

XIX Международный банковский конгресс	3
Приветствие Президента Российской Федерации Д.А. Медведева участникам XIX Международного банковского конгресса	3
Выступление Председателя Банка России С.М. Игнатьева на XIX Международном банковском конгрессе	4
информационные сообщения	6
аналитические материалы	11
Зарубежные финансовые рынки в I квартале 2010 года	11
Изменения условий банковского кредитования в I квартале 2010 года	17
кредитные организации	23
Сообщение об исключении ОАО АКБ “Волгопромбанк” и ОАО ГБ “Нижний Новгород” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с их реорганизацией	23
Сообщение об исключении КБ Балтсоцкомбанк (ООО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	23
Сообщение об исключении ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” и ОАО АКБ “Стройвестбанк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с их реорганизацией	24
ставки денежного рынка	25
Сообщения Банка России	25
Показатели ставок межбанковского рынка с 24 по 28 мая 2010 года	29
Ставки кредитных организаций России по кредитам нефинансовым организациям и депозитам населения в российских рублях	31
внутренний финансовый рынок	32
валютный рынок	32
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	32
Показатели биржевых торгов за период с 24 по 28 мая 2010 года	33
рынок драгоценных металлов	34
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	34
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	34
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 24—28 мая 2010 года	34

официальные документы 38

Указание Банка России от 27.04.2010 № 2433-У “О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций” 38

Указание Банка России от 27.04.2010 № 2435-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций” 38

Письмо Банка России от 25.05.2010 № 71-Т “О перечне организаций” 39

Письмо Банка России от 25.05.2010 № 72-Т “О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135” 40

Письмо Банка России от 26.05.2010 № 74-Т “Об Указе Президента Российской Федерации от 27 марта 2010 года № 381 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1874 от 12 июня 2009 г.” 41

к 150-летию Банка России 42

Банковское дело на Кубани: история и современность 42

*26–29 мая 2010 г. в Санкт-Петербурге прошел
XIX Международный банковский конгресс на тему
“Банки: жизнь после кризиса”*

ПРИВЕТСТВИЕ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Участникам и гостям XIX Международного банковского конгресса

Рад приветствовать вас в Санкт-Петербурге на открытии авторитетного банковского конгресса.

Ваш форум уже много лет собирает финансистов, ведущих отраслевых экспертов и аналитиков. В этом году он посвящен актуальным проблемам посткризисного развития банковской сферы и вопросам формирования новой глобальной финансовой архитектуры.

Конгресс проходит в год 150-летия Банка России, играющего важную роль в повышении устойчивости национальной банковской системы. Сегодня ее конкурентоспособность во многом зависит от использования современных форм и методов регулирования, внедрения новейших информационных и банковских технологий, повышения качества и доступности финансовых услуг.

Рассчитываю, что результаты ваших дискуссий будут способствовать решению этих важнейших задач, послужат дальнейшему развитию банковского дела в интересах национальной экономики и граждан России.

Желаю участникам и гостям XIX Международного банковского конгресса плодотворных дискуссий и всего наилучшего.

Д.МЕДВЕДЕВ

27 мая 2010 года

**Председатель
Банка России
С.М. Игнатьев**

Выступление на XIX Международном банковском конгрессе

Санкт-Петербург, 27 мая 2010 года

Уважаемые коллеги!

Приветствую вас на XIX Международном банковском конгрессе.

Российская экономика медленно, но достаточно уверенно “выползает” из глубокого кризиса.

Об этом свидетельствуют последние, апрельские, данные о промышленном производстве, грузообороте транспорта, обороте розничной торговли.

Конечно, остается еще много серьезных проблем, сохраняются риски, связанные с ситуацией на международных финансовых и товарных рынках.

Кредитная активность российских банков остается низкой, хотя в марте—апреле наметился определенный рост кредитного портфеля.

Банки по-прежнему рассматривают кредитование реального сектора как весьма рискованное занятие и предпочитают ему приобретение ценных бумаг и накопление ликвидности.

С другой стороны, заемщики — как предприятия, так и население — тоже проявляют осторожность и не торопятся увеличивать свою кредитную задолженность.

Обращает на себя внимание динамика ипотечного жилищного кредитования. За первые 4 месяца текущего года объем предоставленных ипотечных кредитов увеличился более чем вдвое по сравнению с соответствующим периодом 2009 года. Но он оставался в два с

лишним раза ниже уровня соответствующего периода 2008 года.

Просроченная задолженность по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в апреле увеличилась примерно на 3%. Однако ее объем в последние месяцы колеблется около уровня, достигнутого еще к 1 декабря 2009 года.

В условиях невысокого совокупного спроса на товары и услуги инфляция продолжает снижаться. За 12 месяцев — с апреля 2009 г. по апрель 2010 г. — инфляция составила 6,0%. А по состоянию на 24 мая годовая инфляция составила, по нашим оценкам, уже 5,7%.

Конечно, Банк России не должен забывать о рисках возможного повышения инфляции.

Прежде всего необходимо учитывать рост денежной массы. К 20 мая денежная масса (агрегат М2) выросла по сравнению с 20 мая прошлого года на 33%.

В значительной мере этот рост имеет “восстановительный” характер, поскольку в предшествующий период, в разгар кризиса, из-за девальвационных ожиданий денежная масса резко сократилась. Тем не менее столь быстрый рост денежной массы на протяжении длительного периода может привести к повышению инфляции.

Банк России намерен проводить такую денежно-кредитную политику,

чтобы, с одной стороны, стимулировать рост банковского кредитования и, следовательно, экономического роста, а с другой — не допустить в текущем и в следующем году повышения инфляции свыше 7% в год.

В последние недели резко обострилась ситуация на международных финансовых и товарных рынках.

Большие бюджетные дефициты в некоторых европейских странах вызвали недоверие участников финансовых рынков к способности правительств этих стран выполнять свои обязательства по государственному долгу. Это привело к росту стоимости государственных заимствований указанных стран, что еще больше подорвало веру в их способность выполнять свои финансовые обязательства. Сложился порочный замкнутый круг.

Проблема больше политическая, чем экономическая. При оперативных и хорошо скоординированных действиях европейских государств проблема вполне разрешима.

В то же время ситуация общей неопределенности, возможность резкого ужесточения фискальной политики европейских стран с возможными негативными последствиями для совокупного спроса и экономического роста — все это привело к падению стоимости акций на фондовых биржах, к снижению мировых цен на нефть и другие товары.

Не думаю, что все эти события могут оказать сильное негативное влияние на российскую экономику.

Российская банковская система, включая Банк России, сейчас готова к внешним шокам гораздо лучше, чем в 2008 году.

Объем накопленной банками ликвидности более чем достаточен. Достаточность капитала в целом по банковскому сектору на 1 сентября 2008 года составляла 14,5%, на 1 мая 2010 года — 20,5%. Задолженность российских банков перед иностранными кредиторами сократилась по сравнению с 2008 годом примерно на треть. Золотовалютные резервы России по-прежнему занимают третье место в мире. Валютный курс рубля находится под контролем Банка России. В то же время сейчас он гораздо более гибкий, чем до кризиса, и режим курсообразования гораздо более соответствует сложившейся волатильной ситуации на мировых финансовых и товарных рынках.

Банк России сейчас располагает гораздо более широким набором инструментов воздействия на ситуацию, чем два года назад.

И, наверное, самое важное. У нас, я имею в виду Правительство Российской Федерации, Банк России, коммерческие банки, появился опыт действий в условиях мирового экономического кризиса.

Спасибо за внимание.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в июне 2010 года планируется проведение аукционов прямого РЕПО на срок 3 месяца в соответствии со следующим графиком:

Дата проведения аукциона	Срок предоставления средств	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
7 июня 2010 г.	3 месяца	9 июня 2010 г.	8 сентября 2010 г.
11 июня 2010 г.	3 месяца	16 июня 2010 г.	15 сентября 2010 г.
21 июня 2010 г.	3 месяца	23 июня 2010 г.	22 сентября 2010 г.
28 июня 2010 г.	3 месяца	30 июня 2010 г.	29 сентября 2010 г.

25.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в июне 2010 года на Московской межбанковской валютной бирже планируется проведение аукционов для кредитных организаций по предоставлению Банком России кредитов без обеспечения в соответствии со следующим графиком:

Дата проведения аукциона	Срок предоставления средств	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
1 июня 2010 г.	5 недель	2 июня 2010 г.	7 июля 2010 г.
8 июня 2010 г.	5 недель	9 июня 2010 г.	14 июля 2010 г.
15 июня 2010 г.	5 недель	16 июня 2010 г.	21 июля 2010 г.
22 июня 2010 г.	5 недель	23 июня 2010 г.	28 июля 2010 г.
28 июня 2010 г.	3 месяца	30 июня 2010 г.	29 сентября 2010 г.
29 июня 2010 г.	5 недель	30 июня 2010 г.	4 августа 2010 г.

25.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 17—19 мая 2010 года в Москве между Банком России и Банком Кореи состоялись первые в истории взаимоотношений центральных банков двух стран консультации.

Они были посвящены вопросам современного состояния экономик двух стран, мерам денежно-кредитной политики, которые были приняты центральными банками России и Республики Корея в период глобального финансового кризиса 2008—2009 гг., а также развитию расчетных и платежных систем.

Корейскую делегацию, в составе которой были представители Департамента исследований, Департамента кредитно-денежной политики, Департамента платежных и расчетных систем, Управления международных отношений, приняла заместитель Председателя Банка России Т.Н. Чугунова. Она рассказала гостям об истории Центрального банка Российской Федерации, его структуре, основных функциях и задачах.

В последовавших затем встречах в обсуждении актуальных вопросов деятельности двух банков с российской стороны приняла участие сотрудники Департамента исследова-

ний и информации, Сводного экономического департамента, Департамента операций на финансовых рынках, Департамента регулирования расчетов, Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, Департамента международных финансово-экономических отношений.

Корейские банкиры рассказали об основных направлениях деятельности Банка Кореи, которому 12 июня 2010 года исполняется 60 лет. Большой интерес у российских участников вызвал опыт применения корейскими коллегами режима инфляционного таргетирования, реализация которого началась в 1998 году.

Оживленный обмен мнениями состоялся по вопросам развития платежных и расчетных систем в обеих странах. Представители Банка России проинформировали южнокорейских коллег о работе над проектом закона "О национальной платежной системе".

Консультации прошли в дружеской и деловой атмосфере. Стороны положительно оценили встречу и отметили обоюдную заинтересованность в проведении подобного рода мероприятий и в дальнейшем.

26.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в связи с переходом на шестое издание Руководства МВФ по составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции (см. информацию Банка России от 26.10.2009*) и в целях совершенствования статистики международных резервов Российской Федерации с 1 июня 2010 года в состав монетарного золота включаются монеты, изготовленные из золота с содержанием химически чистого металла 999/1000.

27.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 21 мая 2010 года составил 453,4 млрд. долларов США против 458,2 млрд. долларов США на 14 мая 2010 года.

27.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 24 мая 2010 года составил 4890,0 млрд. рублей против 4842,6 млрд. рублей на 17 мая 2010 года.

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

28.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 июня 2010 года на Московской межбанковской валютной бирже будет проведен аукцион для кредитных организаций по предоставлению Банком России кредитов без обеспечения со следующими параметрами:

Срок предоставления средств	5 недель
Дата проведения аукциона	1 июня 2010 года
Максимальный размер средств, предоставляемых кредитным организациям	2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) рублей
Дата предоставления средств	2 июня 2010 года
Дата возврата средств	7 июля 2010 года
Минимальная процентная ставка предоставления кредитных средств	11,25 (одиннадцать целых двадцать пять сотых) процента годовых

Максимальное количество конкурентных заявок от одной кредитной организации: 3 (три) штуки.

Минимальный объем одной заявки: 1 000 000 (один миллион) рублей.

Регламент кредитных аукционов 1 июня 2010 года:

Дата проведения аукциона	1 июня 2010 года
Прием заявок	с 15.00 до 15.45
Определение ставки отсечения или признание проведения отбора заявок несостоявшимся	с 15.45 до 16.15

28.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 июня 2010 года состоится отбор заявок по размещению временно свободных денежных средств федерального бюджета Российской Федерации на счетах коммерческих банков со следующими параметрами:

Срок размещения средств	5 недель
Дата проведения отбора заявок кредитных организаций	1 июня 2010 года
Максимальный объем предоставляемых средств кредитным организациям	40 000 000 000 (сорок миллиардов) рублей
Дата внесения депозитов	2 июня 2010 года
Дата возврата депозитов	7 июля 2010 года
Минимальная процентная ставка размещения средств	6,25 (шесть целых двадцать пять сотых) процента годовых
Максимальное количество заявок от одной кредитной организации	5 (пять) штук
Минимальный объем одной заявки	500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей
Дилинг-код системы "Рейтерс-Дилинг" для подачи заявок	BKRU

Расписание отбора заявок кредитных организаций:

Прием заявок	с 10.30 до 11.00
Размещение информации о ставке отсечения и (или) о признании проведения отбора заявок несостоявшимся на сайте Министерства финансов Российской Федерации в сети Интернет	с 11.30 до 13.00
Подготовка и направление кредитным организациям оферты на заключение договоров банковского депозита	с 12.30 до 14.00
Получение от кредитных организаций акцепта оферт на заключение договоров банковского депозита	с 14.00 до 15.30

28.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

об Указании Банка России от 27 апреля 2010 года № 2435-У*

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банком России принято Указание Банка России от 27 апреля 2010 года № 2435-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" (далее — Указание № 2435-У), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2010 года № 17326.

Указание № 2435-У подготовлено в связи с принятием Федерального закона от 17.07.2009 № 164-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О защите конкуренции" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", согласно которому были

внесены изменения в определение группы лиц, установленное частью 1 статьи 9 Федерального закона "О защите конкуренции".

Указанием № 2435-У вносятся изменения в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций", которые уточняют и приводят в соответствие с законодательством Российской Федерации формулировки критериев отнесения физических и юридических лиц к аффилированным лицам кредитной организации в связи с принадлежностью к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация.

31.05.2010 г.

* Опубликовано в разделе "Официальные документы".

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в связи с переходом на шестое издание Руководства МВФ по составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции (см. информацию Банка России от 26.10.2009*) Банк России приступает к ежеквартальной публикации статистических данных о личных переводах, отражающих трансграничные денежные переводы физических лиц.

31.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в мае 2010 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций**, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада мая — 9,63%;
- II декада мая — 9,63%;
- III декада мая — 9,52%.

31.05.2010 г.

О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 31 мая 2010 года Банк России выпускает в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля "10-летие учреждения ЕвразЭС" (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5111-0198).

Монета имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом "БАНК РОССИИ", а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монеты — "ТРИ РУБЛЯ" — и год чеканки — "2010 г.", между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение эмблемы Евразийского экономического сообщества (ЕвразЭС), выполненное в цвете, имеются: надпись по окружности "ЕВРАЗИЙСКОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СООБЩЕСТВО" и даты "2000", "2010".



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством "пруф". Тираж монеты — 5,0 тыс. штук.

Выпускаемая монета является законным платежным средством Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

* Опубликовано в "Вестнике Банка России" от 3 ноября 2009 года № 62.

** СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb-24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РОСБАНК (2272) — www.rosbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) — www.bankuralsib.ru, МДМ БАНК (323) — www.mdm.ru (mdm.ru), ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — www.psbank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах.

О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 июня 2010 года Банк России выпускает в обращение памятную золотую монету номиналом 200 рублей “Фристайл” серии “Зимние виды спорта” (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба — 999, каталожный номер — 5219-0022).

Монета имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монеты — “ДВЕСТИ РУБЛЕЙ” — и год чеканки — “2010 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба, товарный знак Санкт-Петербургского монетно-

го двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено стилизованное рельефное изображение фристайлиста.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 0,5 тыс. штук.

Выпускаемая монета является законным платежным средством Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ В I КВАРТАЛЕ 2010 ГОДА

С середины 2009 г. ведущие зарубежные экономики начали постепенно выходить из рецессии благодаря прежде всего замедлению сокращения запасов промышленной продукции. По предварительным оценкам, ВВП в США в I квартале 2010 г. возрос на 2,4%, зоны евро — на 0,5%, Китая — на 11,9%. Ситуация на мировых финансовых рынках в I квартале 2010 г. была обусловлена продолжающимися процессами послекризисного восстановления мировой экономики.

Ключевые процентные ставки центральных банков в большинстве стран оставались низкими. В ряде стран в I квартале 2010 г. была завершена большая часть экстренных программ, направленных на поддержку финансовых институтов и увеличение ликвидности на финансовых рынках. Более стабильные, чем в 2009 г., финансово-экономические условия в I квартале 2010 г. способствовали росту цен на сырьевых рынках и фондовых биржах. Инфляция в большинстве ведущих экономик в I квартале 2010 г. оставалась низкой, однако повышение цен на энергетические товары привело к ускорению роста потребительских цен в США и европейских странах в марте. Высокими оставались темпы роста потребительских цен в Индии.

По прогнозам, в 2010 г. продолжится начавшееся во второй половине 2009 г. восстановление мировой экономики. Согласно последним прогнозам МВФ и Еврокомиссии, производство товаров и услуг в мире в 2010 г. увеличится на 4,0—4,2%. Прирост в 2010 г. ВВП США прогнозируется на уровне 2,8—3,1%, зоны евро — 0,9—1,0%, Китая — 10,0—10,3%. Тем не менее сохранение низкой занятости, слабой динамики потребительского и инвестиционного спроса в развитых экономиках обуславливают сохранение макроэкономических рисков.

В I квартале 2010 г. возросли риски, связанные с увеличением бюджетных дефицитов в сочетании с большим государственным долгом в ряде европейских стран, прежде всего в Греции. В IV квартале 2009 г., после опубликования греческим правительством уточненных данных о дефиците государственного бюджета в 2009 г. (по последним данным, он составил 13,6% ВВП) и размере государственного долга (115,1% ВВП), крупнейшие рейтинговые агентства снизили Греции суверенные кредитные рейтинги, что привело к снижению цен на акции греческих компаний, прежде всего финансовых институтов, росту доходности государственных ценных бумаг Греции, а также к ослаблению евро на международном валютном рынке. В I квартале 2010 г. в Греции был

опубликован план существенного сокращения бюджетного дефицита до 8,7% ВВП в 2010 г., 5,6% — в 2011 г. и 2,8% — в 2012 году. План предусматривает сокращение государственных расходов, в частности государственных инвестиций, и оплаты труда государственных служащих и служащих государственных компаний, а также увеличение налогов и акцизов.

По мере приближения сроков крупных выплат в апреле—мае 2010 г. по государственным облигациям Греции значительно возросли рискованные премии в доходности ценных бумаг правительства и других эмитентов этой страны. Ситуация усугублялась тем, что аналогичные риски, связанные с сочетанием высоких показателей бюджетного дефицита и государственного долга, наблюдаются в ряде других европейских стран: Ирландии, Испании, Португалии, Италии. В конце марта 2010 г. агентство Fitch снизило суверенный кредитный рейтинг Португалии. На неофициальном саммите ЕС в Брюсселе 11 февраля 2010 г. лидеры ЕС выразили готовность предпринять “решительные и скоординированные действия” по оказанию помощи Греции в преодолении бюджетного кризиса. Однако конкретная программа помощи была выработана только к концу марта и утверждена в начале апреля 2010 года.

Денежно-кредитная политика и процентные ставки

В I квартале 2010 г. денежно-кредитная политика центральных банков многих стран оставалась мягкой. В 2009 г. Федеральная резервная система США (ФРС), Банк Англии, Банк Японии, Европейский центральный банк (ЕЦБ) и ряд других центральных банков проводили денежно-кредитную политику, основанную в той или иной мере на увеличении и изменении структуры своих активов и обязательств. Восстановительные процессы и нормализация отношений между финансовыми институтами позволили финансовым властям этих стран (за исключением Японии) перейти к сворачиванию временных программ, направленных на увеличение ликвидности и поддержку финансовых рынков.

В США в I квартале 2010 г. истекли сроки действия большинства использовавшихся ФРС в условиях кризиса временных программ предоставления ликвидности финансовым институтам и поддержки рынка коммерческих бумаг, а также соглашений о валютных свопах с другими центральными банками. Были практически завершены покупки ипотечных облигаций, выпуск которых организован федеральными ипотечными агентствами (объем про-

Таблица 1. Зарубежные финансовые рынки в марте 2010 года

Показатель	Значение	Динамика
Курсы зарубежных валют		
Обменные соотношения:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года*
Долларов США за 1 евро	1,3572	-6,8
Долларов США за 1 английский фунт стерлингов	1,5057	-7,2
Японских иен за 1 доллар США	90,69	-0,7
Юаней за 1 доллар США	6,8262	0,0
Индикаторы зарубежных фондовых рынков		
Индексы цен акций:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года
США (Dow Industrial Average)	10 678	2,3
США (S&P 500)	1 152	3,8
Германия (Xetra DAX)	5 965	2,2
Япония (Nikkei 225)	10 671	4,9
Китай (Shanghai Composite Index)	3 058	-5,0
Процентные ставки межбанковских рынков		
Ставки предложения кредитов (размещения депозитов):	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
Доллар США: овернайт (федеральные фонды)	0,2	0,0
Доллар США: 3 месяца (LIBOR)	0,3	0,0
Евро: овернайт (EONIA)	0,3	0,0
Евро: 3 месяца (EURIBOR)	0,6	-0,1
США — кривая доходности		
Доходность государственных обязательств на срок:	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
3 месяца	0,1	0,1
6 месяцев	0,2	0,1
12 месяцев	0,4	0,0
2 года	0,9	0,1
3 года	1,5	0,1
5 лет	2,4	0,1
10 лет	3,7	0,1
30 лет	4,6	0,2

* Показатели прироста обменных курсов всех указанных валют выражены через их косвенную котировку к доллару США (т.е. из расчета "долларов за единицу соответствующей валюты"). "+" означает обесценение доллара США, "-" — укрепление доллара США.

Источник: Thomson-Reuters.

граммы составлял до 1,25 трлн. долл.), собственных долговых обязательств агентств (в объеме до 175 млрд. долл.); план по покупке государственных облигаций (в объеме 300 млрд. долл.) был выполнен полностью еще в октябре 2009 года. К концу I квартала 2010 г. в числе действующих оставалась только программа льготного кредитования компаний (TALF) в части кредитования под залог обеспеченных коммерческой ипотекой ценных бумаг (ее планируется завершить в июне 2010 года). В перспективе ФРС будет постепенно возвращаться к проведению традиционной политики, основанной на преимущественном использовании процентных ставок. На промежуточном этапе важной задачей ФРС будет сглаживание ситуации, связанной с избыточной лик-

видностью в банковской системе. Для абсорбирования ликвидности предполагается проведение операций по привлечению срочных депозитов от банков и операций обратного РЕПО. По прогнозам, в III квартале 2010 г. ФРС может установить ставку-ориентир по федеральным фондам на уровне 0,25% годовых, а в IV квартале возможно ее повышение до 0,5% годовых. С декабря 2008 г. ставка по федеральным фондам сохраняется в диапазоне 0—0,25% годовых.

Процентная ставка по кредитам, предоставляемым федеральным резервным банкам через "дисконтное окно", была повышена с февраля 2010 г. с 0,5 до 0,75% годовых. Кроме того, были уменьшены сроки предоставления таких кредитов: с 1 января 2010 г. макси-

Рисунок 1. Кривые доходности государственных ценных бумаг США, % годовых

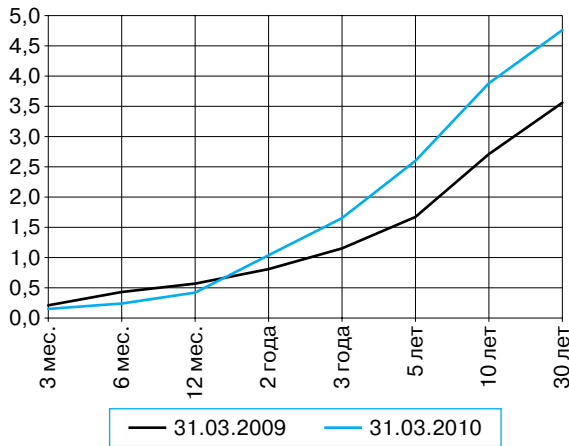


Рисунок 2. Кривые доходности государственных ценных бумаг стран — членов зоны евро, % годовых

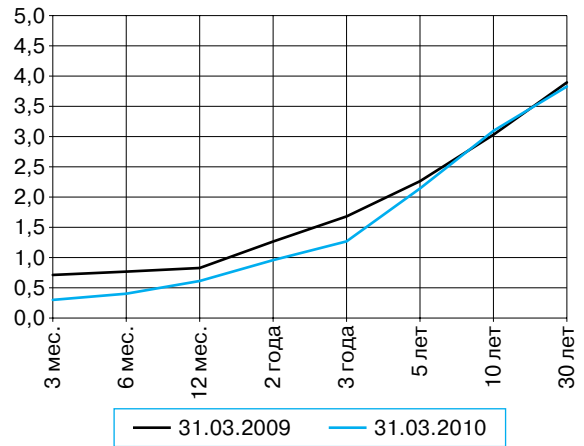


Рисунок 3. Межбанковские ставки — федеральные фонды (США, овернайт)*, % годовых

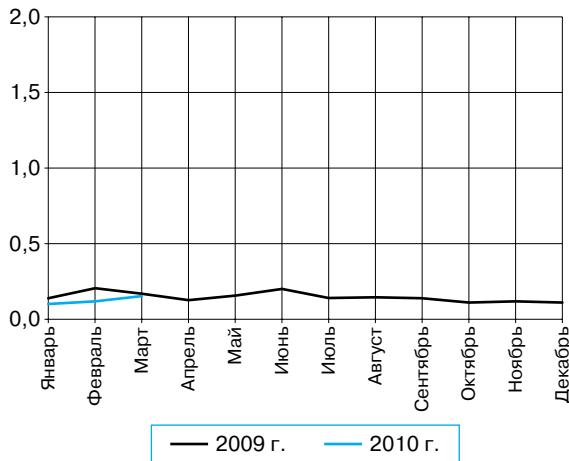


Рисунок 4. Межбанковские ставки — EONIA (зона евро, овернайт)*, % годовых

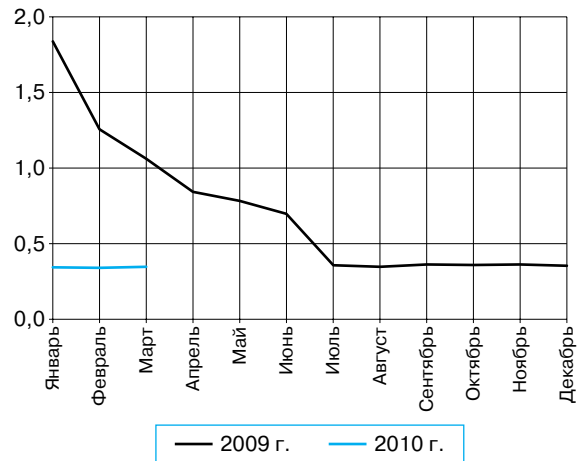


Рисунок 5. Ставки LIBOR по трехмесячным депозитам в долларах США*, % годовых

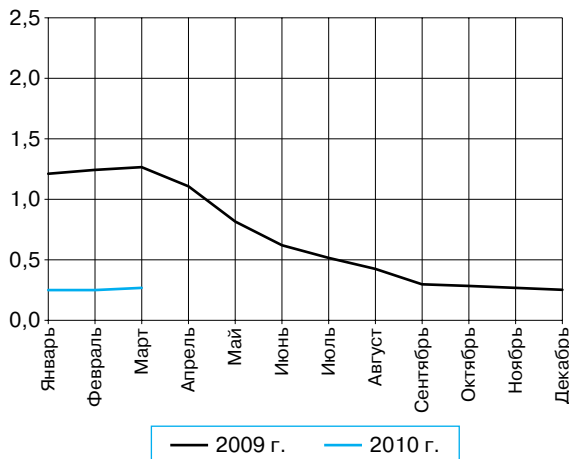
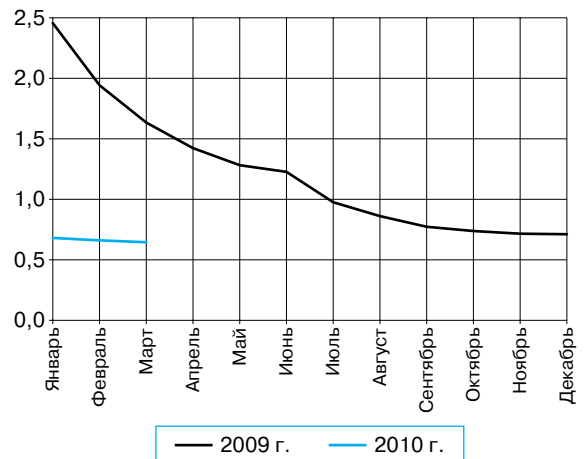


Рисунок 6. Ставки EURIBOR по трехмесячным депозитам в евро*, % годовых



* В среднем за месяц.

мальный срок кредитов составлял 28 дней, а с 18 марта возобновилась практика предоставления преимущественно кредитов овернайт.

Банк Англии в I квартале 2010 г. официально процентную ставку сохранял неизменной на уровне 0,5% годовых (действующем с марта 2009 г.), а также завершил программу покупки у банков государственных облигаций, корпоративных облигаций и коммерческих бумаг в объеме 200 млрд. фунтов стерлингов.

Ставка рефинансирования Европейского центрального банка в I квартале 2010 г. оставалась на уровне 1% годовых (с мая 2009 г.). Наряду с основными операциями рефинансирования ЕЦБ продолжал проводить операции по предоставлению банкам кредитов на сроки от 1 до 6 месяцев. С июля 2009 г. Европейская система центральных банков приступила к реализации рассчитанной на год программы приобретения обеспеченных активами корпоративных облигаций на сумму 60 млрд. евро. К концу марта 2010 г. эта программа была выполнена на 73,8%. Высокий уровень безработицы в зоне евро при прогнозируемой инфляции на уровне не более 2% не создает предпосылок быстрого ужесточения денежно-кредитной политики. По прогнозам, повышения ставки рефинансирования ЕЦБ в течение 2010 года не ожидается.

Банк Японии в марте 2010 г. увеличил объем осуществляемой с декабря 2009 г. специальной программы кредитования банковского сектора на увеличенный срок с 10 трлн. иен до 20 трлн. иен. Программа предусматривает предоставление банкам кредитов сроком на три месяца по ставке 0,1% годовых.

В I квартале 2010 г. продолжали снижаться ключевые процентные ставки денежно-кредитной политики в Венгрии, Белоруссии, Дании. Повышение темпов роста потребительских цен стало причиной повышения ставок в Австралии и Индии.

Народный банк Китая (НБК) в I квартале 2010 г. дважды увеличивал нормативы обязательных резервов для банков (в общей сложности на 1 процентный пункт), что стало шагом к ужесточению денежно-кредитной политики. Устанавливаемые НБК ставки-ориентиры по депозитам и кредитам в юанях не изменялись с декабря 2008 года.

Улучшение ситуации с ликвидностью отразилось в низких ставках на денежном рынке. Ставки LIBOR по размещаемым депозитам в долларах США на сроки от 1 до 6 месяцев в марте 2010 г. относительно декабря 2009 г. практически не изменились и составили в среднем 0,2—0,4% годовых, по депозитам на 1 год — уменьшились на 0,1 процентного пункта и составили 0,9% годовых. Ставки по депозитам в евро на сроки от 1 до 3 месяцев сократились на 0,1 процентного пункта и со-

ставили от 0,4 до 0,6% годовых, со сроками на 6—12 месяцев — остались без изменения и составили 1—1,2% годовых.

В I квартале 2010 г. доходность казначейских облигаций США со всеми сроками до погашения незначительно возросла, в то время как доходность государственных ценных бумаг в зоне евро сократилась на 0,1—0,4 процентного пункта (март 2010 г. к декабрю 2009 г.). В марте 2010 г. доходность краткосрочных государственных ценных бумаг, номинированных в долларах США, была ниже соответствующих активов, номинированных в евро, причем спреды сократились до 0,1—0,2 процентного пункта (в декабре 2009 г. они составляли 0,3—0,4 процентного пункта). Доходность казначейских облигаций США со сроками до погашения от 2 до 10 лет была выше доходности государственных ценных бумаг европейских стран; спреды между долгосрочными (5—30 лет) ценными бумагами возросли к декабрю 2009 г. на 0,2 процентного пункта (до 0,3—0,7 процентного пункта).

В I квартале 2010 г. разница между процентными ставками и доходностью активов в основных мировых валютах и в валютах ведущих стран с формирующейся рыночной экономикой оставалась меньше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, но по сравнению с IV кварталом 2009 г. существенно не изменилась.

Валютный и фондовый рынки

На международном валютном рынке в I квартале 2010 г. доллар США укрепился к евро примерно на 7% (март 2010 г. к декабрю 2009 г.). Основными причинами ослабления евро в этот период являлись напряженная ситуация, связанная с необходимостью сокращения дефицита бюджета Греции и неопределенностью в вопросе рефинансирования этой страной государственного долга, более уверенное восстановление экономики США по сравнению с экономикой стран зоны евро, а также ожидание повышения основных процентных ставок в США в 2010 году. Фунт стерлингов более чем на 7% обесценился к доллару, при этом его соотношение с евро существенно не изменилось. Швейцарский франк обесценился по итогам I квартала 2010 г. к доллару, но укрепился к евро. Обесцениение иены к доллару было небольшим и сопровождалось существенным — более чем на 6,5% — укреплением к евро.

Среди валют стран — основных торговых партнеров России укрепилась к доллару США и евро индийская рупия, вона Республики Корея, казахский тенге и украинская гривна. Значительно укрепилась к евро (более чем на 5%) китайский юань, японская иена, бразильский реал, турецкая лира, польский злот-

Рисунок 7. Курс доллара США к евро*, доллар за 1 евро

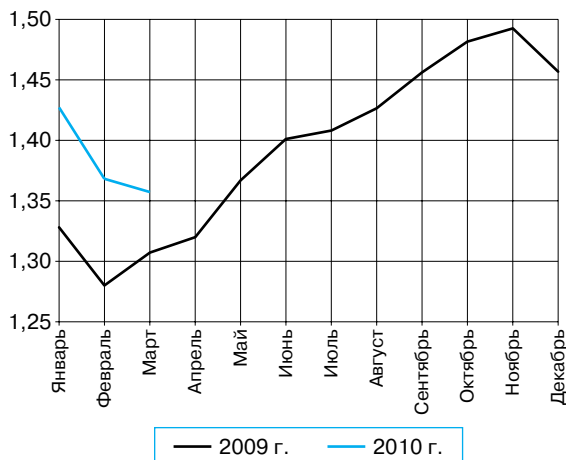


Рисунок 8. Курс доллара США к фунту стерлингов*, доллар за 1 фунт стерлингов

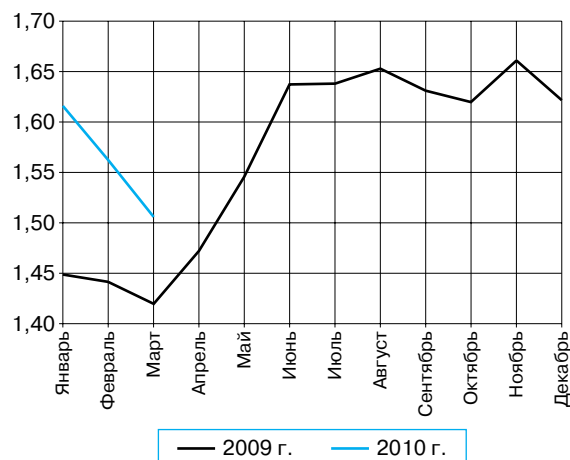


Рисунок 9. Курс доллара США к иене*, иен за 1 доллар

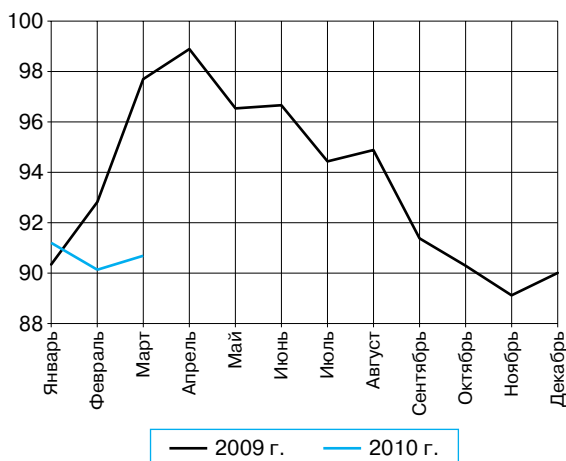
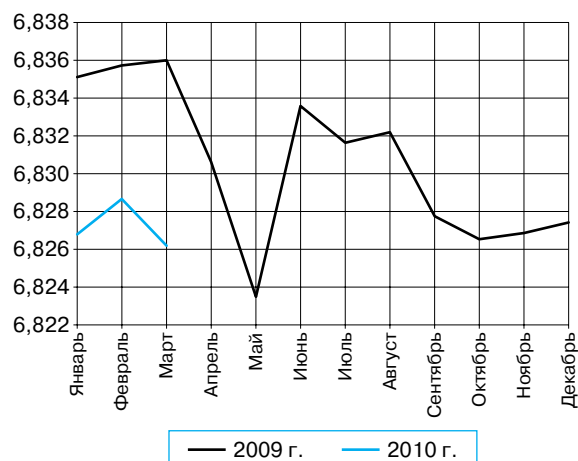


Рисунок 10. Курс доллара США к юаню*, юаней за 1 доллар



* В среднем за месяц.

тый и шведская крона. Укрепилась к евро также валюты ряда других стран, включая белорусский рубль. По отношению к доллару США эти валюты обесценились, за исключением юаня, курс которого оставался стабильным (6,83 юаня за доллар). Курс белорусского рубля в феврале—марте 2010 г. снизился примерно на 3% к корзине валют (состоящей из доллара США, евро и российского рубля в равных пропорциях).

Формирование стабильных условий на финансовых рынках, низкий уровень процентных ставок и цен на финансовые активы в ведущих развитых экономиках способствовали сохранению тенденции роста цен на рынках акций и биржевых товаров. Тем не менее риски в европейских странах с высокими бюджетными дефицитами и снижение фондовых индексов этих стран не только ограничивали рост цен на фондовых рынках Европы, но и оказывали негативное влияние на другие мировые фондовые индексы. Индекс ASE (Греция) со-

кратился в марте 2010 г. к декабрю 2009 г. более чем на 7%, MADX (Испания) — на 8%, PSI 20 (Португалия) — более чем на 4%.

Принимавшиеся в Китае меры по предотвращению усиления инфляции и формированию завышенных цен на рынке недвижимости повлияли на динамику цен на акции китайских компаний и ограничили рост ряда азиатских индексов. В частности, Комиссия по регулированию банковской деятельности КНР выступила с инициативой ужесточения пруденциальных требований к банкам, Народный банк Китая, как отмечено выше, в I квартале 2010 г. дважды повышал нормативы обязательных резервов для банков.

По итогам I квартала 2010 г. прирост индекса Доу-Джонса для компаний промышленного сектора в США составил 2,3% (март 2010 г. к декабрю 2009 г.), индекса Standard & Poor's 500 — 3,8%. Прирост фондовых индексов в ведущих европейских экономиках (DAX-30 — Германия, CAC-40 — Франция,

Рисунок 11. Индекс Dow Industrial Average (США)*, пунктов

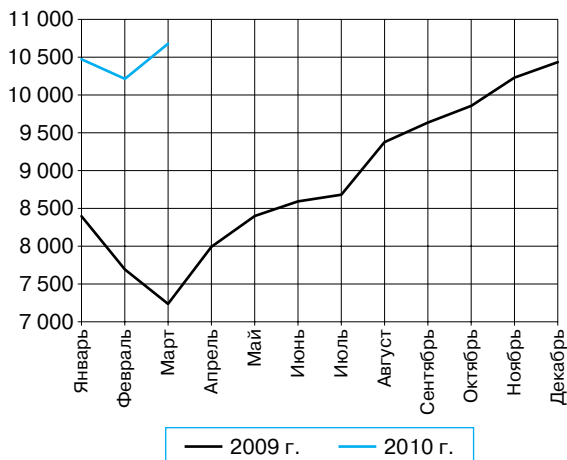


Рисунок 12. Индекс Xetra DAX-30 (Германия)*, пунктов

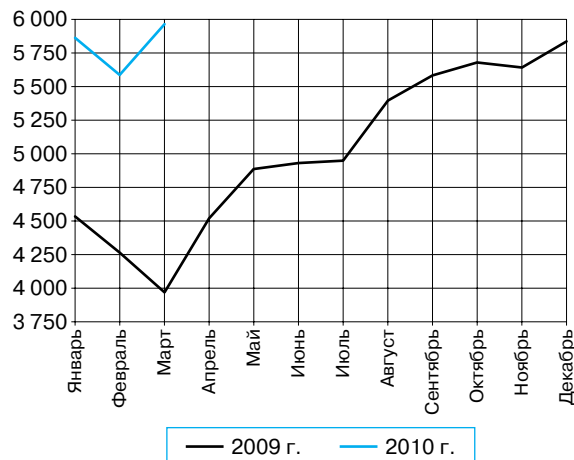


Рисунок 13. Индекс Nikkei 225 (Япония)*, пунктов

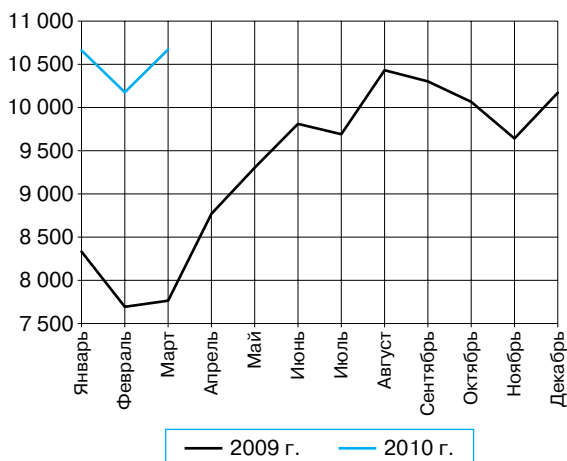
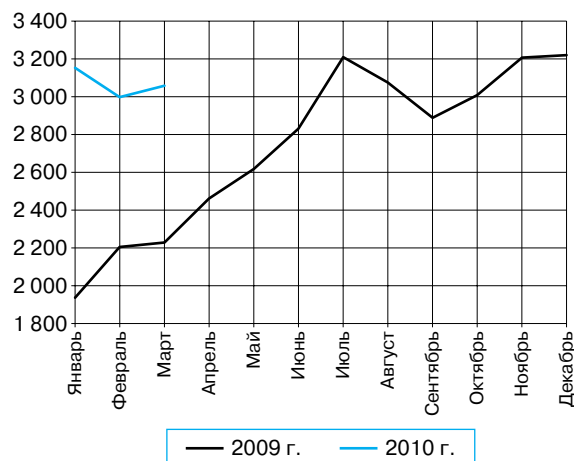


Рисунок 14. Индекс Shanghai Composite (Китай)*, пунктов



* В среднем за месяц.

FTSE-100 (Великобритания) составил 2,2—5,9%. Индекс Nikkei 225 (Япония) повысился на 4,9%, AORD (Австралия) — на 2,3%, Kospi (Республика Корея) и Индия (BSE 30) — на 1,1—1,2%. Сокращение индексов цен на акции китайских компаний составило более 5% как на шанхайском, так и на гонконгском рынках (соответственно индексы Shanghai Composite и Hang Seng China Enterprises). В странах Латинской Америки прирост индекса I.P.C. (Мексика) составил 2,2%, Vovespa (Бразилия) — 1,4%, MerVal (Аргентина) — 5,6%.

На европейских фондовых рынках наибольший прирост цен в I квартале 2010 г. (март к декабрю 2009 г.) был отмечен в таких отраслевых сегментах, как акции компаний добывающей промышленности (на 10,4%), рознич-

ной торговли и пищевой промышленности (на 6,5—7,7%), а также компаний, предоставляющих услуги в области страхования (на 5,2%). Снизилась цена на акции автомобильных концернов, телекоммуникационных компаний и банков.

По данным агентства Thomson-Reuters, в I квартале 2010 г. продолжился рост объемов размещения на мировых финансовых рынках акций и корпоративных облигаций с инвестиционными и спекулятивными кредитными рейтингами. Наблюдались восстановительные процессы на рынке обеспеченных ипотекой ценных бумаг. Объемы первоначального публичного размещения (IPO) в I квартале 2010 г. по сравнению с IV кварталом 2009 г. несколько сократились.

ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В I КВАРТАЛЕ 2010 ГОДА¹ (результаты обследования)

Основные итоги обследования

В I квартале 2010 г. **продолжала повышаться доступность кредитов** для всех категорий заемщиков (см. рисунок 1). В наибольшей степени смягчились условия банковского кредитования (УБК) населения. Как и в предшествующий период, изменение УБК было неоднородным.

Основным направлением смягчения УБК оставалось улучшение *ценовых условий кредитов* (снижение процентных ставок и уменьшение размера дополнительных комиссий). Банки продолжали расширять *спектр направлений кредитования* и смягчать *неценовые условия кредитов* (увеличивать максимальные объемы и сроки кредитов). В то же время *требования к финансовому состоянию заемщиков* для предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ) и крупных корпоративных заемщиков преимущественно ужесточались.

Смягчение УБК в I квартале 2010 г., как и в предшествующем периоде, было обусловлено прежде всего изменением ситуации на внутреннем финансовом рынке, и особенно *конкуренцией на рынке капитала*. Важными факторами, способствовавшими смягчению УБК, являлись также изменение *условий привлечения средств на внутреннем рынке* и улучшение *ситуации в нефинансовом секторе*.

Смягчение УБК в отдельных регионах² России было неоднородным. Тем не менее в большинстве обследованных регионов основным направлением смягчения условий кредитования было улучшение *ценовых условий кредитов*, а основным фактором, способствовавшим смягчению УБК, — усиление конкуренции на внутреннем рынке капитала.

Индексы изменения условий банковского кредитования в России³

	IV квартал 2009 г.	I квартал 2010 г.
Кредитование крупных корпоративных заемщиков	—40,0	—58,3
Кредитование малого и среднего бизнеса	—36,2	—66,7
Кредитование населения	—65,3	—81,6
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT)	—47,2	—68,9
<i>Справочно</i>		
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в США	10,7	3,5
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в зоне евро	5,3	7,0

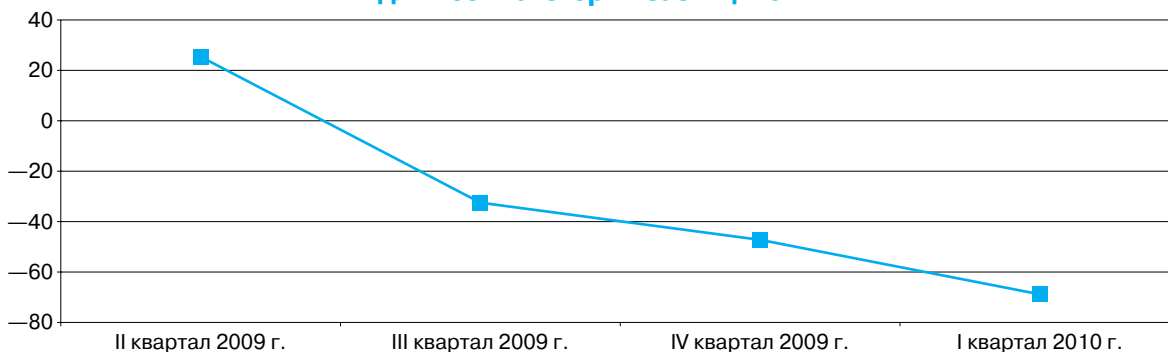
¹ Материал подготовлен Департаментом исследований и информации по результатам ежеквартального обследования 51 крупнейшего российского банка, на которые приходится свыше 75% российского кредитного рынка.

² С I квартала 2010 г. Банк России приступил к проведению выборочных обследований изменения УБК в отдельных регионах, характеризующихся высокими объемами регионального кредитного рынка. В пилотном обследовании за I квартал 2010 г. приняли участие территориальные учреждения Банка России в Башкортостане, Новосибирской области, Приморском крае, Свердловской и Тюменской областях. К обследованию в этих регионах привлекались крупнейшие региональные банки и филиалы банков с головной организацией, расположенной за пределами региона, доля которых в объемах регионального кредитного рынка составляет от 40 до 85%.

³ Индекс Bank Lending Tightness (BLT) для России рассчитывается как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий банковского кредитования трех основных категорий заемщиков; для США — как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий кредитования малых и средних нефинансовых компаний, крупных нефинансовых компаний, ипотечных ссуд и ссуд на приобретение коммерческой недвижимости; для зоны евро — как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий кредитования малых и средних нефинансовых компаний, крупных нефинансовых компаний, ипотечных ссуд и потребительских кредитов.

Индексы "net percentage" рассчитываются как: (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) — (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования).

Рисунок 1. Индекс изменения условий банковского кредитования (УБК) для всех категорий заемщиков*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Результаты обследования банков

1. Изменение условий кредитования

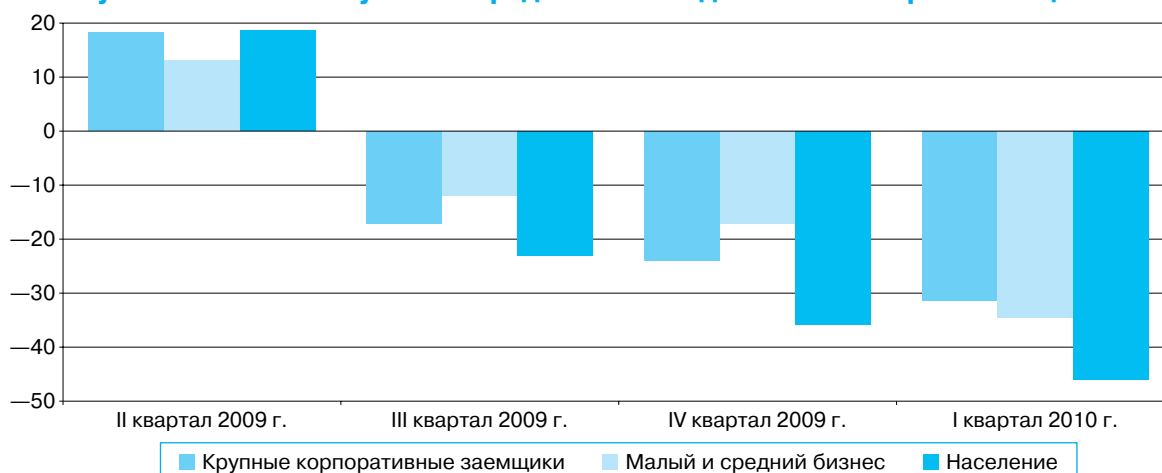
В I квартале 2010 г. российские банки продолжали смягчать условия кредитования. В наибольшей степени изменились условия кредитования населения, хотя этот процесс затронул все категории заемщиков, как и в предшествующем периоде (см. рисунок 2)⁴. Это может объясняться наметившимся восстановлением рынков ипотечного кредитования и автокредитования и возросшей конкуренцией на этом рынке. Свыше 80% обследованных банков смягчили условия кредитования этой группы заемщиков.

Существенно смягчились также условия кредитования крупных корпоративных заемщиков и МСБ. Более 65% обследованных банков смягчили УБК для этих категорий заемщиков. При этом кредитная политика по операциям с крупными корпоративными заемщиками характеризовалась большей степенью определенности. Доля банков, существенно изменивших условия кредитования этой группы заемщиков, превышала аналогичный показатель для МСБ (см. рисунок 3).

Условия банковского кредитования смягчались банками во всех обследованных регионах, но в разной степени (см. рисунок 4). В наибольшей — банками Тюменской области (по некоторым категориям заемщиков УБК были смягчены всеми обследованными банками) и Приморского края. В остальных обследованных регионах индексы изменения УБК были близки друг к другу.

В большинстве регионов наибольшее смягчение УБК отмечалось в сегменте кредитования населения. Смягчение условий кредитования крупных корпоративных заемщиков и МСБ было сопоставимым.

Рисунок 2. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков*



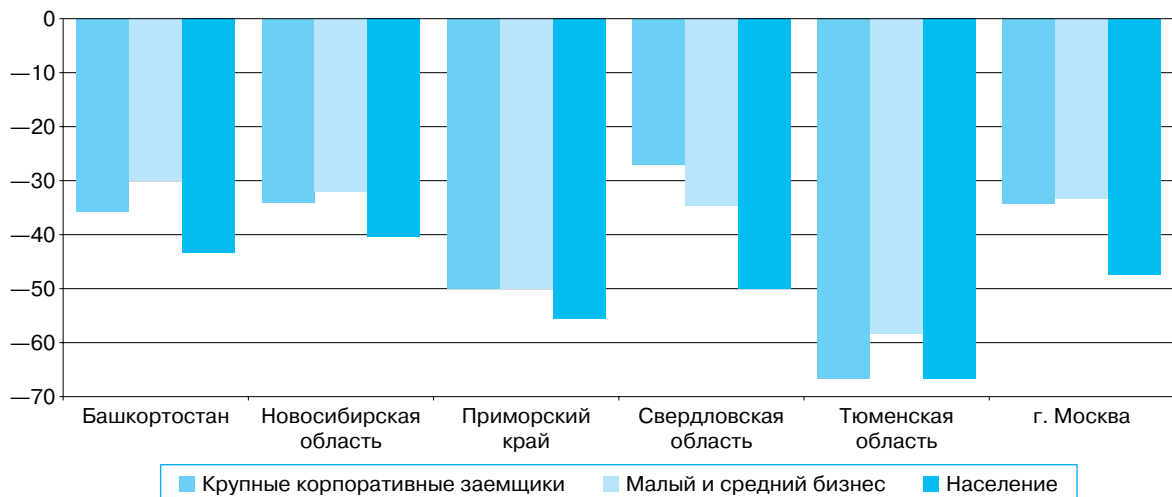
* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

⁴ На рисунках 2–10 приведены диффузные индексы ужесточения условий кредитования. Диффузные индексы рассчитываются как: (% банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования) + 0,5 * (% банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования) – 0,5 * (% банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования) – (% банков, сообщивших о существенном смягчении условий кредитования).

Рисунок 3. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования отдельных категорий заемщиков (%)



Рисунок 4. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков по регионам*



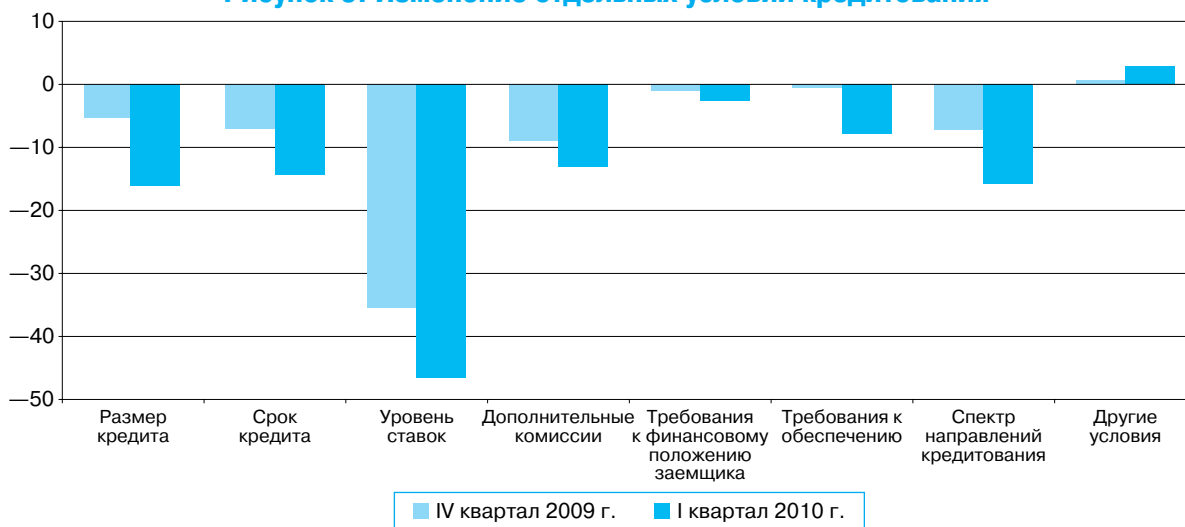
* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Как и в предшествующем квартале, на смягчение УБК более всего повлияло изменение ценовых условий кредитования. Почти 80% обследованных банков сообщили о снижении ставок по кредитам крупным корпоративным заемщикам и МСБ. Доля банков, сообщивших о снижении ставок по кредитам населению, превысила 70%. Для всех категорий заемщиков более 20% обследованных банков также снизили дополнительные комиссии.

Неценовые условия кредитования в I квартале 2010 г. также смягчались, но их изменение было неоднородным, что может объясняться ростом конкуренции на рынке ипотечных кредитов. Для всех категорий заемщиков отмечалось увеличение максимальных сумм кредитов. Но если по кредитам населению они были увеличены более чем в 40% банков, то по кредитам крупным корпоративным заемщикам и МСБ этот показатель не превышал 25%.

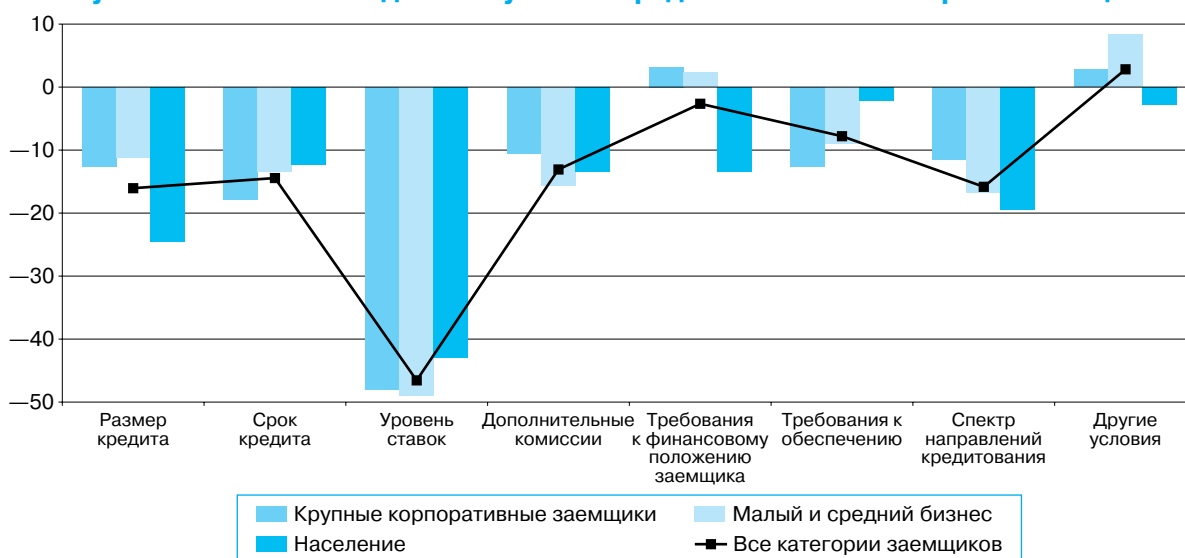
Как и в предшествующем квартале, смягчение условий кредитных договоров сопровождалось заметным ослаблением требований к заемщикам — физическим лицам при слабом ужесточении политики отбора крупных корпоративных заемщиков и МСБ (см. рисунок 6). Для двух последних категорий заемщиков отдельные обследованные банки ужесточили также дополнительные условия предоставления кредитов, связанные с отбором заемщиков: ввели обязательную экспертизу бизнес-плана заемщика или анализ ликвидности заемщика, ужесточили процедуры утверждения крупных и нестандартных кредитов и т.д.

Рисунок 5. Изменение отдельных условий кредитования*



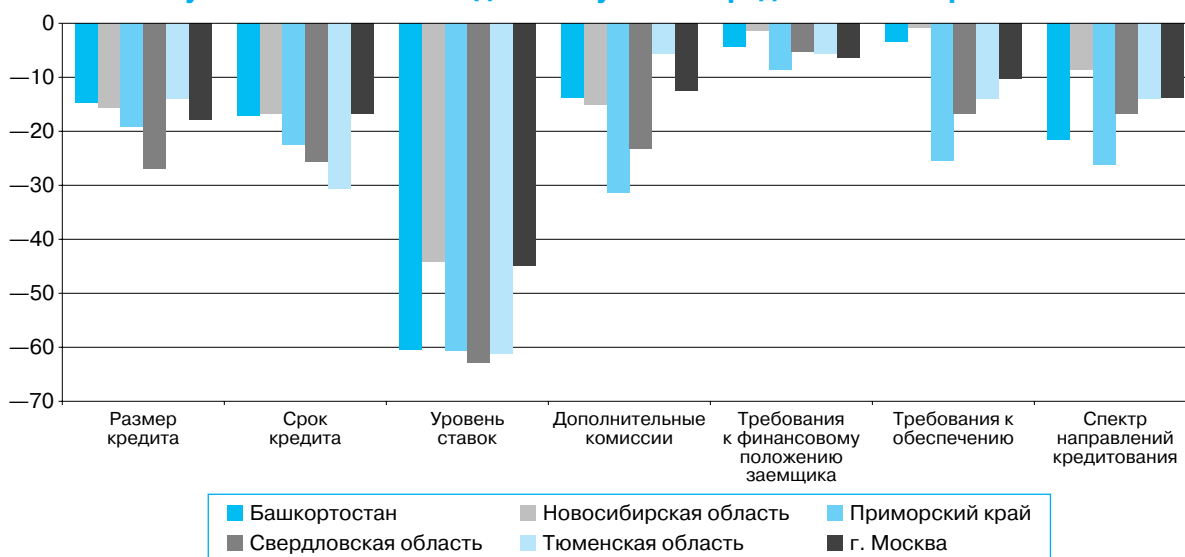
* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Рисунок 6. Изменение отдельных условий кредитования по категориям заемщиков*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Рисунок 7. Изменение отдельных условий кредитования по регионам*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Изменение УБК существенно различалось по регионам (см. рисунок 7). Так, в I квартале 2010 г. банки г. Москвы были менее склонны смягчать ценовые условия кредитов, чем банки других регионов. Это может быть связано с тем, что именно в г. Москве расположены головные офисы крупнейших российских банков с разветвленной филиальной сетью и обширной клиентской базой и они в отличие от банков других регионов в меньшей степени испытывали конкурентное давление (см. рисунок 10).

Банки ряда регионов (Башкортостан, Новосибирская область), хотя и сталкивались со значительной конкуренцией на рынке капитала, придерживались более консервативной тактики, сохраняя жесткие требования к финансовому состоянию заемщика и качеству обеспечения по кредитам (прежде всего по кредитам крупным корпоративным заемщикам).

Для банков Свердловской области конкуренция на кредитном рынке играла меньшую роль, нежели для банков большинства других регионов. В то же время важным фактором для банков этого региона стало улучшение условий внутреннего фондирования. Увеличением ресурсной базы может объясняться тот факт, что банки Свердловской области смягчали неценовые условия кредитования активнее, чем банки других регионов.

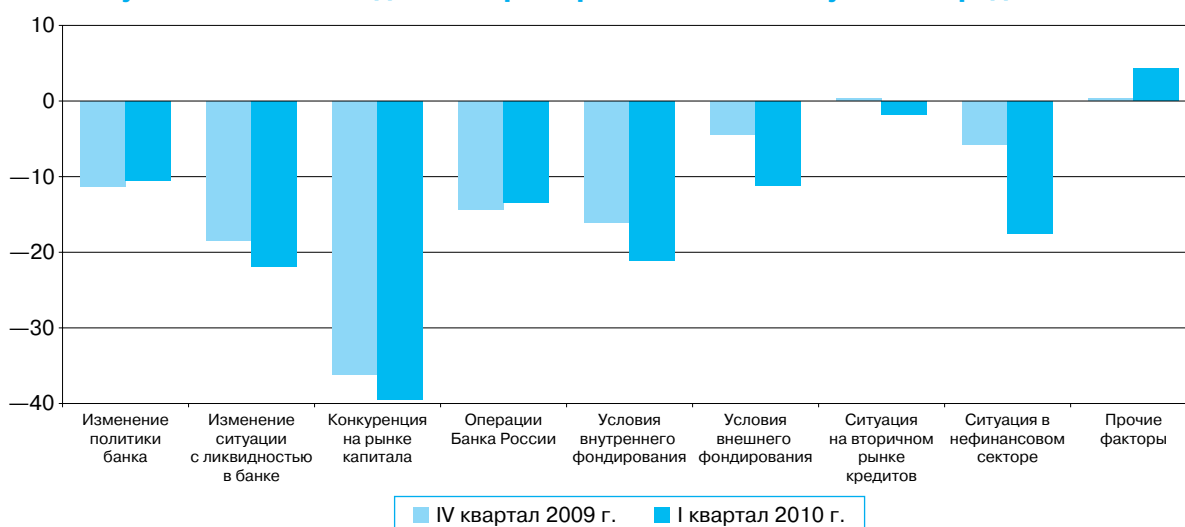
2. Факторы, влияющие на изменение условий кредитования

Смягчение УБК в I квартале 2010 г., как и ранее, было связано прежде всего с ситуацией на внутреннем финансовом рынке. В условиях сохранения или увеличения жестких требований к финансовому положению заемщиков клиентская база банков была ограничена, что обуславливало растущую конкуренцию между банками-кредиторами. При этом наиболее финансово устойчивые российские компании наряду с банковскими кредитами активно использовали также эмиссию облигаций, что в еще большей степени ограничивало возможности банков размещать кредиты при сложившихся требованиях к финансовому положению заемщиков. Поэтому одним из ключевых факторов, способствовавших смягчению УБК в рассматриваемом периоде, была растущая конкуренция на внутреннем рынке капитала (см. рисунок 8). Более 70% обследованных банков назвали ее в числе факторов, способствовавших смягчению УБК.

Как и в предшествующем квартале, важными факторами смягчения УБК в I квартале 2010 г. являлись и другие характеристики внутреннего финансового рынка, прежде всего — изменение условий внутреннего фондирования, улучшение ситуации с ликвидностью в обследованных банках и изменение условий по операциям Банка России на денежном рынке. Более 20% обследованных банков отнесли их к факторам, способствовавшим смягчению условий кредитования.

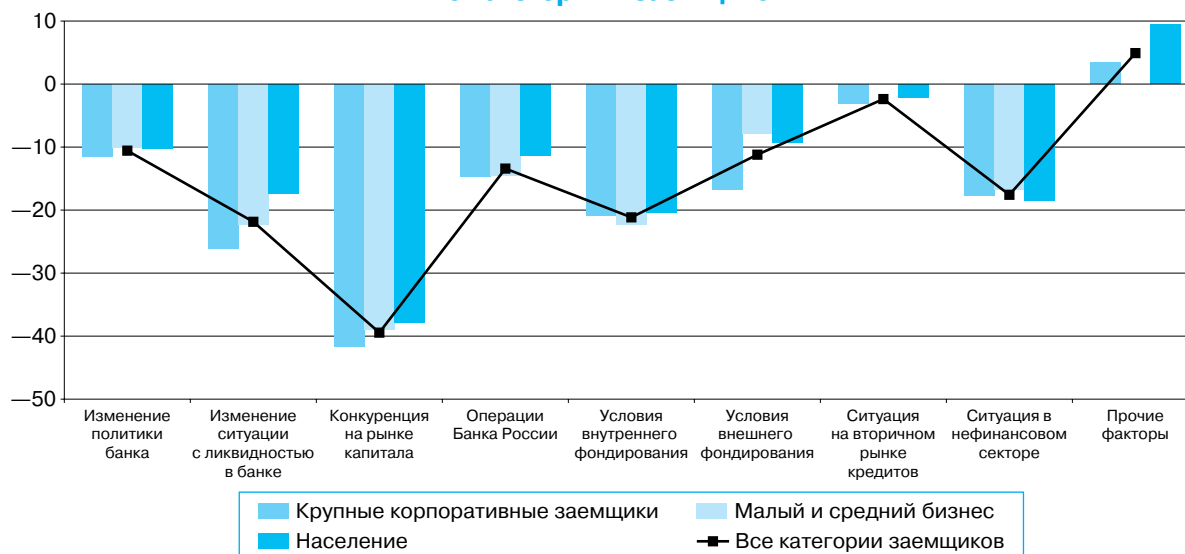
Условия привлечения средств на внешнем рынке, в IV квартале 2009 г. оказывавшие сравнительно слабое влияние на условия банковского кредитования, в анализируемый период заметно улучшились. Наиболее значим этот фактор был для операций с крупными корпоративными заемщиками (см. рисунок 9). Изменение условий внешнего фондирования способствовало смягчению условий кредитования населения и МСБ менее чем для 17% обследованных банков, тогда как для кредитования крупных корпоративных заемщиков этот показатель приближался к 30%.

Рисунок 8. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования*



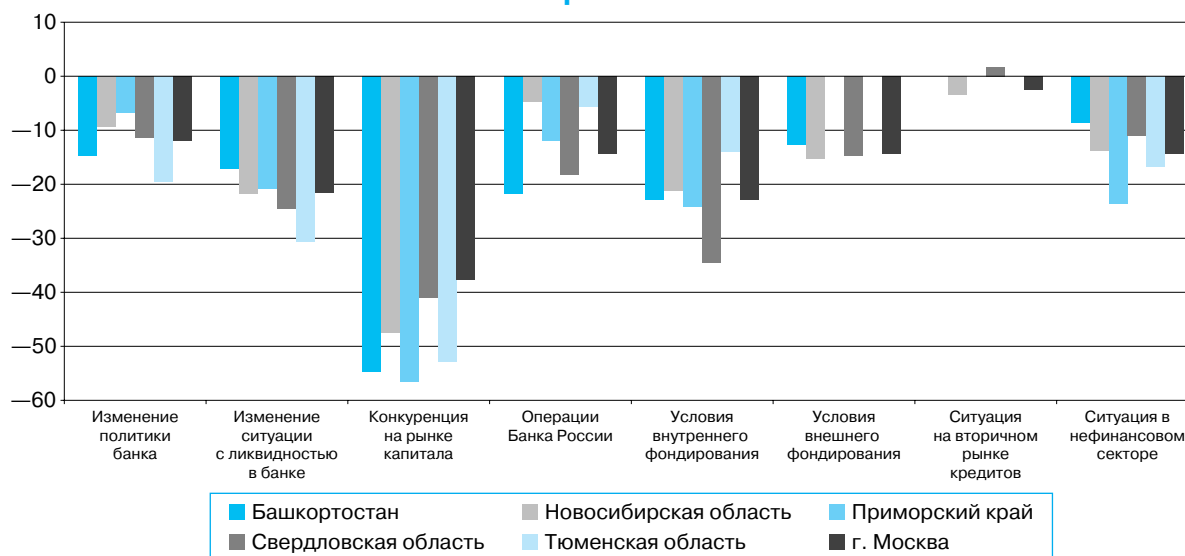
* Положительное значение — факторы, способствующие ужесточению условий кредитования, отрицательное — способствующие их смягчению.

Рисунок 9. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков*



* Положительное значение – факторы, способствующие ужесточению условий кредитования, отрицательное – способствующие их смягчению.

Рисунок 10. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по регионам*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Влияние ситуации в нефинансовом секторе на УБК в I квартале 2010 г. также существенно усилилось. Более чем для 30% обследованных банков этот фактор способствовал смягчению условий кредитования.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 24 по 28 мая 2010 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
24.05.2010	569,7	429,3	661,1
25.05.2010	513,5	360,9	705,7
26.05.2010	455,0	298,6	659,4
27.05.2010	475,5	317,1	650,3
28.05.2010	466,8	299,7	641,7

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО АКБ “Волгопромбанк” и ОАО ГБ “Нижний Новгород” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с их реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что на основании информации Банка России о прекращении с 5 мая 2010 г. деятельности кредитных организаций Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк “Волгопромбанк” ОАО АКБ “Волгопромбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 701, номер по реестру банков 788) и Открытое акционерное общество Городской банк “Нижний Новгород” ОАО ГБ “Нижний Новгород” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 926, номер по реестру банков 586), Правление Агентства 24 мая 2010 г. (протокол № 37) приняло решение об исключении с 5 мая 2010 г. указанных банков из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Правопреемником по обязательствам перед вкладчиками исключенных из системы обязательного страхования вкладов банков в соответствии с законодательством является Открытое акционерное общество “Промсвязьбанк”.

СООБЩЕНИЕ

об исключении КБ Балтсоцкомбанк (ООО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что на основании информации Банка России о прекращении с 7 мая 2010 г. деятельности Балтийского социального коммерческого банка (Общество с ограниченной ответственностью) КБ Балтсоцкомбанк (ООО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2545, номер по реестру банков 506) Правление Агентства 24 мая 2010 г. (протокол № 37) приняло решение об исключении с 7 мая 2010 г. данного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Правопреемником по обязательствам перед вкладчиками исключенного из системы обязательного страхования вкладов банка в соответствии с законодательством является Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью).

СООБЩЕНИЕ**об исключении ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” и ОАО АКБ “Стройвестбанк”
из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов
в связи с их реорганизацией**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что на основании информации Банка России о прекращении с 11 мая 2010 г. деятельности кредитных организаций Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 457, номер по реестру банков 273) и Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк “Стройвестбанк” ОАО АКБ “Стройвестбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1667, номер по реестру банков 509) Правление Агентства 24 мая 2010 г. (протокол № 37) приняло решение об исключении с 11 мая 2010 г. указанных банков из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Правопреемником по обязательствам перед вкладчиками исключенных из системы обязательного страхования вкладов банков в соответствии с законодательством является Открытое акционерное общество “БАНК УРАЛСИБ”.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 25 мая 2010 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 7 календарных дней, дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 26 мая 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 2 июня 2010 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 26 мая 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 25 августа 2010 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 7 календарных дней установлена ставка отсечения в размере 5,25 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,25 процента годовых.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца признан несостоявшимся в связи с участием одной кредитной организации.

25.05.2010 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 27 мая 2010 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» провел депозитные аукционы, в том числе с использованием системы «Рейтерс-Дилинг», Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 4 недели (дата привлечения средств в депозит — 28 мая 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 25 июня 2010 года) и 3 месяца (дата привлечения средств в депозит — 28 мая 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 27 августа 2010 года).

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 4 недели приняли участие 63 банка-резидента из 38 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 3,35 до 5 процентов годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 3,4 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3,4 процента годовых.

Аукцион со сроком привлечения средств в депозит 3 месяца признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок кредитных организаций.

27.05.2010 г.

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

25 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

26 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

27 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

28 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ»**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 14.00 до 16.00.

31 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ»**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

Ставки привлечения валюты Российской Федерации по депозитным операциям Банка России на денежном рынке

Дата	Срок депозитов	Ставка по депозитам, % годовых	Время привлечения депозитов
24.05.2010	“Овернайт” (с 24.05.2010 до 25.05.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 25.05.2010 до 26.05.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (с 26.05.2010 до 27.05.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 24.05.2010 до 31.05.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 26.05.2010 до 2.06.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (24.05.2010)	2,75	до 17.00
	25.05.2010	“Овернайт” (с 25.05.2010 до 26.05.2010)	2,50
“Том-некст” (с 26.05.2010 до 27.05.2010)		2,75	до 17.00
“Спот-некст” (с 27.05.2010 до 28.05.2010)		2,75	до 17.00
“1 неделя” (с 25.05.2010 до 1.06.2010)		3,25	до 17.00
“Спот-неделя” (с 27.05.2010 до 3.06.2010)		3,25	до 17.00
“До востребования” (25.05.2010)		2,75	до 17.00
26.05.2010		“Овернайт” (с 26.05.2010 до 27.05.2010)	2,50
	“Том-некст” (с 27.05.2010 до 28.05.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (с 28.05.2010 до 31.05.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 26.05.2010 до 2.06.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 28.05.2010 до 4.06.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (26.05.2010)	2,75	до 17.00
	27.05.2010	“Овернайт” (с 27.05.2010 до 28.05.2010)	2,50
“Том-некст” (с 28.05.2010 до 31.05.2010)		2,75	до 17.00
“Спот-некст” (с 31.05.2010 до 1.06.2010)		2,75	до 17.00
“1 неделя” (с 27.05.2010 до 3.06.2010)		3,25	до 17.00
“Спот-неделя” (с 31.05.2010 до 7.06.2010)		3,25	до 17.00
“До востребования” (27.05.2010)		2,75	до 17.00
28.05.2010		“Овернайт” (с 28.05.2010 до 31.05.2010)	2,50
	“Том-некст” (с 31.05.2010 до 1.06.2010)	2,75	до 16.00
	“Спот-некст” (с 1.06.2010 до 2.06.2010)	2,75	до 16.00
	“1 неделя” (с 28.05.2010 до 4.06.2010)	3,25	до 16.00
	“Спот-неделя” (с 1.06.2010 до 8.06.2010)	3,25	до 16.00
	“До востребования” (28.05.2010)	2,75	до 16.00

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
24–28 мая 2010 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.05.2010	25.05.2010	26.05.2010	27.05.2010	28.05.2010	значение	изменение*
1 день	2,47	2,47	2,43	2,47	2,44	2,46	–0,15
От 2 до 7 дней	3,10	3,12	3,12	3,14	3,05	3,11	–0,02
От 8 до 30 дней	3,59	3,59	3,61	3,54	3,55	3,58	0,03
От 31 до 90 дней	4,03	4,01	4,03	3,91	3,98	3,99	–0,16
От 91 до 180 дней	5,15	5,11	5,12	5,03	5,13	5,11	–0,17
От 181 дня до 1 года	6,11	6,07	6,14	6,00	6,11	6,09	–0,16

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.05.2010	25.05.2010	26.05.2010	27.05.2010	28.05.2010	значение	изменение*
1 день	3,38	3,39	3,35	3,31	3,35	3,36	–0,17
От 2 до 7 дней	4,05	4,10	4,21	4,08	3,98	4,08	–0,01
От 8 до 30 дней	4,81	4,80	4,83	4,63	4,71	4,76	–0,08
От 31 до 90 дней	5,33	5,31	5,34	5,07	5,13	5,24	–0,27
От 91 до 180 дней	6,74	6,74	6,74	6,48	6,63	6,67	–0,24
От 181 дня до 1 года	7,78	7,77	7,78	7,67	7,84	7,77	–0,20

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	21.05.2010	24.05.2010	25.05.2010	26.05.2010	27.05.2010	значение	изменение
1 день	2,88	2,72	2,75	2,68	2,68	2,72	–0,10
От 2 до 7 дней	2,89	3,50	4,48	6,50	2,47	2,78	–0,08
От 8 до 30 дней	3,94	4,20	3,65	3,50	3,63	3,88	–0,26
От 31 до 90 дней	4,25	4,00				4,09	0,04
От 91 до 180 дней	6,40					6,40	
От 181 дня до 1 года	7,00					7,00	

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 17.05.2010 по 21.05.2010, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 14.05.2010 по 20.05.2010, в процентных пунктах.

Комментарий

С 1.04.2004 данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR) рассчитываются на основе формы отчетности № 0409325, введенной Указанием Банка России № 1376-У от 16 января 2004 года.

Методология расчета показателей остается неизменной: заявляемые ставки MIBID и MIBOR рассчитываются как среднее арифметическое из ставок по отдельным банкам. Средняя фактическая ставка MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов по каждому сроку.

Публикуемые показатели по ставкам межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основе данных указанных банков.

Кредитные организации, уполномоченные к предоставлению отчетности по форме № 0409325 “Процентные ставки по межбанковским кредитам”

	Наименование кредитной организации	Пер. №
1	ОАО “АЛЬФА-БАНК”	1326
2	ОАО “Банк Москвы”	2748
3	ОАО “БИНБАНК”	2562
4	Банк “ВестЛБ Восток” (ЗАО)	3224
5	ОАО Банк ВТБ	1000
6	ВТБ 24 (ЗАО)	1623
7	ГПБ (ОАО)	354
8	ООО “Дойче Банк”	3328
9	КБ “ЕВРОТРАСТ” (ЗАО)	2968
10	ОАО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402
11	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255
12	“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО”	2495
13	ЗАО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333
14	“Королевский Банк Шотландии” ЗАО	2594
15	АКБ “МБРР” (ОАО)	2268
16	ЗАО “Международный Промышленный Банк”	2056
17	“НОМОС-БАНК” (ОАО)	2209
18	АКБ “НРБанк” (ОАО)	2170
19	ОКЕАН БАНК (ЗАО)	1697
20	ОАО Банк “Петрокоммерц”	1776
21	ОАО АКБ “Пробизнесбанк”	2412
22	ОАО Банк “Развитие-Столица”	3013
23	ЗАО “Райффайзенбанк”	3292
24	ОАО АКБ “РОСБАНК”	2272
25	ООО “Банк БКФ”	2684
26	Сбербанк России ОАО	1481
27	ЗАО КБ “Ситибанк”	2557
28	ОАО “ТрансКредитБанк”	2142
29	ЗАО ЮниКредит Банк	1

Ставки кредитных организаций России по кредитам нефинансовым организациям и депозитам населения в российских рублях*

	По кредитам нефинансовым организациям	По депозитам населения	По депозитам населения без депозитов "до востребования"
2007 год			
январь	10,1	5,0	8,4
февраль	9,9	4,7	8,2
март	10,2	5,0	8,3
апрель	9,9	4,9	8,2
май	9,6	5,1	8,2
июнь	9,5	5,2	8,2
июль	9,2	5,0	7,9
август	10,1	5,0	7,8
сентябрь	10,7	5,1	7,8
октябрь	10,8	5,3	8,0
ноябрь	11,1	5,1	8,0
декабрь	11,0	5,0	8,0
2008 год			
январь	10,4	5,3	7,6
февраль	11,0	5,0	7,4
март	11,4	5,3	7,7
апрель	11,2	5,2	7,7
май	11,0	5,1	7,4
июнь	11,3	5,6	8,2
июль	11,4	5,3	8,2
август	11,9	5,8	8,1
сентябрь	12,8	5,9	8,2
октябрь	14,3	6,4	9,6
ноябрь	15,2	7,1	10,5
декабрь	15,6	7,2	11,2
2009 год			
январь	17,4	7,7	11,5
февраль	16,9	8,2	11,6
март	16,0	8,9	12,1
апрель	15,9	9,5	12,5
май	15,9	9,6	12,6
июнь	15,4	8,9	12,5
июль	14,7	9,5	12,6
август	15,1	9,9	12,6
сентябрь	14,5	9,9	12,6
октябрь	13,9	10,0	12,4
ноябрь	13,6	9,6	12,0
декабрь	13,6	8,8	11,2
2010 год			
январь	13,8	8,9	10,8
февраль	12,7	8,0	9,9
март	11,7	7,4	9,1
апрель	11,4	7,0	8,7

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Данные приведены по состоянию на 26 мая 2010 года.

* По операциям кредитных организаций на срок до 1 года по России в целом без учета Сбербанка России ОАО.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	25.05	26.05	27.05	28.05	29.05
1 австралийский доллар	25,7840	25,5174	25,8073	25,7466	25,9487
1 азербайджанский манат	38,4214	39,1155	39,0167	38,4253	37,9440
1000 армянских драмов	80,1958	82,0073	82,4016	81,3665	80,4633
1000 белорусских рублей	10,3055	10,4904	10,4478	10,2894	10,1618
1 болгарский лев	19,7400	19,7247	19,6847	19,4071	19,2413
1 бразильский реал	16,6633	16,8116	17,0031	16,4923	16,8085
100 венгерских форинтов	13,9132	13,7799	13,7846	13,7129	13,7093
1000 вон Республики Корея	25,4192	25,1213	25,0315	25,2286	25,5236
10 датских крон	51,8836	51,8473	51,7458	51,0120	50,5807
1 доллар США	30,8754	31,4293	31,3538	30,8786	30,4956
1 евро	38,6159	38,6046	38,5119	37,9869	37,6316
100 индийских рупий	66,1994	66,2646	65,9039	65,8954	65,5220
100 казахских тенге	21,0898	21,4162	21,3531	21,0560	20,8154
1 канадский доллар	29,2908	29,2148	29,2044	29,2024	28,9992
100 киргизских сомов	68,2405	69,4647	68,1604	67,1274	66,2948
10 китайских юаней	45,2215	46,0186	45,8966	45,1997	44,6423
1 латвийский лат	54,5695	54,5174	54,4053	53,6273	53,1467
1 литовский лит	11,1823	11,1689	11,1524	10,9916	10,9002
10 молдавских леев	24,1350	24,6084	24,5143	24,0688	23,6822
10 новых румынских леев	92,3169	92,1113	92,2713	91,3703	90,6851
1 новый туркменский манат	10,8202	11,0143	10,9878	10,8251	10,6871
10 норвежских крон	47,7548	47,5675	47,6907	47,5406	47,3159
10 польских злотых	94,4895	93,2150	92,7490	92,6645	92,8216
1 СДР (специальные права заимствования)	45,6672	46,3145	46,0029	45,4249	44,8685
1 сингапурский доллар	21,9785	22,1692	22,1832	21,9949	21,7499
10 таджикских сомони	70,6644	71,9288	71,7429	70,6523	69,7696
1 турецкая лира	19,7199	19,7173	19,7504	19,6742	19,4873
1000 узбекских сумов	19,5958	19,9474	19,8584	19,5574	19,3148
10 украинских гривен	38,7249	39,6634	39,5657	38,9660	38,4875
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	44,8249	44,9470	44,9739	44,7524	44,3650
10 чешских крон	15,1013	15,0534	15,0068	14,8383	14,6790
10 шведских крон	39,5327	39,3604	39,3556	39,2458	38,8657
1 швейцарский франк	26,7806	27,0639	27,0128	26,7393	26,3894
10 эстонских крон	24,6824	24,6468	24,6074	24,2583	24,0522
10 южноафриканских рэндов	39,4841	39,2989	39,7926	40,2317	40,2869
100 японских иен	34,1637	35,0324	34,8221	34,2088	33,4034

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

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 24 ПО 28 МАЯ 2010 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
24.05.2010	30,9475	1240,9890	30,9875	4050,3620	38,5856	92,7230	38,5587	146,3560
25.05.2010	31,4891	862,4720	31,5148	5286,1260	38,5740	76,9700	38,5551	162,3050
26.05.2010	31,2859	928,2350	31,2374	4573,7190	38,4837	83,5740	38,4238	165,4480
27.05.2010	30,8900	1112,4250	30,8632	5451,8130	37,9737	94,9150	37,9339	257,2970
28.05.2010	30,4815	1667,0090	30,5146	4505,5030	37,6505	144,3200	37,7700	286,2170

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

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

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
25.05.2010	1175,07	17,59	1514,81	442,73
26.05.2010	1201,96	17,97	1507,63	430,46
27.05.2010	1222,26	17,77	1542,31	453,62
28.05.2010	1202,00	18,14	1535,81	448,73
29.05.2010	1190,27	18,00	1538,33	459,83

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО–ОФЗ ЗА 24.05.2010–28.05.2010

Итоги торгов на рынке ГКО–ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				4 445,01		
46003	0,1	0,1	24.05.2010	12,02	100,8931	3,51
		0,1	25.05.2010	3,13	100,8117	3,97
		0,1	27.05.2010	6,25	100,8393	3,51
25059	0,7	0,6	25.05.2010	0,51	101,1500	4,38
25062	0,9	0,9	24.05.2010	2,08	101,1500	4,63
		0,9	25.05.2010	5,07	101,1500	4,62
		0,9	26.05.2010	507,42	101,1500	4,62
25066	1,1	1,1	25.05.2010	20,04	105,4250	5,61
		1,1	26.05.2010	28,84	105,7500	5,29
		1,0	27.05.2010	12,88	106,1240	4,93
		1,0	28.05.2010	0,85	106,0800	4,96
25070	1,3	1,3	25.05.2010	0,52	105,0000	6,15
		1,3	26.05.2010	0,01	105,2773	5,93
25063	1,5	1,4	24.05.2010	125,83	100,7000	5,82
		1,4	25.05.2010	74,95	100,7300	5,80
		1,4	26.05.2010	50,95	100,7300	5,80
		1,4	27.05.2010	51,94	100,6010	5,89
		1,4	28.05.2010	0,02	100,8500	5,70
25064	1,7	1,5	24.05.2010	0,90	109,6500	5,87
		1,5	26.05.2010	127,89	109,4079	6,00
		1,5	27.05.2010	9,46	109,5737	5,89
		1,5	28.05.2010	0,33	109,8980	5,67
26199	2,1	2,0	26.05.2010	10,06	99,8500	6,32
		2,0	27.05.2010	125,90	100,0000	6,24
25073	2,2	2,0	25.05.2010	10,30	100,7600	6,57
		2,0	27.05.2010	1,81	100,9000	6,50
46002	2,2	1,4	25.05.2010	2,10	102,6250	6,17
25069	2,3	2,1	24.05.2010	4,46	109,6100	6,38
		2,1	25.05.2010	5,54	108,9999	6,66
		2,1	26.05.2010	73,69	109,2048	6,56
		2,1	27.05.2010	19,03	109,7879	6,29
		2,1	28.05.2010	0,00	109,7000	6,32
25067	2,4	2,1	24.05.2010	26,20	111,5000	6,26
		2,1	26.05.2010	94,97	111,0000	6,47
		2,1	27.05.2010	3,70	111,2422	6,35
		2,1	28.05.2010	58,36	111,3501	6,30

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
25072	2,7	2,4	25.05.2010	37,01	100,9279	6,87
		2,4	26.05.2010	10,35	101,0000	6,84
		2,4	27.05.2010	10,42	101,7000	6,54
		2,4	28.05.2010	414,43	101,6550	6,56
25065	2,8	2,4	24.05.2010	57,89	114,0000	6,73
		2,4	25.05.2010	480,71	113,0441	7,08
		2,4	26.05.2010	323,01	113,5213	6,90
		2,4	27.05.2010	1,45	113,9006	6,75
26200	3,2	2,9	24.05.2010	49,78	99,0000	6,61
		2,9	25.05.2010	0,74	97,9000	7,02
		2,9	26.05.2010	0,74	98,0025	6,99
25068	4,2	3,4	24.05.2010	0,00	117,0002	7,40
		3,4	25.05.2010	596,13	116,8743	7,43
		3,4	27.05.2010	12,09	117,9000	7,16
		3,4	28.05.2010	7,64	118,2262	7,07
25071	4,5	3,7	24.05.2010	2,12	105,0000	6,91
		3,7	26.05.2010	1,07	103,5000	7,31
26202	4,6	3,7	24.05.2010	401,78	116,3000	7,18
		3,7	25.05.2010	261,99	116,1600	7,22
		3,7	26.05.2010	117,37	115,6166	7,35
		3,7	28.05.2010	29,51	116,8501	7,04
46017	6,2	4,7	26.05.2010	9,84	98,1250	7,27
		4,7	27.05.2010	0,00	99,1200	7,04
		4,7	28.05.2010	0,00	100,9999	6,62
46014	8,3	4,2	24.05.2010	37,93	99,5000	7,32
		4,1	27.05.2010	0,00	98,0000	7,70
		4,1	28.05.2010	0,00	98,5000	7,57
48001	8,4	4,5	27.05.2010	0,00	105,5000	11,68
46005	8,6	7,9	26.05.2010	3,07	51,1000	8,84
46019	8,8	6,0	27.05.2010	13,30	70,0000	7,69
46018	11,5	7,2	24.05.2010	0,98	96,5000	7,82
		7,2	25.05.2010	20,23	96,6973	7,79
46020	25,7	11,7	25.05.2010	7,27	94,9084	7,48

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 28.05.2010

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	10 760,78	02.06.2010	0,01	купон	8,100	40,39	434,63
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	09.06.2010	0,03	купон	8,500	21,19	2 732,10
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	23.06.2010	0,07	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	30.06.2010	0,09	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	07.07.2010	0,11	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	—	—	—
46003	14.02.2003	14.07.2010	500	18 648,78	14.07.2010	0,13	купон	10,000	24,93	929,83
							частичное погашение	50,000	500,00	18 648,78
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	40 290,85	14.07.2010	0,13	купон	6,100	15,21	612,82
							погашение	—	—	—

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25059	25.01.2006	19.01.2011	1000	41 000,00	21.07.2010	0,15	купон	6,100	15,21	623,61
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	21.07.2010	0,15	купон	7,500	37,40	1 055,53
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	21.07.2010	0,15	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	13 866,48	21.07.2010	0,15	купон	6,550	16,33	226,44
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	21.07.2010	0,15	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	21.07.2010	0,15	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	40 994,30	28.07.2010	0,17	купон	7,150	37,02	1 517,61
							погашение	—	—	—
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	04.08.2010	0,19	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	35 578,49	04.08.2010	0,19	купон	6,850	35,47	1 261,97
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	1000	62 000,00	11.08.2010	0,21	купон	8,000	39,89	2 473,18
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	11.08.2010	0,21	купон	7,500	18,70	1 496,00
							погашение	—	—	—
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	11.08.2010	0,21	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	11.08.2010	0,21	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	18.08.2010	0,22	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	25.08.2010	0,24	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	750	43 717,42	08.09.2010	0,28	купон	8,000	29,92	1 744,03
							частичное погашение	25,000	250,00	14 572,47
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	22.09.2010	0,32	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	29.09.2010	0,34	купон	1,948	19,43	777,20
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	29.09.2010	0,34	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2010	0,44	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	10.11.2010	0,45	купон	13,000	129,64	3 124,26
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	2,83	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	3,02	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	3,27	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	7,63	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	24.05.2010	25.05.2010	26.05.2010	27.05.2010	28.05.2010
Номинальная стоимость, млн. руб.	1 448 419,58	1 448 419,58	1 448 419,58	1 448 419,58	1 448 419,58
до 1 года*	104 648,78	104 648,78	104 648,78	104 648,78	104 648,78
1–5 лет	675 614,64	675 614,64	675 614,64	675 614,64	675 614,64
более 5 лет	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16
Рыночная стоимость, млн. руб.	1 461 794,50	1 458 025,00	1 458 128,57	1 460 053,54	1 463 185,51
до 1 года*	106 876,17	106 839,47	106 858,86	106 883,40	106 901,56
1–5 лет	728 259,89	726 429,94	726 519,74	728 274,11	729 550,67
более 5 лет	626 658,44	624 755,60	624 749,97	624 896,03	626 733,28
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	721,96	1 526,23	1 359,26	268,22	569,35
до 1 года*	14,10	8,71	507,42	6,25	0,00
1–5 лет	668,96	1 490,01	838,93	248,66	569,35
более 5 лет	38,91	27,50	12,91	13,30	0,00
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,05	0,10	0,09	0,02	0,04
до 1 года*	0,03	0,02	0,95	0,01	0,00
1–5 лет	0,18	0,41	0,23	0,07	0,16
более 5 лет	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,44	7,51	7,52	7,50	7,46
до 1 года*	4,30	4,51	4,50	4,49	4,49
1–5 лет	6,57	6,70	6,70	6,60	6,52
более 5 лет	7,66	7,71	7,72	7,72	7,68
Дюрация, лет***	4,48	4,46	4,45	4,45	4,45
до 1 года*	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
1–5 лет	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20
более 5 лет	7,80	7,70	7,70	7,70	7,70

* Срок до погашения.

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

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

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 мая 2010 года
Регистрационный № 17325

27 апреля 2010 года

№ 2433-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров от 21 апреля 2010 года № 8) исключить второе предложение абзаца второго пункта 5 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 апреля 2003 года № 4429, 22 ноября 2004 года № 6127, 1 августа 2007 года № 9935 (“Вестник Банка России” от 30 ап-

реля 2003 года № 23, от 1 декабря 2004 года № 69, от 8 августа 2007 года № 45).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 мая 2010 года
Регистрационный № 17326

27 апреля 2010 года

№ 2435-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 апреля 2010 года № 8) внести в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 августа 2007 года № 10061, 7 июля 2009 года № 14246 (“Вестник Банка России” от 10 сентября 2007 года № 52, от 15 июля 2009 года № 42), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

в подпункте 1.2.12 слова “в пунктах 1—13” заменить словами “в пунктах 1—13, 15”, слова “с каждым” заменить словами “с любым”;

дополнить подпунктом 1.2.13 следующего содержания:

“1.2.13. кредитная организация, физические и (или) юридические лица, которые по какому-либо из указанных в пунктах 1—14 части 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции признаков входят в одну группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этой кредитной организации или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале этой кредитной организации, либо

хозяйственное общество (товарищество), физические и (или) юридические лица (одним из которых является кредитная организация), которые по какому-либо из указанных в

пунктах 1—14 части 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции признаков входят в одну группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества) (код ГЛ9).”.

1.2. Пункт 1.3 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 1.4 слова “в пунктах 1, 3, 5, 7, 9” заменить словами “в пунктах 1, 3, 5, 7, 9, 15”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 25.05.2010 № 71-Т

О перечне организаций

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 мая 2010 года № 10) в целях осуществления операций согласно Положению Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (“Вестник Банка России” от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54) доводим до сведения информацию о том, что в связи с переименованием Открытого акционерного общества “Моторостроитель” (ОАО

“Моторостроитель”) в перечне организаций, указанном в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения, указано новое наименование данной организации: Открытое акционерное общество “КУЗНЕЦОВ” (ОАО “КУЗНЕЦОВ”).

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и применяется со дня его опубликования.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 25.05.2010 № 72-Т

О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135

В целях расширения состава размещаемой кредитными организациями информации на сайте Банка России в сети Интернет Банк России считает целесообразным рекомендовать кредитным организациям размещать следующие дополнительные сведения об их деятельности:

- данные отчетности по форме 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” — ежемесячно;
- данные отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах” — ежемесячно.

Банк России при получении от кредитной организации письма, содержащего согласие на раскрытие информации согласно приложению, размещает ее на странице Банка России в сети Интернет.

В случае изменения своего решения относительно представленного ранее согласия на раскрытие информации кредитная организация сообщает о своем отказе в Банк России (Департамент банковского регулирования и надзора) до 15-го числа месяца, следующего за отчетным.

Прошу территориальные учреждения Банка России обеспечить доведение вышеизложенной информации до сведения кредитных организаций.

Приложение: образец письма кредитной организации в Банк России на 1 л.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к письму Банка России
от 25.05.2010 № 72-Т

Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)

Департамент банковского
регулирования и надзора

103016, Москва, ул. Неглинная, 12

В соответствии с письмом Банка России от 25.05.2010 № 72-Т “О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135” кредитная организация “_____” (полное наименование) (рег. № _____) дает свое согласие на раскрытие на странице Банка России в сети Интернет следующей информации:

- данные отчетности по форме 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, — ежемесячно;
- данные отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах”, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, — ежемесячно.

Руководитель кредитной организации

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 26.05.2010 № 74-Т

**Об Указе Президента Российской Федерации от 27 марта 2010 года № 381
“О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1874
от 12 июня 2009 г.”**

В связи с подписанием Указа Президента Российской Федерации от 27 марта 2010 года № 381 “О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1874 от 12 июня 2009 г.” прошу довести до сведения кредитных организаций информацию о необходимости выполнения его положений.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО НА КУБАНИ: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

Начало образованию банковской системы Кубани положило открытие в Екатеринодаде в начале XIX века менового двора, осуществлявшего за наличные торговлю с горцами и обслуживавшего казацки линейные станицы. Почти через 40 лет, в 1842 г., в Екатеринодаде было открыто Торговое общество казаков Черноморского войска, в основе деятельности которого также лежали торгово-денежные отношения.

После строительства ветви Ростово-Владикавказской железной дороги, соединившей города Черноморской губернии с Кубанской областью и Центральной Россией, оживились торговые отношения с другими регионами Российской империи. Операции с зерновыми продуктами, которые в огромных количествах экспортировались из Южной России, в том числе и за границу, развитие промышленных предприятий и заводов, морского флота, рыболовецких центров увеличили потребность в заемных средствах. Однако учреждения, осуществлявшие на Кубани банковские операции, были единичными. К середине 1870-х годов возникла острая необходимость создания на территории Кубани, в то время охватывающей Кубанскую и Черноморскую области и Адыгею, новых кредитных учреждений.

В то время население, не принадлежащее к торгово-промышленному классу, было лишено возможности пускать в оборот накопленные средства. Даже для купцов и промышленников денежные сделки заключались на тяжелых для них условиях. В среде наиболее деятельных и влиятельных граждан стали зарождаться мысли об основании частных кредитных учреждений на началах круговой поруки, которые, удовлетворяя спрос на деньги, являлись бы посредником между обладателями свободных капиталов и лицами, нуждающимися в этих капиталах. В других регионах России уже существовали такие кредитные учреждения — общества взаимного кредита. Настало время и для Кубани...

Создание банковских учреждений в регионе в полной мере отражало картину становления банковской системы в Российской империи. Возникшие кредитные учреждения по способу образования основного капитала подразделялись на государственные, акционерные, общественные и общества взаимного кредита.

Первое на Кубани общество взаимного кредита было открыто 1 января 1876 г. в Екатеринодаде. В соответствии с уставом члены общества могли помещать в него свои сбере-

жения и получать в ссуду необходимые для торговых и промышленных оборотов капитала с внесением 10% в фонд основного капитала. Члены общества, пользуясь кредитом соразмерно сумме предоставленного обеспечения, участвовали в получаемых от операций прибылях и несли ответственность за его убытки соответственно сумме открытого кредита.

Через общество взаимного кредита аккумулировались временно свободные денежные средства частного капитала, которые вовлекались в коммерческий оборот. Общество могло выдавать процентные ссуды под залог драгоценных вещей, процентных бумаг, недвижимости, товаров и товарных документов и не членам общества.

Постепенно в конце XIX века и в других крупных городах региона начали создаваться аналогичные банковские организации: Потребительское и Взаимокредитное общество в Туапсе, Общество взаимного кредита в Новороссийске, Банк взаимного кредита в Ейске. Основной целью этих учреждений являлось «доставление членам общества, того и другого пола, лицам всякого звания, преимущественно же занимающимся торговлею, промышленностью и сельским хозяйством, необходимые для их оборотов капиталы»¹. Поскольку такие кредитные учреждения взимали по ссудам умеренные проценты, с их помощью велась борьба с ростовщическим кредитом.

Однако эти учреждения не могли осуществлять более широкий спектр банковских операций, например, выдачу ссуд частным лицам и органам городских самоуправлений и земств под залог домов, а также под земельную недвижимость в черте города. Поэтому возникла необходимость в открытии банковских учреждений другого вида — городских общественных банков.

Городские общественные банки находились в ведении городских управ, их капитал образовывался за счет муниципальных средств. Прибыль от осуществляемых операций отчислялась на нужды городского благоустройства и благотворительные цели. Такие учреждения были разрешены государством на основании Положения о городских общественных банках 1862 г. Городские банки работали на коммерческой основе, сумма их обязательств не могла превышать собственные капиталы более чем в 6 раз.

Главы городов вместе с городскими обществами предпринимали энергичные действия относительно открытия новых финансовых учреждений. Ходатайства перед министром

Материал
подготовлен
Главным
управлением
Банка России по
Краснодарскому
краю

¹ Государственный архив Краснодарского края (ГАКК), ф. 454, оп. 2, д. 1677.



Здание Екатеринодарского городского общественного банка (постройка 1900 года)

финансов о разрешении скорейшего открытия городского банка были поданы сразу несколькими городами Кубанской и Черноморской областей.

1 октября 1881 г. открылся Екатеринодарский городской общественный банк с капиталом 25 тыс. рублей, выделенных из городского запасного капитала. Постепенно были открыты и предоставили свои услуги клиентам городские общественные банки Ейска, Темрюка, Майкопа, Анапы. Городские общественные банки имели возможность проводить более широкий спектр операций, чем общества взаимного кредита. Банкам было разрешено производить учет векселей, выдавать ссуды под залог процентных бумаг, драгоценных вещей и недвижимых имуществ, покупать и продавать процентные бумаги. Банки принимали вклады: срочные (от 1 года до 12 лет), бессрочные и на вечное время, при этом сумма взноса должна была быть не менее 50 рублей.

По уставу городской общественный банк мог кредитоваться только в Государственном банке. Он не имел права «заводить корреспондентских сношений и делать переводы», а также «помещать свободную наличность в другие банки, кроме Государственного»².

После утверждения 3 января 1862 г. устава контор Государственного банка, а затем утверждения 24 марта 1864 г. «Порядка управления делами в отделениях Государственного банка», фактически ставшего уставом отделений, в России стала формироваться система государственного краткосрочного кредитования. Эта система развивалась вместе со становлением и развитием частного банковского сектора и во многом его поддерживала.

Отделения Государственного банка открывались по решению министра финансов. Им предоставлялся основной капитал из государственной казны. Решение об открытии такого финансового учреждения принималось на основании следующих факторов: объема торгово-денежных оборотов по городу, осуществления поддержки государственным кредитом городских банков, потребностью в кредите местных фирм для поддержания промышленности и торговли в регионе, удаленностью от ближайших контор Государственного банка Российской империи и т.д.

16 сентября 1885 г. открылось Екатеринодарское отделение Государственного банка, а в октябре того же года банк стал активно работать с клиентами. При открытии отделению был присвоен II разряд из трех возмож-

² ГАКК, ф. 570, оп. 1, д. 2.



Здание Армавирского отделения Русско-Азиатского банка (фото 1913 года)

ных — разрядность отделения зависела от суммы собираемого с данной местности налога. Отделение «направляло финансовую политику в области на основании правил и циркуляров Министерства финансов и, в частности, Государственного банка»³. Возглавил новое кредитное учреждение титулярный советник Владимир Фадеевич Красовский. Штатная численность отделения в то время составляла 11 человек (в тот период в банках разрешено было работать только мужчинам)⁴. Поначалу действия руководства отделения Госбанка не находили поддержки в местном обществе, но постепенно учреждение завоевало должный авторитет и расширило список клиентов.

Екатеринодарское отделение осуществляло следующие банковские операции: выдавало ссуды, производило операции по учету и выкупу векселей, по покупке золотых монет, выпускало металлические депозитные квитанции, осуществляло займы и др. Часть средств банка использовалась для нужд казначейства и предоставления государственного кредита. Банк занимался эмиссионными операциями.

В течение последующих тридцати лет на территории Кубани открылись еще 3 отделения Государственного банка Российской империи: Новороссийское (1896 г.), Армавирское (1911 г.) и Ейское (1916 г.).

Помимо создания местных банков в конце XIX века на Кубани стали образовываться

кредитные учреждения других регионов. Филиалы иногородних банков стали открываться в Армавире, Ейске, Темрюке, Туапсе, Новороссийске, Анапе, Сочи, станицах Романовской, Северской и др. В основном это были филиалы пяти самых крупных петербургских коммерческих банков: Азовско-Донского, Русско-Азиатского, Волжско-Камского, Русского для внешней торговли и Русского Торгово-Промышленного.

Кредитные учреждения принимали участие в осуществлении следующих банковских операций: предоставлении кредитов предприятиям промышленности и торговли города, экспортным фирмам (под обеспечение зерновых продуктов), покупке заграничных коносаментов, покупке и продаже золота и серебра, получении платежей по векселям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, выдаче ссуд и покупке государственных бумаг за свой счет.

В начале XX века заметно расширилась банковская сеть Кубанской и Черноморской областей: возникли Общество кредита кубанских казаков, Общество взаимного кредита приказчиков, Банк общества табаководов, Ссудо-сберегательное товарищество, Кредитно-кооперативное товарищество, Екатеринодарская товарная биржа. При биржевом комитете было создано «Справочное бюро о кредитоспособности». В 1912 г. начинает функ-

³ ГАКК, ф. 454, оп. 7, д. 2066.

⁴ Н.И. Бояновский. Доклад о расширении сети учреждений Государственного банка. С. 17.

ционировать Кубанский центральный союз учреждений мелкого кредита⁵.

Активную роль в регионе в начале XX века продолжал играть Государственный банк. В 1909—1914 гг. его учреждения предоставляли основные кредиты предприятиям хлебной торговли и других отраслей сельского хозяйства (табаководству, виноградарству).

К 1914 г. на Кубани осуществляли свою деятельность 3 отделения Государственного банка, 7 городских общественных банков, 29 филиалов крупнейших российских банков, 73 общества взаимного кредита. К 1917 г. на территории региона действовало 288 кредитно-кооперативных товариществ.

В 1917 г., после Октябрьской революции, банковское дело было объявлено государственной монополией, а все акционерные капиталы существовавших частных банков и контор передавались Государственному банку, преобразованному в Народный банк РСФСР, на основе полной конфискации. Основная задача Народного банка заключалась в финансировании народного хозяйства в соответствии с политикой государства того периода.

До октября 1918 г. просуществовал Кубанско-Черноморский банк общества взаимного кредита, который содействовал развитию кооперативного движения на Кубани и в Черноморской губернии.

Национализация продолжалась вплоть до конца 1919 г., в результате чего образовался «единый банк»: все финансовые операции были возложены на Екатеринодарскую контору Народного банка РСФСР и ее подведомственные отделения, расположенные на территории Кубанской области. Контора осуществляла кредитование как национализированных, так и частных предприятий. При этом основной задачей являлась всемерная поддержка национализированных предприятий — ссуды выдавались независимо от их кредитоспособности. Если финансовое положение этих предприятий было особенно напряженным, то выдавались беспроцентные ссуды.

Многие банковские служащие не признали советскую власть и не хотели работать на новое правительство, тем более что в этот период на Кубани власть менялась неоднократно. Разруха, голод, нищета, финансовый дефицит — вот неполная картина тех лет. Кризис денежного обращения в период Гражданской войны начался вследствие ослабления связей с центром и нехватки денежной наличности на местах. В 1918 г. от имени Екатери-

нодарского отделения Государственного банка была осуществлена первая эмиссия банкнот номиналом 50 и 100 рублей (под обеспечение табачными товарами), которые имели хождение внутри Северо-Кавказской Республики⁶.

По мере восстановления разрушенного хозяйства в регионе налаживалась и работа финансовых учреждений. 13 января 1922 г. в Ростове-на-Дону открылась контора Государственного банка РСФСР, обслуживающая весь юго-восток России. Через несколько месяцев открылась контора и в Краснодаре (бывшем Екатеринодаре). В обязанности Краснодарского отделения Госбанка входили расчетное и кассовое обслуживание учреждений, предприятий и организаций, находящихся в Краснодаре, а также их кредитование. Такие же операции осуществляли и вновь образованные в регионе аналогичные кредитные учреждения. Начиная с 1923 г. отделения реализовывали облигации 6-процентного выигрышного займа (в рамках продрозверстки) из своего портфеля исключительно по запросам учреждений и предприятий, выплачивающих часть зарплаты ценными бумагами⁷.

В 1922—1925 гг., в период новой экономической политики, проводимой советским государством, помимо государственных банковских учреждений создавались коммерческие отраслевые акционерные банки (спецбанки) со смешанным капиталом. Сферы деятельности банков, действовавших в крае на тот момент, были следующие: Промбанк удовлетворял потребность в кредите торгово-промышленной клиентуры; Всекобанк обслуживал кооперацию; Севкавсельбанк — сельское хозяйство; Коммунбанк — рабоче-кооперативное строительство и коммунальное хозяйство. Государственный банк «частью поддерживал остальные банки переучетом и перезалогом, частью же непосредственно удовлетворял кредитом наиболее крупные и мощные учреждения и предприятия, обслуживание коих было не под силу спецбанкам»⁸.

В 1926—1927 гг. на территории Кубани стали открываться кредитсоюзы (Павловский, Черноморский и др.), а в 1930-е годы — отделения Государственного банка. Отдаленность отделений Госбанка от райцентра влияла на обслуживание клиентуры, что сказывалось на регулярности контроля со стороны Госбанка за финансовой деятельностью отдельных учреждений, предприятий и колхозов района.

В начале 30-х годов при переходе к принципам централизованного планирования

⁵ ГАКК, ф. 454, оп. 2, д. 3661.

⁶ Там же, Протоколы Кубано-Черноморского ЦИК, ф. 411, оп. 2, д. 308.

⁷ Кубанские областные ведомости. Февраль 1922 года.

⁸ Кредит и банки на Юго-Востоке (краткий обзор). Краснодар, 1924. С. 14—23.

экономики была проведена реформа кредитной системы, в результате которой Госбанк (в том числе и его территориальные учреждения) стал выполнять функции единого расчетного и кассового центра государства. Это был сложный период как для самого Государственного банка, так и для его учреждений. Сотрудники Краснодарского отделения Азово-Черноморской конторы Госбанка СССР и ее подведомственных учреждений работали в трудных условиях: заполнение платежных документов и лицевых счетов клиентами и самими работниками банка производилось вручную, химическим карандашом, подсчеты производились с помощью канцелярских счетов. Рабочая неделя была шестидневной, выходной — воскресенье. Обычно по воскресеньям проводилась учеба — изучались нормативные документы.

В связи с созданием 13 октября 1937 г. Краснодарского края была организована и краевая контора Госбанка СССР. В начале 40-х годов краевой конторе были подчинены 77 городских и сельских учреждений Госбанка, в том числе Адыгейская областная контора и расчетная касса при Сочинском отделении.

После начала Великой Отечественной войны деятельность конторы и ее отделений изменилась. В августе 1941 г. было принято решение об эвакуации, определен порядок сдачи и приема ценностей и дел эвакуированных контор и отделений. В начале июня 1942 г. Правлением банка был установлен пункт базирования Краснодарской краевой конторы Госбанка (54 отделения переезжали в г. Аральск и 3 — в Сочи). Оставались на месте и продолжали работу в крае 5 отделений (Адлеровское, Геленджикское, Лазаревское, Сочинское и Туапсинское)⁹. В связи с мобилизацией большого количества банковских работников на оставшихся в тылу легла дополнительная нагрузка по обеспечению четкого выполнения кредитно-расчетных, учетных операций и контрольных функций. Расчеты с лицами, призванными в армию, и эвакуированными предприятиями и их работниками велись в основном 18—19-летними девушками по 12—14 часов в сутки.

После возвращения из эвакуации нагрузка, в том числе и за счет совмещения должностей, сотрудников краевой конторы была чрезмерной, дисциплина железная — за опоздание на 15—20 минут судили. Люди старались работать за двоих-троих, не считаясь с временем и личными интересами. Первоочередной задачей в это время стало восстановление промышленности и сельского хозяйст-



В этом здании до 2010 года располагался Головной расчетно-кассовый центр г. Краснодара (постройка 1913 года)

ва, в связи с чем на специалистов Госбанка было возложено кредитование предприятий.

В 1949 г. была введена банковская форма темно-зеленого цвета, состоящая из пиджака, брюк для мужчин и юбок для женщин, фуражек для мужчин и беретов для женщин и шинелей. Выдавались удостоверения о присвоении персональных званий сотрудникам Госбанка. Распорядок работы отделения Госбанка устанавливался приказом управляющего, в котором указывалось, что сотрудники банка о времени начала, окончания работы и перерыва в работе извещались продолжительным звонком. В этот период близким родственникам запрещалось работать в одном учреждении.

Деятельность Краснодарской краевой конторы Госбанка СССР в послевоенный период заключалась в кредитовании народного хозяйства и расчетно-кассовом обслуживании всех предприятий и организаций района. Госбанк выполнял эмиссионно-кассовые операции, кредитование отраслей народного хозяйства, финансирование капитальных вложений.

До середины 1950-х годов особых изменений в структуре Краснодарской краевой конторы Госбанка СССР не наблюдалось, если не считать того, что возросшее количество различной банковской информации повлекло за собой появление в 1952 г. машинно-счетной станции (МСС). Сотрудники МСС занимались обработкой документации с выходом на баланс и осуществляли контроль по обработке карточек начальных межфилиальных оборотов, по совершению расчетных операций по Ставропольскому краю, Кабардино-Балкарской республиканской конторе, Калмыцкой и Карачаево-Черкесской областным конторам¹⁰.

В 1959 г. Указом «О реорганизации системы банков долгосрочных вложений» Президи-

⁹ Справка по Краснодарской краевой конторе Госбанка за 1942 г. (из архива Главного управления Банка России по Краснодарскому краю).

¹⁰ ГАКК, ф. 1740, оп. 1.

диум Верховного Совета СССР реорганизовал систему банков долгосрочных вложений, упразднив Коммунальный банк и Сельхозбанк. Таким образом, большая часть таких функций Сельхозбанка, как финансирование и кредитование сельского хозяйства и индивидуального жилищного строительства, стала выполняться Краснодарской краевой конторой Госбанка СССР.

В 1960-х годах в крае стали интенсивно развиваться промышленность, сельское хозяйство. Краевая контора занималась обслуживанием бюджетных учреждений, производила выдачу индивидуальных ссуд населению и выдачу вкладов военнослужащим. В январе 1964 г. в краевой конторе была ликвидирована часть подведомственных отделений, на тот момент их насчитывалось 55. Одним из значимых событий 1967 г. явился перевод учреждений и предприятий страны на пятидневную рабочую неделю с двумя выходными днями. Краснодарская краевая контора Госбанка стала работать в новом режиме.

В 1970-е годы большое внимание уделялось в области кредитно-плановой работы вопросам выполнения кассового плана, эмиссионного результата, мобилизации средств на капитальные вложения, обеспеченности задолженности по ссудам Госбанка СССР и неплатежам банку и поставщикам, выполнение плана розничного товарооборота.

В июле 1987 г. в связи с реорганизацией кредитной системы, в результате которой были образованы новые спецбанки (Внешэкономбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк и Сбербанк), на Госбанк возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам, им рассматривались вопросы бюджета и эмиссионной политики. В 1988 г. началась банковская реформа в Советском Союзе. Государственный банк СССР передал свои полномочия основного кредитного учреждения в стране специализированным банкам с государственным участием.

В связи с реорганизацией банковской системы в Краснодарском крае стал заметно расширяться банковский сектор. На базе специализированных банков началось создание негосударственных коммерческих банков, стали возникать частные и кооперативные банки. Начало возникновению новых банковских структур в крае положило кооперативное движение, в результате которого в марте 1989 г. в Сочи был создан кооперативный банк «Черное море» — первый зарегистрированный на территории Кубани коммерческий банк.

Практически в это же время в одном из районов края зародилась идея создания фи-

нансово-расчетного центра с функциями банка на основе действовавшего там мощного агропромышленного комбината. В ходе реализации этой программы было решено расчеты с предприятиями и организациями комбината и местными покупателями и поставщиками осуществлять непосредственно через финансово-расчетный центр, а с иногородними клиентами — как обычно, через банковскую систему. Так в мае 1989 г. появился второй коммерческий банк «Кубань». Процесс возникновения кредитных организаций шел быстрыми темпами. Если на начальном этапе в регионе было создано 5 таких структур, то к 1 января 1991 г. их было уже 45.

В декабре 1990 г. во всех районах и городах края были образованы РКЦ — расчетно-кассовые центры Главного управления Госбанка РСФСР по Краснодарскому краю. В их функции входило обслуживание корреспондентских счетов кредитных организаций¹¹. И уже по состоянию на 1 января 1995 г. 45 расчетно-кассовых центров края обслуживали 72 самостоятельных банка и 149 их филиалов, а также 45 филиалов инорегиональных банков.

В последующем число самостоятельных кредитных организаций постепенно сокраща-



¹¹ Приказ Госбанка РСФСР от 22 августа 1990 г. № 8.

лось, тогда как число филиалов инорегиональных банков увеличивалось.

На сегодняшний момент банковский сектор края — один из самых разветвленных в России, в его составе действует свыше 1,5 тысячи банковских подразделений. В регионе удалось создать эффективно действующий банковский сектор, соответствующий экономическому и финансовому потенциалу Кубани, способствующий всестороннему и динамичному развитию экономики. По уровню развития банковской инфраструктуры Краснодарский край занимает седьмое место в Российской Федерации и второе место по Южному федеральному округу.

Краснодарский край по-прежнему остается финансово привлекательным для крупных кредитных организаций из других регионов страны. На сегодняшний день в крае функционируют филиалы либо иные подразделения 26 из 30 крупнейших коммерческих банков России.

Кредитные организации края в настоящее время предоставляют своим клиентам широкий

спектр современных банковских услуг, причем их число и доступность год от года возрастают.

В 2009 г. в Краснодаре было введено в эксплуатацию межрегиональное денежное хранилище, являющееся крупнейшим комплексом такого рода не только в Южном федеральном округе, но и в России и входящее в десятку аналогичных сооружений в Европе. Производственные мощности объекта позволят стабильно обеспечивать экономику и население края, а также 11 близлежащих регионов Южного федерального и Северо-Кавказского округов денежной наличностью.

Сегодня, преодолев недавние кризисные явления на финансовых рынках, региональный банковский сектор по большинству показателей, характеризующих его деятельность, остается на лидирующих позициях в Южном федеральном округе. Бережное отношение к истории и традициям наряду с активным внедрением передового опыта является залогом дальнейшего развития и расширения банковского бизнеса на Кубани.

Н. Ф. Пиллюк

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 31 (1200)

2 ИЮНЯ 2010

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 Н.П. Хоменко

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

Адрес представительства Центрального банка Российской Федерации в Internet: <http://www.cbr.ru>
Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ-ТАСС”
125009, Москва, Тверской б-р, 2
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, www.prime-tass.ru, e-mail: sales01@prime-tass.ru

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12