

Выступление Председателя Банка России С.М. Игнатъева на XXII съезде Ассоциации российских банков	2
официальные сообщения	5
информационные сообщения	6
аналитические материалы	7
О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2010 году	7
кредитные организации	11
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в феврале 2011 года	11
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 марта 2011 года	16
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 марта 2011 года	22
Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”	22
Объявление о банкротстве “РГТ-Банк” (ЗАО)	22
Объявление временной администрации по управлению (ООО) КБ “НЕОПОЛИС-БАНК”	23
Сообщение о прекращении деятельности АБ “Регион” (ОАО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АКБ “Легион” (ОАО)	23
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией	24
ставки денежного рынка	25
Сообщения Банка России	25
Показатели ставок межбанковского рынка с 4 по 8 апреля 2011 года	29
Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро	31
внутренний финансовый рынок	32
валютный рынок	32
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	32
Показатели биржевых торгов за период с 4 по 8 апреля 2011 года	33
рынок драгоценных металлов	34
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	34
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	34
Официальное сообщение Банка России	34
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 4—8 апреля 2011 года	35
официальные документы	39
Письмо Банка России от 07.04.2011 № 46-Т “Об информации Федерального агентства по рыболовству “О предоставлении субсидий из федерального бюджета рыбохозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям”	39
Письмо Банка России от 07.04.2011 № 47-Т “О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц”	40
Агентство по страхованию вкладов	43
Обобщенные данные отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2010 год	43

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

Выступление на XXII съезде Ассоциации российских банков

5 апреля 2011 года

Уважаемые коллеги!

В 2010 году продолжилось послекризисное восстановление российской экономики, начавшееся еще во второй половине 2009 года.

Объем ВВП в целом за 2010 год вырос на 4%.

Инвестиции в основной капитал возросли на 6%.

Оборот розничной торговли увеличился на 4,4%.

Заметно снизился уровень безработицы.

Результаты 2010 года могли бы быть еще лучше, но сложились очень неблагоприятные погодные условия. Вследствие засухи объем продукции сельского хозяйства сократился примерно на 12%.

Судя по предварительной информации, экономический рост продолжается и в начале 2011 года. Если не случится каких-либо новых неприятных сюрпризов, ВВП в 2011 году может увеличиться более чем на 4%.

Благодаря сильно возросшим мировым ценам на нефть и другие экспортируемые Россией товары платежный баланс оставался сильным.

Сальдо текущего счета платежного баланса сложилось положительным и превысило 71 млрд. долл., что почти в 1,5 раза выше соответствующего показателя за 2009 год.

Быстро рос импорт. В целом за 2010 год импорт товаров в долларовом выражении увеличился почти на 30%. Столь значительный рост импорта объясняется двумя причинами: возобновившимся экономическим ростом и значительным укреплением валютного курса рубля начиная с весны 2009 года.

Чистый отток частного капитала в 2010 году составил примерно 35 млрд. долларов. Это меньше, чем в 2009 году, когда он составил 57 млрд. долл., но все равно это очень много.

Особой неожиданностью для нас явился объем чистого оттока частного капитала в IV квартале 2010 года, составивший 22 млрд. долларов. Возможно, главную роль здесь сыграли спекулятивные факторы. Дело в том, что вследствие быстрого роста импорта в первые 9 месяцев 2010 года сложилась четкая тенденция снижения текущего счета (33 млрд. долл. в I квартале и только 6 млрд. долл. в III квартале). На этой основе могли сложиться ожидания неизбежного и скорого ослабления рубля. Это могло привести к оттоку капитала и фактическому ослаблению рубля.

В то же время причины могут иметь и более фундаментальный характер. Для многих иностранных, да и российских инвесторов инвестиционный климат в России выглядит как не вполне благоприятный. Не случайно, что прямые иностранные инвестиции в Россию, по оценке Банка России, составили в 2010 году только 41 млрд. долл., или 2,8% ВВП. Последний показатель является минимальным за последние 5 лет.

Следует отметить, что и в начале 2011 года чистый отток частного капитала продолжался. За первые 3 месяца он составил примерно 21 млрд. долларов. Думаю, что значительную роль в этом сыграли чисто сезонные факторы.

В своей курсовой политике Банк России продолжает применять механизм «плавающего» валютного коридора. В октябре 2010 года мы расширили коридор с 3 до 4 рублей и увеличили подвижность коридора. В феврале 2011 года в рамках пакета антиинфляционных мер мы расширили коридор с 4 до 5 рублей и еще раз несколько увеличили его подвижность.

Мы намерены и впредь повышать гибкость валютного курса рубля, что является необходимым условием перехода к режиму инфляционного таргетирования.

С декабря 2009 года по декабрь 2010 года номинальный эффективный курс

рубля повысился на 1,9%, реальный эффективный курс возрос на 6,9%.

Инфляция в 2010 году (декабрь к декабрю) составила, как и в 2009 году, 8,8%. Это ниже границы целевого интервала 9—10%, установленного для 2010 года “Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики”. Но это выше того прогноза, который я дал на съезде АРБ год назад. Тогда я прогнозировал снижение инфляции в 2010 году до 6,5—7,5%.

В первой половине 2010 года инфляция быстро снижалась. В июле инфляция в годовом выражении снизилась до 5,5%. Это был минимальный уровень инфляции за последние 20 лет.

Снижению инфляции способствовали низкий, еще не восстановившийся уровень совокупного спроса на товары и услуги, а также тенденция повышения валютного курса рубля, которая наблюдалась с марта 2009 года по апрель 2010 года.

В августе ситуация изменилась: темпы инфляции заметно возросли. При этом ускорение инфляции объясняется прежде всего быстрым ростом цен на продовольственные товары, что связано с сильнейшей засухой и низким урожаем в 2010 году. Определенный вклад в ускорение инфляции внесло и некоторое понижение валютного курса рубля, которое наблюдалось с мая по ноябрь 2010 года.

Как я уже сказал, годовая инфляция (то есть инфляция за последние 12 месяцев) в декабре 2010 года составила 8,8%. В январе 2011 года она достигла 9,6%. В феврале и марте она несколько снизилась — до 9,5%.

Решения об изменении процентных ставок Банк России принимал в зависимости от складывающейся макроэкономической ситуации. В первой половине 2010 года в условиях быстро снижающейся инфляции, низкого совокупного спроса на товары и услуги, вялого роста банковского кредитования Банк России четыре раза принимал решения о снижении своих процентных ставок. Последнее такое решение было принято в мае. Всего за первые 5 месяцев 2010 года ставка рефинансирования была снижена с 8,75 до 7,75%.

С середины 2010 года макроэкономическая ситуация начала изменяться. Начиная

с августа инфляция стала расти. На протяжении нескольких месяцев Банк России не принимал решений об изменении процентных ставок. Наконец, в конце декабря на фоне растущей инфляции было принято решение о повышении процентных ставок на 0,25% по привлекаемым Банком России депозитам.

В начале 2011 года Банк России продолжил ужесточение денежно-кредитной политики. В январе было принято решение о повышении нормативов обязательных резервов, в феврале — о еще одном повышении нормативов обязательных резервов и о повышении большинства процентных ставок Банка России, включая ставку рефинансирования, на 0,25%. В марте снова было принято решение о повышении нормативов обязательных резервов.

Принятые решения, безусловно, будут способствовать снижению инфляции. Как вы знаете, на 2011 год поставлена задача снизить инфляцию до 6—7%. Считаю, что эта цель вполне достижима при условии, что урожай в текущем году будет не хуже среднего. При этом, я думаю, что в первом полугодии, то есть с декабря по июнь, инфляция вряд ли превысит 5,5%, а во втором полугодии (с июня по декабрь) она вряд ли будет больше 1,5%.

Снижению инфляции будет способствовать замедление роста денежной массы. Это замедление уже происходит. Годовой темп прироста денежной массы составил на 1.09.2010 — 36%, на 1.01.2011 — 31%, на 1.04.2011 — 27%.

Я думаю, что Банк России располагает сейчас всеми необходимыми инструментами для существенного снижения инфляции уже в этом году.

В течение 2010 года кредитная активность российских банков постепенно увеличивалась.

Всего за 2010 год портфель банковских кредитов нефинансовым организациям и населению возрос на 12,6%. Это несколько ниже нашего прогноза в 15%.

Особенно быстро происходило восстановление ипотечного кредитования. Объем вновь выданных ипотечных кредитов увеличился по сравнению с 2009 годом почти в 2,5 раза. Но все равно объемы ипотечного кредитования остаются значительно меньше, чем в 2008 году.

В 2010 году существенно снизились процентные ставки по банковским кредитам. Например, средневзвешенная процентная ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях на срок до 1 года снизилась с 13,9% в январе 2010 года до 8,6% в январе 2011 года.

Наиболее приятным для нас процессом, который происходил в 2010 году, было постепенное снижение остроты проблемы “плохих” долгов.

Доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам нефинансовым организациям и населению снизилась за 2010 год с 6,2 до 5,7%.

Похожую динамику демонстрирует и другой индикатор “плохих” долгов. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд за 2010 год сократилась с 9,5 до 8,2%.

Прибыль банковского сектора увеличилась с 205 млрд. руб. в 2009 году до 573 млрд. руб. в 2010 году. Обращает на себя внимание хорошая динамика прибыли уже в текущем, 2011 году. За первые 2 месяца прибыль банков составила 138 млрд. рублей.

В течение 2010 года по мере улучшения ситуации в банковском секторе Банк России постепенно сворачивал специальные антикризисные механизмы. В частности, к концу 2010 года было полностью прекращено предоставление Банком России кредитов без обеспечения.

Конечно, в банковской сфере остается много нерешенных проблем.

В прошлом году Банк России начал систематическую работу по ограничению концентрации рисков банков на бизнес их собственников. При определении связанности сторон мы исходим не только из наличия формальных, юридических связей. Мы используем всю доступную информацию, свидетельствующую о фактическом контроле, осуществляемом теми или иными лицами за конкретными организациями.

Я понимаю, что все это очень непросто. Тем более что наше банковское законодательство в этом отношении еще далеко от совершенства.

Но этим заниматься надо. Как показывает опыт последних 2—3 лет, абсолютное

большинство банкротств банков связано с высокой концентрацией рисков на бизнес их собственников.

В настоящее время завершается разработка изменений в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, предусматривающих при расчете достаточности капитала применение повышенных коэффициентов риска по некоторым видам активов. Проект этого документа был размещен на сайте Банка России. Основная цель этих изменений — ограничить возможности использования разного рода схем, так называемых “технических” компаний или “фирм-прокладок” при банковском кредитовании.

Надеюсь, что уже в ближайшее время этот документ будет рассмотрен Советом директоров Банка России. Предполагается, что он вступит в силу с 1 октября 2011 года.

В прошлом году на съезде АРБ я говорил об одной очень важной, на мой взгляд, проблеме — проблеме соответствия бухгалтерской отчетности, представляемой заемщиком в банк, той отчетности, которую заемщик представляет в налоговый орган.

Мне кажется, что мы совместно с ФНС России нашли достаточно эффективное и аккуратное решение этой проблемы.

Суть решения заключается в следующем. Банк, получая от заемщика его отчетность, представленную им ранее в налоговый орган в электронном виде, получает одновременно возможность проверить подлинность электронной цифровой подписи должностного лица налогового органа.

В связи с этим 31 марта я подписал письмо Банка России № 41-Т. Его можно найти на сайте Банка России.

В будущем, возможно, мы введем дифференциацию коэффициентов риска в зависимости от того, используют ли банк и заемщик эту технологию или нет.

В заключение хотел бы поздравить Ассоциацию российских банков с 20-летним юбилеем, пожелать всем членам Ассоциации успешной работы. Хочу отметить, что мы вполне удовлетворены тем уровнем сотрудничества между Банком России и АРБ, который сложился в последние годы.

Спасибо за внимание.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЯТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О назначении Сухова Михаила Игоревича на должность
члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации**

Рассмотрев представление Председателя Центрального банка Российской Федерации о назначении **Сухова** Михаила Игоревича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, согласованное с Президентом Российской Федерации, в соответствии со статьями 5 и 15 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **постановляет**:

1. Назначить **Сухова** Михаила Игоревича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.
2. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Б.В. ГРЫЗЛОВ

Москва
6 апреля 2011 года
№ 5081-5 ГД

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЯТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О назначении Симановского Алексея Юрьевича на должность
члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации**

Рассмотрев представление Председателя Центрального банка Российской Федерации о назначении **Симановского** Алексея Юрьевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, согласованное с Президентом Российской Федерации, в соответствии со статьями 5 и 15 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **постановляет**:

1. Назначить **Симановского** Алексея Юрьевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.
2. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Б.В. ГРЫЗЛОВ

Москва
6 апреля 2011 года
№ 5082-5 ГД

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2011 года составил 504,5 млрд. долларов США против 504,0 млрд. долларов США на 25 марта 2011 года.

7.04.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 4 апреля 2011 года составил 5672,3 млрд. рублей против 5728,5 млрд. рублей на 28 марта 2011 года.

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

8.04.2011 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 12 апреля 2011 года состоится отбор заявок по размещению временно свободных денежных средств федерального бюджета Российской Федерации на счетах коммерческих банков со следующими параметрами:

Срок размещения средств	23 недели
Дата проведения отбора заявок кредитных организаций	12 апреля 2011 года
Максимальный объем предоставляемых средств кредитным организациям	65 000 000 000 (шестьдесят пять миллиардов) рублей
Дата внесения депозитов	13 апреля 2011 года
Дата возврата депозитов	21 сентября 2011 года
Минимальная процентная ставка размещения средств	4,65 (четыре целых шестьдесят пять сотых) процента годовых
Максимальное количество заявок от одной кредитной организации	5 (пять) штук
Минимальный объем одной заявки	200 000 000 (двести миллионов) рублей
Дилинг-код системы "Рейтерс-Дилинг" для подачи заявок	BKRU

Расписание отбора заявок кредитных организаций:

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

11.04.2011 г.

О СОСТОЯНИИ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В 2010 ГОДУ

В 2010 г. рынок ипотечного жилищного кредитования характеризовался:

- **увеличением количества кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты.** По состоянию на 1 января 2011 г. число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования по сравнению с началом 2010 г. увеличилось на 47 кредитных организаций и составило 631, из них 525 кредитных организаций предоставляли ипотечные жилищные кредиты (далее — ИЖК), остальные кредитные организации осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно осуществляли выдачу ИЖК в рублях 118 кредитных организаций, в иностранной валюте — 12 кредитных организаций;
- **дальнейшим ростом абсолютных и относительных показателей, характеризующих объемы предоставляемых ИЖК.** В 2010 г. кредитны-

ми организациями было предоставлено 301 433 ипотечных жилищных кредита на общую сумму 380,1 млрд. рублей, или 10,4% от общего объема потребительских кредитов. Средний размер предоставленных кредитов по сравнению с 2009 г. незначительно увеличился и составил 1,26 млн. рублей. В 2010 г. кредитные организации активно предоставляли ИЖК в размере материнского капитала в целях погашения основного долга и процентов указанными средствами. Количество предоставленных ИЖК в 2010 г. по сравнению с 2009 г. увеличилось в 2,3 раза. Объем предоставленных ИЖК в рассматриваемый период продемонстрировал аналогичную динамику (рисунок 1);

- **продолжающимся ростом доли ИЖК, предоставленных в рублях.** В 2010 г. было выдано 298 213 рублевых кредитов на общую сумму 364,6 млрд. рублей против 3220 кредитов, предоставлен-

Рисунок 1. Динамика объемов потребительских кредитов и ИЖК

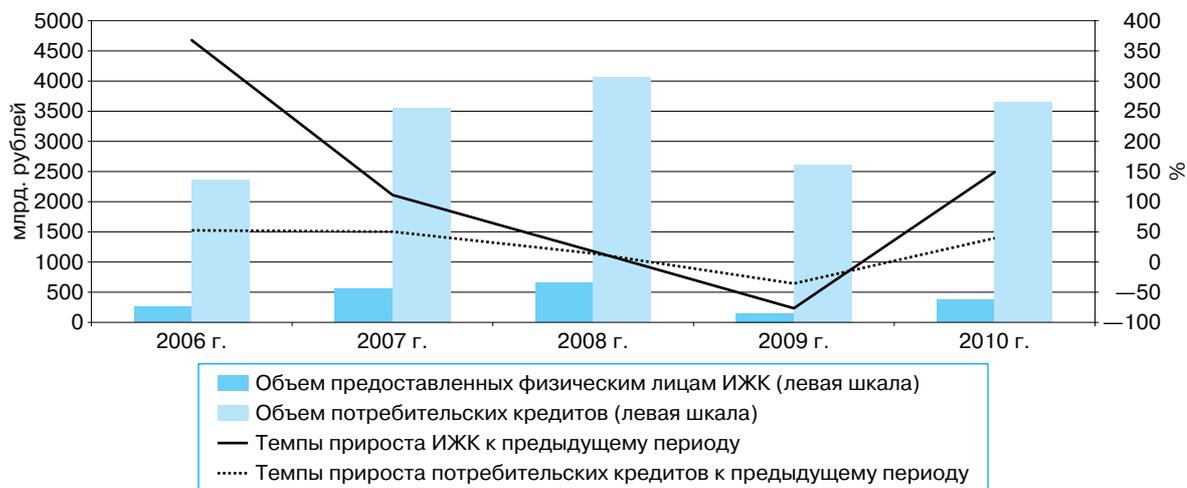
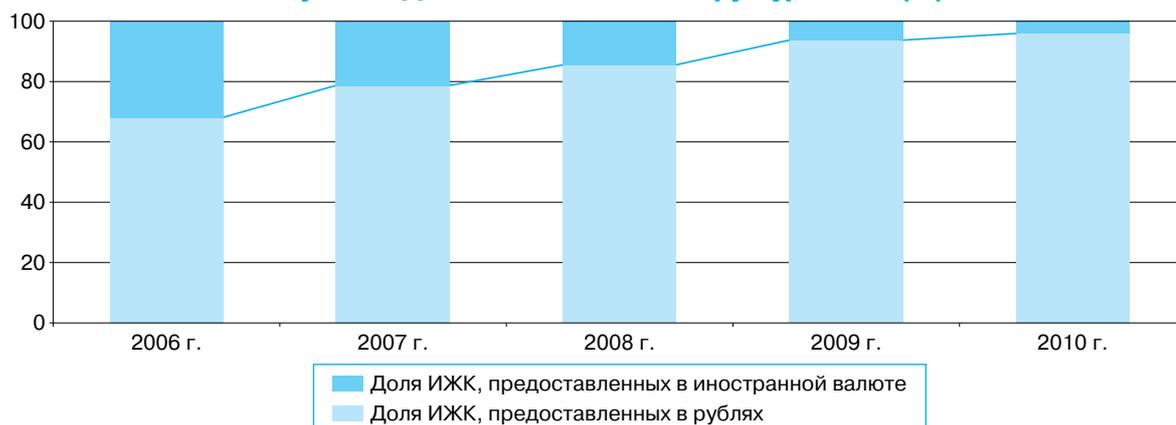


Рисунок 2. Динамика валютной структуры ИЖК (%)



ных в иностранной валюте, на общую сумму 15,4 млрд. в рублевом эквиваленте. Доля рублевых кредитов в общем объеме ИЖК по сравнению с 2009 г. увеличилась на 2,2 процентного пункта и достигла 95,9% (рисунок 2);

- **дальнейшим снижением ставок по кредитам и либерализацией условий их предоставления.** По сравнению с 2009 г. средневзвешенная процентная ставка по ИЖК, предоставленным в рублях, снизилась на 1,2 процентного пункта, в иностранной валюте — на 1,7 процентного пункта и по состоянию на 1 января 2011 г. составила 13,1 и 11% соответственно (рисунок 3).

Средневзвешенный срок предоставления кредитными организациями рублевых ИЖК сократился на 1 месяц — до 196 месяцев, а срок по ИЖК, предоставленным в иностран-

ной валюте, увеличился на 15 месяцев — до 155 месяцев;

- **устойчивой тенденцией увеличения объемов просроченной задолженности и ее доли в общем объеме задолженности по ИЖК.** Просроченная задолженность по ИЖК в рублях по сравнению с 2009 г. увеличилась на 27,2%, в иностранной валюте — на 44,5% и по состоянию на 1 января 2011 г. составила 23,6 и 18,1 млрд. рублей соответственно. При этом удельный вес просроченной задолженности в объеме задолженности по ИЖК, предоставленным в рублях и иностранной валюте, возрос на 0,2 и 3,7 процентного пункта и достиг 2,5 и 10% соответственно (рисунок 4).

В структуре просроченной задолженности по-прежнему наибольший удельный вес приходился на просроченную задолженность

Рисунок 3. Динамика средневзвешенной процентной ставки (%)

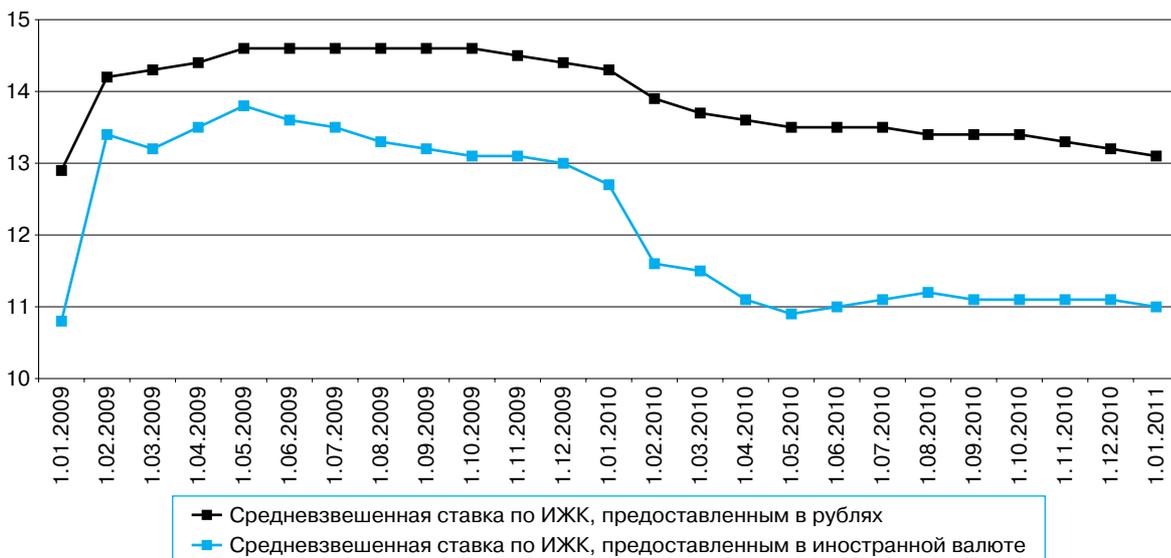


Рисунок 4. Динамика просроченной задолженности по ИЖК



заемщиков Центрального федерального округа, которая по состоянию на 1 января 2011 г. составила 21,2 млрд. рублей, или 51% просроченной задолженности по ИЖК по Российской Федерации в целом. При этом следует отметить, что его доля в 2010 г. продолжала сокращаться. Доля просроченной задолженности по ИЖК заемщиков в остальных федеральных округах увеличилась на 0,7 процентного пункта (рисунок 5).

В 2010 г. 175 кредитных организаций рефинансировали ИЖК (права требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям на сумму 64,6 млрд. рублей (в 2009 г. — 167 кредитных организаций на сумму 65,4 млрд. рублей). При этом если в 2009 г. средства, полученные кредитными организациями в порядке рефинансирования путем продажи пула ИЖК, составили 43% общего объема ИЖК, предоставленных кредитными организациями, то в 2010 г. — 17% (рисунок 6).

В 2010 г. кредитные организации не использовали такой вид рефинансирования, как продажа пула с дальнейшей эмиссией ипотечных ценных бумаг.

Среди основных источников рефинансирования ИЖК путем продажи их другим организациям выделяются специализированные организации — 64,1% от общего объема рефинансированных ИЖК (прав требования по ИЖК). В 2010 г. по сравнению с 2009 г. доля специализированных организаций — резидентов практически не изменилась — увеличилась на 0,6 процентного пункта — до 64,1%, при этом объем рефинансированных ими ИЖК (прав требования по ИЖК) остался на прежнем уровне — 41,4 млрд. рублей, а доля прочих организаций увеличилась на 4,2 процентного пункта — до 4,3% (с 0,1 до 2,8 млрд. рублей). Доля кредитных организаций в источниках рефинансирования уменьшилась на 4,2 процентного пункта (с 13,7 до 10,8 млрд. руб.) (рисунок 7).

Рисунок 5. Региональная структура просроченной задолженности по ИЖК (%)

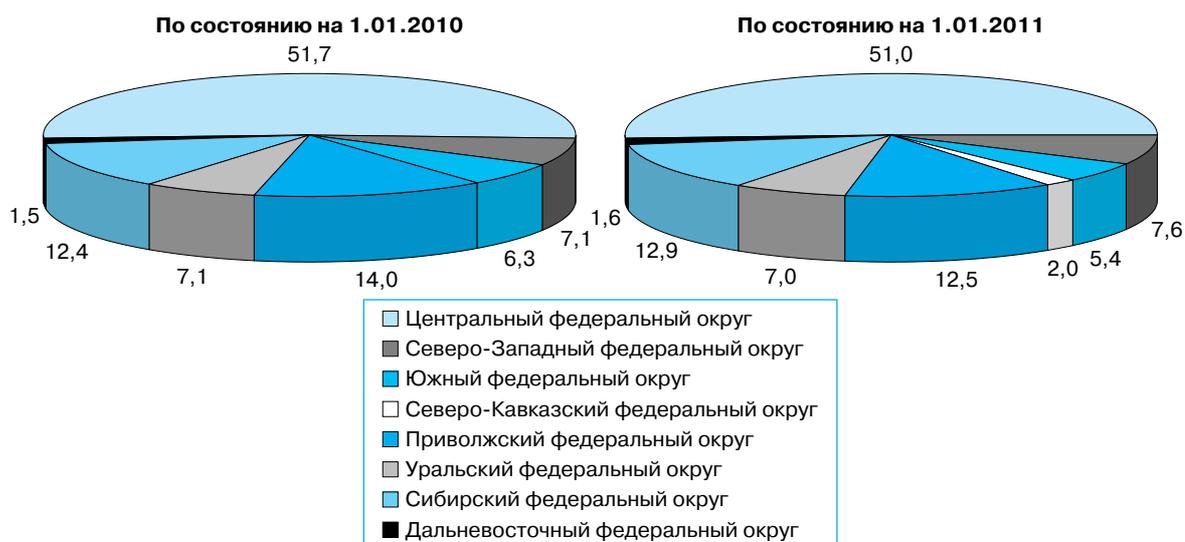
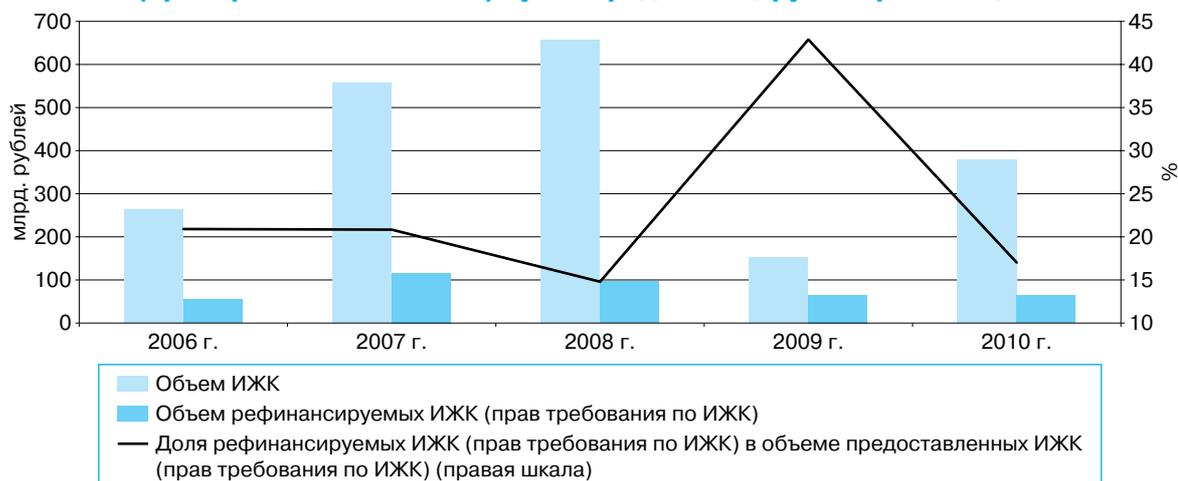


Рисунок 6. Динамика объемов выдачи и рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям



Основной объем ИЖК (прав требования по ИЖК) рефинансирован на внутреннем финансовом рынке — 85,1%. Во многом этому способствовали принятые Банком России меры, направленные на предоставление ликвидности операторам первичного рынка кредитования. В настоящее время кредитным организациям предоставлена возможность использовать в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России как облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (далее — АИЖК), так и облигации с ипотечным покрытием, выпускаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные солидарным поручительством АИЖК.

В настоящее время в Ломбардный список Банка России включены ипотечные облигации на сумму 56,1 млрд. рублей (по номиналу) следующих эмитентов:

Коммерческого Банка “Московское ипотечное агентство” (Открытое Акционерное Общество);

Закрытого акционерного общества “Первый ипотечный агент АИЖК”;

Закрытого акционерного общества “Второй ипотечный агент АИЖК”;

“Ипотечная специализированная организация ГПБ-Ипотека”;

Закрытого акционерного общества “Национальный ипотечный агент ВТБ 001”;

Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент АИЖК 2008-1”;

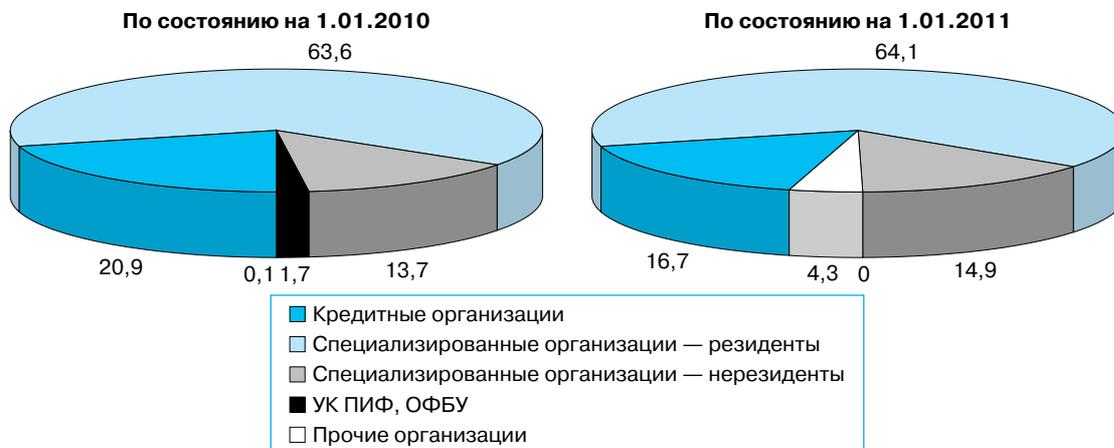
Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент МБРР”;

Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество);

Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент АИЖК 2010-1”.

Кроме того, в 2010 г. в целях расширения доступа кредитных организаций к системе рефинансирования (кредитования) Банка России, а также в целях оказания косвенной поддержки рынку ипотечного кредитования Банк России включил в Ломбардный список Банка России облигации ОАО “Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов” (ОАО “АРИЖК”) на сумму 1,2 млрд. рублей (по номиналу), исполнение обязательств эмитента по которым обеспечено солидарным поручительством ОАО “АИЖК”.

Рисунок 7. Источники рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) (%)



Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 4 по 8 апреля 2011 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
4.04.2011	550,3	380,6	846,7
5.04.2011	494,0	325,1	928,3
6.04.2011	513,7	333,5	957,0
7.04.2011	542,1	360,3	939,9
8.04.2011	572,0	402,4	896,0

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

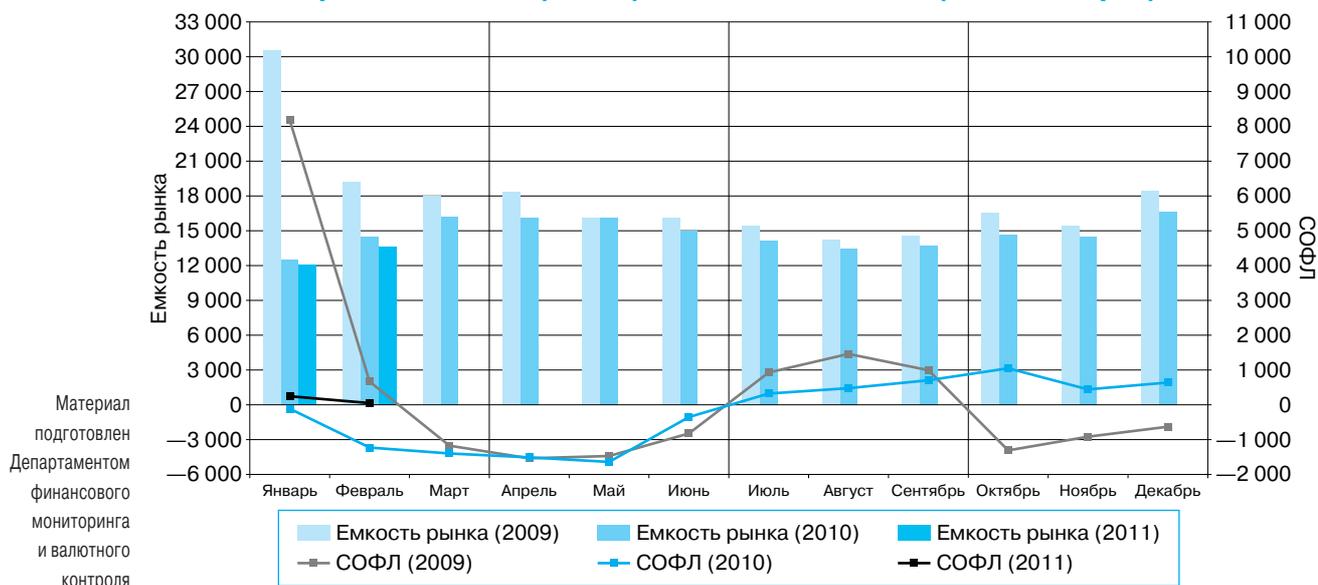
ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ФЕВРАЛЕ 2011 ГОДА

В феврале 2011 года на фоне традиционного повышения активности населения на внутреннем рынке наличной иностранной валюты спрос на наличную иностранную валюту незначительно превысил ее предложение. При этом в условиях ожидания возможного дальнейшего ослабления американской валюты к рублю физические лица на протяжении месяца активно продавали доллары США.

	Февраль 2011 г.				Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Емкость рынка	13 598	1 588	13	-6	16
Обороты межбанковского рынка	3 970	858	28	0	37
Обороты операций физических лиц	10 977	1 807	20	-1	19

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) в феврале 2011 года по сравнению с январем увеличилась на 13% — до 13,6 млрд. долл. США в долларовом эквиваленте (здесь и далее по тексту — долларов). Обороты межбанковского рынка увеличились на 28%, обороты операций физических лиц — на 20% (до 4 и 11 млрд. долл. соответственно).

Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)* в 2009–2011 годах (млн. долларов)

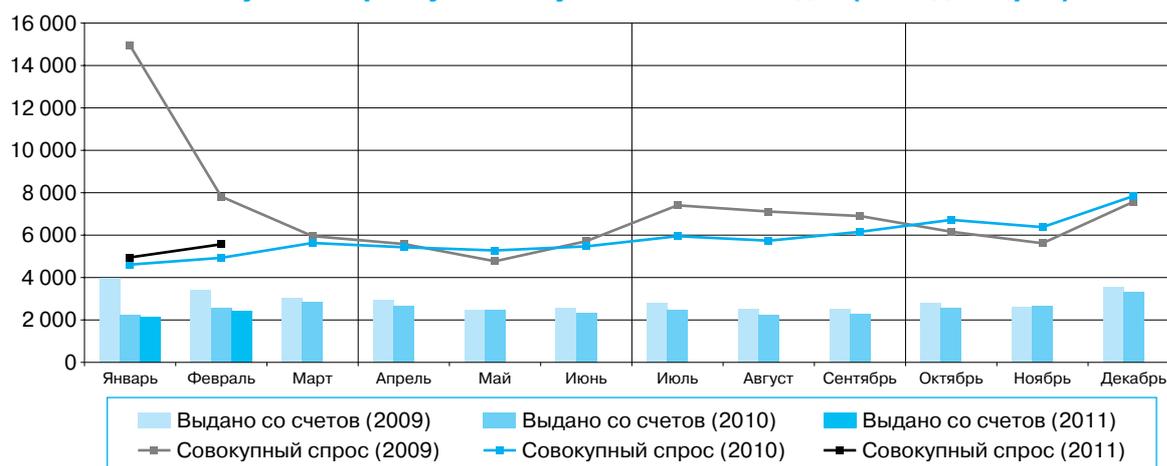


* Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В феврале 2011 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с январем увеличился на 12% и составил около 5,6 млрд. долларов. Его объем был на 29% меньше, чем в феврале 2009 года, но больше, чем в феврале 2010 года, на 13%.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2009–2011 годах (млн. долларов)



Спрос населения на европейскую валюту в феврале текущего года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 16%, на доллары США — на 10%. В результате доля евро в структуре совокупного спроса возросла до 40% относительно 38% месяцем ранее, а доля долларов США сократилась на один процентный пункт — до 60%.

Объем купленной населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках в феврале 2011 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 12% и составил около 3,2 млрд. долларов. Европейской валюты было куплено на 34% больше, чем месяцем ранее, долларов США — больше на 2%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с январем увеличилось на 16% и составило около 2,1 млн. сделок, а средний размер сделки по покупке уменьшился на 5% — до 1484 долларов.

	Февраль 2011 г.					Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупный спрос	5 568	100	615	12	13	7
<i>доллар США</i>	<i>3 314</i>	<i>60</i>	<i>290</i>	<i>10</i>	<i>21</i>	<i>14</i>
<i>евро</i>	<i>2 200</i>	<i>40</i>	<i>309</i>	<i>16</i>	<i>2</i>	<i>-1</i>
куплено физическими лицами и получено по конверсии	3 167	100	344	12	35	-1
<i>доллар США</i>	<i>1 962</i>	<i>62</i>	<i>39</i>	<i>2</i>	<i>38</i>	<i>11</i>
<i>евро</i>	<i>1 160</i>	<i>37</i>	<i>293</i>	<i>34</i>	<i>30</i>	<i>-16</i>
снято с валютных счетов	2 401	100	271	13	-7	15
<i>доллар США</i>	<i>1 352</i>	<i>56</i>	<i>252</i>	<i>23</i>	<i>3</i>	<i>17</i>
<i>евро</i>	<i>1 040</i>	<i>43</i>	<i>16</i>	<i>2</i>	<i>-18</i>	<i>14</i>

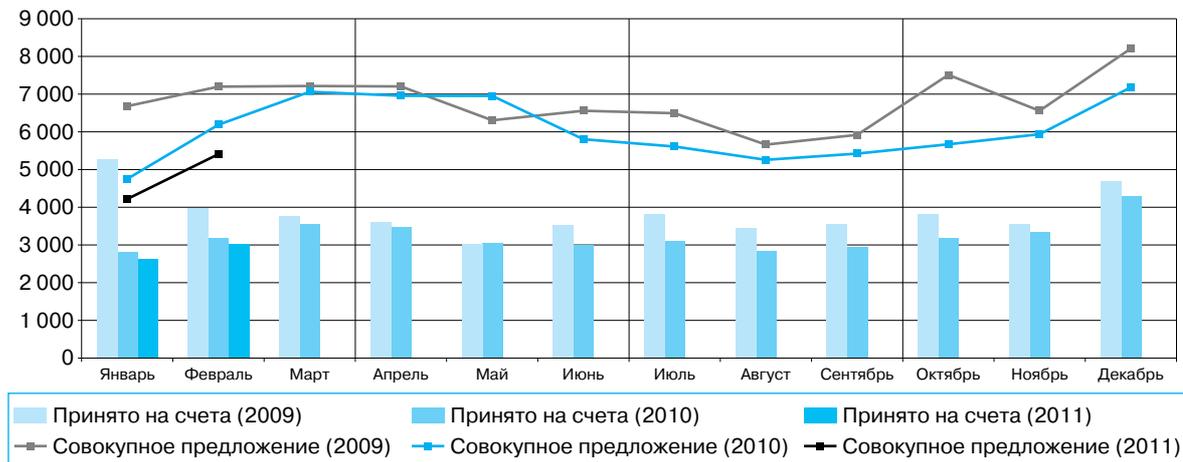
В феврале 2011 года с валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, физическими лицами было снято 2,4 млрд. долл. — на 13% больше, чем месяцем ранее. При этом население более активно снимало со счетов американскую валюту (прирост к январю на 23%).

	Февраль 2011 г.				Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	значение показателя	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Количество сделок по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 065	290	16	11	15
Средний размер сделки, долл.	1 484	-76	-5	22	-13

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в феврале 2011 года по сравнению с январем возросло на 28% и составило 5,4 млрд. долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в феврале 2009 и 2010 годов, на 25 и 13% соответственно.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2009—2011 годах (млн. долларов)



В феврале 2011 года совокупное предложение населением американской валюты возросло на 41%, евро — на 12%. В результате доля долларов США в структуре совокупного предложения увеличилась с 55 до 61%, доля европейской валюты уменьшилась до 39% относительно 44% месяцем ранее.

	Февраль 2011 г.					Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупное предложение	5 409	100	1 192	28	-13	30
<i>доллар США</i>	<i>3 286</i>	<i>61</i>	<i>956</i>	<i>41</i>	<i>2</i>	<i>22</i>
<i>евро</i>	<i>2 087</i>	<i>39</i>	<i>230</i>	<i>12</i>	<i>-29</i>	<i>41</i>
продано физическими лицами и сдано на конверсию	2 373	100	790	50	-21	55
<i>доллар США</i>	<i>1 587</i>	<i>67</i>	<i>709</i>	<i>81</i>	<i>0</i>	<i>30</i>
<i>евро</i>	<i>764</i>	<i>32</i>	<i>79</i>	<i>12</i>	<i>-45</i>	<i>101</i>
зачислено на валютные счета	3 035	100	402	15	-5	13
<i>доллар США</i>	<i>1 699</i>	<i>56</i>	<i>247</i>	<i>17</i>	<i>3</i>	<i>16</i>
<i>евро</i>	<i>1 323</i>	<i>44</i>	<i>151</i>	<i>13</i>	<i>-14</i>	<i>11</i>

Объем проданной населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках в феврале 2011 года по сравнению с январем увеличился в 1,5 раза и составил около 2,4 млрд. долларов. Объемы продаж долларов США увеличились в 1,8 раза, евро — на 12%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с январем увеличилось на 8% и составило около 1,7 млн. сделок, а их средний размер возрос на 38% — до 1357 долларов.

	Февраль 2011 г.				Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	значение показателя	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Количество сделок по продаже физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 674	117	8	-18	16
Средний размер сделки, долл.	1 357	374	38	-4	38

Объем наличной иностранной валюты, зачисленной на валютные счета физических лиц в уполномоченных банках, в феврале 2011 года по сравнению с январем увеличился на 15% и составил 3 млрд. долларов.

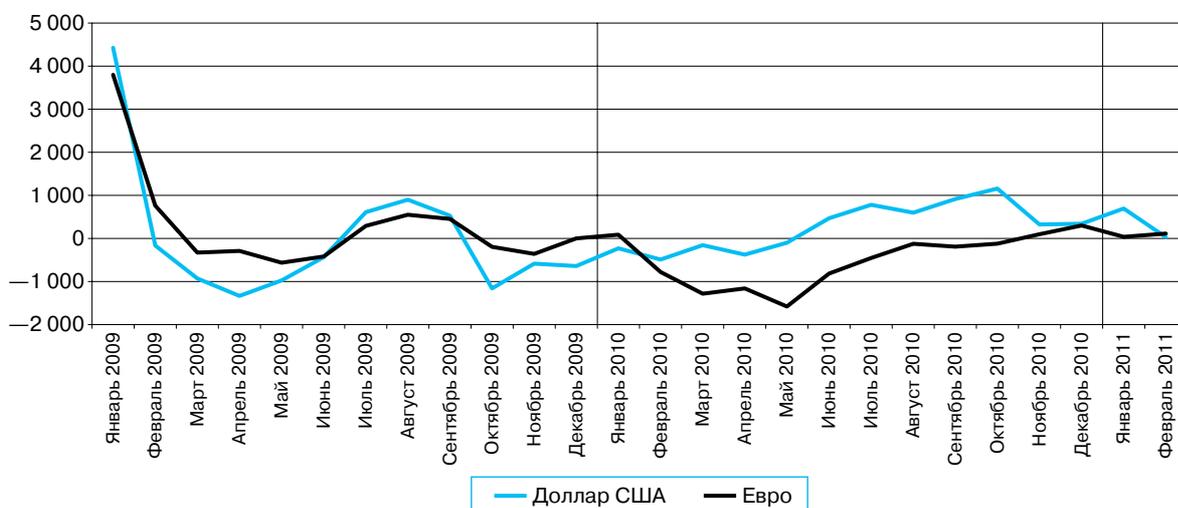
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В феврале 2011 года чистый спрос населения на наличную иностранную валюту уменьшился по сравнению с прошлым месяцем в 4,6 раза и составил около 0,2 млрд. долларов. При этом его динамика определялась резким падением чистого спроса населения на наличные доллары США.

(млн. долларов)

	2011		2010	
	февраль	январь	февраль	январь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ), из них:	160	736	-1 263	-142
<i>доллар США</i>	28	695	-490	-230
<i>евро</i>	113	34	-779	87
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют, из них:	-94	742	-1 397	-514
<i>доллар США</i>	-150	400	-1 082	-515
<i>евро</i>	39	327	-320	2

Чистый спрос на доллар США и евро в 2009–2011 годах (млн. долларов)



Ввоз в страну наличной иностранной валюты уполномоченными банками в феврале 2011 года уменьшился почти в 2 раза и составил 0,5 млрд. долларов. Ввоз наличных долларов США по сравнению с январем сократился в 2,3 раза, евро — в 1,6 раза.

	Февраль 2011 г.					Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Ввоз по всем видам валют, из них:	475	100	-421	-47	90	18
<i>доллар США</i>	225	47	-290	-56	52	156
<i>евро</i>	233	49	-131	-36	144	-37
Вывоз по всем видам валют, из них:	569	100	415	269	-65	127
<i>доллар США</i>	375	66	259	224	-70	115
<i>евро</i>	194	34	158	436	-53	179

Одновременно в феврале 2011 года уполномоченные банки существенно увеличили вывоз из страны наличной иностранной валюты, который по сравнению с январем возрос в 3,7 раза — до 0,6 млрд. долларов.

Как и в предыдущие месяцы, переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В феврале 2011 года по сравнению с предыдущим месяцем сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета практически не изменилось и составило 0,4 млрд. долларов.

Таким образом, в феврале 2011 года на рынке наличной иностранной валюты наблюдалось увеличение объемов всех операций, связанных с ее поступлением и расходованием, за исключением ввоза наличной иностранной валюты в страну. Остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков изменились незначительно и составили 5 млрд. долларов.

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в феврале 2011 года

	Февраль 2011 г.				Февраль 2010 г. к январю 2010 г., прирост, %
	млн. долл.	к январю 2011 г., прирост		к февралю 2010 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Поступило наличной иностранной валюты	8 680,4	1 312,9	17,8	-5,1	29,3
ввезено банками в Российскую Федерацию	475,3	-421,0	-47,0	89,8	18,3
куплено у банков-резидентов	1 974,1	426,2	27,5	-1,5	36,6
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	2 373,4	789,9	49,9	-20,7	55,4
<i>резидентов</i>	2 030,7	716,2	54,5	-22,0	59,7
<i>нерезидентов</i>	167,0	48,7	41,2	-3,5	56,0
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	3 035,2	401,7	15,3	-5,1	13,2
<i>резидентов</i>	2 919,5	398,1	15,8	-4,8	13,0
<i>нерезидентов</i>	115,8	3,7	3,3	-12,6	16,9
принято от физических лиц для переводов без открытия счета, из них:	604,2	54,9	10,0	14,3	8,2
<i>резидентов</i>	309,9	24,9	8,7	11,2	7,6
<i>нерезидентов</i>	281,0	26,1	10,2	12,3	8,8
прочие поступления	218,2	61,2	39,0	23,5	12,2
Израсходовано наличной иностранной валюты	8 616,0	1 475,0	20,7	-3,6	25,6
вывезено банками из Российской Федерации	569,2	415,1	269,5	-65,5	127,2
продано банкам-резидентам	1 996,0	431,4	27,6	1,0	36,8
продано физическим лицам, из них:	3 167,2	344,1	12,2	35,2	-0,9
<i>резидентам</i>	2 670,5	272,6	11,4	39,3	-2,7
<i>нерезидентам</i>	308,4	30,5	11,0	26,3	1,8
выдано физическим лицам с их валютных счетов	2 400,9	271,1	12,7	-7,1	15,2
<i>резидентам</i>	2 320,4	258,2	12,5	-6,8	14,5
<i>нерезидентам</i>	80,6	12,9	19,1	-15,2	36,7
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета, из них:	209,2	43,6	26,3	82,4	15,5
<i>резидентам</i>	106,9	21,5	25,2	20,8	17,8
<i>нерезидентам</i>	101,7	21,8	27,4	287,9	8,5
прочие расходы	273,5	-30,3	-10,0	-1,1	13,4
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца	4 981,7	112,7	2,3	-9,3	2,4

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 МАРТА 2011 ГОДА

Список крупнейших банков*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	г. Санкт-Петербург	439
5	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
6	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
8	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
9	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
10	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
11	АКБ "МБРР" (ОАО)	г. Москва	2268
12	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
13	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
14	НОМОС-БАНК (ОАО)	г. Москва	2209
15	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
16	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2179
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
23	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
27	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г. Москва	3279
28	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
29	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	г. Москва	2771
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
регулирующего
и надзора

* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков (тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	522 814 283	688 972 961	779 858 463
1.1	В том числе денежные средства	480 889 843	641 430 958	731 336 639
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	673 577 891	1 094 599 986	1 319 627 558
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	316 986 996	631 605 626	757 298 017
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	26 587 729	72 064 446	140 040 715
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	290 399 267	559 541 180	617 257 302
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	4 448 330 547	5 817 083 511	6 180 536 056
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 336 912 240	4 345 581 777	4 579 672 198
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	494 009 353	682 958 980	727 790 513
4.3	Учтенные векселя	149 212 501	301 655 465	385 946 623
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	468 196 453	486 887 289	487 126 722
5	Прочее участие в уставных капиталах	133 242 330	150 941 510	154 684 194
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	17 188 518 444	21 327 513 623	22 601 560 552
	В том числе:			
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	17 173 743 612	21 302 993 285	22 575 713 758
	В том числе просроченная задолженность	783 750 231	1 002 427 269	1 051 395 938
	Из них:			
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	11 218 539 538	13 385 760 350	14 186 372 049
	В том числе просроченная задолженность	608 345 532	718 879 230	751 101 310
6.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 745 631 589	3 841 983 281	4 102 953 790
	В том числе просроченная задолженность	168 937 318	274 305 843	289 905 219
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 466 632 524	3 048 510 946	3 200 673 081
	В том числе просроченная задолженность	3 606 415	4 280 239	4 751 969
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	601 694 833	775 514 811	869 669 437
8	Использование прибыли	94 952 117	115 458 651	121 923 113
8.1	В том числе налог на прибыль	90 402 633	109 022 233	115 439 124
9	Прочие активы – всего	707 073 943	992 259 069	1 072 628 175
	В том числе:			
9.1	Средства в расчетах	296 354 994	414 791 783	457 997 289
9.2	Дебиторы	93 461 227	145 032 185	158 901 665
9.3	Расходы будущих периодов	45 683 997	70 325 147	77 412 761
	Всего активов	24 687 191 384	31 593 949 748	33 857 785 565

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	3 137 402 507	4 014 440 598	4 451 400 671
	В том числе:			
1.1	Фонды	1 777 031 058	2 320 886 342	2 632 385 838
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 360 371 449	1 693 554 256	1 819 014 833
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	108 550 499	131 850 909	138 271 804
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	301 150 390	314 530 890	316 038 240
3	Счета кредитных организаций – всего	125 718 412	215 193 726	235 982 634
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	72 833 974	121 701 199	130 469 122
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	51 643 738	87 943 713	99 964 698
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	2 615 053 647	3 535 256 337	3 734 654 882
5	Средства клиентов – всего	15 745 252 356	19 636 161 212	20 990 967 439
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	18 991 908	36 812 777	37 107 766
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	16 260 536	17 363 305	18 128 586
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 549 892 148	4 565 737 778	5 051 260 501
5.4	Средства клиентов в расчетах	194 212 452	262 233 659	281 539 662
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 378 940 653	5 362 790 489	5 568 293 182
5.6	Вклады физических лиц	7 479 117 214	9 279 370 257	9 920 657 090
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	11 534 899	12 849 953	13 199 166
6	Облигации	379 351 122	527 052 478	537 931 751
7	Векселя и банковские акцепты	473 952 312	728 845 539	796 089 741
8	Прочие пассивы – всего	1 909 310 638	2 622 468 968	2 794 720 207
	В том числе:			
8.1	Резервы на возможные потери	1 625 420 280	2 068 758 468	2 211 472 967
8.2	Средства в расчетах	58 284 527	262 599 724	274 431 710
8.3	Кредиторы	36 301 811	48 902 965	54 576 044
8.4	Доходы будущих периодов	3 237 802	4 305 410	4 596 716
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	186 066 218	237 902 401	249 642 770
	В том числе:			
	Проценты просроченные	0	28	35 047
	Всего пассивов	24 687 191 384	31 593 949 748	33 857 785 565

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

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

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

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 180 млн. рублей и выше)	16,13
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	2,04
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	1,84
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	48,90
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	32,70
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	10,40
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	8,00

**ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 МАРТА 2011 ГОДА
(млн. рублей)**

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на:			Прирост за текущий год (гр. 4 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2011	1.02.2011	1.03.2011	
1	2	3	4	5
5	969 597	965 667	971 805	0,23
30	154 875	158 435	160 597	3,69
100	32 274	30 837	32 613	1,05
200	11 345	11 144	11 023	-2,84
500	2 420	2 363	2 331	-3,68
1000	46	26	30	-34,78

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на:			Прирост за текущий год (гр. 4 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2011	1.02.2011	1.03.2011	
1	2	3	4	5
5	142 718	141 330	139 987	-1,91
30	22 411	22 515	21 998	-1,84
100	4 750	4 808	4 624	-2,65
200	1 752	1 770	1 789	2,11
500	416	415	414	-0,48
1000	11	9	9	-18,18

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и надзора.

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Сахалинской области на основании Решения Арбитражного суда Сахалинской области от 13 декабря 2010 года, оставленного без изменений Постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 23 марта 2011 года, приняло решение об аннулировании государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций “Тихоокеанского коммерческого регионального банка Внешней торговли” открытого акционерного общества ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”.

Индивидуальный государственный регистрационный номер — 10301378В(004D).

Регистрирующий орган — Главное управление Банка России по Сахалинской области.

Дата аннулирования государственной регистрации — 6 апреля 2011 года.

На основании ст. 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” в связи с признанием выпуска эмиссионных ценных бумаг недействительным все ценные бумаги данного дополнительного выпуска в количестве 60 000 830 штук подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные эмитентом от размещения выпуска этих эмиссионных ценных бумаг, признанного недействительным, должны быть возвращены владельцам.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве “РГТ-Банк” (ЗАО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 10 марта 2011 года, по делу № А40-5421/11-101-27 “Б” Акционерный коммерческий банк “Русско-Германский Торговый Банк А.О.” (закрытое акционерное общество) “РГТ-Банк” (ЗАО), ОГРН 1027739636286, ИНН 7704112176, регистрационный № 2747, зарегистрированный по адресу: 121069, г. Москва, ул. Поварская, 27, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него

открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию, в том числе в целях предварительных выплат кредиторам первой очереди, по истечении 62 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в “РГТ-Банк” (ЗАО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону “горячей линии” 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению (ООО) КБ “НЕОПОЛИС-БАНК”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “НЕОПОЛИС-БАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО) КБ “НЕОПОЛИС-БАНК” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, 5, корп. 2.

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности АБ “Регион” (ОАО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АКБ “Легион” (ОАО)

Департамент внешних и общественных связей Банка России информирует, что, по сообщению Управления ФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 24 марта 2011 года о прекращении деятельности Акционерного банка “Регион” (открытое акционерное общество) АБ “Регион” (ОАО) (№ 233, г. Ярославль) за № 2117711005751 (основной государственный регистрационный номер 102760000097) в связи с реорганизацией АБ “Регион” (ОАО) в форме присоединения к Акционерному Коммерческому Банку “Легион” (закрытое акционерное общество) АКБ “Легион” (ЗАО) (№ 3117, г. Москва). Одновременно в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в устав АКБ “Легион” (ЗАО), в связи с изменением его полного и сокращенного фирменных наименований на Акционерный Коммерческий Банк “Легион” (открытое акционерное общество) АКБ “Легион” (ОАО).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 24 марта 2011 года деятельности Акционерного банка “Регион” (открытое акционерное общество) АБ “Регион” (ОАО) (№ 233, г. Ярославль).

Также сообщаем, что в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России внесены сведения об открытии следующих филиалов АКБ “Легион” (ОАО):

- филиала АКБ “Легион” (ОАО) в г. Ярославле (порядковый номер 3117/8);
- филиала АКБ “Легион” (ОАО) в г. Екатеринбурге (порядковый номер 3117/9);
- филиала АКБ “Легион” (ОАО) в г. Невинномысске (порядковый номер 3117/10).

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 22.03.2011 за № 2117711005542 о государственной регистрации кредитной организации “Коммерческий банк содействия предпринимательству” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Содбизнесбанк” (основной государственный регистрационный номер 1027739042430) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 09.03.2011 № ОД-177 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации “Коммерческий банк содействия предпринимательству” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Содбизнесбанк” (регистрационный номер Банка России 1601, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по Московской области, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 22.03.2011 за № 2115000011080 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “МОСПРОМБАНК” ООО “МОСПРОМБАНК” (основной государственный регистрационный номер 1025000002576) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 09.03.2011 № ОД-181 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “МОСПРОМБАНК” ООО “МОСПРОМБАНК” (регистрационный номер Банка России 1890, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 5 апреля 2011 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 1 неделя (7 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 6 апреля 2011 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 13 апреля 2011 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 6 апреля 2011 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 6 июля 2011 года.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств 1 неделя (7 календарных дней) признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок.

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

5.04.2011 г.

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения депозитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 7 апреля 2011 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» провел депозитный аукцион, в том числе с использованием системы «Рейтерс-Дилинг», Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 1 месяц (дата привлечения средств в депозит — 8 апреля 2011 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 6 мая 2011 года).

В аукционе приняли участие 76 кредитных организаций — резидентов из 38 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 3,1 до 5 процентов годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 3,25 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3,25 процента годовых.

7.04.2011 г.

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

5 апреля 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

6 апреля 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

7 апреля 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

8 апреля 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 16.00.

11 апреля 2011 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной НКО ЗАО НРД	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

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

Дата	Наименование стандартного условия	Дата размещения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Ставка, % годовых	Время приема обращений (заявок) кредитных организаций*		
					с использованием системы "Рейтерс-Дилинг"	с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ	
						сессия 1	сессия 2
04.04.2011	"овернайт"	04.04.2011	05.04.2011	3	с 11.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	05.04.2011	06.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	06.04.2011	07.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	04.04.2011	11.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	06.04.2011	13.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	04.04.2011		3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
05.04.2011	"овернайт"	05.04.2011	06.04.2011	3	с 11.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	06.04.2011	07.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	07.04.2011	08.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	05.04.2011	12.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	07.04.2011	14.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	05.04.2011		3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
06.04.2011	"овернайт"	06.04.2011	07.04.2011	3	с 11.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	07.04.2011	08.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	08.04.2011	11.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	06.04.2011	13.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	08.04.2011	15.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	06.04.2011		3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
07.04.2011	"овернайт"	07.04.2011	08.04.2011	3	с 13.00 до 17.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"том-некст"	08.04.2011	11.04.2011	3	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-некст"	11.04.2011	12.04.2011	3	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"1 неделя"	07.04.2011	14.04.2011	3	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"спот-неделя"	11.04.2011	18.04.2011	3	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
	"до востребования"	07.04.2011		3	с 13.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 17.00
08.04.2011	"овернайт"	08.04.2011	11.04.2011	3	с 11.00 до 16.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"том-некст"	11.04.2011	12.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"спот-некст"	12.04.2011	13.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"1 неделя"	08.04.2011	15.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"спот-неделя"	12.04.2011	19.04.2011	3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00
	"до востребования"	08.04.2011		3	с 11.00 до 15.00	с 11.00 до 12.00	с 15.00 до 16.00

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

20 млн. рублей;
1 млн. рублей.

* По московскому времени.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
4–8 апреля 2011 года

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

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	4.04.2011	5.04.2011	6.04.2011	7.04.2011	8.04.2011	значение	изменение*
1 день	2,77	2,78	2,77	2,78	2,76	2,77	–0,03
От 2 до 7 дней	2,83	2,84	2,83	2,83	2,83	2,83	–0,02
От 8 до 30 дней	3,07	3,05	3,04	3,03	3,03	3,04	–0,09
От 31 до 90 дней	3,53	3,51	3,49	3,48	3,49	3,50	–0,15
От 91 до 180 дней	4,13	4,08	4,06	4,03	4,04	4,07	–0,23
От 181 дня до 1 года	5,00	4,85	4,83	4,81	4,82	4,86	–0,27

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ (MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	4.04.2011	5.04.2011	6.04.2011	7.04.2011	8.04.2011	значение	изменение*
1 день	3,30	3,30	3,32	3,32	3,33	3,31	–0,02
От 2 до 7 дней	3,44	3,45	3,46	3,48	3,46	3,46	–0,06
От 8 до 30 дней	3,88	3,87	3,88	3,90	3,88	3,88	–0,16
От 31 до 90 дней	4,41	4,42	4,40	4,38	4,39	4,40	–0,19
От 91 до 180 дней	5,05	5,15	5,14	5,11	5,11	5,11	–0,15
От 181 дня до 1 года	6,13	6,15	6,15	6,14	6,10	6,13	–0,24

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	1.04.2011	4.04.2011	5.04.2011	6.04.2011	7.04.2011	значение	изменение
1 день	2,92	3,08	3,05	3,04	3,04	3,02	–0,09
От 2 до 7 дней	3,82	3,85	4,41	3,36	3,34	3,53	0,18
От 8 до 30 дней	3,72	3,25	5,75	5,39	6,01	3,31	–0,91
От 31 до 90 дней				5,66		5,66	1,97
От 91 до 180 дней				6,02	4,25	4,39	–1,82
От 181 дня до 1 года				6,50		6,50	1,15

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**	
	1.04.2011	4.04.2011	5.04.2011	6.04.2011	7.04.2011	значение	изменение
1 день	2,67	3,03	2,89	2,72	2,92	2,83	–0,20
От 2 до 7 дней	2,75				3,05	3,02	–0,30
От 8 до 30 дней							
От 31 до 90 дней							
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 28.03.2011 по 1.04.2011, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 25.03.2011 по 31.03.2011, в процентных пунктах.

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 (Ваа3 по оценке агентства Moody's, ВВВ– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ДАННЫЕ О СТАВКАХ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

	2009 г.	2009 г.				2010 г.	2010 г.				2011 г.
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
Межбанковская ставка ¹	7,8	11,4	7,5	6,8	5,4	3,1	3,8	2,9	2,6	3,0	2,9
Доходность ГКО ²	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Доходность ОБР ³	8,6	9,6	9,0	8,4	7,3	4,3	5,3	4,2	3,8	3,7	3,5
Депозитная ставка ⁴	8,6	7,8	8,7	9,0	8,7	6,0	7,4	6,2	5,4	5,0	н.д.
Депозитная ставка, кроме депозитов "до востребования"	10,4	10,0	10,8	10,7	10,2	6,8	8,5	7,1	6,0	5,6	н.д.
Ставка по кредитам ⁵	15,3	16,6	15,8	14,9	13,9	10,8	12,8	11,4	10,0	9,1	н.д.

	2010 г.										2011 г.		
	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март
Межбанковская ставка ¹	3,6	3,3	2,8	2,6	2,6	2,6	2,6	2,7	3,2	3,0	2,7	2,8	3,1
Доходность ГКО ²	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Доходность ОБР ³	4,7	4,4	4,4	4,0	4,0	3,8	3,7	3,7	3,7	3,7	3,4	3,5	3,5
Депозитная ставка ⁴	6,9	6,7	6,2	5,8	5,6	5,4	5,1	5,0	5,0	4,9	4,5	4,4	н.д.
Депозитная ставка, кроме депозитов "до востребования"	7,9	7,6	7,0	6,6	6,4	6,1	5,7	5,6	5,6	5,5	5,4	5,3	н.д.
Ставка по кредитам ⁵	11,8	11,4	11,3	11,4	10,5	10,0	9,7	8,9	9,1	9,1	8,6	8,7	н.д.

Материал подготовлен Департаментом исследований и информации

¹ Межбанковская ставка – средневзвешенная ставка по однодневным межбанковским кредитам на московском рынке в рублях.

² Доходность ГКО – средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность ГКО со сроком погашения не более 90 дней.

³ Доходность ОБР – средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность.

⁴ Депозитная ставка – средневзвешенная ставка по рублевым депозитам физических лиц в кредитных организациях сроком до 1 года.

⁵ Ставка по кредитам – средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям сроком до 1 года.

Годовые и квартальные ставки рассчитываются как среднеарифметические на основе ежемесячных данных.

* Данные приведены по состоянию на 7 апреля 2011 года.

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

(% годовых)

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

* Данные приведены по состоянию на 7 апреля 2011 года.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	5.04	6.04	7.04	8.04	9.04
1 австралийский доллар	29,3427	29,2597	29,2773	29,5751	29,6256
1 азербайджанский манат	35,4887	35,5938	35,4745	35,4898	35,3547
1000 армянских драмов	76,6536	76,8807	76,6229	76,6561	75,3917
10 000 белорусских рублей	92,6714	92,9458	92,4825	92,5225	92,0193
1 болгарский лев	20,5367	20,5542	20,6140	20,6199	20,7291
1 бразильский реал	17,5622	17,6000	17,5442	17,4844	17,7555
100 венгерских форинтов	15,1298	15,1341	15,2802	15,2521	15,3546
1000 вон Республики Корея	25,9434	25,9772	26,0071	25,9204	25,9623
10 датских крон	53,8707	53,9068	54,0751	54,0840	54,3676
1 доллар США	28,2277	28,3113	28,2164	28,2286	28,1211
1 евро	40,1624	40,1652	40,2789	40,3528	40,4859
100 индийских рупий	63,7597	63,7140	63,8308	63,8909	63,8535
100 казахских тенге	19,3652	19,4366	19,4067	19,4118	19,3378
1 канадский доллар	29,3427	29,2412	29,3523	29,3528	29,4863
100 киргизских сомов	59,5015	59,6898	59,6491	59,6925	59,4652
10 китайских юаней	43,1715	43,2775	43,1114	43,1333	43,0236
1 латвийский лат	56,6253	56,6793	56,8421	56,8552	57,1567
1 литовский лит	11,6341	11,6421	11,6780	11,6806	11,7001
10 молдавских леев	23,7108	23,8361	23,8244	23,9175	23,8662
10 новых румынских леев	97,1827	97,7296	98,2431	98,0977	98,5219
10 новых туркменских манатов	98,9231	99,1882	98,8835	98,9262	98,5322
10 норвежских крон	51,4053	51,6159	51,8131	51,5214	51,9702
1 польский злотый	99,8292 ²	99,9552 ²	10,0888	10,1261	10,2568
1 СДР (специальные права заимствования)	44,6305	44,8590	44,6640	44,8341	44,6400
1 сингапурский доллар	22,3994	22,4550	22,3886	22,3788	22,3716
10 таджикских сомони	63,2072	63,2952	63,0633	63,0708	62,8194
1 турецкая лира	18,4290	18,4679	18,5013	18,6327	18,7137
1000 узбекских сумов	16,7922	16,8117	16,7554	16,7626	16,6988
10 украинских гривен	35,3841	35,5112	35,3700	35,4075	35,2925
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	45,5877	45,7341	46,1169	46,0606	46,1720
10 чешских крон	16,4353	16,4443	16,5240	16,5186	16,6289
10 шведских крон	44,7384	44,6332	44,7794	44,4825	44,9463
1 швейцарский франк	30,5958	30,6864	30,6733	30,7669	30,7974
10 южноафриканских рэндов	42,0161	42,0323	42,1612	42,2584	42,2861
100 японских иен	33,5864	33,5740	33,0771	33,1263	33,0079

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

² 10 польских злотых.

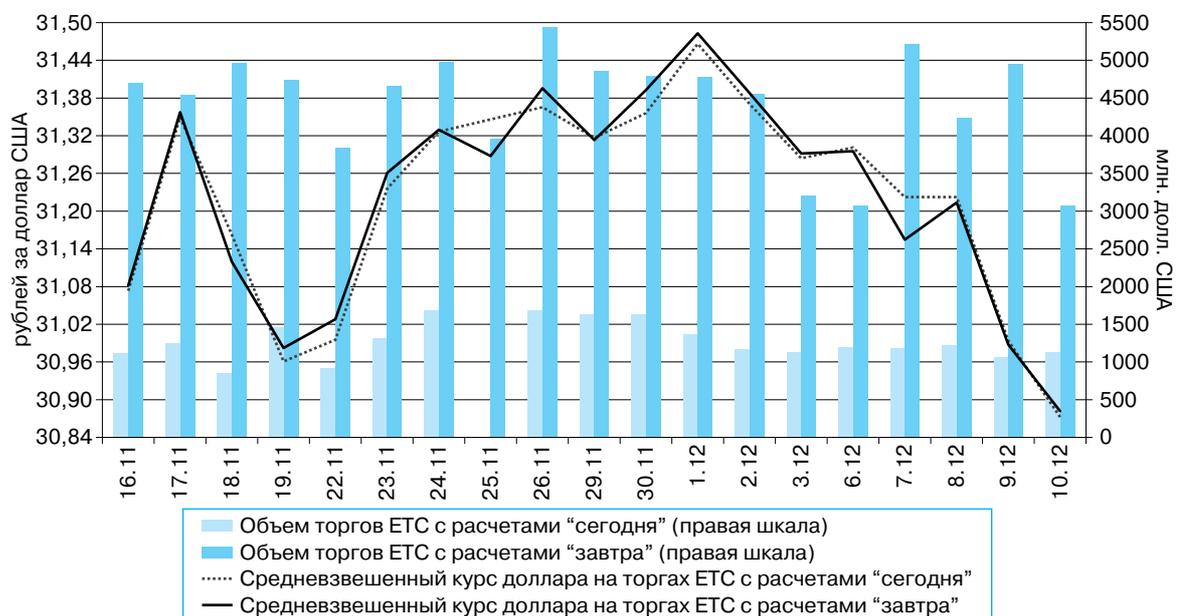
ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 4 ПО 8 АПРЕЛЯ 2011 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

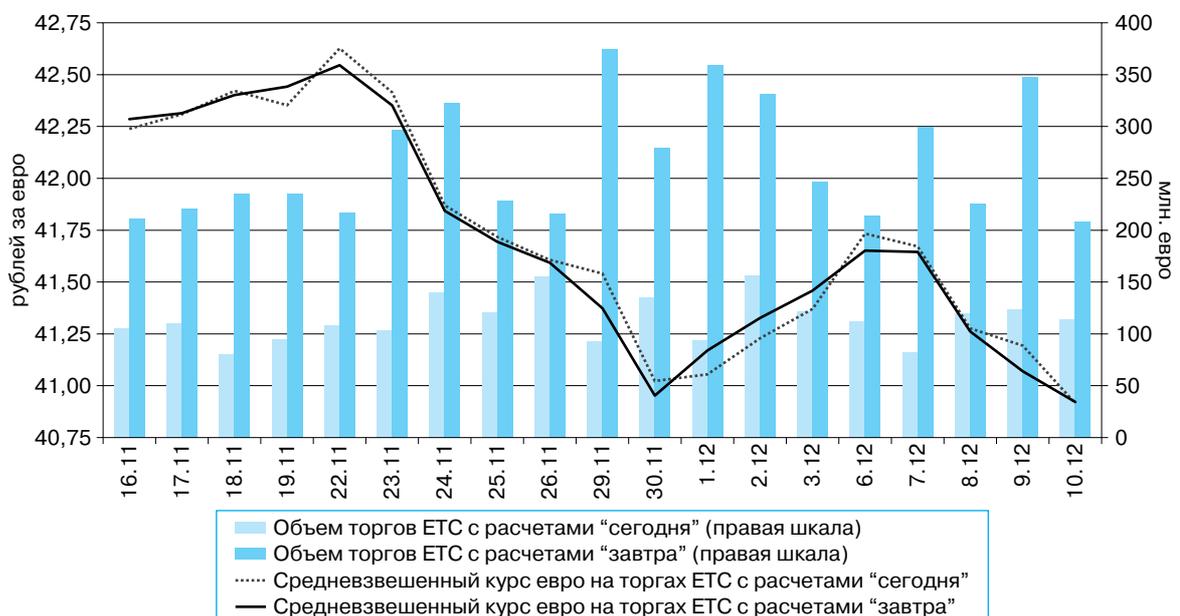
Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
4.04.2011	28,2406	979,034	28,2542	2693,309	40,1736	99,953	40,1840	187,863
5.04.2011	28,3254	700,023	28,3399	2001,038	40,1810	97,734	40,1930	171,510
6.04.2011	28,2090	1156,969	28,2089	2684,893	40,2875	86,804	40,3219	157,036
7.04.2011	28,2420	932,554	28,2527	2480,539	40,3559	88,484	40,3685	186,676
8.04.2011	28,0947	940,887	28,0813	3175,898	40,4719	79,035	40,4560	166,470

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
5.04.2011	1300,05	34,15	1614,52	707,88
6.04.2011	1305,72	35,01	1627,49	714,53
7.04.2011	1321,76	34,55	1629,29	713,95
8.04.2011	1321,88	35,97	1621,83	711,53
9.04.2011	1329,50	35,72	1636,45	713,35

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что аукцион по размещению выпуска облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом № SU26204RMFS (выпуск — **6 апреля 2011 года**, погашение — **15 марта 2018 года**, срок обращения — **2535 дней**) состоялся **6 апреля 2011 года**.

Количество организаций-дилеров, принявших участие в аукционе, — **61**.

Объем выпуска, объявленный Министерством финансов Российской Федерации, составил **100 000 000 000 руб. 00 коп.** Была разрешена подача неконкурентных заявок в объеме не более **25,00%** от общего объема заявок, поданных дилером.

На аукцион подавались заявки в диапазоне от **100,2860** до **97,0000%** от номинала. Общий объем поданных конкурентных и неконкурентных заявок составил **67 174 189 000 руб. 00 коп.** по номиналу.

Минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок в соответствии с решением Министерства финансов Российской Федерации составила **100,0750%** от номинала. Конкурсные заявки удовлетворены на общий объем **10 341 350 000 руб. 00 коп.** по номиналу (что составляет **17,67%** от общего объема поданных конкурентных заявок).

Средневзвешенная цена всех удовлетворенных на аукционе заявок составила **100,1425%** от номинала. По этой цене были удовлетворены неконкурентные заявки на общий номинальный объем **8 606 639 000 руб. 00 коп.**

Доходность облигаций по итогам аукциона:

	При минимальной цене 100,0750%	При средневзвешенной цене 100,1425%
Доходность, % годовых	7,63	7,61

7.04.2011 г.

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО—ОФЗ ЗА 04.04.2011—08.04.2011

Итоги торгов на рынке ГКО—ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				24 028,10		
25063	0,6	0,6	04.04.2011	128,27	101,3096	4,04
25064	0,8	0,8	04.04.2011	157,70	106,1450	4,04
25065	2,0	1,8	04.04.2011	5,63	112,4900	5,42
25067	1,5	1,4	04.04.2011	0,01	108,9771	5,29
25068	3,4	2,9	04.04.2011	0,00	116,4750	6,60
25071	3,6	3,2	04.04.2011	48,59	104,7498	6,72
25072	1,8	1,7	04.04.2011	1,06	102,8497	5,54
25073	1,3	1,3	04.04.2011	120,07	102,2997	5,10
25075	4,3	3,7	04.04.2011	339,73	99,9958	7,00
25076	2,9	2,7	04.04.2011	56,99	102,1692	6,37
25077	4,8	4,1	04.04.2011	902,16	100,8995	7,25
25078	1,8	1,8	04.04.2011	51,61	102,0994	5,56
26202	3,7	3,1	04.04.2011	156,06	115,1907	6,71
26203	5,3	4,5	04.04.2011	396,33	98,8809	7,28
26204	7,0	5,5	04.04.2011	426,76	100,1892	7,60
46014	7,4	5,7	04.04.2011	8,15	96,9600	7,70
46022	12,3	8,1	04.04.2011	44,25	87,0596	7,85
25062	0,1	0,1	05.04.2011	16,10	100,1800	3,55
25063	0,6	0,6	05.04.2011	138,52	101,2948	4,05
25064	0,8	0,7	05.04.2011	91,37	106,1619	3,99
25065	2,0	1,8	05.04.2011	225,34	112,2002	5,56
25066	0,3	0,2	05.04.2011	10,43	101,6600	3,96
25067	1,5	1,4	05.04.2011	313,58	109,2410	5,11
25068	3,4	2,9	05.04.2011	0,06	116,8000	6,49
25071	3,6	3,2	05.04.2011	280,29	104,7000	6,73
25072	1,8	1,7	05.04.2011	46,30	102,9500	5,48
25073	1,3	1,3	05.04.2011	0,31	102,3000	5,09
25075	4,3	3,7	05.04.2011	214,34	100,0482	6,98
25077	4,8	4,1	05.04.2011	791,15	100,9677	7,23
25078	1,8	1,7	05.04.2011	129,15	102,1800	5,51
26198	1,6	1,5	05.04.2011	50,64	100,8949	5,37
26199	1,3	1,2	05.04.2011	51,44	101,5000	4,96
26202	3,7	3,1	05.04.2011	518,16	115,2262	6,70
26203	5,3	4,5	05.04.2011	212,39	98,8699	7,28
26204	6,9	5,5	05.04.2011	218,56	100,0451	7,63
46022	12,3	8,1	05.04.2011	0,02	87,1177	7,84
25063	0,6	0,6	06.04.2011	106,85	101,2969	4,04
25064	0,8	0,7	06.04.2011	10,03	106,1000	4,04
25065	2,0	1,8	06.04.2011	195,72	112,3292	5,49
25066	0,2	0,2	06.04.2011	0,52	101,7273	3,61
25067	1,5	1,4	06.04.2011	91,50	109,2000	5,12
25068	3,4	2,9	06.04.2011	1 954,50	116,9264	6,45
25069	1,5	1,4	06.04.2011	54,13	107,8440	5,21
25073	1,3	1,3	06.04.2011	52,28	102,3485	5,05
25075	4,3	3,7	06.04.2011	771,59	100,0901	6,97
25076	2,9	2,7	06.04.2011	1 379,46	102,2017	6,35
25077	4,8	4,1	06.04.2011	408,99	101,1959	7,17
25078	1,8	1,7	06.04.2011	160,15	102,1852	5,50
26202	3,7	3,1	06.04.2011	216,98	115,2912	6,68
26203	5,3	4,5	06.04.2011	231,44	99,0498	7,24
26204	6,9	5,5	06.04.2011	300,15	100,3335	7,61
46014	7,4	5,7	06.04.2011	5,37	97,0918	7,67
46018	10,6	6,9	06.04.2011	0,10	95,9000	7,78

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
46021	7,3	5,6	06.04.2011	0,01	89,8971	7,67
25063	0,6	0,6	07.04.2011	0,35	101,2700	4,08
25065	2,0	1,8	07.04.2011	0,11	112,4468	5,42
25066	0,2	0,2	07.04.2011	111,95	101,7462	3,45
25067	1,5	1,4	07.04.2011	253,36	109,3215	5,03
25068	3,4	2,9	07.04.2011	582,61	117,3467	6,31
25071	3,6	3,2	07.04.2011	5,39	105,0000	6,64
25072	1,8	1,7	07.04.2011	2,02	103,0400	5,42
25073	1,3	1,3	07.04.2011	354,84	102,3109	5,08
25074	0,2	0,2	07.04.2011	50,84	100,2600	3,44
25075	4,3	3,7	07.04.2011	254,19	100,2054	6,94
25076	2,9	2,7	07.04.2011	20,78	102,4000	6,28
25077	4,8	4,1	07.04.2011	70,13	101,3617	7,13
25078	1,8	1,7	07.04.2011	0,00	102,2200	5,48
26198	1,6	1,5	07.04.2011	2,07	100,8986	5,36
26201	2,5	2,3	07.04.2011	102,90	101,4995	6,04
26202	3,7	3,1	07.04.2011	119,15	115,9959	6,47
26203	5,3	4,5	07.04.2011	381,89	99,1448	7,22
26204	6,9	5,5	07.04.2011	355,00	100,4712	7,55
46014	7,4	5,7	07.04.2011	1 064,50	96,7916	7,73
46017	5,3	4,1	07.04.2011	24,77	98,0000	7,22
46018	10,6	6,9	07.04.2011	7,32	96,0600	7,75
46020	24,9	11,3	07.04.2011	22,73	89,8500	8,00
25063	0,6	0,6	08.04.2011	19,35	101,4000	3,84
25064	0,8	0,7	08.04.2011	7,60	106,0600	4,04
25065	2,0	1,8	08.04.2011	64,31	112,5368	5,36
25067	1,5	1,4	08.04.2011	55,80	109,1500	5,14
25068	3,4	2,9	08.04.2011	544,77	117,3500	6,31
25072	1,8	1,7	08.04.2011	105,30	102,9595	5,47
25073	1,3	1,3	08.04.2011	304,43	102,3413	5,05
25075	4,3	3,7	08.04.2011	352,99	100,2812	6,92
25076	2,9	2,7	08.04.2011	207,97	102,4500	6,26
25077	4,8	4,1	08.04.2011	1 617,04	100,8769	7,25
25078	1,8	1,7	08.04.2011	692,69	102,1910	5,50
26201	2,5	2,3	08.04.2011	82,37	101,5494	6,02
26202	3,7	3,1	08.04.2011	122,52	115,0253	6,75
26203	5,3	4,5	08.04.2011	320,08	99,1817	7,21
26204	6,9	5,5	08.04.2011	459,88	100,7661	7,49
46014	7,4	5,7	08.04.2011	34,26	97,2998	7,63
46018	10,6	6,9	08.04.2011	21,32	96,0600	7,75
46020	24,8	11,3	08.04.2011	21,41	89,9943	7,98
46021	7,3	5,6	08.04.2011	3 115,82	89,8622	7,68
46022	12,3	8,1	08.04.2011	0,00	86,9998	7,86

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 08.04.2011

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44 000,00	13.04.2011	0,01	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	20.04.2011	0,03	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	20.04.2011	0,03	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	20.04.2011	0,03	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	20.04.2011	0,03	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	04.05.2011	0,07	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	100,000	1 000,00	45 000,00
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	11.05.2011	0,09	купон	7,000	17,45	1 396,00
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	11.05.2011	0,09	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80 000,00	01.06.2011	0,15	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	08.06.2011	0,17	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	22.06.2011	0,21	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	29.06.2011	0,22	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25074	23.06.2010	29.06.2011	1000	70 000,00	29.06.2011	0,22	купон	4,590	22,89	1 602,30
							погашение	100,000	1 000,00	70 000,00
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	06.07.2011	0,24	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	100,000	1 000,00	40 000,00
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	20.07.2011	0,28	купон	7,000	34,90	984,97
							погашение	—	—	—
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	20.07.2011	0,28	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150 000,00	27.07.2011	0,3	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	—	—	—
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	47 428,80	27.07.2011	0,3	купон	7,350	36,65	1 738,27
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	150 000,00	03.08.2011	0,32	купон	6,850	34,16	5 124,00
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	750	46 500,00	10.08.2011	0,34	купон	8,000	29,92	1 855,04
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	10.08.2011	0,34	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	10.08.2011	0,34	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	—	—	—
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99 736,47	10.08.2011	0,34	купон	6,700	34,69	3 459,86
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	17.08.2011	0,36	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	24.08.2011	0,38	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	07.09.2011	0,42	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	—	—	—
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	92 241,36	15.09.2011	0,44	купон	7,100	46,49	4 288,30
							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.
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	21.09.2011	0,45	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	43 705,81	22.09.2011	0,46	купон	7,500	37,60	1 643,34
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	28.09.2011	0,47	купон	2,903	28,95	1 158,00
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	28.09.2011	0,47	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	100,000	1 000,00	44 946,82
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2011	0,57	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	09.11.2011	0,59	купон	7,000	69,81	1 682,38
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	1,97	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	2,16	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	2,41	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	6,76	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	04.04.2011	05.04.2011	06.04.2011	07.04.2011	08.04.2011
Номинальная стоимость, млн. руб.	2 299 535,96	2 299 535,96	2 318 483,95	2 318 483,95	2 318 483,95
до 1 года*	274 946,82	274 946,82	274 946,82	274 946,82	274 946,82
1–5 лет	1 206 687,43	1 206 687,43	1 206 687,43	1 206 687,43	1 206 687,43
более 5 лет	817 901,71	817 901,71	836 849,70	836 849,70	836 849,70
Рыночная стоимость, млн. руб.	2 311 147,68	2 311 983,17	2 331 577,33	2 333 877,33	2 334 202,71
до 1 года*	284 310,99	284 240,14	283 248,27	283 292,60	283 374,03
1–5 лет	1 268 595,57	1 269 401,89	1 269 987,63	1 272 034,13	1 271 708,22
более 5 лет	758 241,12	758 341,14	778 341,42	778 550,60	779 120,46
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	2 843,37	3 308,14	5 939,76	3 786,92	8 149,91
до 1 года*	285,97	256,41	117,40	163,14	26,96
1–5 лет	1 681,92	2 620,76	5 285,29	1 767,55	4 150,19
более 5 лет	875,48	430,97	537,07	1 856,22	3 972,77
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,12	0,14	0,25	0,16	0,35
до 1 года*	0,20	0,18	0,08	0,12	0,02
1–5 лет	0,27	0,41	0,83	0,28	0,65
более 5 лет	0,23	0,11	0,14	0,48	1,02
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,25	7,25	7,24	7,28	7,29
до 1 года*	3,71	3,78	3,76	3,80	3,76
1–5 лет	6,22	6,20	6,19	6,12	6,14
более 5 лет	7,65	7,65	7,65	7,71	7,70
Дюрация, лет***	3,51	3,51	3,53	3,52	3,52
до 1 года*	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
1–5 лет	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20
более 5 лет	6,90	6,90	6,80	6,80	6,80

* Срок до погашения.

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

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

Территориальные учреждения
Банка России
от 07.04.2011 № 46-Т

**Об информации Федерального агентства по рыболовству
“О предоставлении субсидий из федерального бюджета
рыбохозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям”**

В Банк России поступила следующая информация от Федерального агентства по рыболовству (далее — Росрыболовство) об установленных мерах государственной поддержки, направленных на повышение уровня привлечения кредитных ресурсов в рыбохозяйственный комплекс Российской Федерации, предусматривающих предоставление субсидий из федерального бюджета рыбохозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям в 2011 году (письмо от 27.01.2011 № 358-НШ/У09):

1. Федеральным законом от 13 декабря 2010 года № 357-ФЗ “О федеральном бюджете на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 годов” предусмотрены бюджетные ассигнования на предоставление в 2011 году субсидий на возмещение рыбохозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям части затрат на уплату процентов по инвестиционным кредитам, полученным в российских кредитных организациях, на строительство и модернизацию рыбопромысловых судов сроком до 5 лет в размере 108,11 млн. рублей и на строительство и модернизацию объектов рыбоперерабатывающей инфраструктуры, объектов хранения рыбной продукции сроком до 5 лет в размере 167,24 млн. рублей.

2. Постановлениями Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2010 года № 1181 и 1182 утверждены соответствующие правила предоставления таких субсидий, согласно которым субсидия предоставляется заемщику ежеквартально, на основании представленного им в Федеральное агентство по рыболовству в течение 10 рабочих дней по окончании квартала заявления с приложением необходимых документов.

3. В Росрыболовстве продолжает действовать “горячая линия” по телефонам (495) 628-59-72, 608-42-36 (с 9.30 до 11.00 и с 16.00 до 17.00 по московскому времени), а также по электронной почте zakharchenko@fishcom.ru, где можно получить соответствующие разъяснения по вопросам, связанным с предоставлением субсидий и подготовкой необходимых для этого документов.

4. Перечнем поручений Президента Российской Федерации от 25 сентября 2010 года № Пр-2827 по итогам совещания по вопросам развития переработки сельскохозяйственной и рыбной продукции 15 сентября 2010 года (г. Мурманск) органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации рекомендовано разработать региональные целевые программы по развитию пищевой и перерабатывающей промышленности, предусматривающие комплекс мер по созданию предприятий районного звена, в том числе на кооперативной основе, ориентированных на производство продукции для реализации на местных рынках сбыта.

Росрыболовство довело до сведения органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации информацию по вопросу предоставления субсидий в 2011 году, а также обратилось с просьбой о продолжении сотрудничества в данной области.

Доведите настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

ГЛАВНЫЕ УПРАВЛЕНИЯ
(НАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ)
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
от 07.04.2011 № 47-Т

О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц

В целях организации надлежащей работы кредитных организаций, обслуживающих клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц, направляем для использования в работе Рекомендации по обеспечению соблюдения требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Закон № 103-ФЗ) и статьи 13.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — Закон о банках) при обслуживании платежных агентов, банковских платежных агентов (далее — Рекомендации).

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Ю.А. Чиханчин) согласовано.

Доведите настоящие Рекомендации до сведения кредитных организаций.

Приложение на 5 листах.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к письму Банка России
от 07.04.2011 № 47-Т
“О направлении Рекомендаций
кредитным организациям,
обслуживающим клиентов,
осуществляющих деятельность
по приему платежей физических лиц”

Рекомендации

по обеспечению соблюдения требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и статьи 13.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” при обслуживании платежных агентов, банковских платежных агентов

1. Пунктами 14 и 15 статьи 4 Закона № 103-ФЗ установлено, что платежный агент обязан использовать отдельный банковский счет (счета) для осуществления расчетов и зачисления на него в полном объеме полученных от плательщиков при приеме платежей денежных средств.

Отдельный банковский счет, открываемый платежному агенту, является специальным банковским счетом¹, который в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” подлежит открытию на балансовом счете № 40821 “Платежный агент, банковский платежный агент”.

По сообщению территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, имеются случаи осуществления платежными агентами операций по приему платежей физических лиц без использования отдельного банковского счета, открываемого платежному агенту на балансовом счете № 40821 “Платежный агент, банковский платежный агент” (далее — банковский счет № 40821), включая использование платежными агентами ранее открытых банковских счетов.

Осуществление платежными агентами операций по приему платежей физических лиц без использования банковского счета № 40821 нарушает требования пунктов 14 и 15 статьи 4 Закона № 103-ФЗ и создает условия для вовлечения кредитной организации в осу-

¹ Письмо Банка России от 21 декабря 2009 года № 172-Т “Об открытии платежному агенту, банковскому платежному агенту отдельного банковского счета”.

ществление противоправной деятельности, что, в свою очередь, может свидетельствовать о недостатках в осуществлении кредитной организацией внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” и являться причиной возникновения у кредитной организации банковских рисков при обслуживании платежных агентов.

В целях управления банковскими рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации, при организации обслуживания платежных агентов кредитным организациям рекомендуется в рамках реализации принципа “знай своего клиента”² осуществить разработку адекватной политики и процедур, включающих порядок осуществления операций по отдельным банковским счетам, открываемым платежным агентам, и мониторинга указанных операций.

В случае выявления кредитной организацией деятельности клиентов, имеющих признаки операций по приему платежей физических лиц, требования к которой установлены Законом № 103-ФЗ, кредитной организации рекомендуется получать у клиентов письменные пояснения о причинах неиспользования ими банковских счетов № 40821 для осуществления указанной деятельности, а также включать в договоры с платежными агентами условия, обязывающие их использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только банковские счета № 40821.

Кредитным организациям рекомендуется доводить до платежных агентов информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц, а также информацию о требованиях законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. В целях реализации принципа “знай своего клиента” кредитной организации рекомендуется проводить мероприятия по выявлению случаев несоблюдения клиентами, осуществляющими деятельность по приему платежей, требований Закона № 103-ФЗ, в том числе в части осуществления указанной деятельности без использования отдельного банковского счета.

В рамках указанных мероприятий кредитным организациям рекомендуется:

осуществлять на постоянной основе сопоставление объема наличных денежных

средств, внесенных на отдельный банковский счет платежного агента, и денежных средств, перечисленных в целях осуществления расчетов с операторами по приему платежей, поставщиками;

анализировать выявленные расхождения сумм внесенных наличных денежных средств с суммами, перечисленными на осуществление расчетов с операторами по приему платежей, поставщиками.

В связи с этим рекомендуется в ходе мониторинга уделять повышенное внимание операциям по банковским счетам № 40821 и осуществлять их анализ для оценки возможности отнесения к категории подозрительных операций, в частности, при отсутствии сведений, подтверждающих, что операции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

Для достижения указанной цели рекомендуется включать в договоры, заключаемые кредитными организациями с платежными агентами, положения, предусматривающие обязанность платежных агентов предоставлять по запросам кредитных организаций документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по банковским счетам № 40821 операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

Если при реализации правил внутреннего “противолегализационного” контроля в отношении операций, совершаемых платежными агентами по банковскому счету № 40821, у кредитных организаций возникает подозрение, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, кредитным организациям следует направлять сведения об указанных операциях в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

3. В соответствии со статьей 13.1 Закона о банках кредитная организация, с которой у банковского платежного агента заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, обязана осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в

² Приложение 1 к Рекомендациям по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах, изложенным в письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т “Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах”.

соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований статьи 13.1 Закона о банках и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В связи с этим кредитным организациям рекомендуется в рамках реализации принципа “знай своего клиента” осуществить разработку адекватной политики и процедур, включающих порядок осуществления контроля за соблюдением банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований статьи 13.1 Закона о банках и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии со статьей 13.1 Закона о банках несоблюдение банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований статьи 13.1 и законодательства о противодействии легализации (от-

мыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для расторжения кредитной организацией с таким банковским платежным агентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

В связи с этим кредитным организациям рекомендуется в заключаемых с банковскими платежными агентами договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц предусматривать порядок (процедуры) их расторжения в случае несоблюдения банковскими платежными агентами порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований статьи 13.1 и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитным организациям рекомендуется доводить до банковских платежных агентов информацию о правилах осуществления расчетов в Российской Федерации, установленных Банком России, требованиях статьи 13.1 и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



АСВ

Обобщенные данные отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2010 год

В соответствии со ст. 24 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” публикует обобщенные данные годового отчета и бухгалтерский баланс за 2010 год. Текст годового отчета размещен на сайте Агентства в сети Интернет по адресу: www.asv.org.ru.

Деятельность Агентства в 2010 г. была направлена на содействие послекризисному восстановлению российской банковской системы в условиях снижения негативного воздействия мирового финансового кризиса. С этой целью Агентство обеспечивало бесперебойное функционирование системы страхования вкладов (далее — ССВ), управляло процедурами конкурсного производства (ликвидации) в несостоятельных кредитных организациях, сосредоточившись на формировании конкурсной массы и расчетах с кредиторами банков, ставших неплатежеспособными в результате кризиса, завершало меры финансового оздоровления ряда социально и экономически значимых банков, приступив к восстановлению стоимости активов, приобретенных в рамках санации банков, для возмещения предоставленного государством финансирования.

1. Обеспечение бесперебойного функционирования системы страхования вкладов

Основные показатели ССВ

В составе участников системы страхования вкладов произошли следующие изменения. На начало 2010 г. в ССВ входило 925 банков. В течение года Агентством включены в реестр банков — участников системы страхования вкладов (далее — реестр банков) 7 банков, из них 5 — обратившиеся с ходатайством в связи с истечением двух лет со дня прекращения права на работу с вкладами; 2 банка —

в связи с выдачей им Банком России впервые лицензии, предоставляющей право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. При этом 23 банка были исключены из реестра банков: 17 — в связи с прекращением их деятельности в результате реорганизации в форме присоединения; 5 — в связи с отзывом (аннулированием) лицензии и завершением процедуры выплаты возмещения по вкладам; 1 — по причине прекращения права на привлечение во вклады денежных средств и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии и исполнением всех обязательств перед вкладчиками.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2011 г. в ССВ зарегистрировано 909 банков. В них сосредоточено 99,7% всех денежных средств, размещенных гражданами во вклады и на счета в банках Российской Федерации.

В отчетном году в связи с сохранением оптимального соотношения основных финансово-экономических показателей ССВ размер страхового возмещения (700 тыс. руб.) и ставка страховых взносов банков (0,1% расчетной базы за расчетный период) оставались неизменными.

Вклады (счета), средства на которых полностью застрахованы, составили по количеству 99,7%, а по сумме — 58,2% всех застрахованных обязательств банков перед физическими лицами.

Для функционирования ССВ в отчетном году было характерно снижение количества страховых случаев почти в 2 раза при увеличении в 2,6 раза страховой ответственности Агентства по банкам, у которых были отозваны лицензии. Данное обстоятельство обусловлено тем, что в конце 2010 г. на фоне общей стабилизации банковского сектора практически одновременно произошло банкротство 5 банков, связанных общим владельцем бизнеса и имеющих признаки криминальных банкротств.

Организация выплаты страхового возмещения

В 2010 г. наступило 16 страховых случаев (в 2009 г. — 31) с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 15,1 млрд. руб. (5,8 млрд. руб. — в 2009 г.) перед 235 тыс. вкладчиков.

Всего в отчетном году Агентство обеспечивало возможность получения страхового возмещения вкладчикам 77 банков, в отношении которых наступили страховые случаи, в том числе в предыдущие годы.

В отчетном году за выплатой страхового возмещения обратились более 43 тыс. вкладчиков 64 банков, имеющих структурные подразделения в 44 субъектах Российской Федерации. Общая сумма выплат составила 9,5 млрд. рублей.

Для обеспечения максимально удобных условий получения средств вкладчиками в 15 случаях на конкурсной основе привлекались банки-агенты, имеющие структурные подразделения в тех населенных пунктах, где до отзыва лицензии банки привлекали средства населения. Четыре раза в выплатах участвовало по два и более банка-агента.

В 2010 г. работники Агентства приняли участие в 90 проверках, проводимых Банком России в банках — участниках ССВ, по вопросам соблюдения требований Закона о страховании вкладов. Проверки проводились в банках, расположенных в 33 субъектах Российской Федерации во всех федеральных округах.

Формирование фонда обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является фонд обязательного страхования вкладов (далее — Фонд).

За отчетный год Фонд увеличился на 37 млрд. руб. (39,5%) и по состоянию на 1 января 2011 г. составил 130,8 млрд. руб. В течение года его основной рост происходил за счет страховых взносов.

Размещение средств Фонда осуществлялось в соответствии с Положением об инвестировании временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов на 2010 г., утвержденным решением Совета директоров Агентства, в зависимости от менявшейся в течение года рыночной конъюнктуры.

Общая сумма доходов от инвестирования средств Фонда с учетом переоценки ценных бумаг за 2010 г. составила 13 410 млн. руб., доходность инвестированных средств — 12,1% годовых, что сравнимо с показателями иных участников рынка ценных бумаг, имеющих аналогичные инвестиционные ограничения.

В соответствии со ст. 41 Закона о страховании вкладов был сделан расчет размера Фонда, достаточного для осуществления прогнозируемых в 2011 г. выплат возмещения по вкладам. Прогноз плановых поступлений в Фонд и статистически ожидаемых выплат показал, что размер Фонда на протяжении всего года будет достаточным для осуществления возможных страховых выплат вкладчикам, необходимости расходов федерального бюджета для покрытия дефицита Фонда в 2011 г. не будет.

2. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

На конец отчетного периода конкурсное производство (ликвидация) проводилось Агентством в 100 кредитных организациях, из которых в 92 осуществлялись процедуры конкурсного производства, а в 8 — принудительной ликвидации.

В 2010 г. Агентство было назначено конкурсным управляющим (ликвидатором) в 21 кредитную организацию, что в 2,2 раза меньше, чем в 2009 г. В то же время в конце отчетного года Агентство было назначено конкурсным управляющим ЗАО “Международный промышленный банк”, который является самым крупным по объему активов и обязательств среди банков, ликвидируемых Агентством.

Доля банков, расположенных вне Московского региона, в которых были начаты ликвидационные процедуры, возросла по сравнению с предыдущим годом с 34 до 38%.

Среди 11 банков, в которых в отчетном году были завершены ликвидационные процедуры, 6 характеризовались признаками криминального банкротства (ОАО “АСБ-Банк”, ЗАО АКБ “ГРАНИТ”, ООО КБ “ЯРБАНК”, ОАО АКБ “СОЮЗОБЩЕМАШБАНК”, ООО “Моспромбанк” и ООО КБ “Содбизнесбанк”). Конкурсное производство в них продолжалось в среднем 5 лет, что объясняется длительностью судебных разбирательств в отношении бывших руководителей и членов советов директоров, к которым применялись меры по привлечению к гражданско-правовой (субсидиарной) и уголовной ответственности.

В отчетном году представители Агентства принимали участие в работе 31 временной администрации по управлению кредитными организациями, назначенными Банком России в связи с отзывом у них лицензий на осуществление банковских операций. Это способствовало выявлению сомнительных сделок, приня-

тию оперативных мер по возврату ликвидных активов, а также выявлению признаков банкротства уже на ранних стадиях работы с ликвидируемыми банками.

Формирование конкурсной массы для расчетов с кредиторами. Взыскание и реализация активов ликвидируемых банков

Основными мероприятиями по формированию конкурсной массы являются: поиск, инвентаризация и оценка имущества ликвидируемых банков; взыскание задолженности с должников; продажа имущества в порядке, установленном действующим законодательством; оспаривание сомнительных сделок должника.

В 2010 г. наиболее активная работа шла в отношении банков, пострадавших во время кризиса. Их характеризует достаточно большой объем активов и число кредиторов. Это привело к росту объемных показателей деятельности Агентства. Так, поступления в конкурсную массу увеличились на 41% и составили 7,8 млрд. рублей.

Объем поступлений в конкурсную массу от реализации и возврата активов вырос на 40% по сравнению с предыдущим годом (с 4703 млн. руб. до 6600 млн. руб.). При этом объем средств, поступивших в конкурсную массу от взыскания и продажи ссудной задолженности, увеличился в 1,5 раза, от реализации основных средств — в 2 раза, от реализации ценных бумаг и погашения векселей — в 10 раз.

В результате досудебных действий Агентства, направленных на возврат задолженности ликвидируемым банкам, получено 2782 млн. руб. (42% всех поступлений в конкурсную массу от реализации и возврата активов).

С целью взыскания активов в арбитражные суды и суды общей юрисдикции было направлено 3067 исковых заявлений на общую сумму 41,6 млрд. руб., из них было удовлетворено 2124 иска на общую сумму 35,1 млрд. рублей.

Значительную часть конкурсной массы составила выручка от продажи имущества (активов) ликвидируемых кредитных организаций. Агентством проведено 167 открытых торгов (в 2009 г. — 77), выручка от реализации составила 1481 млн. руб. (против 590 млн. руб. в 2009 г.). Посредством публичного предложения (116 объявлений) реализовано имущество на сумму 1100 млн. рублей.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде в производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов

находилось 654 дела об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций (в 2009 г. — 172 дела), из них 548 — по искам, поданным в отчетном году. По 228 искам требования Агентства были удовлетворены.

Поступление денежных средств в конкурсную массу банков-банкротов в результате оспаривания сомнительных сделок за год составило 131,5 млн. руб., что в 1,7 раза превышает аналогичный показатель предыдущего года.

В течение 2010 г. проведены проверки обстоятельств банкротства 43 кредитных организаций (в 2009 г. — 17). По итогам указанных проверок в суды направлено 8 исковых заявлений о привлечении бывших руководителей банков к субсидиарной ответственности и о взыскании с них убытков на общую сумму 1,9 млрд. рублей.

В отчетном году удовлетворены 5 исков о привлечении к имущественной ответственности бывших руководителей банков на общую сумму 861,9 млн. рублей. Кроме того, в 2010 г. по заявлениям Агентства возбуждено 20 уголовных дел. По 9 уголовным делам вынесены обвинительные приговоры: 4 — в отношении бывших руководителей ликвидируемых банков; 5 — в отношении физических лиц — заемщиков по фактам мошенничества при получении кредитов. Все приговоры вступили в законную силу.

Управление текущими расходами ликвидируемых банков

В 2010 г. текущие расходы на проведение конкурсного производства (ликвидации) составили 1333 млн. руб. и сократились по сравнению с предыдущим годом в 1,6 раза.

Основной причиной сокращения расходов стало снижение затрат на выплату заработной платы и выходных пособий работникам ликвидируемых банков. По сравнению с 2009 г. расходы по данной статье сократились в 2,6 раза и составили 456,5 млн. рублей (34,2% от общей суммы расходов ликвидируемых банков).

Текущие расходы кредитных организаций, в которых ликвидационные процедуры завершены в отчетном году, составили 239,6 млн. рублей. Средние расходы по одному банку — 21,7 млн. руб., что в 2,7 раза больше показателя 2009 г. (8,1 млн. руб.). Это обусловлено завершением в 2010 г. достаточно сложных ликвидационных процедур с длительными сроками проведения (около 5 лет).

В связи с неравномерным поступлением денежных средств в конкурсную массу в ряде случаев расходы на проведение ликвидационных процедур осуществлялись за счет Агентства, что способствовало скорейшему

началу работы с имуществом банков-должников и позволило быстро погасить задолженность перед их бывшими работниками. Общий объем авансированных расходов Агентства на текущую деятельность ликвидируемых кредитных организаций по состоянию на 1 января 2011 г. составил 71,2 млн. руб. (нарастающим итогом с учетом задолженности, накопленной на начало отчетного периода). В течение года возвращены ранее авансированные средства в сумме 46,8 млн. рублей.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов

За отчетный год Агентством рассмотрены и установлены требования 5,4 тыс. кредиторов на общую сумму 24,1 млрд. рублей.

Объем установленных требований кредиторов банков, ликвидационные процедуры в которых по состоянию на конец 2010 г. не завершены, достиг 120 млрд. руб. (на конец 2009 г. — 103,4 млрд. руб.). При этом общее количество кредиторов ликвидируемых банков за отчетный год снизилось с 59,8 до 49,5 тысячи. Это произошло вследствие завершения конкурсного производства в ряде кредитных организаций со значительным количеством кредиторов.

В отчетном году проводились выплаты более 13,4 тыс. кредиторов (из них 8,1 тыс. — вкладчиков) 58 ликвидируемых банков. На данные цели направлено 4,8 млрд. руб., что в три раза превышает аналогичный показатель 2009 года.

В 8 кредитных организациях, где были завершены процедуры банкротства, требования кредиторов в среднем удовлетворены на 31% (против 23% в 2009 г.). Из них в двух банках требования кредиторов погашены полностью. В трех кредитных организациях, где шли процедуры принудительной ликвидации, требования кредиторов также удовлетворены в полном объеме.

3. Деятельность Агентства по предупреждению банкротства банков

Меры по санации банков

В целях укрепления банковской системы, обеспечения ее устойчивого функционирования Агентство участвует в мерах по финансовому оздоровлению (санации) банков. По состоянию на 1 января 2011 г. такие меры реализовывались в 11 кредитных организациях.

В отчетном году Агентство изменило приоритеты в области финансового оздоровления банков. Фактически основные антикризисные мероприятия были завершены в конце 2009 — начале 2010 года. В 2010 г. наиболее важными задачами стали укрепление позиций saniруемых банков на рынке банковских

услуг, внедрение новых конкурентоспособных продуктов для клиентов, достижение устойчивой положительной динамики развития. Успешное выполнение указанных задач подтверждается тем, что по состоянию на 1 января 2011 г. 5 из 11 saniруемых банков выполняли все обязательные нормативы, установленные Банком России.

В отчетном периоде Агентство более активно выкупало проблемные активы в целях улучшения показателей деятельности saniруемых банков. Всего за 2010 г. приобретены активы банков на общую сумму 104 млрд. рублей.

Одним из важных направлений деятельности Агентства в отчетном году являлся контроль за ходом финансового оздоровления банков, основанный на анализе еженедельной и ежемесячной отчетности о деятельности saniруемых банков и выездных проверках, направлении представителей для непрерывного контроля за текущей деятельностью банков, в частности за качеством предоставляемых банками кредитов.

В 2010 г. были внесены существенные изменения в планы участия Агентства в финансовом оздоровлении 9 банков. Эти изменения связаны в основном с принятием решений о реорганизации банков в форме присоединения к другим банкам, об изменении состава инвесторов реструктурируемых банков и о приобретении Агентством части проблемных активов saniруемых банков. Целью всех изменений являлось оперативное улучшение финансового положения банков и в конечном счете сокращение сроков их санации.

В отчетном году завершены мероприятия по финансовому оздоровлению трех банков: ЗАО «НОМОС-БАНК — Сибирь» (прежнее наименование — ЗАО «Банк ВЕФК — Сибирь»), ОАО ГБ «Нижний Новгород» и ОАО «Банк Петровский» (прежнее наименование — ЗАО «Банк ВЕФК»).

Финансирование мероприятий по санации банков

Финансирование мероприятий по санации банков осуществлялось путем предоставления займов банкам и инвесторам в соответствии с согласованными Банком России планами.

С учетом погашения основного долга размер финансирования Агентством мер санации банков по состоянию на 1 января 2011 г. составил 304,2 млрд. руб., из которых средства имущественного взноса Российской Федерации в Агентство — 198 млрд. рублей.

В отчетном году Агентство погасило кредиты Банка России на общую сумму 63,4 млрд. руб., в том числе за счет средств имущественного взноса Российской Федерации —

45,5 млрд. руб., за счет возврата денежных средств заемщиками — 17,9 млрд. рублей. На 1 января 2011 г. задолженность Агентства перед Банком России составляла 106,2 млрд. рублей.

В 2010 г. заемщиками в соответствии с утвержденными графиками возвращено Агентству 30,6 млрд. руб. в счет погашения основного долга и уплачено 9,6 млрд. руб. в качестве процентов за пользование заемными средствами. Кроме того, в счет погашения основного долга получены права требования по кредитным договорам и другие активы на общую сумму 80,85 млрд. рублей.

Использование средств фонда обязательного страхования вкладов для целей санации банков в отчетном периоде не производилось.

4. Обеспечение основных функций Агентства

Совершенствование корпоративного управления

В ноябре 2010 г. Совет директоров Агентства одобрил Стратегию развития Агентства по страхованию вкладов на период до 2015 г. (далее — Стратегия).

В документе сформулированы стратегические и операционные цели и задачи, способы их достижения, а также целевые показатели эффективности, служащие основой для планирования и оценки деятельности Агентства.

В качестве стратегических обозначены цели, непосредственно направленные на защиту интересов государства и общества в целом, клиентов банков (в первую очередь вкладчиков), а также банков — участников ССВ. Реализация Стратегии будет осуществляться в соответствии с утвержденным в конце отчетного года Правлением Агентства пятилетний Планом основных мероприятий по реализации Стратегии и ежегодно утверждаемыми Правлением Агентства годовыми планами мероприятий по реализации Стратегии.

В отчетном году состоялось четыре заседания Совета директоров, на которых принимались решения по стратегически важным вопросам деятельности Агентства. Практическая реализация решений Совета директоров осуществлялась Правлением Агентства. Им было проведено 107 заседаний, на которых было рассмотрено свыше 700 вопросов.

В Агентстве создана и функционирует эффективная система внутреннего контроля, осуществляемая Службой внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров. Достоверность финансовой отчетности ежегодно подтверждается внешним аудитором. Так, достоверность финансовой отчетности Агентства за 2010 г. подтверждена аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтер-

ские консультации», привлеченной на конкурсной основе.

Кроме того, Агентство представляло информацию о своей деятельности ежеквартально — в Правительство России, ежемесячно — в Счетную палату Российской Федерации.

Управление персоналом

Структура Агентства на конец отчетного периода включала семь департаментов, шесть управлений, Центр общественных связей и Службу внутреннего аудита. К четырем работающим в регионах представительствам Агентства в июле 2010 г. добавилось пятое — Представительство Агентства в Северо-Кавказском федеральном округе. Штатная численность работников на 1 января 2011 г. составила 531 человек.

На конец отчетного периода 92% работников имели высшее образование, в том числе 48% — высшее экономическое и 19% — высшее юридическое. По два высших образования имели 16% работников. Среди работников Агентства — 3 доктора наук и 33 кандидата наук.

В отчетном году в Агентстве внедрена новая система оплаты труда, разработанная на основе «Принципов и подходов к оплате труда работников Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», утвержденных Советом директоров Агентства. В соответствии с ней оплата труда напрямую зависит от индивидуальной результативности работников и степени достижения общекорпоративных целей. Ключевые показатели эффективности, служащие критерием оценки персонала и Агентства в целом, утверждаются Советом директоров Агентства. Все итоговые годовые показатели эффективности деятельности Агентства за 2010 г. полностью выполнены.

Информационное освещение деятельности Агентства и международное сотрудничество

Соблюдение принципа информационной открытости и прозрачности является приоритетом в деятельности Агентства. В отчетном году все заинтересованные стороны регулярно информировались о наступлении страховых случаев: по каждому из них выпускались пресс-релизы с рассылкой в общероссийские и местные СМИ, публиковались сообщения с описанием порядка и сроков выплат страхового возмещения, велась индивидуальная разъяснительная работа с журналистами и вкладчиками. Актуальная информация о реализуемых мерах по предупреждению банкротства банков с подробным описанием финансирования каждого конкретного проекта, а так-

же о процедурах конкурсного производства (ликвидации) в кредитных организациях размещалась на интернет-сайте Агентства.

Всего в течение года было подготовлено и разослано 89 пресс-релизов, проведено 16 пресс-конференций в различных регионах России.

С целью обеспечения быстрого доступа общественности к информации о деятельности Агентства большое значение придавалось совершенствованию интернет-сайта. В течение отчетного периода было осуществлено более двух тысяч его обновлений. Создана электронная версия буклета “Справочник вкладчика”.

В 2010 г. Агентство продолжало активное сотрудничество с профильными международными организациями, развивало двусторонние отношения с зарубежными коллегами — страховщиками вкладов и ликвидаторами банков.

Финансирование деятельности Агентства

Общая сумма фактических затрат по смете расходов за отчетный период составила 1195,5 млн. руб., что соответствует 82,1% плановых (1456,5 млн. руб.) расходов. Административно-хозяйственные расходы составили 1155,1 млн. руб. (или 81,7% плана — 1413,7 млн. руб.), капитальные вложения —

40,4 млн. руб. (или 94,6% плана — 42,8 млн. руб.).

В соответствии с Законом о мерах по укреплению стабильности банковской системы для предупреждения банкротства банков 24 ноября 2008 г. на счет Агентства поступили денежные средства в размере 200 млрд. рублей. Эти средства были пополнены в 2010 г. суммой в 11,6 млрд. руб. из прибыли за 2009 год. Данное пополнение рассматривалось в том числе как резерв для покрытия возможных убытков по проектам санации кредитных организаций в будущем.

По состоянию на 1 января 2011 г. из этих средств были использованы в ходе мероприятий по санации банков 198,0 млрд. руб., остальные средства размещены в доходные финансовые инструменты.

В целом по результатам деятельности за 2010 г. Агентством получена прибыль до уплаты налогов в сумме 18,0 млрд. руб., налог на прибыль составил 2,4 млрд. руб., чистая прибыль Агентства — 15,6 млрд. руб. Из данной суммы в соответствии с решением Совета директоров Агентства 11,8 млрд. руб. направлены в фонд обязательного страхования вкладов, 3,8 млрд. руб. — на увеличение имущественного взноса Российской Федерации, полученного на реализацию мер по предупреждению банкротства банков.

БАЛАНС
государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2010 год
по состоянию на 31 декабря 2010 года

(тыс. рублей)

	А К Т И В	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
I	АКТИВЫ		
1	Инвестиции средств Фонда обязательного страхования вкладов	93 309 164	132 132 263
1.1	долгосрочные	62 829 972	112 280 226
1.2	краткосрочные	30 479 192	19 852 037
2	Инвестиции средств Агентства, не являющихся Фондом обязательного страхования вкладов	85 321 766	18 346 348
2.1	долгосрочные	9 743 451	6 234 268
2.2	краткосрочные	75 578 315	12 112 080
3	Финансирование мер по предупреждению банкротства банков	294 165 749	304 650 294
4	Основные средства	685 629	715 052
5	Денежные средства	983 008	4 481 254
	из них:		
5.1	денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов	368 306	2 538 829
6	Прочие активы	27 189 961	35 498 908
	ИТОГО по разделу I	501 655 277	495 824 119
	БАЛАНС	501 655 277	495 824 119
	П А С С И В	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
II	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
7	Средства Фонда обязательного страхования вкладов	93 745 952	130 799 642
	из них:		
7.1	имущественный взнос Российской Федерации	6 957 425	7 880 276
7.2	страховые взносы банков	81 906 271	105 342 143
8	Средства имущественного взноса Российской Федерации, не являющиеся Фондом обязательного страхования вкладов	202 848 720	218 423 124
	из них:		
8.1	средства имущественного взноса Российской Федерации на реализацию мер по предупреждению банкротства банков	200 000 000	215 360 630
9	Фонды и резервы	0	0
10	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	13 504 877	0
	ИТОГО по разделу II	310 099 549	349 222 766
III	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
11	Займы и кредиты полученные	166 897 262	106 216 667
11.1	долгосрочные	158 838 882	81 566 667
11.2	краткосрочные	8 058 380	24 650 000
12	Средства кредитных организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации	2 942 332	4 603 571
13	Прочие обязательства	21 716 134	35 781 115
	ИТОГО по разделу III	191 555 728	146 601 353
	БАЛАНС	501 655 277	495 824 119
	Справочно: Забалансовые ценности и обязательства		
14	Обеспечения обязательств и платежей полученные	222 404 425	178 806 980
15	Обеспечения обязательств и платежей выданные	4 191 552	1 954 813
16	Износ основных средств	122 547	144 023

Генеральный директор

А.В. Турбанов

Главный бухгалтер

Н.Д. Молодцова

Достоверность баланса подтверждена аудиторской фирмой ООО “ФБК”, членство в саморегулируемой организации аудиторов: Некоммерческое партнерство “Аудиторская палата России”, свидетельство о членстве № 5353, ОРНЗ — 10201039470.

Президент

С.М. Шапигузов

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 20 (1263)

13 АПРЕЛЯ 2011

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

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

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

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

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

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