

информационные сообщения	2
денежно-кредитная политика	5
Состояние денежной сферы и реализация денежно-кредитной политики в первом полугодии 2011 года	5
аналитические материалы	11
Состояние банковского сектора России в первом полугодии 2011 года	11
кредитные организации	20
Приказ Банка России от 07.09.2011 № ОД-667	20
Сообщение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО “Орелсоцбанк”	21
Сообщение о реорганизации ООО КБ “Смоленский Банк” в форме присоединения к нему ООО “Рост Эстейт”	21
Сообщение о прекращении деятельности ЗАО “Нижегородпромстройбанк” в результате его реорганизации в форме присоединения к ОАО “АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК”	21
ставки денежного рынка	22
Сообщения Банка России	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 9 сентября 2011 года	26
Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро	28
внутренний финансовый рынок	29
валютный рынок	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	29
Показатели биржевых торгов за период с 5 по 9 сентября 2011 года	30
рынок драгоценных металлов	31
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	31
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	31
Официальное сообщение Банка России	31
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 5—9 сентября 2011 года	32
официальные документы	36
Приказ Минфина России и Банка России от 08.09.2011 № 107н/2685-У “О признании утратившим силу письма Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 11 мая 1999 г. № 34н/554-У “О порядке открытия управлениям федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации счетов для учета средств, поступающих из Фонда целевых субвенций на государственную финансовую поддержку завоза продукции (товаров) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности с ограниченными сроками завоза грузов”	36
Приказ Банка России от 06.09.2011 № ОД-663 “О внесении изменений в подпункт 1.2 пункта 1 приказа Банка России от 25 февраля 2011 года № ОД-141 “О расчете рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России”	36
Приказ Банка России от 06.09.2011 № ОД-664 “О внесении изменений в приказ Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом”	37

И Н Ф О Р М А Ц И О Н Н Ы Е С О О Б Щ Е Н И Я

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России сообщает, что с 1 октября 2011 года в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26 августа 2011 года вводятся в действие новые тарифы за услугу Банка России по направлению по каналам связи через Банк России запросов (ответов) клиентов Банка России для уточнения и подтверждения правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России за один запрос (ответ) в размере 9 рублей.

5.09.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на 1 сентября 2011 года назначены в 15 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	ГПБ (ОАО)	354
2	ОАО Банк ВТБ	1000
3	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	1326
4	ОАО «Сбербанк России»	1481
5	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	2289
6	АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307
7	ОАО «Банк Москвы»	2748
8	ОАО «Россельхозбанк»	3349
Северо-Западный федеральный округ		
г. Санкт-Петербург		
9	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	436
10	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	1911
Приволжский федеральный округ		
Республика Башкортостан		
11	ООО «Башинвестбанк», г. Уфа	2189
Самарская область		
12	ОАО «ПотенциалБанк», г. Жигулевск	1019
13	ОАО «Первобанк», г. Самара	3461
Уральский федеральный округ		
Свердловская область		
14	ОАО «СКБ-банк», г. Екатеринбург	705
Тюменская область		
15	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, г. Ханты-Мансийск	1971

6.09.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 6 сентября 2011 года Банк России выпускает в обращение банкноты Банка России номиналом 500 рублей и 5000 рублей образца 1997 года модификации 2010 года.

Выпускаемые банкноты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по нарицательной стоимости во все виды платежей без всяких ограничений.

Банкноты номиналом 500 рублей и 5000 рублей образца 1997 года модификации 2010 года будут находиться в обращении наравне с другими банкнотами образца 1997 года, включая банкноты модификаций 2001 и 2004 годов.

Информация о художественном оформлении и признаках подлинности вновь выпускаемых в обращение банкнот Банка России размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: http://www.cbr.ru/bank-notes_coins/bank-notes.

6.09.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 2 сентября 2011 года составил 543,4 млрд. долларов США против 541,8 млрд. долларов США на 26 августа 2011 года.

8.09.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 5 сентября 2011 года составил 6242,1 млрд. рублей против 6284,4 млрд. рублей на 29 августа 2011 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

9.09.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что директор Департамента банковского регулирования и надзора Банка России Симановский Алексей Юрьевич приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации с 12 сентября 2011 года назначен заместителем Председателя Центрального банка Российской Федерации.

12.09.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в сентябре 2011 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада сентября — 8,05%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе "Показатели деятельности кредитных организаций" раздела "Статистика" на официальном сайте Банка России.

12.09.2011 г.

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РОСБАНК (2272) — www.rosbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) — bank.uralsib.ru, МДМ БАНК (323) — www.mdm.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 9 сентября 2011 года Банк России выпускает в обращение памятные серебряные монеты номиналом 3, 100 рублей и золотую монету номиналом 50 рублей серии “Сбербанк. 170 лет”.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5111-0218), серебряная монета номиналом 100 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1 кг, проба сплава — 925, каталожный номер — 5117-0047) и золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999, каталожный номер — 5216-0078) имеют форму круга диаметром соответственно 39,0; 100,0 и 22,6 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монет — “ТРИ РУБЛЯ”, “ПЯТЬДЕСЯТ РУБЛЕЙ”, “СТО РУБЛЕЙ” соответственно — и год чеканки — “2011 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монет номиналом 3 и 100 рублей, проба для монеты номиналом 50 рублей, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет расположены:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля вверху на зеркальной поверхности стилизованное изображение земного шара, ниже на матовой поверхности выполненное в цвете изображение цветка, слева по окружности имеется надпись “СБЕРБАНК 170 ЛЕТ”;



- серебряной монеты номиналом 100 рублей на матовой поверхности выполненное в цвете изображение цветка, на зеркальной поверхности изображения атрибутов современной цивилизации, вверху по окружности имеется надпись “СБЕРБАНК 170 ЛЕТ”;



- золотой монеты номиналом 50 рублей на матовой поверхности изображение руки с цветком, внизу по окружности имеется надпись “СБЕРБАНК 170 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монет рифленая.

Монеты изготовлены: качеством “пруф”:

- серебряная монета номиналом 3 рубля;
- золотая монета номиналом 50 рублей; качеством “пруф-лайк”:
- серебряная монета номиналом 100 рублей.

Тираж:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля — 12,0 тыс. штук;
- серебряной монеты номиналом 100 рублей — 0,35 тыс. штук;
- золотой монеты номиналом 50 рублей — 0,75 тыс. штук.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНОЙ СФЕРЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2011 ГОДА

Состояние денежной сферы

Рост производства по основным видам экономической деятельности, увеличение внутреннего потребительского спроса, а также нестабильная ситуация на глобальных финансовых и товарных рынках в значительной степени повлияли на динамику денежно-кредитных показателей в первом полугодии 2011 года. Основными источниками денежно-кредитного предложения в рассматриваемый период явились чистые иностранные активы и внутренние требования банковской системы к нефинансовым и другим финансовым организациям, а также к населению.

В январе—июне 2011 г. на фоне сложившейся внешнеэкономической конъюнктуры и положительного сальдо по счету текущих операций платежного баланса наблюдался приток иностранной валюты в страну, что обусловило укрепление рубля к доллару США и евро. В результате чистые иностранные активы банковской системы в долларовом выражении увеличились на 12,6% при их росте в рублевом выражении на 3,8%.

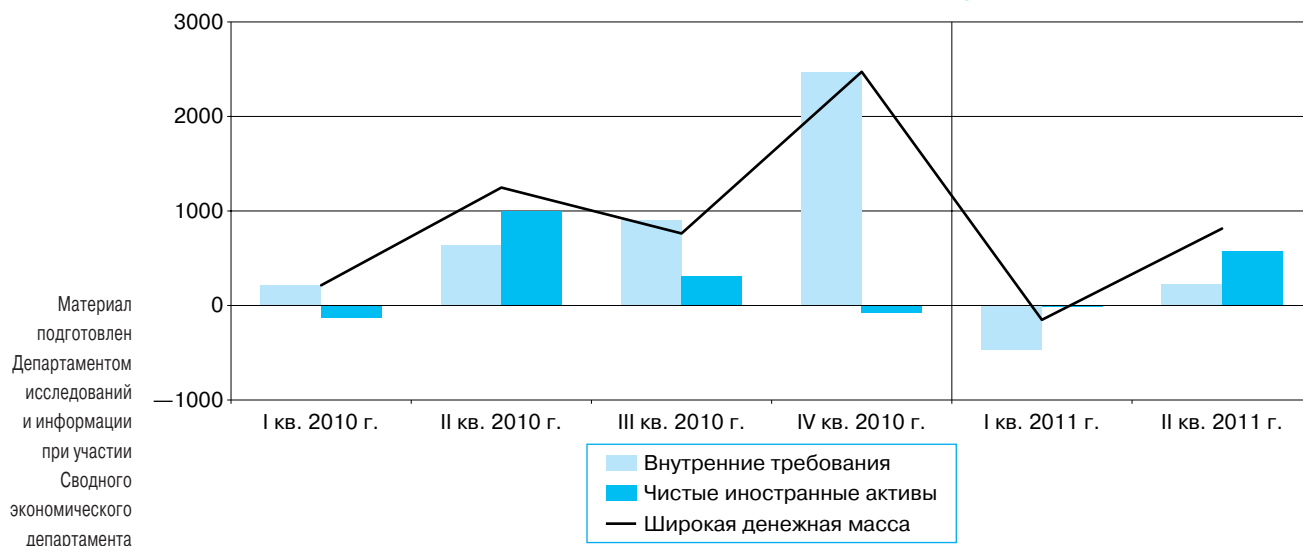
Внутренние требования банковской системы за январь—июнь 2011 г. уменьшились на 1,3% (во II квартале — возросли на 1,4%). В условиях сложившегося бюджетного профицита чистые требования банковской системы к органам государственного управления сократились на 60% (во II квартале — на 23,7%), прежде всего в результате накопления остатков средств на их счетах в Банке России. Вместе с тем продолжился рост кредитной

активности. По итогам первого полугодия 2011 г. прирост задолженности по кредитам нефинансовым организациям составил 7,5%, а задолженности по кредитам физическим лицам — 11,5%. При этом во II квартале 2011 г. рост кредитных агрегатов ускорился и составил 5,2 и 8,6% соответственно. В результате годовой темп прироста общей задолженности по кредитам на 1.07.2011 составил 17,8%, и представляется вероятным его дальнейшее увеличение. Наиболее быстрорастущим кредитным агрегатом были рублевые кредиты физическим лицам. Так, годовой темп прироста задолженности по рублевым кредитам физическим лицам — резидентам на 1.07.2011 составил почти 30%, в то время как аналогичный показатель годом ранее был равен 1,5%. Это может свидетельствовать о росте потребительской уверенности домашних хозяйств. Однако вклад динамики данной категории кредитов в темпы роста общей задолженности не является определяющим.

Широкая денежная масса за первое полугодие 2011 г. увеличилась на 2,8% (за II квартал — на 3,4%) и на 1.07.2011 составила 24,5 трлн. руб. (за январь—июнь 2010 г. ее прирост был равен 7,7%). Годовые темпы прироста широкой денежной массы снизились на 1.07.2011 до 18,9% (с 24,6% на 1.01.2011), что ниже, чем на аналогичную дату 2010 года.

Денежный агрегат М2 за первое полугодие 2011 г. вырос на 3,7% (за II квартал — на 4,7%) и на 1.07.2011 составил 20,7 трлн. руб. (за первое полугодие 2010 г. его прирост был равен 10,7%). Годовые темпы прироста руб-

Рисунок 1. Основные источники изменения широкой денежной массы в 2010—2011 гг. (за квартал, млрд. руб.)



левой денежной массы в рассматриваемый период постепенно снижались — с 31,1% на 1.01.2011 до 22,7% на 1.07.2011 (на 1.07.2010 аналогичный показатель составил 33,6%). Соотношение темпов прироста потребительских цен и денежного агрегата М2 в первом полугодии 2011 г. обусловило уменьшение последнего в реальном выражении на 1,3% (в первом полугодии 2010 г. он вырос на 6,0%).

Скорость обращения денег, рассчитанная по денежному агрегату М2 в среднегодовом выражении, снизилась в первом полугодии 2011 г. на 3,1% (за январь—июнь 2010 г. — на 6,9%). Уровень монетизации экономики (по денежному агрегату М2) за рассматриваемый период возрос с 37,5 до 38,7%.

Денежный агрегат М0 за январь—июнь 2011 г. увеличился на 2,5% (за первое полугодие 2010 г. — на 8,2%). При этом после сезонного сокращения объема наличных де-

нег в обращении в январе—марте 2011 г. (на 2,9%) в апреле—июне он возрос на 5,6%. В годовом выражении прирост наличных денег в обращении на 1.07.2011 был равен 18,8%.

Безналичная составляющая денежного агрегата М2 за первое полугодие 2011 г. увеличилась на 4% (за аналогичный период 2010 г. ее прирост составил 11,6%). При этом если за I квартал безналичные рублевые средства сократились на 0,3%, то за II квартал они увеличились на 4,4%. Годовые темпы прироста безналичных рублевых денежных средств на 1.07.2011 составили 24,1%.

В первом полугодии 2011 г. рублевые депозиты “до востребования” сократились на 0,4% (в аналогичный период 2010 г. они выросли на 9,3%). В I квартале 2011 г. средства на текущих счетах уменьшились на 3,8%, а во II квартале они возросли на 3,6%. Вместе с тем срочные депозиты увеличились в рас-

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

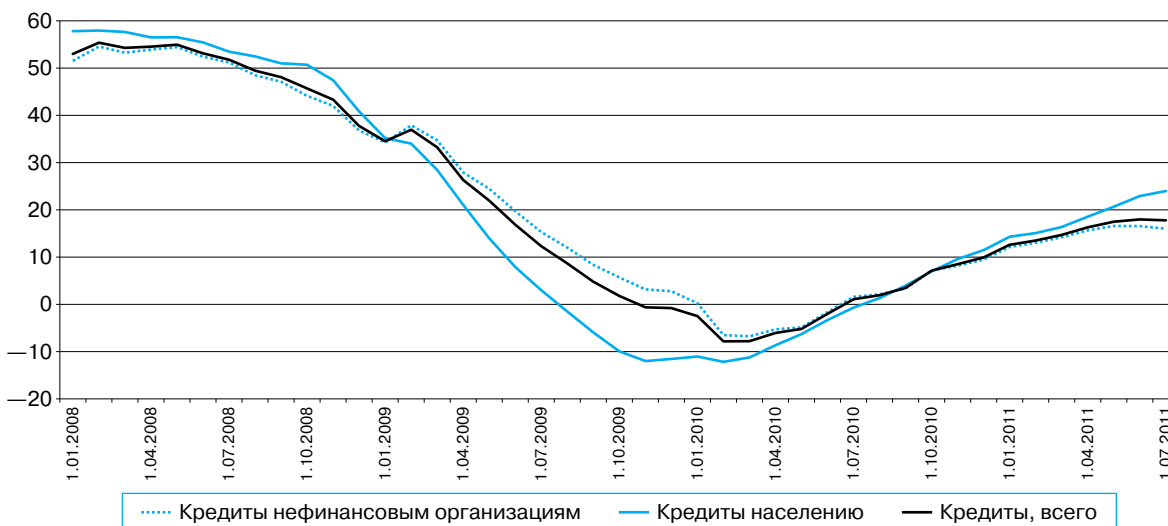
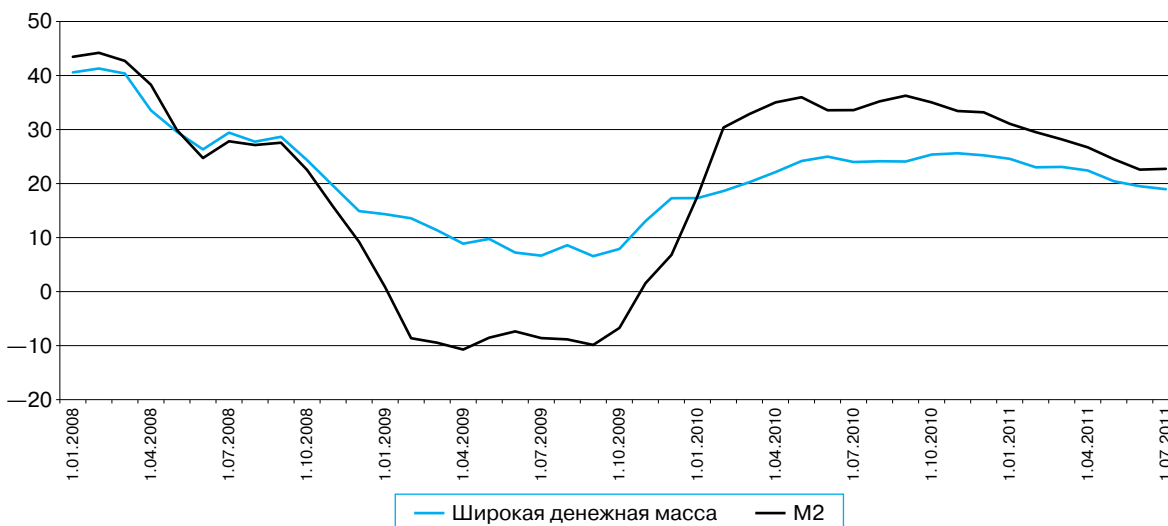


Рисунок 3. Динамика основных денежных агрегатов (годовые темпы прироста, %)



сма­три­вае­мый пе­ри­од на 6,9% (в ян­ва­ре—ию­не 2010 г. — на 13,1%). Уве­ли­че­ние сроч­ных де­по­зи­тов име­ло ме­сто в обо­их квар­та­лах 2011 г. — на 1,9 и 4,9% со­от­вет­ствен­но. По со­сто­я­нию на 1.07.2011 го­до­вые тем­пы при­ро­ста руб­ле­вых де­по­зи­тов “до вост­ре­бо­ва­ния” бы­ли рав­ны 23,2%, сроч­ных руб­ле­вых де­по­зи­тов — 24,6%.

За ян­ва­рь—ию­нь 2011 г. об­щий об­ъем средств юри­дичес­ких лиц на руб­ле­вых сче­тах уве­ли­чился на 1,5% (за пер­вое по­лу­го­дие 2010 г. — воз­рос на 3,2%). При этом де­по­зи­ты “до вост­ре­бо­ва­ния” со­крати­лись на 3,7%, а сроч­ные вк­ла­ды воз­рос­ли на 1,9%. За этот же пе­ри­од средства фи­зичес­ких лиц на руб­ле­вых сче­тах уве­ли­чи­лись на 8,8% (за пер­вое по­лу­го­дие 2010 г. — на 20,1%) при росте как де­по­зи­тов “до вост­ре­бо­ва­ния” (на 7,9%), так и сроч­ных вк­ла­дов (на 9%).

В струк­ту­ре руб­ле­вой де­неж­ной мас­сы доля на­лич­ных де­нег в об­ра­ще­нии на 1.07.2011 уве­ли­чи­лась от­но­ситель­но 1.01.2011 на 0,3 про­цент­но­го пун­кта — до 25,0%. Удель­ный вес де­по­зи­тов “до вост­ре­бо­ва­ния” уве­ли­чи­лся на 1,1 про­цент­но­го пун­кта, а сроч­ных де­по­зи­тов — уве­ли­чи­лся на 1,4 про­цент­но­го пун­кта (до 27,9 и 47,1% со­от­вет­ствен­но).

В пер­вом по­лу­го­дии 2011 г. **де­по­зи­ты в ино­стран­ной ва­лю­те** в дол­ла­ро­вом вы­ра­же­нии уве­ли­чи­лись при­мер­но на 6,5% (в руб­ле­вом эк­ви­валенте — со­крати­лись на 1,8%). При этом средства юри­дичес­ких лиц на ин­ва­лю­тных сче­тах уве­ли­чи­лись на 5,4%, а средства фи­зичес­ких лиц — на 7,7% (за пер­вое по­лу­го­дие 2010 г. — со­крати­лись на 3,4% и 11,3% со­от­вет­ствен­но). Го­до­вые тем­пы при­ро­ста средств в ино­стран­ной ва­лю­те на

бан­ков­ских сче­тах на 1.07.2011 со­ста­ви­ли 12,7%.

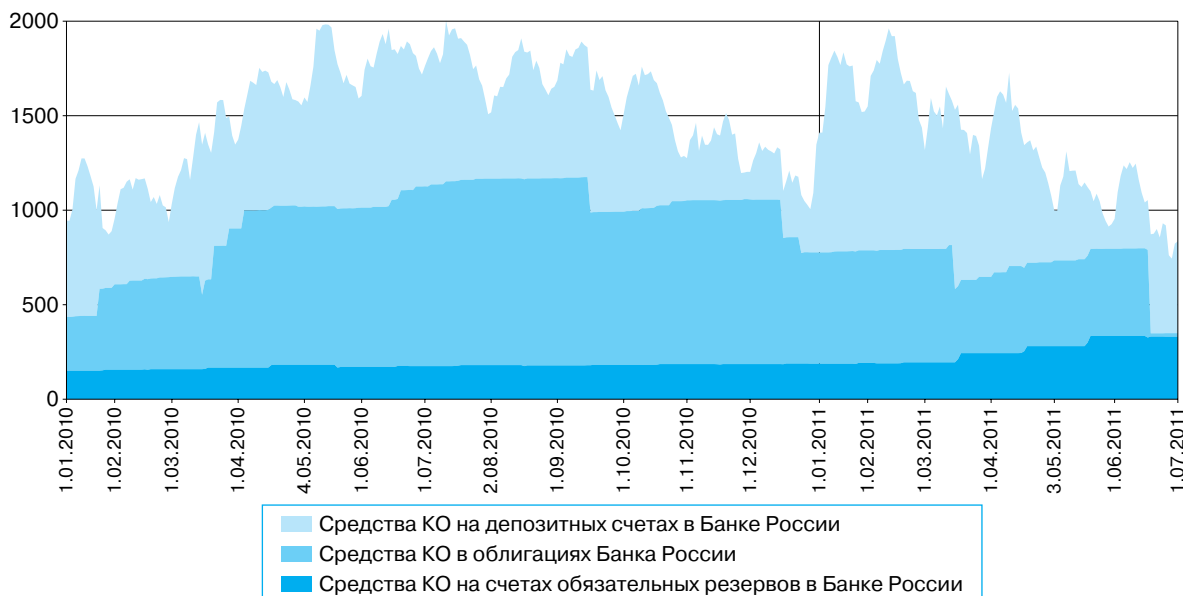
За ян­ва­рь—ию­нь 2011 г. **об­ъем на­лич­ной ино­стран­ной ва­лю­ты** у на­се­ле­ния и ор­га­ни­за­ций, по пред­варитель­ной оцен­ке плат­еж­но­го ба­лан­са, уве­ли­чи­лся на 3,2 млрд. долл. США (за ана­логич­ный пе­ри­од 2010 г. — на 10,1 млрд. долл. США). Вме­сте с тем объ­емы нет­то-про­да­жи на­лич­ной ино­стран­ной ва­лю­ты упо­лномочен­ными бан­ками фи­зичес­ким лицам за рас­сма­три­вае­мый пе­ри­од со­ста­ви­ли 7,7 млрд. долл. США, в том чис­ле за II квар­тал — 4,2 млрд. долл. США. За ян­ва­рь—ию­нь 2010 г. по­куп­ка упо­лномочен­ными бан­ками на­лич­ной ино­стран­ной ва­лю­ты у фи­зичес­ких лиц пре­вы­сила ее про­да­жи на 2,4 млрд. долл. США.

Де­неж­ная база в широ­ком опре­де­ле­нии за пер­вое по­лу­го­дие 2011 г. со­крати­лась на 9,5% (за II квар­тал — на 1,4%) и на 1.07.2011 со­ста­ви­ла 7,4 трлн. руб­лей. За рас­сма­три­вае­мый пе­ри­од доля на­лич­ных де­нег в об­ра­ще­нии (с уче­том на­лич­ных де­нег в кас­сах кре­дит­ных ор­га­ни­за­ций) в ее струк­ту­ре воз­рос­ла с 70,6 до 78,1%, а со­во­куп­ных без­на­лич­ных бан­ков­ских ре­зер­вов — со­крати­лась со­от­вет­ствен­но до 21,9%.

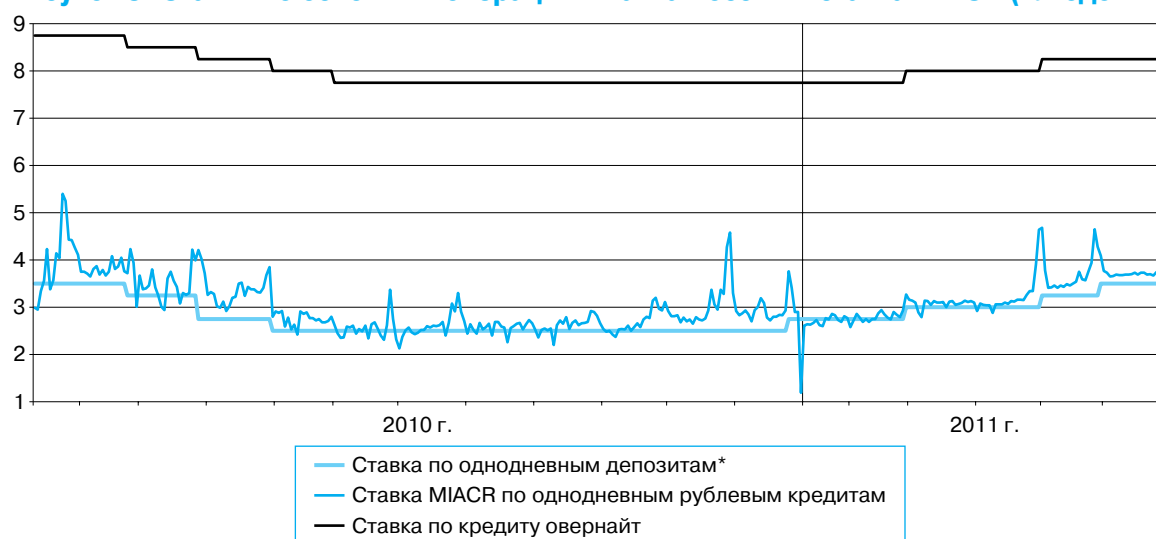
Со­во­куп­ные без­на­лич­ные бан­ков­ские ре­зер­вы уве­ли­чи­лись с на­ча­ла го­да почти на треть — до 1,6 трлн. руб. на 1.07.2011, их сред­ний днев­ной об­ъем в пер­вом по­лу­го­дии 2011 г. был равен 2,0 трлн. руб. (во II квар­та­ле — 1,8 трлн. руб­лей).

В со­ста­ве со­во­куп­ных без­на­лич­ных бан­ков­ских ре­зер­вов обя­затель­ства Бан­ка Рос­сии перед кре­дит­ными ор­га­ни­за­ция­ми по сред­ствам, на­хо­дящимся в ин­стру­мен­тах аб­сор­биро­ва­ния ли­квид­ности¹, на 1.07.2011

Рисун­ок 4. Ин­стру­мен­ты Бан­ка Рос­сии по аб­сор­биро­ва­нию ли­квид­ности (млрд. руб.)



¹ Включая депозитные счета, счета обязательных резервов, облигации Банка России.

Рисунок 5. Ставки по основным операциям Банка России и ставка MIACR (% годовых)

* С 29.03.2010 — на условиях «овернайт», до 29.03.2010 — на условиях «том-нект».

были равны 0,8 трлн. руб. (на 1.01.2011 — 1,4 трлн. руб.), а их средний дневной объем в первом полугодии 2011 г. составил 1,4 трлн. рублей. Вместе с тем средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России сократились на 1.07.2011 до 786,5 млрд. руб., или на 21% к 1.01.2011, при среднем дневном объеме в первом полугодии 2011 г. 591,6 млрд. руб. (во II квартале — 625,0 млрд. рублей).

В первом полугодии 2011 г. ситуация на рынке межбанковских кредитов (МБК) оставалась сравнительно стабильной. По мере повышения процентных ставок по операциям Банка России и сокращения объемов ликвидных средств российских кредитных организаций уровень ставок по рублевым межбанковским кредитам повышался. Средняя ставка по размещенным российскими банками однодневным МБК в рублях в июне 2011 г. составила 3,7% годовых (в январе 2011 г. — 2,6% годовых).

Внутримесячная динамика ставок МБК в начале 2011 г. характеризовалась низкой волатильностью. Во II квартале волатильность ставок несколько повысилась, их цикличность стала более выраженной. Среднее значение рублевой ставки овернайт российского межбанковского рынка MIACR в апреле—июне увеличилось до 3,63% годовых против 2,88% годовых в январе—марте 2011 года.

На протяжении большей части апреля—мая 2011 г. ставка MIACR по однодневным рублевым МБК колебалась в диапазоне от 2,9 до 3,8% годовых. В отдельные дни рассматриваемого периода наблюдались локальные пики ставок (до 4,7% годовых), связанные с проведением обязательных платежей банками и их клиентами. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в апреле соста-

вила 3,3% годовых, в мае — 3,8% годовых, что является максимальным значением данного показателя с марта 2010 года. В последнем месяце II квартала ставка MIACR по однодневным рублевым МБК составила в среднем 3,7% годовых, при этом волатильность ее дневных значений уменьшилась (на протяжении июня ставка MIACR по однодневным рублевым МБК колебалась в узком диапазоне — от 3,6 до 3,8% годовых).

Спред между ставками MIACR и MIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) на протяжении всего первого полугодия 2011 г. оставался низким. В I квартале 2011 г. он составлял в среднем 19 базисных пунктов, во II квартале — 3 базисных пункта.

Инструменты денежно-кредитной политики

С учетом сложившегося уровня инфляции, а также неустойчивой ситуации на глобальных товарных и финансовых рынках, для противодействия формированию негативных инфляционных ожиданий Банком России в первом полугодии 2011 г. были приняты решения о дальнейшем увеличении процентных ставок по своим операциям и о повышении нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций. При этом для повышения действенности процентной политики был сужен интервал процентных ставок Банка России по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности и выравнены ставки по однодневным и недельным депозитным операциям на стандартных условиях. В целом с начала года ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям рефинансирования, за исключением фиксиро-

ванных ставок по операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, были повышены на 0,5 процентного пункта, по депозитным операциям — на 0,5—0,75 процентного пункта.

В первом полугодии 2011 г. в условиях высокого уровня ликвидности банковского сектора Банк России проводил в основном операции по абсорбированию свободных средств кредитных организаций.

Общий объем заключенных Банком России **депозитных сделок** в первом полугодии 2011 г. составил 43,1 трлн. руб. (из них 20,5 трлн. руб. — во II квартале), увеличившись по сравнению с соответствующим периодом 2010 г. в 2,7 раза. В соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике с 27.04.2011 была повышена минимальная сумма, принимаемая Банком России в депозит от кредитных организаций при проведении депозитных операций по фиксированным процентным ставкам с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”, — с 20 до 100 млн. рублей.

В январе—июне 2011 г. спрос на **облигации Банка России (ОБР)** со стороны банковского сектора снизился. Объем средств, привлеченных на аукционах по размещению ОБР на первичном рынке, в рассматриваемый период составил 0,5 трлн. руб. (из них во II квартале — 80,8 млрд. руб.), что в 2,3 раза меньше, чем в первом полугодии 2010 года.

Объем продажи Банком России **ОФЗ** из собственного портфеля за первое полугодие 2011 г. составил 8,0 млрд. руб. (во II квартале — 3,7 млрд. руб.). Операции по покупке ценных бумаг на открытом рынке Банком России не проводились.

В рассматриваемый период Банком России были приняты решения о повышении **нормативов обязательных резервов** по всем категориям резервируемых обязательств с 1 февраля, с 1 марта и с 1 апреля 2011 года:

- по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на 1 процентный пункт в каждый из указанных этапов: с 2,5 до 3,5, с 3,5 до 4,5 и с 4,5 до 5,5%;
- по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по иным обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на 0,5 процентного пункта в каждый из этапов: с 2,5 до 3,0, с 3,0 до 3,5 и с 3,5 до 4,0%.

Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов в первом полугодии 2011 г. не изменялся

и составлял для кредитных организаций 0,6 (кроме РНКО, РЦ ОРЦБ), для РНКО и РЦ ОРЦБ — 1,0. Корректировочный коэффициент, применяемый для определения суммы обязательств кредитной организации по выпущенным ею долговым ценным бумагам перед кредитными организациями — резидентами Российской Федерации, составил 0,2.

Объем средств, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, на 1.07.2011 был равен 331,3 млрд. руб. (на 1.01.2011 — 188,4 млрд. руб.). При этом во II квартале 2011 г. они увеличились на 87,2 млрд. руб., что в значительной степени явилось следствием повышения нормативов обязательных резервов, предпринятого Банком России в течение I и II кварталов 2011 года.

Кредитные организации активно пользовались усреднением 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 2011 г. правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 693 кредитные организации (или 69% от общего числа действующих кредитных организаций), а усредненная величина обязательных резервов составила 430,4 млрд. руб. (в течение периода с 10 декабря 2010 г. по 10 января 2011 г. — 246,0 млрд. руб.).

В условиях высокого уровня ликвидности в первом полугодии 2011 г. спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций в целом снизился по сравнению с аналогичным периодом 2010 года.

В то же время объем **внутридневных кредитов**, предоставляемых в целях обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы, в январе—июне 2011 г. составил 16,1 трлн. руб. (в том числе во II квартале — 8,8 трлн. руб.), увеличившись на 28,8% по сравнению с соответствующим периодом 2010 года. Объем предоставленных Банком России **кредитов овернайт** для завершения операционного дня в первом полугодии 2011 г. увеличился на 14,7% по сравнению с январем—июнем 2010 г. и составил 116,6 млрд. руб. (в том числе во II квартале — 58,8 млрд. руб.).

Наряду с этим совокупный объем операций **прямого РЕПО** в первом полугодии 2011 г. составил 78,9 млрд. руб. (сделки заключались в основном во II квартале), в то время как в аналогичный период 2010 г. он был равен 1,8 трлн. рублей. Средний объем задолженности кредитных организаций перед Бан-

ком России по данному инструменту рефинансирования за II квартал составил 1,3 млрд. руб., снизившись на 0,7 млрд. руб. по сравнению с I кварталом 2011 года.

В первом полугодии 2011 г. общий объем предоставленных кредитным организациям **ломбардных кредитов** составил 20,8 млрд. руб., что более чем в 2 раза ниже, чем в первом полугодии 2010 года. При этом 17,6 млрд. руб. (84,6%) было предоставлено по фиксированной процентной ставке на срок от 1 до 30 календарных дней.

Существенно сократился спрос кредитных организаций и на **кредиты под залог векселей и прав требования по кредитным договорам организаций**. Общий объем таких кредитов составил в первом полугодии

2011 г. 4,9 млрд. руб. (в том числе во II квартале — 0,8 млрд. руб.), в то время как в соответствующий период 2010 г. он был равен 313,0 млрд. рублей.

Операции **“валютный своп”** в первом полугодии 2011 г. не проводились вследствие отсутствия спроса на них со стороны кредитных организаций.

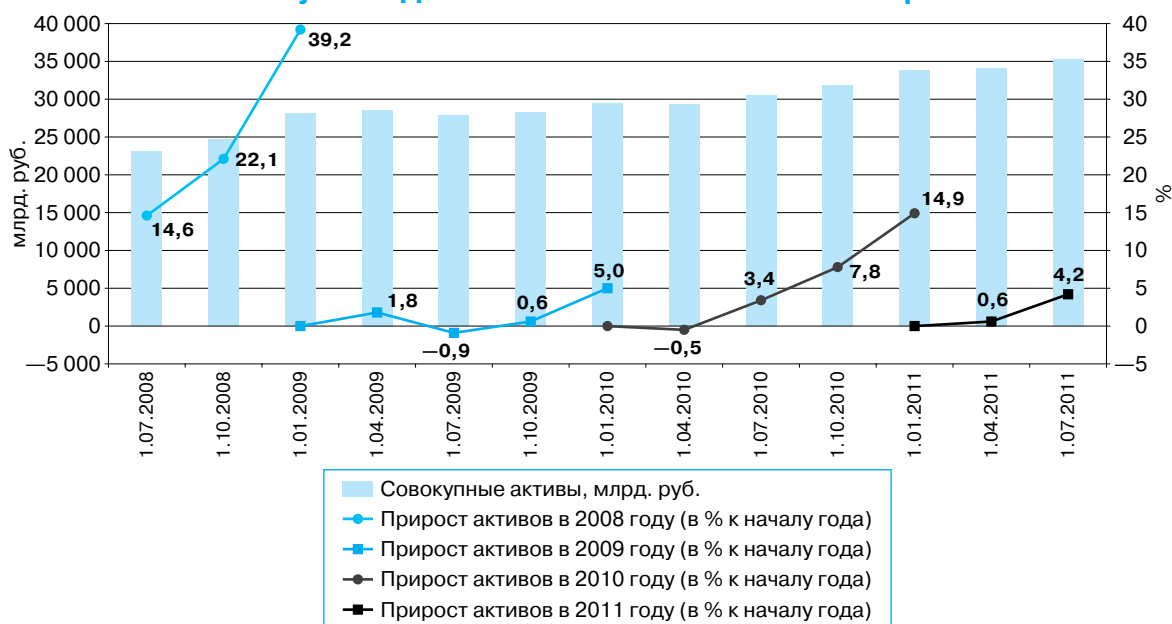
Дополнительным источником предоставления ликвидности являлось размещение временно свободных средств федерального бюджета на депозиты российских кредитных организаций. К концу первого полугодия 2011 г. объем размещенных в банках средств федерального бюджета составил 513,5 млрд. руб. (в том числе к концу II квартала — 300,5 млрд. руб.).

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2011 ГОДА

Динамика основных показателей

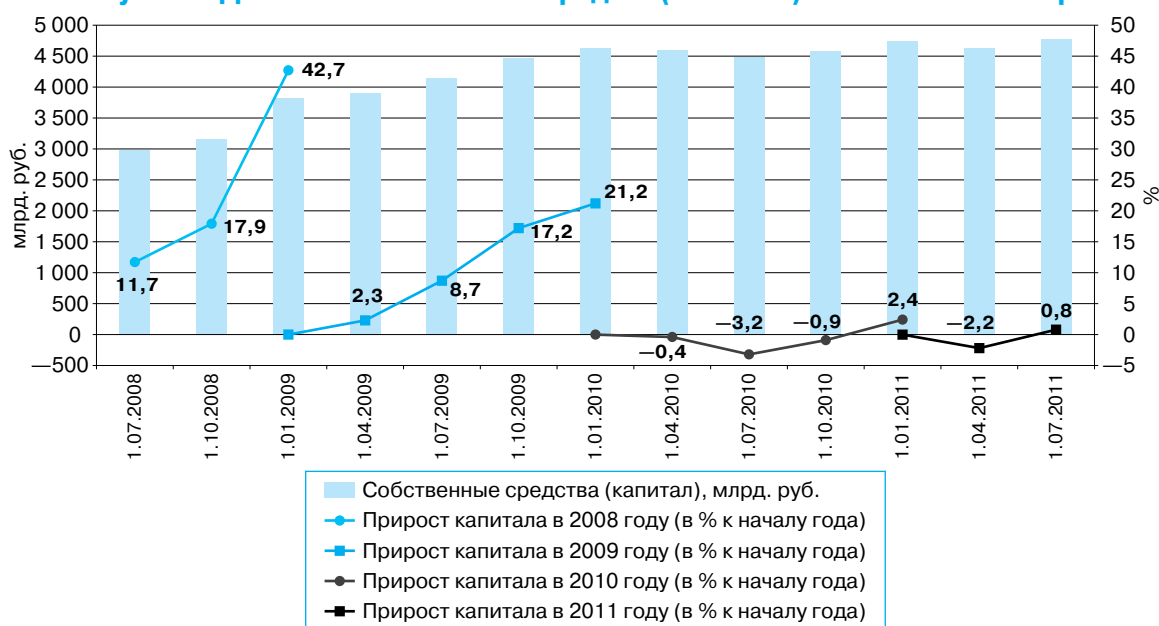
В первом полугодии 2011 г. сохранялась тенденция к повышению экономической активности. Динамика развития банковского сектора в этот период также была позитивной: увеличились кредитные портфели банков и их прибыль, достаточно стабильной была ситуация на рынке МБК. За первое полугодие 2011 г. активы банковского сектора выросли на 4,2% — до 35 236,6 млрд. руб. (за первое полугодие 2010 г. — на 3,4%). Кредитные организации продолжили наращивать кредитные портфели.

Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора



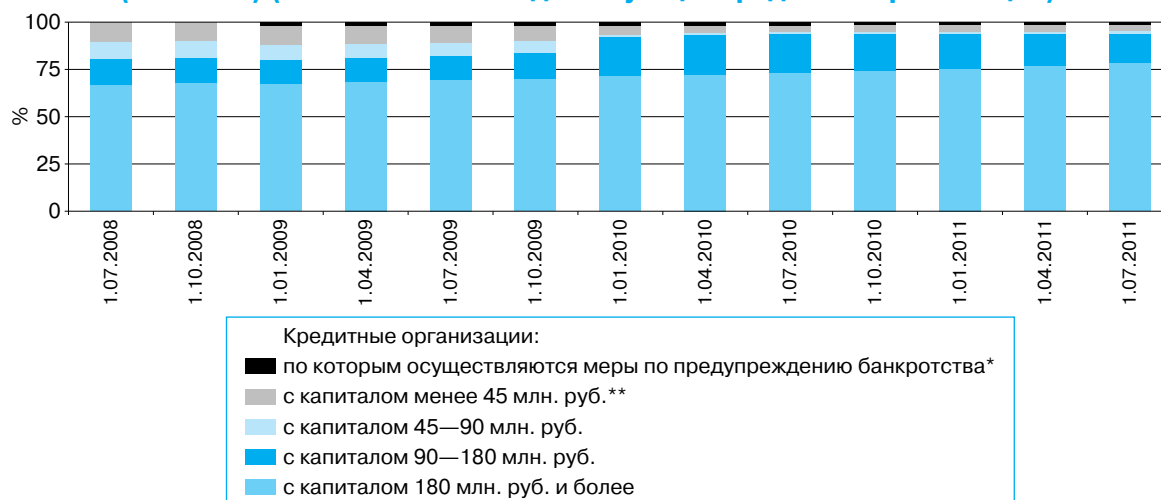
За январь—июнь 2011 г. капитал банков вырос незначительно — на 0,8%, составив 4770,8 млрд. руб. (за аналогичный период 2010 г. он сократился на 3,2%).

Рисунок 2. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора



Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) на 1.07.2011 составило 786 (78,6% от числа действующих). Общее количество действующих кредитных организаций сократилось за полгода с 1012 до 1000.

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



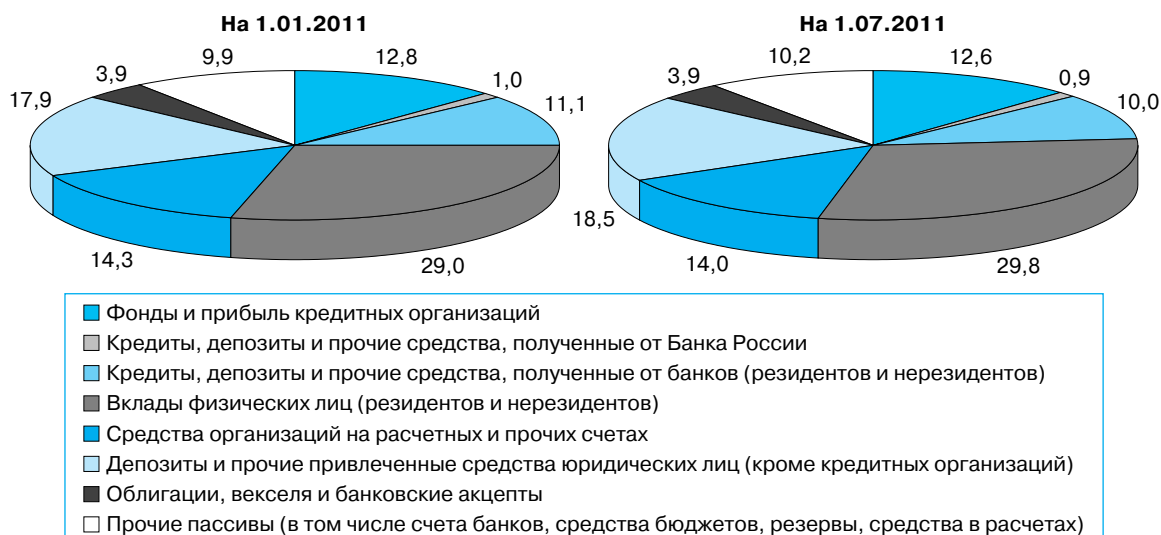
* В соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», а также по кредитным организациям, решения о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре–октябре 2008 г. до вступления в силу этого закона.

** В соответствии с Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ кредитные организации с капиталом менее 90 млн. руб. с 1.01.2010 могут иметь статус небанковских кредитных организаций.

Ресурсная база

Ресурсная база кредитных организаций развивалась преимущественно за счет роста средств на счетах клиентов¹: остатки на указанных счетах выросли за полугодие на 6,4% — до 22 422,4 млрд. руб. (за первое полугодие 2010 г. — на 7,9%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1.07.2011 составила 63,6% (на начало года — 62,4%).

Рисунок 4. Структура пассивов банковского сектора (%)

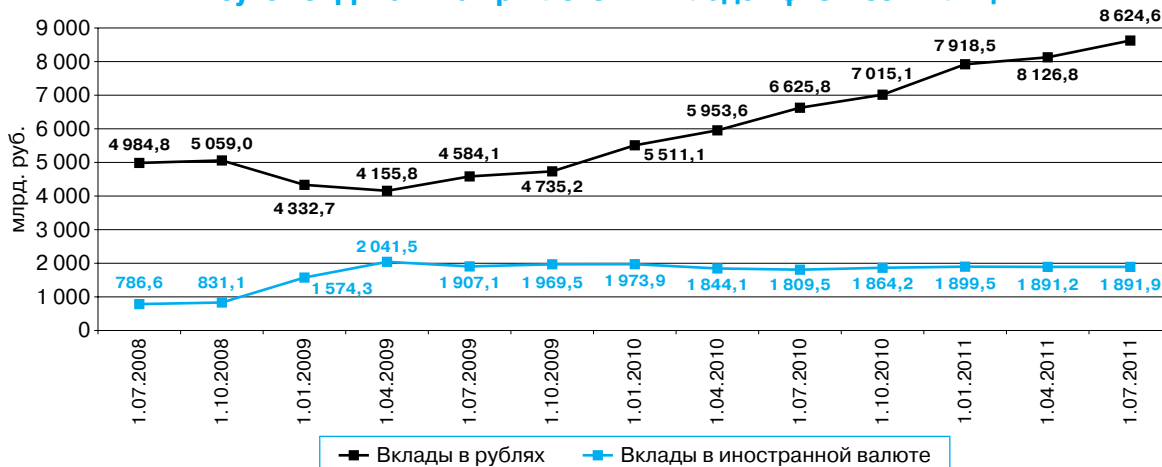
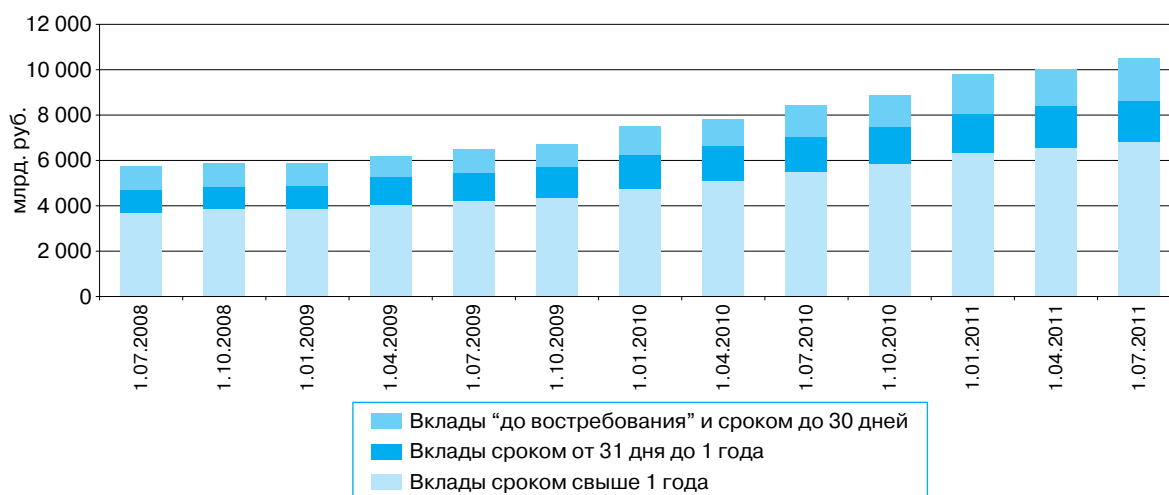


Вклады физических лиц за первое полугодие 2011 г. выросли на 7,1% (за первое полугодие 2010 г. — 12,7%) — до 10 516,5 млрд. руб. при увеличении их доли в пассивах банковского сектора с 29,0 до 29,8%. При этом продолжилось сокращение доли Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц: за рассматриваемый период она уменьшилась с 47,9 до 47,1%.

¹ Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

Рисунок 5. Динамика и структура привлеченных средств клиентов

Объем рублевых вкладов увеличился на 8,9%, а вкладов в иностранной валюте — сократился на 0,4%² (что связано с укреплением рубля относительно доллара США). Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период увеличилась с 80,7 до 82,0%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов физических лиц на 1.07.2011 составил 64,9% (на 1.07.2010 — 65,3%).

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

² В долларовом эквиваленте — выросли на 8,1%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций³, увеличился за анализируемый период на 5,7% (за первое полугодие 2010 г. — на 4,0%) — до 11 766,5 млрд. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 32,9 до 33,4%. При этом депозиты юридических лиц⁴ выросли на 8,3% (за аналогичный период 2010 г. — сократились на 1,3%). Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России увеличились с 464,1 до 1175,5 млрд. рублей. Остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах возросли на 1,7% (за аналогичный период 2010 г. их прирост составил 11,0%).

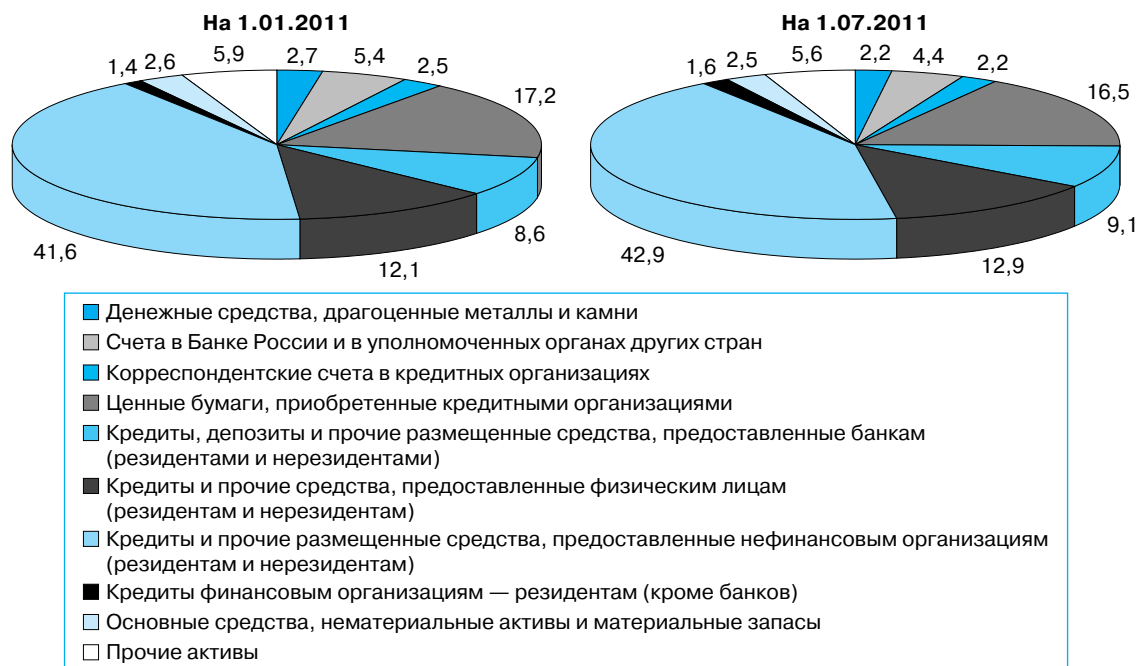
Объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, за полугодие уменьшился на 4,1% (до 312,2 млрд. руб.); в итоге доля этого источника в пассивах банковского сектора сократилась до 0,9%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за январь—июнь 2011 г. на 6,9% — до 574,8 млрд. руб.; доля этого источника в пассивах банковского сектора по-прежнему незначительна (на 1.07.2011 — 1,6%). Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов вырос на 1,8%; их доля в пассивах банковского сектора незначительно сократилась и составила 2,3%.

Активные операции

Увеличение активов было обусловлено в основном наращиванием банками кредитного портфеля. Так, объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за полугодие вырос на 7,5% (за первое полугодие 2010 г. — на 3,9%) — до 15 120,5 млрд. рублей. Одновременно увеличилась с 41,6 до 42,9% их доля в активах банковского сектора.

Рисунок 8. Структура активов банковского сектора (%)



Объем кредитов, предоставленных физическим лицам⁵, вырос за январь—июнь 2011 г. на 11,5% — до 4552,9 млрд. руб. (за аналогичный период 2010 г. — на 2,8%); их доля в активах банковского сектора и в общем объеме кредитов возросла с 12,1 до 12,9%. Оживлению потребительского кредитования способствуют восстановление спроса населения, а также активное продвижение банковских розничных кредитных продуктов.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам за первое полугодие 2011 г. выросла на 8,0% и составила 1219,9 млрд. руб. (за первое полугодие — на 2,3%). На долю данных креди-

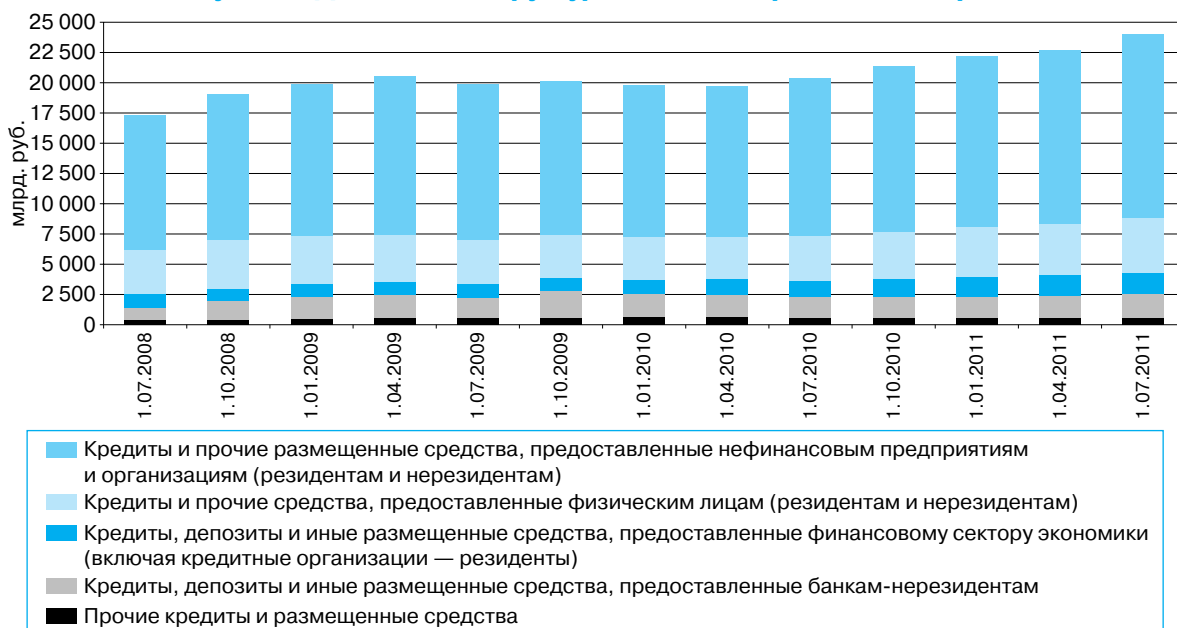
³ Кроме банков.

⁴ Включая депозитные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»), а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

⁵ Без физических лиц — индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, ст. 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

тов на 1.07.2011 приходилось 26,8% объема задолженности по кредитам, предоставленным населению (годом ранее — 28,2%).

Рисунок 9. Динамика и структура основных кредитных операций



В первом полугодии наметилась тенденция к сокращению вложений кредитных организаций в ценные бумаги — за анализируемый период их объем сократился на 0,3% и на начало июля составил 5810,7 млрд. руб. (в первом полугодии 2010 г. наблюдался прирост на 23,2%) при уменьшении доли указанных вложений в активах банковского сектора с 17,2 до 16,5%.

Основную долю — 73,5% (на начало 2011 г. — 75,8%) в портфеле ценных бумаг по-прежнему составляют вложения в долговые обязательства; их объем сократился за первое полугодие 2011 г. на 3,4% — до 4269,5 млрд. руб. (за первое полугодие 2010 г. данный показатель вырос на 20,8%). В решающей степени на динамику объема портфеля ценных бумаг повлияло более чем 30-кратное сокращение объема вложений в обязательства Банка России.

Объем вложений в долевыми ценными бумагами с начала года вырос на 8,3% — до 770,3 млрд. руб. (за первое полугодие 2010 г. — на 39,2%), а их удельный вес в портфеле ценных бумаг увеличился с 12,2 до 13,3%. Вложения в учтенные банками векселя за рассматриваемый период выросли незначительно — на 0,3% (за первое полугодие 2010 г. — в 1,5 раза) и составили 331,0 млрд. руб., а их удельный вес в портфеле ценных бумаг практически не изменился (5,7%).

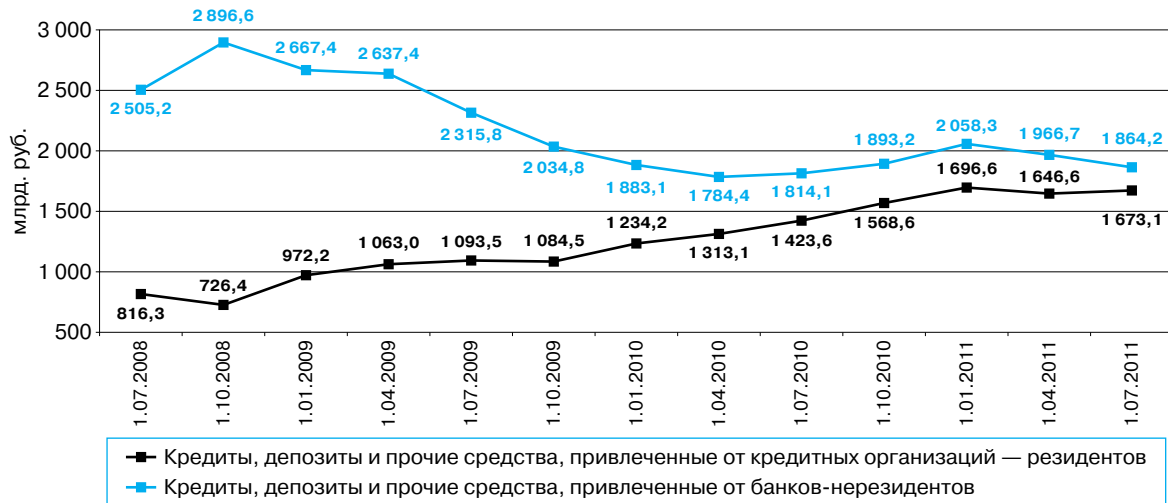
Межбанковский рынок

Объем предоставленных МБК⁶ за анализируемый период возрос на 10,0% (за первое полугодие 2010 г. — сократился на 0,6%) и составил 3212,8 млрд. руб.; их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,6 до 9,1%. Кредиты, размещенные в банках-нерезидентах, выросли с начала года на 18,4%, а их удельный вес в активах повысился с 5,1 до 5,7%. Напротив, объем кредитов, размещенных в кредитных организациях — резидентах, уменьшился на 1,9% (при сокращении их доли в активах с 3,6 до 3,4%).

Объем привлеченных МБК сократился за рассматриваемый период на 5,8% (за аналогичный период 2010 г. — вырос на 3,9%) — до 3537,4 млрд. руб., а их удельный вес в пассивах банковского сектора снизился с 11,1 до 10,0%. При этом задолженность по кредитам, полученным от банков-нерезидентов, сократилась на 9,4%, а по кредитам, привлеченным на внутреннем рынке, — на 1,4%.

С января по апрель 2011 г. российский банковский сектор выступал нетто-заемщиком по операциям с нерезидентами на рынке МБК. Начиная с мая ситуация изменилась, и к 1.07.2011 российский банковский сектор стал нетто-кредитором нерезидентов: объем нетто-требований составил 161,8 млрд. руб. (при нетто-задолженности в размере 107,4 млрд. руб. на 1.07.2010).

⁶ Кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

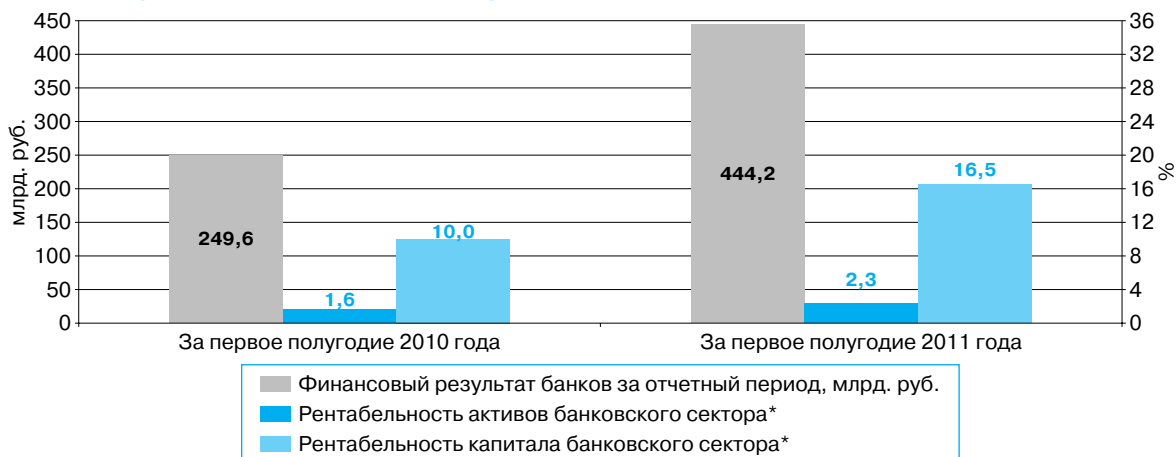
Рисунок 10. Динамика средств, привлеченных на межбанковском рынке**Финансовые результаты деятельности кредитных организаций**

За первое полугодие 2011 г. российскими банками получена прибыль в размере 444,2 млрд. руб. (за аналогичный период 2010 г. — 249,6 млрд. руб.).

Более существенный рост прибыли в первом полугодии 2011 г. (по сравнению с первой половиной 2010 г.) был обусловлен в первую очередь ростом вложений в более доходные инструменты, а также продолжающимся замедлением (до 2,5% на 1.07.2011) прироста резервов на возможные потери по ссудам (за первое полугодие 2010 г. прирост составил 8,2%). Без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, объем резервов сократился бы на 0,9%.

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 (9,0% от числа действующих).

Для сравнения: в первом полугодии 2010 г. прибыль в сумме 281,0 млрд. руб. получили 879 кредитных организаций (84,7% от числа действующих на 1.07.2010). Убытки в сумме 31,5 млрд. руб. понесли 159 кредитных организаций (15,3% от числа действующих).

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.

Сохраняется тенденция к росту рентабельности активов и капитала банковского сектора⁷: на 1.07.2011 эти показатели составили соответственно 2,3 и 16,5% (на 1.07.2010 — 1,6 и 10,0%).

⁷ 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).

Участие иностранного капитала в российском банковском секторе

За полугодие количество контролируемых нерезидентами банков⁸ сократилось со 111 до 109. Удельный вес этих банков в активах банковского сектора с начала 2011 г. снизился с 18,0 до 17,0%; в собственных средствах (капитале) — с 19,1 до 17,2%.

Доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям банками, контролируемые нерезидентами, в активах данной группы банков увеличилась за полугодие с 34,8 до 36,3%. На 1.07.2011 на эти банки приходилось 14,4% объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям по банковскому сектору в целом (на 1.01.2011 — 15,1%). Удельный вес просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым организациям указанных банков на 1.07.2011 составил 5,1% (на 1.01.2011 — 6,0%).

Примечательна тенденция к сокращению рассматриваемыми банками розничных операций. К примеру, объем предоставленных ими кредитов физическим лицам с начала года уменьшился с 1048,8 до 974,2 млрд. руб., в результате удельный вес этих кредитов в активах за рассматриваемый период снизился с 17,2 до 16,3%, а доля их кредитов в кредитах физическим лицам по банковскому сектору в целом на 1.07.2011 составила 21,4% (на 1.01.2011 — 25,7%). Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам на 1.07.2011 была равна 10,0% (на 1.01.2011 — 9,9%).

Контролируемые нерезидентами банки сохраняют значимые позиции в межбанковском кредитовании. В структуре как привлеченных, так и размещенных ими МБК доминируют операции с банками-нерезидентами (72,5 и 69,8% на 1.07.2011 соответственно). При этом кредиты, привлеченные на международном межбанковском рынке, за полугодие сократились на 16,9%, а размещенные — выросли на 23,1%. В результате объем чистых заимствований банков данной группы у банков-нерезидентов сократился за полугодие с 503,8 до 229,3 млрд. рублей. Соотношение нетто-заимствований с пассивами данной группы банков уменьшилось с 8,3% на 1.01.2011 до 3,8% на 1.07.2011.

Продолжившееся сокращение абсолютных объемов средств, полученных от банков-нерезидентов (в основном от материнских компаний), привело к уменьшению вклада этого источника в формирование ресурсной базы данной группы банков: его удельный вес в пассивах на 1.07.2011 составил 13,6% (на 1.01.2011 — 16,1%). Уменьшение данного показателя компенсировалось прежде всего за счет привлечения средств клиентов: удельный вес депозитов юридических лиц и средств организаций на расчетных и прочих счетах в пассивах рассматриваемой группы банков за полугодие вырос с 31,6 до 32,7%. Доля вкладов физических лиц в пассивах банков данной группы увеличилась незначительно (с 18,6 до 18,8%). В то же время доля данной группы банков в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных российскими банками, сократилась с 11,5 до 10,7%.

В первом полугодии 2011 г. банки, контролируемые нерезидентами, получили прибыль в размере 73,3 млрд. руб., что составляет 16,5% от соответствующего показателя банковского сектора (за январь—июнь 2010 г. — 45,6 млрд. руб., или 18,3%). Из 109 банков прибыль получили 93, соответственно 16 банков имели убытки.

Показатели рентабельности банков, контролируемых нерезидентами, за первое полугодие 2011 г. увеличились: рентабельность активов — с 1,9 до 2,5%, рентабельность капитала — с 12,5 до 17,6%, по этим показателям банки-нерезиденты превышали средние показатели по банковскому сектору.

Риски банковского сектора

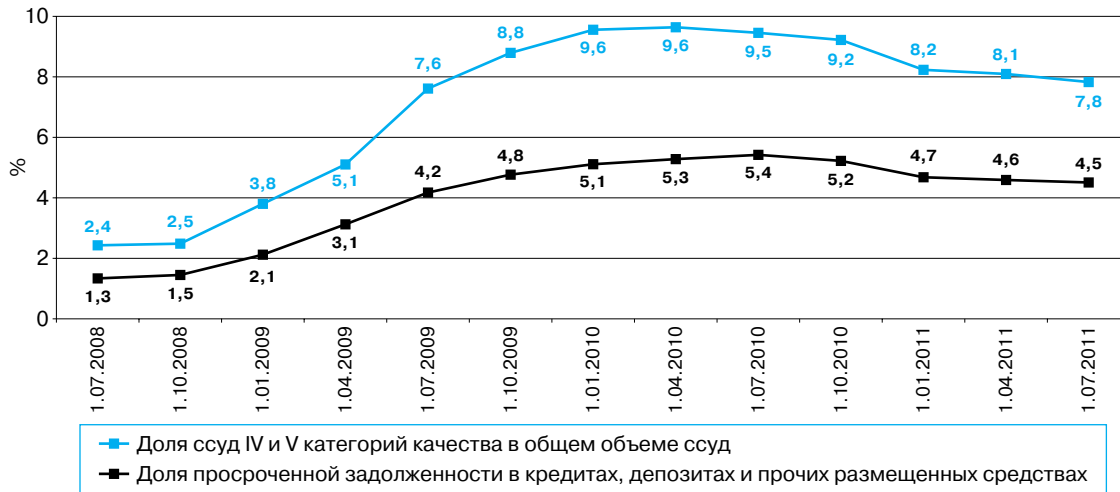
Кредитный риск. Прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю (с учетом межбанковских кредитов и кредитов финансовым организациям) в первом полугодии 2011 г. составил 4,4% против 8,8% за соответствующий период 2010 г., а ее удельный вес в кредитном портфеле на 1.07.2011 был равен 4,5% (на начало 2011 г. — 4,7%).

В корпоративном кредитном портфеле объем просроченной задолженности за январь—июнь 2011 г. увеличился на 4,0% (за первое полугодие 2010 г. — на 7,2%), но ее удельный вес снизился с 5,3% на начало 2011 г. до 5,1% на 1.07.2011.

По кредитам физическим лицам прирост просроченной задолженности (2,7%) был ниже, чем по корпоративному портфелю, и значительно ниже, чем за соответствующий период 2010 г. (13,0%), а ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле снизился по сравнению с началом года и на 1.07.2011 составил 6,4%.

⁸ Банки, контролируемые нерезидентами, — банки с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

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



Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд⁹ за первое полугодие 2011 г. сократилась с 8,2 до 7,8%. При этом объем фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 1.07.2011 составил 8,1% ссудного портфеля (на 1.01.2011 — 8,5%). Для кредитных организаций актуальным является продолжение работы с реструктурированными и пролонгированными ссудами.

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.

Посткризисное восстановление экономики и обусловленное этим оживление кредитования сказались на динамике величины кредитного риска банковского сектора, учитываемой при расчете достаточности собственных средств (капитала)¹⁰, которая за рассматриваемый период увеличилась на 9,3% (за аналогичный период 2010 г. — на 3,4%). Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора выросла на 1,3 процентного пункта — с 25,8% на 1.01.2011 до 27,1% на 1.07.2011.

Рыночные риски. За январь—июнь 2011 г. величина рыночных рисков возросла на 4,6% (за аналогичный период 2010 г. — на 63,6%). При этом соотношение величины рыночных рис-

⁹ Здесь и далее — по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (разделы 1, 2, 3).

¹⁰ Показатель представляет собой знаменатель формулы расчета норматива Н1 за вычетом величины рыночных рисков (РР) и операционного риска (ОР).

ков и капитала банков, обязанных рассчитывать данную величину¹¹, увеличилось с 48,6 до 49,8% (доля этих кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора возросла на 1,4 процентного пункта — до 92,3% на 1.07.2011). Удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора снизился с 8,0% на 1.01.2011 до 7,6% на 1.07.2011.

Наибольшая доля в структуре рыночных рисков банковского сектора на 1.07.2011, так же как и на начало 2011 г., приходится на процентный риск — 75,5% (на 1.01.2011 — 75,6%); на фондовый и валютный риски приходится 19,0 и 5,5% соответственно (на начало 2011 г. — 17,8 и 6,6%).

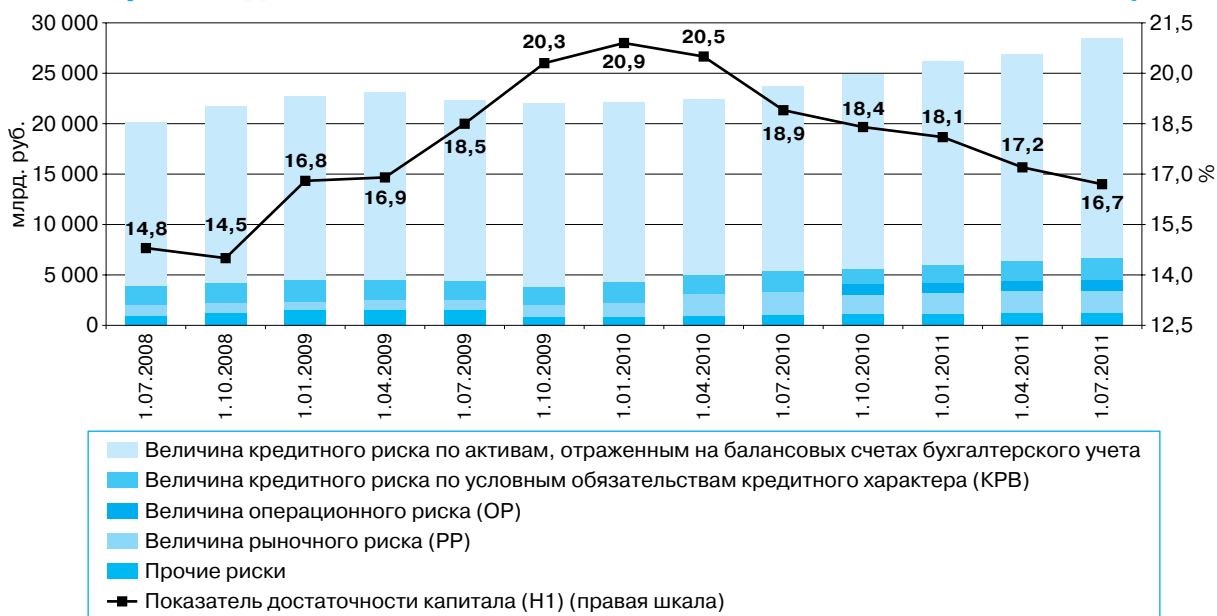
Отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами (в рублевом эквиваленте) к совокупному капиталу возросло с 9,6% на 1.01.2011 — до 13,3% на 1.07.2011. По внебалансовым позициям¹² рассматриваемый показатель на 1.07.2011 составил –1,5%, то есть зафиксировано превышение обязательств над требованиями (на 1.01.2011 — 1,9%).

Риск ликвидности. Для первого полугодия 2011 г. в целом характерна устойчивая ситуация на рынке МБК и спроса банков на операции рефинансирования Банка России. При этом соотношение средней величины¹³ наиболее ликвидных активов¹⁴ и средней величины совокупных активов банковского сектора в анализируемый период было ниже, чем в аналогичный период 2010 г., хотя и находилось на приемлемом уровне — 8,0% (в январе—июне 2010 г. данный показатель был равен 8,5%). О достаточной ликвидности банковского сектора в первом полугодии 2011 г. свидетельствует диапазон колебаний фактических ставок по предоставленным односторонним межбанковским кредитам (МІАСR) в рублях в январе—июне 2011 г., составивший 2,6—4,7% годовых (годом ранее — 2,3—5,4% годовых).

С точки зрения риска ликвидности в части фондирования операций кредитных организаций благоприятная ситуация на банковском рынке выразилась в увеличении в первом полугодии 2011 г. доли долгосрочных (свыше 1 года) депозитов, привлеченных от юридических и физических лиц, в пассивах банковского сектора с 27,7% на 1.01.2011 до 28,1% на 1.07.2011.

Достаточность капитала. По итогам первого полугодия 2011 г. показатель достаточности капитала банковского сектора составил 16,7% (на начало 2011 г. — 18,1%).

Рисунок 14. Динамика показателя достаточности капитала банковского сектора



¹¹ В соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹² По срочным операциям (раздел «Г» Плана счетов).

¹³ Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

¹⁴ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 5 по 9 сентября 2011 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
5.09.2011	575,2	412,0	259,2
6.09.2011	672,0	496,3	244,0
7.09.2011	581,6	408,0	327,1
8.09.2011	564,5	385,9	363,5
9.09.2011	538,7	364,5	365,3

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

7 сентября 2011 года

№ ОД-667

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АМТ БАНК” ООО “АМТ БАНК” (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 20.07.2011 № ОД-535 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АМТ БАНК” ООО “АМТ БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 8 сентября 2011 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АМТ БАНК” Горбуль Нину Геннадьевну — экономиста 1 категории отдела пруденциального банковского надзора Управления по регулированию деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Новосибирской области.

2. Вывести по согласованию с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” с 8 сентября 2011 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АМТ БАНК” Чумаева Александра Викторовича — заместителя директора Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, Барчукова Владимира Петровича — заместителя директора Департамента организации страхования вкладов — начальника отдела по защите прав вкладчиков государственной корпорации “Агентство по страхованию

вкладов”, Доронина Станислава Петровича — главного эксперта отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” и Здобнова Алексея Андреевича — ведущего эксперта отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

4. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО “Орелсоцбанк”

Главное управление Банка России по Орловской области 9 сентября 2011 года приняло решение о признании несостоявшимся и об аннулировании дополнительного выпуска акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “Орловский социальный банк” ОАО “Орелсоцбанк”.

Дата регистрации выпуска — 26 августа 2011 года.

Регистрирующий орган — Главное управление Банка России по Орловской области.

Вид, категория (тип), форма ценных бумаг — обыкновенные именные бездокументарные акции.

Номинальная стоимость акции — 222 рубля.

Количество акций в дополнительном выпуске — 1 016 250 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 10302921B001D.

Основание — статья 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, главы 16 и 19 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации”: неразмещение кредитной организацией — эмитентом ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска акций.

С ценными бумагами, государственная регистрация которых аннулирована, запрещаются совершение сделок, а также их реклама, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о реорганизации ООО КБ “Смоленский Банк” в форме присоединения к нему ООО “Рост Эстейт”

Управлением ФНС России по Смоленской области в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 31 августа 2011 года за № 2116700009611 о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Смоленский Банк” ООО КБ “Смоленский Банк” (№ 2029, г. Смоленск) (основной государственный регистрационный номер 1026700000030) в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью “Рост Эстейт” (г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1117746278737).

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности ЗАО “Нижегородпромстройбанк” в результате его реорганизации в форме присоединения к ОАО “АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК”

1. В результате реорганизации Открытого акционерного общества “Акционерный коммерческий банк “САРОВБИЗНЕСБАНК” ОАО “АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК” (рег. № 2048, г. Саров, Нижегородская область) в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества “Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк по Нижегородской области” ЗАО “Нижегородпромстройбанк” (рег. № 1851, г. Нижний Новгород) Управлением ФНС России по Нижегородской области в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 5 сентября 2011 года о прекращении деятельности ЗАО “Нижегородпромстройбанк” (рег. № 1851, г. Нижний Новгород) за № 2115200028601 (основной государственный регистрационный номер 1025200000176).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 05.09.2011 деятельности Закрытого акционерного общества “Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк по Нижегородской области” ЗАО “Нижегородпромстройбанк” (рег. № 1851, г. Нижний Новгород).

2. На базе присоединенного ЗАО “Нижегородпромстройбанк” открывается Нижегородский филиал “НПСБ” Открытого акционерного общества “Акционерный коммерческий банк “САРОВБИЗНЕСБАНК” (2048/10) в г. Нижнем Новгороде.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 6 сентября 2011 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 1 неделя (7 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 7 сентября 2011 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 14 сентября 2011 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 7 сентября 2011 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 7 декабря 2011 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 1 неделя (7 календарных дней) установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,53 процента годовых.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств 3 месяца (91 календарный день) признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок.

6.09.2011 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 8 сентября 2011 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» провел депозитный аукцион, в том числе с использованием системы «Рейтерс-Дилинг», Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 1 месяц (дата привлечения средств в депозит — 9 сентября 2011 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 7 октября 2011 года).

В аукционе приняла участие 51 кредитная организация — резидент из 32 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 3,5 до 5,5 процента годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 3,55 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3,51 процента годовых.

8.09.2011 г.

Условия проведения Банком России операций по предоставлению кредитным организациям обеспеченных кредитов Банка России

6 сентября 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,25

Время приема заявлений кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

7 сентября 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,25

Время приема заявлений кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

8 сентября 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,25

Время приема заявлений кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

9 сентября 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,25

Время приема заявлений кредитных организаций*: с 9.00 до 15.45.

Время приема заявлений кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 16.00.

12 сентября 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,25

Время приема заявлений кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

Условия проведения Банком России операций по привлечению денежных средств кредитных организаций в валюте Российской Федерации в депозиты, открываемые в Банке России, на стандартных условиях по фиксированным процентным ставкам

Дата	Наименование стандартного условия	Дата размещения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Ставка, % годовых	Время приема обращений (заявок) кредитных организаций*		
					с использованием системы "Рейтерс-Дилинг"	с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ	
						сессия 1	сессия 2
05.09.2011	"овернайт"	05.09.2011	06.09.2011	3,5	с 11.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	06.09.2011	07.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	07.09.2011	08.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	05.09.2011	12.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	07.09.2011	14.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	05.09.2011		3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
06.09.2011	"овернайт"	06.09.2011	07.09.2011	3,5	с 11.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	07.09.2011	08.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	08.09.2011	09.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	06.09.2011	13.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	08.09.2011	15.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	06.09.2011		3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
07.09.2011	"овернайт"	07.09.2011	08.09.2011	3,5	с 11.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	08.09.2011	09.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	09.09.2011	12.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	07.09.2011	14.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	09.09.2011	16.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	07.09.2011		3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
08.09.2011	"овернайт"	08.09.2011	09.09.2011	3,5	с 13.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	09.09.2011	12.09.2011	3,5	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	12.09.2011	13.09.2011	3,5	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	08.09.2011	15.09.2011	3,5	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	12.09.2011	19.09.2011	3,5	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	08.09.2011		3,5	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
09.09.2011	"овернайт"	09.09.2011	12.09.2011	3,5	с 11.00 до 16.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"том-некст"	12.09.2011	13.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"спот-некст"	13.09.2011	14.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"1 неделя"	09.09.2011	16.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"спот-неделя"	13.09.2011	20.09.2011	3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"до востребования"	09.09.2011		3,5	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00

Минимальная сумма, принимаемая Банком России в депозит:
с использованием системы "Рейтерс-Дилинг"
с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ

100 млн. рублей;
1 млн. рублей.

* По московскому времени.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
5–9 сентября 2011 года

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ (MIBID – Moscow Interbank Bid)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	5.09.2011	6.09.2011	7.09.2011	8.09.2011	9.09.2011	значение	изменение*
1 день	3,51	3,49	3,47	3,46	3,41	3,47	–0,26
От 2 до 7 дней	3,59	3,62	3,61	3,60	3,61	3,60	–0,16
От 8 до 30 дней	3,91	3,91	3,91	3,90	3,88	3,90	–0,06
От 31 до 90 дней	4,27	4,26	4,28	4,27	4,27	4,27	–0,04
От 91 до 180 дней	4,61	4,61	4,62	4,61	4,62	4,61	–0,02
От 181 дня до 1 года	5,02	5,09	5,09	5,09	5,10	5,08	–0,08

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ

(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	5.09.2011	6.09.2011	7.09.2011	8.09.2011	9.09.2011	значение	изменение*
1 день	4,14	4,08	4,07	4,06	4,02	4,07	–0,37
От 2 до 7 дней	4,29	4,31	4,30	4,28	4,28	4,29	–0,21
От 8 до 30 дней	4,70	4,72	4,70	4,69	4,67	4,70	–0,07
От 31 до 90 дней	5,15	5,15	5,17	5,15	5,15	5,15	–0,01
От 91 до 180 дней	5,53	5,54	5,55	5,54	5,54	5,54	–0,07
От 181 дня до 1 года	6,44	6,50	6,51	6,50	6,49	6,49	0,03

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	2.09.2011	5.09.2011	6.09.2011	7.09.2011	8.09.2011	значение	изменение
1 день	3,76	3,76	3,77	3,73	3,72	3,75	–0,59
От 2 до 7 дней	4,06	4,74	4,19	5,03	4,64	4,28	–0,95
От 8 до 30 дней	5,00	4,40	4,86	5,78	5,75	5,02	0,80
От 31 до 90 дней	4,75	4,18	5,49	6,60	4,69	4,68	–0,28
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года				6,00		6,00	0,86

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	2.09.2011	5.09.2011	6.09.2011	7.09.2011	8.09.2011	значение	изменение
1 день	3,69	3,71	3,70	3,53	3,59	3,66	–0,57
От 2 до 7 дней	4,00					4,00	0,00
От 8 до 30 дней		4,25				4,25	
От 31 до 90 дней		4,40	4,80		4,40	4,47	
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

* По сравнению с периодом с 29.08.2011 по 2.09.2011, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 26.08.2011 по 1.09.2011, в процентных пунктах.

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR и MIACR-IG) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (ВааЗ по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро*

(% годовых)

	В долларах США		В евро	
	по кредитам физическим лицам	по кредитам нефинансовым организациям	по кредитам физическим лицам	по кредитам нефинансовым организациям
2008 год				
январь	14,1	8,2	12,5	8,8
февраль	13,5	8,0	11,0	8,7
март	13,0	8,2	13,0	8,8
апрель	13,6	7,9	10,7	9,0
май	13,4	7,5	13,1	8,6
июнь	14,6	8,5	12,9	8,6
июль	14,0	8,7	12,2	8,9
август	14,9	9,1	11,8	9,5
сентябрь	12,3	8,9	13,3	10,2
октябрь	14,6	11,2	11,8	11,4
ноябрь	16,6	10,8	13,6	12,0
декабрь	16,6	10,7	14,4	11,2
2009 год				
январь	15,4	10,0	14,5	11,6
февраль	14,4	11,0	13,9	13,5
март	16,4	11,1	15,1	11,9
апрель	15,1	11,0	14,7	7,0
май	14,9	9,8	14,0	11,8
июнь	15,4	9,5	14,3	10,9
июль	14,6	10,2	13,7	11,5
август	14,5	10,4	17,2	12,7
сентябрь	15,9	9,5	13,0	12,2
октябрь	14,6	9,6	16,3	10,6
ноябрь	13,7	9,4	16,5	9,1
декабрь	14,7	9,0	15,6	11,0
2010 год				
январь	16,0	8,5	13,1	10,7
февраль	15,3	8,4	14,0	7,6
март	14,3	7,9	14,3	5,6
апрель	12,5	8,5	14,3	8,2
май	13,0	6,5	13,2	2,4
июнь	13,5	7,6	13,0	9,7
июль	12,4	6,8	12,9	9,2
август	13,0	6,8	13,2	9,4
сентябрь	12,1	7,2	12,6	9,8
октябрь	13,1	6,1	14,7	5,9
ноябрь	10,6	6,0	12,7	8,7
декабрь	10,7	6,2	12,5	7,7
2011 год				
январь	12,4	5,6	13,7	8,1
февраль	12,2	6,5	12,9	8,5
март	13,9	6,4	11,9	8,4
апрель	13,3	4,0	12,2	7,3
май	12,4	3,8	12,3	6,9
июнь	13,4	5,6	12,9	7,3
июль	13,4	4,8	10,3	8,2

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* Данные приведены по состоянию на 1 сентября 2011 года.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России (российских рублей за единицу иностранной валюты)¹**

	Дата				
	6.09	7.09	8.09	9.09	10.09
1 австралийский доллар	31,0279	31,2422	31,2393	31,2598	31,5193
1 азербайджанский манат	37,3804	37,7206	37,5675	37,5815	37,8222
1000 армянских драмов	79,9553	80,0289	79,7041	79,0925	79,5989
10 000 белорусских рублей	56,9447	57,0864	56,5494	56,5163	56,7369
1 болгарский лев	21,1959	21,3441	21,2101	21,2317	21,0779
1 бразильский реал	17,8761	18,0223	17,8212	17,8365	17,8912
100 венгерских форинтов	14,9781	15,0023	15,0473	15,0633	14,8319
1000 вон Республики Корея	27,4547	27,5615	27,5149	27,4394	27,5613
10 датских крон	55,6541	56,0427	55,7013	55,7611	55,3461
1 доллар США	29,3436	29,6107	29,4905	29,5015	29,6904
1 евро	41,4830	41,6771	41,4902	41,5175	41,2786
100 индийских рупий	63,8668	64,2663	64,0680	63,8699	64,0431
100 казахских тенге	19,9820	20,1468	20,0725	20,0718	20,1804
1 канадский доллар	29,7361	29,8947	29,8396	29,9295	30,0146
100 киргизских сомов	65,6420	66,2395	65,4661	65,4905	65,9098
10 китайских юаней	45,9434	46,3391	46,1416	46,1979	46,4820
1 латвийский лат	58,4301	58,8682	58,4897	58,5580	58,1139
1 литовский лит	12,0064	12,0895	12,0139	12,0252	11,9392
10 молдавских леев	25,9189	26,1260	25,9228	25,7206	25,7617
10 новых румынских леев	97,6655	98,0324	97,9133	97,9303	96,7744
1 новый туркменский манат	10,2942	10,3879	10,3457	10,3496	10,4177
10 норвежских крон	54,1615	54,3904	55,1039	54,8998	54,7864
10 польских злотых	98,6671	98,5348	98,3181	98,5354	96,1788
1 СДР (специальные права заимствования)	46,9659	47,3934	47,0474	46,8634	47,1570
1 сингапурский доллар	24,3233	24,5162	24,4127	24,3834	24,3364
10 таджикских сомони	61,6695	62,2361	61,9483	61,9623	62,3591
1 турецкая лира	16,6640	16,6811	16,8114	16,6911	16,7771
1000 узбекских сумов	16,8955	17,0493	16,9801	16,9601	17,0686
10 украинских гривен	36,6680	36,9649	36,7964	36,8838	37,1594
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,3606	47,7176	47,1376	46,9988	47,4215
10 чешских крон	16,9616	17,0186	16,9642	16,9900	16,9500
10 шведских крон	45,5505	45,8058	45,9032	46,3365	46,1318
1 швейцарский франк	37,1862	37,3307	34,3953	34,3041	34,0408
10 южноафриканских рэндов	41,3139	41,5612	41,4076	41,2955	41,2012
100 японских иен	38,2053	38,5832	38,1631	38,1279	38,3226

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 5 ПО 9 СЕНТЯБРЯ 2011 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

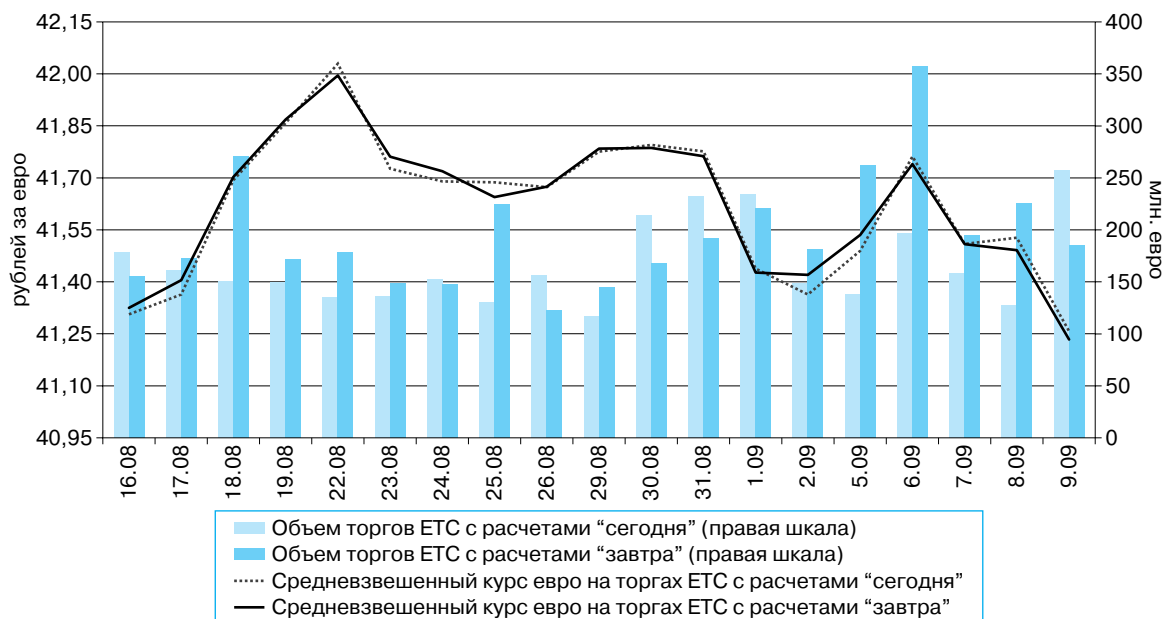
Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
5.09.2011			29,3936	4820,375	41,4893	137,811	41,5352	262,288
6.09.2011	29,5399	1547,457	29,5494	6761,301	41,7620	196,251	41,7397	357,142
7.09.2011	29,4994	1718,695	29,5054	4978,308	41,5091	157,732	41,5090	194,535
8.09.2011	29,5117	1050,842	29,5497	4017,226	41,5276	127,254	41,4912	225,316
9.09.2011	29,7373	1663,228	29,7909	5616,500	41,2578	257,005	41,2334	185,012

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
6.09.2011	1789,19	40,10	1774,57	732,09
7.09.2011	1800,24	40,66	1786,91	729,24
8.09.2011	1748,37	39,68	1741,73	710,16
9.09.2011	1732,90	38,87	1739,54	718,01
10.09.2011	1794,11	40,23	1772,63	727,38

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что аукцион по размещению дополнительного выпуска облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом № **SU26204RMFS** (выпуск — **6 июля 2011 года**, погашение — **15 марта 2018 года**, срок обращения — **2381 день**) состоялся **7 сентября 2011 года**.

Количество организаций-дилеров, принявших участие в аукционе, — **40**.

Объем выпуска, объявленный Министерством финансов Российской Федерации, составил **15 000 000 000 руб. 00 коп.** Была разрешена подача неконкурентных заявок в объеме не более **50,00%** от общего объема заявок, поданных дилером.

На аукцион подавались заявки в диапазоне от **98,6500** до **96,0000%** от номинала. Общий объем поданных конкурентных и неконкурентных заявок составил **18 362 246 000 руб. 00 коп.** по номиналу.

Минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок в соответствии с решением Министерства финансов Российской Федерации составила **98,4740%** от номинала. Конкурентные заявки удовлетворены на общий объем **13 712 000 000 руб. 00 коп.** по номиналу (что составляет **79,51%** от общего объема поданных конкурентных заявок).

Средневзвешенная цена всех удовлетворенных на аукционе заявок составила **98,5291%** от номинала. По этой цене были удовлетворены неконкурентные заявки на общий номинальный объем **1 113 793 000 руб. 00 коп.**

Доходность облигаций по итогам аукциона:

	При минимальной цене 98,4740%	При средневзвешенной цене 98,5291%
Доходность, % годовых	7,95	7,94

8.09.2011 г.

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО—ОФЗ ЗА 05.09.2011—09.09.2011

Итоги торгов на рынке ГКО—ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				17 050,18		
25065	1,6	1,4	05.09.2011	8,52	109,8501	5,48
25067	1,1	1,1	05.09.2011	5,76	106,1066	5,74
25068	3,0	2,6	05.09.2011	137,23	114,2207	6,74
25072	1,4	1,3	05.09.2011	5,12	101,5329	6,06
25073	0,9	0,9	05.09.2011	0,00	101,1500	5,60
25075	3,9	3,4	05.09.2011	23,83	99,2927	7,22
25076	2,5	2,3	05.09.2011	197,17	101,1559	6,70
25077	4,4	3,8	05.09.2011	154,55	100,0765	7,46
25079	3,7	3,3	05.09.2011	41,80	99,6306	7,23
26198	1,2	1,1	05.09.2011	110,46	100,1714	5,82
26200	1,9	1,8	05.09.2011	1,01	100,2000	6,12
26201	2,1	2,0	05.09.2011	0,46	101,0000	6,18
26202	3,3	2,8	05.09.2011	0,00	113,3300	6,81
26203	4,9	4,2	05.09.2011	93,62	98,0553	7,51
26204	6,5	5,1	05.09.2011	328,01	98,7731	7,89
26205	9,6	6,7	05.09.2011	1 477,50	96,8793	8,23
26206	5,8	4,7	05.09.2011	167,39	98,8822	7,78
46017	4,9	3,8	05.09.2011	1 490,63	97,6667	7,31
46018	10,2	6,6	05.09.2011	2,28	94,3295	7,99
25065	1,6	1,4	06.09.2011	11,15	109,0011	6,03
25067	1,1	1,1	06.09.2011	37,33	106,1000	5,73
25068	3,0	2,6	06.09.2011	114,43	114,0000	6,81
25069	1,0	1,0	06.09.2011	2,22	105,7441	5,11
25071	3,2	2,9	06.09.2011	10,62	104,0100	6,80
25072	1,4	1,3	06.09.2011	51,21	101,6096	6,00
25073	0,9	0,9	06.09.2011	0,00	101,0900	5,67
25075	3,9	3,4	06.09.2011	26,32	99,2119	7,24
25076	2,5	2,3	06.09.2011	212,07	101,4872	6,55
25077	4,4	3,8	06.09.2011	267,55	100,0002	7,48
25078	1,4	1,4	06.09.2011	101,56	101,0500	6,00
25079	3,7	3,3	06.09.2011	169,80	99,5638	7,26
26199	0,8	0,8	06.09.2011	1,51	100,6954	5,36
26201	2,1	2,0	06.09.2011	14,18	100,3929	6,50
26202	3,3	2,8	06.09.2011	86,55	113,0673	6,90
26203	4,9	4,2	06.09.2011	64,69	98,0500	7,52
26204	6,5	5,1	06.09.2011	444,02	98,6035	7,93
26205	9,6	6,8	06.09.2011	202,08	98,0002	8,06
26206	5,8	4,7	06.09.2011	152,87	98,7497	7,81
46017	4,9	3,8	06.09.2011	0,00	96,9666	7,51
25065	1,6	1,4	07.09.2011	0,02	109,1250	5,94
25067	1,1	1,0	07.09.2011	0,00	106,0500	5,77
25068	3,0	2,6	07.09.2011	229,32	114,2000	6,74
25069	1,0	1,0	07.09.2011	0,00	106,2000	4,65
25073	0,9	0,9	07.09.2011	3,12	101,2000	5,53
25076	2,5	2,3	07.09.2011	157,43	101,1664	6,70
25077	4,4	3,8	07.09.2011	138,74	100,2506	7,41
25079	3,7	3,3	07.09.2011	1 864,70	99,8819	7,15
26198	1,2	1,1	07.09.2011	0,11	100,1400	5,85
26199	0,8	0,8	07.09.2011	0,43	100,6500	5,41
26201	2,1	2,0	07.09.2011	0,03	100,6500	6,36
26202	3,3	2,8	07.09.2011	0,06	113,1106	6,88
26203	4,9	4,2	07.09.2011	60,54	98,1418	7,49
26204	6,5	5,1	07.09.2011	2 015,02	98,5392	7,94

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
26205	9,6	6,8	07.09.2011	30,41	98,2833	8,01
26206	5,8	4,7	07.09.2011	172,18	98,7903	7,81
46014	7,0	5,5	07.09.2011	2,92	97,3470	7,65
46017	4,9	3,8	07.09.2011	0,58	97,0000	7,50
46018	10,2	6,8	07.09.2011	0,01	94,4000	7,97
25064	0,4	0,4	08.09.2011	24,06	102,9000	3,83
25065	1,6	1,4	08.09.2011	108,65	109,0000	6,01
25067	1,1	1,0	08.09.2011	56,81	106,0497	5,75
25068	3,0	2,6	08.09.2011	57,37	114,2500	6,71
25069	1,0	1,0	08.09.2011	0,02	105,6200	5,21
25072	1,4	1,3	08.09.2011	51,23	101,6100	6,00
25075	3,9	3,4	08.09.2011	0,00	99,4300	7,17
25076	2,5	2,2	08.09.2011	170,18	101,1907	6,68
25077	4,4	3,8	08.09.2011	100,94	100,3368	7,39
25078	1,4	1,4	08.09.2011	589,25	101,0200	6,02
25079	3,7	3,3	08.09.2011	30,51	99,8000	7,18
26200	1,9	1,8	08.09.2011	0,00	100,9998	5,64
26203	4,9	4,2	08.09.2011	1,34	98,1026	7,50
26204	6,5	5,1	08.09.2011	677,41	98,7798	7,89
26205	9,6	6,8	08.09.2011	0,02	98,3874	7,99
26206	5,8	4,7	08.09.2011	1 242,57	99,0341	7,75
46005	7,3	6,6	08.09.2011	0,28	57,1155	8,81
46017	4,9	3,8	08.09.2011	8,67	95,7503	7,86
25064	0,4	0,4	09.09.2011	26,96	102,8231	3,99
25068	2,9	2,6	09.09.2011	344,33	114,2500	6,71
25069	1,0	1,0	09.09.2011	0,01	106,0909	4,73
25071	3,2	2,8	09.09.2011	26,54	103,9500	6,82
25072	1,4	1,3	09.09.2011	86,68	101,5941	6,01
25073	0,9	0,9	09.09.2011	12,94	101,1957	5,53
25075	3,8	3,4	09.09.2011	190,68	99,3947	7,18
25076	2,5	2,2	09.09.2011	318,56	101,1619	6,70
25077	4,4	3,8	09.09.2011	130,59	100,3442	7,39
25078	1,4	1,4	09.09.2011	151,02	101,0457	6,00
25079	3,7	3,3	09.09.2011	550,04	99,7531	7,20
26200	1,9	1,8	09.09.2011	1,01	100,1000	6,18
26202	3,3	2,8	09.09.2011	15,02	113,1100	6,88
26203	4,9	4,2	09.09.2011	217,30	98,0487	7,52
26204	6,5	5,1	09.09.2011	618,25	98,7479	7,90
26205	9,6	6,7	09.09.2011	0,00	98,0002	8,06
26206	5,8	4,7	09.09.2011	347,65	98,8816	7,78
46017	4,9	3,8	09.09.2011	2,16	96,7500	7,57

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 09.09.2011

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136 261,47	15.09.2011	0,02	купон	7,100	46,49	6 334,80
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	21.09.2011	0,03	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	21.09.2011	0,03	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	137 743,55	22.09.2011	0,04	купон	7,500	37,60	5 179,16
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	28.09.2011	0,05	купон	2,903	28,95	1 158,00
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	28.09.2011	0,05	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	28.09.2011	0,05	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	100,000	1 000,00	44 946,82
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44 000,00	12.10.2011	0,09	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	19.10.2011	0,11	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	19.10.2011	0,11	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	19.10.2011	0,11	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	19.10.2011	0,11	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	38 048,68	26.10.2011	0,13	купон	7,600	40,81	1 552,77
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2011	0,15	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	09.11.2011	0,17	купон	7,000	69,81	1 682,38
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	09.11.2011	0,17	купон	7,000	17,45	1 396,00
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	09.11.2011	0,17	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	100,000	1 000,00	30 000,00
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80 000,00	30.11.2011	0,22	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	07.12.2011	0,24	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	—	—	—
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	91 844,89	07.12.2011	0,24	купон	7,000	36,25	3 329,38
							погашение	—	—	—
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	78 531,16	21.12.2011	0,28	купон	7,400	39,74	3 120,83
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	18.01.2012	0,36	купон	6,500	32,41	914,70
							погашение	—	—	—
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	18.01.2012	0,36	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150 000,00	25.01.2012	0,38	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	—	—	—
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97 232,14	25.01.2012	0,38	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	150 000,00	01.02.2012	0,4	купон	6,850	34,16	5 124,00
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	500	31 000,00	08.02.2012	0,42	купон	8,000	19,95	1 236,90
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	08.02.2012	0,42	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	—	—	—
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99 736,47	08.02.2012	0,42	купон	6,700	33,41	3 332,20
							погашение	—	—	—
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	15.02.2012	0,44	купон	6,900	35,73	4 177,23
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	15.02.2012	0,44	купон	6,000	29,92	2 776,41
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	22.02.2012	0,45	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	07.03.2012	0,49	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	1,55	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	1,74	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	1,99	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	6,34	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал — непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	05.09.2011	06.09.2011	07.09.2011	08.09.2011	09.09.2011
Номинальная стоимость, млн. руб.	2 529 444,08	2 529 444,08	2 544 269,87	2 544 269,87	2 544 269,87
до 1 года*	344 946,82	344 946,82	344 946,82	344 946,82	344 946,82
1–5 лет	1 371 415,97	1 371 415,97	1 371 415,97	1 371 415,97	1 371 415,97
более 5 лет	813 081,29	813 081,29	827 907,08	827 907,08	827 907,08
Рыночная стоимость, млн. руб.	2 534 901,07	2 534 362,93	2 546 971,28	2 546 909,18	2 547 367,60
до 1 года*	353 313,55	353 339,97	353 560,33	353 648,22	353 680,11
1–5 лет	1 417 936,05	1 417 125,71	1 418 119,36	1 417 775,07	1 418 376,07
более 5 лет	763 651,47	763 897,24	775 291,59	775 485,89	775 311,43
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	4 245,35	1 970,15	4 675,62	3 119,32	3 039,74
до 1 года*	0,00	1,51	3,55	24,06	39,90
1–5 лет	2 270,17	1 169,66	2 451,53	1 174,99	2 033,94
более 5 лет	1 975,18	798,97	2 220,54	1 920,27	965,90
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,17	0,08	0,18	0,12	0,12
до 1 года*	0,00	0,00	0,00	0,01	0,02
1–5 лет	0,32	0,17	0,35	0,17	0,29
более 5 лет	0,52	0,21	0,57	0,50	0,25
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,58	7,55	7,55	7,54	7,56
до 1 года*	5,44	5,45	5,38	5,34	5,36
1–5 лет	6,92	6,95	6,92	6,95	6,94
более 5 лет	7,93	7,87	7,89	7,86	7,90
Дюрация, лет***	3,60	3,60	3,61	3,61	3,61
до 1 года*	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
1–5 лет	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
более 5 лет	6,90	7,00	6,90	6,90	6,90

* Срок до погашения.

** Рассчитывается как эффективная доходность по выпускам ГКО—ОФЗ, взвешенная по объемам в обращении и дюрации.

*** Рассчитывается как дюрация выпусков облигаций, взвешенная по объемам в обращении.

Министерство финансов
Российской Федерации

Центральный банк
Российской Федерации

8 сентября 2011 года

№ 107н/2685-У

ПРИКАЗ

О признании утратившим силу письма Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 11 мая 1999 г. № 34н/554-У “О порядке открытия управлениям федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации счетов для учета средств, поступающих из Фонда целевых субвенций на государственную финансовую поддержку завоза продукции (товаров) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности с ограниченными сроками завоза грузов”

Приказываем:

1. Признать утратившим силу письмо Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 11 мая 1999 г. № 34н/554-У “О порядке открытия управлениям федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации счетов для учета средств, поступающих из Фонда целевых субвенций на государственную финансовую поддержку завоза продукции (товаров) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности с ограниченными сроками завоза грузов” (“Вестник Банка России” от 19 мая 1999 г. № 30).

2. Настоящий Приказ вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВИТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ —
МИНИСТР ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.Л. КУДРИН

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

6 сентября 2011 года

№ ОД-663

ПРИКАЗ

О внесении изменений в подпункт 1.2 пункта 1 приказа Банка России от 25 февраля 2011 года № ОД-141 “О расчете рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России”

В целях установления порядка расчета стоимости облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. В абзацах первом, третьем и четвертом подпункта 1.2 пункта 1 приказа Банка России от 25 февраля 2011 года № ОД-141 “О расчете рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России” (“Вестник Банка России” от 2 марта 2011 года № 13) слова “облигаций федерального займа, облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации” заменить

словами “облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации,”.

2. Департаменту внешних и общественных связей опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

3. Настоящий приказ вступает в силу с 1 октября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

6 сентября 2011 года

№ ОД-664

ПРИКАЗ**О внесении изменений в приказ Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355
“О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов,
обеспеченных золотом”**

В целях совершенствования порядка осуществления операций по предоставлению кредитов, обеспеченных золотом,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом” следующие изменения:

1.1. В приложении 2:

абзац второй пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“Задолженность кредитной организации по внутрисдневным кредитам, предоставленным на основной счет Банка в соответствии с настоящим договором, не может превышать лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного по указанному основному счету Банка.”;

пункт 4.8 дополнить абзацами следующего содержания:

“В информации о включении слитков золота в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, для каждого слитка золота указывается уникальный номер, присвоенный ему Банком России.

Стороны соглашаются, что после включения слитка золота в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, для идентификации слитка золота достаточно ссылки на его уникальный номер, присвоенный Банком России.”;

пункт 5.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Отбор слитков золота в качестве обеспечения кредитов Банка России осуществляется в порядке возрастания уникальных номеров, присвоенных Банком России слиткам золота,

включенным в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Стороны соглашаются при определении массы и стоимости слитков золота, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, руководствоваться нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях.”;

абзац шестой пункта 6.4 изложить в следующей редакции:

“дату предполагаемого досрочного исполнения Банком обязательств по кредиту Банка России, наступающую не ранее чем на следующий рабочий день после получения соответствующего уведомления уполномоченным подразделением Банка России.”.

1.2. В пунктах 5, 6, 7, 9 приложения 3 слова “не позднее 5 рабочих дней” заменить словами “не позднее 7 рабочих дней”.

1.3. Приложения 5, 6, 8 изложить в редакции приложения к настоящему приказу.

2. Департаменту внешних и общественных связей опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Улюкаева А.В.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение

к приказу Банка России
от 6 сентября 2011 года № ОД-664
“О внесении изменений
в приказ Банка России
от 13 мая 2011 года № ОД-355
“О предоставлении Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных золотом”

“Приложение 5

к приказу Банка России
от 13 мая 2011 года № ОД-355
“О предоставлении Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных золотом”

Извещение**о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом золота**

от _____ № _____

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)

(далее — кредитная организация) в соответствии с Положением Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом” (далее — Положение), генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, от “___” _____ года № _____ (далее — генеральный кредитный договор),

Заявлением кредитной организации на получение кредита Банка России, обеспеченного золотом, от “___” _____ года № _____¹,

Заявкой кредитной организации на участие в кредитном аукционе от “___” _____ года № _____²

“___” _____ года Банком России предоставлен _____ в сумме _____ (кредит по фиксированной процентной ставке; кредит по результатам проведения кредитного аукциона; кредит овернайт — нужное вписать) _____ рублей

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

на срок _____ календарных дня (дней) под _____ процента (процентов) годовых.

Банк России вправе в одностороннем порядке изменить величину процентной ставки, указанную в настоящем Извещении, путем направления кредитной организации уведомления в произвольной письменной форме. Новая процентная ставка подлежит применению со дня, указанного в данном уведомлении.

Сумма кредита Банка России перечислена на банковский счет кредитной организации № _____ в _____.

(наименование и БИК подразделения расчетной сети Банка России)

Обеспечением исполнения обязательств кредитной организации по кредиту Банка России, указанному в настоящем Извещении, является залог золота в слитках по следующему списку:

№ п/п	Уникальный номер слитка золота, присвоенный Банком России
1	2
Итого	х

¹ Включается в текст Извещения при предоставлении кредита по фиксированной процентной ставке.

² Включается в текст Извещения при предоставлении кредита по результатам проведения кредитного аукциона.

Стоимость предмета залога (указанных выше слитков золота), определенная в соответствии с порядком, установленным Положением и генеральным кредитным договором, на дату предоставления кредита Банка России, указанного в настоящем Извещении, с учетом поправочного коэффициента, установленного Банком России на указанную дату, составляет _____ рублей _____ копеек.

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

Банк обязан погасить сумму основного долга по кредиту Банка России “___” _____ года.

Сроки уплаты процентов по кредиту Банка России определяются в соответствии с генеральным кредитным договором.

Банк России вправе потребовать досрочного возврата кредита Банка России, предоставленного в соответствии с настоящим Извещением, в порядке и случаях, предусмотренных генеральным кредитным договором.

Допускается полный или частичный досрочный возврат кредитной организацией кредитов Банка России в порядке, предусмотренном генеральным кредитным договором.

Погашение требований Банка России по кредиту Банка России производится в соответствии с порядком, предусмотренным генеральным кредитным договором.

Настоящее Извещение составлено в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и является неотъемлемой частью генерального кредитного договора; один экземпляр Извещения передается кредитной организации, второй хранится в Банке России.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 6
к приказу Банка России
от 13 мая 2011 года № ОД-355
“О предоставлении Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных золотом”

**Уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России,
обеспеченному залогом золота**

от _____ № _____

Банк России уведомляет

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)

(далее — кредитная организация), что в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, от _____ года № _____ (далее — генеральный кредитный договор), ходатайством о возврате слитков золота, переданных Банку России, от _____ года № _____¹ Банком России исключено из состава предмета залога по кредиту Банка России, указанному в Извещении о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом золота, от _____ № _____, золото в слитках согласно следующему списку:

№ п/п	Уникальный номер слитка золота, присвоенный Банком России
1	2
Итого	х

Стоимость предмета залога (с учетом изменений, предусмотренных настоящим уведомлением) по кредиту Банка России, указанному в Извещении, определенная в порядке, установленном Положением и генеральным кредитным договором, на дату направления настоящего уведомления, с учетом поправочного коэффициента, установленного Банком России на указанный день, составляет _____

(сумма цифрами)

_____ рублей _____ копеек.

(сумма прописью)

Слитки золота, исключенные из состава предмета залога по кредиту Банка России, могут быть получены кредитной организацией в Банке России в порядке, предусмотренном генеральным кредитным договором.

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью генерального кредитного договора и Извещения.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

¹ Информация о ходатайстве о возврате слитков золота, переданных Банку России, включается в уведомление, если изменение предмета залога осуществляется на основании указанного ходатайства.

Приложение 8
к приказу Банка России
от 13 мая 2011 года № ОД-355
“О предоставлении Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных золотом”

На бланке кредитной организации

_____ (наименование территориального учреждения Банка России¹)

Ходатайство о возврате слитков золота, переданных Банку России

от _____ № _____

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)
(далее — кредитная организация) в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, от _____ № _____ просит вернуть слитки золота, переданные кредитной организацией Банку России в целях их включения в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым на банковский счет кредитной организации № _____, открытый в _____,

_____ (наименование и БИК подразделения расчетной сети Банка России)

информация о которых приведена в приложении к настоящему ходатайству.

Приложение: на _____ листах.

Уполномоченное должностное лицо кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

¹ По согласованию с территориальным учреждением Банка России, принимающим ходатайство, ходатайство может адресоваться определенному должностному лицу территориального учреждения Банка России.

Приложение к ходатайству кредитной организации о возврате слитков золота, переданных Банку России от _____ № _____.

№ п/п	Уникальный номер слитка золота, присвоенный Банком России ¹	Номер слитка золота ²	Марка слитка золота ²	Лигатурная масса металла, г ²	Химически чистая масса металла, г ²	Проба, ‰ ²	Примечания ²
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого	х	х	х			х	х

Уполномоченное должностное лицо кредитной организации³:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.”

¹ Заполняется, если кредитная организация располагает информацией об уникальных номерах соответствующих слитков золота, присвоенных Банком России.

² Не заполняется, если в графе 2 указан уникальный номер слитка золота, присвоенный Банком России.

³ Если приложение к ходатайству состоит из 2 и более страниц, подпись уполномоченного должностного лица кредитной организации приводится на каждой странице приложения.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 51 (1294)

14 СЕНТЯБРЯ 2011

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 Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253
© 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 типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”
105066, Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12