

---

<b>аналитические материалы</b> .....	<b>2</b>
Состояние внутреннего финансового рынка в октябре 2012 года .....	2
Изменения условий банковского кредитования в III квартале 2012 года .....	16
<b>кредитные организации</b> .....	<b>38</b>
Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 октября 2012 года .....	38
<b>официальные документы</b> .....	<b>48</b>
Указание Банка России от 19.09.2012 № 2880-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У “О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц” .....	48

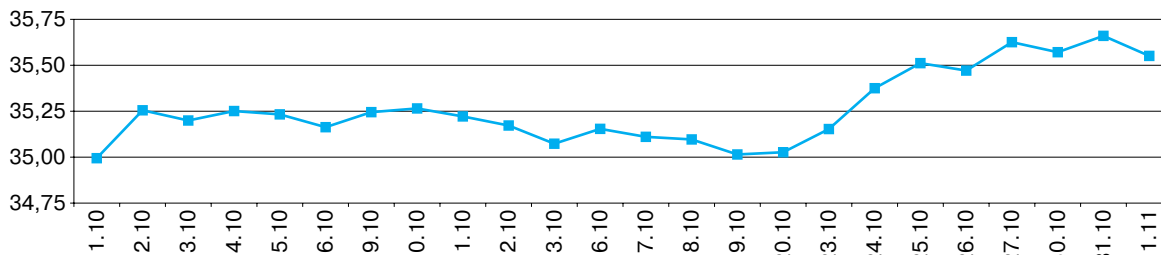
---

## СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В ОКТЯБРЕ 2012 ГОДА

## Валютный рынок

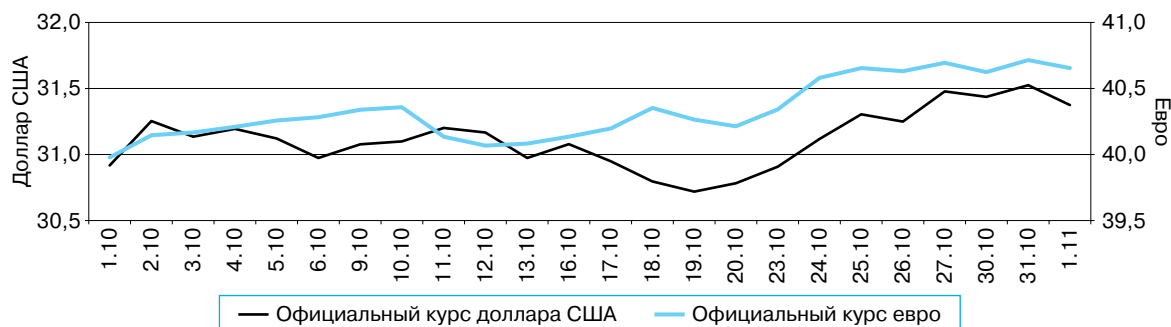
На протяжении большей части октября на внутреннем валютном рынке сохранялся относительный баланс спроса на иностранную валюту и ее предложения. В последней декаде месяца на фоне снижения цен на мировом рынке энергоносителей наблюдалось ослабление рубля. В сложившихся условиях Банк России в отдельные дни проводил операции по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках установленных целевых объемов.

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



По итогам октября официальный курс доллара США к рублю повысился на 1,5% (до 31,3743 руб. за доллар США на 1.11.2012), курс евро к рублю — на 1,7% (до 40,6548 руб. за евро на ту же дату).

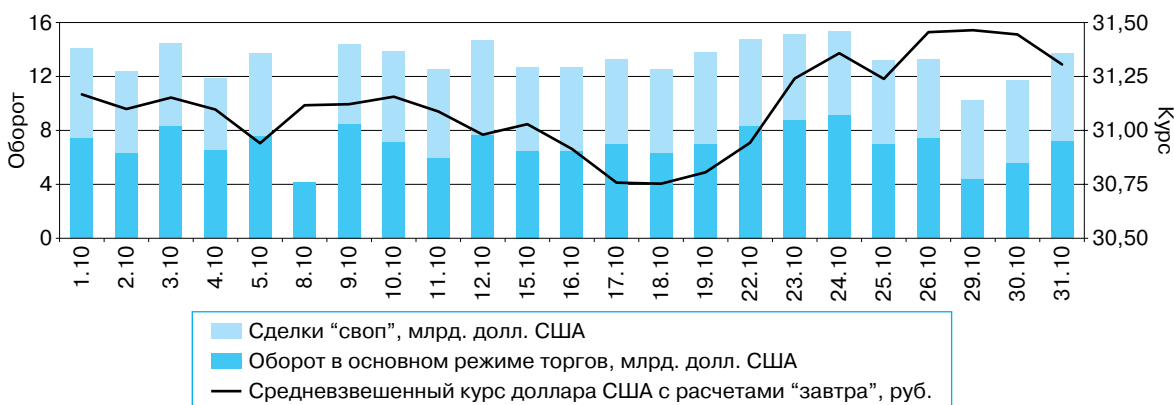
Рисунок 2. Динамика официальных курсов иностранных валют к рублю (руб.)



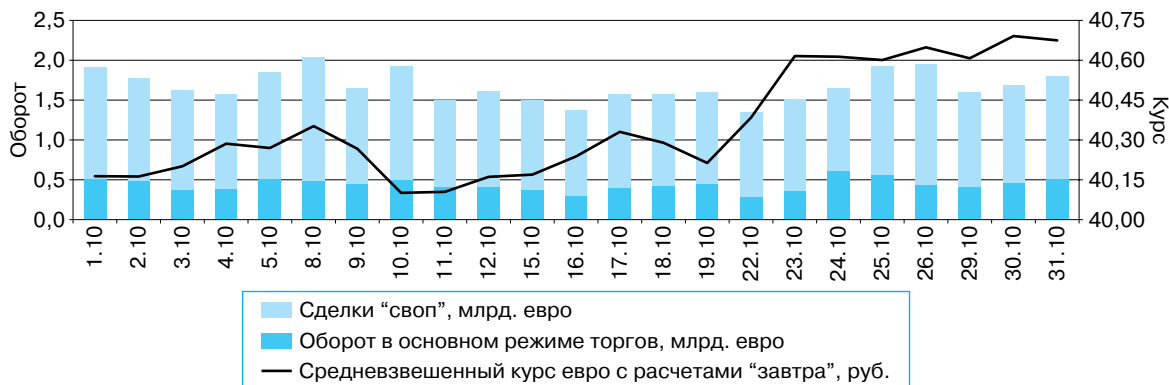
Активность участников внутреннего валютного рынка в октябре по сравнению с сентябрем уменьшилась.

Средний дневной биржевой оборот торгов по операциям рубль/доллар США в октябре по сравнению с сентябрем сократился на 8,6% — до 13,0 млрд. долл. США, средний дневной биржевой оборот по операциям рубль/евро — на 12,2% (до 1,7 млрд. евро).

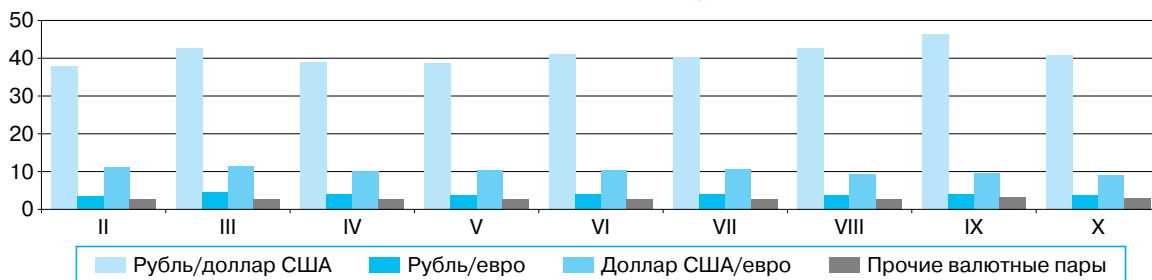
Рисунок 3. Характеристики торгов по доллару США к рублю на Московской Бирже



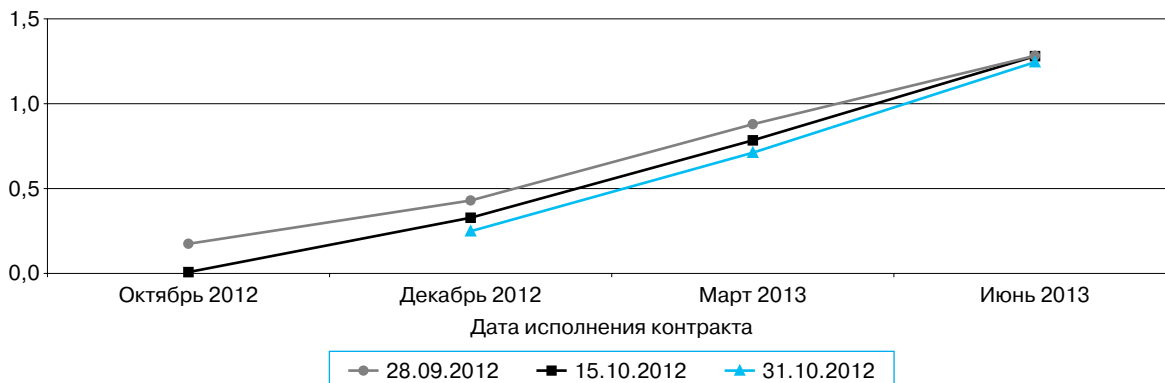
Материал подготовлен Департаментом исследований и информации при участии Сводного экономического департамента и Департамента операций на финансовых рынках

**Рисунок 4. Характеристики торгов по евро к рублю на Московской Бирже**

Общий средний дневной оборот межбанковских биржевых и внебиржевых кассовых конверсионных операций по всем валютным парам в пересчете на доллары США в октябре по сравнению с предшествующим месяцем сократился на 10,5% (до 56,5 млрд. долл. США) при уменьшении объема операций по всем основным валютным парам: по паре рубль/доллар США — на 12,0% (до 40,7 млрд. долл. США), по паре рубль/евро — на 7,9% (до 3,8 млрд. в долларовом эквиваленте), по паре доллар США/евро — на 5,1% (до 9,0 млрд. долл. США).

**Рисунок 5. Средний дневной оборот межбанковских кассовых конверсионных операций в 2012 году (млрд. долл. США)**

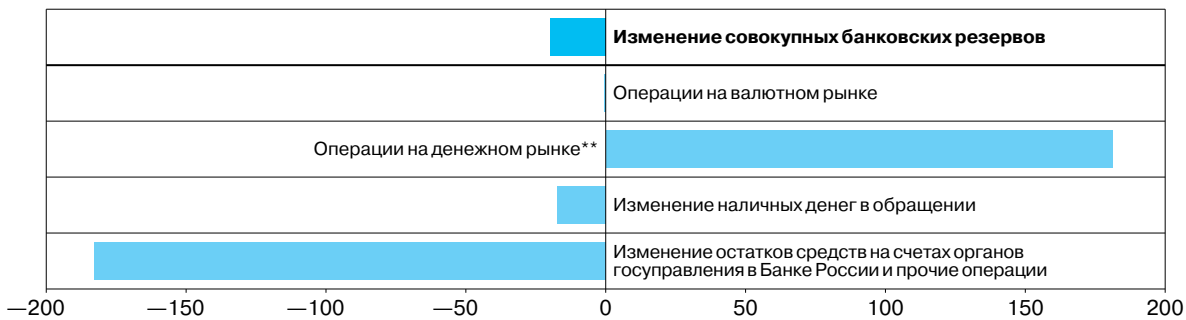
На срочном рынке Московской Биржи в последний день месяца котировки срочных контрактов на доллар США с исполнением 15.12.2012 составляли 31,55 руб. за доллар, с исполнением 15.03.2013 — 32,02 руб. за доллар, с исполнением 15.06.2013 — 32,55 руб. за доллар. Динамика спредов между фьючерсными и текущими котировками доллара США к рублю свидетельствовала об ослаблении ожиданий участниками срочного валютного рынка роста номинального курса доллара США к концу месяца.

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

### Денежный рынок

За октябрь безналичные банковские резервы (включающие средства кредитных организаций на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России) сократились примерно на 20 млрд. руб. и на 1.11.2012 составили 1236,1 млрд. рублей. Средний дневной объем безналичных банковских резервов<sup>1</sup> в октябре увеличился до 1231,5 млрд. руб. по сравнению с 1222,1 млрд. руб. в сентябре.

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



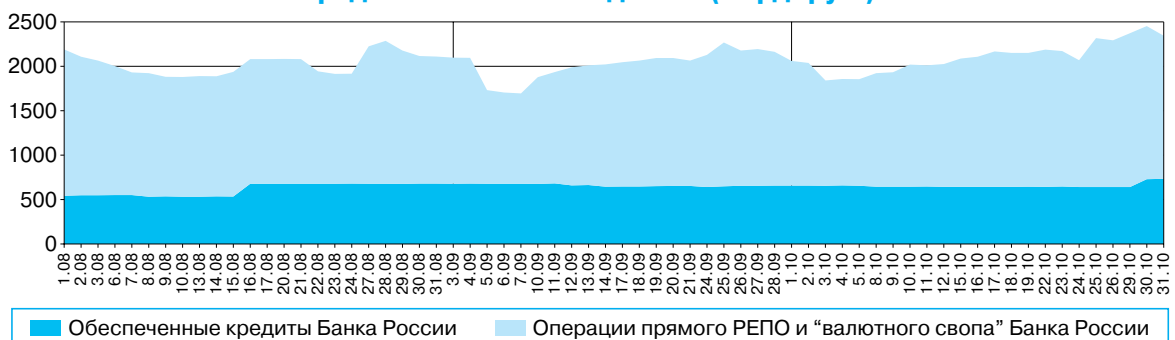
\* В соответствии с направлением их влияния на совокупные банковские резервы.

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

Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности на 1.11.2012 составили 2344,8 млрд. руб. (на 1.10.2012 — 2163,6 млрд. руб.). Средний дневной размер указанных требований возрос с 2021,1 млрд. руб. за сентябрь до 2101,5 млрд. руб. за октябрь. В их структуре доля операций РЕПО и «валютный своп» составила 69,0%, доля обеспеченных кредитов<sup>2</sup> — 31,0% (в сентябре — 67,3 и 32,7% соответственно).

В октябре объем операций прямого РЕПО Банка России с кредитными организациями составил 10,2 трлн. руб. (в сентябре — 6,6 трлн. руб.), а объем сделок «валютный своп» — 4,1 млрд. долл. США и 1,2 млрд. евро (в сентябре — 0,9 млрд. долл. США и 1,7 млрд. евро). Объем ломбардных кредитов за месяц составил 21,4 млрд. руб., кредитов под обеспечение золотом — 0,1 млрд. руб., кредитов под нерыночные активы или поручительства — 102,4 млрд. руб. (за сентябрь — 14,7; 0,1 и 124,1 млрд. руб. соответственно).

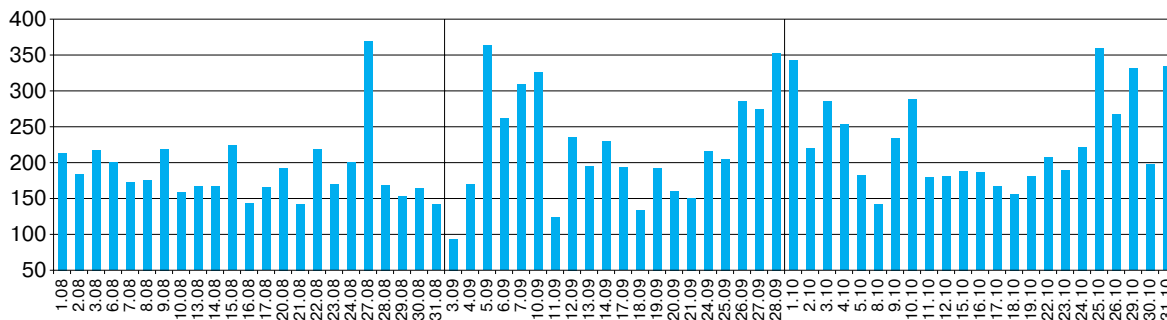
**Рисунок 8. Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности (млрд. руб.)**



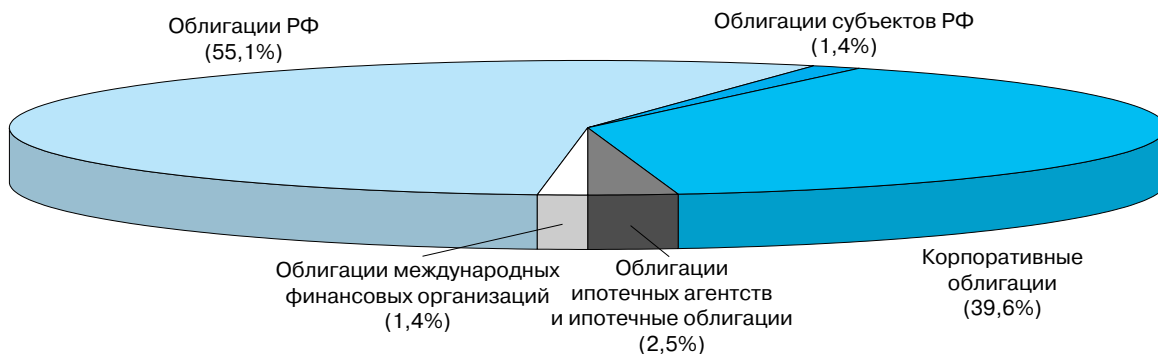
В октябре объем операций Банка России по предоставлению внутрисдневных кредитов составил 5,3 трлн. руб., по предоставлению кредитов овернайт — 16,2 млрд. руб. (в сентябре — 4,5 трлн. руб. и 2,6 млрд. руб. соответственно).

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

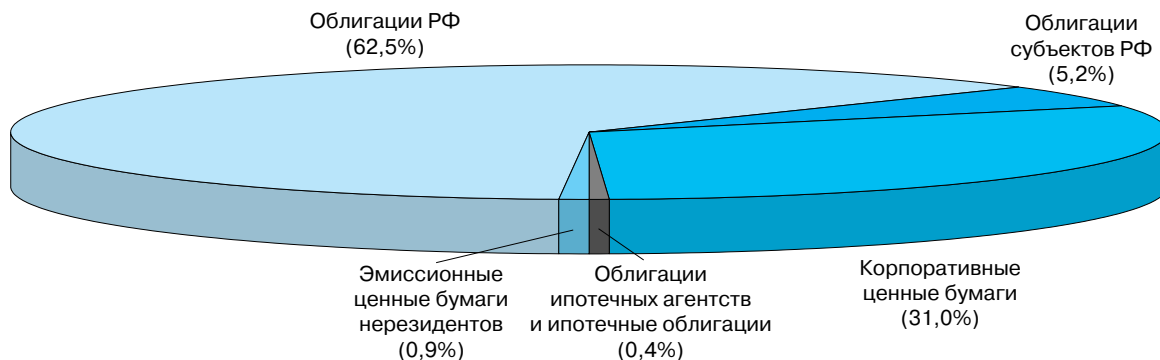
<sup>2</sup> Включая кредиты овернайт, ломбардные кредиты, кредиты под нерыночные активы или поручительства, кредиты под обеспечение золотом.

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

В октябре в структуре обеспечения по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России № 236-П (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты), и в сделках прямого РЕПО облигации Российской Федерации занимали 55,1 и 62,5% соответственно.

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

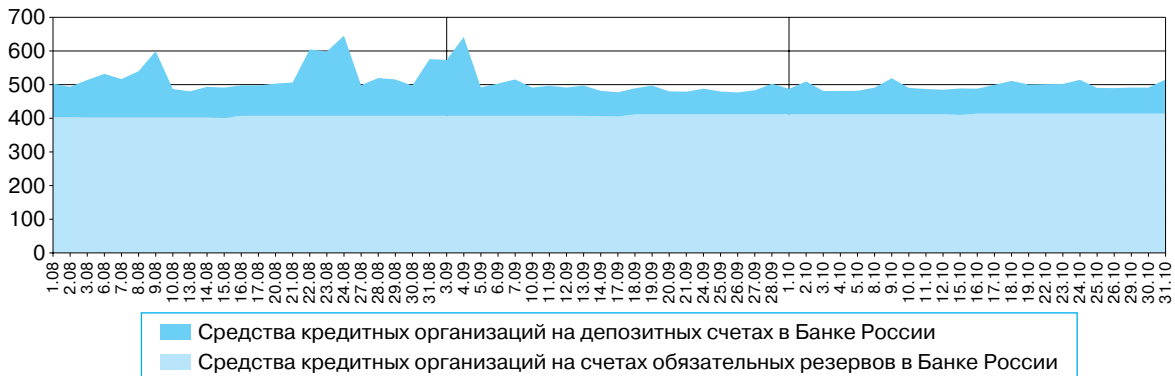
\* В соответствии с Положением Банка России № 236-П.

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

\* Рассчитано по предварительным данным.

На состоявшихся в октябре девяти аукционах на депозиты в коммерческих банках из средств федерального бюджета было размещено 194,6 млрд. руб. на сроки 4; 12; 13 и 14 недель (в сентябре — 210,7 млрд. руб. на сроки 5 и 13 недель).

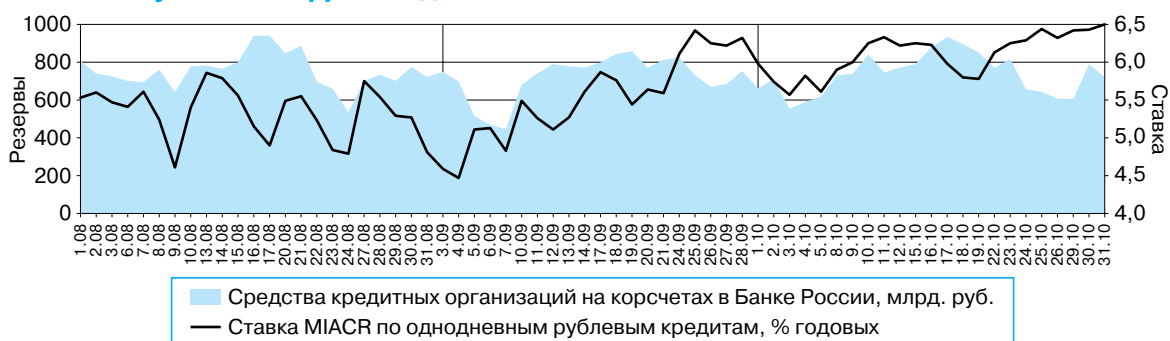
Средства кредитных организаций на депозитных счетах в Банке России увеличились с 90,8 млрд. руб. на 1.10.2012 до 101,3 млрд. руб. на 1.11.2012, а в среднем в октябре составили 82,6 млрд. руб. по сравнению с 94,8 млрд. руб. в сентябре. В октябре Банк России проводил ежедневно депозитные операции по фиксированным ставкам на стандартных условиях “овернайт”, “том-некст”, “до востребования” и по четвергам — “том-1 месяц”. В течение месяца депозитные аукционы на срок 1 неделя не проводились.

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

\* Остатки на конец дня.

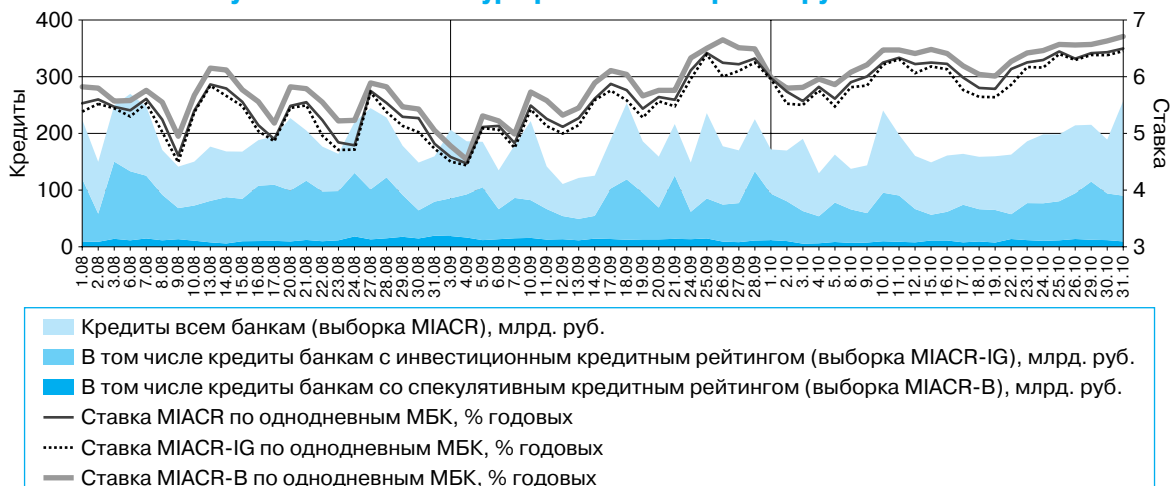
Средства кредитных организаций на счетах обязательных резервов в Банке России увеличились с 411,5 млрд. руб. на 1.10.2012 до 413,9 млрд. руб. на 1.11.2012. Объем усредняемых обязательных резервов, поддерживаемых кредитными организациями на корсчетах в Банке России, в период с 10.10.2012 по 10.11.2012 составил 554,3 млрд. руб. (в период с 10.09.2012 по 10.10.2012 — 549,2 млрд. рублей).

Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России сократились с 753,7 млрд. руб. на 1.10.2012 до 720,9 млрд. руб. на 1.11.2012, их средний дневной объем увеличился в октябре до 736,3 млрд. руб. по сравнению с 718,4 млрд. руб. в сентябре.

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

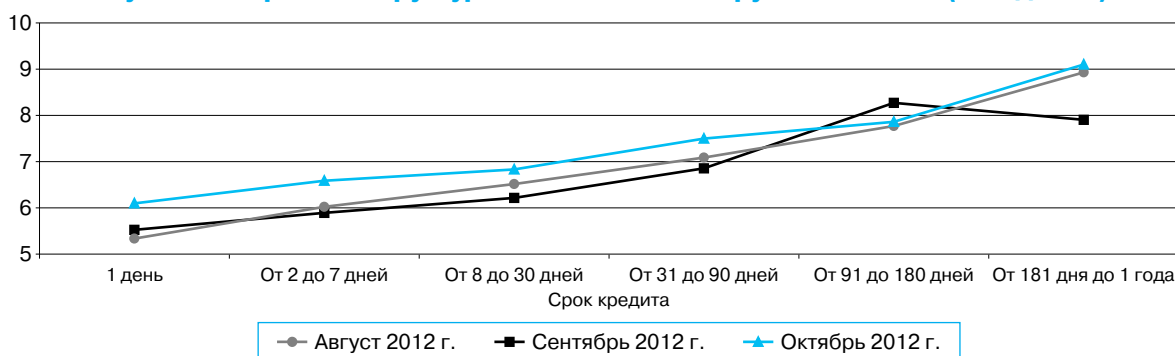
\* Остатки на конец дня.

В октябре ставки по межбанковским кредитам (МБК) в рублях оставались на достаточно высоком уровне, сложившемся к концу сентября. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в октябре составила 6,1% годовых против 5,5% годовых в сентябре. Волатильность процентных ставок по краткосрочным МБК уменьшилась. На протяжении октября ставка MIACR по однодневным МБК в рублях изменялась в диапазоне от 5,6 до 6,5% годовых (в сентябре — от 4,5 до 6,4% годовых).

**Рисунок 14. Конъюнктура российского рынка рублевых МБК**

В сегменте рублевых межбанковских кредитов на более длительные сроки большинство среднемесячных показателей ставок также повысилось. Среднемесячная ставка MIACR по кредитам на срок 2—7 дней возросла с 5,9% годовых в сентябре до 6,6% годовых в октябре, на срок 8—30 дней — с 6,2 до 6,8% годовых, на срок 31—90 дней — с 6,9 до 7,5% годовых, на срок от 181 дня до 1 года — с 7,9 до 9,1% годовых. Ставка по кредитам на срок 91—180 дней снизилась с 8,3% годовых в сентябре до 7,9% годовых в октябре. Подобное изменение срочной структуры ставок МБК может свидетельствовать о том, что банки ожидали сохранения процентных ставок по межбанковским кредитам на сложившемся уровне до конца 2012 года.

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



В целом активность участников рынка МБК в октябре не изменилась по сравнению с предшествующим месяцем. Средний дневной оборот рынка МБК по выборке MIACR в октябре, как и в сентябре, составил 179 млрд. рублей. При этом обороты операций предоставления МБК российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг, в анализируемый период составили 67 млрд. руб. в день, что на 6,3% ниже аналогичного показателя сентября.

Сокращение объемов заимствований заемщиков с высоким рейтингом не оказало существенного влияния на качество кредитного портфеля банков. Доля просроченной задолженности в общем объеме МБК, предоставленных российским банкам, осталась на уровне предшествующего месяца и по состоянию на 1.10.2012 составила 0,31%. Спред между среднемесячными ставками MIACR-B (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг) и MIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) по однодневным кредитам составил в октябре 28 базисных пунктов (в сентябре — 31 базисный пункт).

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

### **Рынок ОФЗ**

В рассматриваемый период состоялось пять аукционов по размещению выпусков ОФЗ-ПД на срок от 4,5 до 14,3 года, на которых спрос инвесторов значительно превысил объем предложения (в 1,7—5,9 раза по отдельным выпускам). Эмитент реализовал 93% (121,3 млрд. руб.) от суммарного номинального объема предложения (в сентябре было размещено облигаций на 66,7 млрд. руб. по номиналу).

В октябре в соответствии с платежным графиком Минфин России выплатил 12,7 млрд. руб. в виде купонного дохода по 5 выпускам ОФЗ и 45,0 млрд. руб. в счет погашения выпуска ОФЗ-ПД 25067. По итогам месяца рыночный портфель гособлигаций возрос на 2,6% — до 3063,3 млрд. руб. по номиналу. Дюрация рыночного портфеля ОФЗ увеличилась на 61 день и на конец октября составила 4,2 года.

Объем сделок, заключенных с ОФЗ на Московской Бирже, в октябре по сравнению с сентябрем значительно возрос: в основном режиме торгов — на 42%, во внесистемном режиме — на 86%, составив 105,7 и 560,6 млрд. руб. по фактической стоимости соответственно.

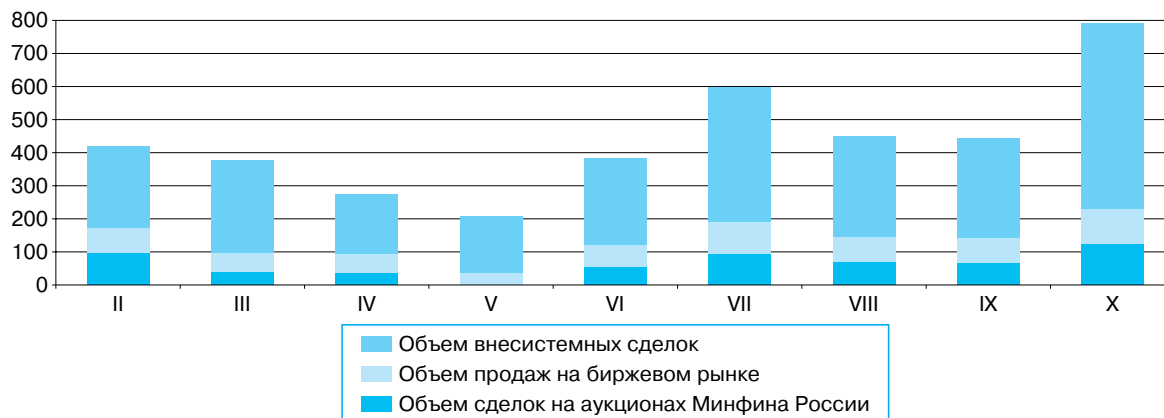
Средняя за октябрь валовая доходность ОФЗ<sup>3</sup> снизилась относительно среднего показателя за предыдущий месяц на 22 базисных пункта — до 7,39% годовых. Валовая доходность ОФЗ на конец октября составила 7,26% годовых, понизившись на 34 базисных пункта относительно показателя на конец сентября.

<sup>3</sup> Валовая доходность к погашению наиболее ликвидных ОФЗ (RGBY) рассчитывается Московской Биржей.

Таблица 1. Параметры и результаты аукционов по размещению ОФЗ

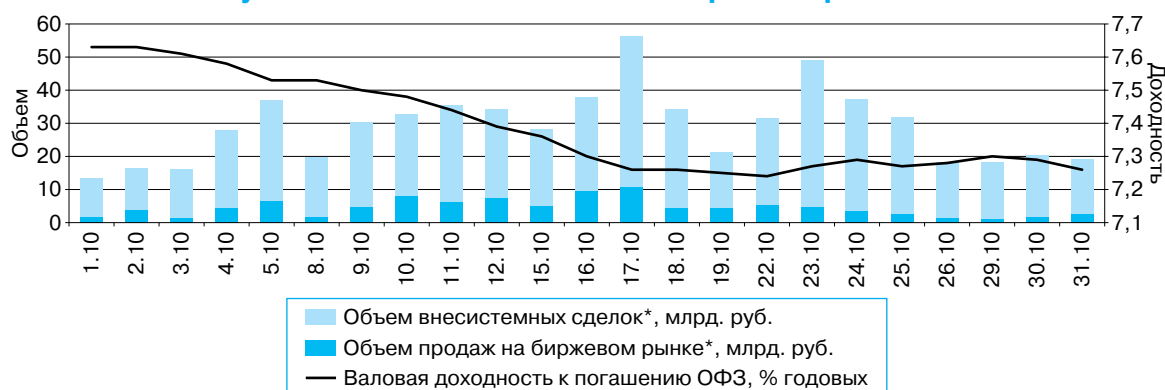
Параметры выпусков					
Дата аукциона	3.10.2012	10.10.2012	17.10.2012		31.10.2012
Номер выпуска	26207	26209	26207	25080	26208
Объем предложения, млрд. руб.	25,0	35,0	20,0	20,0	30,0
Срок обращения, дней	5 236	3 570	5 222	1 645	2 310
Дата погашения	3.02.2027	20.07.2022	3.02.2027	19.04.2017	27.02.2019
Результаты аукционов					
Объем спроса по номиналу, млрд. руб.	41,51	63,15	118,84	38,44	52,22
Объем спроса по рыночной стоимости, млрд. руб.	41,14	63,56	122,67	40,45	53,77
Объем размещения по номиналу, млрд. руб.	18,56	34,23	19,64	19,10	29,80
Объем выручки, млрд. руб.	18,88	34,62	20,55	20,17	30,74
Цена отсечения, % от номинала	100,65	99,45	103,34	102,02	101,99
Средневзвешенная цена, % от номинала	100,75	99,69	103,41	102,04	102,03
Доходность по цене отсечения, % годовых	8,23	7,83	7,91	6,99	7,23
Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	8,22	7,79	7,90	6,98	7,22
Премия (+) / дисконт (-) к доходности выпуска на вторичном рынке, базисных пунктов	2	-1	-6	-9	0

Рисунок 16. Объем операций на рынке ОФЗ в 2012 году (млрд. руб.)\*



\* По фактической стоимости.

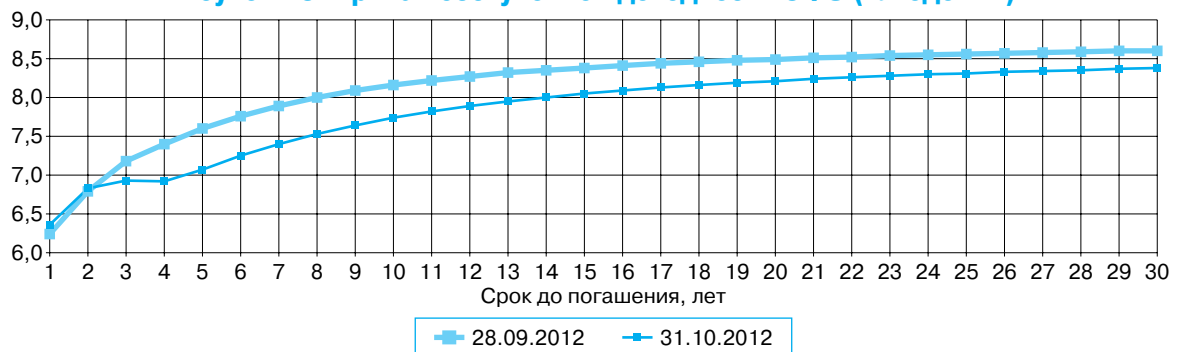
Рисунок 17. Основные показатели вторичного рынка ОФЗ



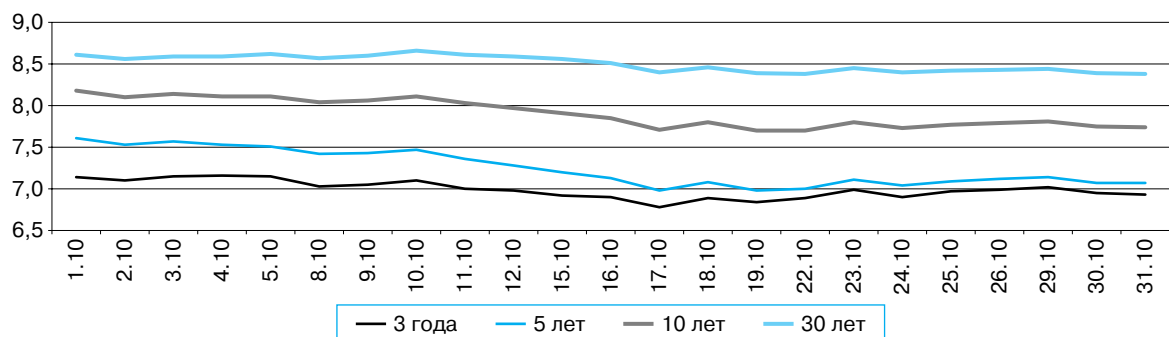
\* По фактической стоимости.

Кривая бескупонной доходности ОФЗ на конец анализируемого периода была возрастающей на участках до 3 лет и свыше 4 лет, на участке от 3 до 4 лет — слабо убывающей. Относительно конца сентября она несущественно сместилась вверх по ОФЗ на срок до 2 лет и заметно сдвинулась вниз — по гособлигациям большей срочности, в результате уменьшился угол наклона кривой бескупонной доходности.



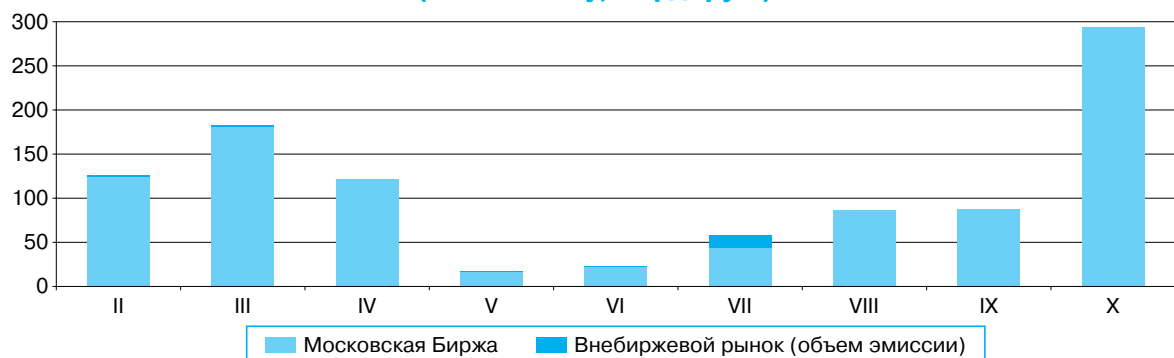
**Рисунок 18. Кривая бескупонной доходности ОФЗ (% годовых)**

По итогам октября бескупонная доходность ОФЗ на срок 3; 5; 10 и 30 лет снизилась на 25; 53; 42 и 22 базисных пункта соответственно.

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

### Рынок корпоративных ценных бумаг

**Рынок корпоративных облигаций.** В октябре заемщики реализовали рекордно высокий месячный объем корпоративных облигаций. На Московской Бирже в рассматриваемый период размещено 47 новых выпусков и доразмещен 1 выпуск корпоративных облигаций суммарным объемом 293,6 млрд. руб. по номиналу (в сентябре — 22 новых выпуска суммарным объемом 87,9 млрд. руб. по номиналу).

**Рисунок 20. Объем первичного размещения корпоративных облигаций в 2012 году (по номиналу, млрд. руб.)**

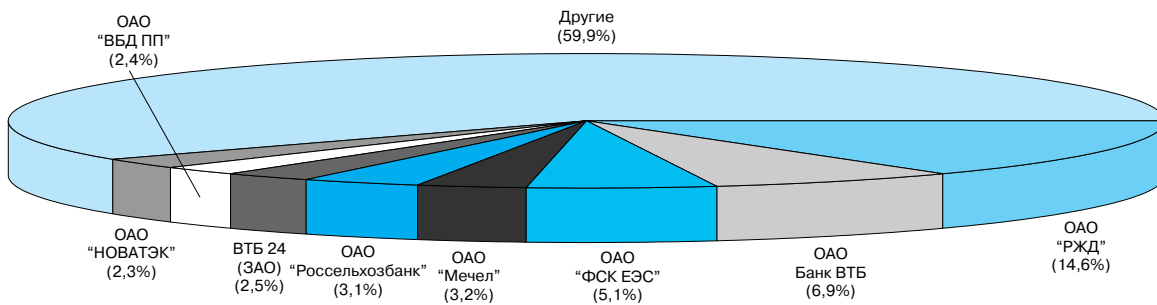
По данным информационного агентства «Сбондс.ру», в октябре осуществлено погашение 6 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 17,0 млрд. рублей. Объем портфеля обращающихся корпоративных облигаций увеличился на 7,2%, составив на конец месяца 4094,6 млрд. руб. по номиналу.

Количество неисполненных обязательств по корпоративным облигациям уменьшилось. По данным информационного агентства «Сбондс.ру», в октябре был зафиксирован 1 дефолт по корпоративным облигациям эмитента низкого кредитного качества.

Активность участников вторичного рынка корпоративных облигаций существенно повысилась. Суммарный и средний дневной объемы вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже в октябре по сравнению с предыдущим месяцем увеличились на 39,0 и 20,9% — до 602,2 и 26,2 млрд. руб. соответственно.

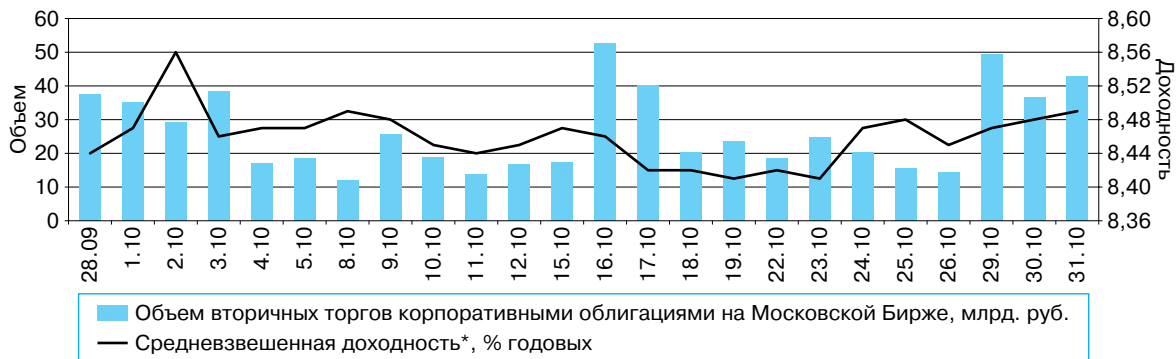
На вторичных торгах корпоративными облигациями на Московской Бирже в октябре наибольшие объемы операций приходились на инструменты кредитных организаций, предприятий железнодорожного транспорта, электроэнергетического и металлургического секторов, финансовых компаний. Доля корпоративных облигаций 8 ведущих эмитентов в суммарном обороте вторичных торгов составила 40,1%.

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



В октябре доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций (рассчитывается информационным агентством "Сбондс.ру" по группе выпусков) колебалась в рамках узкого горизонтального коридора. Средняя за месяц доходность корпоративных облигаций в октябре понизилась на 28 базисных пунктов — до 8,46% годовых. Диапазон колебаний доходности составил от 8,41 до 8,56% годовых (в сентябре — от 8,43 до 9,08% годовых).

**Рисунок 22. Показатели вторичного рынка корпоративных облигаций**

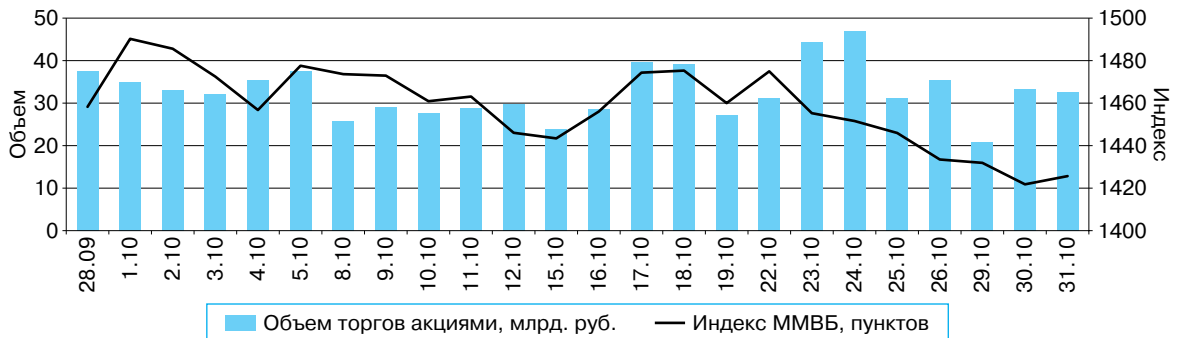


\* По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

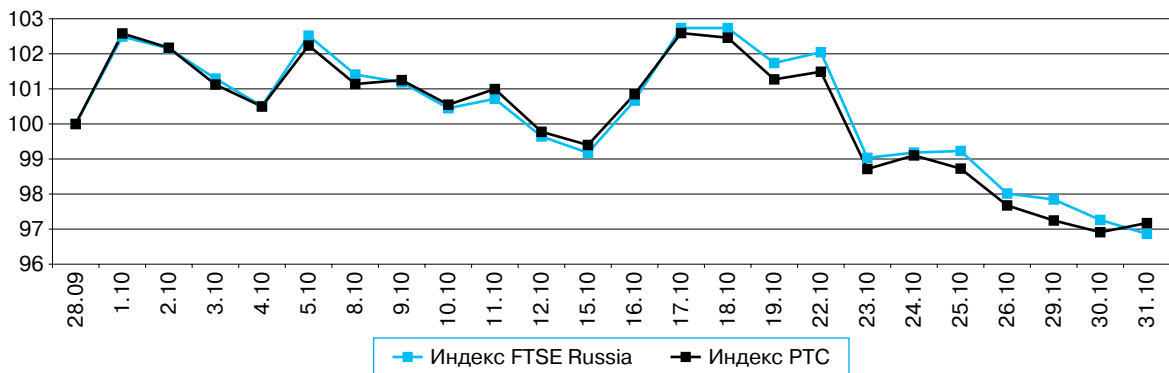
**Рынок акций.** В первые две декады октября котировки российских акций колебались в отсутствие определенной тенденции, а в третьей декаде — снижались на фоне нестабильной конъюнктуры мировых фондового и нефтяного рынков. На конец октября по отношению к концу сентября индекс ММВБ понизился на 2,2% — до 1425,70 пункта, диапазон его колебаний в анализируемый период составлял 1421,75—1490,21 пункта. Индекс РТС снизился на 2,8% — до 1433,96 пункта, изменяясь в течение месяца от 1430,10 до 1513,96 пункта. Индекс АДР (ГДР) на российские акции на Лондонской фондовой бирже уменьшился на 3,1%.

Темп прироста индекса Dow Jones Нью-Йоркской фондовой биржи (США) по итогам октября также был отрицательным, составив 2,5%. Индексы других развитых рынков: DAX Франкфуртской фондовой биржи (Германия), FTSE Лондонской фондовой биржи (Соединенное Королевство) и Nikkei Токийской фондовой биржи (Япония) изменились несущественно (менее чем на 1,0%). Индексы большинства стран — партнеров России по группе BRICS: Vovesra Фондовой биржи Сан-Паулу (Бразилия), SENSEX Национальной биржи Индии и SSEC Шанхайской фондовой биржи (Китай) понизились на 3,6; 1,4 и 0,8% соответственно. Индекс JSE Йоханнесбургской фондовой биржи (ЮАР), напротив, повысился на 3,9%.

**Рисунок 23. Динамика индекса ММВБ и объемов вторичных торгов акциями на Московской Бирже**

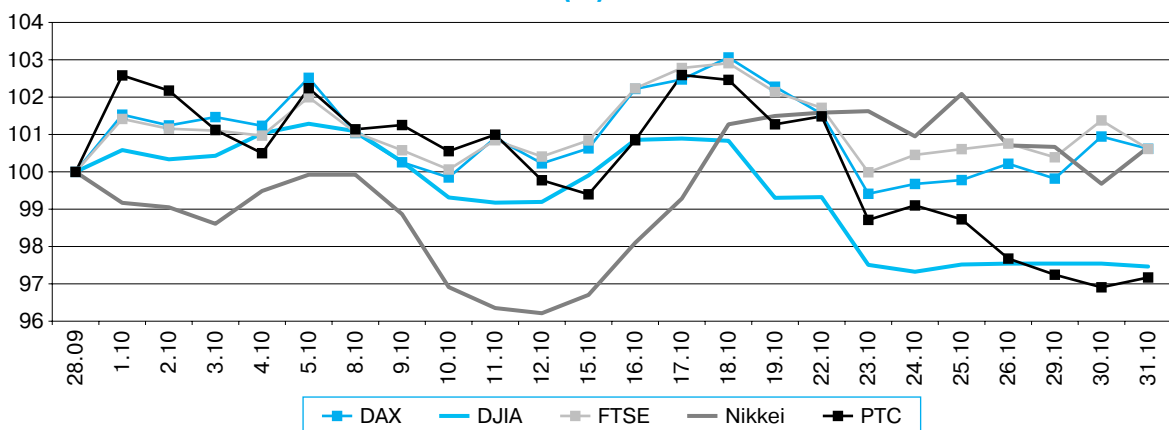


**Рисунок 24. Темпы изменения индекса РТС и индекса депозитарных расписок на акции российских компаний (FTSE Russia) на Лондонской фондовой бирже (%)\***



\* За 100% приняты значения индексов на 28.09.2012.

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

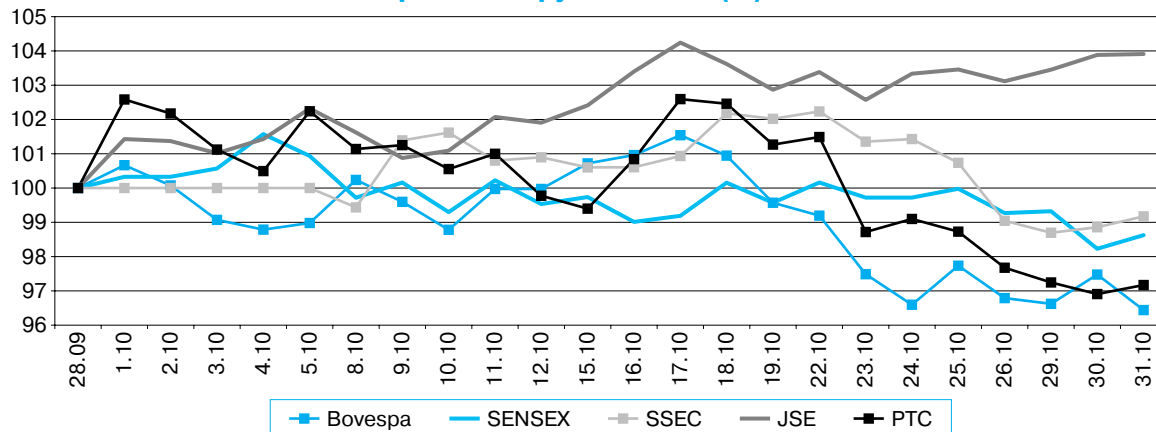


\* За 100% приняты значения индексов на 28.09.2012.

Средний дневной объем вторичных торгов акциями на Московской Бирже в октябре сократился по сравнению с сентябрем на 29,5% — до 32,5 млрд. рублей. По итогам анализируемого периода капитализация рынка акций в секторе “Классика” уменьшилась на 2,2% — до 800,6 млрд. долл. США.

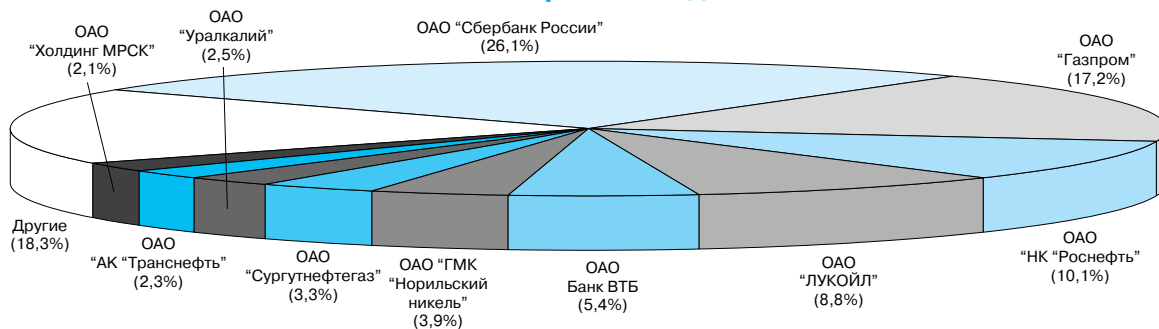
В структуре совокупных вторичных торгов на двух российских фондовых биржах (Московская Биржа (“Основной рынок” и “Классика”) и Санкт-Петербургская биржа) в октябре основной объем операций приходился на акции сырьевых компаний и кредитных организаций. Доля акций 10 крупнейших эмитентов составила 81,7% суммарного торгового оборота.

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



\* За 100% приняты значения индексов на 28.09.2012.

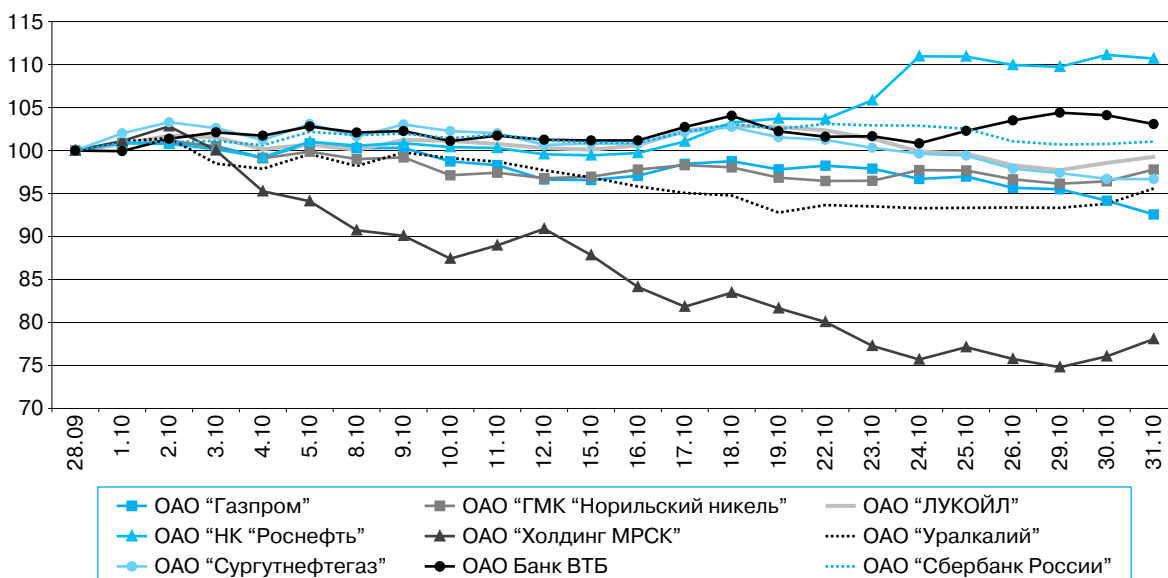
**Рисунок 27. Структура совокупных вторичных торгов акциями на российских биржах в октябре 2012 года\***



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

Цены большинства ликвидных российских акций на вторичных торгах Московской Биржи по итогам октября понизились на 0,7—21,9%. Наиболее существенно подешевели акции крупнейшего эмитента электроэнергетики — ОАО "Холдинг МРСК" (на 21,9%). В то же время вследствие позитивных корпоративных новостей подорожали акции одного из крупнейших эмитентов нефтегазового сектора — ОАО "НК "Роснефть" (на 10,7%), а также повысилась стоимость акций крупнейших эмитентов банковского сектора — ОАО Банк ВТБ и ОАО "Сбербанк России" (на 3,1 и 1,0% соответственно). Темпы прироста цен акций эмитентов второго и третьего эшелонов по итогам рассматриваемого периода были в основном отрицательными, составив 0,2—61,4%.

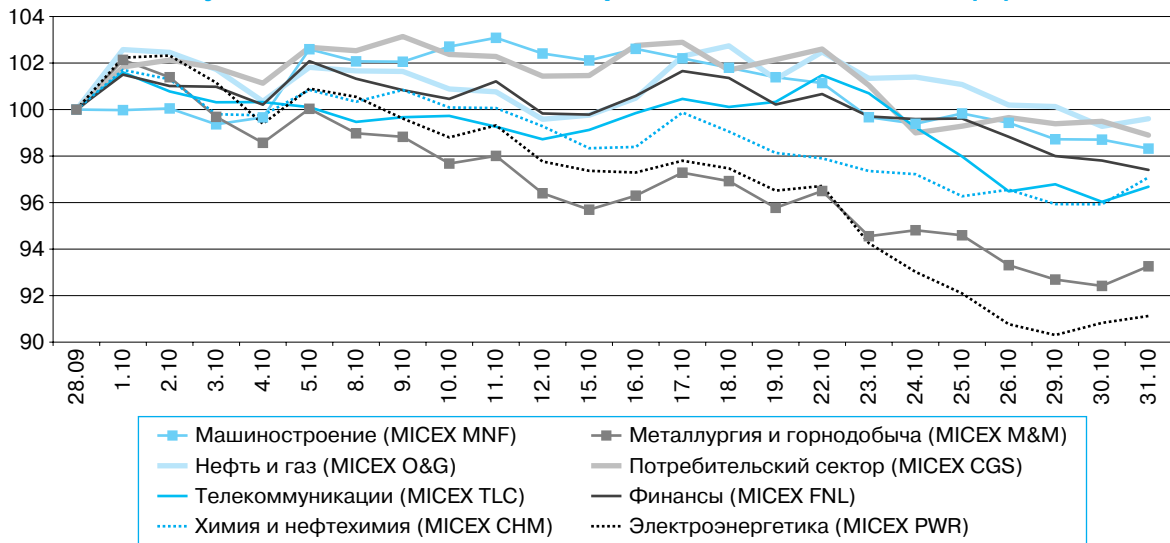
**Рисунок 28. Темпы изменения цен акций ведущих эмитентов на Московской Бирже (%)\***



\* За 100% приняты значения цен акций на Московской Бирже (сектор "Основной рынок") на 28.09.2012.

Отраслевые индексы ММВБ по итогам октября уменьшились на 0,4—8,9%. Наибольшему снижению подверглись индексы “Электроэнергетика”, “Металлургия и горнодобыча” (на 8,9 и 6,7% соответственно). Остальные отраслевые индексы понизились гораздо слабее.

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



\* За 100% приняты значения индексов на 28.09.2012.

### Рынок производных финансовых инструментов

В октябре на большинстве сегментов рынка биржевых деривативов средние обороты торгов уменьшились. Активизация участников торгов наблюдалась только на фондовом сегменте рынка фьючерсов.

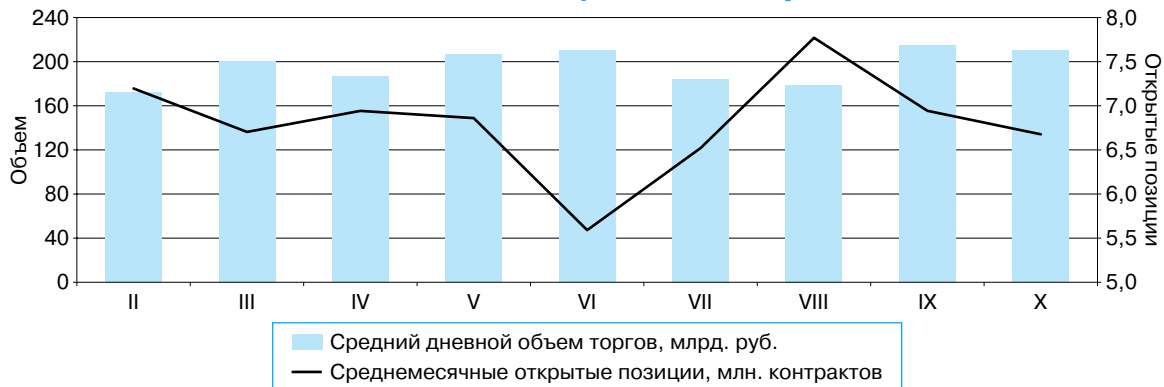
**Таблица 2. Структура торгов срочными биржевыми контрактами по базовым активам в 2012 году (млрд. руб.)\***

Инструмент	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
<b>Фондовые фьючерсы, в т.ч.</b>	<b>2 693,42</b>	<b>3 382,29</b>	<b>3 190,66</b>	<b>3 273,98</b>	<b>2 439,35</b>	<b>2 578,14</b>	<b>2 745,25</b>	<b>2 605,97</b>	<b>2 934,39</b>
на отдельные акции	229,02	280,62	272,37	340,35	218,58	212,91	204,60	218,25	228,23
на индекс RTS	2 443,39	3 076,42	2 899,93	2 909,50	2 197,76	2 348,49	2 527,92	2 367,89	2 691,52
на прочие фондовые индексы	21,01	25,25	18,35	24,13	23,01	16,74	12,73	19,82	14,64
<b>Валютные фьючерсы, в т.ч.</b>	<b>696,13</b>	<b>754,58</b>	<b>668,81</b>	<b>1 009,24</b>	<b>1 657,41</b>	<b>1 374,08</b>	<b>1 277,14</b>	<b>1 600,56</b>	<b>1 462,95</b>
на курс доллара США к рублю	551,72	641,49	551,14	862,68	1 522,69	1 238,19	1 126,20	1 427,23	1 309,36
на курс евро к доллару США	104,21	82,36	83,49	96,42	100,07	105,91	116,11	126,58	113,43
на курс евро к рублю	3,84	6,73	7,04	8,67	12,00	6,60	3,91	7,15	4,26
прочие	36,37	24,00	27,14	41,47	22,65	23,38	30,91	39,60	35,91
<b>Товарные фьючерсы</b>	<b>71,33</b>	<b>84,45</b>	<b>64,45</b>	<b>75,32</b>	<b>87,98</b>	<b>88,79</b>	<b>101,95</b>	<b>109,71</b>	<b>87,10</b>
<b>Процентные фьючерсы, в т.ч.</b>	<b>13,63</b>	<b>11,75</b>	<b>14,64</b>	<b>19,99</b>	<b>34,28</b>	<b>30,93</b>	<b>15,93</b>	<b>21,56</b>	<b>17,74</b>
на краткосрочные процентные ставки	0,0004	0,005	0,003	0,013	0,161	0,099	0,003	1,801	0,000
на долгосрочные процентные ставки (корзины ОФЗ)	13,63	11,74	14,63	19,98	34,12	30,83	15,92	19,76	17,74
<b>Опционы, в т.ч.</b>	<b>269,34</b>	<b>299,70</b>	<b>242,69</b>	<b>309,06</b>	<b>218,97</b>	<b>284,15</b>	<b>301,54</b>	<b>342,19</b>	<b>303,97</b>
фондовые	265,46	293,75	240,32	299,05	208,25	280,27	293,57	335,12	297,90
валютные	3,33	2,64	1,53	8,23	7,65	3,41	6,98	5,18	5,34
товарные	0,55	3,32	0,84	1,78	3,08	0,47	1,00	1,89	0,72
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 743,85</b>	<b>4 532,76</b>	<b>4 181,25</b>	<b>4 687,59</b>	<b>4 437,99</b>	<b>4 356,08</b>	<b>4 441,80</b>	<b>4 680,00</b>	<b>4 806,15</b>

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

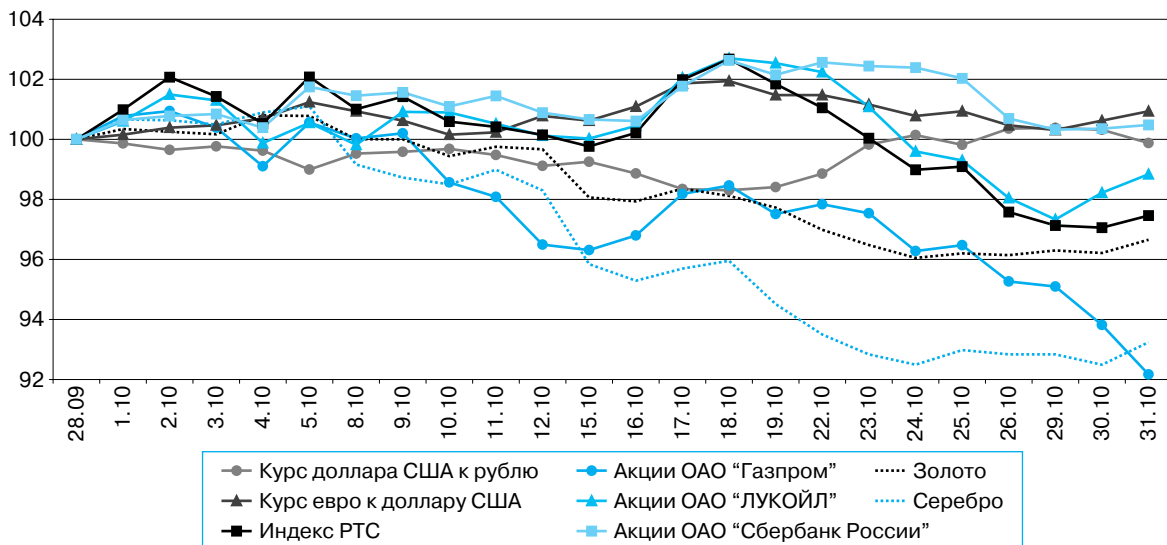
Средний дневной оборот торгов на срочном рынке Московской Биржи в рассматриваемый период по сравнению с сентябрем уменьшился на 10,6% — до 207,5 млрд. рублей. Суммарный объем открытых позиций по фьючерсам и опционам (в стоимостном выражении) увеличился на 55,3 млрд. руб. и на конец октября составил 360,2 млрд. рублей.

**Рисунок 30. Объемы операций с фьючерсными контрактами на срочном рынке Московской Биржи в 2012 году**



По итогам октября на срочном рынке Московской Биржи цены большинства ликвидных фьючерсов с исполнением в декабре 2012 г. понизились, за исключением незначительно подорожавших фьючерсов на курс евро к доллару США и на акции ОАО “Сбербанк России”. Наиболее значительно подешевели контракты на акции ОАО “Газпром” (на 7,8%) и на драгоценные металлы (серебро — на 6,8%, золото — на 3,3%). Цена контрактов на индекс РТС понизилась на 2,5%, фьючерсы на акции ОАО “ЛУКОЙЛ” и на курс доллара США к рублю подешевели незначительно.

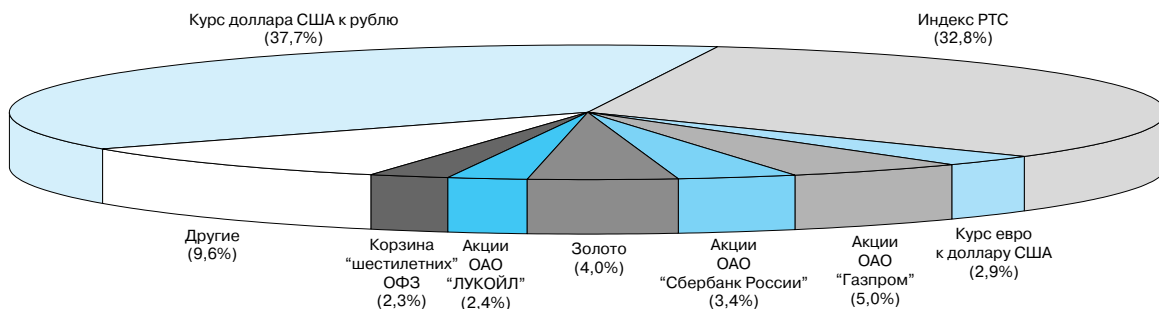
**Рисунок 31. Темпы изменения цен наиболее ликвидных фьючерсных контрактов с ближайшим сроком исполнения на срочном рынке Московской Биржи (%) \***



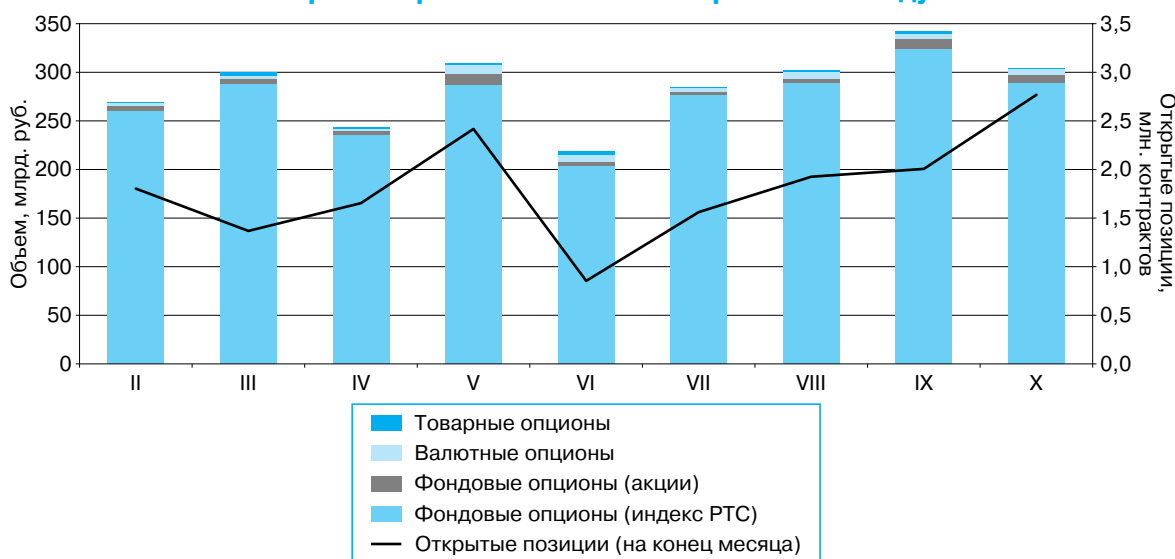
\* За 100% приняты цены фьючерсов с исполнением в декабре 2012 года на 28.09.2012.

В структуре открытых позиций (в стоимостном выражении) по фьючерсам на срочном рынке Московской Биржи на конец октября доля валютных контрактов уменьшилась при сохранении максимальной доли контрактов на курс доллара США к рублю (37,7% против 39,6% в сентябре). Незначительно увеличилась доля фьючерсов на акции ОАО “Газпром” (до 5,0% с 3,6% в сентябре). Контракты на корзину “шестилетних” ОФЗ впервые с начала торгов вошли в число восьми фьючерсов с максимальным количеством открытых позиций на конец месяца. Доли остальных ликвидных фьючерсов оставались незначительными.

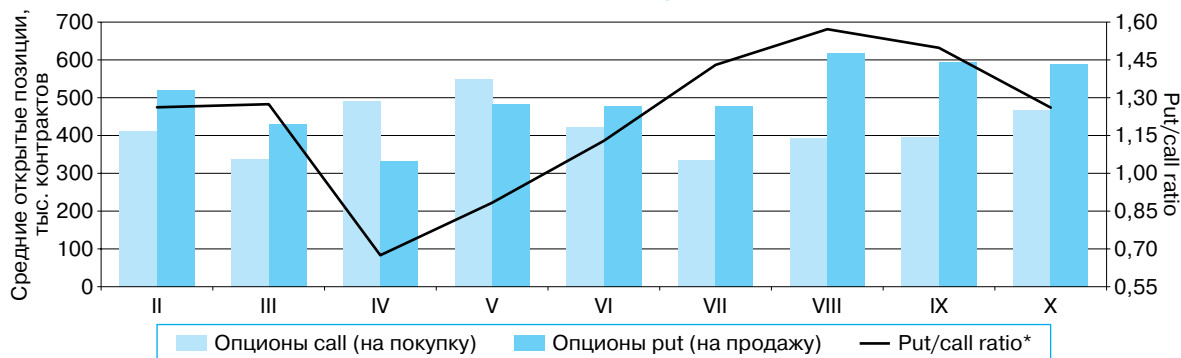
**Рисунок 32. Структура открытых позиций по фьючерсным контрактам на срочном рынке Московской Биржи на 31 октября 2012 года**



**Рисунок 33. Объемы операций с опционами на фьючерсные контракты на срочном рынке Московской Биржи в 2012 году**



**Рисунок 34. Открытые позиции и индикатор put/call ratio по опционам на фьючерсные контракты на индекс РТС на срочном рынке Московской Биржи в 2012 году**



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

В октябре средний объем открытых позиций (в контрактах) по опционам put на фьючерсные контракты на индекс РТС по-прежнему превышал аналогичный показатель по опционам call на данный базовый актив при уменьшении индикатора put/call ratio. Это может свидетельствовать об ослаблении ожиданий участниками срочного рынка снижения цен российских акций в краткосрочной перспективе.

## ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В III КВАРТАЛЕ 2012 ГОДА<sup>1</sup>

### Основные итоги обследования

В III квартале 2012 г., по оценкам кредитных организаций, ухудшение возможностей фондирования и ситуации с ликвидностью способствовало ужесточению условий банковского кредитования (УБК), в то время как конкуренция между банками создавала предпосылки для смягчения условий кредитования (рисунок 3). Для всех категорий заемщиков, а в наибольшей степени для крупных корпоративных заемщиков, наблюдалось ужесточение условий банковского кредитования<sup>2</sup> прежде всего за счет роста процентных ставок и повышения требований к финансовому состоянию заемщиков (рисунок 1)<sup>3</sup>. Несмотря на это, спрос на кредиты, по мнению кредитных организаций, в III квартале возрос (рисунок 5). Схожие изменения условий кредитования наблюдались в большинстве регионов, участвовавших в соответствующем региональном обследовании.

В III квартале 2012 г. на российском кредитном рынке, как и на рынках других европейских стран, наблюдалось ужесточение условий банковского кредитования<sup>4</sup> (рисунок 4). При сохранении ограниченной доступности внешнего фондирования спрос на финансовые ресурсы на внутреннем рынке оставался высоким. Условия фондирования на внутреннем рынке также ужесточились, что проявилось в росте стоимости привлечения средств населения и нефинансовых организаций, а также в повышении процентных ставок на рынке межбанковских кредитов. По оценкам банков, ухудшение ситуации с ликвидностью заставило их пересмотреть политику управления своими активами и пассивами, что привело к ужесточению отдельных параметров предоставляемых банковских кредитов. Изменения УБК в рассматриваемый период проявлялись в повышении процентных ставок и ужесточении требований к финансовому состоянию заемщиков (рисунок 2).

Сохраняющаяся конкуренция между банками способствовала смягчению отдельных условий кредитования населения и малого и среднего бизнеса (рисунок 6). Поскольку ухудшение возможностей фондирования ограничивало потенциал ценовой конкуренции, смягчение условий кредитования, как и во II квартале 2012 г., было связано с неценовыми УБК (увеличение максимального размера кредита, введение новых нишевых кредитных программ и т.д.). Для корпоративных заемщиков конкуренция на рынке капитала в анализируемый период не оказывала значимого влияния на условия банковского кредитования.

По оценкам банков, в IV квартале 2012 г. — I квартале 2013 г. ожидается постепенное замедление темпов ужесточения условий банковского кредитования всех категорий заемщиков (рисунок 1). Условия кредитования малого и среднего бизнеса в I квартале 2013 г., по оценкам банков, изменяться не будут.

Ожидания сезонного ускорения роста **спроса со стороны заемщиков**, высказанные в ходе обследования УБК за II квартал 2012 г., в III квартале 2012 г. оправдались, однако на всех сегментах российского кредитного рынка фактические показатели спроса оказались заметно ниже ожидаемых (рисунок 5). Наиболее высокими темпами рос спрос на долгосрочные потребительские кредиты (рисунок 7).

В IV квартале 2012 г. банками ожидается сезонный рост спроса на всех сегментах рынка, причем наибольшими темпами, как и прежде, будет расти сегмент кредитования населения. В I квартале 2013 г. рост спроса заемщиков на кредиты продолжится, однако темпы роста спроса несколько замедлятся, что будет особенно заметно также по кредитованию населения.

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
исследований  
и информации

<sup>1</sup> Материал подготовлен по результатам ежеквартального обследования 68 крупнейших российских банков, на которые приходится свыше 85% российского кредитного рынка.

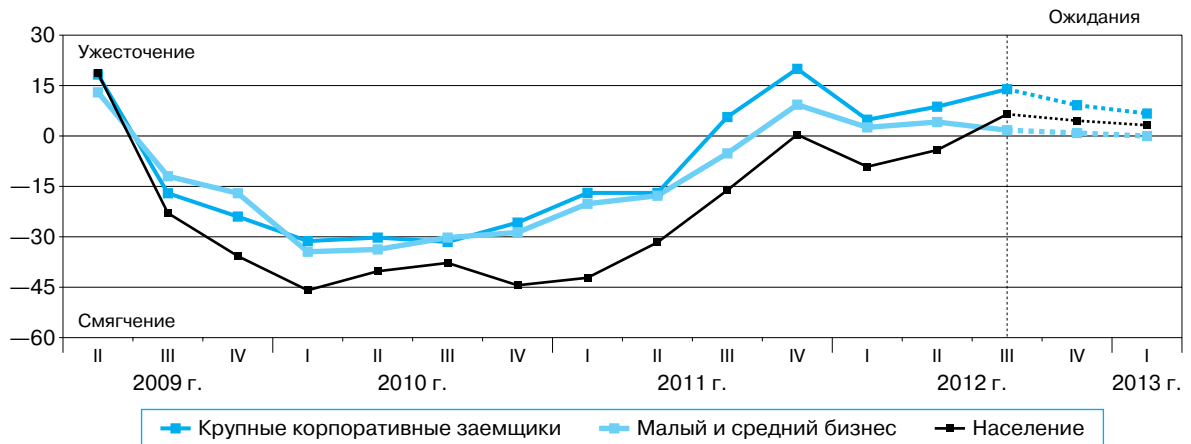
<sup>2</sup> В рамках обследования оцениваются изменения условий банковского кредитования для трех категорий заемщиков: крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и населения. Изменения кредитной политики в отношении последней группы заемщиков оцениваются отдельно для потребительского кредитования и ипотечного кредитования. Сводный индикатор по населению рассчитывается как среднее арифметическое индикаторов изменения условий потребительского и ипотечного кредитования.

<sup>3</sup> На рисунках, если не указано иное, изменение УБК характеризуется диффузным индексом ужесточения условий кредитования по сравнению с предыдущим периодом. Методика расчета диффузного индекса представлена в «Вестнике Банка России» № 68 (1311) от 14.12.2011, с. 11.

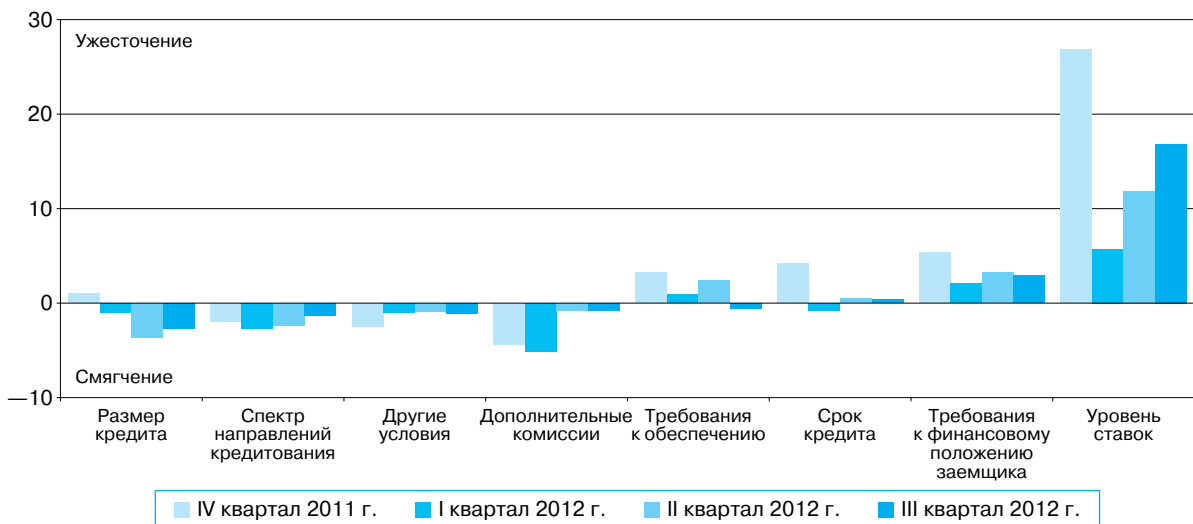
<sup>4</sup> Методика расчета индекса Bank Lending Tightness (BLT) для отдельных стран представлена в «Вестнике Банка России» № 68 (1311) от 14.12.2011, с. 11.



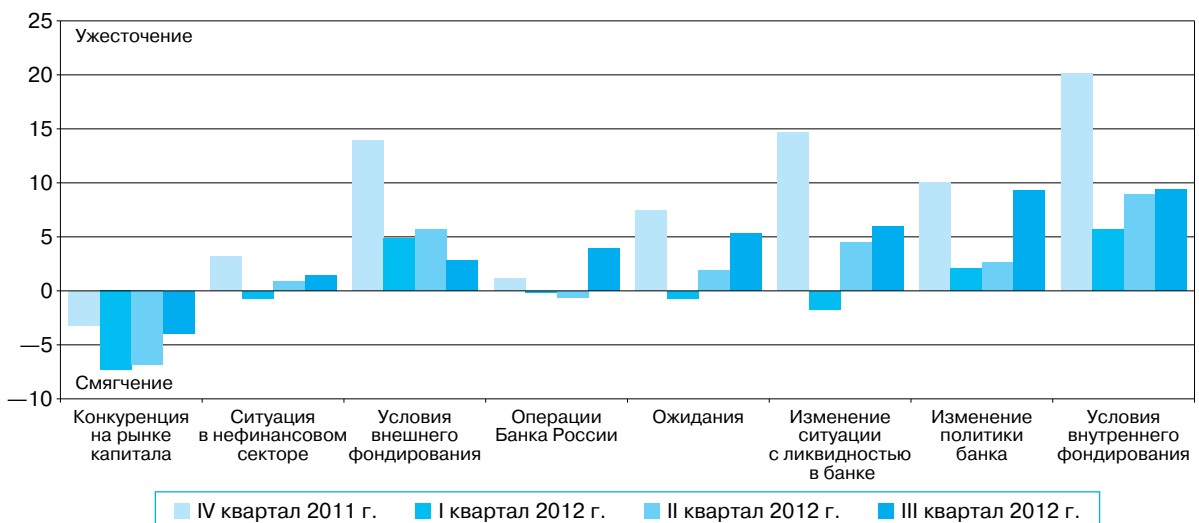
**Рисунок 1. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков**



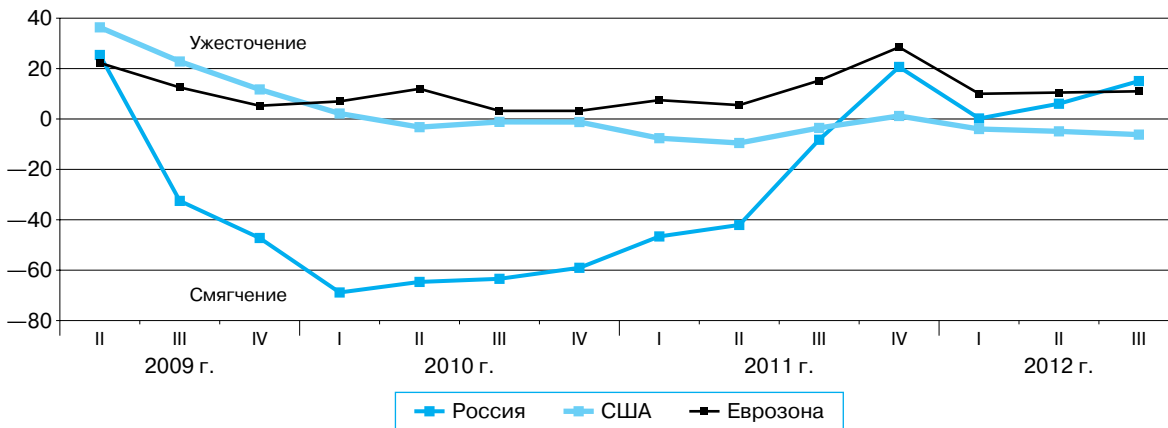
**Рисунок 2. Изменение отдельных условий кредитования**



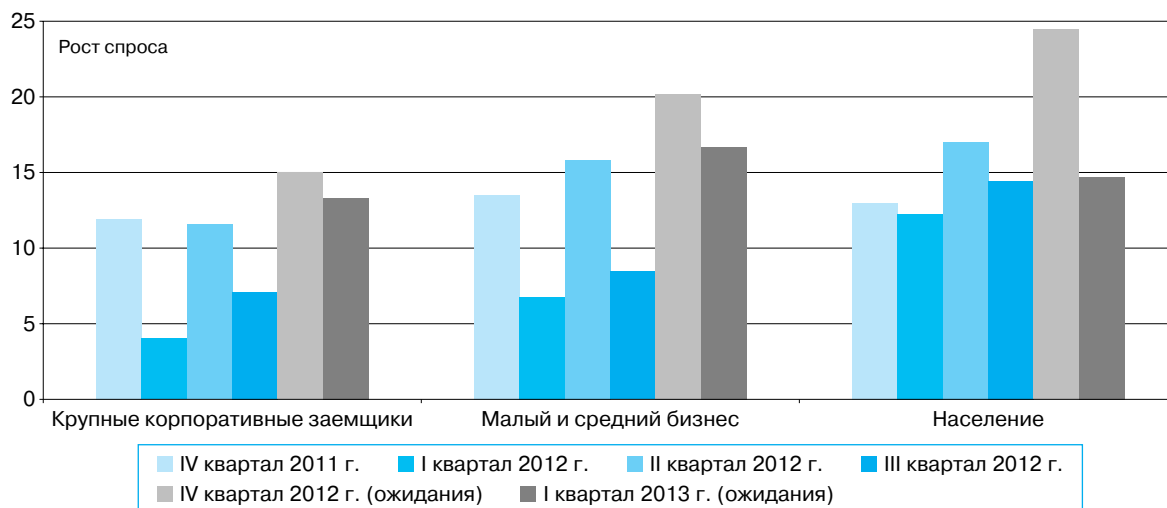
**Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования**



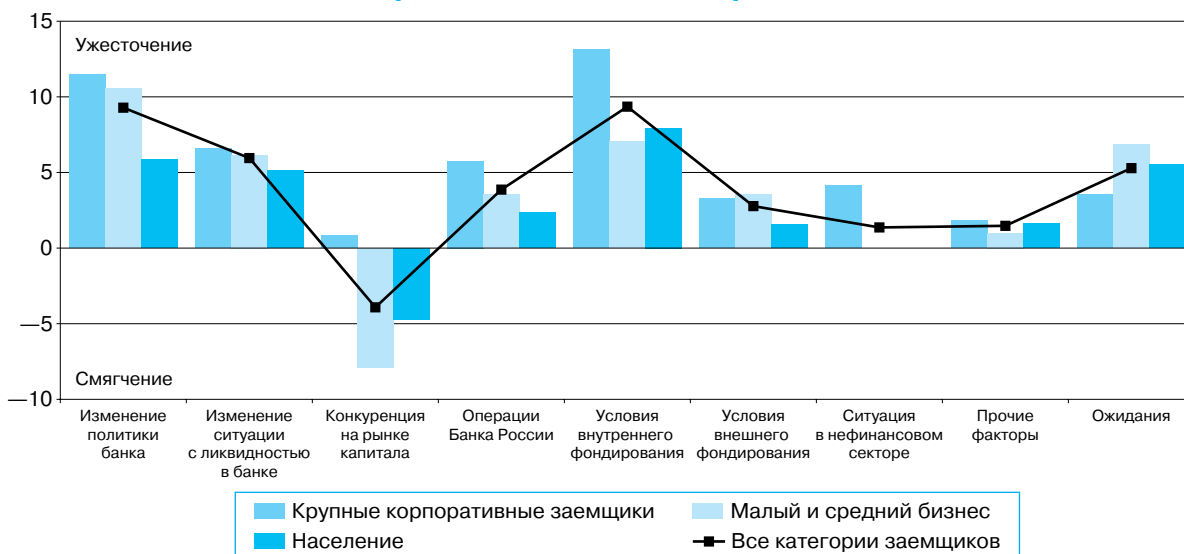
**Рисунок 4. Индексы изменения условий банковского кредитования (BLT) отдельных стран и территорий**



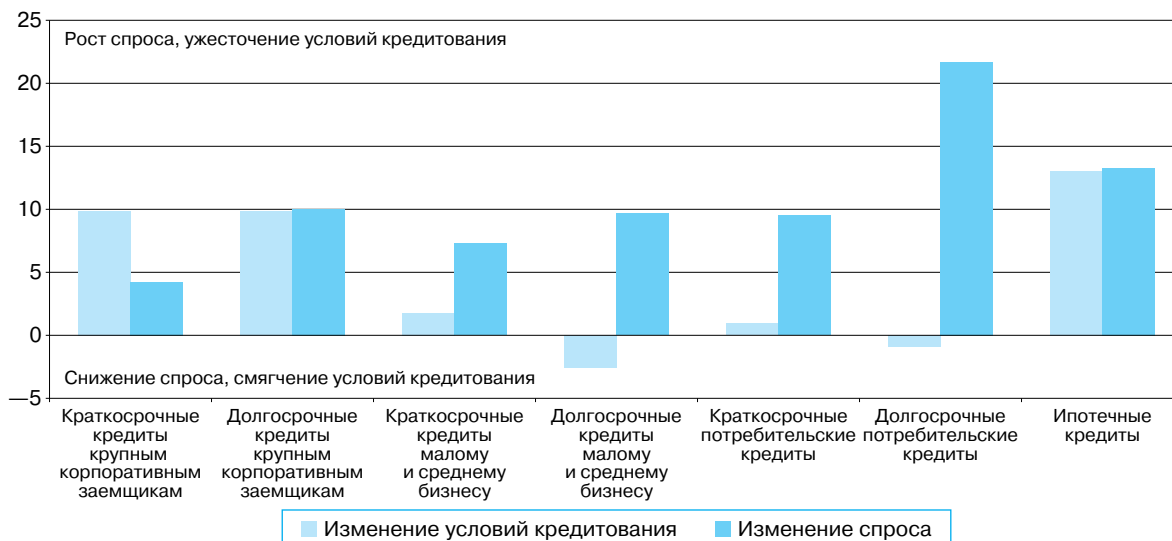
**Рисунок 5. Индексы изменения спроса основных категорий заемщиков на кредиты**



**Рисунок 6. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков в III квартале 2012 года**



**Рисунок 7. Индексы конъюнктуры отдельных сегментов кредитного рынка в III квартале 2012 года**



### Результаты обследования кредитных организаций

По результатам проведенного обследования в III квартале 2012 г. основными факторами снижения доступности кредитования стали *ухудшение условий фондирования и изменение политики управления активами и пассивами* банков — участников обследования. Единственным фактором, действующим в направлении смягчения УБК для населения и предприятий малого и среднего бизнеса, оставалась *конкуренция между банками*, которая способствовала росту доступности кредитных ресурсов (см. рисунок 6). На различных сегментах рынка эти факторы приводили к изменениям условий банковского кредитования в разной степени (рисунки 9, 11, 13).

В III квартале 2012 г. доля банков, ужесточивших условия кредитования **населения**, увеличилась, а доля банков, смягчавших УБК, несколько снизилась (рисунок 8). В результате доля банков, ужесточивших условия кредитования, впервые с III квартала 2009 г. превысила долю банков, смягчавших УБК, то есть доступность кредитов для населения уменьшилась.

Под влиянием конкуренции за клиентов банки-респонденты смягчили отдельные неценовые условия кредитования населения. Банки снизили требования к обеспечению по кредитам, увеличили максимальные срок и размер кредита, смягчили требования к финансовому положению заемщиков — физических лиц. В целях расширения своей клиентской базы банки увеличивали максимальный возраст заемщиков, а также вводили новые кредитные продукты для отдельных категорий клиентов, в том числе для военнослужащих. Как и в предшествующем квартале, банки предлагали льготные условия кредитования заемщикам с хорошей кредитной историей и сотрудникам организаций — клиентов банка. О расширении спектра направлений потребительского кредитования физических лиц сообщили 25% банков-респондентов. Аналогичный показатель по ипотечному кредитованию составляет 14%. В отдельных банках упрощалась процедура оформления кредитов (уменьшался пакет документов, необходимых для получения кредита, сокращался срок рассмотрения заявки по кредиту и др.).

Отдельные ценовые условия выдачи банковских кредитов населению в III квартале также изменялись (рисунок 9). Ухудшение возможностей внутреннего фондирования банков привело к росту ставок по кредитам. В рассматриваемый период 38% банков-респондентов повысили ставки по потребительским кредитам, 42% — ставки по ипотечному кредитованию. У большинства остальных банков не было существенных изменений кредитных ставок. Как и в предшествующем квартале, более 95% обследованных банков почти не изменили дополнительные комиссии по кредитам.

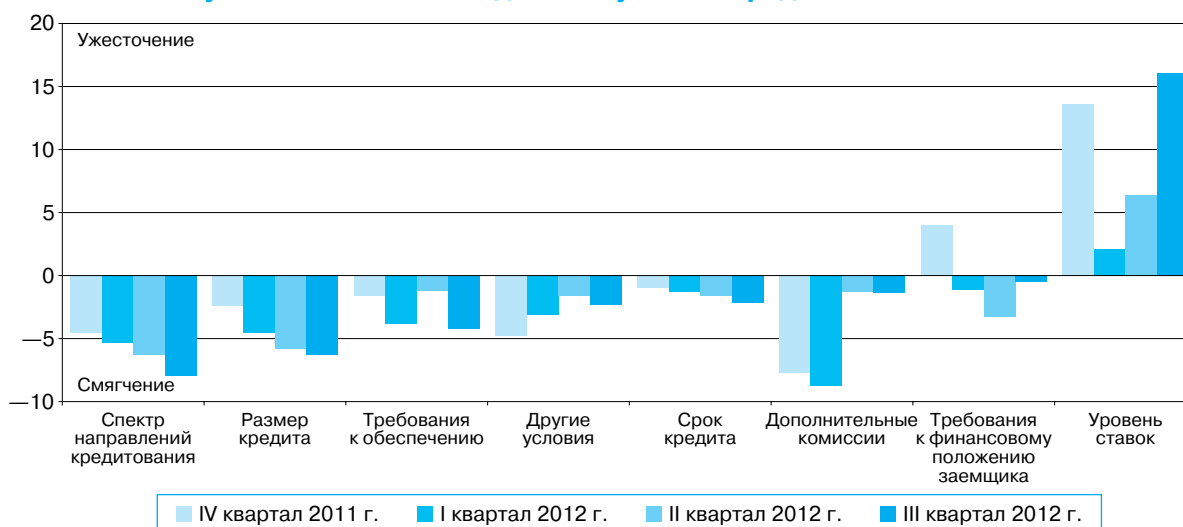
По ожиданиям банков-респондентов, в IV квартале 2012 г. продолжится умеренное ужесточение условий кредитования населения, в первую очередь оно будет выражаться в дальнейшем повышении процентных ставок по кредитам. В I квартале 2013 г. условия кредитования населения также могут ужесточиться (о возможном ужесточении условий банковского кредитования населения заявили более 20% опрошенных банков). Свыше 60% обследованных банков не планируют изменять условия банковского кредитования физических лиц в указанные два квартала.

**Рисунок 8. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования населения**



\* Индекс ожидаемого изменения УБК рассчитывается на основе ответов респондентов в предыдущем отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующем квартале.

**Рисунок 9. Изменение отдельных условий кредитования населения**



В сегменте кредитования **крупных корпоративных заемщиков** банки, как и ранее, придерживались осторожной политики. Свыше 30% банков-респондентов ужесточали условия кредитования для этой группы заемщиков, около 65% банков не изменяли УБК (рисунок 10).

В III квартале 2012 г. изменившаяся ситуация с ликвидностью и пересмотр банками политики управления своими активами и пассивами привели к ужесточению большинства исследованных параметров выдачи банковских кредитов крупным корпоративным заемщикам. Наиболее часто ужесточались ценовые условия кредитования (рисунок 11). Доля банков, отметивших *увеличение уровня процентных ставок*, превысила 40%. Кроме того, около 15% опрашиваемых банков отметили *ужесточение требований к финансовому положению заемщика*, 10% банков повысили требования к *обеспечению по кредитам*, 11% банков заявили о *сокращении сроков кредитования*.

В рассматриваемом квартале банки в равной степени ужесточали УБК как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам крупным компаниям (рисунок 7). С учетом сезонности, характерной для строительной отрасли, отдельные банки сообщали о введении ограничений на кредитование компаний, работающих в этой сфере.

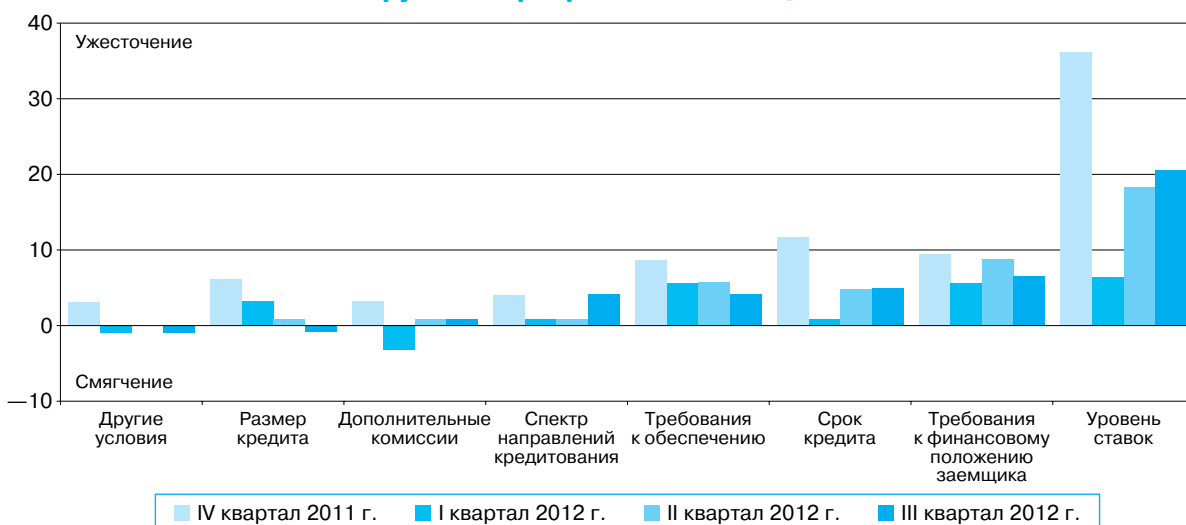
По оценкам участников обследования, в IV квартале 2012 г. — I квартале 2013 г. продолжится ужесточение условий кредитования крупных компаний, однако его темпы будут невысо-

**Рисунок 10. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования крупных корпоративных заемщиков**



\* Индекс ожидаемого изменения УБК рассчитывается на основе ответов респондентов в предыдущем отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующем квартале.

**Рисунок 11. Изменение отдельных условий кредитования крупных корпоративных заемщиков**



кими. Около 15% банков-респондентов планируют умеренно ужесточить условия кредитования, более 70% — оставить их без изменения.

В сегменте кредитования **малого и среднего бизнеса (МСБ)** в III квартале 2012 г. также наблюдалось ужесточение условий кредитования, но менее выраженное, чем в сегменте кредитования крупных компаний. Об ужесточении условий кредитования МСБ сообщили около 17% обследованных банков, о смягчении — свыше 12% (рисунок 12).

Как и в сегменте кредитования крупных компаний, банки повышали *процентные ставки* и ужесточали *требования к финансовому положению заемщика*, но при этом смягчали другие параметры выдачи банковских кредитов для МСБ (рисунок 13). Для этой категории заемщиков отдельные банки увеличили максимальный срок кредита и снизили требования к обеспечению по кредиту. Как и во II квартале 2012 г., банки вводили новые кредитные продукты (в частности, ряд специализированных программ автокредитования для малого бизнеса). Остальные условия кредитования МСБ в анализируемый период не претерпели существенных изменений.

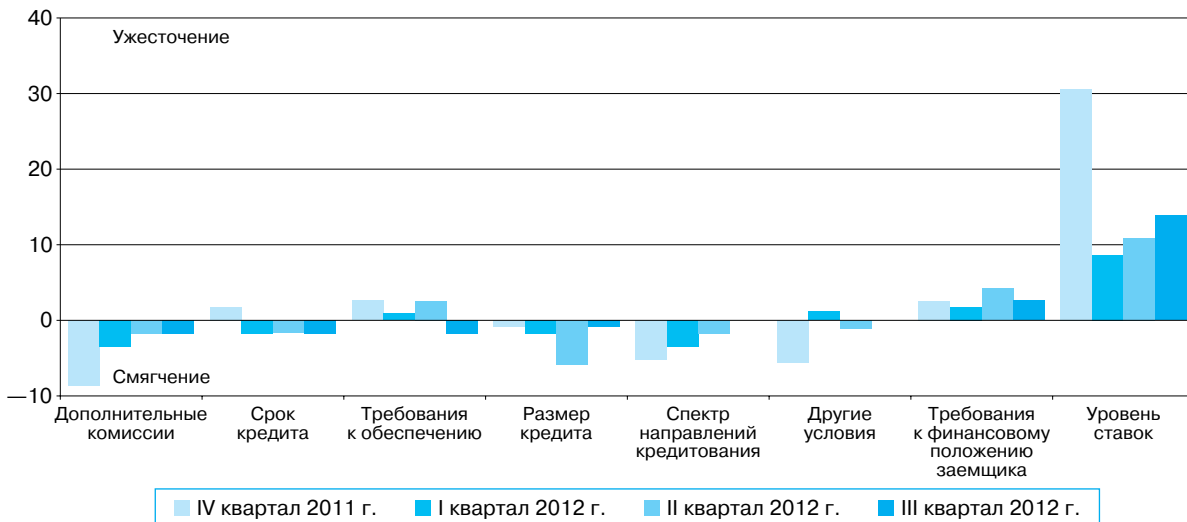
По кредитам разной срочности произошли разнонаправленные изменения условий банковского кредитования: по краткосрочным кредитам малому и среднему бизнесу УБК несколько ужесточились, по долгосрочным — смягчились (рисунок 7).

**Рисунок 12. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса**



\* Индекс ожидаемого изменения УБК рассчитывается на основе ответов респондентов в предыдущем отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующем квартале.

**Рисунок 13. Изменение отдельных условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса**

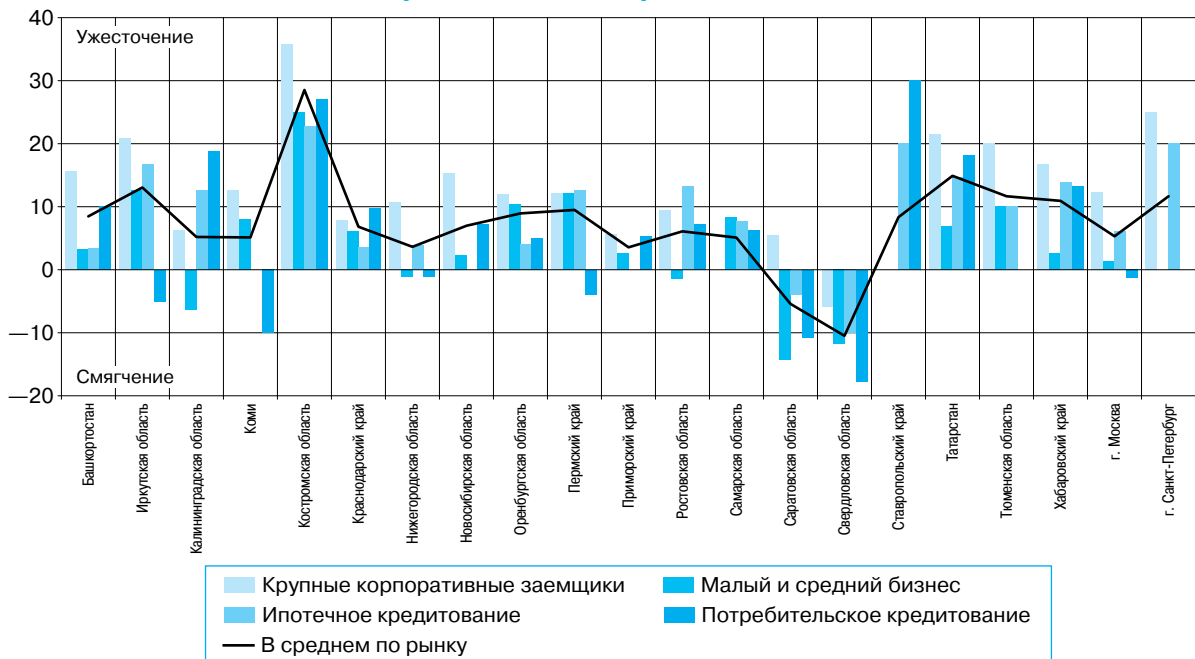


По ожиданиям банков — участников обследования в IV квартале 2012 г. и I квартале 2013 г. условия кредитования МСБ не претерпят существенных изменений. Одни банки планируют ужесточать УБК, другие — смягчать, причем доли одних и других в общем количестве банков примерно равны.

#### Особенности региональных обследований

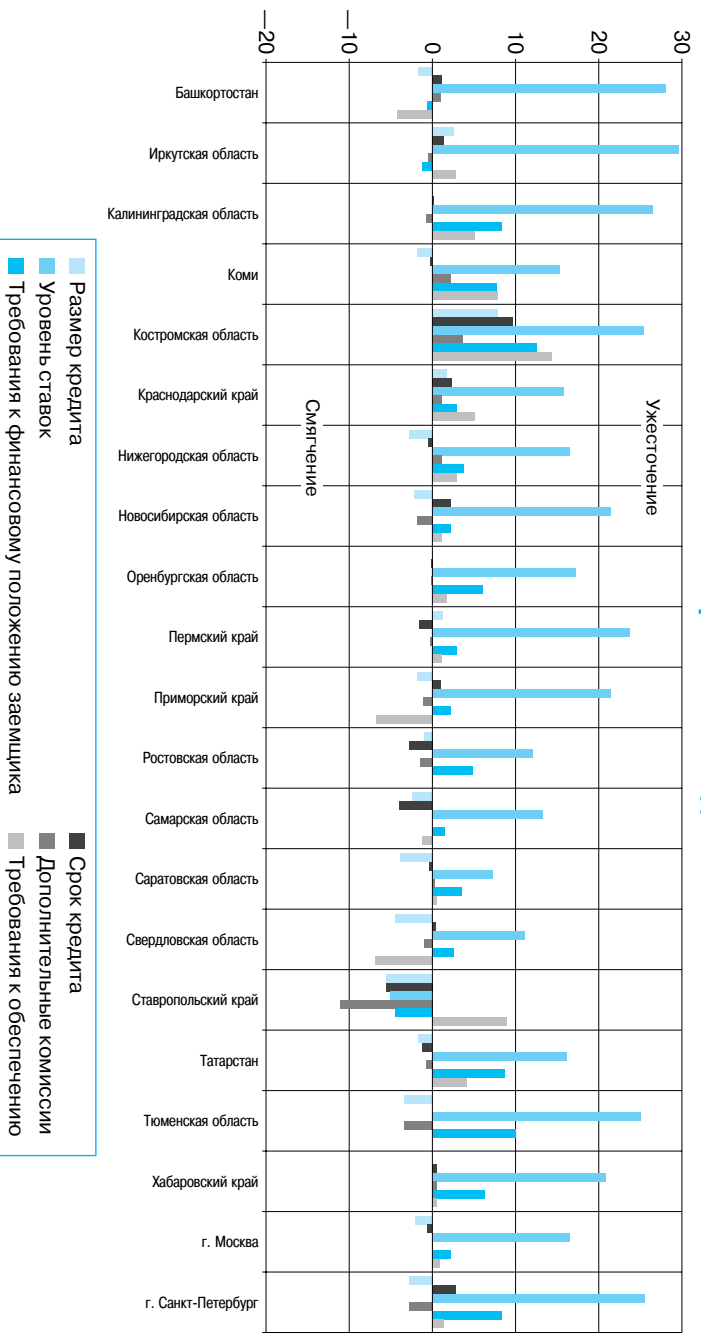
В большинстве обследованных регионов в III квартале 2012 г. наблюдалось умеренное ужесточение условий банковского кредитования. Наиболее заметным ужесточением УБК было в Костромской области, Ставропольском крае, Республике Татарстан и г. Санкт-Петербурге. Наименее активно изменяли УБК банки Приморского края и Самарской области. Ужесточение условий банковского кредитования затронуло в большей степени кредитование крупных корпоративных заемщиков и физических лиц. Условия кредитования МСБ также преимущественно ужесточались, однако, за исключением отдельных регионов (Иркутская область, Костромская область, Пермский край), наблюдаемые изменения в этом сегменте были сравнительно небольшими (рисунок 14). В некоторых регионах отмечалось смягчение условий кредитования отдельных категорий заемщиков (Саратовская область, Республика Коми), а в Свердловской области условия кредитования улучшились для всех категорий заемщиков.

**Рисунок 14. Изменение условий кредитования на отдельных сегментах рынка по регионам в III квартале 2012 года**



В большинстве регионов в III квартале 2012 г. наблюдались увеличение процентных ставок по кредитам и ужесточение требований к финансовому положению заемщиков. В то же время в ряде регионов продолжались снижение дополнительных комиссий и уменьшение требований к обеспечению по кредитам (рисунок 15). Основным фактором, способствующим смягчению условий кредитования, в большинстве регионов по-прежнему оставалась конкуренция между банками. Ключевыми факторами ужесточения УБК в большинстве регионов являлись условия внутреннего фондирования и изменение политики управления активами и пассивами банков (рисунок 16).

**Рисунок 15. Изменение отдельных условий кредитования по регионам в III квартале 2012 года**



**Рисунок 16. Влияние отдельных факторов на условия банковского кредитования по регионам в III квартале 2012 года**

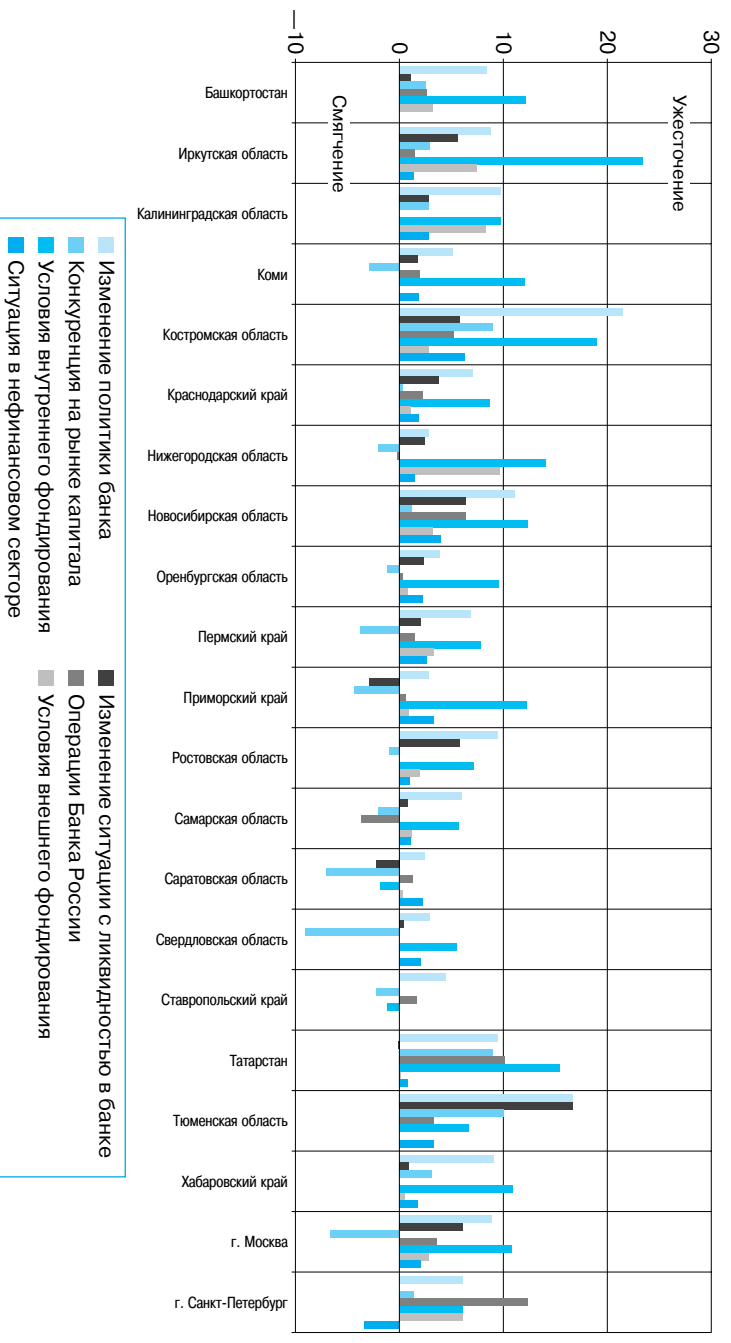




Таблица 1. Индексы изменения условий банковского кредитования в целом

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Россия	Крупные компании	13,9	9,8	9,8	9,2	6,7	
	МСБ	1,7	1,7	-2,6	0,9	0,0	
	Население	ипотечные	13,0			4,1	3,1
		потребительские	0,0	0,9	-0,9	5,0	3,4
Башкортостан	Крупные компании	15,6	12,5	15,6	10,0	12,5	
	МСБ	3,1	3,1	6,3	0,0	6,3	
	Население	ипотечные	3,3			3,3	6,7
		потребительские	10,0	3,6	3,3	3,3	10,0
Иркутская область	Крупные компании	20,8	16,7	12,5	20,8	29,2	
	МСБ	12,5	4,2	4,2	20,8	12,5	
	Население	ипотечные	16,7			0,0	16,7
		потребительские	-5,0	10,0	5,0	5,0	15,0
Калининградская область	Крупные компании	6,3	6,3	6,3	12,5	12,5	
	МСБ	-6,3	12,5	-6,3	18,8	6,3	
	Население	ипотечные	12,5			14,3	14,3
		потребительские	18,8	6,3	18,8	-6,3	-6,3
Коми	Крупные компании	12,5	5,0	12,5	10,0	15,0	
	МСБ	7,9	7,9	10,5	7,9	10,5	
	Население	ипотечные	0,0			0,0	6,7
		потребительские	-10,0	-10,0	-7,5	0,0	5,3
Костромская область	Крупные компании	35,7	25,0	35,7	14,3	21,4	
	МСБ	25,0	21,4	21,4	21,4	21,4	
	Население	ипотечные	22,7			4,5	9,1
		потребительские	26,9	26,9	30,8	11,5	15,4
Краснодарский край	Крупные компании	7,8	6,3	4,7	12,9	17,2	
	МСБ	6,1	-1,5	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	3,4			5,4	6,9
		потребительские	9,7	3,2	6,5	6,7	6,5

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Нижегородская область	Крупные компании	10,7	4,8	11,0	15,5	16,7	
	МСБ	-1,1	0,0	-1,2	11,6	10,5	
	Население	ипотечные	3,8			7,7	10,3
		потребительские	-1,1	-2,3	0,0	5,7	10,2
Новосибирская область	Крупные компании	15,2	13,0	13,0	17,4	21,7	
	МСБ	2,2	0,0	2,3	2,2	-2,2	
	Население	ипотечные	0,0			-4,3	2,2
		потребительские	7,1	6,8	6,5	-2,2	2,2
Оренбургская область	Крупные компании	12,0	10,0	10,0	-6,0	-2,1	
	МСБ	10,3	6,9	10,3	-8,6	-5,4	
	Население	ипотечные	4,0			-12,0	-4,2
		потребительские	5,0	6,9	3,3	-6,7	0,0
Пермский край	Крупные компании	12,1	8,6	10,3	3,4	6,9	
	МСБ	12,1	13,8	8,6	3,4	3,4	
	Население	ипотечные	12,5			0,0	4,2
		потребительские	-3,8	-8,0	-3,8	-2,0	1,9
Приморский край	Крупные компании	5,6	5,6	13,9	8,3	13,9	
	МСБ	2,5	5,0	5,3	-2,5	-12,5	
	Население	ипотечные	0,0			-8,8	-2,9
		потребительские	5,3	5,6	10,5	-10,5	-7,9
Ростовская область	Крупные компании	9,5	6,8	11,1	8,1	6,8	
	МСБ	-1,4	4,1	-1,4	1,4	4,1	
	Население	ипотечные	13,2			-2,9	-1,5
		потребительские	7,1	4,4	7,1	2,9	5,7
Самарская область	Крупные компании	0,0	3,1	0,0	6,3	9,4	
	МСБ	8,3	11,1	5,6	2,8	16,7	
	Население	ипотечные	7,7			0,0	3,8
		потребительские	6,3	3,1	3,1	6,3	12,5

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Саратовская область	Крупные компании	5,4	3,6	8,9	5,4	10,7	
	МСБ	-14,3	-8,9	-5,4	-5,4	-1,8	
	Население	ипотечные	-3,8			-1,9	-3,8
		потребительские	-10,7	-7,4	-7,1	-1,8	0,0
Свердловская область	Крупные компании	-5,9	-5,9	2,9	14,7	14,7	
	МСБ	-11,8	-8,8	-11,8	-5,9	0,0	
	Население	ипотечные	-10,0			3,3	-3,3
		потребительские	-17,6	-5,9	-23,5	0,0	-5,9
Ставропольский край	Крупные компании	0,0	8,3	8,3	16,7	8,3	
	МСБ	0,0	8,3	0,0	16,7	16,7	
	Население	ипотечные	20,0			20,0	20,0
		потребительские	30,0	20,0	20,0	10,0	20,0
Татарстан	Крупные компании	21,4	16,7	21,4	11,9	14,3	
	МСБ	6,8	9,1	9,1	9,1	18,2	
	Население	ипотечные	14,7			8,8	14,7
		потребительские	18,2	20,5	18,2	9,1	11,4
Тюменская область	Крупные компании	20,0	20,0	20,0	10,0	10,0	
	МСБ	10,0	10,0	10,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	10,0			10,0	10,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	10,0	10,0
Хабаровский край	Крупные компании	16,7	13,9	13,9	8,3	13,9	
	МСБ	2,6	5,3	5,3	5,3	5,3	
	Население	ипотечные	13,9			-5,6	5,6
		потребительские	13,2	7,9	13,2	-2,6	0,0
г. Москва	Крупные компании	12,2	7,3	8,5	9,8	8,5	
	МСБ	1,3	0,0	-3,9	2,6	0,0	
	Население	ипотечные	6,1			0,0	-3,0
		потребительские	-1,3	-4,3	-1,3	0,0	-3,8
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	25,0	16,7	16,7	0,0	-10,0	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	0,0	-10,0	
	Население	ипотечные	20,0			12,5	12,5
		потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Таблица 2. Индексы изменения отдельных условий банковского кредитования

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Россия	Крупные компании	-0,8	4,9	20,5	0,8	6,6	4,1	4,1	-1,0	
	МСБ	-0,9	-1,7	13,8	-1,8	2,6	-1,7	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	-1,0	18,0	-1,0	-1,0	-5,0	-5,0	0,0
		потребительские	-12,5	-3,3	14,2	-1,7	0,0	-3,3	-10,8	-4,6
Башкортостан	Крупные компании	-6,3	3,1	31,3	3,1	3,1	-3,1	6,3	-3,6	
	МСБ	6,3	0,0	31,3	3,1	-3,1	-6,3	-9,4	-3,8	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	20,0	-3,3	0,0	-3,3	-3,3	-3,8
		потребительские	-10,0	0,0	23,3	-3,3	-3,3	-3,3	-3,3	0,0
Иркутская область	Крупные компании	8,3	4,2	41,7	8,3	8,3	4,2	8,3	0,0	
	МСБ	4,2	0,0	20,8	-4,2	-4,2	4,2	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	27,8	-11,1	-5,6	0,0	-5,6	0,0
		потребительские	-10,0	0,0	25,0	0,0	-10,0	0,0	-10,0	0,0
Калининградская область	Крупные компании	6,3	6,3	31,3	6,3	12,5	6,3	6,3	0,0	
	МСБ	0,0	-6,3	25,0	0,0	6,3	12,5	-12,5	8,3	
	Население	ипотечные	0,0	7,1	21,4	-16,7	0,0	-7,1	-7,1	0,0
		потребительские	-12,5	-6,3	25,0	0,0	12,5	0,0	-18,8	-8,3
Коми	Крупные компании	2,5	7,5	20,0	5,3	12,5	12,5	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-2,6	18,4	2,8	7,9	10,5	-2,6	0,0	
	Население	ипотечные	-3,6	-3,3	10,0	0,0	3,3	3,3	-3,3	0,0
		потребительские	-12,5	-7,5	5,0	-2,6	2,5	-2,5	-15,0	0,0
Костромская область	Крупные компании	14,3	17,9	28,6	7,1	21,4	21,4	7,1	4,5	
	МСБ	7,1	7,1	25,0	3,6	14,3	17,9	3,6	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	18,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	3,8	7,7	26,9	0,0	3,8	7,7	-15,4	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	1,6	6,3	18,8	0,0	4,7	10,9	6,3	0,0	
	МСБ	6,1	1,5	16,7	1,5	1,5	6,1	0,0	-3,3	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	13,8	3,4	3,4	-3,4	-1,7	0,0
		потребительские	-4,8	-1,6	9,7	0,0	1,6	0,0	-4,8	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Нижегородская область	Крупные компании	4,8	6,0	22,6	3,7	7,1	9,5	2,4	1,4	
	МСБ	-5,7	-5,7	12,8	-1,2	3,5	1,1	-5,8	-1,3	
	Население	ипотечные	-2,6	0,0	19,2	1,3	0,0	-1,3	0,0	1,4
		потребительские	-12,5	-3,4	9,1	0,0	1,2	-2,3	-4,7	-3,9
Новосибирская область	Крупные компании	4,3	13,0	30,4	0,0	6,5	6,5	10,9	5,0	
	МСБ	-4,3	-4,3	19,6	-2,2	-2,2	2,2	-8,7	0,0	
	Население	ипотечные	-2,2	0,0	15,2	-6,5	2,2	-6,5	-4,3	2,5
		потребительские	-10,9	-4,3	13,0	0,0	2,2	-4,3	-8,7	-5,3
Оренбургская область	Крупные компании	0,0	0,0	18,0	2,0	10,0	6,0	-4,0	0,0	
	МСБ	1,7	1,7	22,4	1,7	5,2	0,0	-1,7	0,0	
	Население	ипотечные	-2,0	-6,0	14,0	-8,0	4,0	-2,0	-6,0	0,0
		потребительские	-1,7	1,7	8,3	0,0	1,7	0,0	-3,3	-2,1
Пермский край	Крупные компании	3,4	3,4	24,1	0,0	5,2	3,4	0,0	-3,8	
	МСБ	5,2	-5,2	25,9	-1,7	3,4	1,7	-6,9	-3,7	
	Население	ипотечные	0,0	-2,1	20,8	2,1	2,1	-2,1	-4,2	-9,5
		потребительские	-10,0	-3,8	21,2	0,0	-1,9	-1,9	-7,7	-2,2
Приморский край	Крупные компании	2,8	2,8	22,2	0,0	5,6	-2,8	0,0	0,0	
	МСБ	-2,5	0,0	22,5	0,0	2,5	-10,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-3,1	0,0	15,6	-6,3	-3,1	-9,4	-6,3	0,0
		потребительские	-7,9	0,0	23,7	0,0	0,0	-5,3	-13,2	-4,5
Ростовская область	Крупные компании	1,4	1,4	12,2	-1,4	6,8	1,4	2,7	0,0	
	МСБ	0,0	-8,1	10,8	0,0	4,1	-1,4	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	14,7	-2,9	2,9	1,5	1,5	0,0
		потребительские	-8,6	-3,0	11,4	-2,9	4,3	-1,4	1,4	-2,9
Самарская область	Крупные компании	3,1	-3,1	15,6	0,0	0,0	0,0	-3,1	8,3	
	МСБ	-5,6	-5,6	13,9	0,0	2,8	0,0	2,8	7,7	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	7,7	0,0	0,0	-3,8	-3,8	0,0
		потребительские	-9,4	-6,3	12,5	0,0	3,1	-3,1	-3,1	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Саратовская область	Крупные компании	0,0	3,7	7,1	3,7	7,1	5,4	3,6	2,3	
	МСБ	-7,1	-3,7	7,1	-1,9	1,8	-1,8	-8,9	0,0	
	Население	ипотечные	-1,9	0,0	5,8	-2,0	-1,9	-3,8	-5,8	-2,2
		потребительские	-7,1	-1,9	8,9	0,0	5,4	0,0	-5,4	-2,1
Свердловская область	Крупные компании	0,0	2,9	8,8	0,0	2,9	-5,9	0,0	0,0	
	МСБ	-2,9	0,0	14,7	-2,9	2,9	-8,8	-5,9	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	-3,3	13,3	3,3	3,3	0,0	-6,7	0,0
		потребительские	-20,6	0,0	5,9	-2,9	0,0	-11,8	-8,8	-11,5
Ставропольский край	Крупные компании	0,0	-8,3	-8,3	-8,3	0,0	8,3	0,0	-8,3	
	МСБ	-16,7	-8,3	-16,7	-25,0	-8,3	8,3	-16,7	-16,7	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	10,0	0,0	-10,0	10,0	0,0	0,0
Татарстан	Крупные компании	0,0	0,0	21,4	0,0	11,9	4,8	2,4	0,0	
	МСБ	-2,3	-2,4	6,8	-2,3	9,1	6,8	-2,3	0,0	
	Население	ипотечные	-2,9	0,0	17,6	0,0	2,9	-2,9	-2,9	0,0
		потребительские	-2,3	-2,3	22,7	0,0	6,8	4,5	-4,5	-2,9
Тюменская область	Крупные компании	-10,0	0,0	20,0	0,0	20,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	30,0	-10,0	10,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	30,0	0,0	0,0	0,0	-10,0	-16,7
Хабаровский край	Крупные компании	0,0	5,6	25,0	5,6	8,3	5,6	8,3	3,6	
	МСБ	2,6	-2,6	15,8	-2,6	5,3	-2,6	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	19,4	0,0	2,8	-2,8	-5,6	-3,3
		потребительские	-5,3	-2,6	23,7	-2,6	7,9	0,0	-13,2	0,0
г. Москва	Крупные компании	-1,2	4,9	22,0	1,3	7,3	4,9	3,7	-1,3	
	МСБ	1,3	-3,9	13,2	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	1,5	-1,5	15,2	-1,5	-1,5	-4,5	-7,6	0,0
		потребительские	-13,8	-3,8	13,8	-1,3	0,0	-2,5	-12,5	-4,1
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	8,3	8,3	33,3	0,0	16,7	16,7	0,0	0,0	
	МСБ	-16,7	0,0	25,0	-8,3	8,3	-8,3	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	16,7	0,0	0,0	-8,3	0,0	0,0

Таблица 3. Индексы влияния отдельных факторов на условия банковского кредитования

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Россия	Крупные компании	11,5	6,6	0,8	5,7	13,1	3,3	4,1	1,8	3,5	
	МСБ	10,5	6,1	-7,9	3,5	7,0	3,5	0,0	1,0	6,9	
	Население	ипотечные	9,2	6,1	-1,0	3,1	9,2	3,1	0,0	3,3	5,4
		потребительские	2,5	4,2	-8,3	1,7	6,7	0,0	0,0	0,0	5,6
Башкортостан	Крупные компании	18,8	3,1	6,3	3,1	21,9	3,1	0,0	6,3	3,3	
	МСБ	3,1	0,0	3,1	3,1	6,3	3,1	0,0	3,3	3,3	
	Население	ипотечные	6,7	0,0	-6,7	0,0	13,3	6,7	0,0	3,6	3,6
		потребительские	0,0	0,0	3,3	3,3	3,3	0,0	0,0	0,0	3,6
Иркутская область	Крупные компании	12,5	12,5	8,3	4,2	37,5	8,3	4,2	4,5	0,0	
	МСБ	8,3	4,2	0,0	0,0	16,7	8,3	0,0	0,0	4,5	
	Население	ипотечные	11,1	0,0	5,6	5,6	22,2	11,1	0,0	6,3	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-5,0	-5,0	10,0	0,0	0,0	0,0	5,6
Калининградская область	Крупные компании	16,7	8,3	8,3	0,0	8,3	0,0	8,3	20,0	0,0	
	МСБ	8,3	0,0	8,3	0,0	0,0	16,7	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-8,3	0,0	25,0	8,3	0,0	10,0	10,0
		потребительские	8,3	0,0	-8,3	0,0	16,7	8,3	0,0	0,0	10,0
Коми	Крупные компании	11,1	2,8	-2,8	2,8	13,9	0,0	5,6	6,3	6,3	
	МСБ	8,8	2,9	2,9	2,9	11,8	0,0	0,0	0,0	6,3	
	Население	ипотечные	-3,6	-3,6	-3,6	0,0	10,7	0,0	0,0	4,2	0,0
		потребительские	-5,6	2,6	-13,9	0,0	10,5	0,0	0,0	-3,1	-3,1
Костромская область	Крупные компании	23,1	11,5	15,4	4,2	25,0	4,2	8,3	10,0	15,0	
	МСБ	19,2	3,8	11,5	4,2	16,7	4,2	8,3	0,0	15,0	
	Население	ипотечные	15,0	0,0	0,0	5,6	16,7	0,0	0,0	7,1	7,1
		потребительские	29,2	4,2	0,0	9,1	13,6	0,0	4,5	0,0	15,0
Краснодарский край	Крупные компании	11,3	6,5	1,6	1,6	12,9	0,0	3,2	1,6	6,7	
	МСБ	4,7	1,6	0,0	1,6	6,3	1,6	1,6	-1,6	4,8	
	Население	ипотечные	1,8	1,8	3,6	3,6	7,1	1,8	0,0	0,0	3,7
		потребительские	8,3	5,0	-5,0	3,3	6,7	1,7	1,7	-1,7	5,2

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Нижегородская область	Крупные компании	5,1	3,8	-1,3	0,0	19,2	11,5	2,6	3,1	6,8	
	МСБ	0,0	2,4	-4,9	0,0	12,2	10,0	1,3	0,0	5,3	
	Население	ипотечные	4,2	0,0	1,4	0,0	12,5	6,9	1,4	5,0	5,7
		потребительские	2,4	2,4	-1,2	-1,3	8,8	7,5	0,0	0,0	8,1
Новосибирская область	Крупные компании	19,0	14,3	4,8	9,5	21,4	2,4	7,1	5,6	10,0	
	МСБ	9,5	4,8	-2,4	9,5	9,5	2,4	2,4	0,0	5,0	
	Население	ипотечные	4,8	0,0	0,0	0,0	7,5	5,0	2,5	2,9	7,9
		потребительские	4,8	0,0	2,4	0,0	4,8	4,8	2,4	0,0	10,0
Оренбургская область	Крупные компании	4,5	2,3	2,3	2,3	6,8	4,5	6,8	5,9	7,5	
	МСБ	0,0	3,8	-3,8	0,0	17,3	0,0	0,0	0,0	2,1	
	Население	ипотечные	6,5	0,0	0,0	-2,4	7,1	-2,4	0,0	2,9	0,0
		потребительские	7,4	1,9	-3,6	0,0	1,9	-1,9	0,0	0,0	0,0
Пермский край	Крупные компании	8,6	1,7	-3,4	3,4	8,6	3,4	3,4	4,0	-3,8	
	МСБ	8,6	3,4	-1,7	0,0	8,6	3,4	3,4	2,0	-1,9	
	Население	ипотечные	8,3	2,1	-6,3	2,1	8,3	4,2	0,0	7,1	2,4
		потребительские	-1,9	0,0	-5,8	0,0	3,8	1,9	1,9	2,3	2,2
Приморский край	Крупные компании	8,8	0,0	2,9	0,0	17,6	-2,9	5,9	9,1	3,3	
	МСБ	0,0	-5,3	-5,3	0,0	5,3	2,6	2,6	3,8	-5,9	
	Население	ипотечные	-3,3	-6,7	-10,0	3,3	16,7	3,3	0,0	4,5	3,8
		потребительские	2,8	0,0	-11,1	0,0	11,1	2,8	2,8	3,8	0,0
Ростовская область	Крупные компании	11,4	8,6	1,4	0,0	10,0	1,4	1,4	3,0	1,4	
	МСБ	10,0	7,1	-4,3	0,0	2,9	2,9	1,4	0,0	2,9	
	Население	ипотечные	9,4	3,1	0,0	0,0	10,9	3,1	0,0	1,6	1,6
		потребительские	4,5	0,0	0,0	0,0	6,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Самарская область	Крупные компании	7,1	0,0	3,3	-3,3	10,0	3,6	3,3	3,8	0,0	
	МСБ	10,7	6,7	-3,3	-3,3	3,3	0,0	0,0	15,4	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	-8,3	-4,5	-4,5	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-7,7	-3,8	3,6	0,0	0,0	8,3	-4,2



		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Саратовская область	Крупные компании	9,3	-3,7	-1,9	3,7	-1,9	0,0	5,6	4,3	6,8	
	МСБ	0,0	-3,8	-11,5	0,0	-3,8	0,0	0,0	0,0	-2,3	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-8,0	0,0	4,0	2,0	2,0	2,4	0,0
		потребительские	-3,7	1,9	-7,4	0,0	-3,7	0,0	0,0	0,0	-2,3
Свердловская область	Крупные компании	3,1	0,0	-8,8	0,0	6,3	-3,1	6,3	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	3,1	-8,8	0,0	2,9	3,1	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	7,7	-3,8	-3,6	0,0	7,7	3,8	0,0	0,0	11,5
		потребительские	3,3	0,0	-15,6	0,0	6,7	-3,6	0,0	0,0	0,0
Ставропольский край	Крупные компании	8,3	0,0	-8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	-8,3	0,0	-8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	10,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	10,0	10,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Татарстан	Крупные компании	12,5	2,5	4,8	12,5	20,0	0,0	0,0	3,1	5,9	
	МСБ	7,1	0,0	6,8	9,5	14,3	-2,4	2,4	2,9	8,3	
	Население	ипотечные	12,5	-3,1	14,7	9,4	9,4	3,1	0,0	3,6	7,1
		потребительские	4,8	-2,4	15,9	7,1	14,3	2,4	0,0	2,9	8,3
Тюменская область	Крупные компании	20,0	20,0	10,0	0,0	10,0	0,0	10,0	0,0	0,0	
	МСБ	20,0	10,0	10,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	10,0	20,0	20,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	10,0	20,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Хабаровский край	Крупные компании	11,1	0,0	5,6	0,0	16,7	0,0	2,8	6,7	9,4	
	МСБ	10,5	0,0	2,6	0,0	7,9	0,0	2,6	-3,1	5,6	
	Население	ипотечные	13,9	5,6	-5,6	0,0	11,1	2,8	0,0	3,3	0,0
		потребительские	-2,6	0,0	7,9	0,0	5,3	0,0	0,0	0,0	3,1
г. Москва	Крупные компании	11,0	7,3	0,0	6,1	14,6	2,4	4,9	2,5	3,8	
	МСБ	10,5	6,6	-9,2	3,9	7,9	3,9	1,3	1,4	8,8	
	Население	ипотечные	9,1	6,1	-9,1	1,5	12,1	3,0	0,0	4,7	6,5
		потребительские	1,3	2,5	-12,5	0,0	7,5	1,3	0,0	0,0	5,6
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	8,3	0,0	8,3	16,7	8,3	8,3	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	10,0	0,0	0,0	10,0	10,0	10,0	-10,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-8,3	8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Таблица 4. Индексы изменения спроса заемщиков на кредиты

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Россия	Крупные компании		4,2	10,0	5,1	15,0	13,3
	МСБ		7,3	9,6	0,9	20,2	16,7
	Население	ипотечные		13,3	-2,0	21,4	13,3
		потребительские	9,5	21,7	3,3	27,5	16,1
Башкортостан	Крупные компании		6,3	12,5	10,0	0,0	6,3
	МСБ		9,4	18,8	3,3	20,0	18,8
	Население	ипотечные		20,0	-3,3	16,7	23,3
		потребительские	0,0	16,7	6,7	26,7	23,3
Иркутская область	Крупные компании		-4,2	20,8	0,0	25,0	25,0
	МСБ		4,2	12,5	0,0	4,2	25,0
	Население	ипотечные		11,1	-5,6	27,8	27,8
		потребительские	0,0	10,0	0,0	30,0	40,0
Калининградская область	Крупные компании		25,0	37,5	0,0	43,8	43,8
	МСБ		31,3	25,0	0,0	37,5	43,8
	Население	ипотечные		0,0	-7,1	14,3	28,6
		потребительские	-6,3	12,5	0,0	43,8	43,8
Коми	Крупные компании		5,0	20,0	2,6	17,5	17,5
	МСБ		-2,6	28,9	8,3	28,9	31,6
	Население	ипотечные		33,3	0,0	40,0	23,3
		потребительские	0,0	32,5	0,0	30,0	18,4
Костромская область	Крупные компании		7,1	21,4	14,3	10,7	7,1
	МСБ		0,0	25,0	-7,1	21,4	21,4
	Население	ипотечные		4,5	-4,5	13,6	13,6
		потребительские	0,0	26,9	3,8	19,2	15,4
Краснодарский край	Крупные компании		1,6	10,9	3,1	14,5	15,6
	МСБ		3,0	10,6	10,6	34,4	31,8
	Население	ипотечные		10,3	5,2	25,0	22,4
		потребительские	-1,6	16,1	1,6	30,0	17,7

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Нижегородская область	Крупные компании		6,0	21,4	3,6	17,1	20,2
	МСБ		8,0	20,5	1,2	26,7	29,5
	Население	ипотечные		11,8	0,0	9,2	15,4
		потребительские	8,1	21,4	1,2	19,8	23,9
Новосибирская область	Крупные компании		-4,5	2,3	4,5	13,0	17,4
	МСБ		11,4	6,8	2,3	26,1	32,6
	Население	ипотечные		9,5	-2,4	28,3	32,6
		потребительские	9,1	13,6	4,5	32,6	30,4
Оренбургская область	Крупные компании		12,0	22,0	4,0	24,0	4,2
	МСБ		10,3	29,3	3,4	32,8	23,2
	Население	ипотечные		8,0	0,0	28,0	20,8
		потребительские	6,7	23,3	1,7	30,0	22,4
Пермский край	Крупные компании		0,0	15,5	1,7	15,5	13,8
	МСБ		12,1	25,9	1,7	20,7	22,4
	Население	ипотечные		22,9	-2,1	22,9	20,8
		потребительские	9,6	25,0	3,8	20,0	13,5
Приморский край	Крупные компании		8,3	25,0	5,6	27,8	27,8
	МСБ		7,5	25,0	5,0	32,5	35,0
	Население	ипотечные		2,9	-2,9	23,5	26,5
		потребительские	-2,6	13,2	-5,3	39,5	34,2
Ростовская область	Крупные компании		5,4	12,2	1,4	13,9	16,2
	МСБ		10,8	21,6	0,0	20,8	20,3
	Население	ипотечные		5,9	-1,5	12,1	13,2
		потребительские	4,3	14,3	2,9	25,7	20,0
Самарская область	Крупные компании		3,1	9,4	0,0	12,5	15,6
	МСБ		2,8	25,0	5,6	22,2	25,0
	Население	ипотечные		14,3	-3,8	19,2	19,2
		потребительские	-6,7	12,5	3,1	28,1	25,0

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Саратовская область	Крупные компании		7,1	7,1	-1,9	19,6	16,1
	МСБ		3,6	14,3	1,9	17,9	20,4
	Население	ипотечные		7,7	3,8	13,5	18,0
		потребительские	11,1	23,2	5,4	10,7	18,5
Свердловская область	Крупные компании		8,8	17,6	5,9	23,5	20,6
	МСБ		5,9	8,8	5,9	29,4	26,5
	Население	ипотечные		23,3	3,3	16,7	10,0
		потребительские	5,9	23,5	5,9	32,4	26,5
Ставропольский край	Крупные компании		-16,7	25,0	-8,3	16,7	8,3
	МСБ		8,3	25,0	0,0	0,0	-8,3
	Население	ипотечные		20,0	10,0	20,0	10,0
		потребительские	10,0	20,0	10,0	30,0	10,0
Татарстан	Крупные компании		4,8	16,7	7,1	22,5	23,8
	МСБ		6,8	13,6	6,8	26,2	22,7
	Население	ипотечные		17,6	0,0	23,5	17,6
		потребительские	6,8	13,6	0,0	25,0	18,2
Тюменская область	Крупные компании		10,0	10,0	0,0	20,0	20,0
	МСБ		10,0	10,0	0,0	40,0	30,0
	Население	ипотечные		20,0	0,0	20,0	10,0
		потребительские	0,0	20,0	0,0	40,0	30,0
Хабаровский край	Крупные компании		11,1	25,0	0,0	16,7	25,0
	МСБ		7,9	21,1	0,0	26,3	15,8
	Население	ипотечные		0,0	-2,8	19,4	11,1
		потребительские	2,6	7,9	-7,9	31,6	21,1
г. Москва	Крупные компании		-3,7	-11,0	-5,0	-12,2	-12,2
	МСБ		-10,8	-15,8	-1,4	-17,1	-18,4
	Население	ипотечные		-13,6	1,5	-19,7	-13,6
		потребительские	-10,5	-18,8	-5,0	-21,3	-16,3
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		0,0	0,0	-10,0	0,0	0,0
	МСБ		10,0	10,0	0,0	0,0	-10,0
	Население	ипотечные		12,5	0,0	-12,5	0,0
		потребительские	0,0	-16,7	0,0	-8,3	0,0

**Таблица 5. Национальные индексы изменения условий банковского кредитования**

	II квартал 2011 г.	III квартал 2011 г.	IV квартал 2011 г.	I квартал 2012 г.	II квартал 2012 г.	III квартал 2012 г.
Кредитование крупных корпоративных заемщиков	-32,3	12,9	40,0	9,7	17,5	27,9
Кредитование малого и среднего бизнеса	-33,9	-8,6	22,0	6,9	8,3	5,2
Кредитование населения	-60,0	-29,0	-0,1	-15,9	-7,6	12,2
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT)	-42,1	-8,2	20,6	0,2	6,1	15,1
<i>Справочно</i>						
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в США	-9,5	-3,6	1,2	-4,0	-4,9	-6,2
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в зоне евро	5,5	15,3	28,5	10,0	10,5	11,0

## ИНФОРМАЦИЯ

## о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 октября 2012 года

По состоянию на 1 октября 2012 года имеют лицензию на осуществление банковских операций 239 кредитных организаций с участием нерезидентов.

198 кредитных организаций с участием нерезидентов, или 82,8% от их общего количества, действуют в форме акционерного общества, в том числе 68, или 28,5%, — в форме закрытого акционерного общества, 41 кредитная организация, или 17,2%, — в форме общества с ограниченной ответственностью.

133 кредитные организации с участием нерезидентов (55,7% от их общего количества) осуществляют банковскую деятельность на основании генеральной лицензии, 104 кредитные организации (43,5%) имеют лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, 2 кредитные организации (0,8%) — лицензию на осуществление банковских операций только в рублях, 210 кредитных организаций (87,9%) — лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 90 кредитных организаций (37,7%) — лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующие кредитные организации с участием нерезидентов расположены в 38 субъектах Российской Федерации, в том числе 154 кредитные организации (или 64,4% от их общего количества) находятся в Москве, 13 — в Санкт-Петербурге, по 5 — в Республике Татарстан и в Самарской области, по 4 — в Республике Башкортостан, в Нижегородской и Свердловской областях, по 3 — в Приморском крае, Новосибирской, Оренбургской, Ростовской и Тюменской областях, по 2 — в Краснодарском и Пермском краях, Амурской, Астраханской, Ивановской, Кировской, Ленинградской, Омской и Челябинской областях. В 17 субъектах Российской Федерации действует по одной кредитной организации с участием нерезидентов (приложение 1).

Кроме того, 28 банков со 100-процентным участием нерезидентов имеют на территории Российской Федерации 148 филиалов. За III квартал 2012 года количество таких филиалов сократилось на 2, в том числе за счет закрытия 4 филиалов (2 филиалов Ишбанка, 1 филиала ЗАО “Райффайзенбанк”, 1 филиала КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО), уменьшения на 1 количества филиалов в связи с аннулированием лицензии ЗАО КБ “Свенска Хандельсбан-

кен”, открытия 1 нового филиала “Трансинвестбанк” (ООО) и увеличения на 2 количества филиалов в связи с вхождением ООО ИКБ “Совкомбанк” в эту группу кредитных организаций.

Совокупный зарегистрированный уставный капитал всех действующих кредитных организаций на 1 октября 2012 года составил 1 307 222 млн. рублей, увеличившись за III квартал 2012 года на 20 269 млн. рублей, или на 1,6%.

В целом общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1 октября 2012 года составила 347 816,8 млн. рублей. За III квартал 2012 года она увеличилась на 6 472,1 млн. рублей, или на 1,9%, в основном за счет увеличения уставного капитала ЗАО “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)” за счет средств нерезидента и отчуждения участниками (акционерами) кредитных организаций долей (акций) в пользу нерезидентов (“Мой Банк” (ООО), “РЕГНУМ БАНК” (ООО), ЗАО “РУССТРОЙБАНК”, ОАО “ЮНИКОРБАНК”, ЗАО “Промсбербанк”, ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”, ОАО “Таганрогбанк”).

При этом в III квартале 2012 года происходило отчуждение участниками (акционерами) кредитных организаций долей (акций) в пользу резидентов (КБ “БНП Париба Восток” ООО, “НОМОС-БАНК” (ОАО), КБ “БФГ-Кредит” (ООО), КБ “Унифин” ЗАО, ЗАО “БВА Банк”, ОАО АБ “Народный банк РТ”, ООО “ПроКоммерц-Банк”), аннулирована лицензия ЗАО КБ “Свенска Хандельсбанк” по его ходатайству.

Таким образом, в III квартале 2012 года рост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (1,9%) опережал рост совокупного зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций (1,6%), в результате доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале всех кредитных организаций на 1 октября 2012 года увеличилась до 26,61% против 26,52% на 1 июля 2012 года (приложение 2).

В 27 кредитных организациях с участием нерезидентов на решения, принимаемые нерезидентами (совокупная доля которых в уставных капиталах кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации<sup>1</sup>. Общая сумма участия нерезидентов

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
лицензирования  
деятельности  
и финансового  
оздоровления  
кредитных  
организаций

<sup>1</sup> Начиная с отчетности по состоянию на 1.07.2009 в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций более 50%).

в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 1 октября 2012 года без учета нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 295 917,9 млн. рублей (против 295 345,3 млн. рублей на 1 июля 2012 года), а их доля в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций равна 22,64% (против 22,95% на 1 июля 2012 года).

У 75 кредитных организаций (72 банков и 3 небанковских кредитных организаций), или 31,4% от их общего количества, уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Общее количество таких кредитных организаций за III квартал 2012 года уменьшилось на 1. В результате отчуждения нерезидентами своих долей в пользу резидентов из состава кредитных организаций этой группы исключен КБ “БНП Париба Восток” ООО, у ЗАО КБ “Свенска Хандельсбанкен” аннулирована лицензия по его ходатайству. В эту группу кредитных организаций вновь вошел ООО ИКБ “Совкомбанк” в связи с уменьшением величины его уставного капитала до размера доли нерезидента.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций этой группы на 1 октября 2012 года составила 209 080,8 млн. рублей. За III квартал она увеличилась на 7 316,0 млн. рублей (3,6%), в основном за счет увеличения уставного капитала ЗАО “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)” за счет средств нерезидента и вхо-

ждением в эту группу кредитных организаций ООО ИКБ “Совкомбанк” (приложение 3).

В 9 кредитных организациях со 100-процентным участием нерезидентов в уставном капитале на принимаемые ими решения существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

У 42 кредитных организаций (40 банков и 2 небанковских кредитных организаций), или 17,6% от их общего количества, доля нерезидентов в уставном капитале составляет более 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за III квартал 2012 года увеличилось на 1.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций этой группы на 1 октября 2012 года составила 73 402,8 млн. рублей. За III квартал 2012 года она сократилась на 1 611,9 млн. рублей (2,1%) в результате выхода из этой группы кредитных организаций ООО ИКБ “Совкомбанк” и отчуждения участниками КБ “БФГ-Кредит” (ООО) долей в пользу резидентов. В то же время участники (акционеры) — нерезиденты “Мой Банк” (ООО), “РЕГНУМ БАНК” (ООО) и ОАО “БАЛТ-ИНВЕСТБАНК” провели отчуждение принадлежащих им долей (акций) в пользу нерезидентов.

В уставном капитале 17 кредитных организаций этой группы участвуют нерезиденты, на решения которых существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

## Приложение 1

**Количество кредитных организаций с участием нерезидентов и их размещение по субъектам Российской Федерации на 1 октября 2012 года**

Наименование	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	в том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100%	от 50 до 100%	от 20 до 50%	от 1 до 20%	до 1%
<b>Всего по России*</b>	<b>239 (27)</b>	<b>75 (10)</b>	<b>42 (17)</b>	<b>27</b>	<b>47</b>	<b>48</b>
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	161 (18)	68 (9)	25 (9)	17	23	28
Белгородская область						
Брянская область						
Владимирская область						
Воронежская область						
Ивановская область	2		1		1	
Калужская область						
Костромская область	1(1)	1(1)				
Курская область	1					1
Липецкая область						
Орловская область						
Рязанская область						
Смоленская область						
Тамбовская область						
Тверская область	1					1
Тульская область	1				1	
Ярославская область	1					1
г. Москва	154 (17)	67 (8)	24 (9)	17	21	25
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	21 (2)	4	4 (2)	1	7	5
Республика Карелия	1				1	
Республика Коми						
Архангельская область						
Вологодская область	1				1	
Калининградская область	1				1	
Ленинградская область	2			1	1	
Мурманская область	1	1				
Новгородская область	1					1
Псковская область	1					1
г. Санкт-Петербург	13 (2)	3	4 (2)		3	3
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	7	1	3		1	2
Республика Адыгея (Адыгея)						
Республика Калмыкия						
Краснодарский край	2	1			1	
Астраханская область	2					2
Волгоградская область						
Ростовская область	3		3			
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>						
Республика Дагестан						
Республика Ингушетия						
Кабардино-Балкарская Республика						
Карачаево-Черкесская Республика						
Республика Северная Осетия – Алания						
Чеченская Республика						
Ставропольский край						

\* В скобках указано в том числе количество кредитных организаций, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

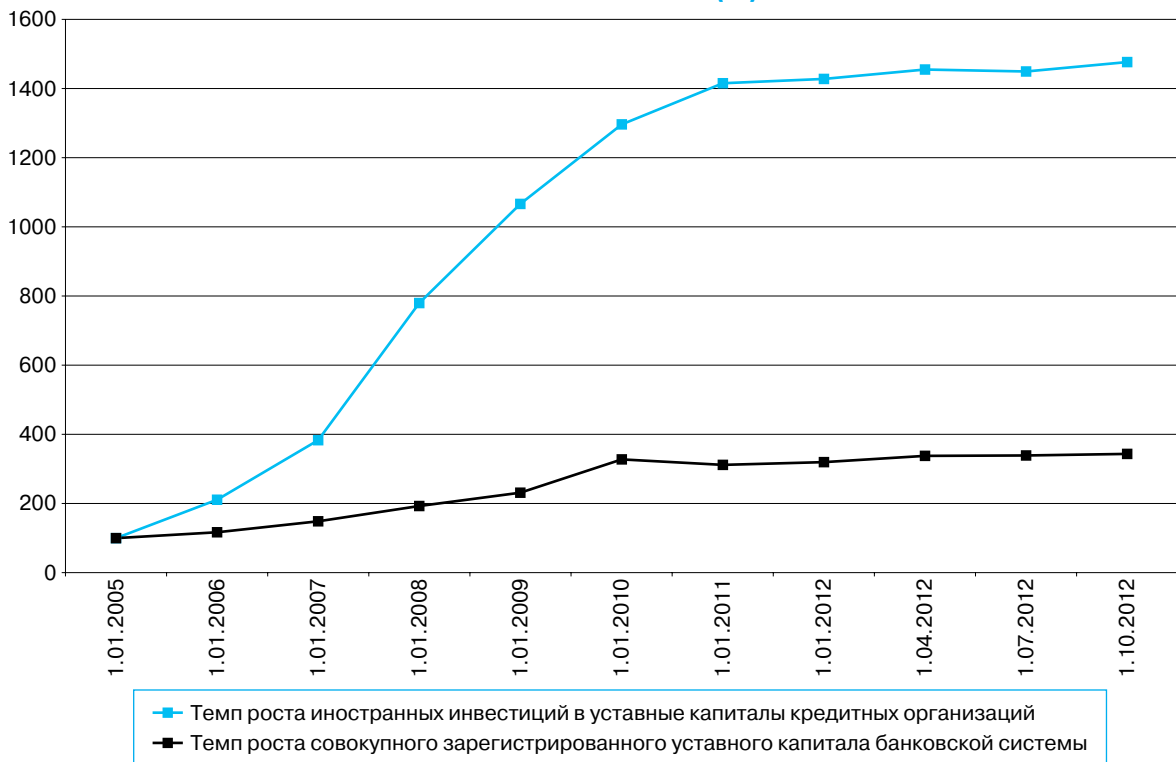


Наименование	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	в том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100%	от 50 до 100%	от 20 до 50%	от 1 до 20%	до 1%
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>26 (4)</b>	<b>2 (1)</b>	<b>6 (3)</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
Республика Башкортостан	4		1		1	2
Республика Марий Эл						
Республика Мордовия						
Республика Татарстан (Татарстан)	5		1	3	1	
Удмуртская Республика	1 (1)		1 (1)			
Чувашская Республика – Чувашия						
Пермский край	2 (1)		2 (1)			
Кировская область	2 (1)		1 (1)	1		
Нижегородская область	4	1		1	2	
Оренбургская область	3					3
Пензенская область						
Самарская область	5 (1)	1 (1)			3	1
Саратовская область						
Ульяновская область						
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>9 (1)</b>		<b>1 (1)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
Курганская область						
Свердловская область	4 (1)		1 (1)	2		1
Тюменская область	3				1	2
Челябинская область	2				1	1
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>10 (2)</b>		<b>2 (2)</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
Республика Алтай						
Республика Бурятия						
Республика Тыва	1				1	
Республика Хакасия						
Алтайский край	1					1
Забайкальский край						
Красноярский край	1				1	
Иркутская область						
Кемеровская область	1				1	
Новосибирская область	3 (2)		2 (2)		1	
Омская область	2			1	1	
Томская область	1					1
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>5</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Республика Саха (Якутия)						
Камчатский край						
Приморский край	3				2	1
Хабаровский край						
Амурская область	2		1	1		
Магаданская область						
Сахалинская область						
Еврейская АО						
Чукотский АО						

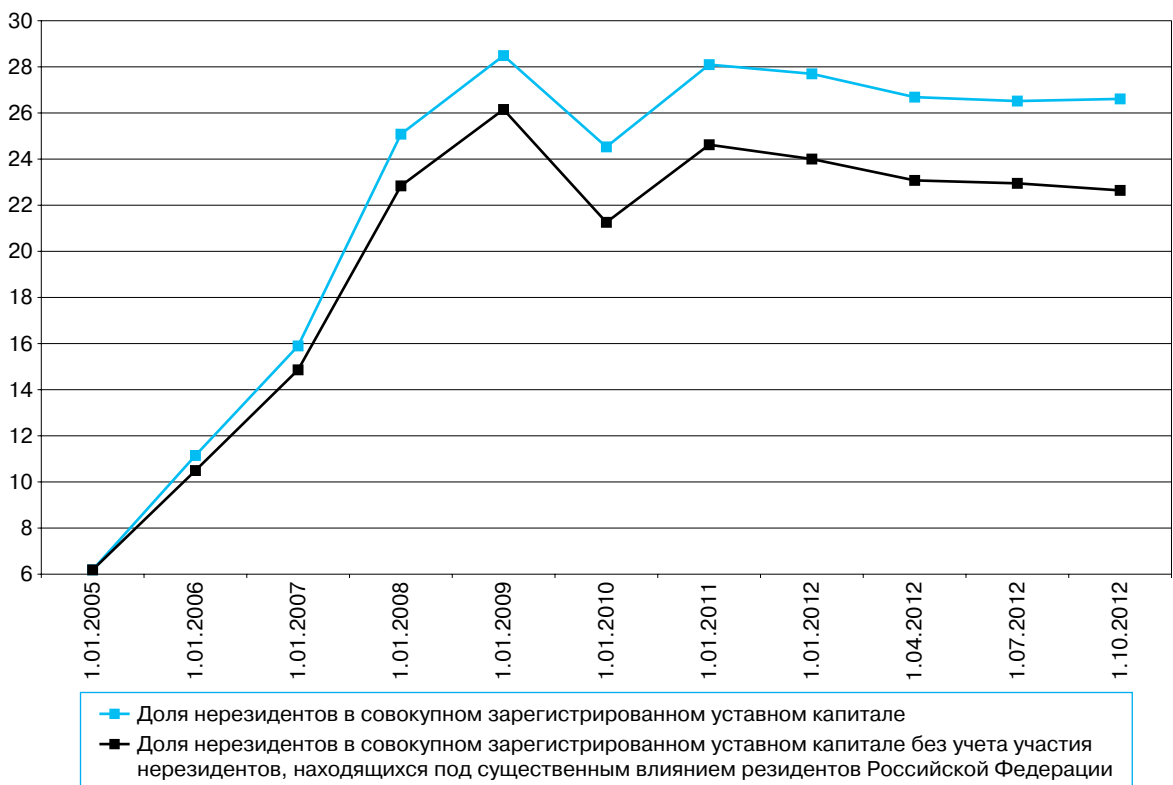
**Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и ее совокупном уставном капитале  
за 2005–2011 годы и III квартал 2012 года**

	Показатели	1.01.2005	1.01.2006	1.01.2007	1.01.2008	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2012	1.04.2012	1.07.2012	1.10.2012	1.10.2012 к 1.07.2012, %
1	Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	131	136	153	202	221	226	220	230	234	236	239	101,3
2	Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (млн. рублей)	23 553,0	49 554,5	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	342 597,2	341 344,7	347 816,8	101,9
3	Совокупный зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций (млн. рублей)	380 468	444 377	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 283 533	1 286 953	1 307 222	101,6
4	Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 1.01.2005 (%)	100,0	210,4	382,5	779,1	1 066,0	1 295,8	1 415,0	1 428,2	1 454,6	1 449,3	1 476,7	x
5	Темп роста совокупного зарегистрированного уставного капитала всей банковской системы к 1.01.2005 (%)	100,0	116,8	148,9	192,3	231,6	327,1	311,8	319,2	337,4	338,3	343,6	x
6	Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы (%)	6,19	11,15	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	26,69	26,52	26,61	x
7	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации (%)	6,19	10,49	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,08	22,95	22,64	x

### Динамика роста иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного зарегистрированного уставного капитала банковской системы (%)



### Динамика доли нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы (%)



## Приложение 3

**Список действующих кредитных организаций со 100-процентным участием  
нерезидентов на 1 октября 2012 года**

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
1	Акционерный коммерческий банк "Абсолют Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	22.04.1993 № 2306	5 ДМ	1 844 840,0
2	Акционерный коммерческий банк "Азия Инвест Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	30.08.1996 № 3303	4 БФ	72 166,9
3	"АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	27.05.1998 № 3329	4	1 594 077,5
4	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК", г. Москва	16.10.1992 № 2119	5 ДМ	1 125 817,2
5	Общество с ограниченной ответственностью "Америкэн Экспресс Банк", г. Москва	15.12.2005 № 3460	4 БФ	377 244,0
6	Коммерческий Банк "Анелик РУ" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	5.09.2003 № 3443	4	19 000,0
7	"Атлас Банк" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	17.10.2007 № 3477	4 БФ	206 400,0
8	Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" Общество с ограниченной ответственностью "Банк БЦК-Москва", г. Москва	27.12.2007 № 3480	4	1 293 680,0
9	Закрытое акционерное общество "Банк Интеза", г. Москва	31.12.1992 № 2216	5	10 820 180,8
10	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" (закрытое акционерное общество), г. Москва	23.04.1993 № 2309	5	935 000,0
11	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)", г. Москва	13.09.1993 № 2494	5	460 000,0
12	Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС", г. Москва	13.03.2008 № 3481	4 БФ	900 000,0
13	Закрытое акционерное общество "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)", г. Москва	29.05.2006 № 3465	4 БФ	10 917 913,0
14	Закрытое акционерное общество Банк "Тройка Диалог", г. Москва****	31.12.2002 № 3431	4 ДМ	1 174 000,0
15	Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк", г. Химки, Московская область	17.03.2008 № 3482	4 БФ	895 000,0
16	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество, г. Москва	28.05.2002 № 3407	4	5 798 193,1
17	Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва****	1.06.1993 № 2368	4	375 500,0
18	Банк "ВестЛБ Восток" (Закрытое Акционерное Общество), г. Москва	1.03.1995 № 3224	5	1 600 000,0
19	Банк "ВРБ Москва" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	3.12.2009 № 3499	4 БФ	210 000,0
20	Коммерческий Банк "Гаранти Банк – Москва" (закрытое акционерное общество), г. Москва	10.11.1995 № 3275	5	441 150,0
21	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк", г. Москва	30.10.2008 № 3490	4 БФ	1 450 000,0
22	Закрытое акционерное общество "Данске банк", г. Санкт-Петербург	28.11.1996 № 3307	4	1 048 000,0
23	Закрытое акционерное общество "Денизбанк Москва", г. Москва	15.06.1998 № 3330	4	1 128 608,7
24	"Джей энд Ти Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	21.09.1994 № 3061	4	400 000,0

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
25	Коммерческий банк "Дж.П.Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	26.10.1993 № 2629	5	2 715 315,0
26	Открытое акционерное общество коммерческий банк "ДНБ Банк", г. Мурманск	24.12.1990 № 1276	5 ДМ	800 000,0
27	"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	17.04.1998 № 3328	5	1 237 450,0
28	Открытое акционерное общество "Евразийский банк", г. Москва	27.11.1990 № 969	5 ДМ	239 210,0
29	"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество), г. Москва	1.11.1993 № 2559	5	674 810,5
30	Закрытое Акционерное Общество "Инвестиционный Банк Кубани", г. Краснодар	12.04.1999 № 3339	4 БФ	189 000,0
31	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), г. Москва	13.09.1993 № 2495	5	10 000 010,3
32	Закрытое акционерное общество "ИШБАНК", г. Москва	1.06.1994 № 2867	5 ДМ	523 048,2
33	Коммерческий банк "КАПИТАЛ-МОСКВА" (Закрытое акционерное общество), г. Москва****	13.04.1994 № 2789	4	62 000,0
34	Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)", г. Москва	10.12.1998 № 3333	5	2 155 600,0
35	"Коммерческий банк Индии" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	5.11.2003 № 3446	4 БФ	593 970,4
36	Закрытое акционерное общество "Королевский Банк Шотландии", г. Москва	26.10.1993 № 2594	5	2 751 177,3
37	Закрытое акционерное общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", г. Санкт-Петербург	24.12.1991 № 1680	5	2 883 000,0
38	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	24.01.2002 № 3395	5	856 110,0
39	"Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	19.07.2007 № 3473	4 БФ	1 750 142,0
40	Закрытое акционерное общество "Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)", г. Москва	15.01.1999 № 3337	4	2 620 482,9
41	Закрытое акционерное общество "Мир Бизнес Банк", г. Москва	30.01.2002 № 3396	4 БФ	1 108 000,0
42	Общество с ограниченной ответственностью "Морган Стэнли Банк", г. Москва	8.06.2005 № 3456	4 БФ	2 000 000,0
43	Коммерческий банк "Москоммерцбанк" (открытое акционерное общество), г. Москва	11.04.2001 № 3365	4	1 443 600,0
44	Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк", г. Москва	17.01.2002 № 3390	4	1 116 180,0
45	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт", г. Москва****	2.10.2002 № 3421	4	3 035 000,0
46	Открытое Акционерное Общество "НБК-Банк", г. Москва	5.02.1996 № 3283	4	1 088 820,0
47	Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк", г. Москва****	12.05.1995 № 3251	5 ДМ	11 133 854,7
48	Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк", г. Москва	10.06.1996 № 3292	5 ДМ	36 711 260,0
49	Коммерческий банк "Рента-Банк" (Открытое акционерное общество), г. Москва	22.09.1994 № 3095	1 БФ	180 000,0
50	Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (открытое акционерное общество), г. Москва****	19.10.1994 № 3137	5 ДМ	288 353,9

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
51	“РУНЭТБАНК” (закрытое акционерное общество), г. Москва	11.05.1994 № 2829	4	91 360,0
52	Открытое акционерное общество “Сведбанк”, г. Москва	1.09.1994 № 3064	4	5 037 999,8
53	Закрытое акционерное общество коммерческий банк “Ситибанк”, г. Москва	1.11.1993 № 2557	5	1 000 000,0
54	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк “Совкомбанк”, г. Кострома****	27.11.1990 № 963	5 ДМ	1 906 004,1
55	Закрытое акционерное общество “Сумитомо Мицуи Рус Банк”, г. Москва	7.04.2009 № 3494	4 БФ	6 400 000,0
56	Открытое акционерное общество “СЭБ Банк”, г. Санкт-Петербург	15.03.1995 № 3235	4	2 392 000,0
57	“Тинькофф Кредитные Системы” Банк (закрытое акционерное общество), г. Москва	28.01.1994 № 2673	4	1 472 000,0
58	Закрытое акционерное общество “Тойота Банк”, г. Москва	3.04.2007 № 3470	4 БФ	2 439 999,8
59	Акционерный коммерческий банк “ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ” (Москва) (закрытое акционерное общество), г. Москва	30.08.2007 № 3475	4 БФ	1 000 000,0
60	Общество с ограниченной ответственностью “Коммерческий банк “Транспортный инвестиционный банк”, г. Москва****	22.03.1995 № 3238	4	13 780,5
61	Закрытое акционерное общество “Ури Банк”, г. Москва	18.10.2007 № 3479	4	500 000,0
62	Коммерческий Банк “Финансовый стандарт” (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва****	3.12.1990 № 1053	4	245 000,0
63	Открытое акционерное общество “Флексинвест Банк”, г. Москва	6.09.1994 № 3089	4	14 879,8
64	Общество с ограниченной ответственностью “Фольксваген Банк РУС”, г. Москва	2.07.2010 № 3500	4 БФ	880 000,0
65	Закрытое акционерное общество “Фора-Оппортюнити Русский Банк”, г. Нижний Новгород	24.06.2005 № 3457	4	340 253,0
66	Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк “Хелленик Банк”, г. Москва	16.02.2009 № 3493	4 БФ	1 365 000,0
67	Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит энд Финанс Банк”, г. Москва	19.06.1990 № 316	5	4 173 000,0
68	“Эйч-эс-би-си Банк (РР)” (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	23.04.1996 № 3290	5 ДМ	6 888 000,0
69	Общество с ограниченной ответственностью “Ю Би Эс Банк”, г. Москва	9.03.2006 № 3463	4	3 450 000,0
70	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), г. Москва	31.03.1994 № 2771	5 ДМ	5 099 865,0
71	Закрытое акционерное общество “ЮниКредит Банк”, г. Москва	20.10.1989 № 1	5 ДМ	30 438 329,8
72	Акционерный коммерческий банк “ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА” (Закрытое акционерное общество), г. Москва	1.11.1993 № 2555	5	478 272,0
73	Общество с ограниченной ответственностью “Небанковская кредитная организация “Вестерн Юнион ДП Восток”, г. Москва	1.03.1994 № 2726-С	РНКО БФ	42 900,0
74	Небанковская кредитная организация “Евроинвест” (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	5.11.2001 № 3383-К	РНКО БФ	39 000,0
75	Небанковская кредитная организация “Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи” – закрытое акционерное общество, г. Самара****	26.12.1997 № 3324-Р	РНКО БФ	130 000,0
				<b>209 080 810,2</b>

\* Написание наименования кредитных организаций соответствует его написанию в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

\*\* Расшифровка кодов к графе 4 "Вид лицензии":

1 – лицензия на право совершения операций только в рублях;

2 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без права установления корреспондентских отношений с иностранными банками) (с учетом положения письма Банка России от 17.10.1996 № 345);

3 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (с правом установления корреспондентских отношений с шестью иностранными банками);

4 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без ограничения иностранных банков – корреспондентов);

5 – генеральная лицензия;

ДМ – право на работу с драгметаллами (лицензия, разрешение);

БФ – отсутствует лицензия на работу с физическими лицами;

РНКО – лицензия для расчетных небанковских кредитных организаций;

ПНКО – лицензия для платежных небанковских кредитных организаций.

\*\*\* Таблица составлена на основании данных формы отчетности 620 (ч. II), представляемой территориальными ГУ и НБ в ЦИТ Банка России, и списков участников (акционеров) кредитных организаций.

\*\*\*\* Кредитные организации, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 ноября 2012 года  
Регистрационный № 25874

19 сентября 2012 года

№ 2880-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У “О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2012 года № 17) внести в Указание Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У “О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2008 года № 12240, 21 января 2011 года № 19552 (“Вестник Банка России” от 10 сентября 2008 года № 48, от 27 января 2011 года № 6), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Учреждения Банка России совершают кассовые операции по приему (выдаче) валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее — денежная наличность) от кредитных организаций, подразделений кредитных организаций или организаций для зачисления сумм принятой денежной наличности на банковские счета (списания сумм выданной денежной наличности с банковских счетов) кредитных организаций или организаций на основании кассовых документов, для перевода денежных средств на банковские счета кредитных организаций или организаций на основании расчетных документов (далее — кассовое обслуживание) в порядке, предусмотренном договором на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, заключенным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Кассовое обслуживание кредитной организации, организации осуществляется учреждением Банка России, входящим в состав территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, организация.

В случае если в учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, не ведется банковский счет кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания кредит-

ной организации в данном учреждении Банка России ведется счет для кассового обслуживания кредитных организаций, которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (далее — счет для кассового обслуживания кредитной организации).

Подразделение кредитной организации принимается на кассовое обслуживание по решению руководителя (заместителя руководителя) территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается указанное подразделение кредитной организации. В случае если в учреждении Банка России, входящем в состав территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается подразделение кредитной организации, не ведется банковский счет соответствующей кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания подразделения кредитной организации в учреждении Банка России, входящем в состав данного территориального учреждения, ведется счет для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации, и (или) счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации.

Договор на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации заключается Банком России в лице руководителя (заместителя руководителя) территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, подразделение кредитной организации, организации, руководителя учреждения Банка России, входящего в состав данного территориального учреждения Банка России, руководителя (заместителя руководителя) Первого операционного управления Банка России на основании доверенности.

Договор на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации может содержать условие о сдаче в учреждение Банка России денежной наличности, сформированной и упакованной кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, осуществляю-



щей операции по приему, пересчету, сортировке, формированию и упаковке денежной наличности клиентов кредитной организации, подразделения кредитной организации (далее — организация, входящая в систему Банка России). В данном случае прием учреждением Банка России от организации, входящей в систему Банка России, указанной денежной наличности осуществляется на основании договора, заключаемого Банком России в лице руководителя (заместителя руководителя) территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, подразделение кредитной организации, руководителя учреждения Банка России, входящего в состав данного территориального учреждения Банка России, на основании доверенности и организацией, входящей в систему Банка России, в лице руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России (далее — договор с организацией, входящей в систему Банка России).”.

1.2. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.4. Кредитная организация, подразделение кредитной организации для осуществления их кассового обслуживания представляют в учреждение Банка России заверенные руководителем (заместителем руководителя) и главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) кредитной организации или иными уполномоченными лицами кредитной организации реквизиты, предоставляемые в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29—30, от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32, от 2 марта 2012 года № 12) (далее — Положение № 318-П), на верхних накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой, кассетам с пачками (корешками) банкнот, пломбах и сварочных швах.

При осуществлении сдачи денежной наличности, сформированной и упакованной кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, реквизиты, предоставляемые организацией, входящей в систему Банка России, на верхних накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой, кассетам с пачками (ко-

решками) банкнот, пломбах и сварочных швах, должны быть заверены также уполномоченным лицом, наделенным соответствующими полномочиями в силу выданной доверенности или распорядительного акта организации, входящей в систему Банка России.

На верхних накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой, кассетам с пачками (корешками) банкнот, сформированных и упакованных кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, вместо полного фирменного или сокращенного фирменного наименования кредитной организации (полного фирменного или сокращенного фирменного наименования кредитной организации и наименования филиала; полного фирменного или сокращенного фирменного наименования кредитной организации и наименования и (или) номера либо иных идентифицирующих признаков (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; полного фирменного или сокращенного фирменного наименования кредитной организации, наименования филиала и наименования и (или) номера либо иных идентифицирующих признаков (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса), банковского идентификационного кода учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, указываются сокращенные наименования организации, входящей в систему Банка России, и ее структурного подразделения, банковский идентификационный код учреждения Банка России, в котором ведется банковский счет организации, входящей в систему Банка России, открытый для обслуживания структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России.

На пломбах и сварочных швах вместо сокращенного фирменного наименования кредитной организации (сокращенного фирменного наименования кредитной организации и наименования филиала; сокращенного фирменного наименования кредитной организации и наименования и (или) номера либо иных идентифицирующих признаков (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; сокращенного фирменного наименования кредитной организации, наименования филиала и наименования и (или) номера либо иных идентифицирующих признаков (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса) или банковского идентификационного кода кре-

дитной организации указываются сокращенные наименования организации, входящей в систему Банка России, и ее структурного подразделения.”.

1.3. В пункте 1.7 слова “, оформленных кредитными организациями, подразделениями кредитных организаций, организациями на сдачу, получение денежной наличности в учреждениях Банка России,” исключить.

1.4. Пункт 1.9 изложить в следующей редакции:

“1.9. Кассовое обслуживание организаций, являющихся клиентами органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), осуществляется учреждениями Банка России в порядке, предусмотренном настоящим Указанием для организаций, с учетом требований Положения Банка России и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 298-П и № 173н “Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 января 2007 года № 8853, 15 июля 2010 года № 17844 (“Вестник Банка России” от 7 февраля 2007 года № 6, от 21 июля 2010 года № 42).”.

1.5. Пункт 1.10 изложить в следующей редакции:

“1.10. Кассовое обслуживание кредитной организации, не имеющей лицензии Банка России, предоставляющей право на осуществление банковской операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных, расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, кредитной организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, с момента отзыва (аннулирования) лицензии и открытых указанными кредитными организациями подразделениями кредитных организаций производится в порядке, предусмотренном настоящим Указанием для организаций.”.

1.6. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Сдача представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации денежной наличности в кассу учреждения Банка России осуществляется по объявлению на взнос наличными 0402001.

В объявлении на взнос наличными 0402001, оформленном кредитной организацией, подразделением кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого не ведется счет для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации, указывается

номер банковского счета кредитной организации. Если для осуществления кассового обслуживания кредитной организации ведется счет для кассового обслуживания кредитной организации, в объявлении на взнос наличными 0402001 также указывается номер данного счета.

В объявлении на взнос наличными 0402001, оформленном подразделением кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого ведется счет для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации, указываются номер банковского счета кредитной организации, а также номер счета для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации.

Объявление на взнос наличными 0402001 на сдаваемую в кассу учреждения Банка России денежную наличность, сформированную и упакованную кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, оформляется организацией, входящей в систему Банка России, по каждой кредитной организации, подразделению кредитной организации с учетом особенностей, установленных абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

Заполненное объявление на взнос наличными 0402001 представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации передает бухгалтерскому работнику учреждения Банка России для проверки соответствия установленной Банком России форме бланка, заполнения всех предусмотренных формой бланка реквизитов, правильности указания банковских реквизитов, оформления и передачи кассовому работнику.”.

1.7. Абзац первый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации сдает в кассу учреждения Банка России денежную наличность, сформированную и упакованную в соответствии с требованиями Положения № 318-П в полные и неполные пачки банкнот, полные и неполные кассеты с пачками (корешками) банкнот, полные и неполные мешки с монетой. Денежная наличность, сформированная и упакованная кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, с учетом требований пункта 1.4 настоящего Указания, сдается в учреждение Банка России полными, неполными и неполно-сборными пачками банкнот, полными и неполными кассетами с пачками (корешками) банкнот, полными и неполными мешками с монетой. Кассовый работник принимает пачки банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества кореш-

ков (при приеме неполно-сборных пачек банкнот количество корешков не проверяется), правильности и целостности упаковки и пломб (оттисков клише), наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах (оттисках клише), кассеты с пачками (корешками) банкнот — с проверкой правильности и целостности упаковки и пломб, наличия на ярлыке и пломбах необходимых реквизитов, соответствия количества и номинала вложенных в кассету пачек банкнот (соответствия номинала вложенных в кассету корешков банкнот) реквизитам, указанным на ярлыке к кассете с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой — по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности упаковки и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой. При приеме пачек банкнот, кассет с пачками (корешками) банкнот, мешков с монетой проверяется также соответствие реквизитов, представленных на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, кассетам с пачками (корешками) банкнот, пломбах и сварочных швах, реквизитам, представленным кредитной организацией, подразделением кредитной организации в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания. Пачки банкнот, мешки с монетой, кассеты с пачками (корешками) банкнот, имеющие несоответствие указанных реквизитов, а также кассеты с пачками (корешками) банкнот с нарушенной упаковкой учреждением Банка России не принимаются.”

1.8. Во втором и третьем предложениях абзаца пятого пункта 2.4 слова “мемориального ордера 0401108” заменить словами “ордера по передаче ценностей 0402102”.

1.9. В пункте 2.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.5. В случае выявления в пачках банкнот, кассетах с пачками (корешками) банкнот, мешках с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, при их полистном, поштучном пересчете в учреждении Банка России излишка, недостачи, сомнительных денежных знаков в учреждении Банка России в тот же день составляется акт об излишках, недостачах/сомнительных банкнот(ах) в пачках/монет(ах) в мешках 0402145 (далее — акт 0402145) в двух экземплярах. Один экземпляр акта 0402145 с приложенными верхней и нижней накладками от пачки банкнот, бандеролями от всех корешков пачки банкнот, полиэтиленовой упаковкой с оттиском (оттисками) клише, ярлыком от кассеты с корешками банкнот, мешка с монетой, обвязкой с пломбой направляется в порядке,

предусмотренном договором на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, договором с организацией, входящей в систему Банка России, в кредитную организацию, подразделение кредитной организации, организацию, входящую в систему Банка России, кассовыми работниками которых сформирована и упакована денежная наличность.”;

абзацы второй и третий после слов “подразделение кредитной организации” в соответствующем падеже дополнить словами “, организация, входящая в систему Банка России,” в соответствующем падеже.

1.10. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. Порядок урегулирования претензий по излишкам, недостачам, неплатежеспособным денежным знакам, выявленным в пачках банкнот, кассетах с пачками (корешками) банкнот, мешках с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, определяется договором на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, договором с организацией, входящей в систему Банка России.

Территориальное учреждение Банка России, учреждение Банка России вправе предусмотреть в договоре на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, договоре с организацией, входящей в систему Банка России, условие о взимании с кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, платы в размере 0,1 процента от суммы фактически вложенных банкнот в пачку, монеты в мешок за осуществление в учреждении Банка России повторного пересчета сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, пачек банкнот, мешков с монетой, в которых выявлены излишек, недостача.

Суммы недостач, неплатежеспособных денежных знаков, выявленных при пересчете пачек банкнот, кассет с пачками (корешками) банкнот, мешков с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, а также плата за повторный пересчет пачек банкнот, мешков с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, в которых выявлены излишек, недостача, списываются инкассовым поручением

0401071 с банковского счета кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, в соответствии с договором на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, договором с организацией, входящей в систему Банка России, в день составления акта 0402145 на выявленный излишек, недостачу или акта 0402156, в котором сомнительные денежные знаки признаются неплатежеспособными или требующими дополнительных исследований. Сумма излишка, выявленного при пересчете пачек банкнот, кассет с пачками (корешками) банкнот, мешков с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, зачисляется (переводится) на банковский счет кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, в день составления акта 0402145.”

1.11. В пункте 2.7:

в абзаце первом:

первое предложение изложить в следующей редакции: “Сомнительные денежные знаки сдаются в учреждение Банка России для проведения экспертизы по заявлению, оформленному на бланке кредитной организации, подразделения кредитной организации (при его наличии), организации, входящей в систему Банка России, организации (приложение 1 к настоящему Указанию).”;

после первого предложения дополнить предложениями следующего содержания: “Заявление подписывается руководителем (заместителем руководителя) кредитной организации, организации или иным уполномоченным лицом кредитной организации, организации, руководителем или иным уполномоченным лицом структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России. При сдаче сомнительных денежных знаков, выявленных кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, при осуществлении пересчета денежной наличности клиентов кредитной организации, подразделения кредитной организации, организация, входящая в систему Банка России, дополнительно указывает в заявлении полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование и (или) номер либо иные идентифицирующие признаки (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кре-

дитной организации, наименование филиала и наименование и (или) номер либо иные идентифицирующие признаки (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса.”;

пятое предложение после слов “подразделения кредитной организации,” дополнить словами “контролирующим (кассовым) работником организации, входящей в систему Банка России,”;

второе предложение абзаца второго дополнить словами “, а также копия заявления на прием сомнительных денежных знаков клиента кредитной организации, подразделения кредитной организации”;

в абзаце третьем:

в первом предложении после слов “подразделения кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”;

в третьем предложении после слов “подразделения кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”, слова “мемориального ордера 0401108” заменить словами “ордера по передаче ценностей 0402102”.

1.12. В пункте 2.8:

в абзаце первом после слов “подразделения кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”;

в абзаце втором после слов “кассет с пачками” дополнить словом “(корешками)”, слова “сданных кредитной организацией, подразделением кредитной организации” заменить словами “сформированных и упакованных кассовыми работниками кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России”;

второе и третье предложения абзаца четвертого после слов “подразделению кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”.

1.13. В пункте 2.9:

второе предложение после слов “подразделения кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”;

в третьем предложении слова “в мемориальном ордере 0401108” заменить словами “в ордере по передаче ценностей 0402102”, после слов “подразделения кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”.

1.14. Пункт 2.10 после слов “подразделению кредитной организации,” дополнить словами “организации, входящей в систему Банка России,”.

1.15. Пункт 2.11 изложить в следующей редакции:

“2.11. Зачисление (перевод) суммы денежной наличности, сданной кредитной организацией, в том числе кредитной организацией, для осуществления кассового обслуживания которой ведется счет для кассового обслуживания кредитной организации, подразделением кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого не ведется счет для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации, а также денежной наличности, сформированной и упакованной кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, на банковский счет кредитной организации осуществляется в тот же рабочий день до полистного, поштучного пересчета принятой денежной наличности.

Сумма денежной наличности, сданной подразделением кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого ведется счет для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации, скорректированная по результатам полистного, поштучного пересчета денежной наличности в учреждении Банка России, переводится на банковский счет кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем приема денежной наличности от подразделения кредитной организации.

Зачисление суммы денежной наличности, сданной организацией, на банковский счет организации осуществляется учреждением Банка России в тот же рабочий день после полистного, поштучного пересчета принятой денежной наличности.

Зачисление (перевод) суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банковский счет кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, осуществляется в день составления акта 0402156 либо в день поступления в учреждение Банка России акта 0402156, составленного другим учреждением Банка России, признавшим сомнительный денежный знак платежеспособным.”

1.16. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

“3.1. Кредитная организация, подразделение кредитной организации, организация для получения необходимого количества денежных чековых книжек представляют заявление о выдаче денежных чековых книжек 0401032 (приложение 2 к настоящему Указанию) в учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации. В заявлении о выдаче

денежных чековых книжек 0401032 указываются полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование и (или) номер либо иные идентифицирующие признаки (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации, наименование филиала и наименование и (или) номер либо иные идентифицирующие признаки (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; наименование организации и проставляются подписи (подпись) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете кредитной организации, счете для кассового обслуживания кредитной организации, счете для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, банковском счете организации.

Представитель кредитной организации, подразделения кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого не ведется счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, представитель организации получают денежную наличность по денежному чеку, оформленному кредитной организацией, организацией. Если для осуществления кассового обслуживания кредитной организации ведется счет для кассового обслуживания кредитной организации, в денежном чеке указывается номер данного счета.

Представитель подразделения кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого ведется счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, получает денежную наличность по денежному чеку, оформленному подразделением кредитной организации. В денежном чеке проставляется номер указанного счета.

Кредитная организация, подразделение кредитной организации, для осуществления кассового обслуживания которого не ведется счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, получают денежную наличность в пределах суммы денежных средств на банковском счете кредитной организации, если иное не определено условиями договора на кассовое обслуживание кредитной организации. В случае ведения счета для кассового обслуживания кредитной организации, счета для кассового об-

служивания подразделения кредитной организации кредитная организация или подразделение кредитной организации соответственно получает денежную наличность в пределах суммы денежных средств, переведенной кредитной организацией на счет для кассового обслуживания кредитной организации, счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации.

Кредитная организация, для осуществления кассового обслуживания которой ведется счет для кассового обслуживания кредитной организации, получает в учреждении Банка России, осуществляющем ее кассовое обслуживание, денежную наличность не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода денежных средств с банковского счета кредитной организации на счет для кассового обслуживания кредитной организации. Денежные средства, не полученные кредитной организацией в установленный настоящим абзацем срок, в этот же рабочий день переводятся на банковский счет кредитной организации, если иное не предусмотрено договором на кассовое обслуживание кредитной организации.

Учреждение Банка России извещает подразделение кредитной организации о поступлении денежных средств на счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации в тот же день способом, определенным договором на кассовое обслуживание подразделения кредитной организации.

Подразделение кредитной организации получает в учреждении Банка России денежную наличность не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода денежных средств с банковского счета кредитной организации на счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации. Денежные средства, не полученные подразделением кредитной организации в установленный настоящим абзацем срок, переводятся на банковский счет кредитной организации не позднее трех рабочих дней со дня их перевода с банковского счета кредитной организации на счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, если иное не предусмотрено договором на кассовое обслуживание подразделения кредитной организации.

Организация получает денежную наличность в пределах суммы денежных средств на банковском счете организации.

Получение денежной наличности кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией осуществляется после списания учреждением Банка России суммы, указанной в денежном чеке, с банковского счета кредитной организации, счета для кассового обслуживания кредитной организации, счета для кассового обслужива-

ния подразделения кредитной организации, банковского счета организации.”.

1.17. В пункте 3.2:

абзац первый признать утратившим силу;

в абзаце втором слова “для резервирования денежных средств” заменить словами “для проведения предварительной подготовки денежной наличности в учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации,”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В письменной заявке на получение денежной наличности указываются соответственно полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и наименование и (или) номер либо иные идентифицирующие признаки (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации, наименование филиала и наименование и (или) номер либо иные идентифицирующие признаки (при отсутствии наименования и номера) дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса; наименование организации, сумма денежной наличности, которую предполагается получить, дата ее получения. В письменной заявке на получение денежной наличности также могут быть указаны суммы банкнот и монеты по номиналам. Письменная заявка на получение денежной наличности подписывается руководителем (заместителем руководителя) кредитной организации, организации или иным уполномоченным лицом кредитной организации, организации и заведующим кассой кредитной организации, кассовым работником (заведующим кассой) подразделения кредитной организации, кассовым работником организации.”;

в абзаце четвертом слова “договором, на основании которого осуществляется кассовое обслуживание” заменить словами “договором на кассовое обслуживание”.

1.18. Абзац первый пункта 3.3 после слов “в карточке с образцами подписей и оттиска печати,” дополнить словами “предусмотренной Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации

18 октября 2006 года № 8388, 30 мая 2008 года № 11786, 14 декабря 2009 года № 15591 (“Вестник Банка России” от 25 октября 2006 года № 57, от 11 июня 2008 года № 32, от 23 декабря 2009 года № 74),”.

1.19. В приложении:  
в отметке к приложению слово “Приложение” заменить словами “Приложение 1”;  
вторую строку с подстрочным текстом “(наименование должности), (личная подпись), (фамилия и инициалы)” исключить.

1.20. Дополнить приложением 2 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2013 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

**Приложение**  
к Указанию Банка России от 19 сентября 2012 года № 2880-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У  
“О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России  
кредитных организаций и иных юридических лиц”

**“Приложение 2**  
к Указанию Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У  
“О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России  
кредитных организаций и иных юридических лиц”

Код формы документа по ОКУД
0401032

\_\_\_\_\_ (наименование учреждения Банка России)

\_\_\_\_\_ (наименование территориального учреждения Банка России)

**Заявление о выдаче денежных чековых книжек**  
от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование владельца счета \_\_\_\_\_

Просим выдать по счету № \_\_\_\_\_

денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ шт. на \_\_\_\_\_ денежных чеков.  
(цифрами и прописью) (цифрами)

Денежные чековые книжки доверяем получить \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (если последнее имеется))

\_\_\_\_\_ (наименование, серия, номер документа, удостоверяющего личность получателя денежных чековых книжек, кем и когда выдан,  
код подразделения (при его наличии))

подпись которого \_\_\_\_\_ удостоверяем(ю).  
(подпись получателя денежных чековых книжек)

М.П.

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)<sup>1</sup>

**ПРОВЕРЕНО**

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Бухгалтерский  
работник

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Контролирующий  
работник

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ шт. с денежными чеками за №: \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)

\_\_\_\_\_ (с — по)

Выдал кассовый работник:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (дата выдачи денежных чековых книжек)

Получил:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (место расписки бухгалтерского работника в приеме талона)

**Талон к заявлению о выдаче денежных чековых книжек от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Наименование владельца счета \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ счет № \_\_\_\_\_

Денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ шт. с денежными чеками за №: \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)

\_\_\_\_\_ (с — по)

Получил от кассового работника для оформления.

Бухгалтерский работник:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Получил от бухгалтерского работника с проверкой  
количества денежных чеков. Кассовый работник:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<sup>1</sup> Не заполняется при отсутствии лица, наделенного правом второй подписи.”



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

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

**№ 70 (1388)**

**30 НОЯБРЯ 2012**

**МОСКВА**

## **Редакционный совет изданий Банка России:**

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

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

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

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

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