

официальные сообщения	3
Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов	4
I. Принципы денежно-кредитной политики на среднесрочную перспективу	4
II. Развитие экономики России и денежно-кредитная политика в 2012 году	6
II.1. Инфляция и экономический рост	6
II.2. Платежный баланс	7
II.3. Валютный курс	9
II.4. Реализация денежно-кредитной политики	10
III. Сценарии макроэкономического развития на 2013 год и период 2014 и 2015 годов и прогноз платежного баланса	19
IV. Цели и инструменты денежно-кредитной политики в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов	22
IV.1. Количественные ориентиры денежно-кредитной политики и денежная программа	22
IV.2. Политика валютного курса	24
IV.3. Инструменты денежно-кредитной политики и их использование	24
V. Приложение	26
V.1. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов	26
V.2. Мероприятия Банка России по совершенствованию финансовых рынков в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов	28
V.3. Мероприятия Банка России по совершенствованию национальной платежной системы в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов	28
V.4. План важнейших мероприятий Банка России на 2013 год и на период 2014 и 2015 годов по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и национальной платежной системы	29

информационные сообщения	31
кредитные организации	35
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 19 ноября 2012 года	35
Приказ Банка России от 26.11.2012 № ОД-784	38
Приказ Банка России от 26.11.2012 № ОД-785	39
Объявление временной администрации по управлению ОАО НКО “Городской расчетный центр”	40
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	40
ставки денежного рынка	41
Сообщение Банка России	41
Показатели ставок межбанковского рынка с 19 по 23 ноября 2012 года	42
Ставки кредитных организаций России по кредитам нефинансовым организациям и депозитам физических лиц в российских рублях	44
внутренний финансовый рынок	45
валютный рынок	45
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	45
Показатели биржевых торгов за период с 19 по 23 ноября 2012 года	46
рынок драгоценных металлов	47
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	47
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	47
Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 23 ноября 2012 года	47
официальные документы	49
Указание Банка России от 10.08.2012 № 2862-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”	49
Указание Банка России и Минфина России от 27.09.2012 № 2885-У/128н “О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 298-П/173н “Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства”	51
Письмо Банка России от 22.11.2012 № 159-Т “О договорах, заключаемых с банками (филиалами банков) в соответствии с письмами Банка России от 25.05.2011 № 76-Т и от 01.07.2011 № 97-Т”	59

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**Об Основных направлениях единой государственной
денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов**

Рассмотрев представленные Центральным банком Российской Федерации Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов, в соответствии со статьей 45 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **постановляет:**

1. Принять к сведению Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов.
2. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.Е. НАРЫШКИН

Москва
21 ноября 2012 года
№ 1218-6 ГД

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов*

I. Принципы денежно-кредитной политики на среднесрочную перспективу

Банк России в предстоящий трехлетний период сохранит преемственность реализуемых принципов денежно-кредитной политики и планирует к 2015 году завершить переход к режиму таргетирования инфляции.

В рамках данного режима приоритетной целью денежно-кредитной политики является обеспечение ценовой стабильности, то есть поддержание стабильно низких темпов роста цен. Денежно-кредитная политика, направленная на контроль над инфляцией, будет способствовать достижению более общих экономических целей, таких как обеспечение условий для устойчивого и сбалансированного экономического роста и поддержание финансовой стабильности.

Реализация денежно-кредитной политики Банка России предполагает установление целевого значения изменения индекса потребительских цен. В качестве главной цели денежно-кредитной политики Банка России ставится задача снижения темпов прироста потребительских цен в 2013 году до 5—6%, в 2014 и 2015 годах — до 4—5%.

Решения в области денежно-кредитной политики Банк России продолжит принимать, как правило, на ежемесячной основе. Будет учитываться, что воздействие мер политики на экономику распределено во времени. В основе решений будут лежать прогнозы инфляции и оценки перспектив экономического роста, а также динамика инфляционных ожиданий и особенности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Оценка рисков для достижения цели по инфляции включает анализ факторов как со стороны совокупного спроса и предложения, имеющих кратко- и среднесрочный характер воздействия на инфляционные процессы, так и со стороны денежного предложения, динамика которого определяет средне- и долгосрочную траекторию инфляции.

Реализация денежно-кредитной политики будет основана на управлении процентными ставками денежного рынка с помощью инструментов предоставления и изъятия ликвидности. Изменения краткосрочных рыночных ставок вследствие пересмотра Банком

России ставок по своим инструментам и применения других мер денежно-кредитного регулирования влияют через различные каналы трансмиссионного механизма на средне- и долгосрочные процентные ставки и в конечном итоге на уровень деловой активности и инфляционное давление в экономике. Таким образом, процентная политика будет играть ключевую роль в процессе реализации денежно-кредитной политики.

Благодаря реализации Банком России в последние годы комплекса мер, направленных на совершенствование системы инструментов, а также на повышение гибкости валютного курса рубля, была достигнута большая управляемость процентными ставками денежного рынка. В среднесрочной перспективе важной стратегической задачей будет выстраивание более действенного трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, а также повышение доверия к Банку России как органу, отвечающему за ценовую стабильность, что создаст основу для лучшего управления инфляционными ожиданиями субъектов экономики.

В целях дальнейшего повышения действенности процентной политики Банк России в предстоящий трехлетний период продолжит постепенно увеличивать гибкость механизма курсообразования и к 2015 году предполагает осуществить переход к плавающему валютному курсу, отказавшись от использования связанных с уровнем курса операционных ориентиров курсовой политики. Соответственно, в рамках данного режима проведение регулярных валютных интервенций с целью воздействия на динамику курса рубля будет прекращено.

Одной из основных задач Банка России в среднесрочной перспективе будет оставаться обеспечение финансовой стабильности. Банковская система является основным звеном передачи сигналов процентной политики в реальный сектор экономики. Таким образом, финансовая стабильность выступает необходимым условием нормального функционирования трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. При этом от степени ус-

* Одобрено Советом директоров Банка России 1 ноября 2012 года.

тойчивости и эффективности работы системы финансового посредничества зависит не только выполнение главной цели денежно-кредитной политики по поддержанию ценовой стабильности, но и состояние общего макроэкономического равновесия. Банк России будет продолжать совершенствовать инструменты мониторинга системы финансового посредничества (в том числе постоянный анализ движения цен на рынках активов, тенденций в динамике денежных агрегатов и кредитной активности), чтобы при возникновении угрозы финансовой стабильности иметь возможность оперативно принять соответствующие меры в области денежно-кредитной политики и банковского регулирования и надзора.

В целях поддержания финансовой стабильности предполагается уделять повышенное внимание своевременной идентификации и оценке системных рисков в банковском секторе и на иных сегментах финансовых рынков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций. Одним из основных инструментов реализации этих задач послужит развитие риск-ориентированных подходов при осуществлении надзора, базирующихся на лучшей зарубежной практике. Продолжится использование дифференцированного режима надзора за отдельными кредитными организациями в зависимости от их системной значимости, уровня прозрачности, сложности бизнеса и степени соблюдения регулятивных норм. В отношении системно значимых банков с учетом международного опыта и особенностей национальной экономики будут применяться дополнительные механизмы регулирования и контроля.

Достигнутые условия вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО) позволят сохранить сложившиеся условия конкуренции в банковском секторе и создать дополнительные механизмы доверия к равенству регулятивных условий деятельности российских банков вне зависимости от источника происхождения капитала.

Успешность реализации стратегии денежно-кредитной политики во многом будет определяться эффективностью решения задач по развитию инфраструктуры финансовых рынков и расширению их емкости. Одним из важных направлений деятельности Банка России останется содействие развитию рынка

производных финансовых инструментов, предоставляющего субъектам экономики возможности по хеджированию курсового и процентного рисков, одновременно с формированием современных механизмов регулирования и надзора за рисками кредитных организаций на указанных сегментах финансового рынка.

Банк России также продолжит уделять внимание совершенствованию российской национальной платежной системы, эффективная работа которой, в том числе во взаимодействии с зарубежными платежными системами, является необходимым условием повышения действенности мер денежно-кредитного регулирования и развития внутреннего финансового рынка.

Важное значение с точки зрения успешности реализации единой государственной денежно-кредитной политики имеет координация усилий Банка России и Правительства Российской Федерации. Высокая степень влияния регулируемых цен и тарифов на темпы роста потребительских цен обуславливает целесообразность принятия решений об их индексации с учетом целевых ориентиров по инфляции. Результативность денежно-кредитной политики также во многом зависит от состояния государственных финансов. Последовательное проведение бюджетной политики, направленной на постепенное сокращение нефинансового дефицита бюджета и обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, будет вносить позитивный вклад в поддержание финансовой и общей макроэкономической стабильности, создавая, таким образом, благоприятные условия для экономического роста и достижения целей денежно-кредитной политики.

Банк России продолжит расширять практику регулярного разъяснения широкой общественности целей и содержания денежно-кредитной политики, приводить оценки макроэкономической ситуации, послужившие основанием для его решений. Развитие информационного взаимодействия Банка России с обществом будет способствовать улучшению управления инфляционными ожиданиями и создавать фундамент для обеспечения доверия экономических агентов к Банку России и проводимой денежно-кредитной политике.

II. Развитие экономики России и денежно-кредитная политика в 2012 году

II.1. Инфляция и экономический рост

В первом полугодии 2012 года объем ВВП увеличился на 4,5%. Экономический рост преимущественно был обусловлен повышением внутреннего спроса. В январе—сентябре темп прироста ВВП, по оценкам, составил около 4%.

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе—сентябре 2012 года выросли, по оценке, на 6,8%. Объем инвестиций в основной капитал превысил уровень соответствующего периода предыдущего года на 7,2% (в январе—сентябре 2011 года — на 5,0%).

В условиях роста экономики численность занятого населения увеличивалась. Уровень безработицы в сентябре 2012 года составил 5,2% экономически активного населения (6,0% годом ранее).

На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета в январе—сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе—сентябре 2011 года — 2,9% ВВП).

В январе—мае 2012 года продолжалось замедление инфляции, начавшееся в середине 2011 года (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). В июне она начала расти и в сентябре превысила верхнюю границу целевого ориентира на 2012 год (5—6%).

По оценке, выпуск товаров и услуг находился вблизи потенциального уровня. Рост цен на непродовольственные товары без учета бензина, в наименьшей степени подверженный влиянию волатильных и административных факторов, замедлился; по оценке, темпы их прироста снизились с 5,9% в январе 2012 года до 5,4% в сентябре (из расчета ме-

сяц к соответствующему месяцу предыдущего года).

Во второй половине 2011 — начале 2012 года на замедление роста потребительских цен оказывала заметное воздействие благоприятная конъюнктура на внутреннем и мировом аграрных рынках. В апреле 2012 года темпы прироста цен на продовольствие достигли своего исторического минимума (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года), составив 1,2%. Среди продуктов питания плодоовощная продукция была на 29,1% дешевле, чем в апреле 2011 года.

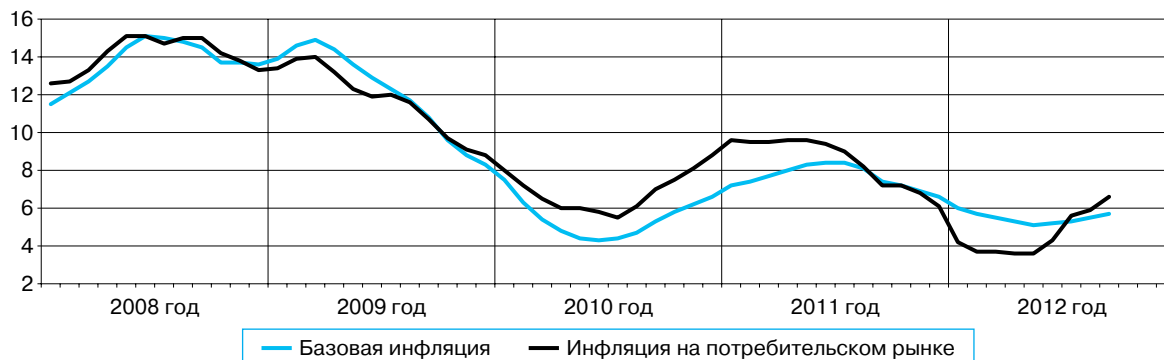
Кроме того, на снижение инфляции повлиял перенос индексации административно регулируемых тарифов с января на III квартал 2012 года. В итоге в течение первых пяти месяцев года темпы роста потребительских цен уменьшались, достигнув в апреле—мае минимального значения за весь период наблюдений — 3,6% (по отношению к сопоставимым месяцам прошлого года). Базовая инфляция снизилась с 6,0% в январе до 5,1% в мае.

Однако в мае—сентябре ускорился рост цен на продовольствие. В сентябре 2012 года продукты питания были на 7,3% дороже, чем в сопоставимом месяце предыдущего года (в сентябре 2011 года — на 6,4%).

Непродовольственные товары и платные услуги, включая услуги ЖКХ, подорожали в сентябре 2012 года по отношению к сопоставимому месяцу предыдущего года в меньшей мере, чем в сентябре 2011 года. В целом инфляция возросла до 6,6%, базовая инфляция — до 5,7%.

По итогам 2012 года инфляция может составить около 7% (в 2011 году она составила 6,1%), что связано в основном с ускорившимся ростом цен на продовольственные товары. При этом базовая инфляция ожидается на уровне 6% (в 2011 году она составила 6,6%).

Инфляция на потребительском рынке и базовая инфляция
(в % к соответствующему месяцу предыдущего года)



**Динамика инфляции на потребительском рынке и базовой инфляции
(в % к соответствующему месяцу предыдущего года)**

	2009 год		2010 год		2011 год		2012 год	
	базовая инфляция	инфляция	базовая инфляция	инфляция	базовая инфляция	инфляция	базовая инфляция	инфляция
Январь	13,8	13,4	7,6	8,0	7,2	9,6	6,0	4,2
Февраль	14,5	13,9	6,3	7,2	7,4	9,5	5,7	3,7
Март	14,8	14,0	5,4	6,5	7,7	9,5	5,5	3,7
Апрель	14,4	13,2	4,8	6,0	8,0	9,6	5,3	3,6
Май	13,6	12,3	4,4	6,0	8,3	9,6	5,1	3,6
Июнь	12,9	11,9	4,3	5,8	8,4	9,4	5,2	4,3
Июль	12,3	12,0	4,3	5,5	8,4	9,0	5,3	5,6
Август	11,7	11,6	4,6	6,1	8,1	8,2	5,5	5,9
Сентябрь	10,8	10,7	5,3	7,0	7,4	7,2	5,7	6,6
Октябрь	9,6	9,7	5,8	7,5	7,2	7,2		
Ноябрь	8,8	9,1	6,2	8,1	6,9	6,8		
Декабрь	8,3	8,8	6,6	8,8	6,6	6,1		

II.2. Платежный баланс

Платежный баланс Российской Федерации в январе—сентябре 2012 года¹ формировался под воздействием благоприятной международной конъюнктуры рынка основных товаров российского экспорта. На фоне значительного профицита счета текущих операций в условиях умеренного инвестиционного спроса экономики сложились предпосылки для активизации вывоза частного капитала.

Положительное сальдо счета текущих операций в январе—сентябре 2012 года равнялось 74,7 млрд. долларов США, его прирост относительно того же периода 2011 года составил 6%. Профицит торгового баланса возрос со 144,0 до 150,4 млрд. долларов США.

Экспорт товаров в январе—сентябре 2012 года составил 391,3 млрд. долларов США, увеличившись на 14,0 млрд. долларов США, или на 4%. Почти две трети совокупного вывоза было обеспечено поставками основных топливно-энергетических товаров. Прирост их стоимости составил 9,9 млрд. долларов США при увеличении на 4% контрактных цен и разнонаправленной динамике физических объемов. Поставки природного газа сократились на 6%, сырой нефти — сохранились на близком к январю—сентябрю 2011 года уровне, нефтепродуктов — повысились на 4%. Вывоз неэнергетических товаров вырос на 3%, до 133,9 млрд. долларов США.

Импорт товаров увеличился с 233,3 до 240,8 млрд. долларов США при существенном замедлении темпов прироста (до 3%) по сравнению с январем—сентябрем 2011 года. Ввоз по ряду укрупненных товарных позиций (металлы, включая изделия из них, древесина и целлюлозно-бумажные изделия) сократился.

Прирост поставок машиностроительной продукции из-за рубежа составил около 10%, удельный вес этой группы достиг половины совокупного импорта.

Дефицит баланса услуг сложился в размере 28,8 млрд. долларов США, что на 10% больше, чем в январе—сентябре 2011 года. Экспорт услуг вырос с 39,7 до 47,3 млрд. долларов США. В его структуре 31% приходился на транспортные услуги, 20% — на услуги по статье “поездки”. Импорт услуг увеличился с 65,9 до 76,1 млрд. долларов США. В составе полученных от нерезидентов услуг преобладали расходы российских граждан на зарубежные поездки (38%), а также услуги иностранных транспортных компаний (16%).

Отрицательное сальдо счета первичных доходов в январе—сентябре 2012 года составило 43,8 млрд. долларов США (44,9 млрд. долларов США в сопоставимый период 2011 года). Дефицит баланса инвестиционных доходов сформировался в размере 35,9 млрд. долларов США, преимущественно за счет объема объявленных российскими компаниями дивидендов. Рост отрицательного сальдо оплаты труда (до 8,6 млрд. долларов США) был обусловлен увеличением средней заработной платы, выплаченной занятым в российской экономике нерезидентам.

Счет операций с капиталом сведен с дефицитом 4,8 млрд. долларов США вследствие прощения долга по кредитам, предоставленным бывшим СССР.

Отрицательное сальдо финансового счета (без учета резервных активов) в январе—сентябре 2012 года сократилось до 35,9 млрд. долларов США (45,1 млрд. долларов США в сопоставимый период 2011 года). Чистое принятие внешних обязательств рос-

¹ Платежный баланс Российской Федерации разработан по методологии шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПБ) МВФ; использование знаков соответствует РПБ5.

сийской экономикой оценено в 56,0 млрд. долларов США. Прочие секторы² экономики привлекли 30,2 млрд. долларов США, преимущественно в форме прямых инвестиций, составивших 30,1 млрд. долларов США. Иностранные обязательства банков на нетто-основе выросли на 18,1 млрд. долларов США (почти трехкратный рост относительно показателя за январь—сентябрь 2011 года), в основном за счет размещения новых еврооблигационных займов. Прирост внешних пассивов сектора государственного управления в объеме 6,5 млрд. долларов США стал следствием приобретения нерезидентами еврооблигаций Правительства Российской Федерации при их размещении, а также ОФЗ — в ходе проведения мероприятий по либерализации рынка этих бумаг в первом полугодии 2012 года.

Чистое приобретение финансовых активов в январе—сентябре 2012 года (без учета резервных) составило 91,9 млрд. долларов США (93,0 млрд. долларов США в январе—сентябре 2011 года) при преобладании операций прочих секторов, внешние требования которых выросли на 81,3 млрд. долларов США (на 67,8 млрд. долларов США в январе—сентябре 2011 года). Ключевую роль играли прямые инвестиции (41,4 млрд. долларов США), в структуре которых при некотором снижении сохранялась значимая доля вложений физических и юридических лиц в недвижимость за рубежом. Кроме того, в отчетный период были предоставлены крупные межфирменные кредиты. Накопления наличной иностранной валюты у резидентов выросли в январе—сентябре 2012 года на 4,5 млрд. долларов США.

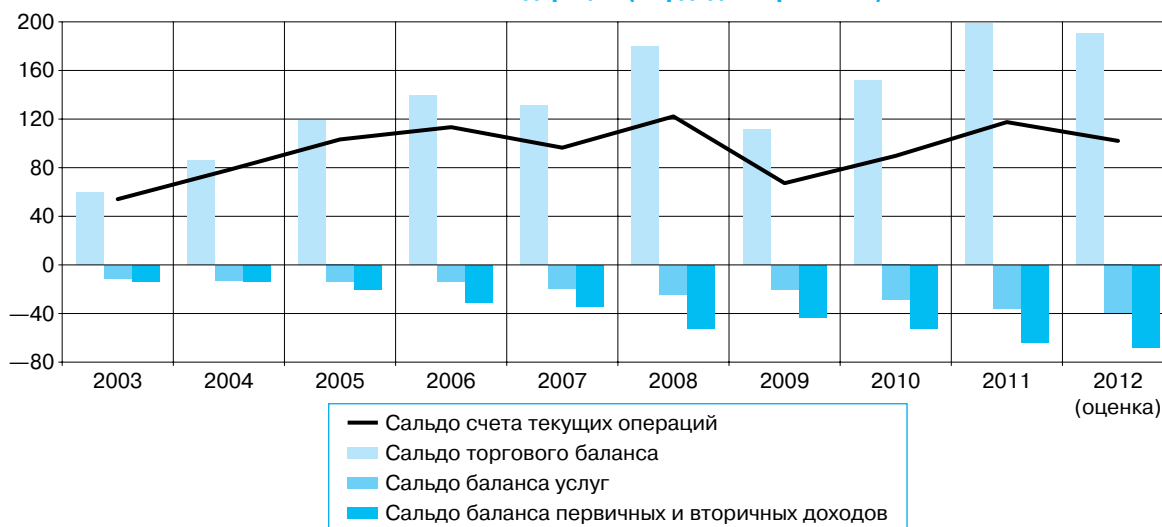
Внешние активы банков увеличились на 12,8 млрд. долларов США.

Чистый вывоз частного капитала по итогам января—сентября составил 57,8 млрд. долларов США. Динамика данного показателя была неравномерной: основной объем нетто-оттока пришелся на I квартал (34,6 млрд. долларов США), во II квартале чистый вывоз капитала сократился до 9,7 млрд. долларов США, в III квартале он составил 13,6 млрд. долларов США.

Прирост международных резервов, учитываемый в платежном балансе, в январе—сентябре 2012 года составил 21,1 млрд. долларов США. Основными факторами увеличения резервных активов стали интервенции на валютном рынке, поступления средств от размещения еврооблигаций Минфином России и продажи пакета акций ОАО «Сбербанк России», зачисление таможенных пошлин, а также прочие операции Правительства Российской Федерации и Банка России. С учетом валютной и рыночной переоценок, а также прочих изменений международные резервы Российской Федерации на 1 октября 2012 года составили 529,9 млрд. долларов США. Их объем был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 15 месяцев (в течение 16 месяцев на 1 октября 2011 года).

По итогам 2012 года среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» на мировом рынке ожидается на уровне не менее 109 долларов США за баррель. Положительное сальдо счета текущих операций в целом за год, по оценкам Банка России, составит 83,4 млрд. долларов США. При экспорте товаров на сумму 532,5 млрд. долларов США и импорте в раз-

Соотношение базовых параметров счета текущих операций в платежном балансе Российской Федерации (млрд. долларов США)



² Прочие секторы включают нефинансовые предприятия, финансовые организации (кроме кредитных организаций), домашние хозяйства и обслуживающие их некоммерческие организации.

мере 341,8 млрд. долларов США профицит торгового баланса достигнет 190,7 млрд. долларов США. Дефицит баланса услуг может возрасти до 39,4 млрд. долларов США. Прирост валютных резервов составит 17,5 млрд. долларов США, а нетто-отток частного капитала может сложиться в сумме 67 млрд. долларов США.

II.3. Валютный курс

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов. В качестве операционного ориентира курсовой политики Банк России использовал рублевую стоимость бивалютной корзины (0,45 евро и 0,55 доллара США). Диапазон ее допустимых значений задавался плавающим операционным интервалом, границы которого корректировались в зависимости от объема совершенных валютных интервенций. При этом какие-либо целевые значения или фиксированные ограничения на уровень валютного курса Банком России не устанавливались.

Механизм курсовой политики предполагал возможность осуществления покупок или продаж иностранной валюты при нахождении стоимости бивалютной корзины как на границах операционного интервала, так и внутри него. Операционный интервал также включал диапазон, в котором валютные интервенции не совершались.

Корректировка границ операционного интервала осуществлялась автоматически при

достижении установленной величины накопленным объемом операций Банка России, в расчет которого не включалась величина целевых покупок и продаж иностранной валюты. За январь—сентябрь 2012 года автоматическая корректировка границ произошла один раз (в марте).

Достигнутая гибкость курсообразования позволяла обеспечивать достаточно оперативную корректировку обменного курса вслед за изменениями внешних условий, сглаживая таким образом их влияние на российскую экономику.

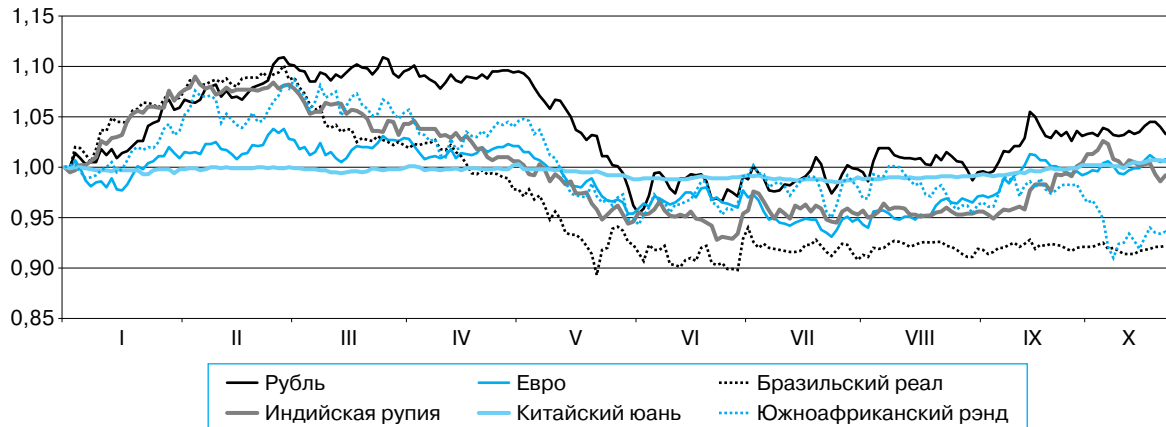
В январе—апреле 2012 года благоприятная конъюнктура мировых рынков энергоносителей, а также замедление темпов роста импорта способствовали увеличению притока в страну средств от внешнеторговых операций, который частично компенсировался оттоком капитала частного сектора. В результате на протяжении большей части указанного периода на внутреннем валютном рынке наблюдалось устойчивое превышение предложения иностранной валюты над спросом на нее, что создавало предпосылки для укрепления рубля и обусловило проведение Банком России операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Стоимость бивалютной корзины снизилась с 36,46 рубля на 1 января 2012 года до 33,66 рубля на 30 апреля 2012 года.

В мае—июне 2012 года на фоне некоторого ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и снижения склонности мировых инвесторов к риску в результате усугубления долгового кризиса в еврозоне на мировых валютных рынках наблюдалось увеличение спроса на доллар США, сопровождавшееся ослаблением валют развитых и развивающихся стран, в том

Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика рублевой стоимости бивалютной корзины



Динамика индексов номинальных курсов иностранных валют к доллару США в 2012 году (1.01.2012 = 1)



числе российского рубля. В этих условиях в рамках действующего механизма курсовой политики Банк России в конце мая начал проведение операций по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, что позволило сгладить колебания курса рубля.

В III квартале 2012 года возобновление роста цен на нефть и некоторое восстановление склонности инвесторов к риску, в том числе на фоне объявления Европейским центральным банком и Федеральной резервной системой США стимулирующих мер, обусловили укрепление рубля, которое частично компенсировало произошедшее в предыдущие два месяца снижение курса. На 1 октября 2012 года рублевая стоимость бивалютной корзины составила 34,99 рубля, снизившись на 4,0% по сравнению с началом года.

В целом в январе—сентябре 2012 года динамика номинального курса рубля была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися финансовыми рынками. Курс рубля к валютам стран — основных торговых партнеров России за девять месяцев несколько повысился: прирост номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам в сентябре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составил 0,6%.

Объемы операций по покупке и продаже иностранной валюты Банком России на внутреннем валютном рынке в январе—сентябре 2012 года были относительно невысокими. Объем нетто-покупки Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке за указанный период составил 7,7 млрд. долларов США, при этом объем продаж Банком России иностранной валюты составил 5,5 млрд. долларов США.

В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования Банк России с 24 июля 2012 года увеличил ширину операционного интервала с 6 до 7 рублей. Одновременно ве-

личина накопленных интервенций, приводящая к сдвигу границ интервала на 5 копеек, была снижена с 500 до 450 млн. долларов США.

II.4. Реализация денежно-кредитной политики

В 2012 году Банк России проводит денежно-кредитную политику в условиях сохранения неопределенности развития внешнеэкономической ситуации, оказывающей влияние на российскую экономику, стремясь к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста.

В условиях формирования бюджетного профицита и повышения гибкости курсообразования основным источником увеличения денежного предложения в 2012 году стал рост рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России, что способствовало усилению действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Реализованные Банком России в 2012 году меры по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики были направлены на снижение волатильности ставок денежного рынка в пределах процентного коридора по операциям Банка России и расширение доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования.

В целях развития и повышения ликвидности российского фондового рынка Банком России совместно с Минфином России в феврале 2012 года был осуществлен ряд мер по либерализации рынка государственных ценных бумаг и консолидации биржевой инфраструктуры. Указанные меры включали перевод вторичного обращения государственных ценных бумаг на фондовую биржу, а также на внебиржевой рынок. В результате объединения

вторичных торгов по государственным и негосударственным ценным бумагам, а также унификации депозитарного учета упростился доступ и расширился круг инвесторов на рынке государственных ценных бумаг. Следующим шагом в направлении либерализации рынка государственных ценных бумаг станет планируемая до конца 2012 года организация размещения ОФЗ на торгах фондовой биржи и допуск ОФЗ к обслуживанию в международных депозитариях (Euroclear и Clearstream).

Процентная политика

При принятии решений по вопросам процентной политики Банк России ориентировался на среднесрочные оценки инфляционных рисков, динамику инфляционных ожиданий, оценки перспектив экономического роста, а также учитывал изменение других факторов. Принимались во внимание отсутствие значимого воздействия на инфляцию со стороны спроса в условиях сохранения совокупного выпуска вблизи своего потенциального уровня, немонетарный характер краткосрочного замедления инфляции в первой половине 2012 года и ее роста во втором полугодии,

а также ужесточение денежно-кредитных условий.

Основываясь на анализе указанных и других факторов, Банк России в январе—августе 2012 года не изменял направленность денежно-кредитной политики — ставка рефинансирования и процентные ставки по основным операциям (за исключением ставок по сделкам “валютный своп”) были сохранены на уровне, установленном с 26 декабря 2011 года.

В III квартале 2012 года на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий возросли риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Поэтому Банк России принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25 процентного пункта. В октябре 2012 года Банк России, принимая во внимание стабилизацию темпов роста кредита экономике и признаки охлаждения деловой активности, сохранил на неизменном уровне ставки по своим операциям.

В целях повышения действенности процентной политики Банк России в течение рас-

Процентные ставки по операциям Банка России в 2012 году (% годовых)*

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Значение ставки с:		
				26.12.2011	18.06.2012	14.09.2012
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты “овернайт”	1 день	8,00	8,00	8,25
		Сделки “валютный своп” (рублевая часть)	1 день	8,00	6,50	6,75
		Ломбардные кредиты	1 день, 1 неделя**	6,25	6,25	6,50
		Прямое РЕПО	1 день	6,25	6,25	6,50
		Кредиты, обеспеченные золотом	До 90 дней	6,75	6,75	7,00
			От 91 до 180 дней	7,25	7,25	7,50
			От 181 до 365 дней***	—	7,75	8,00
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней	7,00	7,00	7,25
			От 91 до 180 дней	7,50	7,50	7,75
	От 181 до 365 дней****		8,00	8,00	8,25	
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы прямого РЕПО	1 день	5,25	5,25	5,50
			1 неделя	5,25	5,25	5,50
			3 месяца	6,75	6,75	7,00
12 месяцев****			7,75	7,75	8,00	
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	1 неделя***	—	4,75	5,00
			1 месяц**	5,50	5,50	5,75
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, 1 неделя**, 1 месяц***, до востребования	4,00	4,00	4,25
Справочно:						
Ставка рефинансирования				8,00	8,00	8,25

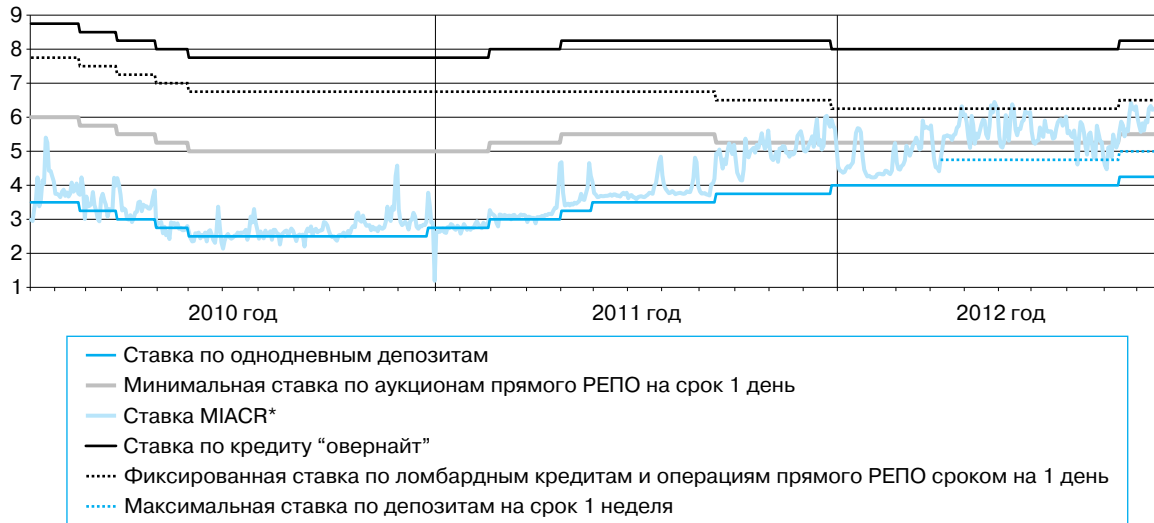
* Кроме операций, действие которых по состоянию на 1.01.2012 было приостановлено.

** Приостановлено: предоставление ломбардных кредитов и проведение депозитных операций на фиксированных условиях на срок 1 неделя — с 17.04.2012; проведение депозитных аукционов на срок 1 месяц — со 2.07.2012.

*** Процентная ставка установлена: по кредитам, обеспеченным золотом, на срок от 181 до 365 дней — со 2.04.2012; по депозитным аукционам на срок 1 неделя — с 10.04.2012; по депозитным операциям на фиксированных условиях на срок 1 месяц — со 2.07.2012.

**** Возобновлено: предоставление ломбардных кредитов на аукционной основе и проведение аукционов прямого РЕПО на срок 12 месяцев — с 28.03.2012; предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, на срок от 181 до 365 дней — со 2.04.2012.

Процентные ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка MIACR (% годовых)



* Ставка MIACR – средневзвешенная ставка по однодневным межбанковским рублевым кредитам.

смаатриваемого периода принимал решения, направленные на ограничение колебаний краткосрочных ставок межбанковского рынка и совершенствование операционной процедуры денежно-кредитной политики.

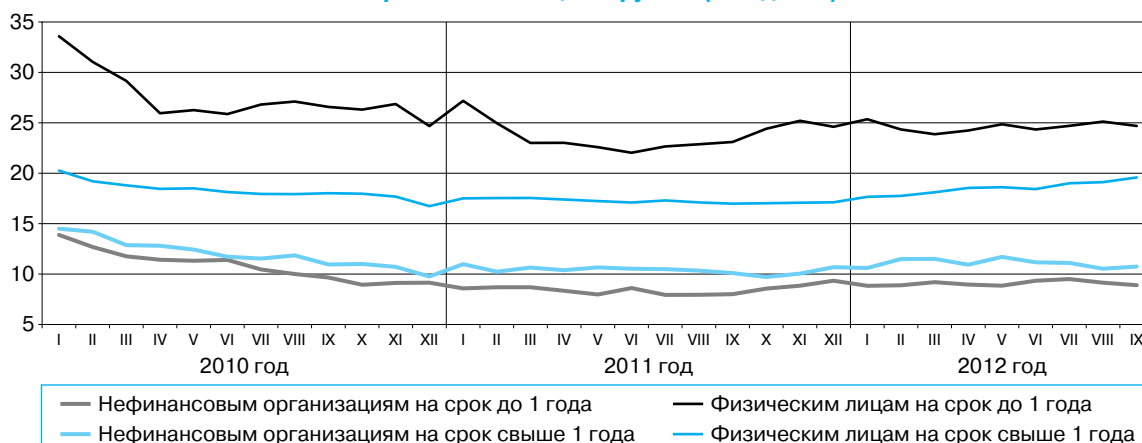
В апреле 2012 года система операций была дополнена депозитными аукционами на срок 1 неделя, максимальная ставка по которым была установлена на уровне 4,75%, а начиная с III квартала 2012 года было приостановлено проведение депозитных аукционов на срок 1 месяц. Краткосрочный рыночный инструмент абсорбирования ликвидности может быть использован для управления ставками денежного рынка в периоды перехода от дефицита к профициту ликвидности, в том числе имеющему временный характер. По решению Банка России аукционные операции на срок 1 неделя стали проводиться только в одном направлении (либо по предоставлению, либо по абсорбированию ликвид-

ности). Одновременно было приостановлено проведение операций Банка России по фиксированным ставкам на срок 1 неделя (по размещению депозитов и предоставлению ломбардных кредитов).

В июне 2012 года по решению Совета директоров Банка России были снижены процентные ставки по сделкам "валютный своп" (до 6,5% по рублевой части сделок и до 0% по валютной части сделок). Пересмотр процентных ставок по сделкам "валютный своп" способствовал поддержанию ставок денежного рынка в периоды роста напряженности на рынке в пределах процентного коридора Банка России.

Существенное влияние на динамику краткосрочных процентных ставок денежного рынка оказывало изменение состояния ликвидности банковского сектора. Накопление в конце 2011 года значительного объема средств на корреспондентских и депозитных

Номинальные процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях (% годовых)



счетах кредитных организаций (вследствие сезонного роста в декабре бюджетных расходов), а также увеличение к концу года задолженности кредитных организаций по среднесрочным операциям рефинансирования привели в январе—феврале 2012 года к заметному повышению уровня банковской ликвидности. В результате в указанный период краткосрочные ставки межбанковского рынка находились вблизи фиксированной ставки по депозитным операциям Банка России, которая формирует нижнюю границу процентного коридора.

В условиях последующего снижения уровня ликвидности банковского сектора (в основном за счет абсорбирования денежных средств по бюджетному каналу) к концу марта произошло увеличение спроса кредитных организаций на рефинансирование и рост ставок денежного рынка до уровней, близких к минимальной ставке по краткосрочным аукционам Банка России по предоставлению денежных средств кредитным организациям. Так, среднее значение ставки MIACR по однодневным межбанковским кредитам в рублях составило в апреле 5,3% годовых (4,4% в феврале 2012 года).

В мае—июне средний уровень краткосрочных процентных ставок на денежном рынке составлял 5,8% годовых. Повышение ставок было вызвано продолжившимся изъятием средств из банковского сектора в результате действия автономных факторов формирования ликвидности, а также ростом напряженности на внешних финансовых рынках. При этом в условиях сохраняющейся сегментированности российского межбанковского рынка и неравномерного распределения залогового обеспечения между его участниками банки в отдельных случаях активизировали использование краткосрочных операций рефинансирования по фиксированным ставкам, определяющим верхнюю границу процентного коридора Банка России.

В июле и августе 2012 года по мере стабилизации ситуации на финансовых рынках и более активного использования операций рефинансирования Банка России на срок 1 неделя среднее значение однодневной ставки MIACR снизилось до 5,6 и 5,3% годовых соответственно. После принятия Банком России решения о повышении ставок средний уровень ставок денежного рынка возрос и в сентябре составил 5,5% годовых.

В 2012 году ситуация на российском рынке межбанковских кредитов (МБК) оставалась устойчивой. Среднемесячный спред между ставкой по кредитам банкам со спекулятивным кредитным рейтингом MIACR-B и ставкой по кредитам банкам с высоким кредитным рейтингом MIACR-IG по однодневным рубле-

вым МБК в январе—сентябре 2012 года не превышал 45 базисных пунктов. Доля просроченной задолженности по рублевым МБК, размещенным в кредитных организациях — резидентах, в январе—сентябре 2012 года составляла не более 0,5%.

В течение 2012 года процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям колебались вокруг уровня, сложившегося к концу 2011 года. В сентябре 2012 года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года составила 8,9% годовых, на срок свыше 1 года — 10,7% годовых. По долгосрочным кредитам физическим лицам в течение 2012 года преобладала тенденция к повышению процентных ставок, по краткосрочным кредитам ставки незначительно снизились. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам физическим лицам на срок до 1 года и на срок свыше 1 года в сентябре 2012 года составили 24,7 и 19,6% годовых соответственно.

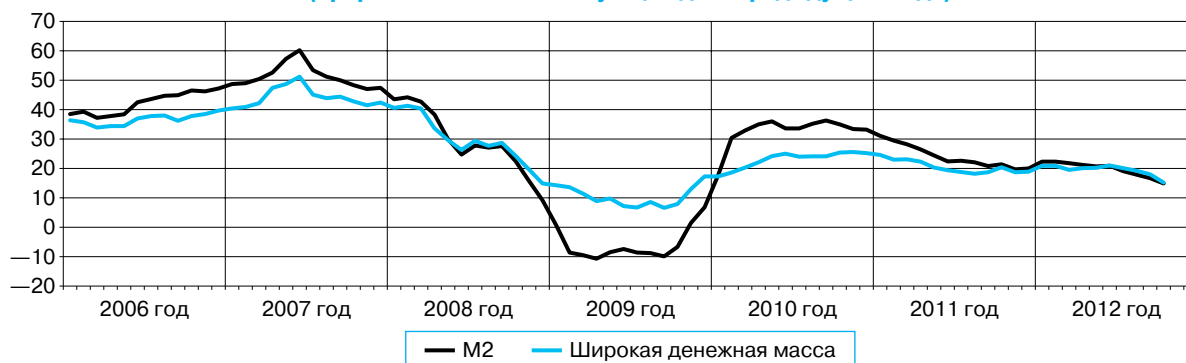
В I—III кварталах 2012 года неценовые условия банковского кредитования для основных категорий заемщиков изменялись по-разному. В сегменте кредитования населения банки увеличивали максимальный срок и объем кредита. Отмечалось также некоторое смягчение требований к финансовому положению заемщика и обеспечению по кредиту. В сегменте кредитования нефинансовых организаций банки проводили более осторожную политику, ужесточая требования к финансовому положению заемщиков — юридических лиц, особенно крупных корпоративных заемщиков. Максимальный срок и объем кредита почти не увеличивались, а в отдельные периоды сокращались.

Денежное предложение и его источники

В динамике годовых темпов прироста денежного агрегата M2 на протяжении первой половины 2012 года не наблюдалось ярко выраженных тенденций. Однако начиная со II квартала 2012 года годовые темпы прироста рублевой денежной массы стали постепенно снижаться, а в III квартале эта тенденция усилилась (на 1.10.2012 годовой темп прироста денежного агрегата M2 составил 14,8%). При сохранении текущих тенденций годовой темп прироста рублевой денежной массы по итогам 2012 года может составить 15—18%, что формирует предпосылки для замедления инфляции в среднесрочной перспективе.

Среди компонентов рублевой денежной массы динамика депозитов населения была более стабильна. Их годовые темпы прироста снижались менее интенсивно, чем денежный агрегат M2 в целом, и на 1.10.2012 составили

Денежные агрегаты (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)



19,1%. Годовые темпы прироста рублевых депозитов нефинансовых и финансовых организаций на протяжении января—июля 2012 года превышали темпы прироста депозитов населения (составляя в среднем за этот период около 25%). Однако в августе—сентябре они стали снижаться более интенсивно и на 1.10.2012 составили 12,9%.

В III квартале 2012 года годовые темпы прироста широкой денежной массы также стали замедляться и, по предварительным данным, на 1.10.2012 составили 15,0%.

На фоне сложившейся курсовой динамики годовые темпы прироста депозитов в иностранной валюте (в рублевом выражении) заметно возросли и, согласно предварительным данным, на 1.10.2012 составили 16,1%. Несмотря на некоторое повышение уровня долларизации депозитов³ в июне—августе 2012 года по сравнению с соответствующими показателями годом ранее, реакция динамики долларизации на колебания курса рубля была слабее по сравнению с другими эпизодами, которые наблюдались в прошлые годы.

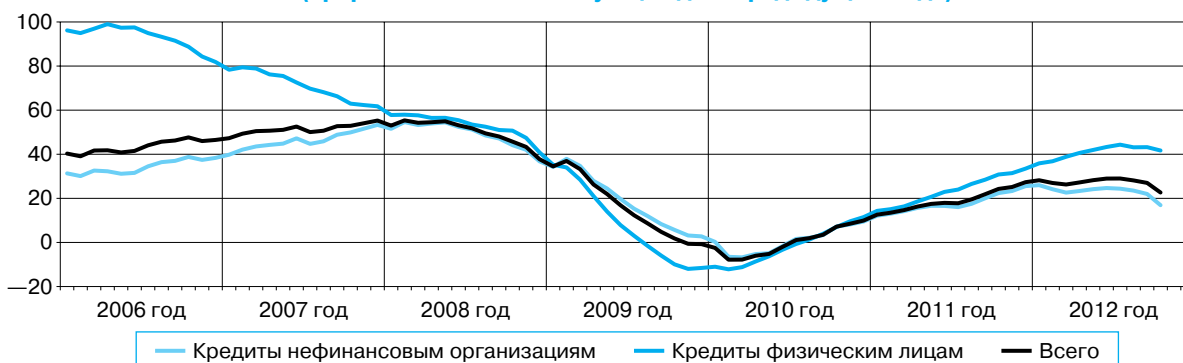
Рост кредита экономике был основным источником увеличения широкой денежной массы в январе—сентябре 2012 года. В то же

время существенное сдерживающее влияние на динамику денежной массы в течение этого периода оказывало снижение чистых требований к органам государственного управления со стороны Банка России. Определенный вклад в рост денежной массы внесло увеличение чистых иностранных активов Банка России, однако значение этого источника для динамики денежного предложения постепенно снижается.

Темп прироста задолженности по кредитам нефинансовым организациям в рублях и в иностранной валюте (в рублевом выражении) за январь—сентябрь 2012 года составил 10,1% (18,6% за аналогичный период 2011 года). В годовом выражении объем этой задолженности на 1.10.2012 возрос на 16,9%.

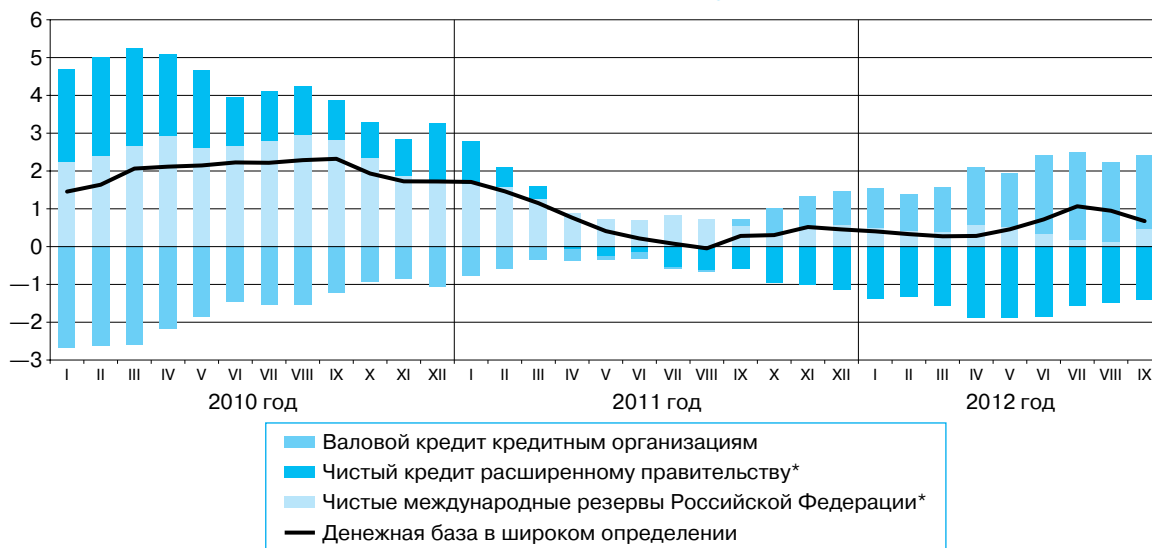
Задолженность по кредитам физическим лицам в рублях и в иностранной валюте (в рублевом выражении) за январь—сентябрь 2012 года увеличилась на 29,3% (за тот же период 2011 года — на 24,0%). По состоянию на 1.10.2012 эта задолженность по сравнению с аналогичной датой 2011 года возросла на 41,7%. Особенно интенсивно банки наращивали потребительское и ипотечное кредитование.

Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и в иностранной валюте (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)



³ Под уровнем долларизации в данном случае имеется в виду доля депозитов в иностранной валюте в общем объеме депозитов банковского сектора.

Основные источники роста денежной базы (годовой прирост, трлн. рублей)



* Показатели рассчитаны по фиксированному обменному курсу на начало 2012 года.

За январь—сентябрь 2012 года объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям увеличился на 15,8% (за аналогичный период 2011 года — на 12,8%), по кредитам физическим лицам — на 9,2% (на 6,7%). Тем не менее вследствие более интенсивного роста кредитных портфелей этих категорий заемщиков доля просроченных корпоративных кредитов в их суммарном объеме уменьшилась с 5,0% на 1.10.2011 до 4,9% на 1.10.2012, а розничных — с 5,9 до 4,4% соответственно.

На фоне сохранения напряженной ситуации на мировых финансовых рынках и продолжающегося замедления динамики банковских депозитов возрастает роль операций рефинансирования в формировании пассивов банковской системы.

Объем денежной базы в широком определении⁴, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, за январь—сентябрь 2012 года сократился на 6,5% (за девять месяцев 2011 года — на 9,6%).

Основным источником снижения денежной базы в январе—сентябре 2012 года, как и годом ранее, было поглощение денежных средств по бюджетному каналу. Чистый кредит расширенному правительству со стороны органов денежно-кредитного регулирования сократился за девять месяцев 2012 года на 2,4 трлн. рублей (за аналогичный период

2011 года — на 2,2 трлн. рублей). Определенное влияние на его внутригодовую динамику оказывали операции по размещению временно свободных средств бюджета на депозитах в коммерческих банках. За январь—май 2012 года задолженность кредитных организаций по указанным депозитам сократилась на 0,6 трлн. рублей, за июнь—сентябрь возросла на 0,5 трлн. рублей.

В течение 2012 года проводилась работа по совершенствованию технологии размещения свободных средств федерального бюджета на банковских депозитах. При содействии Банка России была усовершенствована технология и расширен состав каналов проведения депозитных операций Федеральным казначейством. В настоящий момент депозитные аукционы проводятся на двух российских биржах — Московской Бирже и Санкт-Петербургской Валютной Бирже.

В условиях повышения гибкости курсообразования замедлилось накопление Банком России чистых международных резервов, прирост которых за январь—сентябрь 2012 года составил 21,5 млрд. долларов США (за аналогичный период 2011 года — 24,3 млрд. долларов США). Снижение роли валютного канала в формировании денежной базы выразилось в сокращении эмиссионного эффекта валютных интервенций до 0,2 трлн. рублей в январе—сентябре 2012 года по сравнению с 0,6 трлн. рублей за аналогичный период предыдущего года.

⁴ Денежная база в широком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), средства на счетах обязательных резервов, депонированные кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России (по рыночной стоимости).

Оценка показателей денежной программы на 2012 год (млрд. рублей)*

	1.01.2012 (факт)	1.10.2012 (факт)	1.01.2013 (оценка)	Прирост за 2012 год (оценка)
Денежная база (узкое определение)	7 149,6	7 107,9	8 019	870
– наличные деньги в обращении (вне Банка России)	6 895,8	6 826,8	7 718	823
– обязательные резервы**	253,7	281,0	301	47
Чистые международные резервы	15 701,0	16 394,3	16 346	645
– в млрд. долларов США	487,7	509,2	508	20
Чистые внутренние активы	–8 551,4	–9 286,4	–8 326	225
Чистый кредит расширенному правительству	–5 230,3	–7 615,4	–6 622	–1 391
– чистый кредит федеральному правительству	–4 055,0	–5 663,0	–5 446	–1 391
– остатки средств консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов на счетах в Банке России	–1 175,4	–1 952,5	–1 175	0
Чистый кредит банкам	100,8	1 872,0	1 771	1 670
– валовой кредит банкам	1 470,7	2 716,5	3 000	1 529
– корреспондентские счета кредитных организаций, депозиты банков в Банке России и другие инструменты абсорбирования свободной банковской ликвидности	–1 369,9	–844,5	–1 229	141
Прочие чистые неклассифицированные активы	–3 421,9	–3 543,0	–3 476	–54

* Показатели программы, рассчитываемые по фиксированному обменному курсу, определены исходя из официального курса рубля на начало 2012 года.

** Обязательные резервы по обязательствам в валюте Российской Федерации, депонированные на счетах в Банке России.

В сложившихся условиях увеличение денежного предложения со стороны органов денежно-кредитного регулирования произошло в основном за счет расширения валового кредита банкам, прирост которого за девять месяцев 2012 года составил 1,2 трлн. рублей.

С учетом принятых Банком России решений и складывающейся макроэкономической ситуации были уточнены отдельные показатели денежной программы на 2012 год. Средняя цена на нефть сорта «Юралс» в 2012 году, по оценкам, может составить 109 долларов США за баррель, что находится в интервале между значениями этого параметра для II и III вариантов денежной программы (100 и 125 долларов США за баррель соответственно), представленной в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и на период 2013 и 2014 годов».

Годовой темп прироста денежной базы в узком определении, по оценке Банка России, может составить 11–13%. В соответствии с уточненным прогнозом платежного баланса в 2012 году ожидается меньший прирост чистых международных резервов Банка России вследствие увеличения оценки оттока капитала. При этом прогнозируется, что сокращение объема предоставления денежных средств по валютному каналу будет замещено увеличени-

ем объемов рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России. В этих условиях прирост валового кредита в целом за 2012 год составит около 1,5 трлн. рублей. Уточненная оценка чистого кредита расширенному правительству близка к прогнозной величине по III варианту денежной программы.

Применение инструментов денежно-кредитной политики

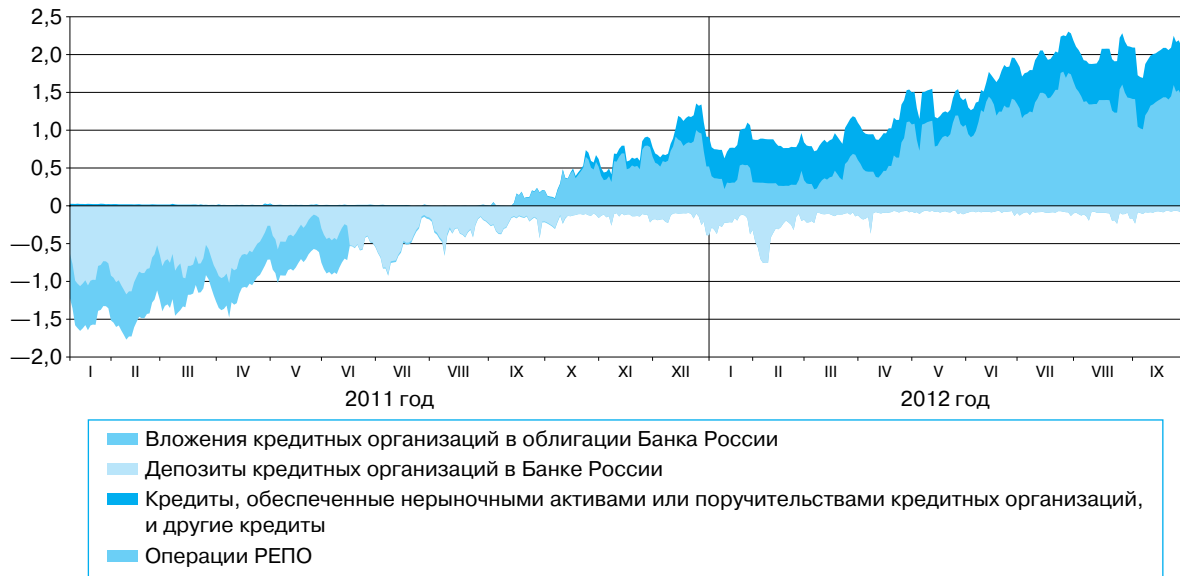
В 2012 году Банк России проводит денежно-кредитную политику в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора⁵.

Определяющее значение для его формирования в 2012 году имеют два фактора:

- аккумуляция значительных остатков средств на бюджетных счетах в Банке России, обусловленное профицитом консолидированного бюджета, что приводит к существенному абсорбированию ликвидности из банковского сектора по бюджетному каналу;
- поступательное повышение гибкости курсообразования, позволяющее Банку России сокращать свое участие в операциях на внутреннем валютном рынке и их влияние на формирование денежного предложения.

⁵ Дефицит ликвидности банковского сектора рассматривается как превышение спроса банковского сектора на ликвидные средства над их предложением, формируемым под воздействием автономных факторов, то есть находящихся вне прямого контроля системы управления ликвидностью со стороны центрального банка. Обратная ситуация характеризует профицит ликвидности. При этом как дефицит, так и профицит банковской ликвидности может быть кратковременным (в том числе сезонным) или более долговременным. Под структурным дефицитом (профицитом) ликвидности понимается дефицит (профицит), который носит долговременный и относительно устойчивый характер. Он может проявляться либо как устойчивое состояние, либо как доминирующая тенденция в течение относительно длительного периода.

**Структура валового кредита Банка России кредитным организациям
и задолженность Банка России по операциям абсорбирования (трлн. рублей)**



Структурный дефицит ликвидности в мировой практике, как правило, является нормальным состоянием банковского сектора. Он не указывает на развитие каких-либо кризисных явлений и может быть одной из предпосылок для повышения эффективности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. В условиях структурного дефицита возрастает роль операций центрального банка по предоставлению денежных средств банковскому сектору.

В 2012 году, особенно начиная с марта, Банк России активно использовал инструменты рефинансирования кредитных организаций. Объем валового кредита Банка России кредитным организациям возрос за январь—сентябрь 2012 года с 1,47 до 2,72 трлн. рублей.

Ключевыми инструментами рефинансирования Банка России являлись операции РЕПО на сроки 1 день и 1 неделя. Совокупная задолженность по операциям прямого РЕПО увеличилась с 0,5 трлн. рублей в начале года до 1,5 трлн. рублей на 1.10.2012, а средний объем задолженности за данный период составил 0,9 трлн. рублей (0,15 трлн. рублей в среднем в 2011 году).

Лимиты по аукционам прямого РЕПО устанавливались исходя из сопоставления оценок спроса на ликвидность и ее предложения с учетом прогноза автономных факторов формирования ликвидности и сальдо операций Банка России по предоставлению и абсорбированию денежных средств, совершенных в предыдущие дни, со сроками исполнения, приходящимися на текущий день.

В 2012 году Банк России продолжил предоставление кредитным организациям на аукционной основе и на фиксированных усло-

виях обеспеченных кредитов (внутридневных кредитов, кредитов “овернайт”, ломбардных кредитов, кредитов, обеспеченных золотом, а также нерыночными активами и поручительствами кредитных организаций).

Задолженность кредитных организаций по кредитам Банка России, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами кредитных организаций, предоставляемым на срок до 365 дней, за январь—сентябрь 2012 года возросла с 382,0 до 651,1 млрд. рублей. При этом процентные ставки по ним превышали ставку по основным краткосрочным рыночным механизмам рефинансирования. Задолженность по другим видам кредитов Банка России в январе—сентябре 2012 года изменилась незначительно.

Начиная с мая 2012 года Банк России впервые с 2009 года заключал сделки “валютный своп”. Эти операции были нерегулярными и проводились в основном в ситуации роста процентных ставок денежного рынка.

В 2012 году Банк России с целью увеличения возможностей кредитных организаций по получению рефинансирования принял ряд мер, направленных на расширение круга ценных бумаг, которые могут быть использованы в качестве обеспечения в операциях с центральным банком. Банк России возобновил проведение операций прямого биржевого РЕПО с акциями, включенными в Ломбардный список Банка России. Кроме того, в этот список был включен ряд корпоративных и банковских облигаций и были установлены/изменены поправочные коэффициенты (дисконты) по ряду выпусков ценных бумаг, входящих в Ломбардный список. Эти меры позволяют увеличить потенциальный объем приемлемого

обеспечения в рамках Ломбардного списка на 0,5 трлн. рублей — до 3,4 трлн. рублей.

В условиях временного профицита банковской ликвидности в январе—феврале 2012 года сохранялся спрос кредитных организаций на операции абсорбирования Банка России. В дальнейшем в связи с исчерпанием избытка ликвидности среднесуточный объем депозитных операций сократился со 186,1 млрд. рублей в январе до 69,0 млрд. рублей в сентябре.

В январе—сентябре 2012 года в структуре депозитных операций Банка России преобладали депозиты “овернайт”, доля которых в общем объеме соответствующих операций составила 95,1% (в аналогичный период 2011 года — 87,6%).

Банком России принято решение о проведении с III квартала 2012 года еженедель-

ных депозитных операций по фиксированной процентной ставке на стандартном условии “том — 1 месяц”.

В 2012 году Банк России не изменял нормативы обязательных резервов — они составляли 4,0% по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и 5,5% — по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Сумма средств, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1.10.2012 составляла 411,5 млрд. рублей, увеличившись за девять месяцев 2012 года на 33,1 млрд. рублей.

III. Сценарии макроэкономического развития на 2013 год и период 2014 и 2015 годов и прогноз платежного баланса

Экономические процессы в мире развиваются в условиях нестабильной глобальной финансовой конъюнктуры, характеризующейся высоким уровнем неприятия рисков инвесторами, частыми перемещениями потоков капитала между более и менее рисковыми сегментами финансового рынка, значительной и периодически растущей волатильностью цен на активы и биржевые товары, курсов валют. Это вносит неопределенность в оценки перспектив развития внешних условий функционирования российской экономики и финансового рынка.

В рамках прогнозов МВФ и других международных организаций, предполагающих небольшое повышение темпов роста мировой экономики в 2013 году, возможно умеренное ускорение экономического роста в странах — основных торговых партнерах России с сохранением аналогичной тенденции в 2014—2015 годах. Согласно прогнозу МВФ, темп прироста производства товаров и услуг в мире увеличится с 3,3% в 2012 году до 3,6% в 2013 году. По прогнозам, в 2013 году продолжится снижение инфляции в зарубежных странах, включая основных торговых партнеров России. Не ожидается ее ускорение и в 2014—2015 годах.

Прогнозируемое повышение деловой активности в мире поддержит сложившийся уровень потребления нефти и других товаров российского экспорта, что ослабляет риски ухудшения платежного баланса страны.

Ключевые процентные ставки в ведущих экономиках в 2013 году останутся низки-

ми, что будет способствовать формированию условий для притока капитала в российскую экономику. Движение трансграничных потоков капитала будет зависеть от состояния зарубежных финансовых систем и конъюнктуры мирового финансового рынка, настроений глобальных инвесторов. Сохранятся риски оттока капитала.

Банк России рассмотрел три варианта условий проведения денежно-кредитной политики в 2013—2015 годах, один из которых соответствует прогнозу Правительства Российской Федерации. В основу сценариев положена различная динамика цен на нефть.

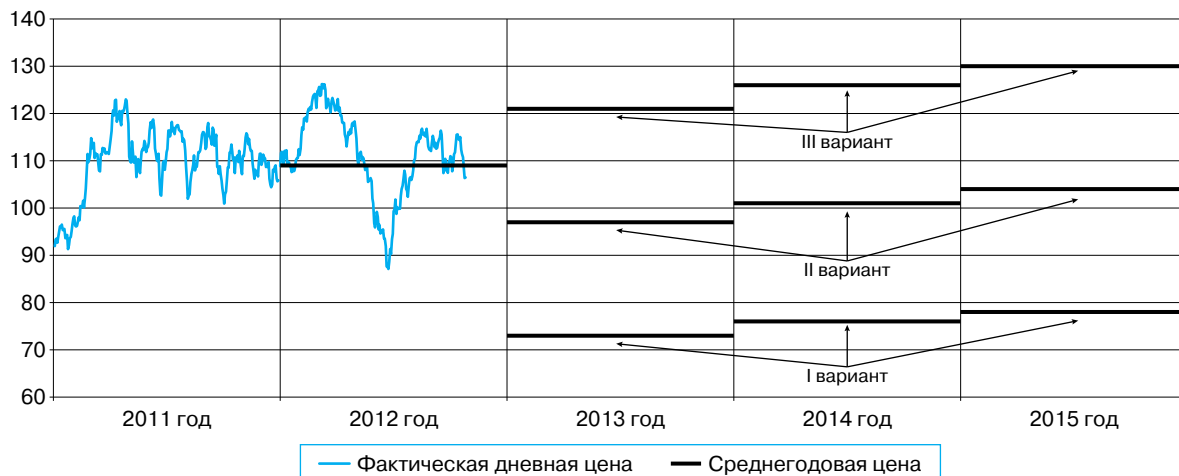
В рамках **первого варианта** Банк России предполагает снижение в 2013 году среднегодовой цены на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке до 73 долларов США за баррель.

В этих условиях в 2013 году реальные располагаемые денежные доходы населения могут сократиться на 0,4%, инвестиции в основной капитал — на 2,1%. Снижение ВВП может составить 0,4%.

В рамках **второго варианта** рассматривается прогноз Правительства Российской Федерации, положенный в основу разработки параметров федерального бюджета на 2013—2015 годы. Предполагается, что в 2013 году цена на российскую нефть может составить 97 долларов США за баррель.

Данный вариант отражает развитие экономики в условиях реализации активной государственной политики, направленной на улучшение инвестиционного климата, повышение

Цены на нефть сорта «Юралс»
(долларов США за баррель)



конкурентоспособности и эффективности бизнеса, на стимулирование экономического роста и модернизации, а также на повышение эффективности расходов бюджета. Согласно этому варианту, в 2013 году увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения прогнозируется на уровне 3,7%. Объем инвестиций в основной капитал может повыситься на 7,2%. В этих условиях объем ВВП может возрасти на 3,7%.

В рамках **третьего варианта** Банк России предполагает повышение в 2013 году цены на нефть сорта «Юралс» до 121 доллара США за баррель.

В условиях увеличения доходов от экспорта российских товаров в 2013 году ожидается повышение инвестиционной активности. Темп прироста инвестиций в основной капитал может ускориться до 7,6%, реальных располагаемых денежных доходов населения — до 4%. Увеличение объема ВВП предполагается на уровне 4%.

В 2014—2015 годах прирост объема ВВП в зависимости от варианта прогноза может составить 2—5%.

Прогноз платежного баланса на 2013—2015 годы по второму варианту составлен исходя из предположения о несущественном изменении цены на нефть сорта «Юралс» на мировом рынке (от 97 до 104 долларов США за баррель). В первом и третьем вариантах предполагаются отклонения нефтяных цен от указанного диапазона на четверть в меньшую и большую стороны.

Во всех вариантах прогноза учтено потенциальное влияние на платежный баланс вступления России в ВТО, которое в среднесрочной перспективе еще не проявится в заметном изменении экспорта товаров, дополнительный прирост импорта товаров в результате поэтапного изменения тарифной политики оценен в размере 2,5—5,0 млрд. долларов США.

Согласно первому варианту прогноза, при падении средней цены на российскую нефть в 2013 году ожидается резкое сокращение положительного сальдо баланса торговли товарами и услугами — до 72,5 млрд. долларов США и профицита счета текущих операций — до 11,9 млрд. долларов США. В соответствии со вторым вариантом прогноза некоторое ухудшение ценовой конъюнктуры топливно-энергетического рынка обусловит уменьшение активного сальдо торговли товарами и услугами до 101,9 млрд. долларов США и счета текущих операций до 31,0 млрд. долларов США. По третьему варианту при улучшении ценовой конъюнктуры основных товаров российского экспорта положительный итог как баланса торговли товарами и услугами, так и счета текущих операций (172,0 и 94,7 млрд.

долларов США соответственно) будет выше показателей 2012 года.

Дефицит баланса первичных и вторичных доходов в зависимости от варианта может составить от 60,5 до 77,4 млрд. долларов США. В его величине отражено уменьшение сумм дивидендов, начисляемых в пользу нерезидентов, в результате объявленных сделок слияния и поглощения.

Отрицательное сальдо финансового счета в первом варианте оценивается в размере 22,2 млрд. долларов США. Во втором и третьем вариантах профицит финансового счета составит 2,8 и 13,2 млрд. долларов США соответственно.

Нетто-отток частного капитала, прогнозируемый в первом и втором вариантах, сократится до 35 и 10 млрд. долларов США соответственно. В третьем варианте трансграничное движение частного капитала будет сбалансированным. В этих условиях активизируется деятельность банков по привлечению внешних ресурсов и распределению их на внутреннем рынке.

Сектор государственного управления и центральный банк сократят чистые иностранные активы на 12,8—13,2 млрд. долларов США как за счет прощения задолженности по внешнему государственному долгу, так и за счет предполагаемого выпуска ценных бумаг.

В 2013 году в первом варианте в условиях заметно сократившегося сальдо счета текущих операций и дефицита финансового счета снижение международных резервов России может достичь 20,2 млрд. долларов США. Во втором и третьем вариантах прирост резервов на 23,8 и 97,9 млрд. долларов США соответственно будет следствием совокупного положительного сальдо счета текущих операций и финансового счета.

В среднесрочной перспективе (до 2015 года) баланс товаров и услуг будет складываться при опережающем росте импорта по сравнению с экспортом. Одним из факторов, сдерживающих динамику экспорта товаров во всех вариантах прогноза, станет отсутствие роста физического объема вывоза топливно-энергетических товаров. Наряду с этим ежегодный темп прироста импорта товаров замедлится относительно средней величины за последние десять лет в 2—5 раз. Наибольшее сокращение положительного сальдо торговли товарами и услугами прогнозируется в 2015 году по первому варианту, в рамках которого по сравнению с 2012 годом профицит уменьшится в 2,9 раза. По второму варианту положительный итог внешней торговли товарами и услугами снизится в 2015 году до 78,0 млрд. долларов США. Лишь в третьем варианте в 2015 году профицит баланса товаров и услуг сохранится на уровне 2012 года. Во

Прогноз платежного баланса Российской Федерации на 2013–2015 годы (млрд. долларов США)

	2012 год (оценка)	2013 год			2014 год			2015 год		
	109 долларов США за баррель	I вариант (73 доллара США за баррель)	II вариант (97 долларов США за баррель)	III вариант (121 доллар США за баррель)	I вариант (76 долларов США за баррель)	II вариант (101 доллар США за баррель)	III вариант (126 долларов США за баррель)	I вариант (78 долларов США за баррель)	II вариант (104 доллара США за баррель)	III вариант (130 долларов США за баррель)
Счет текущих операций	83,4	11,9	31,0	94,7	5,8	20,0	84,4	-13,2	-3,8	56,8
Баланс товаров и услуг	151,3	72,5	101,9	172,0	68,0	97,3	174,3	52,3	78,0	150,2
<i>Экспорт товаров и услуг</i>	<i>597,4</i>	<i>485,1</i>	<i>575,9</i>	<i>664,2</i>	<i>500,8</i>	<i>610,7</i>	<i>719,1</i>	<i>515,4</i>	<i>637,9</i>	<i>755,8</i>
<i>Импорт товаров и услуг</i>	<i>-446,1</i>	<i>-412,7</i>	<i>-474,0</i>	<i>-492,1</i>	<i>-432,8</i>	<i>-513,4</i>	<i>-544,7</i>	<i>-463,1</i>	<i>-559,9</i>	<i>-605,6</i>
Баланс первичных и вторичных доходов	-68,0	-60,5	-71,0	-77,4	-62,2	-77,3	-89,9	-65,4	-81,8	-93,4
Счет операций с капиталом	-4,8	-10,0	-10,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	78,6	1,9	21,0	84,7	5,8	20,0	84,4	-13,2	-3,8	56,8
Финансовый счет (кроме резервных активов)	-61,1	-22,2	2,8	13,2	-12,9	2,1	7,4	-7,5	17,5	21,5
<i>Сектор государственного управления и центральный банк</i>	<i>5,9</i>	<i>12,8</i>	<i>12,8</i>	<i>13,2</i>	<i>2,1</i>	<i>2,1</i>	<i>2,4</i>	<i>2,5</i>	<i>2,5</i>	<i>1,5</i>
<i>Частный сектор (включая чистые ошибки и пропуски)</i>	<i>-67,0</i>	<i>-35,0</i>	<i>-10,0</i>	<i>0,0</i>	<i>-15,0</i>	<i>0,0</i>	<i>5,0</i>	<i>-10,0</i>	<i>15,0</i>	<i>20,0</i>
Изменение валютных резервов ("+" – снижение, "–" – рост)	-17,5	20,2	-23,8	-97,9	7,1	-22,1	-91,9	20,7	-13,7	-78,4

Примечание. Платежный баланс Российской Федерации разработан по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ) МВФ; использование знаков соответствует РПБ5.

всех вариантах прогнозируется постепенное расширение дефицита баланса первичных и вторичных доходов (до 93,4 млрд. долларов США в 2015 году). В этих условиях сальдо счета текущих операций в первом и втором вариантах перейдет от положительного значения в 2014 году к отрицательному значению в 2015 году и составит 13,2 и 3,8 млрд. долларов США соответственно. В третьем варианте профицит счета текущих операций сохранится, однако его величина в 2015 году уменьшится по сравнению с 2012 годом почти на треть.

Недостаток поступлений от текущих операций в 2014–2015 годах при возрастающей потребности экономики в ресурсах для финансирования внутренних инвестиций обусловит необходимость увеличения использования средств из внешних источников. Как предполагается, резиденты расширят их привлечение на фоне сохранения положительного спреда между ставками российского и международного рынков капитала. Однако устойчивый ввоз частного капитала на чистой основе прогнозируется лишь в третьем варианте в объеме до 20 млрд. долларов США. Во втором варианте потоки частных инвестиций в 2014 году будут сба-

лансированными и лишь в 2015 году сложатся в пользу нетто-ввоза в объеме 15 млрд. долларов США. В первом варианте вывоз капитала банками и прочими секторами продолжится, хотя в 2015 году его объем сократится до 10 млрд. долларов США.

Прогнозируемая динамика финансового счета и счета текущих операций определит устойчивый нетто-приток валютных ресурсов на внутренний рынок в третьем варианте прогноза. В этих условиях вероятный объем накопления резервных активов Банком России достигнет 91,9 млрд. долларов США в 2014 году и 78,4 млрд. долларов США в 2015 году. Значительные размеры наращивания международных резервов будут связаны в основном с планируемым пополнением Резервного фонда в соответствии с действием нового бюджетного правила в условиях цен на нефть, превышающих базовые уровни. Во втором варианте прирост резервов в 2014 и 2015 годах составит 22,1 и 13,7 млрд. долларов США соответственно. В первом варианте сокращение резервных активов на 7,1 млрд. долларов США в 2014 году и на 20,7 млрд. долларов США в 2015 году будет связано с уменьшением притока валютных ресурсов в экономику.

IV. Цели и инструменты денежно-кредитной политики в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов

IV.1. Количественные ориентиры денежно-кредитной политики и денежная программа

В соответствии со сценарными условиями функционирования экономики Российской Федерации Правительство Российской Федерации и Банк России определили задачу снизить инфляцию в 2013 году до 5—6%, в 2014 и 2015 годах — до 4—5% (из расчета декабрь к декабрю предыдущего года). Указанной цели по инфляции на потребительском рынке соответствует базовая инфляция на уровне 4,7—5,7% в 2013 году, 3,6—4,6% в 2014 и 2015 годах.

Расчеты по денежной программе на 2013—2015 годы проведены исходя из показателей спроса на деньги, соответствующих целевым ориентирам по инфляции, прогнозной динамике ВВП и других макроэкономических показателей, а также прогноза платежного баланса и параметров проекта федерального бюджета на 2013 год и плановый период 2014 и 2015 годов.

В зависимости от вариантов прогноза темп прироста денежного агрегата M2 в 2013 году может составить 9—18%, в 2014 и 2015 годах — 14—19% в год.

Банк России разработал три варианта денежной программы. Второй вариант программы базируется на макроэкономических показателях, использованных при формировании проекта федерального бюджета на 2013 год и плановый период 2014—2015 годов. Темп прироста денежной базы в узком определении, соответствующий целевым ориентирам по инфляции и оценкам динамики экономического роста, может составить по вариантам программы в 2013 году 7—14%, в 2014—2015 годах — 11—14% ежегодно.

В условиях повышения гибкости курсовой политики ожидается постепенный переход к формированию денежного предложения в большей степени за счет рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России при снижении влияния динамики чистых международных резервов (ЧМР). При этом большое значение для осуществления денежно-кредитной политики будут иметь показатели исполнения федерального бюджета и меры, направленные на повышение равномерности расходования бюджетных средств.

В предстоящий период в рамках бюджетной стратегии Российской Федерации планируется переход к новым принципам бюджетной политики. В соответствии с бюджетными

правилами объем расходов федерального бюджета будет формироваться исходя из базовой цены на нефть, что подразумевает последовательное сокращение расходов по отношению к ВВП в 2013—2015 годах. В случае превышения нефтяными ценами запланированного уровня дополнительные доходы будут направляться на пополнение Резервного фонда. Ожидается, что указанные меры будут способствовать ограничению денежного предложения и тем самым — достижению целевых ориентиров по инфляции. Указанный механизм может стать одним из факторов сохранения структурного дефицита банковской ликвидности в среднесрочной перспективе. Банк России будет учитывать данные факторы при проведении операций денежно-кредитного регулирования.

В соответствии с бюджетными проекциями в предстоящий трехлетний период ожидается, что федеральный бюджет будет сформирован с некоторым дефицитом. Планируется, что в среднесрочной перспективе его финансирование будет осуществляться преимущественно за счет государственных заимствований и поступлений от приватизации. При этом предполагается увеличить остатки средств Резервного фонда в 2013—2015 годах.

В первом варианте денежной программы предполагается рост чистого кредита федеральному правительству, в рамках второго и третьего вариантов — его снижение, обусловленное в основном планируемыми накоплением средств на счетах суверенных фондов.

Указанные условия будут определять влияние бюджетного канала на формирование денежного предложения. При этом ожидается рост валового кредита банкам в 2013 году по первому и второму вариантам, в 2014—2015 годах — по всем вариантам.

В рамках **первого варианта** денежной программы при реализации сценария значительного снижения средних мировых цен на нефть в 2013 году ожидается уменьшение ЧМР по сравнению с предыдущим годом на 0,7 трлн. рублей, в 2014 году — на 0,2 трлн. рублей, в 2015 году — на 0,7 трлн. рублей. Для обеспечения роста денежной базы, соответствующего параметрам данного варианта программы, необходимо увеличение чистых внутренних активов (ЧВА) органов денежно-кредитного регулирования в 2013 году.

Снижение цен на нефть ниже уровня, закладываемого в проекте бюджета на 2013—2015 годы, обуславливает повышение уязви-

Прогноз показателей денежной программы на 2013–2015 годы (млрд. рублей)*

	1.01.2013 (оценка)	1.01.2014			1.01.2015			1.01.2016		
		I вариант	II вариант	III вариант	I вариант	II вариант	III вариант	I вариант	II вариант	III вариант
Денежная база (узкое определение)	8 019	8 551	8 805	9 114	9 525	9 730	10 378	10 533	10 816	11 835
– наличные деньги в обращении (вне Банка России)	7 718	8 219	8 458	8 755	9 143	9 326	9 947	10 096	10 342	11 316
– обязательные резервы**	301	332	347	359	382	404	431	437	474	519
Чистые международные резервы	16 346	15 695	17 112	19 498	15 467	17 823	22 456	14 800	18 264	24 981
– в млрд. долларов США	508	487	531	606	480	554	697	460	567	776
Чистые внутренние активы	–8 326	–7 144	–8 306	–10 383	–5 942	–8 093	–12 078	–4 267	–7 448	–13 146
Чистый кредит расширенному правительству	–6 622	–6 108	–7 172	–8 231	–5 625	–7 779	–9 762	–5 214	–8 615	–11 410
– чистый кредит федеральному правительству	–5 446	–4 932	–5 997	–7 055	–4 450	–6 604	–8 587	–4 039	–7 440	–10 234
– остатки средств консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов на счетах в Банке России	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175	–1 175
Чистый кредит банкам	1 771	2 567	2 364	1 477	3 337	3 199	1 513	4 661	4 606	2 192
– валовой кредит банкам	3 000	3 800	3 550	2 800	4 700	4 525	3 000	6 170	6 130	3 900
– корреспондентские счета кредитных организаций, депозиты банков в Банке России и другие инструменты абсорбирования свободной банковской ликвидности	–1 229	–1 233	–1 186	–1 323	–1 363	–1 326	–1 487	–1 509	–1 524	–1 708
Прочие чистые неклассифицированные активы	–3 476	–3 604	–3 498	–3 629	–3 654	–3 513	–3 829	–3 714	–3 439	–3 928

* Показатели программы, рассчитываемые по фиксированному обменному курсу, определены исходя из официального курса рубля на начало 2012 года.

** Обязательные резервы по обязательствам в валюте Российской Федерации, депонированные на счетах в Банке России.

мости бюджета к различным шокам. Дефицит федерального бюджета в рамках указанного варианта в 2013 году может составить 3–4% ВВП. Однако в 2014–2015 годах возможно уменьшение расходов федерального бюджета на величину условно утвержденных расходов, что может привести к снижению бюджетного дефицита. В случае развития кризисных тенденций в глобальной экономике условия заимствований как на внутренних, так и на внешних долговых рынках могут значительно ухудшиться, что не позволит привлечь средства в необходимых объемах на приемлемых условиях. В соответствии с проектом федерального бюджета при недостаточности нефтегазовых доходов в случае, если прогнозная цена будет ниже базовой, на покрытие дефицита федерального бюджета возможно будет использовать средства Резервного фонда.

В первом варианте программы предполагается увеличение объема чистого кредита расширенному правительству в 2013–2014 годах на 0,5 трлн. рублей ежегодно, в 2015 году — на 0,4 трлн. рублей. Согласно расчетам по программе, при реализации данного сценария в 2013–2015 годах прирост чистого кредита банкам может составить 0,8–1,3 трлн. рублей в год за счет активизации операций Банка России по предоставлению ликвидности банковскому сектору. В этих условиях к концу 2015 года объем валового кредита

банкам может составить порядка 60% от объема денежной базы.

Во втором варианте денежной программы предполагается умеренная динамика мировых цен на нефть в рамках прогнозного периода. Соответствующий показатель прогноза платежного баланса прироста ЧМР составит в 2013 году 0,8 трлн. рублей, в 2014 году — 0,7 трлн. рублей, а в 2015 году — 0,4 трлн. рублей. Согласно расчетам, в 2013–2015 годах указанный прирост ЧМР необходимо будет дополнить увеличением ЧВА с учетом динамики денежной базы.

Исходя из предусматриваемого в соответствии с проектом федерального бюджета сокращения дефицита федерального бюджета в рассматриваемый период и осуществления его финансирования в основном за счет немонетарных источников объем чистого кредита расширенному правительству в 2013–2014 годах, по оценке, снизится на 0,6 трлн. рублей ежегодно, в 2015 году — на 0,8 трлн. рублей.

При этом основным каналом увеличения ЧВА в 2013–2015 годах, как и в первом варианте, будет прирост чистого кредита банкам (на 0,6–1,4 трлн. рублей в год), который будет обеспечен в значительной мере за счет повышения валового кредита банкам.

В соответствии с третьим вариантом денежной программы, базирующимся на сценарии высоких цен на нефть, прогнозируемое

увеличение ЧМР в 2013 году составит 3,2 трлн. рублей, в 2014 году — 3,0 трлн. рублей, в 2015 году — 2,5 трлн. рублей. При этом в соответствии с оцениваемой динамикой денежной базы в указанные годы прогнозируется снижение ЧВА.

С учетом предполагаемой благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры и более значительного роста ВВП по данному варианту можно ожидать более существенного, чем по второму варианту, увеличения остатков средств на бюджетных счетах в Банке России, что соответствует снижению чистого кредита расширенному правительству в 2013—2015 годах на 1,5—1,6 трлн. рублей в год. Объемы государственных заимствований в этом случае могут быть ниже заложенных в бюджетных проектах. При этом в 2015 году размер Резервного фонда может превысить нормативную величину 7% ВВП.

В рамках данного сценария в 2013 году ожидается сокращение чистого кредита банкам на 0,3 трлн. рублей, в 2014 и 2015 годах — его рост на 0,04 и 0,7 трлн. рублей соответственно.

Основные параметры денежной программы в предстоящий трехлетний период будут определяться развитием ситуации на внешних рынках, решениями Банка России в области валютной и процентной политики, соотношением между уровнями процентных ставок на внутреннем и внешнем рынках и реализацией бюджетной стратегии Российской Федерации. Поэтому показатели программы не являются жестко заданными и могут быть уточнены при изменении экономической конъюнктуры и отклонении фактических значений от исходных условий формирования вариантов развития экономики. В целях адекватного реагирования на изменение состояния денежно-кредитной сферы и учета возможных рисков при реализации денежно-кредитной политики Банк России будет применять весь спектр инструментов, имеющихся в его распоряжении.

IV.2. Политика валютного курса

Основными задачами курсовой политики на 2013 год и период 2014—2015 годов станут дальнейшее сокращение прямого вмешательства Банка России в механизм курсообразования и создание условий для перехода к режиму плавающего валютного курса к 2015 году.

В 2013 и 2014 годах Банк России продолжит осуществлять курсовую политику, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов, и не устанавливая каких-либо фиксированных ограничений на уровень курса на-

циональной валюты. При этом в течение данного периода Банк России будет осуществлять повышение гибкости курсообразования постепенно, смягчая процесс адаптации участников рынка к колебаниям валютного курса, вызванным внешними шоками.

После перехода к режиму плавающего валютного курса Банк России предполагает отказаться от использования операционных ориентиров курсовой политики, связанных с уровнями валютного курса. В то же время даже после перехода к указанному режиму Банк России допускает возможность проведения интервенций на внутреннем валютном рынке, объемы которых будут определяться с учетом конъюнктуры денежного рынка.

Повышение гибкости курсообразования приведет к увеличению значимости для формирования ситуации на внутреннем валютном рынке рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала. Капитальные потоки могут быть подвержены резким колебаниям вслед за изменением настроений участников российского и мировых финансовых рынков и с трудом поддаются прогнозированию. Следствием этого, а также результатом отказа от использования курсовых операционных ориентиров станет рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе. В данных условиях возрастет значение управления курсовым риском экономическими агентами как в реальном, так и в финансовом секторе.

IV.3. Инструменты денежно-кредитной политики и их использование

Развитие и применение системы инструментов Банка России в предстоящий трехлетний период будут направлены на достижение целей денежно-кредитной политики с учетом перехода к режиму таргетирования инфляции, а также на обеспечение финансовой стабильности, бесперебойного функционирования платежной системы Банка России и систем расчетов по операциям с инструментами российского финансового рынка. Система инструментов продолжит учитывать особенности взаимодействия Банка России с региональными кредитными организациями, характеристики трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и состояние российского финансового рынка.

Основа действующей системы инструментов денежно-кредитной политики — коридор процентных ставок Банка России — в рассматриваемый период сохранится, при этом Банк России рассмотрит возможность его сужения в целях повышения действенности процентной политики. В качестве инструментов, обеспечивающих нахождение краткосрочных

ставок межбанковского рынка в границах процентного коридора, будут применяться депозитные операции и операции рефинансирования (ломбардные кредиты и операции РЕПО) постоянного действия на срок 1 день. Однодневные сделки валютный своп и планируемые к введению в систему инструментов Банка России сделки своп с драгоценными металлами будут использоваться Банком России как дополнительные инструменты, повышающие жесткость верхней границы процентного коридора в условиях появления признаков недостатка стандартного обеспечения у кредитных организаций.

В целях приближения краткосрочных процентных ставок денежного рынка к центральной части процентного коридора Банк России продолжит осуществлять операции на открытом рынке — ломбардные аукционы и аукционы прямого РЕПО, депозитные аукционы — сроком на 1 неделю с определением лимитов предоставления или изъятия средств на основе сводного прогноза ликвидности банковского сектора. При этом проведение аукционов РЕПО на срок 1 день продолжится до тех пор, пока данный инструмент, по оценкам Банка России, будет необходим для ограничения волатильности рыночных ставок.

Политика Банка России по формированию перечня активов, принимаемых в качестве обеспечения по операциям предоставления ликвидности, и установлению поправочных коэффициентов, используемых для корректировки его стоимости, будет носить контрциклический характер с учетом задачи обеспечения доступности инструментов рефинансирования для кредитных организаций.

Применение инструментов рефинансирования на сроки свыше 1 недели будет направлено преимущественно на поддержание финансовой стабильности. В целях ограничения влияния данных операций на соответствующий сегмент кривой рыночных процентных ставок и недопущения искажения сигналов процентной политики Банк России рассмотрит целесообразность перехода к их осуществлению по плавающей ставке. В этом случае не исключается дополнение системы инструментов Банка России сделками своп с иностранной валютой и драгоценными металлами на срок до 1 года для расширения доступа кредитных организаций к рефинансированию на эти сроки.

В связи с предполагаемым ростом объемов операций рефинансирования в целях предоставления кредитным организациям возможностей по управлению портфелями ценных бумаг, основная часть которых уже продана Банку России по сделкам РЕПО, планируется внести изменения в технологию проведения операций РЕПО на срок более 1 дня. Предполагается в 2013 году предоставить банкам право осуществлять оперативную замену ценных бумаг, проданных Банку России по сделкам РЕПО, на другие ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России без перезаключения сделки.

В целях предоставления кредитным организациям большей гибкости в управлении обеспечением по операциям рефинансирования и собственными счетами в Банке России планируется расширить практику предоставления кредитным организациям внутриведомственных кредитов под залог как ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, так и иных активов.

Банк России также продолжит использование нормативов обязательных резервов в качестве инструмента денежно-кредитной политики, принимая решения об их изменении в зависимости от макроэкономической ситуации и состояния ликвидности банковского сектора. Учитывая положительный опыт применения механизма усреднения обязательных резервов, Банк России рассмотрит возможность дальнейшего повышения коэффициента усреднения.

Помимо работы над совершенствованием собственной системы инструментов Банк России придает большое значение взаимодействию с государственными органами по вопросам реализации денежно-кредитной политики и развития финансовых рынков. Будет продолжено сотрудничество с Минфином России и Федеральным казначейством по вопросу развития механизма размещения временно свободных средств бюджета в банковском секторе, задачей которого является минимизация сезонного воздействия бюджетных потоков на объем ликвидности банковского сектора.

При отклонении от описанных в предыдущих разделах сценариев и вариантов прогнозов Банк России оставляет за собой право вносить изменения в систему применяемых инструментов.

V. Приложение

V.1. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов

Деятельность Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора определяется требованиями российского законодательства и задачами по укреплению стабильности банковской системы Российской Федерации и повышению уровня защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Приоритетом Банка России на период 2013—2015 годов, как это определено положениями Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, является приведение системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными в том числе документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН). Существенную роль в достижении указанной цели играет приведение законодательных условий банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными подходами.

Значительная работа по реализации положений, предусмотренных документами БКБН, будет проведена в сфере внедрения подходов:

- Базеля II, включая вопросы оценки рисков на основе внутрибанковских рейтингов, совершенствования систем управления рисками, развития транспарентности деятельности банков и повышения рыночной дисциплины через развитие требований к публикуемой отчетности кредитных организаций;
- Базеля III в части изменения подходов к расчету величины и оценки достаточности капитала и ликвидности банков.

Дополнительное внимание будет уделяться проблематике устойчивости банков, имеющих системное значение.

Банк России продолжит совершенствование регулятивных требований к оценке рисков, в том числе по нетранспарентным сделкам, сделкам с аффилированными лицами, сделкам, ведущим к повышенной концентрации рисков. Будет продолжена работа по развитию и реализации содержательных подходов к оценке экономического положения банков в целях выявления проблем в их деятельности на ранних стадиях возникновения и своевременного применения необходимых корректирующих мер.

В целях создания адекватных регулятивных условий для развития инфраструктуры рынка банковских услуг планируется подготовка документов по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, и кредитных организаций по операциям с центральным контрагентом.

Совершенствование практики банковского надзора в 2013—2015 годах будет осуществляться по следующим основным направлениям:

- интенсификация надзора с учетом профиля и уровня принятых рисков, прозрачности осуществляемой деятельности и возможного негативного влияния ситуации в кредитных организациях на системную устойчивость банковского сектора;
- проведение надзорных мероприятий по снижению концентрации рисков, в том числе на собственников кредитных организаций, связанных с банками лиц и связанных заемщиков;
- оценка соответствия систем корпоративного управления и управления рисками кредитных организаций характеру и масштабам их деятельности, профилю и величине принятых рисков, включая риски, связанные с применением кредитными организациями информационных технологий;
- развитие системы оценки устойчивости кредитных организаций и банковских групп на консолидированной основе;
- повышение оперативности и эффективности применения корректирующих мер.

В рамках решения указанных задач повышаются значимость достоверной информации о деятельности кредитных организаций и банковских групп и качество источников указанной информации. С учетом этих обстоятельств действия, предпринимаемые Банком России, направлены:

- на повышение достоверности учета и отчетности кредитных организаций, включая вопросы реальной оценки активов, обязательств и капитала;
- на повышение качества взаимодействия с отечественными и зарубежными органами финансового регулирования и надзора (контроля).

В предстоящие годы повышенное внимание будет уделяться вопросам оценки системной устойчивости, в том числе на основе расчета показателей финансовой устойчивости банковского сектора, а также оценки системных рисков методами стресс-тестирования.

Будут изучаться вопросы контрциклического регулирования и применения макропроденциальных подходов к регулятивным и надзорным решениям.

В 2013—2015 годах продолжится развитие инспекционной деятельности. Завершится формирование единой централизованной структуры инспектирования Банка России.

В целях повышения эффективности и результативности проверок, снижения нагрузки на кредитные организации продолжится работа по стандартизации основных вопросов и внедрению в процедуры проверок современных информационных технологий.

Будет расширяться практика оперативного контроля за качеством инспекционной деятельности, в том числе посредством проведения межрегиональными инспекциями мониторинга проверок всех кредитных организаций, расположенных на соответствующей территории. Будет сформирована вертикально интегрированная система внутреннего контроля за инспекционной деятельностью. Продолжится работа по совершенствованию нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности на основе международно признанных подходов, в том числе в части надзора за трансграничными учреждениями.

В целях повышения уровня защищенности банковской системы, кредиторов кредитных организаций, в том числе вкладчиков банков, и снижения рисков злоупотреблений со стороны руководства и собственников кредитных организаций будет продолжена работа по вопросам:

- совершенствования системы допуска к управлению кредитными организациями в соответствии с международными подходами. Банк России продолжит работу над проектом федерального закона, направленного на усиление противодействия допуску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необходимыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию, совершенствование механизмов оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций и контроля за приобретением инвесторами акций (долей) кредитных организаций;
- установления уголовной ответственности для руководителя, а также лица, ответственного за составление и (или) представление бухгалтерской и иной отчетности, за внесение в бухгалтерские, иные учетные и отчетные документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, существенных изменений, искажающих их

действительное содержание, ложных сведений, а равно за представление неполных либо заведомо ложных сведений с целью сокрытия информации о фактическом финансовом положении кредитной организации.

Для повышения транспарентности деятельности российских кредитных организаций, укрепления рыночной дисциплины, повышения доверия к банковскому сектору со стороны населения будет продолжена работа по подготовке проекта федерального закона, устанавливающего обязанность кредитных организаций раскрывать на своих официальных сайтах в сети Интернет информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций и их руководителей.

В целях повышения эффективности предупреждения банкротства проблемных кредитных организаций предполагается участие в подготовке проекта федерального закона, предусматривающего закрепление за государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на постоянной основе функций по финансовому оздоровлению банков и уточнение механизмов их осуществления.

Банком России будут предприняты меры по дальнейшему повышению эффективности функционирования банковского сектора в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ).

В процессе надзора за исполнением кредитными организациями законодательства и иных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ особое внимание будет уделяться реализации кредитными организациями при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ риск-ориентированного подхода в отношении клиентов и их операций, что позволит выявлять недостатки в организации системы ПОД/ФТ и предпринимать адекватные меры по их устранению.

Банк России намерен развивать с учетом законодательных ограничений транспарентность работы по банковскому регулированию и банковскому надзору для банковского сообщества и широкой общественности.

В рамках установленной компетенции Банк России продолжит участие в работе по повышению финансовой грамотности населения. Так, в 2013 году предполагается участие в информационно-просветительской кампании, целью которой является доведение до потребителей финансовых услуг комментариев и разъяснений Банка России по наиболее актуальным вопросам, возникающим в сфере банковской деятельности.

V.2. Мероприятия Банка России по совершенствованию финансовых рынков в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов

В рамках выполнения задачи по повышению эффективности функционирования российского финансового рынка, развитию его инфраструктуры и инструментария Банк России в 2013—2015 годах будет осуществлять деятельность по следующим направлениям:

1. Участие в выполнении плана мероприятий по созданию в Москве международного финансового центра:

- участие в работе по совершенствованию нормативной базы, регламентирующей деятельность центрального контрагента, в том числе установление требований к системе управления рисками;
- совершенствование условий функционирования центрального депозитария;
- участие в совершенствовании механизма регулирования деятельности репозитариев;
- участие в работе по совершенствованию законодательства в части определения статуса счета в драгоценных металлах, направленной на создание благоприятных условий для развития биржевой торговли и банковских операций с использованием обезличенных металлических счетов.

2. Реализация международных подходов по регулированию инфраструктуры финансового рынка.

3. Участие в мероприятиях, направленных на совершенствование инструментария денежного рынка и биржевой торговли:

- создание условий для использования при совершении операций РЕПО и операций с производными финансовыми инструментами механизма центрального контрагента;
- совершенствование договорной базы, регламентирующей проведение операций РЕПО на российском финансовом рынке;
- внедрение сервисов по управлению обеспечением в операциях РЕПО (трехстороннее РЕПО) в целях оптимизации использования обеспечения, упрощения проведения операций РЕПО и расширения спектра операций, проводимых участниками финансового рынка;
- развитие операций РЕПО на корзину обеспечения с функцией замены обеспечения внутри срока РЕПО;

— диверсификация каналов взаимодействия участников рынка при проведении операций РЕПО.

4. Реализация плана мероприятий по включению российского рубля в число расчетных валют системы Continuous Linked Settlement (CLS).

5. Участие в совершенствовании нормативной базы, регламентирующей условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов.

V.3. Мероприятия Банка России по совершенствованию национальной платежной системы в 2013 году и на период 2014 и 2015 годов

Банк России продолжит работу по совершенствованию нормативно-правовой базы на основе международных стандартов с учетом “Принципов для инфраструктур финансового рынка” Банка международных расчетов, определяющих требования к деятельности значимых платежных систем. Будут усовершенствованы правила перевода денежных средств по операциям на финансовом рынке, определяющие безотзывность и окончательность расчета при использовании механизмов “поставка против платежа” и “платеж против платежа”.

Банком России будет продолжено формирование системы надзора, обеспечивающей контроль за деятельностью субъектов национальной платежной системы (далее — НПС) в целях повышения стабильности НПС, и системы наблюдения в НПС, способствующей последовательному, предсказуемому для всех участников национального рынка платежных услуг развитию НПС.

В целях повышения доступности платежных услуг, эффективности и конкурентоспособности НПС совместно с органами государственной власти Российской Федерации и при участии профессиональных объединений участников национального рынка финансовых услуг будут проводиться мероприятия, в том числе по совершенствованию законодательства о НПС, направленные на обеспечение условий для развития добросовестной конкуренции на национальном рынке платежных услуг, разработки и внедрения национальных стандартов финансовых операций на основе отраслевых международных стандартов, интеграции национальной платежной инфраструктуры с платежными инфраструктурами стран, имеющих тесные экономические и интеграционные связи с Российской Федерацией.

Дальнейшее развитие платежной системы Банка России будет направлено на расширение и совершенствование предоставляемых

участникам платежной системы Банка России сервисов в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года.

В частности, будут реализованы дополнительные возможности по управлению ликвидностью в режиме реального времени. В соответствии с Концепцией создания международного финансового центра в Российской Федерации, предусматривающей проведение работ по включению валюты Российской Фе-

дерации в число расчетных валют системы CLS, будут проводиться мероприятия по обеспечению возможности для CLS Bank International осуществления перевода денежных средств в режиме реального времени через платежную систему Банка России.

Будет совершенствоваться нормативная база платежной системы Банка России с целью дальнейшего развития сервисов, предоставляемых участникам платежной системы Банка России.

V.4. План важнейших мероприятий Банка России на 2013 год и на период 2014 и 2015 годов по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и национальной платежной системы

Содержание мероприятий	Срок исполнения
Банковская система и банковский надзор	
1. Проведение работы по реализации положений, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) Базель II, в том числе в части оценки кредитного риска в соответствии с подходом, основанным на применении внутрибанковских рейтингов, включая подготовку и издание рекомендаций и нормативных актов Банка России	I—IV кварталы 2013 года
2. Проведение работы по реализации положений, предусмотренных документом БКБН Базель III, в том числе в части расчета величины и достаточности собственных средств (капитала), включая подготовку и издание рекомендаций и нормативных актов Банка России	I—IV кварталы 2013 года
3. Развитие подходов к оценке устойчивости банковского сектора и мер по ее поддержанию	IV квартал 2013 года
4. Подготовка предложений об особенностях регулирования деятельности национальных системно значимых банков	I—IV кварталы 2013 года
5. Участие в работе по созданию законодательных основ внедрения рекомендаций Совета по финансовой стабильности (СФС) в отношении эффективных режимов оздоровления/ликвидации финансовых институтов	I—IV кварталы 2013 года
6. Участие в подготовке проекта федерального закона, предусматривающего закрепление за государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на постоянной основе функций по финансовому оздоровлению банков и уточнение механизмов их осуществления	I—IV кварталы 2013 года
7. Совершенствование методики формирования резервов на возможные потери по ссудам (издание нормативного акта)	II квартал 2013 года
8. Установление требований по оценке рисков центрального контрагента и кредитных организаций по операциям с центральным контрагентом	I—IV кварталы 2013 года
9. Совершенствование методики системы раннего реагирования на признаки финансовой неустойчивости банков (развитие информационно-аналитических подходов)	IV квартал 2013 года
10. Участие в работе по проекту федерального закона, предусматривающего установление обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей	I—IV кварталы 2013 года
11. Участие в работе по проекту федерального закона, предусматривающего противодействие допуску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необходимыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию, создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций и механизмов контроля за приобретением инвесторами акций (долей) кредитных организаций	I—IV кварталы 2013 года
12. Участие в подготовке изменений и дополнений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также проведение работы по совершенствованию нормативно-правовой и рекомендательной базы Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	I—IV кварталы 2013 года
13. Проведение поэтапной централизации инспекционной деятельности Банка России	I—IV кварталы 2013 года
14. Проведение работы по повышению финансовой грамотности населения	2013—2015 годы

Содержание мероприятий	Срок исполнения
15. Организация сбора и анализа показателей финансового состояния, предусмотренных документом БКБН Базель III (в том числе показателей ликвидности, левереджа), для целей дальнейшего развития регулирования деятельности банков	2013—2014 годы
16. Внедрение системы оценок планов восстановления финансовой устойчивости банков в соответствии с Ключевыми атрибутами эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов, разработанными СФС и утвержденными лидерами "Группы 20"	2013—2015 годы
Финансовые рынки	
17. Участие в работе по созданию центрального депозитария и совершенствование механизмов его функционирования	I—IV кварталы 2013 года
18. Участие в работе по совершенствованию регулирования деятельности репозитариив	I—III кварталы 2013 года
19. Участие в работе по переводу операций РЕПО и операций с производными финансовыми инструментами на центрального контрагента	I—IV кварталы 2013 года
20. Участие в работе по совершенствованию договорной базы проведения операций РЕПО, в том числе операций РЕПО на корзину обеспечения	I—III кварталы 2013 года
21. Участие в работе по совершенствованию законодательства в части определения статуса счета в драгоценных металлах, в реализации мероприятий по организации биржевой торговли драгоценными металлами и развитию инструментария с использованием обезличенных металлических счетов	IV квартал 2013 года
22. Участие в работе по внедрению международных стандартов в практику функционирования российских объектов инфраструктуры финансового рынка	I—IV кварталы 2014 года
23. Участие в работе по введению института инвестиционных консультантов	I—IV кварталы 2014 года
24. Участие в работе по введению и развитию системы регистрации уведомлений о залоге движимого имущества	I—IV кварталы 2014 года
Национальная платежная система	
25. Совершенствование нормативной базы в сфере национальной платежной системы, в том числе регламентирующей перевод денежных средств по операциям на финансовом рынке, учитывающей международные стандарты, определяющие безотзывность и окончательность расчета	I—IV кварталы 2013 года
26. Разработка нормативных актов Банка России для совершенствования сервисов срочного и несрочного перевода денежных средств в платежной системе Банка России	I—IV кварталы 2013 года
27. Организация и координация деятельности по стандартизации финансовых операций, в том числе в области обеспечения защиты информации в национальной платежной системе	2013—2015 годы

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о регламенте проведения операций прямого РЕПО с Банком России

26 ноября 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	26.11.2012	26.11.2012	27.11.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	26.11.2012	26.11.2012	27.11.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	26.11.2012	26.11.2012	27.11.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	26.11.2012	26.11.2012	27.11.2012
27 ноября 2012 года ' (В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	27.11.2012	28.11.2012	05.12.2012
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–14:30	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
27 ноября 2012 года '' (В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	27.11.2012	27.11.2012	28.11.2012
28 ноября 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	28.11.2012	28.11.2012	29.11.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	28.11.2012	28.11.2012	29.11.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	28.11.2012	28.11.2012	29.11.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	28.11.2012	28.11.2012	29.11.2012
29 ноября 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	29.11.2012	29.11.2012	30.11.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	29.11.2012	29.11.2012	30.11.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	29.11.2012	29.11.2012	30.11.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	29.11.2012	29.11.2012	30.11.2012
30 ноября 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	30.11.2012	30.11.2012	03.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	30.11.2012	30.11.2012	03.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	30.11.2012	30.11.2012	03.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	30.11.2012	30.11.2012	03.12.2012

* Аукцион прямого РЕПО и прямого внебиржевого РЕПО с Банком России.

** Информация о проведении аукциона прямого РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована 26 ноября 2012 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

22.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что с 22 ноября 2012 года Банк России установил следующие поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости облигаций, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России:

в размере 0,9:

по государственным облигациям Липецкой области;

по облигациям Московской области;

по жилищным облигациям с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», имеющим государственный регистрационный номер выпуска 4-01-77799-Н;

в размере 0,88:

по жилищным облигациям с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 01», имеющим государственный регистрационный номер выпуска 4-01-77771-Н;

в размере 0,75:

по облигациям Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц».

19.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в ноябре 2012 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 9,46%;

II декада ноября — 9,51%**.

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

20.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 16 ноября 2012 года составил 522,2 млрд. долларов США против 522,7 млрд. долларов США на 9 ноября 2012 года.

22.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 19 ноября 2012 года составил 7243,6 млрд. рублей против 7181,4 млрд. рублей на 12 ноября 2012 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.

23.11.2012 г.

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РУССКИЙ СТАНДАРТ (2289) — www.rsb.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) — bank.uralsib.ru, ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

** Максимальная процентная ставка без учета влияния комбинированных депозитных продуктов (см. пресс-релиз Банка России от 21 сентября 2012 года «О результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций»).

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 26.11.2012 № ОД-784* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» ОАО АКЗБ «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» (Республика Дагестан, г. Дербент) с 26.11.2012.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением ОАО АКЗБ «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, а также учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В ходе инспекционной проверки ОАО АКЗБ «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» установлена крупная недостача наличных денежных средств в кассе головного офиса кредитной организации, что привело к полной утрате банком собственных средств (капитала). Акционеры ОАО

АКЗБ «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» не предприняли необходимых мер по восстановлению финансового положения кредитной организации. В сложившихся обстоятельствах Банк России исполнил требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 26.11.2012 № ОД-785* в ОАО АКЗБ «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ОАО АКЗБ «ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ» является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

26.11.2012 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 27 ноября 2012 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
27.11.2012	28.11.2012	05.12.2012

26.11.2012 г.

* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 26 ноября 2012 года Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных металлов:

- серебряную монету номиналом 25 рублей “250-летие Зимнего дворца в г. Санкт-Петербурге”;
- серебряную монету номиналом 500 рублей исторической серии “200-летие победы России в Отечественной войне 1812 года”.

Серебряная монета номиналом 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5115-0078) имеет форму круга диаметром 60,0 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 — “ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ РУБЛЕЙ” — и год чеканки — “2012 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 расположены рельефные изображения фасада Зимнего дворца в г. Санкт-Петербурге и фрагмента узорной решетки, имеются надписи: сверху по окружности — “ЗИМНИЙ ДВОРЕЦ”, в центре — “САНКТ-ПЕТЕРБУРГ” и ниже в две строки — “250 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты — 1,5 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 500 рублей (масса драгоценного металла в чистоте —

5 кг, проба сплава — 925, каталожный номер — 5123-0001) имеет форму круга диаметром 150,0 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 — “ПЯТЬСОТ РУБЛЕЙ” — и год чеканки — “2012 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 лицевой стороне монеты в нижней части рядом с надписью, обозначающей массу драгоценного металла в чистоте, расположен порядковый номер монеты с указанием знака “№”.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения солдат русской и французской армий в одном из эпизодов Бородинского сражения, вверху — чудотворной иконы Пресвятой Богородицы Смоленской “Одигитрии”, внизу — скрещенных оружия, штандартов, трубы и военной амуниции, имеется надпись по окружности “ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ВОЙНА 1812 ГОДА”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”.

Тираж монеты — 0,05 тыс. штук.

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

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 19 по 23 ноября 2012 года (в млрд. руб.)

	Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
		Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
Материал подготовлен Сводным экономическим департаментом	19.11.2012	825,7	652,1	104,3
	20.11.2012	808,1	628,2	109,9
	21.11.2012	815,6	630,7	113,9
	22.11.2012	708,0	536,6	111,8
	23.11.2012	714,8	524,6	116,4

Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 19 ноября 2012 года*

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
1	Приступа Владимир Иванович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический и фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; тел./факс: (495) 262-17-35, 262-46-32)	015	10.06.2005	Продлен до 24.04.2013
2	Вакка Александр Борисович	НП "СРО "Паритет" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	020 переоформлен на 163	23.08.2005	Продлен до 21.06.2013
3	Приступа Вадим Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический и фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; тел./факс: (495) 262-17-35, 262-46-32)	040	13.06.2006	Продлен до 24.04.2013
4	Саландаева Наталия Леонтьевна	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5; фактический адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел.: (495) 363-38-84, (499) 917-05-80, 8-929-927-02-92)	045	15.08.2006	Продлен до 18.07.2013
5	Иванова Маргарита Михайловна	–	055 аннулирован (решение Комиссии по аккредитации от 24.10.2007, протокол № 34)	10.01.2007	–
6	Максимушкин Александр Вячеславович	–	056 аннулирован (решение Комиссии по аккредитации от 08.10.2009, протокол № 79)	10.01.2007	–
7	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и фактический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс 682-70-85)	079 переоформлен на 173	15.04.2008	Продлен до 28.02.2013
8	Ребгун Эдуард Константинович	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; фактический адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, 30, стр. 1, офис 302; тел./факс (495) 748-04-15)	089	23.10.2008	Продлен до 01.08.2013

* В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, об аннулировании аккредитации, о переоформлении свидетельства об аккредитации, и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 19 ноября 2012 года всего при Банке России аккредитованы 38 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
9	Рибгун Елена Зиновьевна	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; фактический адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, 30, стр. 1, офис 302; тел./факс (495) 748-04-15)	090	06.11.2008	Продлен до 01.08.2013
10	Белицкая Надежда Леонидовна	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	111	14.04.2009	Продлен до 28.02.2013
11	Гулящих Николай Евгеньевич	НП "Первая СРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; фактический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел. (495) 671-55-94, тел./факс 789-89-27)	174	24.04.2012	24.04.2013
12	Бекшенев Фарид Шигапович	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	119 переформлен на 125	05.05.2009	Продлен до 02.04.2013
13	Пристапа Олег Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический и фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; тел./факс: (495) 262-17-35, 262-46-32)	122	08.06.2009	Продлен до 24.04.2013
14	Бугаев Валерий Сергеевич	НП "Ассоциация МСРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Ассоциация межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Береговая, 5; тел./факс (8632) 67-55-04)	128 переформлен на 153	31.07.2009	Продлен до 06.07.2013
15	Епифанов Павел Валентинович	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., литер П; фактический и почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс 576-73-29)	135	03.12.2009	Продлен до 07.11.2013
16	Закиров Ильгизар Искандарович	НП "СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "Дело" (юридический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; фактический адрес: 127106, г. Москва, Алтуфьевское ш., 27, офис 3210; почтовый адрес: 127562, г. Москва, а/я НП "СРО НАУ "Дело"; тел./факс: (499) 903-09-30, 988-76-62)	137	21.12.2009	Продлен до 07.11.2013
17	Харкевич Вадим Германович	–	146 аннулирован (решение Комиссии по аккредитации от 11.02.2011, протокол № 107)	30.04.2010	–
18	Моисеенко Геннадий Петрович	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; фактический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел.: (495) 955-17-57, 955-17-44, тел./факс (495) 955-17-60)	149	25.05.2010	Продлен до 24.04.2013
19	Кнутова Марина Викторовна	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; фактический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел.: (495) 955-17-57, 955-17-44, тел./факс (495) 955-17-60)	151	22.06.2010	Продлен до 01.06.2013
20	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	157	02.02.2011	Продлен до 31.01.2013
21	Садчикова Ольга Владимировна	НП МСРО "Содействие" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и фактический адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-21-95, 54-39-89, 54-03-48, 54-03-49)	175	24.04.2012	24.04.2013

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
22	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО "Гильдия арбитражных управляющих" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация "Гильдия арбитражных управляющих" (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; фактический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 2; почтовый адрес: 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40)	160	11.05.2011	Продлен до 24.04.2013
23	Сергеев Андрей Алексеевич	НП "СРО "Паритет" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	164	15.07.2011	Продлен до 06.07.2013
24	Федичев Вадим Петрович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и фактический адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел.: (861) 253-51-51, 259-29-99, тел./факс 259-24-44)	168 переоформлен на 189	28.09.2011	Продлен до 28.09.2013
25	Бусыгин Георгий Петрович	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	170	24.11.2011	24.11.2012
26	Алябьев Юрий Дмитриевич	НП ПАУ ЦФО – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и фактический адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	171	31.01.2012	31.01.2013
27	Рыбникова Анна Вячеславовна	НП "МЦАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональный центр арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 150040, г. Ярославль, ул. Некрасова, 39б; тел./факс (4852) 58-78-51)	172	20.02.2012	20.02.2013
28	Процанов Александр Григорьевич	НП "Ассоциация МСРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Ассоциация межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Береговая, 5; тел./факс (8632) 67-55-04)	176	11.05.2012	11.05.2013
29	Сучков Алексей Сергеевич	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и фактический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс 682-70-85)	177	23.05.2012	23.05.2013
30	Райзман Петр Владимирович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и фактический адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел.: (861) 253-51-51, 259-29-99, тел./факс 259-24-44)	178	01.06.2012	01.06.2013
31	Кравченко Вадим Викторович	НП МСРО "Содействие" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и фактический адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-21-95, 54-39-89, 54-03-48, 54-03-49)	179	21.06.2012	21.06.2013
32	Комаров Георгий Александрович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5; фактический адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел.: (495) 363-38-84, (499) 917-05-80, 8-929-927-02-92)	180	18.07.2012	18.07.2013
33	Чотчаев Рустам Махтиевич	НП "ДМСО" – Некоммерческое партнерство "Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, 92, офис 215; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, ПО № 6, а/я 95/36; тел./факс (4212) 411-996, тел./факс 8-901-930-03-80)	181	01.08.2012	01.08.2013
34	Евтушенко Евгений Владиславович	НП ПАУ ЦФО – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и фактический адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	182	07.08.2012	07.08.2013
35	Иршин Александр Анатольевич	НП СГАУ – Некоммерческое партнерство "Сибирская гильдия антикризисных управляющих" (юридический адрес: 628001, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Конева, 18; фактический и почтовый адрес: 121059, г. Москва, Бережковская наб., 10, офис 200; тел./факс: (499) 240-69-43, (495) 240-69-75)	183	07.08.2012	07.08.2013
36	Старкин Сергей Александрович	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., литер П; фактический и почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс 576-73-29)	184	07.08.2012	07.08.2013

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
37	Авдеев Александр Владимирович	НП "СРО "Паритет" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	185	06.09.2012	06.09.2013
38	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ "Развитие" – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Развитие" (юридический и фактический адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел. (495) 648-12-41)	186	06.09.2012	06.09.2013
39	Колотилин Александр Николаевич	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; фактический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел.: (495) 955-17-57, 955-17-44, тел./факс (495) 955-17-60)	187	06.09.2012	06.09.2013
40	Поволоцкий Александр Юрьевич	НП "СМиАУ" – Некоммерческое партнерство "Союз менеджеров и антикризисных управляющих" (юридический и фактический адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 974-71-02, 974-02-98)	188	06.09.2012	06.09.2013
41	Ершов Николай Анатольевич	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., литер П; фактический и почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс 576-73-29)	190	14.11.2012	14.11.2013

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

26 ноября 2012 года

№ ОД-784

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ" ОАО АКЗБ "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ" (Республика Дагестан, г. Дербент)

В связи с неисполнением кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ" федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктами 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", частью третьей статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 26 ноября 2012 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ" (регистрационный номер

Банка России 2090, дата регистрации — 17.09.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ" осуществлять в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ".

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

26 ноября 2012 года

№ ОД-785

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ”
ОАО АКЗБ “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ” (Республика Дагестан, г. Дербент)
в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ” (регистрационный номер Банка России 2090, дата регистрации — 17.09.1992) приказом Банка России от 26 ноября 2012 года № ОД-784

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 26 ноября 2012 года временную администрацию по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ” Хираманова Абакара Гаруновича — заместителя начальника отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Управления банковского надзора НБ Республики Дагестан Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ” согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

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

**ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА**

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение

к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 26 ноября 2012 г. № ОД-785

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ БАНК “ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ”**

Руководитель временной администрации:

Хираманов Абакар Гарунович — заместитель начальника отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Управления банковского надзора НБ Республики Дагестан Банка России.

Члены временной администрации:

Кадиев Исламудин Пашаевич — ведущий эксперт отдела информационно-аналитического обеспечения инспекционной деятельности Управления инспектирования кредитных организаций НБ Республики Дагестан Банка России.

Доронин Станислав Петрович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Строков Игорь Петрович — главный эксперт отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Терешин Алексей Владимирович — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Жаманов Мухамед Билялович — заместитель руководителя Центра общественных связей государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Слюсарев Иван Александрович — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Шарипов Радик Загирович — начальник отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Управления информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению ОАО НКО “Городской расчетный центр”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество небанковская кредитная организация “Городской расчетный центр” ОАО НКО “Городской расчетный центр” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 640002, г. Курган, ул. Гоголя, 109а.

СООБЩЕНИЕ**о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 06.11.2012 за № 2127711017564 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк “ХОУМ-БАНК” (открытое акционерное общество) ОАО “ХОУМ-БАНК” (основной государственный регистрационный номер 1027739253024) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 26.10.2012 № ОД-710 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “ХОУМ-БАНК” (открытое акционерное общество) ОАО “ХОУМ-БАНК” (регистрационный номер Банка России 2397, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 20 ноября 2012 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 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 1 неделя (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 21 ноября 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 28 ноября 2012 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 1 неделю приняли участие 17 кредитных организаций — резидентов из 11 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 5,5 до 5,6 процента годовых.

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.
Средневзвешенная процентная ставка — 5,53 процента годовых.

20.11.2012 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
19–23 ноября 2012 года

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

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.11.2012	20.11.2012	21.11.2012	22.11.2012	23.11.2012	значение	изменение*
1 день	5,67	5,67	5,59	5,60	5,55	5,62	0,06
От 2 до 7 дней	5,84	5,79	5,80	5,77	5,76	5,79	0,09
От 8 до 30 дней	6,24	6,25	6,24	6,22	6,21	6,23	0,07
От 31 до 90 дней	6,76	6,83	6,77	6,83	6,77	6,79	0,01
От 91 до 180 дней	7,18	7,22	7,17	7,21	7,17	7,19	0,03
От 181 дня до 1 года	7,52	7,57	7,51	7,57	7,52	7,54	0,05

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ

(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.11.2012	20.11.2012	21.11.2012	22.11.2012	23.11.2012	значение	изменение*
1 день	6,37	6,32	6,32	6,25	6,22	6,30	0,02
От 2 до 7 дней	6,53	6,54	6,54	6,52	6,49	6,52	0,08
От 8 до 30 дней	7,00	7,01	7,00	7,00	6,97	7,00	0,03
От 31 до 90 дней	7,60	7,66	7,61	7,63	7,60	7,62	–0,01
От 91 до 180 дней	8,04	8,04	8,00	8,04	8,01	8,03	0,01
От 181 дня до 1 года	8,43	8,55	8,48	8,54	8,47	8,49	–0,04

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	16.11.2012	19.11.2012	20.11.2012	21.11.2012	22.11.2012	значение	изменение
1 день	6,23	6,18	6,09	5,86	5,88	6,07	–0,02
От 2 до 7 дней	7,11	6,77	6,66	6,33	6,00	6,37	0,19
От 8 до 30 дней	4,52	7,50	7,64	6,23	8,87	5,94	–0,28
От 31 до 90 дней	7,55	7,00	7,87	6,35	7,41	7,50	0,12
От 91 до 180 дней	9,00	7,75	7,50		7,65	7,65	–1,46
От 181 дня до 1 года				11,80	11,84	11,82	2,63

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

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

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	16.11.2012	19.11.2012	20.11.2012	21.11.2012	22.11.2012	значение	изменение
1 день	6,05	5,92	5,84	5,78	5,80	5,88	0,11
От 2 до 7 дней				6,16	6,00	6,07	
От 8 до 30 дней			6,50	6,23		6,24	0,02
От 31 до 90 дней	7,55				7,65	7,57	0,23
От 91 до 180 дней			7,50		7,65	7,64	
От 181 дня до 1 года							

* По сравнению с периодом с 12.11.2012 по 16.11.2012, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 9.11.2012 по 15.11.2012, в процентных пунктах.

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Комментарий

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

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

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

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

	По кредитам нефинансовым организациям	По депозитам физических лиц	По депозитам физических лиц без депозитов "до востребования"
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
май	11,4	6,7	8,2
июнь	11,5	6,3	7,9
июль	10,5	6,0	7,5
август	10,0	6,1	7,5
сентябрь	9,7	5,9	7,2
октябрь	8,9	5,8	7,1
ноябрь	9,2	5,8	7,0
декабрь	9,2	5,5	6,8
2011 год			
январь	8,6	5,5	6,7
февраль	8,7	5,3	6,5
март	8,7	5,2	6,3
апрель	8,3	5,1	6,2
май	8,0	5,1	6,2
июнь	8,7	5,2	6,2
июль	8,0	5,0	6,1
август	8,0	5,1	6,2
сентябрь	8,1	5,1	6,3
октябрь	8,8	5,6	6,9
ноябрь	9,0	6,2	7,3
декабрь	9,6	6,7	7,8
2012 год			
январь	9,2	6,6	7,6
февраль	9,3	6,2	7,2
март	9,8	6,1	7,0
апрель	9,6	6,6	7,7
май	10,0	6,8	7,9
июнь	10,1	6,8	8,0
июль	10,0	6,7	7,8
август	10,0	6,6	7,7
сентябрь	9,7	6,8	7,8
октябрь	10,1	7,1	8,1

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Данные приведены по состоянию на 21 ноября 2012 года.

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

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

	Дата				
	20.11	21.11	22.11	23.11	24.11
1 австралийский доллар	32,8331	32,6991	32,5530	32,3425	32,3871
1 азербайджанский манат	40,3925	40,0846	40,0788	39,7353	39,7048
1000 армянских драмов	77,8076	77,2145	77,1087	76,7303	76,6810
10 000 белорусских рублей	37,1251	36,9287	36,7937	36,3506	36,4123
1 болгарский лев	20,6668	20,5602	20,4849	20,4668	20,5211
1 бразильский реал	15,1942	15,1357	15,1030	14,8430	14,7912
100 венгерских форинтов	14,2154	14,2652	14,2225	14,2640	14,3580
1000 вон Республики Корея	29,1296	29,0387	29,0030	28,6882	28,6605
10 датских крон	54,1912	53,9146	53,7198	53,6807	53,8168
1 доллар США	31,6677	31,4263	31,4218	31,1525	31,1325
1 евро	40,4207	40,2037	40,0785	40,0278	40,1360
100 индийских рупий	57,6143	57,1595	56,8463	56,4613	56,2009
100 казахских тенге	21,0354	20,9097	20,9137	20,7552	20,7529
1 канадский доллар	31,6519	31,5335	31,4722	31,2682	31,2262
100 киргизских сомов	66,9540	66,4140	66,4187	65,8548	65,8233
10 китайских юаней	50,7927	50,4451	50,4282	50,0112	49,9904
1 латвийский лат	58,0739	57,7689	57,5385	57,5088	57,6528
1 литовский лит	11,7049	11,6489	11,6042	11,5929	11,6240
10 молдавских леев	25,6835	25,5022	25,4634	25,1331	25,1627
10 новых румынских леев	89,1596	88,6897	88,3727	88,3834	88,5452
1 новый туркменский манат	11,1064	11,0248	11,0233	10,9288	10,9237
10 норвежских крон	54,7884	54,7334	54,6267	54,6008	54,7712
10 польских злотых	97,3851	97,2288	97,1007	97,2300	97,6706
1 СДР (специальные права заимствования)	48,2552	47,9546	47,9911	47,5228	47,4923
1 сингапурский доллар	25,8406	25,6793	25,6337	25,4223	25,4247
10 таджикских сомони	66,4687	65,9634	65,9554	65,3901	65,3481
1 турецкая лира	17,5854	17,4523	17,4750	17,2973	17,3141
1000 узбекских сумов	16,1311	15,9820	15,9797	15,8427	15,8326
10 украинских гривен	38,7325	38,4373	38,4930	38,2357	38,1877
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	50,3865	50,0087	49,9418	49,7132	49,6688
10 чешских крон	15,8362	15,8511	15,7760	15,7201	15,7713
10 шведских крон	46,6587	46,6300	46,2364	46,3931	46,6335
1 швейцарский франк	33,5143	33,3932	33,2330	33,2258	33,3146
10 южноафриканских рэндов	35,8487	35,5011	35,2199	34,8271	34,8894
100 японских иен	38,9708	38,7047	38,3637	37,7309	37,8097

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

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 19 ПО 23 НОЯБРЯ 2012 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)
19.11.2012	31,6197	1451,831	31,5822	4000,443	40,3756	199,253	40,3292	183,756
20.11.2012	31,3991	1662,702	31,3687	6449,213	40,1802	271,319	40,1498	280,187
21.11.2012	31,3639	1871,604	31,2969	6318,814	40,0354	345,069	40,0003	338,403
22.11.2012	31,3639		31,1481	3931,344	40,0240	276,457	40,0659	253,839
23.11.2012	31,1243	1685,760	31,1348	4531,334	40,1380	220,134	40,1663	192,865

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
20.11.2012	1754,51	32,86	1589,32	640,41
21.11.2012	1752,00	33,01	1590,34	647,65
22.11.2012	1744,42	33,53	1587,08	643,52
23.11.2012	1732,48	33,06	1583,49	650,02
24.11.2012	1736,37	33,32	1582,47	654,61

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ВЫПУСКОВ ГКО–ОФЗ ПО СОСТОЯНИЮ НА 23 НОЯБРЯ 2012 ГОДА

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	80 000,00	28.11.2012	0,01	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	–	–	–
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	05.12.2012	0,03	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	–	–	–
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	138 124,76	05.12.2012	0,03	купон	7,000	34,90	4 820,55
							погашение	–	–	–
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	19.12.2012	0,07	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	–	–	–
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	149 889,53	19.12.2012	0,07	купон	7,400	36,90	5 530,92
							погашение	–	–	–
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	26.12.2012	0,09	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	–	–	–
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	16.01.2013	0,15	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	–	–	–
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	16.01.2013	0,15	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	–	–	–
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	16.01.2013	0,15	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	–	–	–
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	23.01.2013	0,17	купон	6,500	33,66	949,98
							погашение	–	–	–
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150 000,00	23.01.2013	0,17	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	100,000	1 000,00	150 000,00
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97 232,14	23.01.2013	0,17	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	–	–	–
26209	01.08.2012	20.07.2022	1000	111 577,85	30.01.2013	0,19	купон	7,600	37,90	4 228,80
							погашение	–	–	–
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	06.02.2013	0,21	купон	6,500	16,21	1 296,80
							погашение	–	–	–
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	06.02.2013	0,21	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	–	–	–
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99 736,47	06.02.2013	0,21	купон	6,700	33,41	3 332,20
							погашение	100,000	1 000,00	99 736,47
46023	30.09.2011	23.07.2026	1000	295 000,00	07.02.2013	0,21	купон	8,160	40,69	12 003,55
							погашение	–	–	–
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	13.02.2013	0,22	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	–	–	–
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	13.02.2013	0,22	купон	6,000	29,92	2 776,41
							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.
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	20.02.2013	0,24	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	–	–	–
26207	22.02.2012	03.02.2027	1000	124 429,55	20.02.2013	0,24	купон	8,150	40,64	5 056,82
							погашение	–	–	–
26208	07.03.2012	27.02.2019	1000	142 735,25	06.03.2013	0,28	купон	7,500	37,40	5 338,30
							погашение	–	–	–
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	06.03.2013	0,28	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	–	–	–
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136 261,47	14.03.2013	0,3	купон	7,100	35,40	4 823,66
							погашение	–	–	–
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	146 726,53	21.03.2013	0,32	купон	7,500	37,40	5 487,57
							погашение	–	–	–
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	0,34	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	149 182,80	24.04.2013	0,42	купон	7,600	37,90	5 654,03
							погашение	–	–	–
25080	25.04.2012	19.04.2017	1000	116 512,48	24.04.2013	0,42	купон	7,400	36,90	4 299,31
							погашение	–	–	–
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	0,53	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	0,78	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	25.09.2013	0,84	купон	1,359	13,55	542,00
							погашение	–	–	–
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	06.11.2013	0,95	купон	6,000	59,84	1 442,11
							погашение	–	–	–
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	5,13	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 ноября 2012 года
Регистрационный № 25863

10 августа 2012 года

№ 2862-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 августа 2012 года № 15) внести в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528 (“Вестник Банка России” от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции:

“Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием”.

1.2. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“Настоящее Положение на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ), части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депу-

татов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588), Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; № 45, ст. 5419; 2008, № 30, ст. 3606; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4584; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, ст. 7351) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 декабря 2004 года № 31) устанавливает порядок выдачи (далее — эмиссия) кредитными организациями (далее — кредитные организации — эмитенты) на территории Российской Федерации платежных карт (далее — банковские карты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, иностранный банк или иностранная организация.”

1.3. В пункте 1.3:

в абзаце третьем слова “правилами участников расчетов” заменить словами “кредитной организацией — эмитентом”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“реестр по операциям с использованием платежных карт (далее — реестр операций) — документ или совокупность документов, содержащих информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных настоящим Положением операциях с использованием платежных карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платежными картами, и предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе;”.

1.4. Абзац первый пункта 1.4 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт, держателями которых являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее — держатели).

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита — суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации — эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.”.

1.6. Абзац первый пункта 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Кредитная организация (за исключением расчетной небанковской кредитной организации, платежной небанковской кредитной организации) осуществляет эмиссию расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и

предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация осуществляют эмиссию расчетных (дебетовых) карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт — для физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.”.

1.7. Во втором предложении абзаца пятого пункта 1.8 слово “платежей” заменить словом “операций”.

1.8. Во втором предложении пункта 1.10 слова “в том числе настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, и правилами участников расчетов, содержащих их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними” заменить словами “настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России, договорами, в том числе правилами платежных систем”.

1.9. Пункт 1.13 признать утратившим силу.

1.10. Абзац девятый пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“Использование предоплаченной карты клиентом — физическим лицом осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ за счет остатка электронных денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.”.

1.11. В пункте 2.4:

второе предложение изложить в следующей редакции: “Клиенты — физические лица с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.”;

третье предложение исключить.

1.12. Пункт 2.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием предоплаченных карт перевод электронных денежных средств, возврат остатка электронных денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.”.

1.13. Пункт 2.6 дополнить предложением следующего содержания: “Клиенты — юридические лица, индивидуальные предприниматели с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств.”.

1.14. В пункте 2.9:

в абзацах первом и втором слово “платежей” заменить словом “операций”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В случае если реестр операций или электронный журнал поступает в кредитную организацию — эмитент (кредитную организацию — эквайрер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации — эмитента (кредитной организации — эквайрера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между кредитными организациями — эмитентами (кредитными организациями — эквайрерами) по операциям с использованием платежных карт или дню поступления денежных средств, вносимых для увеличения остатка электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, опера-

ции с использованием платежных карт являются незавершенными со дня поступления реестра операций или электронного журнала до дня поступления денежных средств.”.

1.15. В пункте 3.4 слова “правилами участников расчетов или” исключить.

1.16. В пункте 3.7 слова “или правилами участников расчетов” исключить.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 ноября 2012 года
Регистрационный № 25855

Центральный банк
Российской Федерации
27 сентября 2012 года

Министерство финансов
Российской Федерации

№ 2885-У/128н

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 298-П/173н “Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства”

1. В соответствии с частью 7 статьи 30 Федерального закона от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 19, ст. 2291; № 31, ст. 4209; № 46, ст. 5918; № 49, ст. 6409; 2011, № 7, ст. 900; № 30, ст. 4587; № 49, ст. 7039), частью 3.21 статьи 2 Федерального закона от 3 ноября 2006 года № 174-ФЗ “Об автономных учреждениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 45, ст. 4626; 2007, № 31, ст. 4012; № 43, ст. 5084; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 25, ст. 3535; № 30, ст. 4587; № 45, ст. 6321) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 сентября 2012 года № 18) внести в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 го-

да № 298-П/173н “Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 января 2007 года № 8853, 15 июля 2010 года № 17844 (“Вестник Банка России” от 7 февраля 2007 года № 6, от 21 июля 2010 года № 42), следующие изменения.

1.1. Название дополнить словами “, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований)”.

1.2. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“Настоящее Положение в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31) (далее — Бюджетный кодекс), частью 7 статьи 30 Федерального закона от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений” (Собра-

ние законодательства Российской Федерации, 2010, № 19, ст. 2291; № 31, ст. 4209; № 46, ст. 5918; № 49, ст. 6409; 2011, № 7, ст. 900; № 30, ст. 4587; № 49, ст. 7039), частью 3.21 статьи 2 Федерального закона от 3 ноября 2006 года № 174-ФЗ “Об автономных учреждениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 45, ст. 4626; 2007, № 31, ст. 4012; № 43, ст. 5084; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 25, ст. 3535; № 30, ст. 4587; № 45, ст. 6321) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 октября 2006 года № 18) устанавливает особенности расчетно-кассового обслуживания подразделений расчетной сети Банка России и кредитными организациями (филиалами) (далее — банки) территориальных органов Федерального казначейства (далее — органы Федерального казначейства) и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) (далее — финансовые органы), осуществляемого в соответствии с договорами, на основании которых осуществляется расчетное и кассовое обслуживание, и применяется в отношении банковских счетов, открытых в соответствии с законодательством Российской Федерации:

органам Федерального казначейства для проведения операций со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в условиях открытия в органах Федерального казначейства лицевых счетов бюджетополучателям, под которыми в целях настоящего Положения понимаются главные администраторы (администраторы) источников внутреннего (внешнего) финансирования дефицита бюджетов, главные распорядители, распорядители и получатели средств бюджетов;

органам Федерального казначейства для проведения операций со средствами бюджетов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) в условиях открытия в органах Федерального казначейства лицевых счетов финансовым органам, в которых открыты лицевые счета бюджетополучателям;

органам Федерального казначейства для проведения операций со средствами, поступающими во временное распоряжение бюджетополучателей, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства;

органам Федерального казначейства для проведения операций со средствами юридических лиц (их обособленных подразделений, наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета), не являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом участниками бюджетного процесса (далее — неучастники бюджетного процесса), лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства или в финансовых органах;

финансовым органам для проведения операций со средствами, поступающими во временное распоряжение бюджетополучателей, лицевые счета которым открыты в финансовых органах;

финансовым органам для проведения операций со средствами неучастников бюджетного процесса, лицевые счета которым открыты в финансовых органах;

органам Федерального казначейства для обеспечения наличными деньгами бюджетополучателей и неучастников бюджетного процесса (далее при совместном упоминании — организации), лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, и взноса ими наличных денег, а также для обеспечения наличными деньгами получателей средств бюджетов субъектов Российской Федерации и юридических лиц (их обособленных подразделений, наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета), не являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом получателями средств бюджетов субъектов Российской Федерации, расположенных за пределами административного центра (столицы) субъекта Российской Федерации, лицевые счета которым открыты в финансовом органе субъекта Российской Федерации (далее при совместном упоминании — удаленные организации субъекта Российской Федерации);

финансовым органам для обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в финансовых органах, и взноса ими наличных денег.”.

1.3. Название главы 1 дополнить словами “и финансовых органов”.

1.4. В пункте 1.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.1. Платежные поручения, плательщиками по которым являются организации, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства или в финансовых органах, заполняются по каждой организации в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2012 года № 34) (далее — Положение Банка России № 383-П), с учетом следующих особенностей.”;

в подпунктах 1.1.1 и 1.1.2:

слово “поле” заменить словом “реквизите”;

слово “бюджетополучателя” заменить словом “организации”;

в подпункте 1.1.3:

слово “поле” заменить словом “реквизите”;

после слов “органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”;

подпункты 1.1.4—1.1.6 изложить в следующей редакции:

“1.1.4. В реквизите “Плательщик”:

если лицевой счет организации открыт в органе Федерального казначейства, указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации;

если лицевой счет бюджетополучателю открыт в финансовом органе в условиях открытия финансовому органу лицевого счета в органе Федерального казначейства, указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, в скобках — полные или сокращенные наименования финансового органа и бюджетополучателя;

если лицевой счет организации открыт в финансовом органе при осуществлении операций через банковский счет финансового органа, указываются полное или сокращенное наименование финансового органа, в скобках — полное или сокращенное наименование организации;

если лицевой счет неучастника бюджетного процесса открыт в финансовом органе при осуществлении операций через банковский счет органа Федерального казначейства, указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, в скобках — полные или сокращенные наименования финансового органа и неучастника бюджетного процесса.

Банки не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Плательщик” платежного поручения.

1.1.5. В реквизите 104 в случае когда получателем по платежному поручению является бюджетополучатель, лицевой счет которого открыт в органе Федерального казначейства или в финансовом органе, указывается код бюджетной классификации Российской Федерации, в соответствии с которым поступления подлежат отражению в бюджетном учете бюджетополучателя, являющегося получателем указанных средств.

В случае когда получателем по платежному поручению является неучастник бюджетного процесса, лицевой счет которого открыт в органе Федерального казначейства или в финансовом органе, в реквизите 104 указывается двадцатизначный код операции, содержащий в 1—17 разрядах нули, в 18—20 разрядах код классификации операций сектора государственного управления бюджетной классификации Российской Федерации (далее — код операции).

Банки не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите 104 платежного поручения.

Положения абзацев первого и второго настоящего подпункта не распространяются на операции, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации (кодам классификации операций сектора государственного управления) на лицевом счете, открытом организации, являющейся получателем по платежному поручению, в органе Федерального казначейства или в финансовом органе.

1.1.6. В реквизите “Назначение платежа”:

если лицевой счет организации открыт в органе Федерального казначейства, перед текстовым указанием назначения платежа в скобках указывается информация в соответствии с актами органа, осуществляющего кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также органов, организующих исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее — органы, организующие исполнение бюджетов);

если лицевой счет бюджетополучателю открыт в финансовом органе в условиях открытия финансовому органу лицевого счета в органе Федерального казначейства, перед текстовым указанием назначения платежа в скобках указываются код бюджетной классификации Российской Федерации, номер лицевого счета, открытого финансовому органу, информация в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов;

если лицевой счет организации открыт в финансовом органе в условиях открытия банковского счета финансовому органу, перед текстовым указанием назначения платежа в скобках указывается информация в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов;

если лицевой счет неучастника бюджетного процесса открыт в финансовом органе в условиях открытия банковского счета органу Федерального казначейства, перед текстовым указанием назначения платежа в скобках указывается информация в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов.

Банки не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения.”;

в подпункте 1.1.7:

слово “бюджетополучатели” заменить словом “организации”;

после слов “в органах Федерального казначейства” дополнить словами “или финансовых органах”;

слова “по каждому бюджетополучателю” заменить словами “по каждой организации”;

слова “Положением Банка России № 2-П” заменить словами “Положением Банка России № 383-П”;

после слов “6 ноября 2009 года № 15185” дополнить словами “, 11 марта 2011 года № 20070”;

после слов “от 13 ноября 2009 года” дополнить словами “от 30 марта 2011 года”.

1.5. В пункте 1.2:

в абзаце первом:

слова “бюджетополучатели, лицевые счета которых” заменить словами “организации, лицевые счета которых”;

слова “в финансовых органах, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства” заменить словами “в финансовых органах”;

слово “бюджетополучателей” заменить словом “организаций”;

слова “Положением Банка России № 2-П” заменить словами “Положением Банка России № 383-П”;

в подпунктах 1.2.1, 1.2.2:

слово “поле” заменить словом “реквизите”;

слово “бюджетополучателя” заменить словом “организации”;

в подпункте 1.2.3:

слово “поле” заменить словом “реквизите”;

после слов “органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”;

подпункты 1.2.4 и 1.2.5 изложить в следующей редакции:

“1.2.4. В реквизите “Получатель”:

если лицевой счет организации открыт в органе Федерального казначейства, указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации, а также номер лицевого счета организации;

если лицевой счет бюджетополучателю открыт в финансовом органе в условиях открытия финансовому органу лицевого счета в органе Федерального казначейства, указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование финансового органа и бюджетополучателя, а также номер лицевого счета финансового органа;

если лицевой счет организации открыт в финансовом органе при осуществлении операций через банковский счет финансового органа, указываются полное или сокращенное наименование финансового органа, в скобках — полное или сокращенное наименование

организации, а также номер лицевого счета организации;

если лицевой счет неучастника бюджетного процесса открыт в финансовом органе при осуществлении операций через банковский счет органа Федерального казначейства, указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование финансового органа и неучастника бюджетного процесса, а также номер лицевого счета неучастника бюджетного процесса.

Банки не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Получатель” платежного поручения.

1.2.5. В реквизите “Назначение платежа” платежного поручения перед текстовым указанием назначения платежа в скобках проставляется код бюджетной классификации Российской Федерации (код операции) (за исключением операций, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации (кодам классификации операций сектора государственного управления), затем информация в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов.

Банки не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения.”.

1.6. В пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.3. При перечислении денежных средств для обеспечения наличными деньгами удаленных организаций субъектов Российской Федерации в реквизите “Получатель” платежного поручения указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства, обеспечивающего удаленную организацию субъекта Российской Федерации наличными деньгами, в скобках — полное или сокращенное наименование удаленной организации субъекта Российской Федерации.”;

абзац второй дополнить словами “в реквизите “Получатель” платежного поручения”.

1.7. В пункте 1.4:

после слов “подписи лиц органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”;

после слов “печать органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”.

1.8. Название главы 2 дополнить словами “и финансовых органов”.

1.9. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Учет денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег организациям, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства или в финансовых органах, а также сумм принятых от указанных организаций наличных денег осуществляется на банковских счетах органов Федерального казначейства и финансовых органов, открытых на отдельном балансовом счете в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778, 30 июля 2010 года № 18003, 6 октября 2010 года № 18642, 8 декабря 2010 года № 19133, 24 января 2011 года № 19564, 15 июля 2011 года № 21379, 12 сентября 2011 года № 21772, 21 сентября 2011 года № 21855, 12 декабря 2011 года № 22545, 4 мая 2012 года № 24049 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20—21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77, от 11 августа 2010 года № 45, от 13 октября 2010 года № 56, от 15 декабря 2010 года № 68, от 2 февраля 2011 года № 7, от 4 августа 2011 года № 43, от 21 сентября 2011 года № 52, от 28 сентября 2011 года № 54, от 19 декабря 2011 года № 71, от 12 мая 2012 года № 23) (с 1 января 2013 года — Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56—57), (далее — банковский счет, предназначенный для выдачи наличных денег).

При открытии органам Федерального казначейства банковских счетов, предназначенных для выдачи наличных денег, органы Федерального казначейства представляют в банки списки организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, и удаленных организаций субъектов Российской Федерации, обеспечение наличными деньгами которых осуществляется органами Федерального казначейства.

При открытии финансовым органам банковских счетов, предназначенных для выдачи наличных денег, финансовые органы представляют в банки списки организаций, лицевые счета которым открыты в финансовых органах, обеспечение наличными деньгами которых осуществляется финансовыми органами.

В списках, представляемых в банки органами Федерального казначейства и финансовыми органами в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта (далее — Списки), указываются сроки выплаты заработной платы по каждой организации.

Списки подписываются руководителем и главным бухгалтером органа Федерального казначейства или финансового органа и заверяются оттиском печати органа Федерального казначейства или финансового органа.

При изменении состава организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства или финансовых органах, удаленных организаций субъектов Российской Федерации и (или) сроков выплаты заработной платы органы Федерального казначейства или финансовые органы представляют в банки уточненные Списки.

Органы Федерального казначейства, финансовые органы перечисляют средства на банковские счета, предназначенные для выдачи наличных денег, с учетом того, чтобы обеспечить поступление средств при перечислении их платежными поручениями в электронном виде не позднее дня выдачи наличных денег, а при перечислении средств платежными поручениями на бумажном носителе — не позднее рабочего дня, предшествующего дню выдачи наличных денег. В случае зачисления денежных средств на банковский счет, предназначенный для выдачи наличных денег, по электронным платежным документам позднее 12 часов 00 минут по местному времени и при отсутствии у банков возможности выдать их в тот же день выдача наличных денег осуществляется в течение операционного времени следующего рабочего дня.”.

1.10. В пункте 2.2:

слово “бюджетополучателям” заменить словом “организациям”;

после слов “в органах Федерального казначейства” дополнить словами “или в финансовых органах”;

слова “нормативными актами Банка России, определяющими порядок кассового обслуживания клиентов Банка России” заменить словами “Указанием Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У “О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября

2008 года № 12240, 21 января 2011 года № 19552 (“Вестник Банка России” от 10 сентября 2008 года № 48, от 27 января 2011 года № 6) (далее — Указание Банка России № 2060-У);

после слов “23 марта 2010 года № 16687” дополнить словами “, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310”;

слова “от 31 марта 2010 г. № 18” заменить словами “от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32, от 2 марта 2012 года № 12”;

слова “на банковском счете органа Федерального казначейства, предназначенном для выдачи наличных денег бюджетополучателям” заменить словами “на банковском счете, предназначенном для выдачи наличных денег”;

слова “графиком обслуживания бюджетополучателей” заменить словами “графиком обслуживания организаций”;

дополнить подпунктом 2.2.1 следующей содержания:

“2.2.1. Организации устанавливают максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в кассе организации (далее — лимит остатка наличных денег), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 октября 2011 года № 373-П “О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2011 года № 22394 (“Вестник Банка России” от 30 ноября 2011 года № 66) (далее — Положение Банка России № 373-П).

Бюджетополучатели с учетом специфики своей деятельности вправе определить лимит остатка наличных денег в размере, превышающем размер лимита остатка наличных денег, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 373-П, установив сумму непредвиденного резерва с обоснованием его размера в распорядительном документе об установлении лимита остатка наличных денег.”

1.11. В пункте 2.3:

абзац первый после слов “органам Федерального казначейства” дополнить словами “или финансовым органам”;

абзацы второй и третий после слов “органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”;

абзац четвертый после слов “органам Федерального казначейства” дополнить словами “или финансовым органам”, после слов “органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“закрытия лицевых счетов организации в органе Федерального казначейства или финансовом органе”;

в абзаце шестом слово “бюджетополучателя” заменить словом “организации”;

в абзаце седьмом слова “банковских счетов органов Федерального казначейства, предназначенных для выдачи наличных денег бюджетополучателям” заменить словами “банковских счетов, предназначенных для выдачи наличных денег”.

1.12. В пункте 2.4:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

“2.4. Выдача наличных денег из касс банков представителям организаций, лицевые счета которым открыты в органе Федерального казначейства или финансовом органе, осуществляется по денежному чеку, заполненному и оформленному с учетом следующих особенностей.

На лицевой стороне денежного чека указываются полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства или финансового органа, номер банковского счета, предназначенного для выдачи наличных денег, ставятся подписи лиц органа Федерального казначейства или финансового органа, обладающих правом первой и второй подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и печать органа Федерального казначейства или финансового органа.”;

в абзаце третьем:

слово “бюджетополучателя” заменить словом “организации”;

после слов “органа Федерального казначейства” дополнить словами “или финансового органа”;

после слов “16 декабря 2009 года № 15615” дополнить словами “, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863”;

после слов “от 25 декабря 2009 года № 75—76” дополнить словами “, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41”.

1.13. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.5. Прием в кассу кредитной организации наличных денег, сумок с наличными деньгами от представителей организаций, лицевые счета которым открыты в органе Федерального казначейства или финансовом органе (сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников), осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 (по препроводительным ведомостям к сумкам

0402300) в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 318-П и настоящим Положением, для зачисления на банковский счет, предназначенный для выдачи наличных денег.

Прием наличных денег в кассы подразделений расчетной сети Банка России от представителей организаций, лицевые счета которых открыты в органе Федерального казначейства или финансовом органе, осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 2060-У и настоящим Положением.

Объявление на взнос наличными 0402001 представляет собой комплект документов, состоящий из объявления (далее — объявление 0402001), квитанции 0402001 и ордера (далее — ордер 0402001). Препроводительная ведомость к сумке 0402300 представляет собой комплект документов, состоящий из ведомости (далее — ведомость к сумке 0402300), накладной (далее — накладная к сумке 0402300) и квитанции (далее — квитанция к сумке 0402300). Указанные комплекты документов оформляются с учетом следующих особенностей.

В поле “От кого” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указываются фамилия и инициалы представителя организации, сдающего денежную наличность. В случае сдачи сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками в поле “От кого” препроводительной ведомости к сумке 0402300 указывается полное или сокращенное наименование организации.

В поле “Получатель” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указывается полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства или финансового органа, в скобках указываются полное или сокращенное наименование организации, вносящей наличные деньги (администратора доходов бюджета в случае вноса наличных денег бюджетополучателем в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации (далее — соответствующий бюджет) доходов от платных услуг), а также номер соответствующего лицевого счета, открытого организации в органе Федерального казначейства или финансовом органе.

Банки не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указываемой в скобках.

В поле “ИНН” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указывается ИНН органа Федерального казначейства или финансового органа (ИНН администратора доходов

бюджета в случае вноса бюджетополучателем в соответствующий бюджет доходов от платных услуг).

В поле “КПП” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указывается КПП органа Федерального казначейства или финансового органа (КПП администратора доходов бюджета в случае вноса бюджетополучателем в соответствующий бюджет доходов от платных услуг).

В поле “р/счет №” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указывается номер банковского счета, предназначенного для выдачи наличных денег.

В поле “ОКАТО” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится орган Федерального казначейства или финансовый орган (администратор доходов бюджета в случае вноса бюджетополучателем в соответствующий бюджет доходов от платных услуг).

Банки не осуществляют контроль за содержанием информации, указываемой в полях “ИНН”, “КПП”, “ОКАТО”.

В поле “Источник поступления” объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) указываются источник поступления наличных денег в соответствии с символами отчета о наличном денежном обороте, коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации (кодам классификации операций сектора государственного управления), по которым вносимые средства подлежат отражению на лицевом счете организации (администратора доходов бюджета в случае вноса бюджетополучателем в соответствующий бюджет доходов от платных услуг), открытом в органе Федерального казначейства или финансовом органе, информация в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов.

Банки не осуществляют контроль за информацией, указываемой в поле “Источник поступления”.

Организации обеспечивают достоверность информации об источниках поступления наличных денег.

В поле “символ” объявления 0402001, ордера 0402001 (ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300, квитанции к сум-

ке 0402300) организациями указываются соответствующие символы отчета о наличном денежном обороте.

В случае указания в поле “символ” объявления 0402001, ордера 0402001 символа отчета о наличном денежном обороте, не соответствующего источнику поступления наличных денег, указанному в поле “Источник поступления” объявления на взнос наличными 0402001, работник банка предлагает представителю организации заново заполнить объявление на взнос наличными 0402001. При этом первоначально оформленное объявление на взнос наличными 0402001 работник банка перечеркивает, на обороте объявления на взнос наличными 0402001 указывает причину его непринятия и ставит свою подпись, после чего возвращает первоначально оформленное объявление на взнос наличными 0402001 представителю организации.

В поле “Подпись клиента” объявления 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) проставляется подпись представителя организации — вносителя наличных денег. В случае сдачи сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками в препроводительной ведомости к сумке 0402300 в поле “Подпись клиента” проставляется подпись лица, формировавшего сумку с наличными деньгами.

Работа с денежными знаками, вызывающими сомнение в их платежеспособности (далее — сомнительные денежные знаки), выявленными при приеме наличных денег от представителя организации в банках, пересчете наличных денег из сумки, поступившей от организации, в кредитной организации (филиале), а также прием банками на экспертизу сомнительных денежных знаков, выявленных организациями, осуществляются подразделениями расчетной сети Банка России в порядке, установленном Указанием Банка России № 2060-У и настоящим Положением, кредитными организациями (филиалами) — в порядке, установленном Положением Банка России № 318-П и настоящим Положением.

В заявлении, оформляемом организацией в соответствии с Указанием Банка России № 2060-У или Положением Банка России № 318-П для сдачи в банк выявленных ею сомнительных денежных знаков, на оборотной стороне указываются номер банковского счета, предназначенного для выдачи наличных денег, на который в случае подтверждения платежеспособности направляемых на экспертизу сомнительных денежных знаков следует зачислить их сумму, лицевой счет организации, коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с законодательством Российской Феде-

рации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации (кодам классификации операций сектора государственного управления), а также информация в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов. Копия заявления направляется банком в орган Федерального казначейства или в финансовый орган не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банковский счет, предназначенный для выдачи наличных денег.

В случае выявления при приеме наличных денег от представителя организации в банке сомнительных денежных знаков представитель организации оформляет в двух экземплярах заявление в произвольной форме, в котором указывает сумму сомнительных денежных знаков, выявленных при приеме наличных денег от представителя организации в банке, номер банковского счета, предназначенного для выдачи наличных денег, на который в случае подтверждения платежеспособности направляемых на экспертизу сомнительных денежных знаков следует зачислить их сумму, лицевой счет организации, коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации (кодам классификации операций сектора государственного управления), а также информацию в соответствии с актами органов, организующих исполнение бюджетов. Представитель организации вправе указать в заявлении иные реквизиты. Заявление подписывается представителем организации с указанием его должности, фамилии и инициалов. Один экземпляр заявления остается в банке, второй направляется в орган Федерального казначейства или в финансовый орган не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банковский счет, предназначенный для выдачи наличных денег.

В случае выявления сомнительных денежных знаков в кредитной организации (филиале) при пересчете наличных денег из сумки, поступившей от организации, копия ведомости к сумке 0402300 направляется кредитной организацией (филиалом) органу Федерального казначейства или финансовому органу не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банков-

ский счет, предназначенный для выдачи наличных денег.”.

1.14. Пункт 2.6 признать утратившим силу.

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

МИНИСТР ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.Г. СИЛУАНОВ

Территориальные учреждения
Банка России
от 22.11.2012 № 159-Т

О договорах, заключаемых с банками (филиалами банков) в соответствии с письмами Банка России от 25.05.2011 № 76-Т и от 01.07.2011 № 97-Т

В связи со вступлением в силу Приказа ФНС России от 25 июля 2012 года № ММВ-7-2/520@ “Об утверждении порядка представления в банки (операторам по переводу денежных средств) документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации по запросам налоговых органов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи” (далее — Приказ ФНС России № ММВ-7-2/520@) и признанием утратившим силу Приказа ФНС России от 15 марта 2011 года № ММВ-7-2/203@ “Об утверждении Порядка представления в банки документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представления банками информации по запросам налоговых органов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи” (далее — Приказ ФНС России № ММВ-7-2/203@) территориальным учреждениям Банка России рекомендуем:

в соглашениях, заключенных и заключаемых с банками (филиалами банков) в соответствии с письмом Банка России от 1 июля 2011 года № 97-Т “Об условиях соглашений, заключаемых между банком (в том числе в лице филиала банка) и Банком России (в лице территориального учреждения Банка России) для обмена сообщениями согласно Приказу ФНС России от 15.03.2011 № ММВ-7-2/203@” (далее — письмо Банка России № 97-Т), вместо Приказа ФНС России № ММВ-7-2/203@ ссылаться на Приказ ФНС России № ММВ-7-2/520@;

в подпункт 6.1 пункта 6 соглашений, заключенных и заключаемых с банками (филиалами банков) в соответствии с письмом Банка России от 25 мая 2011 года № 76-Т “Об условиях соглашений, определяющих права и обязанности банка (филиала банка) и Банка России при направлении в банк (филиал банка) поручений налоговых органов, решений налоговых органов, а также при направлении банком (филиалом банка) в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде через Банк России” и письмом Банка России № 97-Т, включить условие, в соответствии с которым Банк России вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенное с банком соглашение в случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Территориальным учреждениям Банка России довести настоящее письмо до сведения банков (филиалов банков).

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ

В.К. КОНТОРОВИЧ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 67 (1385)

28 НОЯБРЯ 2012

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

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

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

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

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

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

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