213
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118+30213
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47701+478–47804+60315
	В том числе:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	В том числе просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+40310+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	В том числе просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	В том числе просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	В том числе просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601–60602–60603+607–60706+60804–60805+60901–60903+60905+610–61012
8.1	В том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	60406+60407+60408+60409+60410+60411+60412+60413–60602–60603+60705
9	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
9.1	В том числе налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+325–32505+40311+40313+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614
	В том числе:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+40313+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

* Алгоритм расчета таблиц агрегированного балансового отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Указаниями Банка России от 29 декабря 2010 года № 2553-У, от 4 июля 2011 года № 2654-У, от 26 августа 2011 года № 2679-У, от 1 декабря 2011 года № 2736-У.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	В том числе:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30122+30123+30230+30231
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего*	20309+20310+30214+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47409+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
	В том числе:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821
5.4	Средства клиентов в расчетах	30214+30220+30223+30601+30606+40821+409–40908+47409
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговому, форфейтинговому операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(KC)+304(KC, без 30410)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408++50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60706+60806+61012+613+61501
	В том числе:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+60706+61012+61501
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(KC)+304(KC, без 30410)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	В том числе:	
	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	Всего пассивов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2. $(XXXX-YYYY>0)$ – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. $XX(ДС)$ – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение $XX(КС)$).

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 180 млн. рублей и выше)	15,34
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	2,02
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	2,04
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	59,10
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	25,50
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	8,60
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	6,80

**ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АВГУСТА 2012 ГОДА
(млн. рублей)**

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на								Прирост за текущий год (гр. 9 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2012	1.02.2012	1.03.2012	1.04.2012	1.05.2012	1.06.2012	1.07.2012	1.08.2012	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	1 348 644	1 334 825	1 252 511	1 250 700	1 269 841	1 310 311	1 377 939	1 389 428	3,02
30	174 969	179 152	181 748	192 441	197 397	202 870	206 790	207 834	18,78
100	35 201	33 699	34 671	37 679	37 674	38 601	40 435	40 894	16,17
200	13 751	13 478	13 429	13 893	14 166	14 278	14 672	15 152	10,19
500	2 730	2 642	2 571	2 604	2 582	2 651	2 678	2 619	-4,07
900	362	333	314	321	319	293	312	293	-19,06

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на								Прирост за текущий год (гр. 9 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2012	1.02.2012	1.03.2012	1.04.2012	1.05.2012	1.06.2012	1.07.2012	1.08.2012	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	189 110	186 063	181 758	179 319	172 531	174 518	175 345	175 113	-7,40
30	24 248	24 560	24 801	25 259	25 674	22 574	24 050	24 969	2,97
100	5 410	5 713	5 740	5 766	5 544	5 520	5 776	6 086	12,50
200	2 019	1 993	1 984	2 003	2 017	2 090	2 185	2 364	17,09
500	444	442	448	454	453	451	455	485	9,23
900	186	187	186	186	185	186	185	193	3,76

* Соответствующее место по величине активов и по величине собственных средств (капитала) на различные даты могут занимать разные кредитные организации.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 52 (1370)

31 АВГУСТА 2012

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1