

<b>информационные сообщения</b> .....	<b>2</b>
<b>аналитические материалы</b> .....	<b>6</b>
Состояние внутреннего финансового рынка в апреле 2013 года .....	6
Зарубежные финансовые рынки в I квартале 2013 года .....	19
Изменения условий банковского кредитования в I квартале 2013 года .....	24
<b>кредитные организации</b> .....	<b>50</b>
Приказ Банка России от 20.05.2013 № ОД-253 .....	50
Объявление о принудительной ликвидации Кизилпортовской РНКО “Сулак” ООО .....	51
Информация о включении ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов .....	51
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией .....	52
Сообщение об исключении АКБ Курганпромбанк (ОАО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов .....	52
<b>ставки денежного рынка</b> .....	<b>53</b>
Сообщения Банка России .....	53
Показатели ставок межбанковского рынка с 20 по 24 мая 2013 года .....	54
<b>внутренний финансовый рынок</b> .....	<b>56</b>
<b>валютный рынок</b> .....	<b>56</b>
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	56
<b>рынок драгоценных металлов</b> .....	<b>57</b>
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	57
<b>официальные документы</b> .....	<b>58</b>
Указание Банка России от 04.03.2013 № 2975-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” .....	58
Указание Банка России от 06.05.2013 № 2998-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России” .....	60
Письмо Банка России от 21.05.2013 № 97-Т “По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” .....	61

## ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

### о регламенте проведения операций РЕПО с Банком России

27 мая 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	27.05.2013	27.05.2013	28.05.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	12:30–14:45		S0, Z0, Rb	27.05.2013	27.05.2013	28.05.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	27.05.2013	27.05.2013	28.05.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	16:00–17:30		S0, Z0, Rb	27.05.2013	27.05.2013	28.05.2013
28 мая 2013 года *						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	28.05.2013	29.05.2013	05.06.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	14:00–14:45		S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	16:00–17:30		S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
28 мая 2013 года **						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	12:30–14:45		S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	16:00–17:30		S0, Z0, Rb	28.05.2013	28.05.2013	29.05.2013
29 мая 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	29.05.2013	29.05.2013	30.05.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	12:30–14:45		S0, Z0, Rb	29.05.2013	29.05.2013	30.05.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	29.05.2013	29.05.2013	30.05.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	16:00–17:30		S0, Z0, Rb	29.05.2013	29.05.2013	30.05.2013
30 мая 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	30.05.2013	30.05.2013	31.05.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	12:30–14:45		S0, Z0, Rb	30.05.2013	30.05.2013	31.05.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	30.05.2013	30.05.2013	31.05.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	16:00–17:30		S0, Z0, Rb	30.05.2013	30.05.2013	31.05.2013
31 мая 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	31.05.2013	31.05.2013	03.06.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	12:30–14:45		S0, Z0, Rb	31.05.2013	31.05.2013	03.06.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	31.05.2013	31.05.2013	03.06.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке	16:00–17:30		S0, Z0, Rb	31.05.2013	31.05.2013	03.06.2013

\* Аукцион РЕПО и внебиржевого РЕПО с Банком России.

\*\* Информация о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована 27 мая 2013 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

Операции РЕПО по фиксированной ставке с Банком России с использованием информационной системы Bloomberg с корзиной ценных бумаг с расчетами, клирингом и управлением обеспечением в НКО ЗАО НРД проводятся без перерывов с 10:45 до 17:30.

23.05.2013 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России информирует о выявлении в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сайтов (“www.ntkb.ru”, “www.ntkb.pf”), предлагающих банковские услуги от лица организации (ЗАО “Банк НТКБ”), в отношении которой Банком России не принималось решения о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

Такого рода организация банковской деятельности с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” может быть квалифицирована как осуществление незаконной банковской деятельности, ответственность за которую предусмотрена

статьей 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.

В этой связи Банк России повторно обращает внимание юридических и физических лиц на необходимость использования для получения банковских интернет-услуг исключительно адресов web-сайтов кредитных организаций, имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций, информация о которых размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в разделе “Информация по кредитным организациям”.

21.05.2013 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 22 мая 2013 года Комитет банковского надзора Банка России принял решение о предоставлении лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” (регистрационный номер 1926, г. Санкт-Петербург), обратившемуся с ходатайством в связи с истечением двух лет со дня вступления в силу Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. В соответствии с действующим законодательством ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” становится участником системы страхования вкладов.

22.05.2013 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что со 2 июня 2013 года вступает в силу Указание Банка России от 10 апреля 2013 года № 2992-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”\* (далее — Указание).

В соответствии с пунктом 2.5 Указания Советом директоров Банка России установлен следующий перечень бирж, в котировальные списки по крайней мере одной из которых должны входить долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами — нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, включаемые в Ломбардный список Банка России:

- Börse Berlin (Берлинская фондовая биржа);
- Frankfurt Stock Exchange (Франкфуртская фондовая биржа);
- Irish Stock Exchange (Ирландская фондовая биржа);
- London Stock Exchange (Лондонская фондовая биржа);
- Luxembourg Stock Exchange (Люксембургская фондовая биржа);
- SIX Swiss Exchange (Швейцарская биржа).

23.05.2013 г.

\* Опубликовано в “Вестнике Банка России” от 22 мая 2013 года № 27.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 17 мая 2013 года составил 512,4 млрд. долларов США против 520,4 млрд. долларов США на 10 мая 2013 года.

23.05.2013 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 20 мая 2013 года составил 7703,1 млрд. рублей против 7711,9 млрд. рублей на 13 мая 2013 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.

24.05.2013 г.

## ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

### о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 28 мая 2013 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
28.05.2013	29.05.2013	05.06.2013

27.05.2013 г.

### О выпуске в обращение монет из драгоценных и недрагоценных металлов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 24 мая 2013 года Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных металлов:

серебряную номиналом 3 рубля и золотую номиналом 100 рублей, посвященные 70-летию разгрома советскими войсками немецко-фашистских войск в Сталинградской битве;

в рамках эмиссионной программы монету из недрагоценного металла номиналом 10 рублей, посвященную 70-летию разгрома советскими войсками немецко-фашистских войск в Сталинградской битве.

#### Описание монет из драгоценных металлов

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5111-0262), золотая монета номиналом 100 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба — 999, каталожный номер — 5217-0042) имеют форму круга диаметром соответственно 39,0 и 30,0 мм.

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

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монет — “ТРИ РУБЛЯ” и “СТО РУБЛЕЙ” соответственно — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монеты номиналом 3 рубля, проба для монеты номиналом 100 рублей, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля расположено рельефное изображение скульптуры “Стоять насмерть!” на фоне лестницы со стенами-руинами “Ни шагу назад!” слева и “Только вперед!” справа в мемориальном комплексе “Героям Сталинградской битвы” на Мамаевом

кургане в городе Волгограде и внизу пятиконечной звезды, имеется надпись по окружности “70-ЛЕТИЕ РАЗГРОМА СОВЕТСКИМИ ВОЙСКАМИ НЕМЕЦКО-ФАШИСТСКИХ ВОЙСК В СТАЛИНГРАДСКОЙ БИТВЕ”;



- золотой монеты номиналом 100 рублей расположено рельефное изображение фрагмента стены-руины “Ни шагу назад!” мемориального комплекса “Героям Сталинградской битвы” на Мамаевом кургане в городе Волгограде на фоне главного монумента комплекса “Родина-мать зовет!” и внизу пятиконечной звезды, имеется надпись по окружности “70-ЛЕТИЕ РАЗГРОМА СОВЕТСКИМИ ВОЙСКАМИ НЕМЕЦКО-ФАШИСТСКИХ ВОЙСК В СТАЛИНГРАДСКОЙ БИТВЕ”.



- Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”. Тираж:
- серебряной монеты номиналом 3 рубля — 5,0 тыс. штук;
  - золотой монеты номиналом 100 рублей — 0,5 тыс. штук.

### Описание монеты из недрагоценных металлов

Монета “70-летие разгрома советскими войсками немецко-фашистских войск в Сталинградской битве” имеет форму диска желтого цвета диаметром 22,0 мм. На лицевой и оборотной сторонах монеты имеется выступающий кант по окружности, боковая поверхность монеты имеет прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монеты по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2013”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения скульптуры “Стоять насмерть!” в мемориальном комплексе “Героям Сталинградской битвы” на Мамаевом кургане в городе Волгограде и пятиконечной звезды, по окружности имеется надпись “70-ЛЕТИЕ РАЗГРОМА СОВЕТСКИМИ ВОЙСКАМИ НЕМЕЦКО-ФАШИСТСКИХ ВОЙСК В СТАЛИНГРАДСКОЙ БИТВЕ”.



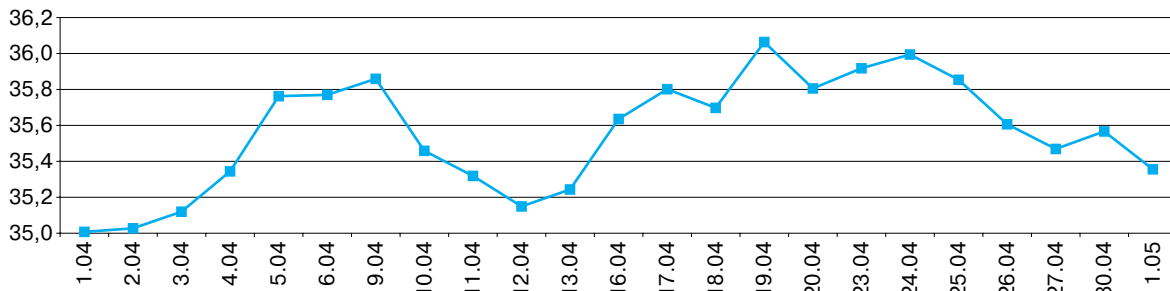
- Тираж монеты — 10,0 млн. штук.
- Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

## СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В АПРЕЛЕ 2013 ГОДА

## Валютный рынок

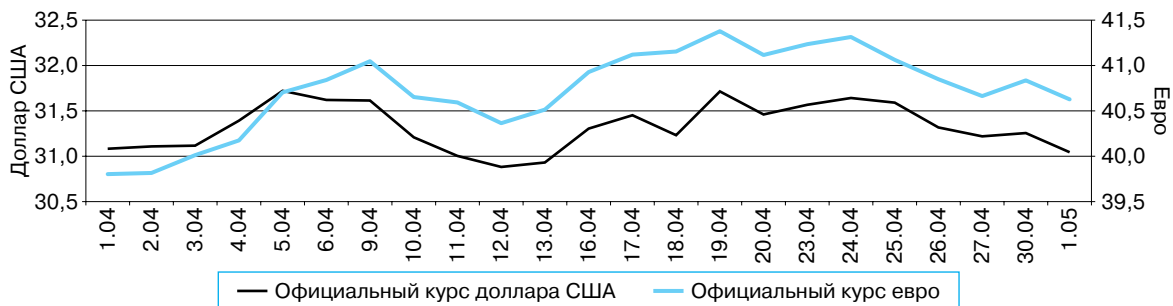
В апреле на внутреннем валютном рынке спрос на иностранную валюту превышал предложение, что в основном было связано с некоторым снижением мировых цен на нефть. В сложившейся ситуации Банк России осуществлял продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Объем нетто-продажи в апреле составил 0,7 млрд. долл. США.

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



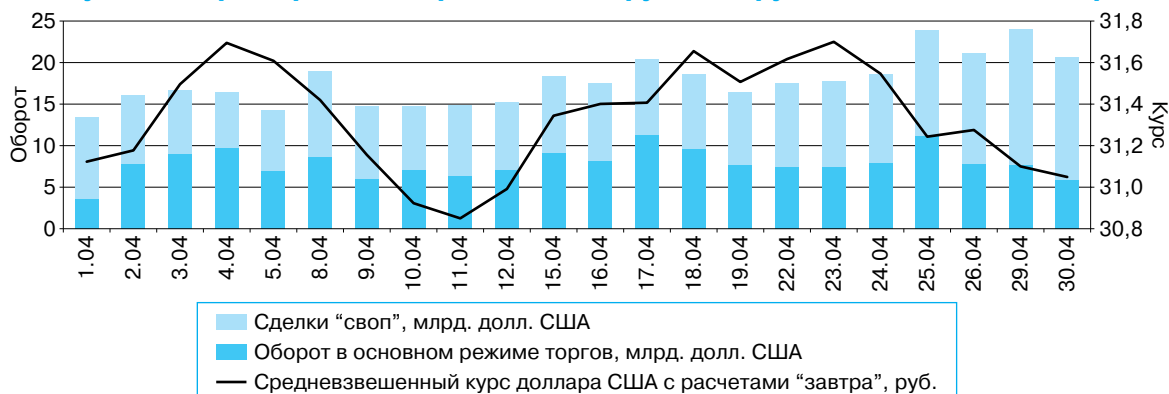
В апреле курс доллара США к рублю колебался в горизонтальном коридоре, курс евро к рублю имел слабую повышательную динамику. По итогам апреля официальный курс доллара США к рублю снизился на 0,1% (до 31,0433 руб. за доллар США на 1.05.2013), курс евро к рублю повысился на 2,1% (до 40,6264 руб. за евро на ту же дату).

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



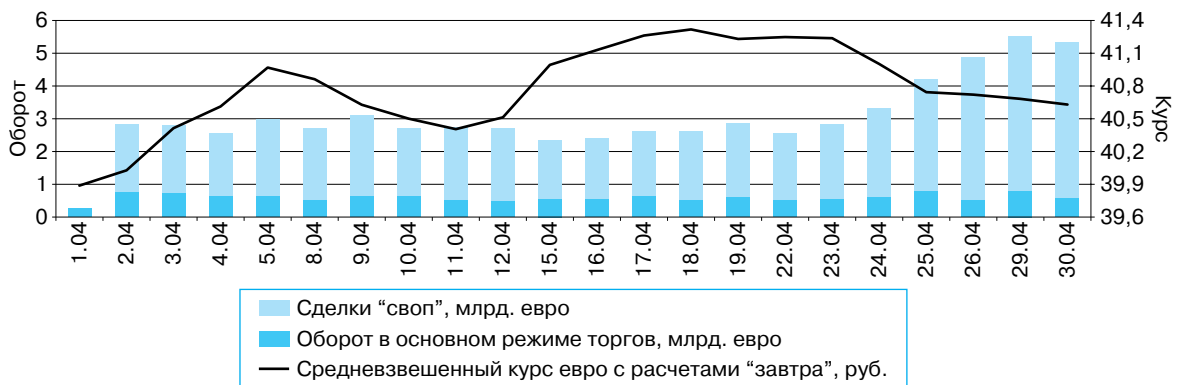
Активность участников внутреннего валютного рынка в апреле продолжила повышаться. Средний дневной биржевой оборот торгов по операциям рубль/доллар США в апреле по сравнению с предшествующим месяцем увеличился на 39,1% (до 17,7 млрд. долл. США), по операциям рубль/евро — на 25,5% (до 3,0 млрд. евро).

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

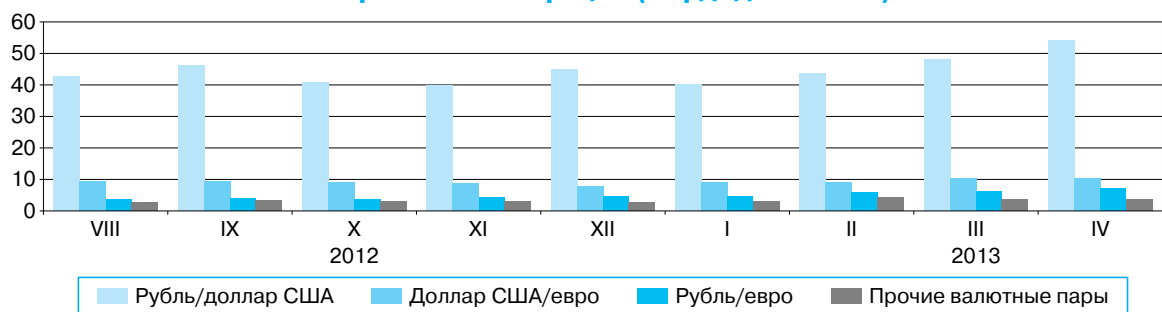


Материал подготовлен Департаментом исследований и информации при участии Сводного экономического департамента и Департамента операций на финансовых рынках

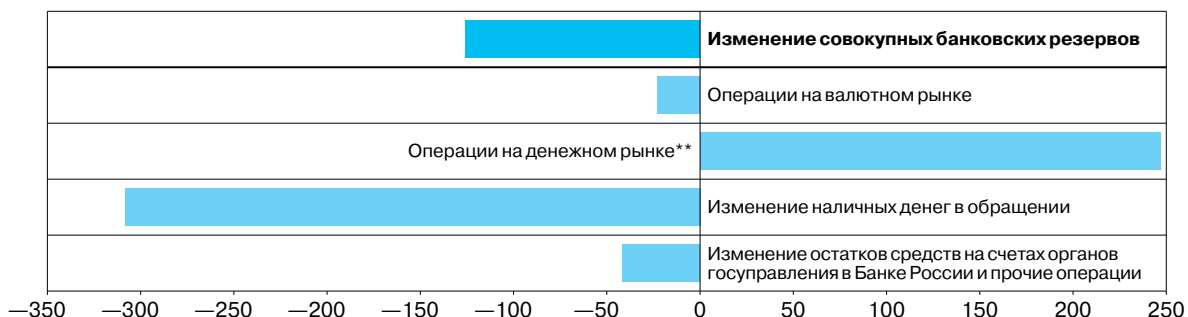


**Рисунок 4. Характеристики торгов по евро к рублю на Московской Бирже**

Общий средний дневной оборот межбанковских биржевых и внебиржевых кассовых конверсионных операций по всем валютным парам в пересчете на доллары США в апреле по сравнению с мартом возрос на 9,8% (до 75,0 млрд. долл. США) за счет увеличения оборотов по паре рубль/доллар США на 12,0% (до 54,0 млрд. долл. США) и по паре рубль/евро на 19,1% (до 7,2 млрд. в долларовом эквиваленте). Средний дневной оборот по паре доллар США/евро сократился на 1,9% (до 10,2 млрд. долл. США).

**Рисунок 5. Средний дневной оборот межбанковских кассовых конверсионных операций (млрд. долл. США)****Денежный рынок**

За апрель безналичные банковские резервы (включающие средства кредитных организаций на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России) сократились примерно на 125 млрд. руб. и на 1.05.2013 составили 1400,7 млрд. рублей. Вместе с тем средний дневной объем безналичных банковских резервов<sup>1</sup> в апреле увеличился до 1406,8 млрд. руб. по сравнению с 1388,1 млрд. руб. в марте.

**Рисунок 6. Факторы изменения совокупных банковских резервов за апрель 2013 года (млрд. руб.)\***

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

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

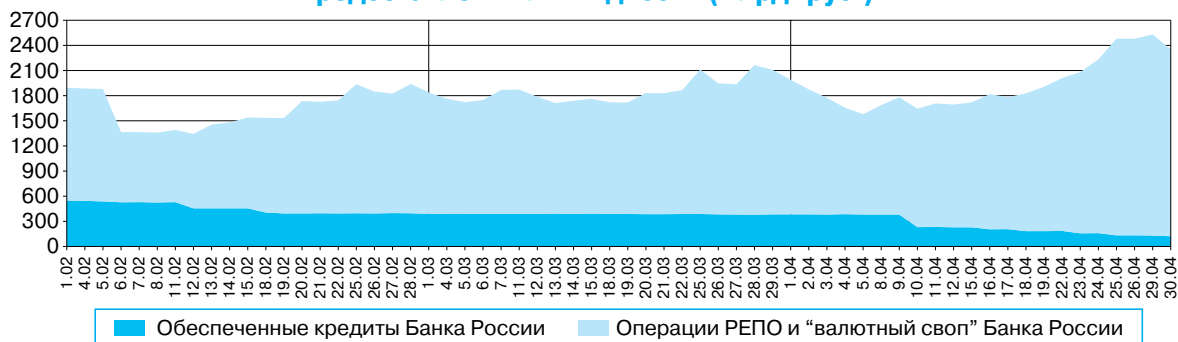
<sup>1</sup> Средние дневные значения совокупных банковских резервов, их отдельных компонентов, а также требований Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности рассчитаны по рабочим дням по формуле средней хронологической.

Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности на 1.05.2013 составили 2354,7 млрд. руб. (на 1.04.2013 — 2107,7 млрд. руб.). Средний дневной размер указанных требований возрос с 1848,1 млрд. руб. в марте до 1931,4 млрд. руб. в апреле. В их структуре доля операций РЕПО и “валютный своп” составила 87,0%, доля обеспеченных кредитов<sup>2</sup> — 13,0% (в марте — 79,0 и 21,0% соответственно).

В апреле объем операций РЕПО Банка России с кредитными организациями составил 12,1 трлн. руб. (в марте — 7,5 трлн. руб.), а объем сделок “валютный своп” — 1,6 трлн. руб. (в марте — 0,4 трлн. руб.). Объем ломбардных кредитов за месяц составил 33,7 млрд. руб., кредитов под нерыночные активы или поручительства — 9,5 млрд. руб. (в марте — 22,9 и 23,7 млрд. руб. соответственно). В апреле кредиты под обеспечение золотом не предоставлялись (в марте было предоставлено 1,2 млрд. руб.).

С 3.04.2013 Банк России понизил на 0,25 процентного пункта процентные ставки по операциям рефинансирования на длительные сроки. В частности, были понижены фиксированные ставки по кредитам под нерыночные активы или поручительства и по кредитам под обеспечение золотом. Кроме того, Банк России понизил минимальные ставки по аукционам РЕПО и ломбардным кредитным аукционам на сроки 3, 6 и 12 месяцев.

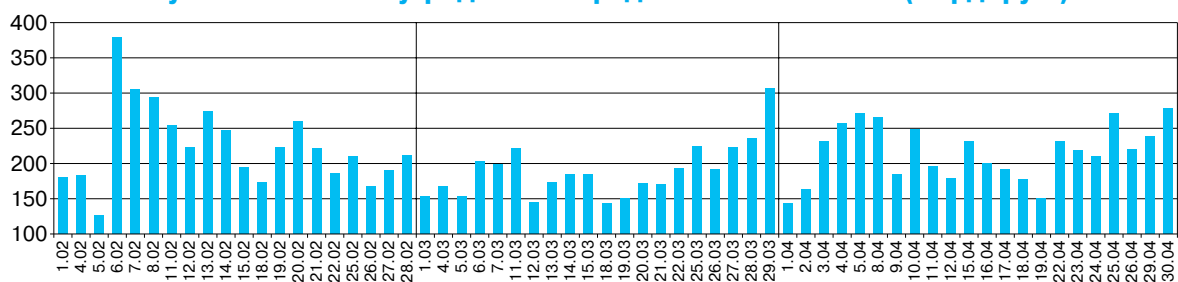
**Рисунок 7. Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности (млрд. руб.)\***



\* На конец дня.

В апреле объем операций Банка России по предоставлению внутридневных кредитов составил 4,8 трлн. руб., по предоставлению кредитов овернайт — 14,4 млрд. руб. (в марте — 3,8 трлн. руб. и 10,9 млрд. руб. соответственно).

**Рисунок 8. Объем внутридневных кредитов Банка России (млрд. руб.)**



В апреле в структуре обеспечения по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России № 236-П (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты), и в сделках РЕПО облигации Российской Федерации занимали около 50%, корпоративные облигации — более 40%.

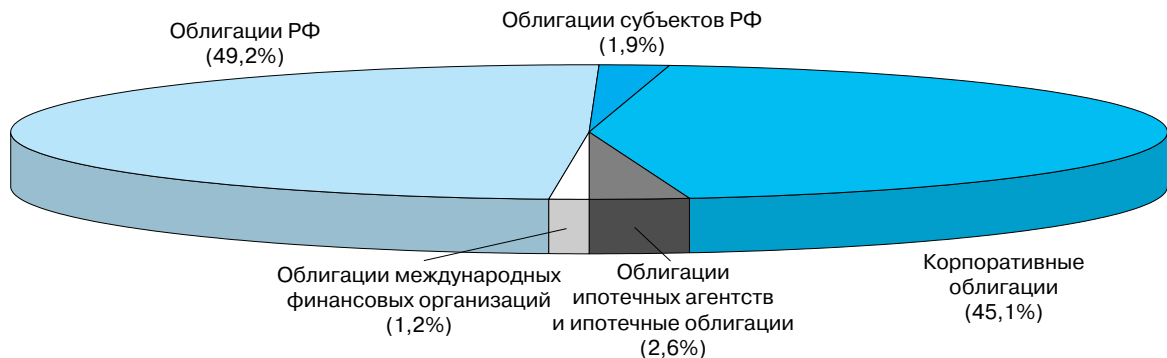
В апреле из средств федерального бюджета на депозиты в коммерческих банках по результатам состоявшихся аукционов было размещено около 390 млрд. руб. (в марте — более 240 млрд. руб.).

Средства кредитных организаций на депозитных счетах в Банке России сократились с 220,4 млрд. руб. на 1.04.2013 до 112,1 млрд. руб. на 1.05.2013, а в среднем в апреле они составили 113,2 млрд. руб. по сравнению со 125,7 млрд. руб. в марте. В течение месяца Банк России проводил ежедневно депозитные операции по фиксированным ставкам на стандартных условиях “овернайт”, “том-некст”, “до востребования” и по четвергам на условии “том-1 месяц”.

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

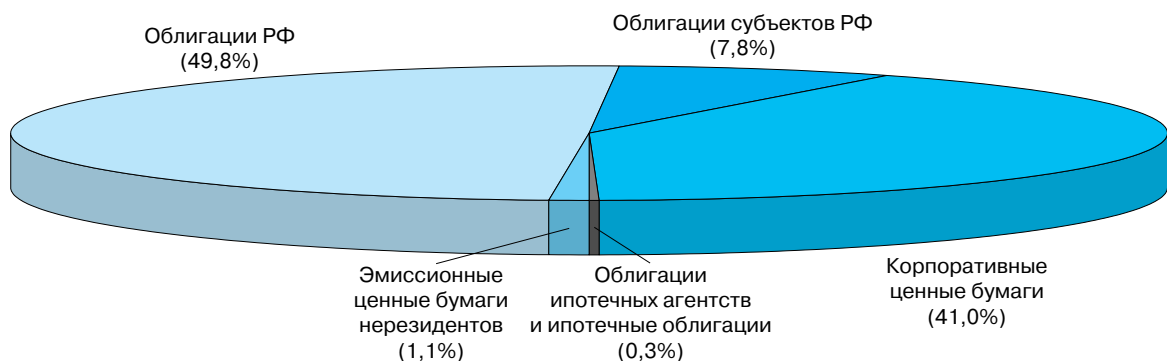


**Рисунок 9. Структура ценных бумаг, переданных кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России\* в апреле 2013 года**



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

**Рисунок 10. Структура ценных бумаг, использованных кредитными организациями в операциях РЕПО с Банком России\* в апреле 2013 года**

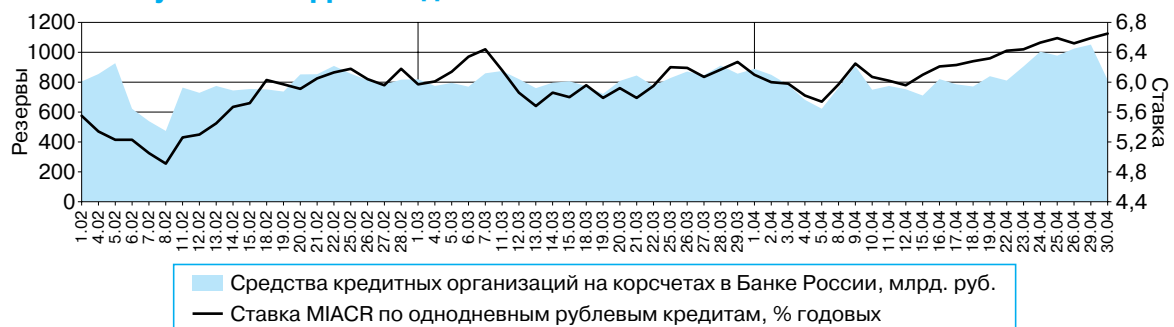


\* Рассчитано по предварительным данным.

С апреля кредитные организации используют единый норматив — 4,25% — по всем видам обязательств, формирующих базу для расчета обязательных резервов. Средства кредитных организаций на счетах обязательных резервов в Банке России увеличились с 449,5 млрд. руб. на 1.04.2013 до 473,7 млрд. руб. на 1.05.2013. Объем усредняемых обязательных резервов, поддерживаемых кредитными организациями на корсчетах в Банке России, в период с 10.04.2013 по 10.05.2013 составил 640,1 млрд. руб. (в период с 10.03.2013 по 10.04.2013 — 605,5 млрд. руб.).

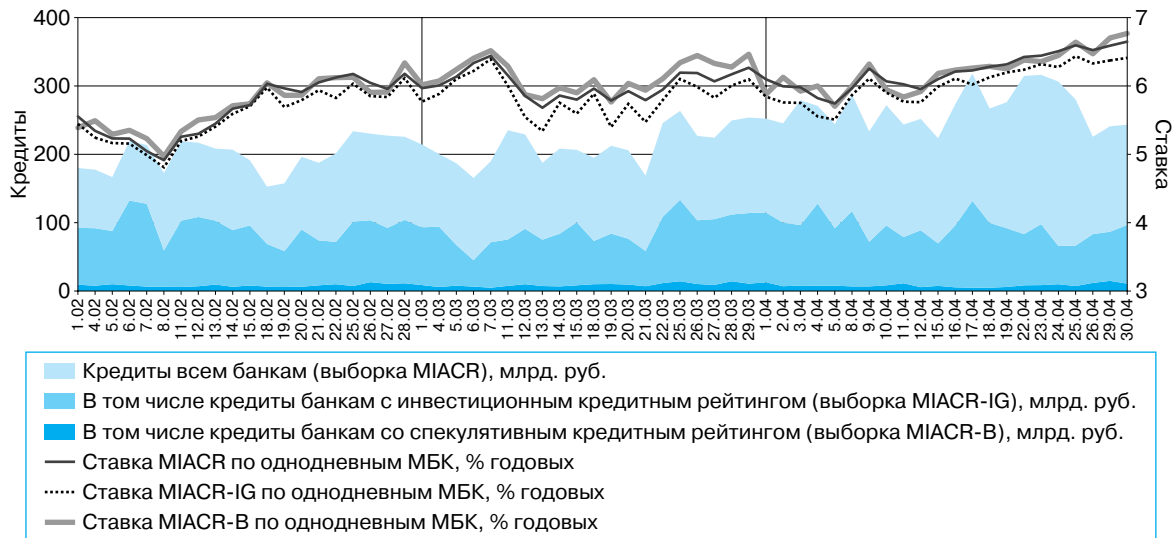
Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России уменьшились с 856,3 млрд. руб. на 1.04.2013 до 814,9 млрд. руб. на 1.05.2013, а их средний дневной объем в апреле повысился до 832,2 млрд. руб. по сравнению с 814,6 млрд. руб. в марте.

**Рисунок 11. Корреспондентские счета в Банке России\* и ставка MIACR**

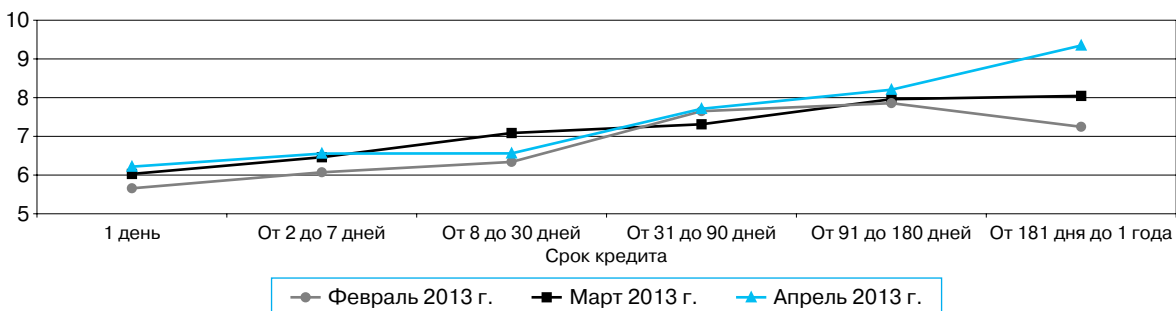


\* Остатки на конец дня.

Ситуация на российском денежном рынке в апреле в целом оставалась стабильной. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным рублевым МБК в апреле составила 6,2% годовых против 6,0% годовых в марте. Волатильность краткосрочных рублевых МБК оставалась умеренной. На протяжении апреля ставка MIACR по однодневным МБК в рублях изменялась в диапазоне от 5,7 до 6,6% годовых.

**Рисунок 12. Конъюнктура российского рынка рублевых МБК**

В сегменте рублевых межбанковских кредитов на более длительные сроки большинство среднемесячных показателей ставок также повысилось. Среднемесячная ставка MIACR по кредитам на срок 2—7 дней увеличилась с 6,5% годовых в марте до 6,6% годовых в апреле, на срок 31—90 дней — с 7,3 до 7,7% годовых, на срок 91—180 дней — с 8,0 до 8,2% годовых, на срок от 181 дня до 1 года — с 8,0 до 9,3% годовых. Ставка по кредитам на срок 8—30 дней снизилась с 7,1% годовых в марте до 6,6% годовых в апреле. Подобное изменение срочной структуры ставок МБК может свидетельствовать о том, что банки ожидают некоторого роста процентных ставок в среднесрочной перспективе.

**Рисунок 13. Срочная структура ставок MIACR по рублевым МБК (% годовых)**

Активность участников рынка МБК в апреле возросла по сравнению с предыдущим месяцем. Средний дневной оборот рынка МБК по выборке MIACR в апреле увеличился на 24,9% по сравнению с аналогичным показателем марта и составил 266,6 млрд. рублей. Обороты операций предоставления МБК российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг, росли меньшими темпами и составили 85,1 млрд. руб. в день (в марте — 79,2 млрд. руб.).

Доля просроченной задолженности в общем объеме МБК, предоставленных российским банкам, несколько уменьшилась по сравнению с предыдущим месяцем и по состоянию на 1.04.2013 составила 0,29%. Спред между среднемесячными ставками MIACR-B (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг) и MIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) по однодневным кредитам в апреле составил 18 базисных пунктов.

Ставки валютных МБК, размещаемых российскими банками, определялись прежде всего конъюнктурой мирового денежного рынка. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным МБК в долларах США в апреле, как и в марте, составила 0,2% годовых.

### Рынок ОФЗ

В рассматриваемый период состоялось восемь аукционов по размещению выпусков ОФЗ-ПД на срок от 4,8 до 14,8 года. Отношение спроса инвесторов к объему предложения составило от 0,6 до 6,4 раза по отдельным выпускам. Эмитент реализовал 90,8% (122,6 млрд. руб.)

от суммарного номинального объема предложения (в марте было размещено облигаций на 40,2 млрд. руб. по номиналу). Объем операций по доразмещению ОФЗ без проведения аукционов составил 0,9 млрд. рублей.

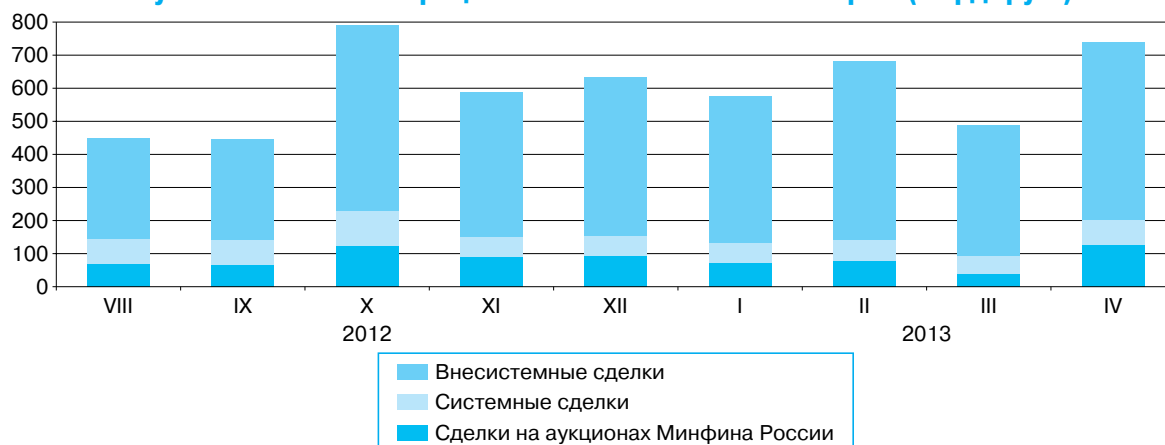
**Таблица 1. Параметры и результаты аукционов по размещению ОФЗ**

Параметры выпусков								
Дата аукциона	3.04.2013		10.04.2013		17.04.2013		24.04.2013	
Номер выпуска	26211	25081	26210	26212	26211	25081	26210	26212
Объем предложения, млрд. руб.	10,0	20,0	10,0	25,0	20,0	10,0	20,0	20,0
Срок обращения, дней	3 584	1 764	2 436	5 397	3 570	1 750	2 422	5 383
Дата погашения	25.01.2023	31.01.2018	11.12.2019	19.01.2028	25.01.2023	31.01.2018	11.12.2019	19.01.2028
Результаты аукционов								
Объем спроса по номиналу, млрд. руб.	13,22	11,15	64,14	99,33	93,45	10,45	85,20	75,53
Объем спроса по рыночной стоимости, млрд. руб.	13,40	11,21	66,53	100,09	95,47	10,60	88,60	76,71
Объем размещения по номиналу, млрд. руб.	10,00	7,65	10,00	25,00	20,00	10,00	20,00	20,00
Объем выручки, млрд. руб.	10,15	7,71	10,47	25,49	20,61	10,14	21,08	20,62
Цена отсечения, % от номинала	99,89	99,80	102,64	100,36	101,18	100,16	102,93	101,17
Средневзвешенная цена, % от номинала	99,98	99,87	102,64	100,48	101,28	100,22	103,05	101,34
Доходность по цене отсечения, % годовых	7,13	6,34	6,41	7,13	6,95	6,25	6,35	7,04
Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	7,12	6,33	6,41	7,12	6,93	6,24	6,33	7,02
Премия (+) / дисконт (-) к доходности выпуска на вторичном рынке, базисных пунктов	2	5	-8	2	-4	1	-3	-4

В апреле в соответствии с платежным графиком Минфин России выплатил 12,7 млрд. руб. в виде купонного дохода по 4 выпускам ОФЗ. По итогам месяца рыночный портфель гособлигаций возрос на 4% — до 3209,9 млрд. руб. по номиналу. Дюрация рыночного портфеля ОФЗ увеличилась на 26 дней и на конец апреля составила 4,8 года.

Объем сделок по ОФЗ, заключенных на Московской Бирже, в апреле по сравнению с мартом увеличился: в системном режиме торгов — на 41%, до 75,9 млрд. руб., во внесистемном режиме — на 36%, до 537,3 млрд. руб. по фактической стоимости.

**Рисунок 14. Объем операций с ОФЗ на Московской Бирже (млрд. руб.)\***

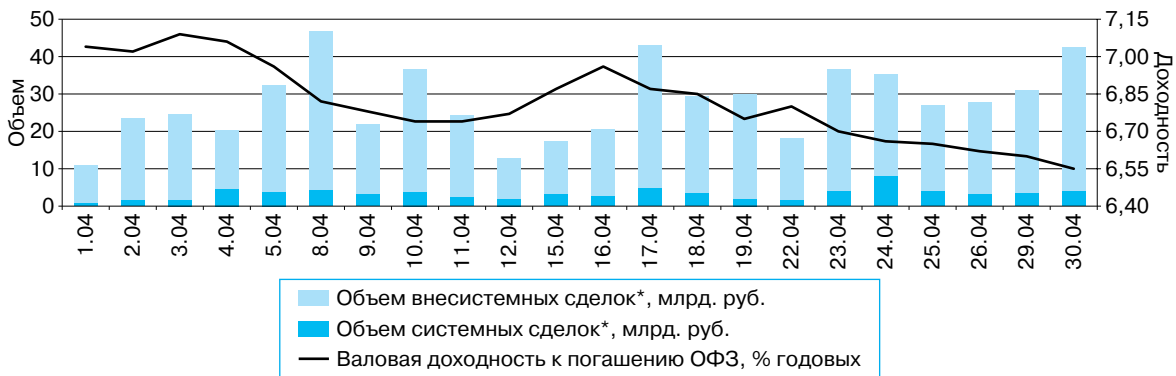


\* По фактической стоимости.

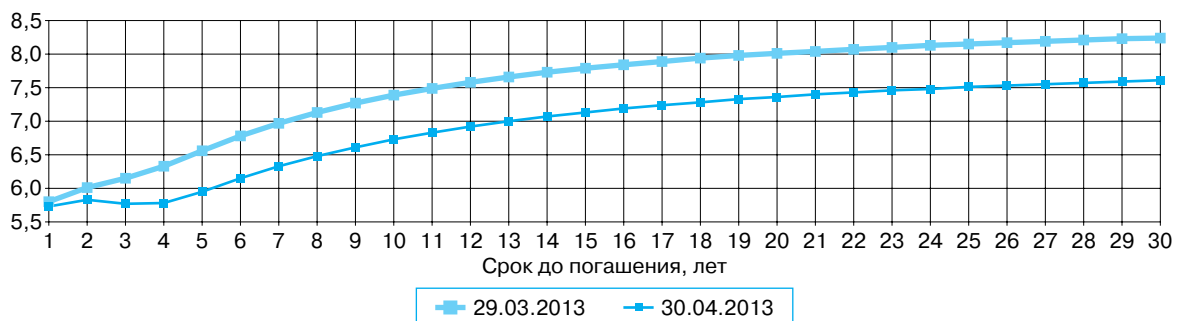
Средняя за апрель валовая доходность ОФЗ<sup>3</sup> уменьшилась относительно среднего показателя за предыдущий месяц на 17 базисных пунктов — до 6,81% годовых. Валовая доходность ОФЗ на конец апреля составила 6,55% годовых, понизившись на 43 базисных пункта относительно показателя на конец марта.

Кривая бескупонной доходности ОФЗ на конец анализируемого периода на участках до 2 лет и свыше 3 лет была возрастающей, на участке от 2 до 3 лет — убывающей. Относительно конца марта она сдвинулась вниз на всем протяжении, угол ее наклона уменьшился.

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

**Рисунок 15. Основные показатели вторичных торгов ОФЗ на Московской Бирже**

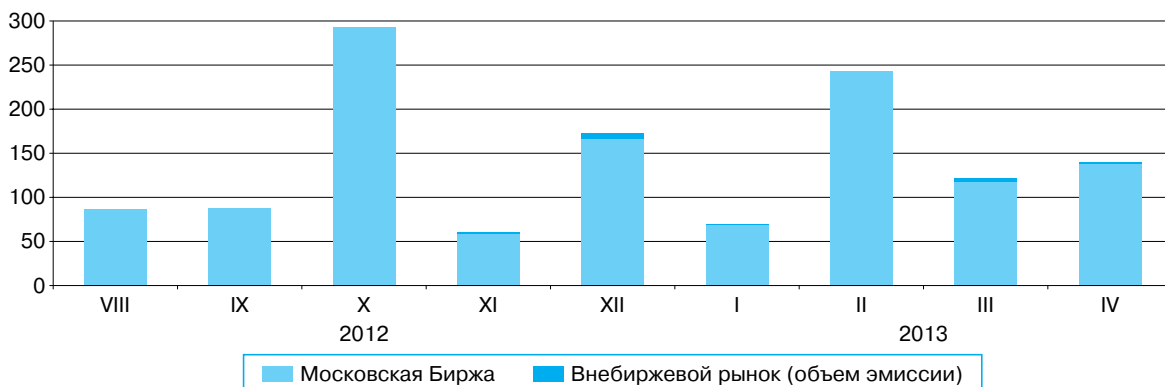
\* По фактической стоимости.

**Рисунок 16. Кривая бескупонной доходности ОФЗ (% годовых)**

По итогам апреля бескупонная доходность ОФЗ на срок 3; 5; 10 и 30 лет понизилась относительно конца предыдущего месяца на 38; 61; 66 и 63 базисных пункта соответственно.

### Рынок корпоративных ценных бумаг

**Рынок корпоративных облигаций.** В апреле эмиссионная активность корпоративных заемщиков повысилась. На Московской Бирже в рассматриваемый период был размещен 31 новый выпуск корпоративных облигаций суммарным объемом 138,7 млрд. руб. по номиналу (в марте — 20 новых выпусков и доразмещен 1 выпуск суммарным объемом 118,3 млрд. руб. по номиналу). На внебиржевом рынке размещен один выпуск корпоративных облигаций на сумму 1,0 млрд. рублей.

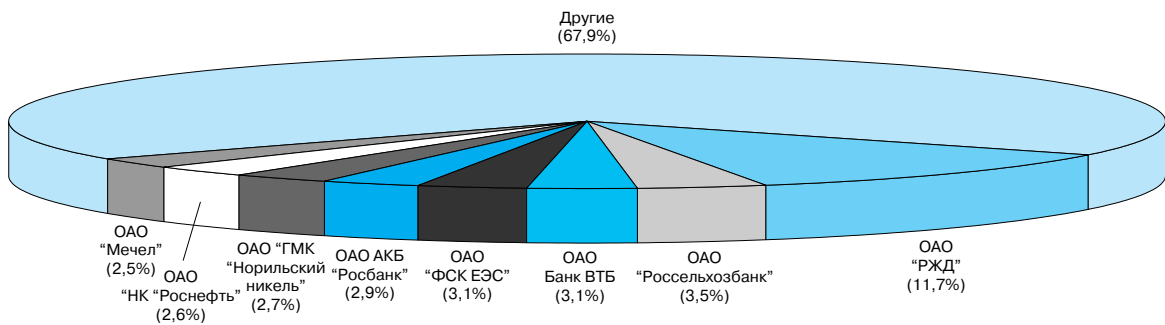
**Рисунок 17. Объем первичного размещения корпоративных облигаций (по номиналу, млрд. руб.)**

По данным информационного агентства «Сбондс.ру», в апреле погашено 16 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 76,0 млрд. рублей. Объем портфеля обращающихся корпоративных облигаций увеличился на 1,3% и составил на конец месяца 4503,5 млрд. руб. по номиналу. В анализируемый период на рынке корпоративных облигаций зафиксирован один дефолт.

Активность участников вторичного рынка корпоративных облигаций оставалась высокой. Суммарный объем вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже в апреле по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 2,0% — до 671,4 млрд. рублей. Средний дневной оборот торгов уменьшился на 7,3% — до 30,5 млрд. рублей.

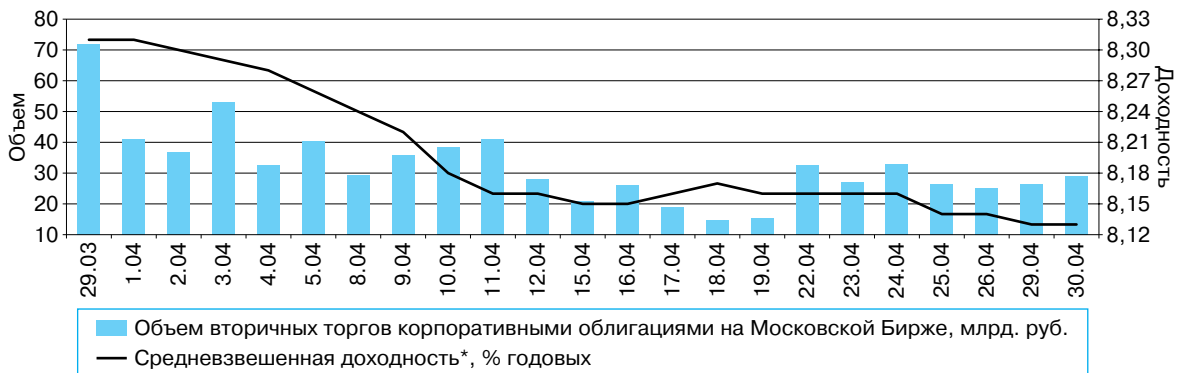
На вторичных торгах корпоративными облигациями на Московской Бирже в апреле наибольшие объемы операций приходились на облигации кредитных организаций, предприятий железнодорожного транспорта, финансовых компаний, компаний телекоммуникации и связи. Доля корпоративных облигаций 8 ведущих эмитентов в суммарном обороте вторичных торгов составила 32,1%.

**Рисунок 18. Структура вторичных торгов корпоративными облигациями на Московской Бирже в апреле 2013 года**



В апреле доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций (рассчитывается информационным агентством "Сбондс.ру" по группе выпусков) преимущественно снижалась. Средняя за апрель доходность относительно марта понизилась на 3 базисных пункта — до 8,19% годовых. Диапазон колебаний доходности составил от 8,13 до 8,31% годовых (в марте — от 8,11 до 8,32% годовых).

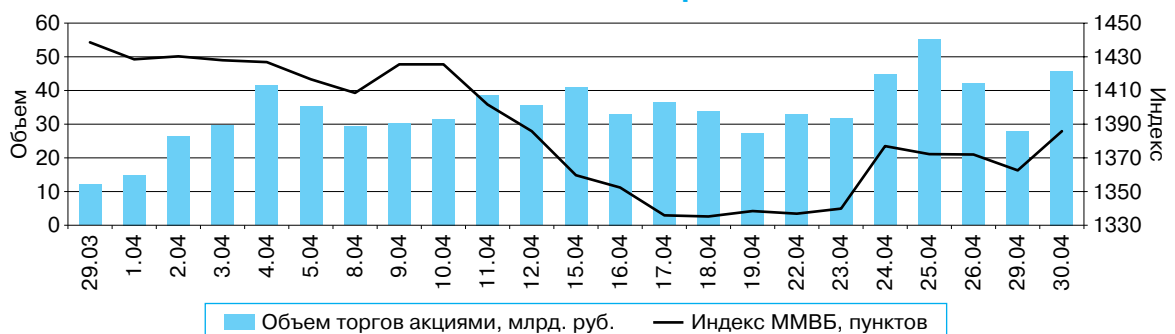
**Рисунок 19. Показатели вторичного рынка корпоративных облигаций**



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

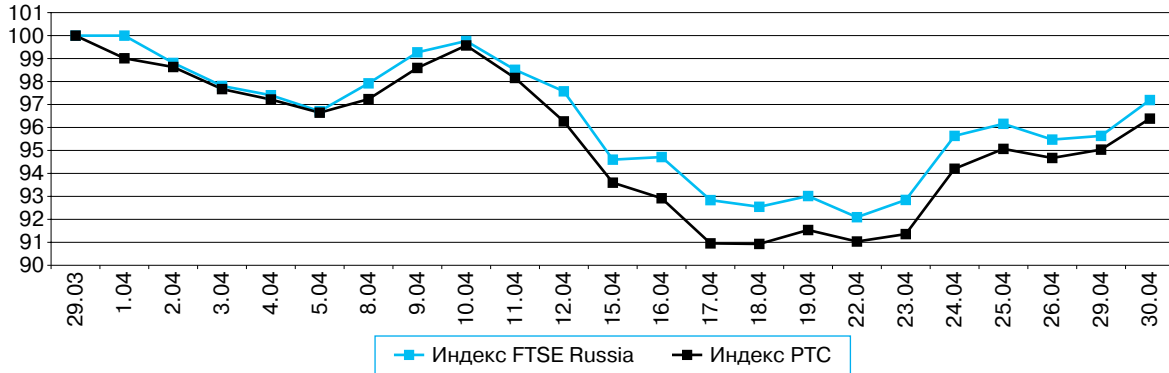
**Рынок акций.** В апреле на российском рынке акций преобладала понижательная динамика котировок ценных бумаг на фоне снижения в первых двух декадах месяца мировых котировок нефти и сохранения неопределенности ценовых ожиданий участников внутреннего рынка

**Рисунок 20. Динамика индекса ММВБ и объемов вторичных торгов акциями на Московской Бирже**



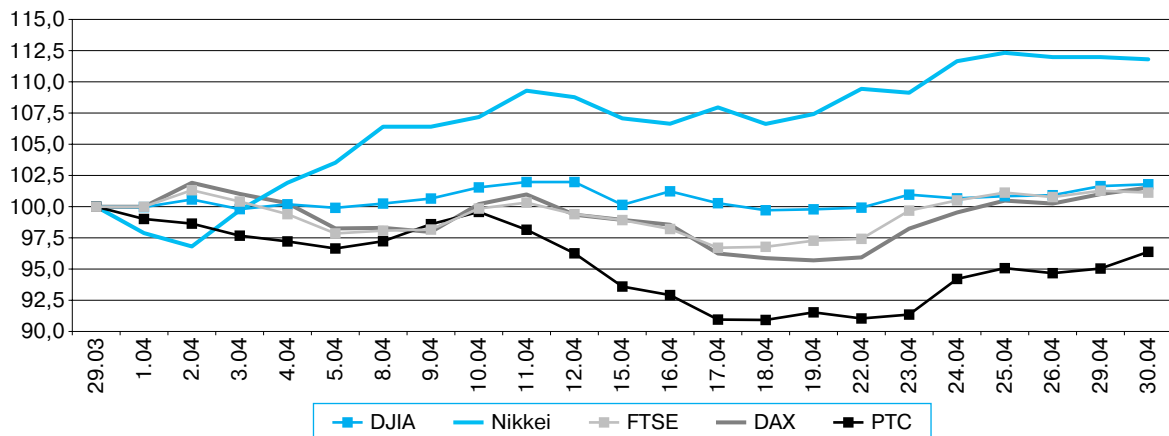
акций. На конец апреля по отношению к концу марта индекс ММВБ понизился на 3,7% — до 1385,88 пункта, диапазон его колебаний в анализируемый период составлял 1335,21—1430,30 пункта. Индекс РТС уменьшился на 3,6% — до 1407,21 пункта, изменяясь в течение месяца от 1327,55 до 1453,81 пункта. Индекс АДР (ГДР) на российские акции на Лондонской фондовой бирже снизился на 2,8%.

**Рисунок 21. Темпы изменения индекса РТС и индекса депозитарных расписок на акции российских компаний (FTSE Russia) на Лондонской фондовой бирже (%)\***



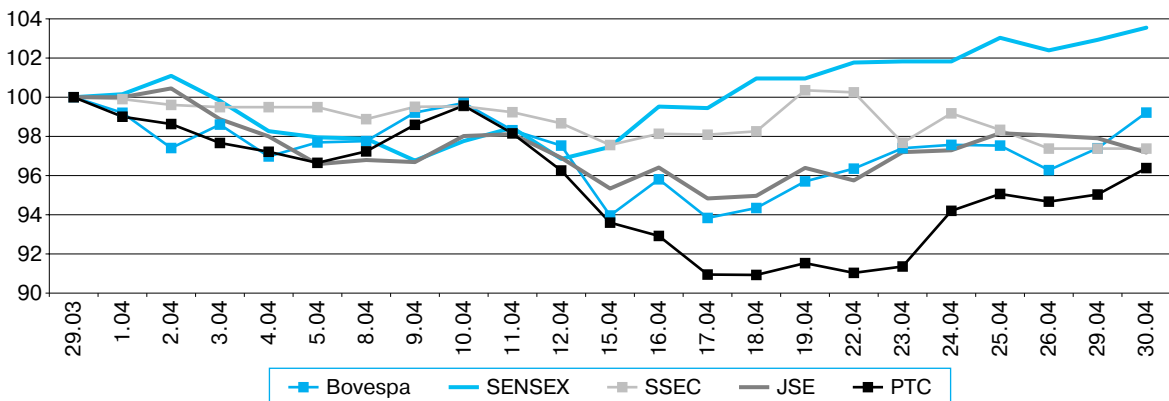
\* За 100% приняты значения индексов на 29.03.2013.

**Рисунок 22. Темпы изменения индекса РТС и основных мировых фондовых индексов (%)\***



\* За 100% приняты значения индексов на 29.03.2013.

**Рисунок 23. Темпы изменения фондовых индексов стран с формирующимися рынками группы BRICS (%)\***



\* За 100% приняты значения индексов на 29.03.2013.

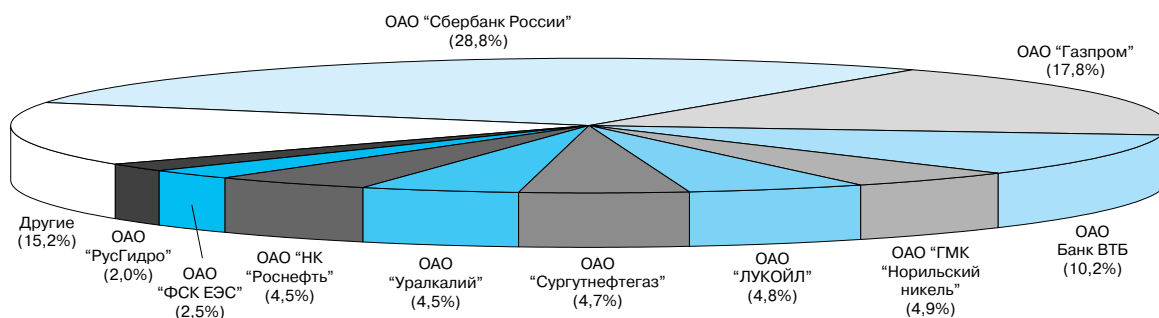


Фондовые индексы развитых стран в отличие от аналогичных показателей большинства стран с формирующимися рынками продемонстрировали по итогам апреля повышательную динамику. Индексы Nikkei Токийской фондовой биржи (Япония), Dow Jones Нью-Йоркской фондовой биржи (США), DAX Франкфуртской фондовой биржи (Германия) и FTSE Лондонской фондовой биржи (Соединенное Королевство) повысились на 11,8; 1,8; 1,5 и 1,1% соответственно. Индексы стран — партнеров России по группе BRICS понизились: JSE Йоханнесбургской фондовой биржи (ЮАР) — на 2,8%, SSEC Шанхайской фондовой биржи (Китай) — на 2,6%; Vovespa Фондовой биржи Сан-Паулу (Бразилия) — на 0,8%. Исключением среди индексов группы BRICS стал индекс SENSEX Национальной биржи Индии, повысившийся по итогам месяца на 3,5%.

Средний дневной объем вторичных торгов акциями на Московской Бирже в апреле вырос по сравнению с мартом на 2,5% — до 34,8 млрд. рублей. По итогам анализируемого периода капитализация рынка акций в секторе “Классика” уменьшилась на 5,2% — до 754,7 млрд. долл. США.

В структуре совокупных вторичных торгов на двух российских фондовых биржах (Московская Биржа (“Основной рынок” и “Классика”) и Санкт-Петербургская биржа) в апреле основной объем операций приходился на акции кредитных организаций и сырьевых компаний. Доля акций 10 крупнейших эмитентов составила 84,8% суммарного торгового оборота.

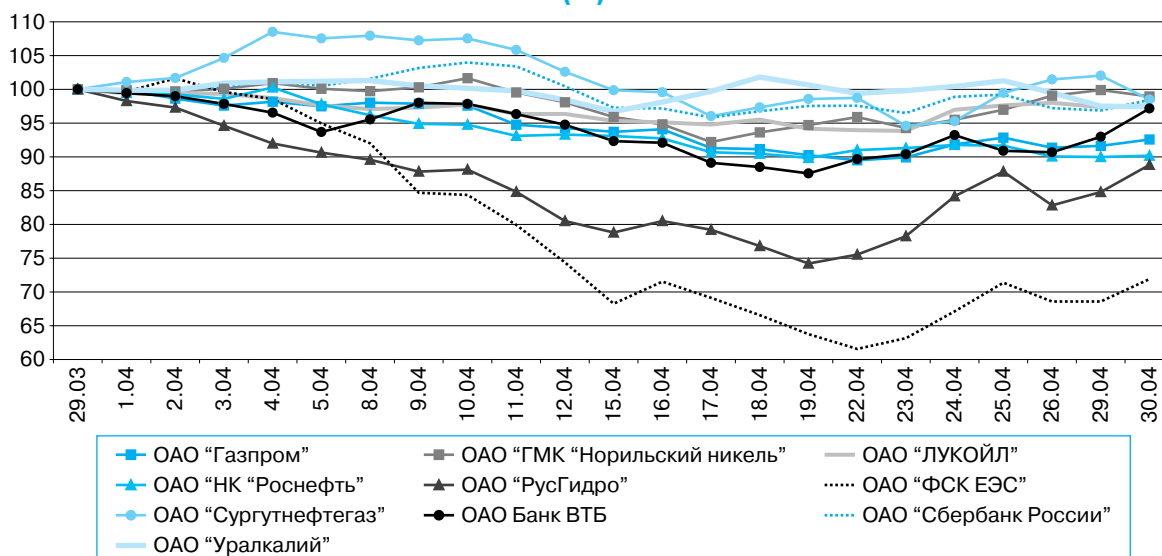
**Рисунок 24. Структура совокупных вторичных торгов акциями на российских биржах в апреле 2013 года\***



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

Цены ликвидных российских акций на вторичных торгах Московской Биржи по итогам апреля понизились на 1,1—28,1%. Наиболее существенно подешевели акции крупнейших эмитентов электроэнергетики на фоне корпоративных новостей. Темпы прироста цен наиболее торгуемых акций эмитентов второго и третьего эшелонов по итогам рассматриваемого периода также были преимущественно отрицательными и составляли от 0,1 до 73,3%.

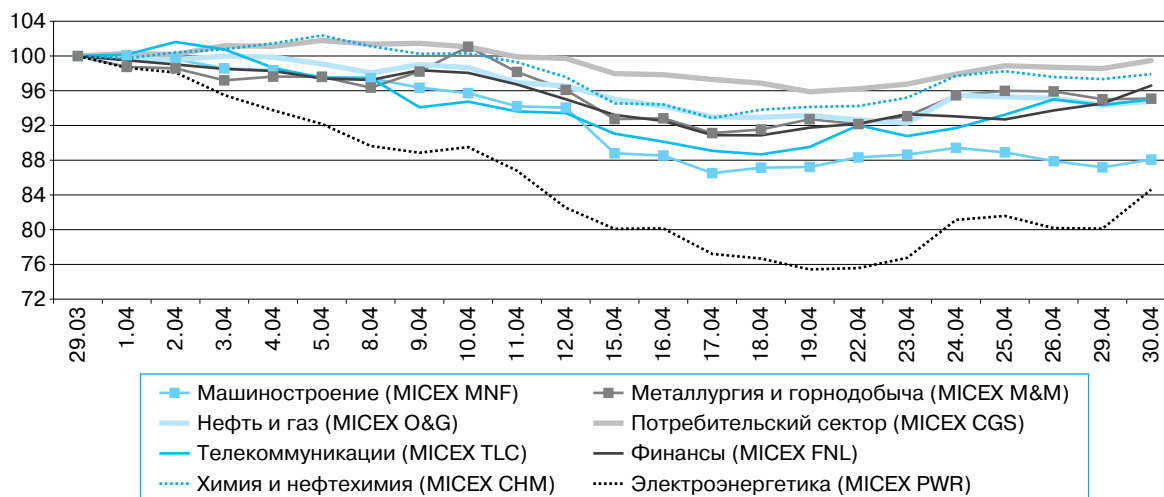
**Рисунок 25. Темпы изменения цен акций ведущих эмитентов на Московской Бирже (%)\***



\* За 100% приняты значения цен акций на Московской Бирже (сектор “Основной рынок”) на 29.03.2013.

Отраслевые индексы ММВБ по итогам апреля понизились: “Электроэнергетика” — на 15,4%; “Машиностроение” — на 11,9%; “Нефть и газ” — на 5,2%; “Телекоммуникации” — на 5,0%; “Металлургия и горнодобыча” — на 4,9%; “Финансы” — на 3,4%; “Химия и нефтехимия” — на 2,1%; “Потребительский сектор” — на 0,5%.

**Рисунок 26. Темпы изменения отраслевых индексов ММВБ (%)\***



\* За 100% приняты значения индексов на 29.03.2013.

### Рынок производных финансовых инструментов

В апреле на рынке биржевых деривативов объемы торгов увеличились. Объем открытых позиций по фьючерсам и опционам на конец апреля по сравнению с концом марта также возрос.

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

Инструмент	2012					2013			
	VIII	IX	X	XI	XII	I	II	III	IV
<b>Фондовые фьючерсы, в т.ч.</b>	<b>2 745,25</b>	<b>2 605,97</b>	<b>2 934,39</b>	<b>2 458,46</b>	<b>1 783,34</b>	<b>1 485,70</b>	<b>2 492,08</b>	<b>2 834,74</b>	<b>2 953,98</b>
на отдельные акции	204,60	218,25	228,23	221,75	191,19	179,35	292,48	330,95	324,17
на индекс RTS	2 527,92	2 367,89	2 691,52	2 223,50	1 576,47	1 298,05	2 183,76	2 475,93	2 605,21
на прочие фондовые индексы	12,73	19,82	14,64	13,21	15,68	8,31	15,84	27,87	24,59
<b>Валютные фьючерсы, в т.ч.</b>	<b>1 277,14</b>	<b>1 600,56</b>	<b>1 462,95</b>	<b>1 298,27</b>	<b>1 228,04</b>	<b>1 110,90</b>	<b>1 252,17</b>	<b>1 339,85</b>	<b>1 900,12</b>
на курс доллара США к рублю	1 126,20	1 427,23	1 309,36	1 144,80	1 030,20	861,64	843,06	875,44	1 538,66
на курс евро к доллару США	116,11	126,58	113,43	115,08	146,17	203,64	339,46	368,97	270,40
на курс евро к рублю	3,91	7,15	4,26	5,33	8,85	5,21	11,31	26,49	34,11
прочие	30,91	39,60	35,91	33,06	42,82	40,41	58,34	68,95	56,95
<b>Товарные фьючерсы</b>	<b>101,95</b>	<b>109,71</b>	<b>87,10</b>	<b>82,02</b>	<b>78,49</b>	<b>68,53</b>	<b>127,49</b>	<b>128,96</b>	<b>153,24</b>
<b>Процентные фьючерсы, в т.ч.</b>	<b>15,93</b>	<b>21,56</b>	<b>17,74</b>	<b>13,67</b>	<b>13,51</b>	<b>4,29</b>	<b>9,87</b>	<b>10,38</b>	<b>14,94</b>
на краткосрочные процентные ставки	0,003	1,801	0,000	0,035	0,001	0,002	0,011	0,060	0,023
на долгосрочные процентные ставки (корзины ОФЗ)	15,92	19,76	17,74	13,63	13,51	4,29	9,86	10,32	14,92
<b>Опционы, в т.ч.</b>	<b>301,54</b>	<b>342,19</b>	<b>303,97</b>	<b>250,94</b>	<b>214,65</b>	<b>191,10</b>	<b>294,09</b>	<b>321,36</b>	<b>373,29</b>
фондовые	293,57	335,12	297,90	244,28	200,83	173,98	283,57	309,23	362,92
валютные	6,98	5,18	5,34	5,98	12,78	16,40	9,03	10,55	9,46
товарные	1,00	1,89	0,72	0,69	1,05	0,72	1,49	1,57	0,91
<b>ВСЕГО</b>	<b>4 441,80</b>	<b>4 680,00</b>	<b>4 806,15</b>	<b>4 103,36</b>	<b>3 318,04</b>	<b>2 860,53</b>	<b>4 175,70</b>	<b>4 635,29</b>	<b>5 395,57</b>

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

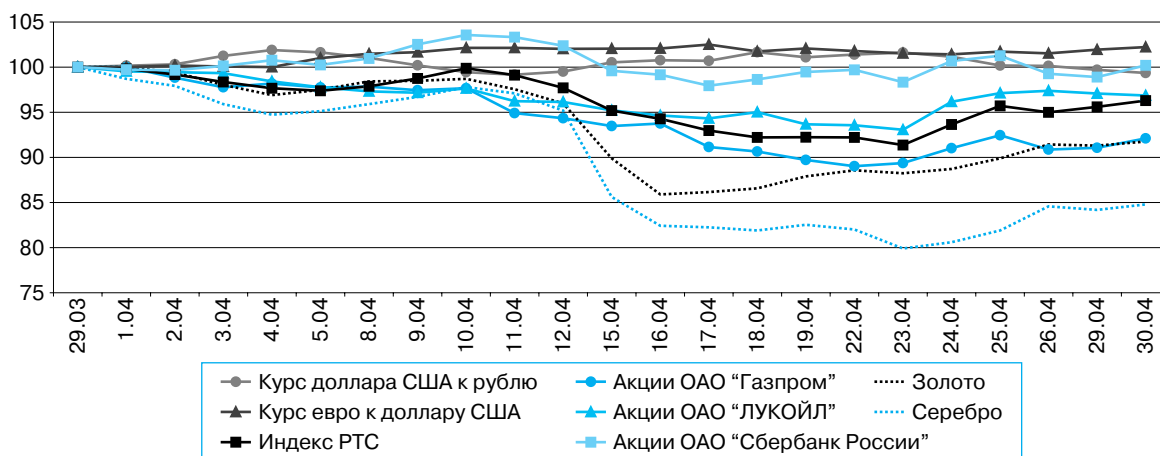
Средний дневной оборот торгов на срочном рынке Московской Биржи в рассматриваемый период по сравнению с мартом увеличился на 6,1% — до 243,4 млрд. рублей. Суммарный объем открытых позиций по фьючерсам и опционам (в стоимостном выражении) возрос на 45,8 млрд. руб. и на конец апреля составил 391,8 млрд. рублей.

**Рисунок 27. Объемы операций с фьючерсными контрактами на срочном рынке Московской Биржи**



По итогам апреля на срочном рынке Московской Биржи цены большинства ликвидных фьючерсов с исполнением в июне 2013 г. снизились. Исключение составили незначительно подорожавшие контракты на курс евро к доллару США (на 2,2%) и на акции ОАО “Сбербанк России” (на 0,2%). Наиболее значительно понизилась цена фьючерсов на серебро (на 15,2%), на золото (на 8,2%) и на акции ОАО “Газпром” (на 7,9%). Контракт на индекс РТС подешевел на 3,7%, контракты на акции ОАО “ЛУКОЙЛ” и на курс доллара США к рублю — на 3,1% и 0,6% соответственно.

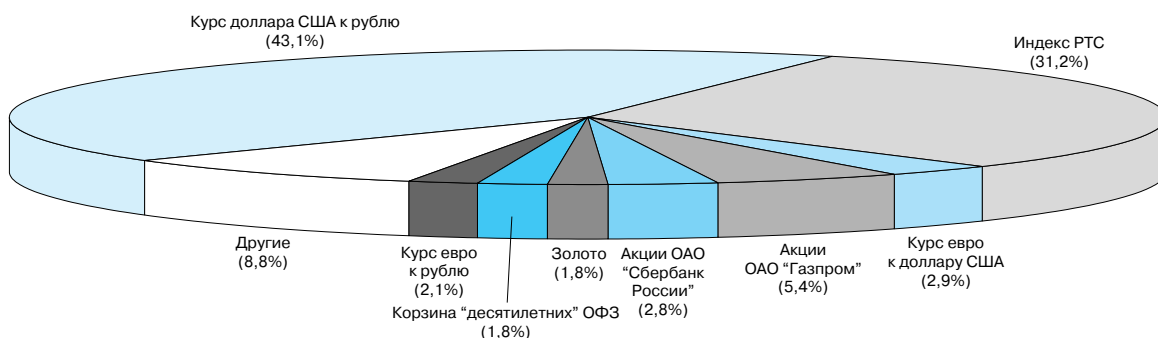
**Рисунок 28. Темпы изменения цен наиболее ликвидных фьючерсных контрактов с ближайшим сроком исполнения на срочном рынке Московской Биржи (%)\***



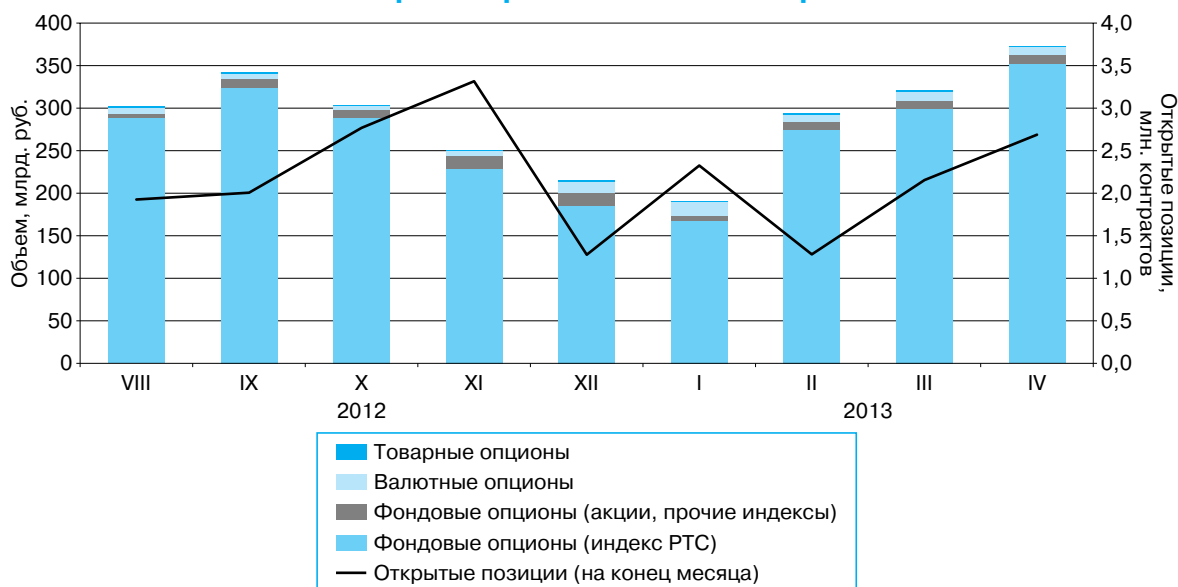
\* За 100% приняты цены фьючерсов с исполнением в июне 2013 года на 29.03.2013.

В структуре открытых позиций (в стоимостном выражении) по фьючерсам на срочном рынке Московской Биржи на конец апреля доля контрактов на курс доллара США к рублю увеличилась до 43,1% (на конец марта она была равна 40,0%), доля контрактов на индекс РТС — до 31,2% против 29,0% в марте. Доли остальных ликвидных фьючерсов в суммарном объеме открытых позиций оставались незначительными.

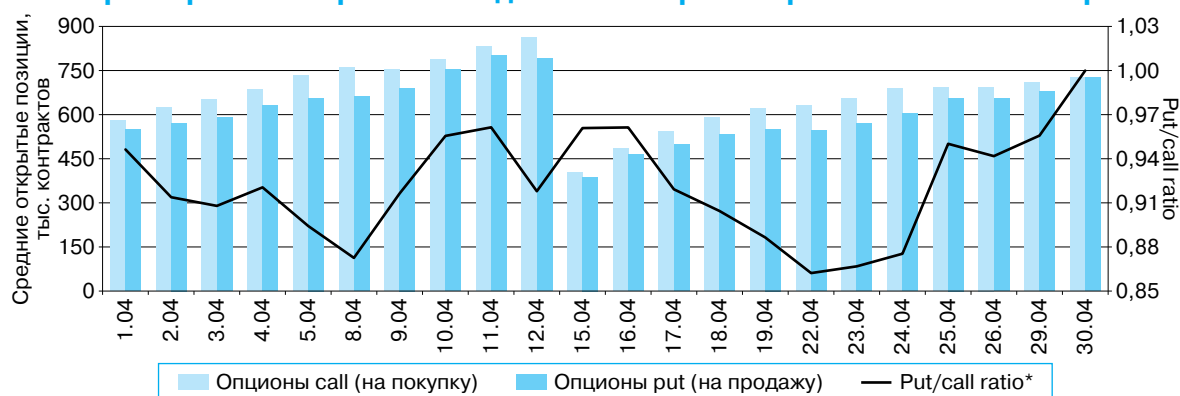
**Рисунок 29. Структура стоимостных открытых позиций по фьючерсным контрактам на срочном рынке Московской Биржи на 30 апреля 2013 года**



**Рисунок 30. Объемы операций с опционами на фьючерсные контракты на срочном рынке Московской Биржи**



**Рисунок 31. Открытые позиции и индикатор put/call ratio по опционам на фьючерсные контракты на индекс РТС на срочном рынке Московской Биржи**



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

В апреле, как и в марте, объем открытых позиций (в контрактах) по опционам call на фьючерсные контракты на индекс РТС по-прежнему незначительно превышал аналогичный показатель по опционам put на данный базовый актив. Индикатор put/call ratio по итогам месяца почти не изменился. Это может свидетельствовать о сохранении неопределенности ожиданий участников срочного рынка в отношении дальнейшей динамики цен российских акций.

## ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ В I КВАРТАЛЕ 2013 ГОДА

Стабилизационные и стимулирующие меры, принятые в еврозоне и США в 2012 г., обеспечивали сохранение устойчивых условий на мировых финансовых рынках в январе—марте 2013 г. и создавали предпосылки к повышению деловой активности.

В экономике США наблюдались позитивные изменения. Рост ВВП оставался умеренным, однако основные составляющие внутреннего спроса — объемы потребления частного сектора и инвестиции в основной капитал — имели положительную динамику, стабильно снижалась безработица. Риски суще-

ственного замедления экономического роста в США с I квартала 2013 г. в связи с предполагаемым ужесточением фискальной политики не оправдались. В конце 2012 г. был принят законодательный акт<sup>1</sup>, в соответствии с которым частично сохранились ставки налогов на доходы, сниженные в начале 2000-х гг., а начало секвестра бюджетных расходов перенеслось на март 2013 года.

В еврозоне благодаря действиям Европейского центрального банка (ЕЦБ) и последовательно проводимым реформам отмечается повышение финансовой стабиль-

**Таблица 1. Зарубежные финансовые рынки в марте 2013 года**

Показатель	Значение	Динамика
<b>Курсы зарубежных валют</b>		
Обменные соотношения:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года*
Долларов США за 1 евро	1,2955	-1,3
Долларов США за 1 английский фунт стерлингов	1,5081	-6,6
Японских иен за 1 доллар США	94,85	-11,6
Юаней за 1 доллар США	6,2155	0,3
<b>Индикаторы зарубежных фондовых рынков</b>		
Индексы цен акций:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года
США (Dow Industrial Average)	14 418	9,7
США (S&P 500)	1 551	9,0
Германия (Xetra DAX)	7 914	4,5
Япония (Nikkei 225)	12 244	24,8
Китай (Shanghai Composite Index)	2 296	8,1
<b>Процентные ставки межбанковских рынков</b>		
Ставки предложения кредитов (размещения депозитов):	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
Доллар США: овернайт (федеральные фонды)	0,2	0,0
Доллар США: 3 месяца (LIBOR)	0,3	0,0
Евро: овернайт (EONIA)	0,1	0,0
Евро: 3 месяца (EURIBOR)	0,2	0,0
<b>США — кривая доходности</b>		
Доходность государственных обязательств на срок:	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
3 месяца	0,1	0,0
6 месяцев	0,1	0,0
12 месяцев	0,1	0,0
2 года	0,3	0,0
3 года	0,4	0,0
5 лет	0,8	0,1
10 лет	2,0	0,2
30 лет	3,2	0,3

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
исследований  
и информации

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

Источник: Thomson-Reuters.

<sup>1</sup> The American Taxpayer Relief Act of 2012.

ности, что подтверждается сдержанной реакцией со стороны рынков на политические процессы в Италии и условия официальной помощи Кипру.

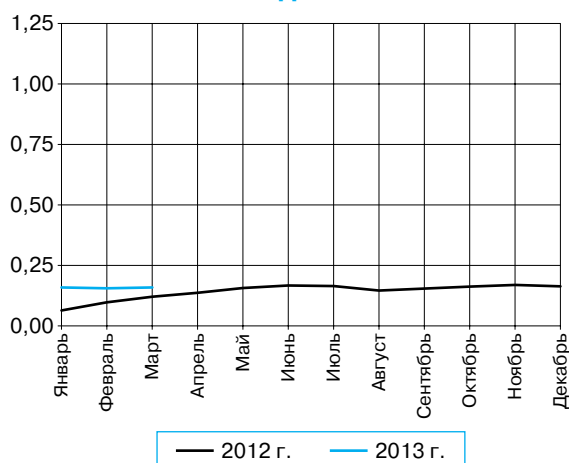
Рыночная конъюнктура в рассматриваемый период поддерживалась действиями органов денежно-кредитного регулирования зарубежных стран. В США с начала года расширена программа покупки ценных бумаг на открытом рынке для поддержания экономического роста и увеличения занятости. В Японии в связи с курсом нового правительства на преодоление дефляционных процессов предполагается проведение агрессивного смягчения денежно-кредитной политики в среднесрочной перспективе. В большинстве зарубежных стран в условиях слабого инфля-

ционного давления сохраняются низкие процентные ставки, в ряде стран продолжилось их снижение.

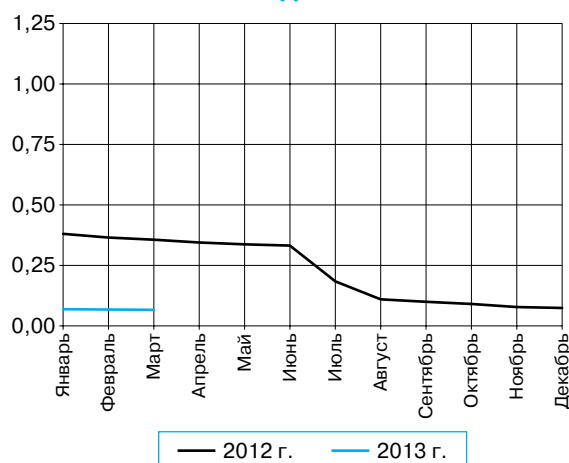
Тем не менее экономическая конъюнктура остается слабой. Снижаются прогнозы увеличения производства товаров и услуг в мире в 2013 году. Продолжается экономический спад в еврозоне. В I квартале 2013 г. ВВП еврозоны снизился на 0,2% относительно предыдущего квартала. Неопределенные экономические перспективы валютного союза сдерживают рост кредитования и способствуют низкой инвестиционной активности.

Для экспортно ориентированных экономик ситуация на мировых рынках оставалась неблагоприятной. В частности, в I квартале 2013 г. в Китае темпы роста ВВП вновь сни-

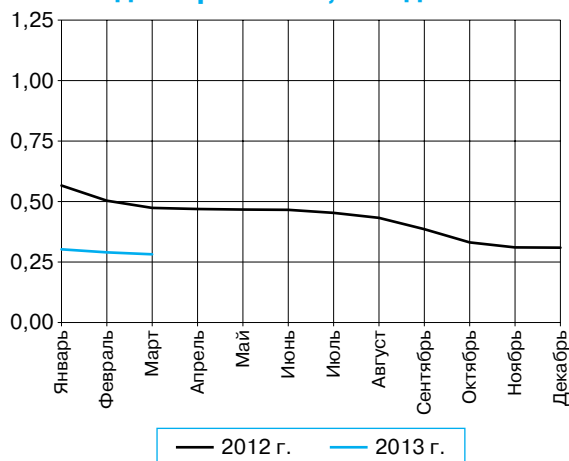
**Рисунок 1. Межбанковские ставки — федеральные фонды (США, овернайт)\*, % годовых**



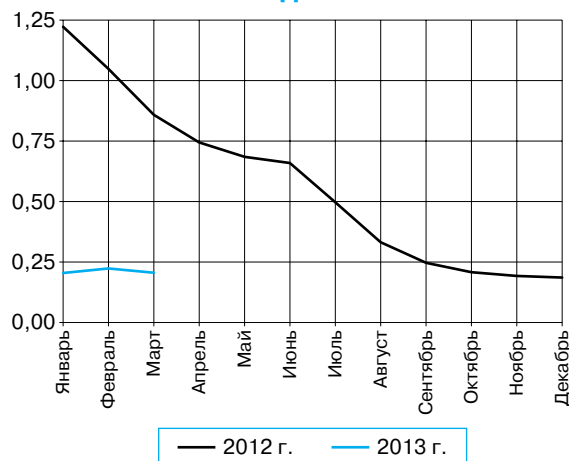
**Рисунок 2. Межбанковские ставки — EONIA (зона евро, овернайт)\*, % годовых**



**Рисунок 3. Ставки LIBOR по трехмесячным депозитам в долларах США\*, % годовых**



**Рисунок 4. Ставки EURIBOR по трехмесячным депозитам в евро\*, % годовых**



\* В среднем за месяц.



зились после их повышения в IV квартале 2012 года.

### **Денежно-кредитная политика и процентные ставки**

В I квартале 2013 г. инфляция в большинстве стран снижалась, что позволяло национальным центральным банкам проводить мягкую денежно-кредитную политику.

С начала 2013 г. в США вступила в действие принятая в декабре 2012 г. программа покупки долгосрочных государственных ценных бумаг в объеме около 45 млрд. долл. ежемесячно. Наряду с ней продолжается покупка обеспеченных ипотекой ценных бумаг, выпущенных под гарантии федеральных агентств (MBS<sup>2</sup>) в объеме 40 млрд. долл. в рамках соответствующей программы, начатой в сентябре 2012 года. Сохраняется действующий порядок реинвестирования средств от возврата основных сумм долга по принадлежащим Федеральной резервной системе (ФРС) MBS и облигациям федеральных агентств в MBS. С января 2013 г. средства от возврата основных сумм долга по принадлежащим ФРС государственным облигациям реинвестируются в аналогичные ценные бумаги с более длительными сроками до погашения.

С декабря 2012 г. ФРС отказалась от практики установления сроков, в течение которых гарантируется поддержание неизменной ключевой процентной ставки денежно-кредитной политики, и увязала ее изменение с сокращением безработицы до 6,5% от численности экономически активного населения при условии сохранения инфляции на приемлемом уровне.

В I квартале 2013 г. Банк Японии принял решения, направленные на усиление стимулирующего воздействия монетарной политики на экономику. В качестве цели обозначен уровень инфляции 2% за 12 месяцев. Ранее ориентир обозначался в интервале 0—2%, в качестве ближайшей задачи рассматривалось повышение инфляции до 1%. Было объявлено о намерении Банка Японии продолжить проведение операций по покупке ценных бумаг в рамках программы Asset Purchase Program в 2014 г. без установления лимитов по срокам и объемам программы (лимит программы на 2013 г. — 76 трлн. иен)<sup>3</sup>.

В I квартале 2013 г. с учетом низких инфляционных рисков в среднесрочной перспективе продолжали снижаться ключевые процентные ставки в Польше (в общей сложности

на 1 процентный пункт) и Венгрии (на 0,75 процентного пункта).

Резервный банк Индии с учетом замедления роста национальной экономики и недостаточного уровня ликвидности в банковской системе дважды в рассматриваемый период принимал решения о сокращении основных процентных ставок (в общей сложности на 0,5 процентного пункта). Продолжилось уменьшение норматива обязательных резервов кредитных организаций в Индии.

Денежно-кредитная политика ЕЦБ в I квартале 2013 г. не изменялась. По истечении года после предоставления Евросистемой в декабре 2011 г. и марте 2012 г. кредитов сроком на 3 года банки в еврозоне воспользовались предусмотренными условиями этих кредитов возможностью досрочного возврата долга. К концу I квартала 2013 г. было возвращено около четверти полученных средств. Это привело к сокращению избыточных резервов банков, а именно — остатков на текущих счетах в Евросистеме.

В I квартале 2013 г. процентные ставки LIBOR (EURIBOR) по размещаемым депозитам в долларах США и евро практически не менялись и оставались ниже 1% годовых. Ставки по депозитам в долларах США были на 0,1—0,2 процентного пункта выше, чем по депозитам в евро.

Доходность государственных ценных бумаг США со сроками до погашения свыше 5 лет повысилась на 0,1—0,3 процентного пункта (в среднем за март 2013 г. относительно декабря 2012 года). Доходность государственных облигаций Германии со сроками до погашения от 2 до 10 лет повысилась на 0,1 процентного пункта после снижения в предыдущем квартале. В марте 2013 г. доходность государственных облигаций США со всеми сроками до погашения превышала доходность аналогичных ценных бумаг Германии на 0,1—0,9 процентного пункта.

В еврозоне улучшились условия рефинансирования суверенных долговых обязательств. В рассматриваемый период повысились доходности государственных облигаций европейских стран с высокими кредитными рейтингами, в то время как доходности облигаций Испании, Греции, Португалии снизились.

### **Валютный и фондовый рынки**

Монетарные стимулы и продолжение экономического роста в США способствова-

<sup>2</sup> MBS (mortgage-backed securities) — ценные бумаги, выпускаемые на основе пула ипотечных кредитов.

<sup>3</sup> Программа Asset Purchase Program была упразднена в апреле 2013 г. при пересмотре Банком Японии параметров денежно-кредитной политики. При этом целевые ориентиры по инфляции и покупка ценных бумаг в качестве инструмента денежно-кредитной политики сохранились.

ли росту фондовых индексов. В I квартале 2013 г. индексы Dow Industrials Average и Standard & Poor's 500 повысились на 9—9,7% (март к декабрю). В марте 2013 г. они превысили рекордные значения, достигнутые в сентябре 2007 года.

Меры правительства и Центрального банка Японии, направленные на преодоление дефляционных процессов, а также обесценение иены, способствовали ускорению роста цен на акции на фондовом рынке Японии. Индекс Nikkei 225 возрос почти на 25%.

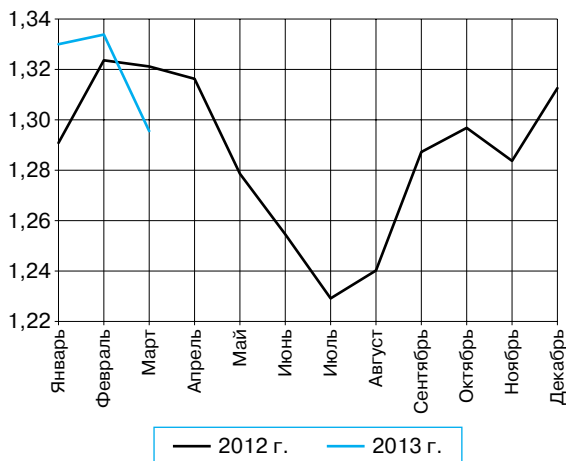
Повышение цен на акции на фондовых рынках Европы было сдержанным. Индекс Euro Stoxx 50 (акции ведущих корпораций в странах еврозоны) возрос за I квартал 2013 г. на 5,3% (март 2013 г. относительно декабря 2012 г.). Наиболее высокими темпами повышались цены на акции производителей продуктов питания и напитков, продолжился восстановительный рост цен на акции автомоби-

лестроительных концернов и строительных компаний.

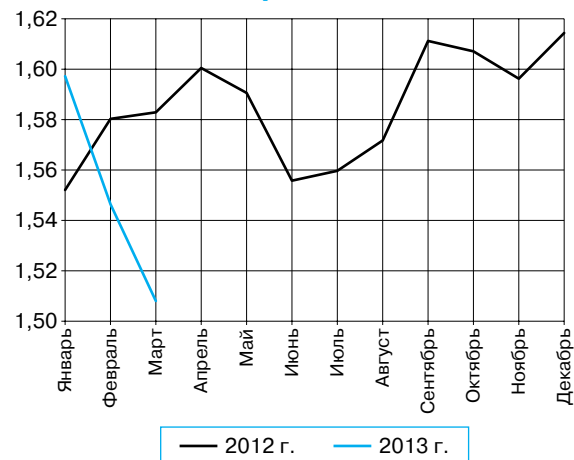
Неопределенность в отношении развития мировой экономической конъюнктуры препятствовала росту фондовых индексов в странах с развивающимся рынком Азии и Латинской Америки. Индекс цен на акции китайских компаний в Шанхае (Shanghai Composite) повысился на 8,1%. Тем не менее интерес к акциям китайских компаний со стороны внешних инвесторов по-прежнему был сдержанным — индекс Hang Seng China Enterprises (Гонконг) возрос только на 0,5%. Индекс BSE 30 (Индия) снизился на 1,1%, индекс Bovespa (Бразилия) — на 4,3%.

По данным Thomson-Reuters, в рассматриваемый период третий квартал подряд продолжился рост размещения акций на мировых фондовых рынках (за счет доразмещений), однако объемы оставались умеренными. По сравнению с предыдущим кварталом сократились объемы первичного размещения (IPO),

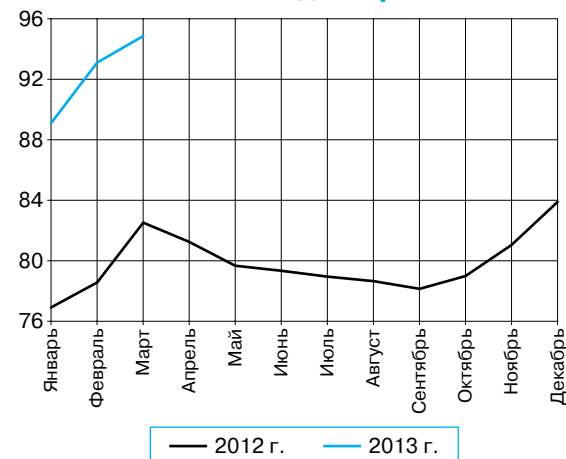
**Рисунок 5. Курс доллара США к евро\*, доллар за 1 евро**



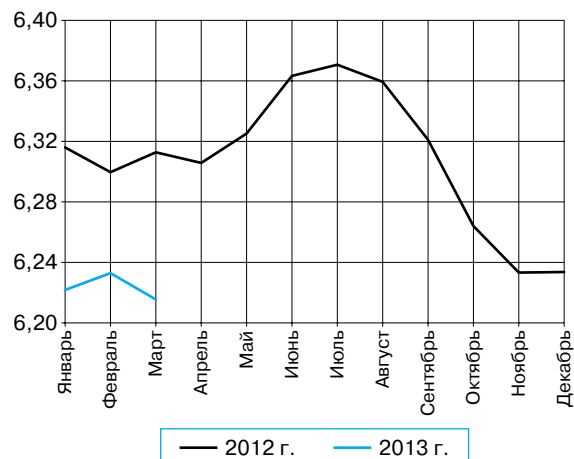
**Рисунок 6. Курс доллара США к фунту стерлингов\*, доллар за 1 фунт стерлингов**



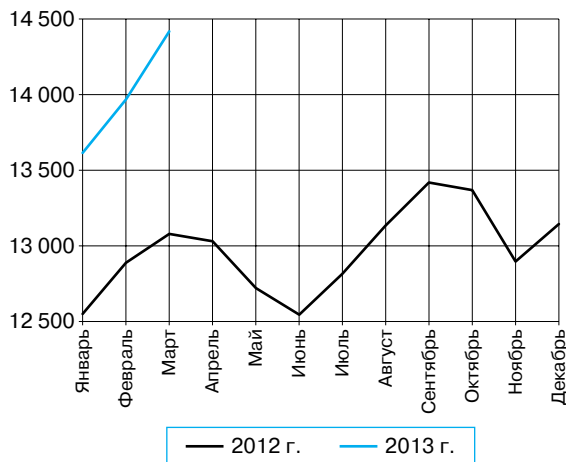
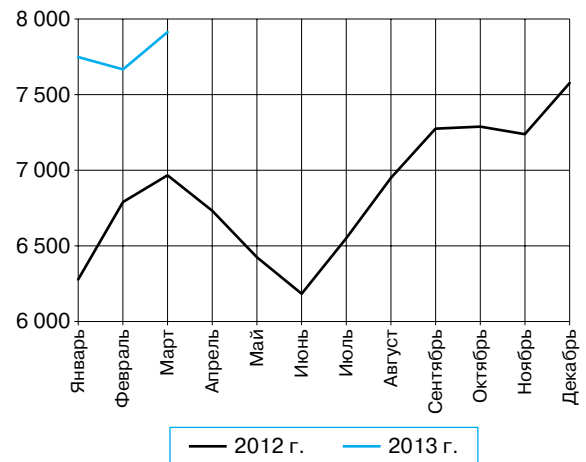
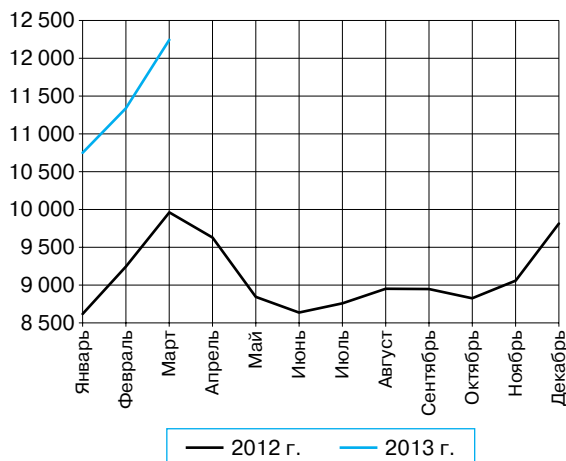
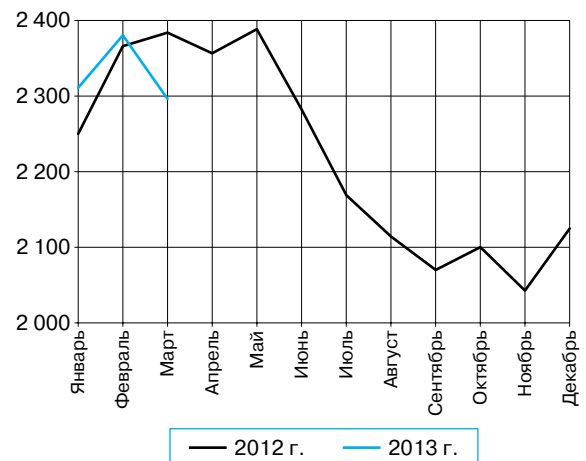
**Рисунок 7. Курс доллара США к иене\*, иен за 1 доллар**



**Рисунок 8. Курс доллара США к юаню\*, юаней за 1 доллар**



\* В среднем за месяц.

**Рисунок 9. Индекс Dow Industrial Average (США)\*, пунктов****Рисунок 10. Индекс Xetra DAX-30 (Германия)\*, пунктов****Рисунок 11. Индекс Nikkei 225 (Япония)\*, пунктов****Рисунок 12. Индекс Shanghai Composite (Китай)\*, пунктов**

\* В среднем за месяц.

хотя они по-прежнему остаются невысокими. Значительно снизились объемы IPO в странах с развивающимся рынком.

Объемы выпуска долговых ценных бумаг на мировом финансовом рынке в рассматриваемый период увеличились по сравнению с предыдущим кварталом на 12%, но были меньше, чем в I квартале 2012 г., на 14%.

На фоне низких процентных ставок продолжился рост объемов выпуска корпоративных облигаций со спекулятивными рейтингами. В I квартале 2013 г. был достигнут очередной рекорд выпуска корпоративных облигаций с высокой доходностью. По сравнению с I кварталом 2012 г. снизилась доля выпуска таких бумаг эмитентами из США, в то время как размещение высокодоходных ценных бумаг европейскими эмитентами возросло на 58%.

В I квартале 2013 г. на международном валютном рынке доллар США укрепился по отношению к большинству валют, за исключением бразильского реала и шведской кроны. Изменение соотношения евро с долларом США было небольшим — около 1% (март 2013 г. к декабрю 2012 г.). Существенное обесценение иены (на 11,6%) стало следствием политики, проводимой Банком Японии. Резкое снижение курса иены относительно других мировых валют стало темой обсуждения на встрече министров финансов и управляющих центральных банков государств «семерки». По итогам встречи 12 февраля 2013 г. было принято совместное заявление, в котором подтверждено обязательство этих стран не осуществлять целенаправленное воздействие на курсы валют.

## ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В I КВАРТАЛЕ 2013 ГОДА

### Основные итоги обследования<sup>1</sup>

В I квартале 2013 г. изменения условий банковского кредитования (УБК) были небольшими. По оценкам кредитных организаций, условия выдачи банковских кредитов населению и крупным корпоративным заемщикам почти не изменились, а для малого и среднего бизнеса условия кредитования улучшились (рисунок 1)<sup>2</sup>. Как и ранее, основным фактором смягчения УБК была конкуренция между банками (рисунок 3). Изменения спроса основных категорий заемщиков на кредиты, по мнению кредитных организаций, в I квартале были неоднородными (рисунок 5). Схожие изменения условий кредитования наблюдались в большинстве регионов, участвовавших в соответствующих региональных обследованиях.

В I квартале 2013 г. на кредитном рынке в России, как и в других странах, сохранялись направления изменений условий банковского кредитования, характерные для предыдущего квартала<sup>3</sup> (рисунок 4). В сегментах потребительского кредитования населения, а также кредитования малого и среднего бизнеса доступность заемных средств повышалась. Условия выдачи кредитов крупным корпоративным заемщикам согласно итогам проведенного обследования почти не изменились. Лишь в сегменте ипотечного кредитования населения, как и в предшествующем квартале, отмечалось некоторое ужесточение условий выдачи банковских кредитов.

По оценкам кредитных организаций, смягчению УБК в I квартале 2013 г., как и ранее, способствовала прежде всего конкуренция на рынке капитала. Отдельные банки отметили улучшение условий внешнего фондирования, а также благоприятное изменение ситуации с собственной ликвидностью (рисунок 3). В конце 2012 г. масштабные бюджетные расходы привели к увеличению объемов рублевой банковской ликвидности. Вследствие этого в I квартале 2013 г. банки располагали значительными объемами ликвидных средств и их спрос на рублевую ликвидность был умеренным, что привело к сезонному снижению процентных ставок на рынке межбанковских кредитов.

Основным направлением смягчения УБК в I квартале 2013 г. оставалось улучшение неценовых условий выдачи банковских кредитов: увеличение размера кредита, внедрение новых кредитных продуктов, привлечение новых категорий заемщиков, расширение спектра дополнительных услуг. Отдельные банки отметили снижение дополнительных взносов и комиссий по кредитам (рисунок 2).

Ужесточение УБК в рассматриваемый период, как и ранее, выражалось в повышении требований к финансовому состоянию заемщиков. Отдельные банки также сообщили об увеличении процентных ставок по кредитам. Основными факторами ужесточения условий банковского кредитования в I квартале 2013 г. были ситуация в нефинансовом секторе экономики, а также изменение политики банков по управлению своими активами и пассивами.

По оценкам банков, во II и III кварталах 2013 г. ожидается дальнейшее смягчение условий кредитования населения, а также малого и среднего бизнеса, в то время как для крупных корпоративных заемщиков условия выдачи банковских кредитов останутся прежними.

Ожидания роста **спроса со стороны заемщиков**, высказанные в ходе обследования в IV квартале 2012 г., в I квартале 2013 г. не оправдались. Для малого и среднего бизнеса, а также населения фактические показатели роста спроса оказались заметно ниже ожидаемых (рисунок 5). Спрос на кредиты со стороны крупных корпоративных заемщиков вопреки ожиданиям снизился. Наибольшее снижение спроса отмечалось в сегменте краткосрочных кредитов крупным корпоративным заемщикам (рисунок 7).

Во II квартале 2013 г. банки ожидают роста спроса на кредиты, в первую очередь со стороны населения, а также малого и среднего бизнеса. В III квартале 2013 г. согласно ожиданиям опрошенных банков рост спроса заемщиков на кредиты продолжится, его темпы возрастут.

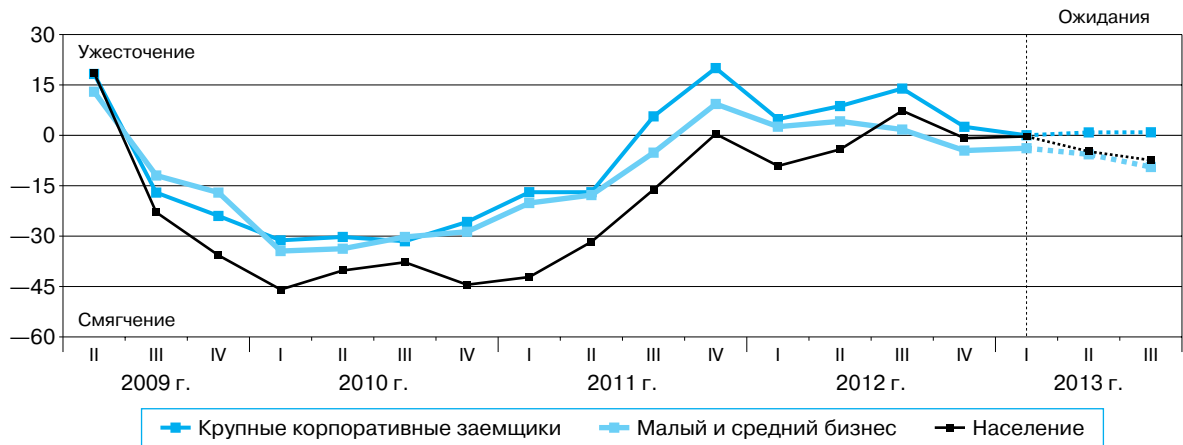
Материал  
подготовлен  
Департаментом  
исследований  
и информации

<sup>1</sup> Материал подготовлен по результатам ежеквартального общероссийского обследования 62 крупнейших российских банков, на которые приходится свыше 80% российского кредитного рынка.

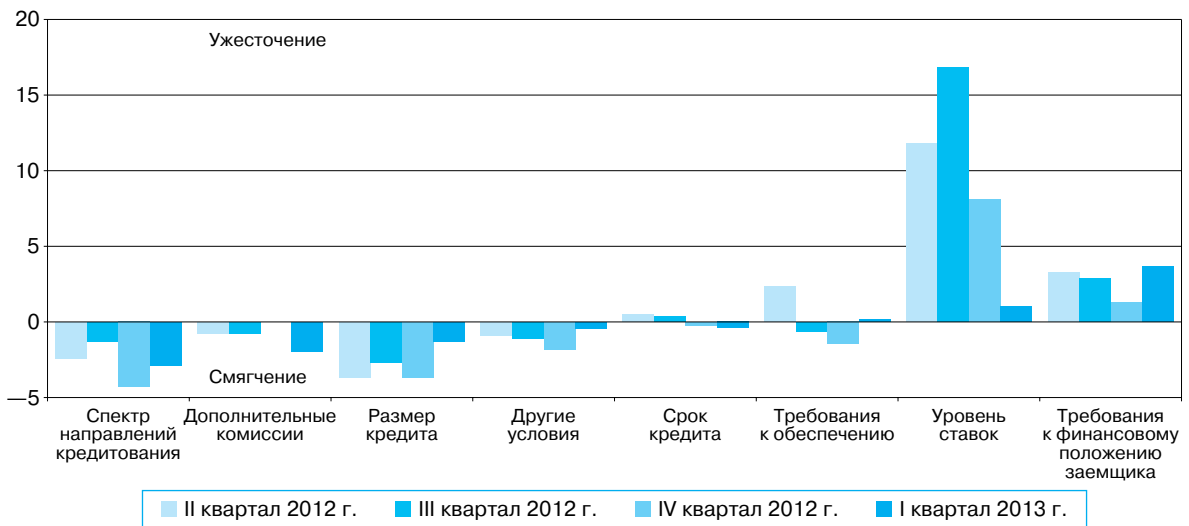
<sup>2</sup> На рисунках, если не указано иное, изменение УБК характеризуется диффузным индексом ужесточения условий кредитования по сравнению с предыдущим периодом. Методика расчета диффузного индекса представлена в "Вестнике Банка России" № 68 (1311) от 14.12.2011 (с. 11).

<sup>3</sup> Методика расчета индекса Bank Lending Tightness (BLT) для отдельных стран представлена в "Вестнике Банка России" № 68 (1311) от 14.12.2011 (с. 11).

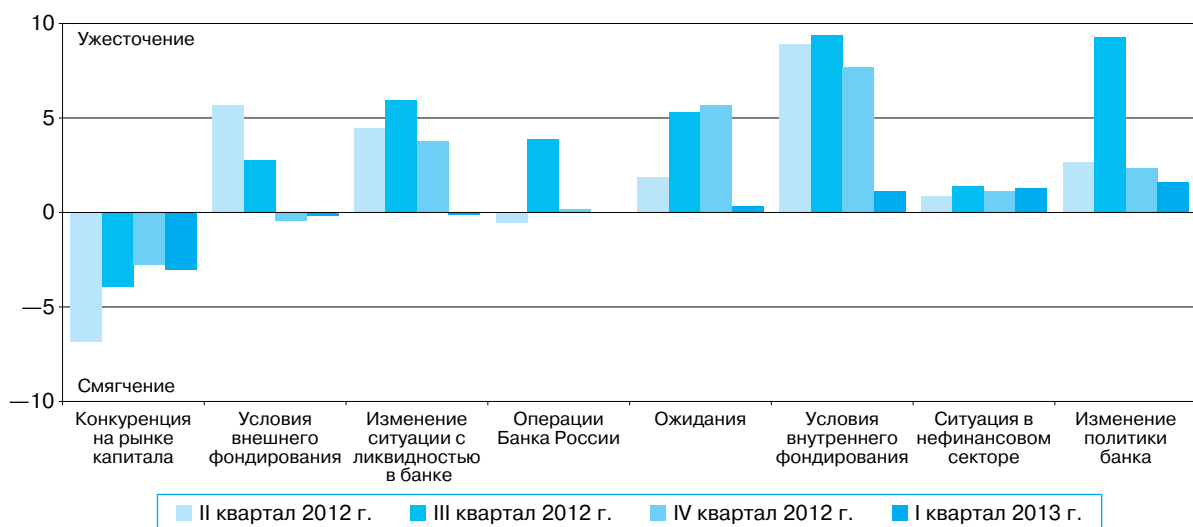
**Рисунок 1. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков**



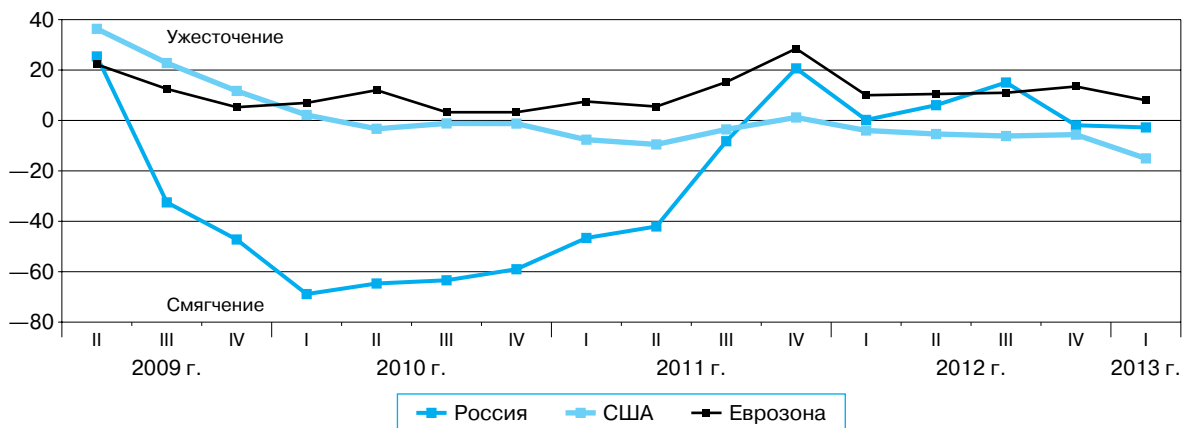
**Рисунок 2. Изменение отдельных условий кредитования**



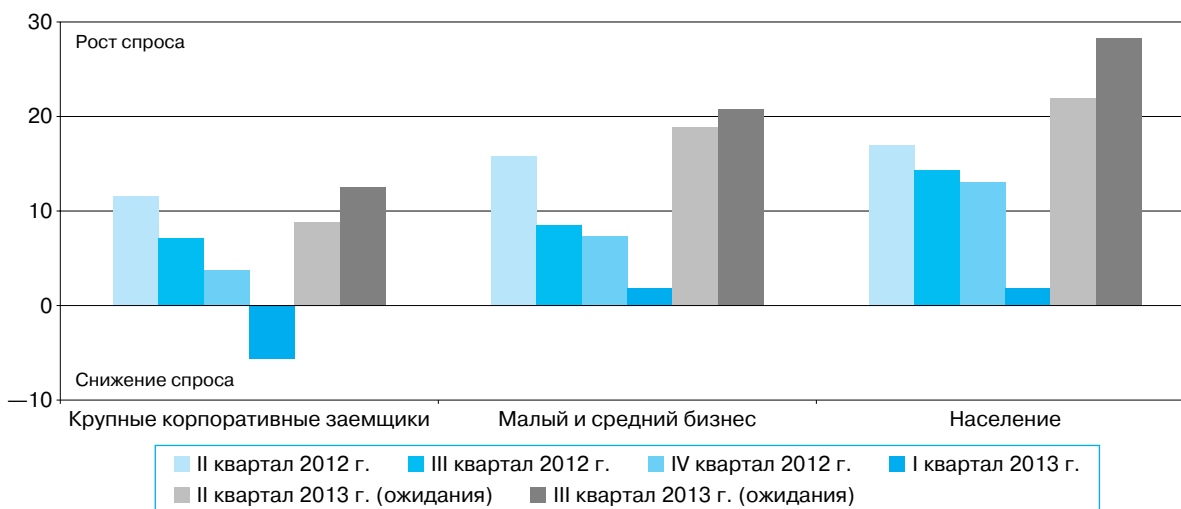
**Рисунок 3. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования**



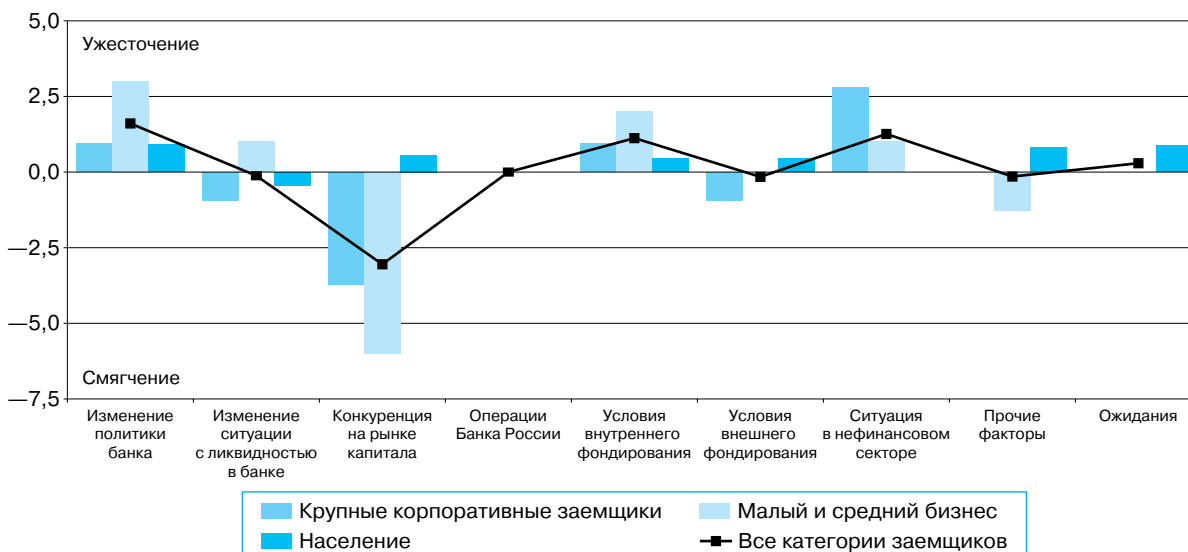
**Рисунок 4. Индексы изменения условий банковского кредитования (BLT) отдельных стран и территорий**



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

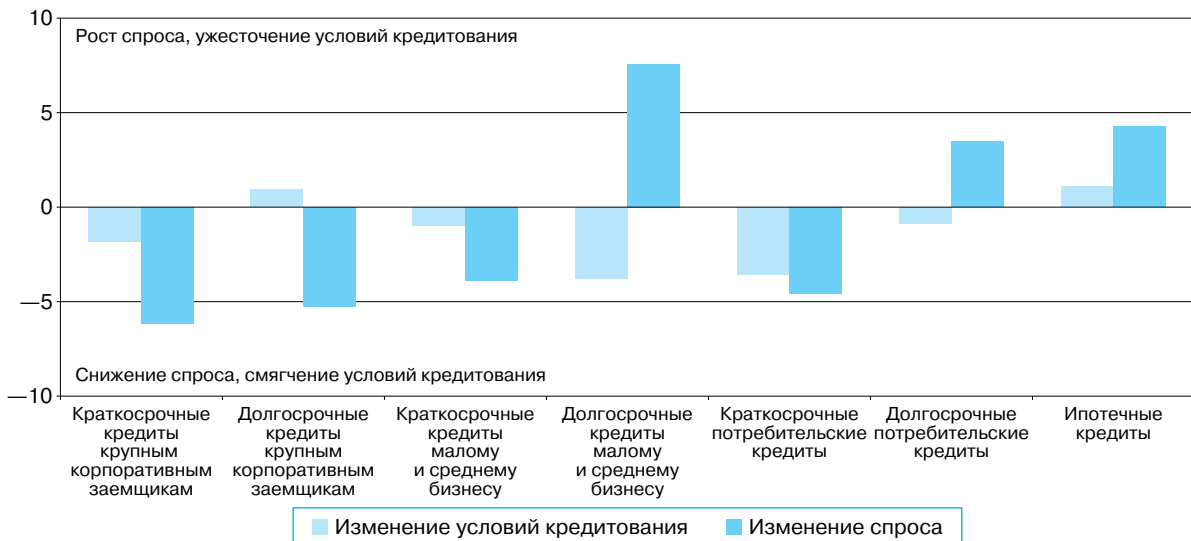


**Рисунок 6. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков в I квартале 2013 года**





**Рисунок 7. Индексы конъюнктуры отдельных сегментов кредитного рынка в I квартале 2013 года**



### Результаты обследования кредитных организаций

По результатам проведенного обследования в I квартале 2013 г. основным фактором повышения доступности кредитов для крупных корпоративных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса была *конкуренция между банками* (рисунок 6). К числу факторов, приводящих к ужесточению УБК, банки отнесли *ситуацию в нефинансовом секторе экономики, условия внутреннего фондирования*, а также *изменение политики управления активами и пассивами*. На разных сегментах рынка эти факторы влияли на изменения УБК в разной степени (рисунки 9, 11, 13).

В I квартале 2013 г. доля банков, ужесточивших либо смягчивших условия кредитования населения, уменьшилась, а удельный вес банков, оставивших УБК без изменения, повысился (рисунок 8). В результате доли банков, смягчивших и ужесточивших условия кредитования, почти совпали, составив 14 и 13% банков-респондентов соответственно. Оставшиеся 73% опрошенных банков оставили условия кредитования этой категории заемщиков неизменными. Таким образом, доступность кредитов для населения почти не изменилась.

Большинство банков в I квартале 2013 г. не меняли основные условия кредитования населения или вносили в свои кредитные продукты небольшие изменения. Около 10% банков-респондентов сообщили о расширении спектра направлений потребительского кредитования; по ипотечному кредитованию аналогичный показатель составляет 9%. Одновременно с этим впервые с начала 2012 г. ряд банков ужесточил требования к финансовому положению заемщиков — физических лиц.

Как и в предыдущем квартале, банки предлагали льготные условия кредитования заемщикам с хорошей кредитной историей и сотрудникам организаций — клиентов банка. Отдельные банки ввели новые льготные программы ипотечного кредитования и смягчили требования к заемщикам по кредитам на приобретение транспортных средств.

Ценовые условия выдачи банковских кредитов населению, по мнению банков-респондентов, в I квартале 2013 г. изменились незначительно (рисунок 9). В анализируемый период наблюдался *рост ставок по кредитам* населению, однако, по мнению опрошенных банков, он был менее выраженным, чем в предшествующие периоды. В I квартале о повышении процентных ставок по ипотечному кредитованию сообщили около 21% банков-респондентов, для потребительского кредитования аналогичный показатель составляет 26%. Одновременно с этим 17% банков заявили о снижении ставок по потребительскому кредитованию и 9% банков — о снижении ставок по ипотечным кредитам. В остальных банках существенных изменений кредитных ставок не наблюдалось. *Дополнительные сборы и комиссии* за выдачу и обслуживание кредитов в рассматриваемый период несколько уменьшились.

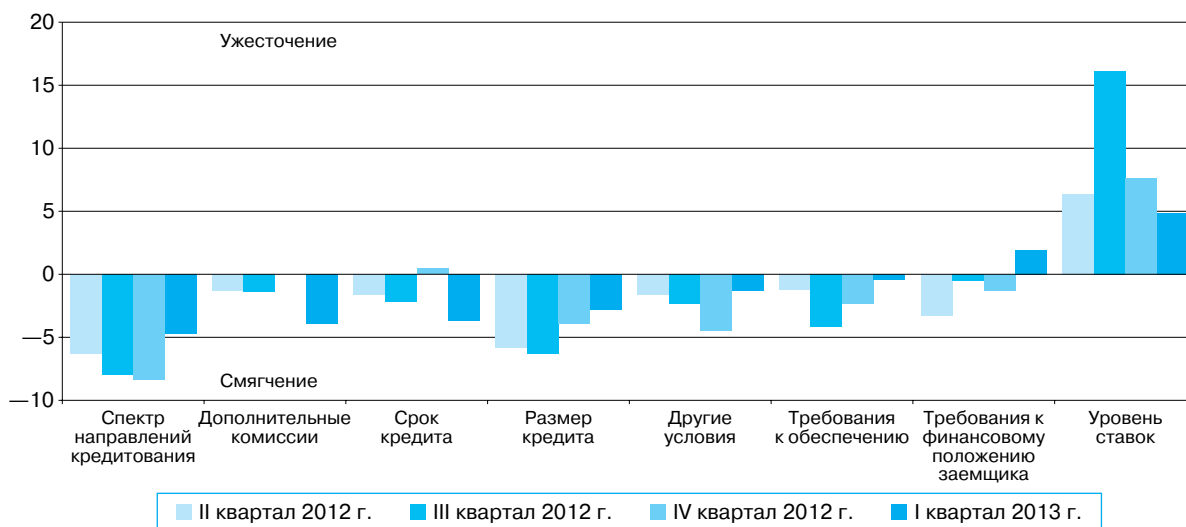
Согласно ожиданиям банков-респондентов во II квартале 2013 г. наметится некоторое смягчение условий кредитования населения, в отдельных банках оно будет связано с изменением требований к пакету документов, предъявляемых заемщиком для получения кредита. В III квартале 2013 г. условия кредитования населения могут смягчиться более заметно, в первую очередь будет наблюдаться улучшение условий выдачи потребительских кредитов населе-

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



\* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующих кварталах.

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



нию (этого ожидают свыше 28% банков-респондентов). О возможном смягчении через 6 месяцев условий предоставления ипотечных кредитов сообщили более 20% банков, участвующих в обследовании.

В сегменте кредитования **крупных корпоративных заемщиков** изменений условий банковского кредитования в I квартале 2013 г. почти не наблюдалось. По результатам обследования доли банков, смягчивших либо ужесточивших УБК в анализируемый период, составили около 5% каждая. Оставшиеся 90% банков-респондентов не изменили условия кредитования этой группы заемщиков (рисунок 10).

В I квартале 2013 г. конкуренция между банками на фоне сезонного снижения спроса на кредиты со стороны крупных корпоративных заемщиков способствовала смягчению ценовых условий выдачи банковских кредитов таким клиентам. Доля банков, отметивших *снижение уровня процентных ставок*, составила 14%, более 75% банков-респондентов не изменили процентные ставки по кредитам. Одновременно с этим в условиях сохраняющейся неопределенности перспектив развития финансового и реального секторов экономики ряд банков *ужесточил требования к финансовому положению заемщика и сократил максимальный срок кредита*.

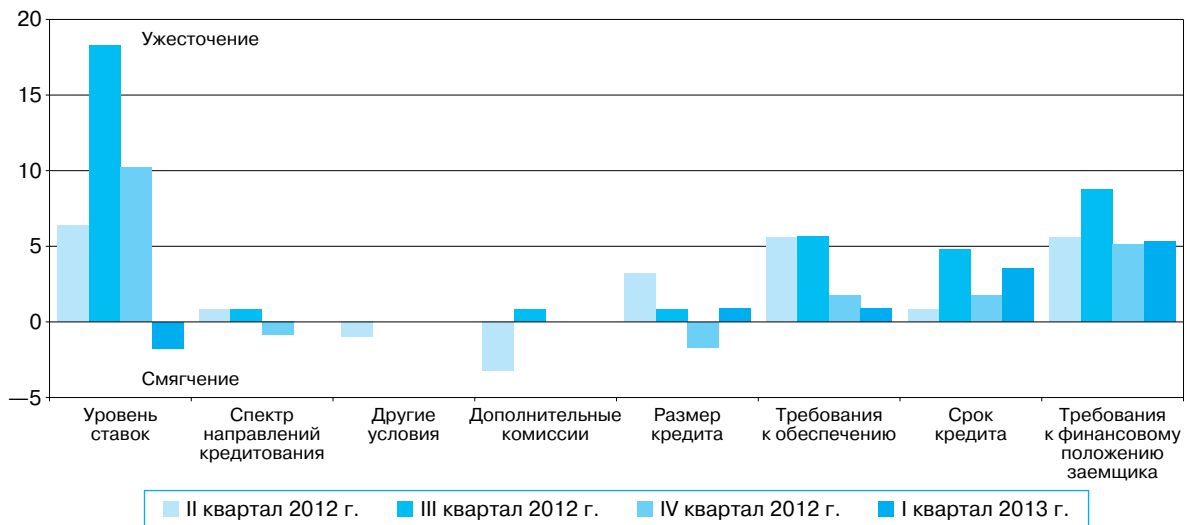
В целом смягчение условий банковского кредитования крупных корпоративных заемщиков наблюдалось в сегменте краткосрочных кредитов, спрос на которые снизился более значительно. Условия выдачи долгосрочных кредитов несколько ужесточились (рисунок 7).

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



\* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующих кварталах.

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



По оценкам кредитных организаций, во II и III кварталах 2013 г. условия кредитования крупных компаний не будут существенно меняться. Свыше 84% банков-респондентов планируют оставить условия кредитования этой группы заемщиков неизменными во II квартале 2013 г. и более 76% — в III квартале 2013 года.

Для категории **малого и среднего бизнеса** (МСБ) в I квартале 2013 г. наблюдалось слабое смягчение УБК. О смягчении условий кредитования МСБ сообщили 17% обследованных банков, 73% банков оставили условия кредитования этой группы заемщиков неизменными (рисунок 12). При этом смягчались преимущественно УБК по долгосрочным кредитам МСБ (рисунок 7).

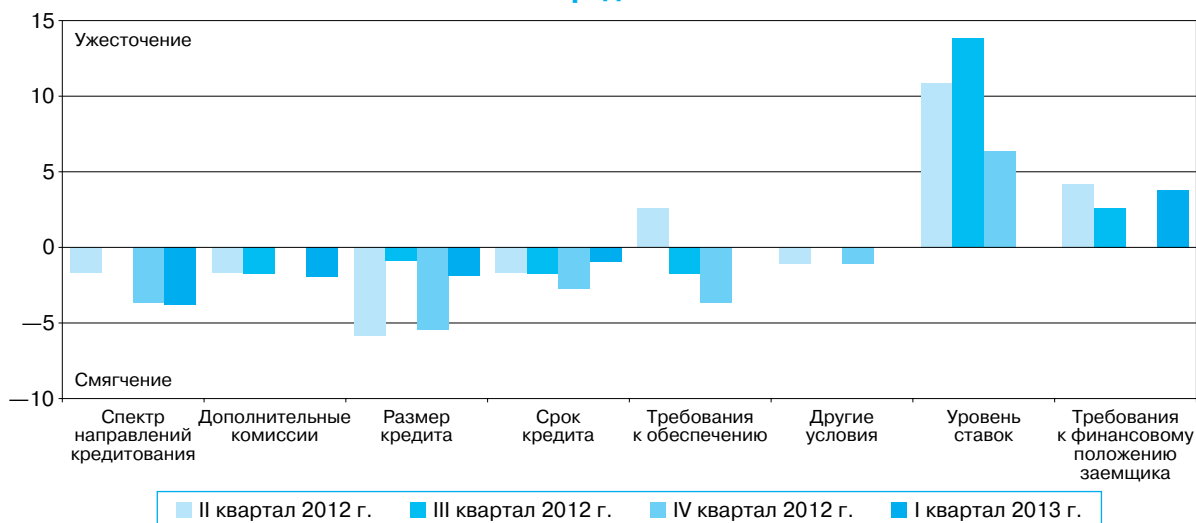
Основными направлениями смягчения условий кредитования МСБ в анализируемый период были *расширение спектра категорий заемщиков, уменьшение дополнительных сборов и комиссий, а также увеличение максимального размера кредитов* (рисунок 13). В то же время банки ужесточали условия кредитования МСБ в части *требований к финансовому положению заемщиков*: об их повышении заявили около 9% опрошенных банков. *Уровень процентных ставок* по кредитам МСБ в анализируемый период, по оценкам банков-респондентов, не претерпел изменений.

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



\* Индексы ожидаемого изменения УБК рассчитываются на основе ответов респондентов в отчетном периоде на вопрос об их ожиданиях изменения УБК в следующих кварталах.

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



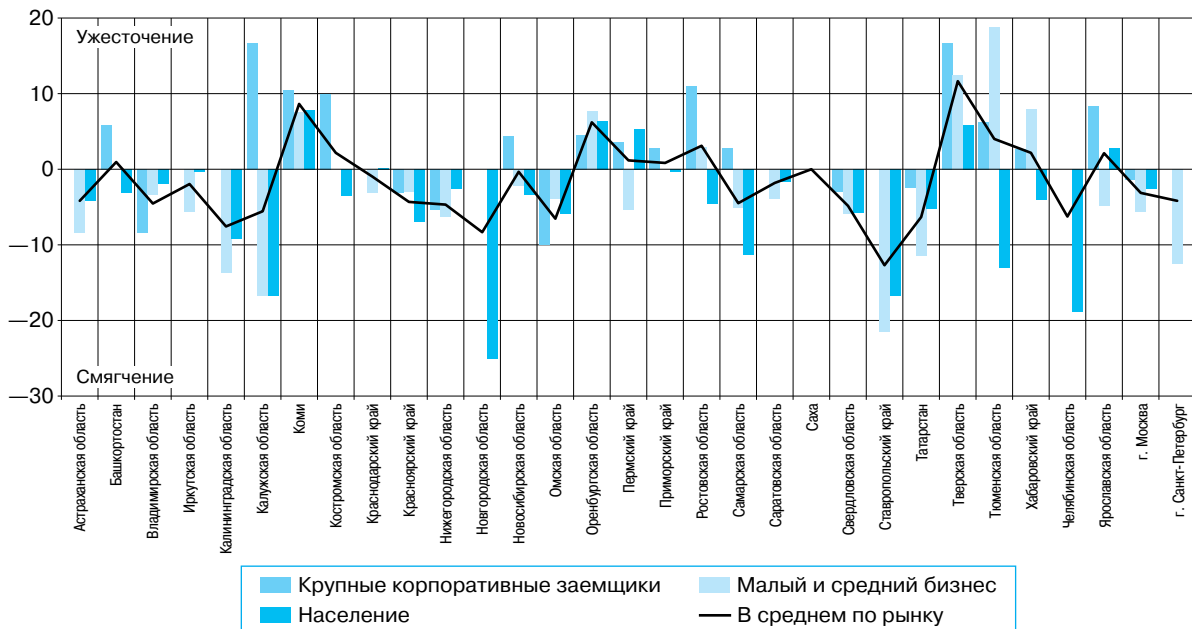
Согласно ожиданиям кредитных организаций — участников обследования во II и III кварталах 2013 г. банки продолжают смягчать условия кредитования МСБ. Около 20% банков-респондентов планируют смягчить условия кредитования этой группы заемщиков во II квартале 2013 г. и свыше 30% — в III квартале 2013 года.

### Особенности региональных обследований<sup>4</sup>

Во многих обследованных регионах<sup>5</sup> Российской Федерации в I квартале 2013 г. наблюдалось смягчение условий банковского кредитования, в первую очередь для населения и МСБ. Наиболее заметно для обеих указанных категорий заемщиков УБК смягчились в Ставропольском крае, а также Калининградской и Калужской областях (рисунок 14). Основным фактором, способствующим смягчению условий кредитования, в большинстве регионов оставалась конкуренция между банками. Некоторые региональные банки заявили также об изменении политики управления своими активами и пассивами (рисунок 16).

Условия банковского кредитования крупных корпоративных заемщиков в большинстве обследованных регионов либо ужесточились, либо остались без изменения. Наиболее заметное ужесточение УБК для этой категории заемщиков наблюдалось в Республике Коми, а также в Калужской, Костромской, Тверской и Ростовской областях. Ключевыми факторами ужесточения УБК в большей части регионов являлись условия внутреннего фондирования, а также ситуация в нефинансовом секторе экономики (рисунок 16).

**Рисунок 14. Изменение условий кредитования на отдельных сегментах рынка по регионам в I квартале 2013 года**

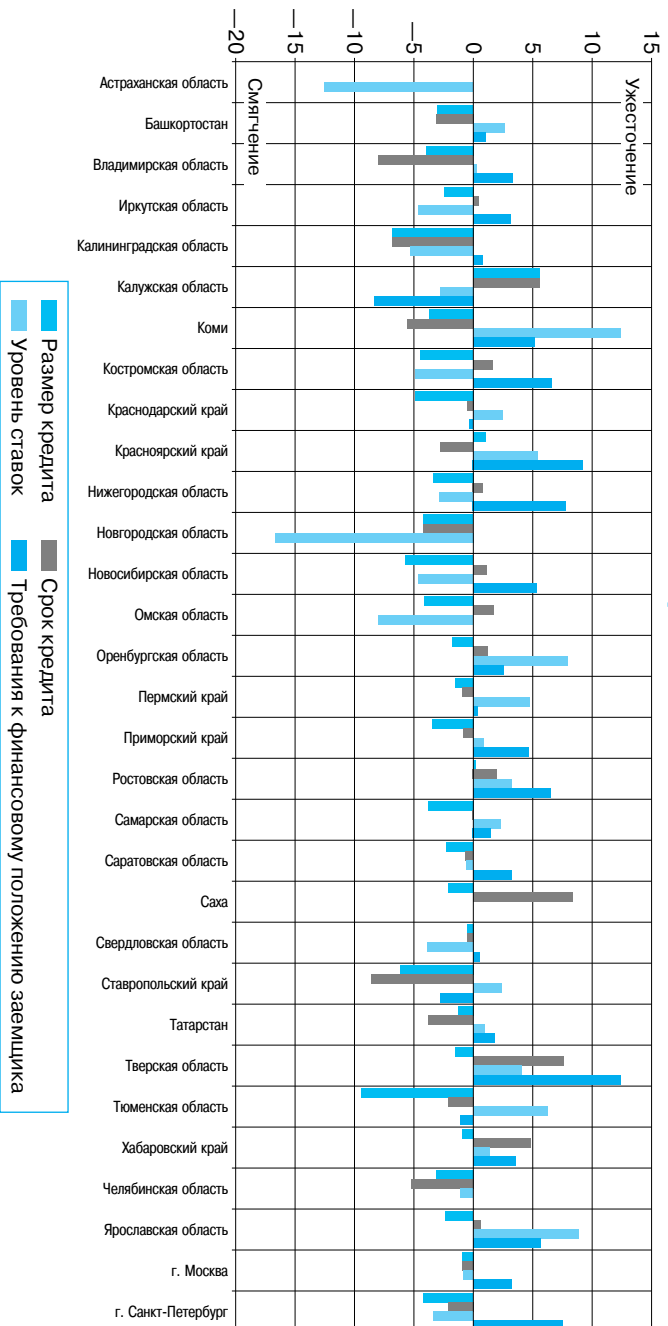


Основным направлением смягчения УБК в анализируемый период было увеличение максимального размера кредитов, в отдельных регионах возрос также максимальный срок кредитов. В то же время во многих регионах банки ужесточали требования к финансовому положению заемщиков. Уровень процентных ставок по кредитам в обследованных регионах изменялся разнонаправленно (рисунок 15).

<sup>4</sup> Материал подготовлен по результатам ежеквартальных региональных обследований, проведенных территориальными учреждениями Банка России в 31 российском регионе, на которые приходится около 75% регионального кредитного рынка (без Москвы и Санкт-Петербурга). Данные по Москве и Санкт-Петербургу рассчитаны по итогам общероссийского обследования.

<sup>5</sup> Более подробно об изменении УБК на отдельных региональных кредитных рынках см.: Вестник Национального банка Республики Башкортостан. 2013. № 3 (324), портал [bankir.ru](http://clck.ru/8baey), <http://clck.ru/8baey> (Краснодарский край), Вестник Северо-Запада. 2012. № 4 (Республика Коми), портал "Банки Саратова" ([http://banki.saratova.ru/cb\\_news](http://banki.saratova.ru/cb_news)), Банк. 2013. № 4 (Свердловская область), Деньги и кредит. 2013. № 3 (Новосибирская область).

**Рисунок 15. Изменение отдельных условий кредитования по регионам в I квартале 2013 года**



**Рисунок 16. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по регионам в I квартале 2013 года**

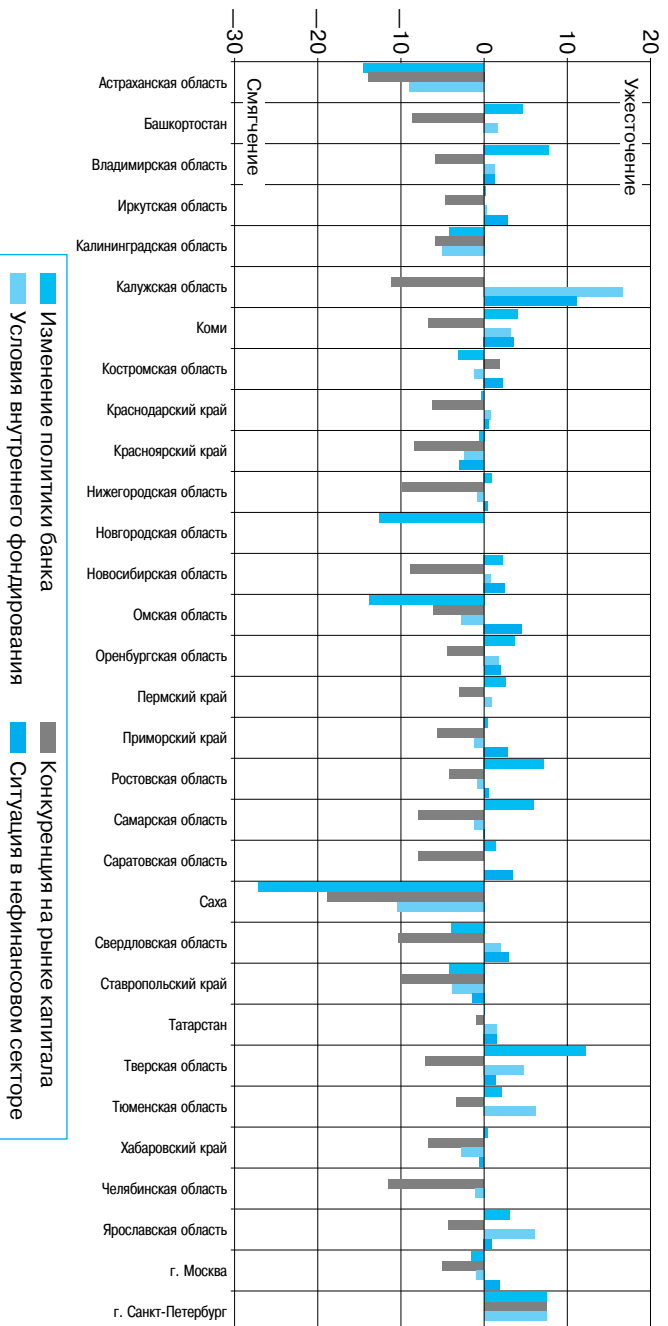


Таблица 1. Индексы изменения условий банковского кредитования в целом в I квартале 2013 года

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Россия	Крупные компании	0,0	-1,8	0,9	0,9	0,9	
	МСБ	-3,8	-0,9	-3,8	-5,7	-9,4	
	Население	ипотечные	1,1			-5,3	-9,6
		потребительские	-1,7	-3,6	-0,9	-4,3	-5,3
Алтайский край	Крупные компании	4,5	4,5	0,0	-9,1	-13,6	
	МСБ	9,1	13,6	9,1	0,0	-4,5	
	Население	ипотечные	0,0			-20,0	-20,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	-7,7	-3,8
Астраханская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-8,3	0,0	-20,0	-16,7	-16,7	
	Население	ипотечные	0,0			0,0	0,0
		потребительские	-8,3	-8,3	0,0	-8,3	-8,3
Башкортостан	Крупные компании	5,9	2,9	8,8	0,0	2,9	
	МСБ	0,0	-3,1	0,0	-6,3	-15,6	
	Население	ипотечные	3,3			0,0	-10,0
		потребительские	-9,4	-12,5	-12,5	3,1	-6,3
Владимирская область	Крупные компании	-8,3	0,0	-9,1	4,2	4,2	
	МСБ	-3,3	-3,6	-10,0	0,0	3,3	
	Население	ипотечные	0,0			-10,0	-5,6
		потребительские	-3,8	-9,1	-7,7	-3,8	0,0
Иркутская область	Крупные компании	0,0	2,8	0,0	6,3	14,7	
	МСБ	-5,6	-2,8	-5,6	5,9	-16,7	
	Население	ипотечные	-3,6			3,8	-11,5
		потребительские	2,9	9,4	2,9	-2,9	-8,8
Калининградская область	Крупные компании	0,0	4,5	0,0	4,5	0,0	
	МСБ	-13,6	0,0	-13,6	-9,1	-13,6	
	Население	ипотечные	-4,5			-4,5	-5,0
		потребительские	-13,6	-4,5	-13,6	0,0	-5,0
Калужская область	Крупные компании	16,7	16,7	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-16,7	-16,7	-33,3	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0			0,0	-16,7
		потребительские	-33,3	-33,3	-33,3	0,0	0,0



		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Коми	Крупные компании	10,5	7,9	10,5	0,0	-5,3	
	МСБ	7,5	7,5	7,5	0,0	-5,0	
	Население	ипотечные	6,3			0,0	0,0
		потребительские	9,5	7,1	9,5	-7,1	-7,1
Костромская область	Крупные компании	10,0	3,3	10,0	10,0	10,7	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	-3,1	-6,7	
	Население	ипотечные	-3,6			-7,1	-11,5
		потребительские	-3,3	-3,3	-6,7	-13,3	-7,1
Краснодарский край	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	-1,6	-1,6	
	МСБ	-3,0	-4,5	-1,5	-3,0	-6,1	
	Население	ипотечные	6,7			-6,7	-5,0
		потребительские	-6,5	-6,5	-3,2	-1,6	-3,2
Красноярский край	Крупные компании	-3,1	-6,3	-7,1	-6,3	-6,3	
	МСБ	-2,9	-8,8	0,0	-2,9	-8,8	
	Население	ипотечные	-7,1			0,0	-17,9
		потребительские	-6,7	-10,0	-7,1	0,0	-10,0
Нижегородская область	Крупные компании	-5,3	-5,1	1,3	3,8	0,0	
	МСБ	-6,3	-7,3	-1,2	-2,4	-12,2	
	Население	ипотечные	-2,7			-1,4	-10,3
		потребительские	-2,4	-1,3	0,0	-2,4	-4,9
Новгородская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-25,0			0,0	0,0
		потребительские	-25,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Новосибирская область	Крупные компании	4,3	4,3	2,3	4,3	2,2	
	МСБ	-2,1	0,0	-2,2	0,0	-6,3	
	Население	ипотечные	0,0			2,4	0,0
		потребительские	-6,5	-4,3	-6,5	-2,2	-6,8
Омская область	Крупные компании	-10,0	-5,0	-5,0	0,0	10,0	
	МСБ	-3,8	0,0	-3,8	-3,8	-7,7	
	Население	ипотечные	-7,7			12,5	-12,5
		потребительские	-3,8	0,0	-3,8	-7,7	-15,4
Оренбургская область	Крупные компании	4,5	2,3	6,8	7,1	2,4	
	МСБ	7,7	5,8	5,8	6,0	0,0	
	Население	ипотечные	10,9			7,1	0,0
		потребительские	1,9	0,0	1,9	-2,0	-2,0

	Условия кредитования в целом		в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом	
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Пермский край	Крупные компании		3,6	5,4	-3,6	-7,1
	МСБ		-5,4	-5,4	-5,4	-12,5
	Население	ипотечные	6,5		2,2	-8,7
		потребительские	4,0	4,0	-2,0	-10,0
Приморский край	Крупные компании		2,8	2,8	-2,8	-2,8
	МСБ		0,0	-5,0	-5,0	-12,5
	Население	ипотечные	-3,1		-6,3	-6,3
		потребительские	2,6	10,5	0,0	-13,2
Ростовская область	Крупные компании		10,9	9,7	6,3	7,8
	МСБ		2,9	2,9	-4,3	-7,1
	Население	ипотечные	-1,6		3,2	-1,6
		потребительские	-7,4	-4,4	-5,9	-1,5
Самарская область	Крупные компании		2,8	0,0	-5,6	0,0
	МСБ		-5,0	-5,0	-7,5	-5,0
	Население	ипотечные	-9,4		-9,4	-15,6
		потребительские	-13,2	-15,8	-13,2	-13,2
Саратовская область	Крупные компании		0,0	-1,9	1,9	3,8
	МСБ		-3,8	-1,9	0,0	0,0
	Население	ипотечные	4,2		2,1	-6,3
		потребительские	-7,4	-7,7	-7,4	-3,7
Саха (Якутия)	Крупные компании		0,0	0,0	12,5	25,0
	МСБ		0,0	0,0	0,0	0,0
	Население	ипотечные	0,0		-25,0	-25,0
		потребительские	0,0	12,5	0,0	-12,5
Свердловская область	Крупные компании		-2,9	0,0	-2,9	-5,9
	МСБ		-5,9	-2,9	-8,8	-8,8
	Население	ипотечные	3,3		-14,3	-10,7
		потребительские	-14,7	-11,8	-14,7	-14,7
Ставропольский край	Крупные компании		0,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ		-21,4	-14,3	7,1	0,0
	Население	ипотечные	-33,3		8,3	0,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	-8,3
Татарстан	Крупные компании		-2,4	2,4	-7,5	0,0
	МСБ		-11,4	-9,5	-7,1	-9,1
	Население	ипотечные	-5,9		-8,8	-8,8
		потребительские	-4,5	-6,8	-6,8	-11,4

		Условия кредитования в целом	в т.ч. по отдельным группам кредитов		Ожидания изменения условий кредитования в целом		
			на срок до 1 года включительно	на срок свыше 1 года	ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Тверская область	Крупные компании	16,7	16,7	16,7	8,3	4,2	
	МСБ	12,5	16,7	12,5	0,0	-8,3	
	Население	ипотечные	0,0			4,5	4,5
		потребительские	11,5	15,4	11,5	3,8	0,0
Тюменская область	Крупные компании	6,3	6,3	6,3	6,3	12,5	
	МСБ	18,8	12,5	18,8	0,0	6,3	
	Население	ипотечные	-7,1			-7,1	0,0
		потребительские	-18,8	-12,5	-18,8	-18,8	-12,5
Хабаровский край	Крупные компании	2,6	0,0	7,9	2,6	10,5	
	МСБ	7,9	2,6	7,9	2,6	-2,6	
	Население	ипотечные	-2,8			11,8	-5,9
		потребительские	-5,3	-2,6	-5,3	-16,7	-19,4
Челябинская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	6,3	6,3	
	МСБ	0,0	6,3	-6,3	-6,3	-12,5	
	Население	ипотечные	-12,5			-6,3	-12,5
		потребительские	-25,0	-12,5	-25,0	-12,5	-18,8
Ярославская область	Крупные компании	8,3	5,6	-2,9	0,0	16,7	
	МСБ	-4,8	-4,8	-7,5	-7,1	-4,8	
	Население	ипотечные	5,6			-23,5	-13,9
		потребительские	0,0	-2,5	2,5	-7,5	-5,0
г. Москва	Крупные компании	-1,3	-3,8	-1,3	2,5	2,6	
	МСБ	-5,6	-1,4	-6,8	-8,1	-9,5	
	Население	ипотечные	-1,5			-7,6	-10,6
		потребительские	-3,6	-3,8	-2,4	-2,4	-4,9
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	-20,0	
	МСБ	-12,5	-12,5	-12,5	0,0	-25,0	
	Население	ипотечные	0,0			-25,0	-25,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	-12,5	-12,5

Таблица 2. Индексы изменения отдельных условий банковского кредитования в I квартале 2013 года

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Россия	Крупные компании	0,9	3,5	-1,8	0,0	5,3	0,9	0,0	0,0	
	МСБ	-1,9	-0,9	0,0	-1,9	3,8	0,0	-3,8	0,0	
	Население	ипотечные	-2,1	-2,1	5,3	-4,3	2,1	0,0	-4,3	-2,6
		потребительские	-3,4	-5,3	4,3	-3,5	1,7	-0,9	-5,2	0,0
Алтайский край	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	9,1	4,5	0,0	
	МСБ	-4,5	0,0	4,5	0,0	4,5	13,6	9,1	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	-5,0	-5,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-11,5	-3,8	0,0	-4,2	3,8	0,0	-3,8	0,0
Астраханская область	Крупные компании	0,0	0,0	-16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	-16,7	-8,3	0,0	0,0	-8,3	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-8,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Башкортостан	Крупные компании	-5,9	0,0	2,9	0,0	2,9	8,8	0,0	-3,8	
	МСБ	-3,1	-6,3	3,1	-12,5	-3,1	9,4	0,0	-3,8	
	Население	ипотечные	3,3	0,0	10,0	-3,3	3,3	-3,3	-3,3	0,0
		потребительские	-3,1	-6,3	-6,3	0,0	3,1	0,0	-9,4	0,0
Владимирская область	Крупные компании	-4,2	-8,3	-9,1	0,0	0,0	16,7	-4,2	0,0	
	МСБ	-3,3	-6,7	3,6	-3,3	6,7	10,0	-10,0	0,0	
	Население	ипотечные	-5,0	-10,0	5,0	5,0	-5,0	-10,0	0,0	0,0
		потребительские	-3,8	-7,7	7,7	3,8	11,5	3,8	-3,8	-3,8
Иркутская область	Крупные компании	-2,8	2,8	-8,3	-2,8	8,3	5,6	0,0	0,0	
	МСБ	-2,8	0,0	-5,6	-2,8	2,8	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-3,6	0,0	0,0	0,0	-3,6	-3,6	-3,6	0,0
		потребительские	0,0	-2,9	0,0	2,9	0,0	-2,9	0,0	0,0
Калининградская область	Крупные компании	-4,5	-4,5	4,5	0,0	4,5	0,0	-9,1	0,0	
	МСБ	-4,5	-9,1	-9,1	-9,1	0,0	-4,5	-4,5	0,0	
	Население	ипотечные	-4,5	0,0	-4,5	0,0	-4,5	0,0	-4,5	0,0
		потребительские	-18,2	-13,6	-18,2	0,0	0,0	-4,5	0,0	0,0
Калужская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	-16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	-33,3	-16,7	-16,7	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	33,3	33,3	-16,7	0,0	0,0	-16,7	-16,7	-16,7
		потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	-16,7	-16,7	0,0	-16,7

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Коми	Крупные компании	0,0	-2,6	10,5	0,0	7,9	0,0	-2,6	0,0	
	МСБ	-10,0	-10,0	17,5	-2,5	7,5	5,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	-3,1	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
		потребительские	-2,4	-4,8	11,9	0,0	0,0	-2,4	0,0	0,0
Костромская область	Крупные компании	-3,3	3,3	-6,7	-3,3	10,0	6,7	0,0	0,0	
	МСБ	-3,1	3,1	-6,3	-3,1	6,3	6,3	3,1	0,0	
	Население	ипотечные	-3,6	0,0	3,6	0,0	3,6	0,0	3,6	0,0
		потребительские	-10,0	-3,3	-6,7	0,0	3,3	0,0	-6,7	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	-6,3	0,0	-1,6	-3,1	0,0	1,6	0,0	0,0	
	МСБ	-7,6	-1,5	1,5	-1,5	1,5	1,5	-1,5	0,0	
	Население	ипотечные	1,7	0,0	11,7	-1,7	0,0	1,7	0,0	0,0
		потребительские	-3,2	0,0	3,2	0,0	-4,8	-1,6	-4,8	-3,2
Красноярский край	Крупные компании	3,1	0,0	0,0	0,0	12,5	6,3	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-2,9	5,9	0,0	11,8	14,7	-5,9	-3,3	
	Население	ипотечные	0,0	-7,1	7,1	0,0	3,6	-3,6	-3,6	-9,1
		потребительские	0,0	-3,3	13,3	-6,7	3,3	-3,3	-6,7	-4,2
Нижегородская область	Крупные компании	-3,8	2,6	-10,3	1,3	10,3	6,4	-1,3	0,0	
	МСБ	-2,4	0,0	-3,7	1,2	8,5	6,1	-3,7	0,0	
	Население	ипотечные	-2,9	-1,4	1,4	-2,9	4,3	1,4	-4,3	1,6
		потребительские	-4,9	1,2	9,5	1,2	4,9	2,4	-9,5	0,0
Новгородская область	Крупные компании	0,0	0,0	-25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	-25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-25,0	25,0
		потребительские	-25,0	-25,0	0,0	0,0	0,0	25,0	0,0	0,0
Новосибирская область	Крупные компании	-6,5	4,5	-6,5	0,0	10,9	8,7	2,2	-2,8	
	МСБ	-8,3	0,0	-8,3	-2,1	6,3	2,1	2,1	-2,6	
	Население	ипотечные	-2,3	0,0	2,3	-2,3	0,0	-2,3	0,0	0,0
		потребительские	-2,2	-2,3	0,0	0,0	-2,2	0,0	-4,3	-2,9
Омская область	Крупные компании	5,0	5,0	-20,0	0,0	0,0	15,0	-5,0	0,0	
	МСБ	-3,8	3,8	-11,5	-7,7	0,0	15,4	-3,8	0,0	
	Население	ипотечные	-15,4	-7,7	-3,8	3,8	0,0	-7,7	-7,7	-10,0
		потребительские	-11,5	0,0	19,2	0,0	0,0	-3,8	-11,5	0,0
Оренбургская область	Крупные компании	-2,3	4,5	0,0	2,3	4,5	4,5	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	9,6	0,0	1,9	3,8	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	10,9	-6,5	4,3	6,5	0,0	-2,5
		потребительские	-5,8	-1,9	17,3	0,0	-1,9	-1,9	-7,7	0,0

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Пермский край	Крупные компании	0,0	1,8	-1,8	0,0	0,0	3,6	-3,6	0,0	
	МСБ	-3,6	-3,6	3,6	-5,4	0,0	0,0	-1,8	-2,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	10,9	-6,5	0,0	4,3	-2,2	0,0
		потребительские	-2,1	-2,0	14,0	0,0	2,0	2,0	-2,0	0,0
Приморский край	Крупные компании	-2,8	2,8	2,8	0,0	8,3	5,6	5,6	0,0	
	МСБ	-7,5	-2,5	0,0	-5,0	2,5	-2,5	-5,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-3,1	-3,1	6,3	6,3	-6,3	-4,2
		потребительские	0,0	-5,3	2,6	2,6	0,0	-2,6	-7,9	0,0
Ростовская область	Крупные компании	0,0	4,7	3,1	1,6	9,4	4,7	-1,6	0,0	
	МСБ	2,9	2,9	4,3	0,0	7,1	4,3	-1,4	1,4	
	Население	ипотечные	-3,2	-1,6	0,0	-3,2	1,6	-1,6	0,0	0,0
		потребительские	-1,5	-1,5	4,4	0,0	4,4	-1,5	-7,4	-1,5
Самарская область	Крупные компании	-5,6	-2,8	2,8	2,8	2,8	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	2,5	2,5	-2,5	-2,5	-2,5	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-6,3	0,0	3,1	0,0	3,1	-3,1	-6,3	0,0
		потребительские	-5,3	0,0	0,0	-2,6	5,3	-10,5	-2,6	-2,8
Саратовская область	Крупные компании	-1,9	1,9	-3,8	-4,2	3,8	5,8	0,0	0,0	
	МСБ	-3,8	-1,9	-1,9	-2,0	3,8	5,8	-1,9	-2,3	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	8,3	-2,2	2,1	2,1	0,0	-2,5
		потребительские	-1,9	-3,7	0,0	0,0	1,9	0,0	-5,6	0,0
Саха (Якутия)	Крупные компании	0,0	12,5	-25,0	0,0	0,0	-25,0	-12,5	0,0	
	МСБ	0,0	12,5	-12,5	0,0	0,0	-12,5	-12,5	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	50,0	0,0	0,0	0,0	-25,0	-50,0
		потребительские	-12,5	0,0	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-33,3
Свердловская область	Крупные компании	0,0	2,9	-8,8	-2,9	2,9	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-2,9	2,9	-5,9	0,0	-2,9	-2,9	-3,1	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-2,9	-2,9	-14,7	0,0	-2,9	-5,9	-5,9	0,0
Ставропольский край	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-14,3	-21,4	7,1	0,0	0,0	-7,1	-7,1	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-8,3	0,0	-16,7	-8,3	-16,7	0,0
		потребительские	-8,3	-8,3	8,3	0,0	0,0	-8,3	0,0	0,0
Татарстан	Крупные компании	0,0	-2,4	4,8	0,0	7,1	2,4	-2,4	2,9	
	МСБ	-2,3	-4,8	-4,5	0,0	2,3	2,3	-2,3	0,0	
	Население	ипотечные	-2,9	-5,9	2,9	-5,9	-5,9	0,0	-2,9	0,0
		потребительские	0,0	-2,3	2,3	0,0	-2,3	0,0	-9,1	-2,9

		Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия	
Тверская область	Крупные компании	-4,2	12,5	-4,2	0,0	12,5	29,2	-4,2	6,3	
	МСБ	-4,2	8,3	4,2	0,0	12,5	25,0	-4,2	11,1	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	9,1	0,0	9,1	4,5	-9,1	0,0
		потребительские	7,7	3,8	15,4	0,0	15,4	15,4	-11,5	0,0
Тюменская область	Крупные компании	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	
	МСБ	-12,5	0,0	12,5	0,0	6,3	0,0	6,3	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-7,1	-7,1
		потребительские	-6,3	-12,5	12,5	0,0	-18,8	0,0	-12,5	-6,3
Хабаровский край	Крупные компании	0,0	10,5	-5,3	2,6	0,0	2,6	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	5,3	5,3	-5,3	7,9	5,3	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-2,8	0,0	0,0	2,8	5,6	2,8	-11,1	5,9
		потребительские	-2,6	-2,6	7,9	2,6	0,0	0,0	-2,6	0,0
Челябинская область	Крупные компании	0,0	-6,3	0,0	6,3	6,3	0,0	-6,3	-6,3	
	МСБ	0,0	-6,3	-6,3	-12,5	6,3	-6,3	0,0	-12,5	
	Население	ипотечные	-6,3	0,0	0,0	0,0	-12,5	-6,3	-6,3	-6,3
		потребительские	-12,5	-6,3	6,3	-12,5	-12,5	-12,5	-12,5	-6,3
Ярославская область	Крупные компании	2,8	2,8	11,1	0,0	11,1	2,8	2,8	0,0	
	МСБ	-4,8	-2,4	7,1	0,0	4,8	2,4	-4,8	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	5,6	13,9	0,0	-2,8	-2,8	-8,3	0,0
		потребительские	-10,0	-2,5	2,5	0,0	5,0	-2,5	-2,5	-6,3
г. Москва	Крупные компании	1,3	2,5	-2,5	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-1,4	-1,4	-2,7	-2,8	1,4	-1,4	-2,7	0,0	
	Население	ипотечные	-3,0	-3,0	4,5	-6,1	1,5	-3,0	-4,5	-3,6
		потребительские	-2,4	-4,9	1,2	-2,4	2,4	-1,2	-2,4	0,0
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	0,0	0,0	-10,0	0,0	10,0	10,0	0,0	0,0	
	МСБ	-12,5	0,0	0,0	0,0	12,5	12,5	-12,5	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-12,5	0,0



Таблица 3. Индексы влияния отдельных факторов на условия банковского кредитования в I квартале 2013 года

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Россия	Крупные компании	0,9	-0,9	-3,7	0,0	0,9	-0,9	2,8	0,0	0,0	
	МСБ	3,0	1,0	-6,0	0,0	2,0	0,0	1,0	-1,3	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8	-1,2
		потребительские	1,8	-0,9	0,0	0,0	0,9	0,9	0,0	-1,2	2,9
Алтайский край	Крупные компании	0,0	4,5	-9,1	0,0	0,0	-13,6	4,5	-5,6	0,0	
	МСБ	0,0	4,5	-18,2	-4,5	4,5	-4,5	-4,5	5,6	0,0	
	Население	ипотечные	-5,0	0,0	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	3,8	0,0	7,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Астраханская область	Крупные компании	-33,3	-33,3	-16,7	0,0	-16,7	-33,3	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-10,0	-10,0	-20,0	0,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	-10,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Башкортостан	Крупные компании	3,3	-6,7	-10,0	3,3	3,3	-3,3	0,0	-3,8	3,6	
	МСБ	7,1	-3,6	-14,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	3,6	0,0	3,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,8
		потребительские	3,3	0,0	-6,7	0,0	3,3	0,0	0,0	-3,6	3,6
Владимирская область	Крупные компании	5,0	-10,0	-15,0	0,0	0,0	-5,6	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	11,5	-7,7	-7,7	0,0	3,8	-3,8	3,8	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-7,1	-7,1
		потребительские	13,6	0,0	4,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-10,0	0,0
Иркутская область	Крупные компании	-5,6	-8,3	-2,8	0,0	2,8	-8,3	5,6	-3,3	0,0	
	МСБ	0,0	-5,6	-11,1	0,0	0,0	2,8	2,8	0,0	-2,8	
	Население	ипотечные	3,8	0,0	0,0	0,0	-3,8	-3,8	0,0	0,0	0,0
		потребительские	8,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,9	0,0	0,0	0,0
Калининградская область	Крупные компании	-5,0	-10,0	-5,0	0,0	-10,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-5,0	-5,0	-10,0	0,0	-15,0	0,0	0,0	0,0	-5,6	
	Население	ипотечные	-5,0	0,0	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-5,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Калужская область	Крупные компании	0,0	0,0	33,3	0,0	33,3	0,0	16,7	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-16,7	-33,3	0,0	16,7	0,0	16,7	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-33,3	0,0	0,0	0,0	0,0	33,3	0,0
		потребительские	0,0	-16,7	-33,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Коми	Крупные компании	2,8	-2,8	-11,1	0,0	5,6	-2,8	5,6	-3,6	0,0	
	МСБ	2,6	0,0	-10,5	0,0	2,6	2,6	5,3	0,0	-2,8	
	Население	ипотечные	3,3	3,3	3,3	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0
		потребительские	10,0	2,5	0,0	0,0	2,5	2,5	0,0	-2,9	0,0
Костромская область	Крупные компании	0,0	-10,7	0,0	3,6	0,0	-7,1	3,6	0,0	0,0	
	МСБ	-3,3	-6,7	0,0	0,0	-3,3	0,0	3,3	0,0	-3,3	
	Население	ипотечные	-7,7	0,0	7,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,8	0,0
		потребительские	-3,6	-3,6	3,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	0,0	-4,7	-9,4	0,0	0,0	-4,7	1,6	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	-3,0	-9,1	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0	-1,5	
	Население	ипотечные	0,0	1,7	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,7
		потребительские	-1,6	0,0	-4,8	0,0	1,6	0,0	0,0	-1,6	0,0
Красноярский край	Крупные компании	3,6	-14,3	-7,1	0,0	0,0	-3,6	-3,6	0,0	-7,7	
	МСБ	-3,3	0,0	-6,7	0,0	-3,3	3,3	-3,3	-7,1	-3,6	
	Население	ипотечные	-3,8	0,0	-15,4	0,0	-3,8	0,0	0,0	0,0	-7,7
		потребительские	0,0	0,0	-7,1	0,0	-3,6	0,0	-3,6	0,0	-3,6
Нижегородская область	Крупные компании	1,4	-5,4	-10,8	-1,4	-1,4	-1,4	2,7	0,0	1,5	
	МСБ	1,3	0,0	-9,0	-1,3	-1,3	1,3	-1,3	0,0	-1,4	
	Население	ипотечные	-3,0	-4,5	-9,1	-1,5	-3,0	0,0	0,0	1,9	-4,8
		потребительские	3,7	1,3	-10,0	-1,3	3,8	2,6	0,0	-1,6	1,4
Новгородская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	-25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Новосибирская область	Крупные компании	2,4	2,4	-7,5	2,5	0,0	-10,0	7,5	0,0	2,6	
	МСБ	4,5	4,5	-14,3	2,4	2,4	0,0	0,0	-2,8	-2,6	
	Население	ипотечные	-2,8	2,8	2,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	2,5	0,0	-11,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,3
Омская область	Крупные компании	-20,0	-15,0	-10,0	0,0	-10,0	-10,0	10,0	11,1	10,0	
	МСБ	-15,4	0,0	-7,7	0,0	0,0	0,0	7,7	8,3	0,0	
	Население	ипотечные	-4,2	-4,2	-8,3	0,0	0,0	0,0	-4,2	0,0	-4,5
		потребительские	-7,7	0,0	7,7	0,0	3,8	0,0	-3,8	0,0	-12,5
Оренбургская область	Крупные компании	2,3	-4,5	-4,5	2,4	2,4	0,0	0,0	0,0	4,8	
	МСБ	3,8	0,0	-7,7	2,0	2,0	4,2	6,0	-2,3	4,0	
	Население	ипотечные	4,3	-2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5	0,0
		потребительские	5,8	3,8	-1,9	0,0	1,9	2,0	0,0	0,0	3,8

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Пермский край	Крупные компании	1,8	-3,6	-5,4	0,0	-3,6	-1,8	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	1,8	0,0	-5,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,9	
	Население	ипотечные	4,3	0,0	0,0	0,0	4,3	0,0	0,0	2,4	-2,4
		потребительские	4,0	0,0	4,0	0,0	8,0	2,0	0,0	0,0	0,0
Приморский край	Крупные компании	0,0	-8,8	-5,9	0,0	-2,9	-11,8	5,9	0,0	0,0	
	МСБ	-2,6	-2,6	-7,9	0,0	0,0	0,0	2,6	0,0	-2,8	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-3,1	0,0	-3,1	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	7,9	-2,6	-2,6	0,0	2,6	5,3	0,0	0,0	3,1
Ростовская область	Крупные компании	8,1	-1,6	-3,2	1,6	0,0	-3,2	1,6	0,0	1,7	
	МСБ	8,8	-1,5	-5,9	0,0	-2,9	0,0	0,0	0,0	-1,5	
	Население	ипотечные	5,0	1,7	-1,7	-1,7	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	4,5	-1,5	-4,5	0,0	0,0	1,5	0,0	-1,5	-1,5
Самарская область	Крупные компании	9,4	-2,9	-5,9	-2,9	-2,9	0,0	2,9	-2,9	2,9	
	МСБ	5,6	-5,3	-7,9	-2,6	0,0	0,0	-2,6	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	3,1	-3,1	-6,3	0,0	-3,1	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	2,6	-2,6	-13,2	0,0	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Саратовская область	Крупные компании	0,0	-2,0	-8,0	2,0	0,0	-2,0	4,0	0,0	4,8	
	МСБ	2,1	0,0	-10,4	0,0	0,0	0,0	4,2	0,0	2,5	
	Население	ипотечные	2,3	0,0	-2,3	0,0	0,0	0,0	2,3	0,0	2,8
		потребительские	2,0	0,0	-8,0	0,0	0,0	0,0	2,0	-2,4	2,4
Саха (Якутия)	Крупные компании	-25,0	-37,5	-25,0	0,0	-12,5	-25,0	0,0	0,0	0,0	
	МСБ	-12,5	-25,0	-25,0	0,0	-12,5	0,0	0,0	0,0	-12,5	
	Население	ипотечные	-50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-37,5	-12,5	-12,5	-12,5	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Свердловская область	Крупные компании	-5,9	-5,9	-17,6	0,0	0,0	-5,9	8,8	3,1	2,9	
	МСБ	-2,9	-2,9	-8,8	0,0	5,9	0,0	0,0	3,3	-3,1	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6
		потребительские	-5,9	-5,9	-11,8	0,0	0,0	2,9	0,0	3,3	0,0
Ставропольский край	Крупные компании	0,0	-7,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,1	
	МСБ	0,0	-7,1	-21,4	0,0	-7,1	0,0	0,0	0,0	7,1	
	Население	ипотечные	-16,7	-8,3	-8,3	0,0	0,0	0,0	-8,3	0,0	8,3
		потребительские	-8,3	-8,3	-8,3	0,0	-8,3	0,0	0,0	0,0	8,3
Татарстан	Крупные компании	2,4	2,4	0,0	2,4	4,8	2,4	2,4	0,0	-2,8	
	МСБ	-2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3	2,3	0,0	0,0	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	-2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы	Ожидания	
Тверская область	Крупные компании	16,7	4,2	-8,3	0,0	4,2	-4,2	4,2	5,6	12,5	
	МСБ	8,3	4,2	-4,2	0,0	8,3	0,0	0,0	10,0	6,3	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	23,1	7,7	-7,7	0,0	3,8	0,0	0,0	0,0	11,1
Тюменская область	Крупные компании	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3	-6,3	0,0	6,3	6,3	
	МСБ	12,5	0,0	0,0	0,0	12,5	-6,3	0,0	6,3	6,3	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	-7,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-7,1
		потребительские	-12,5	0,0	-12,5	0,0	0,0	-6,3	0,0	-6,3	-6,3
Хабаровский край	Крупные компании	-5,3	-13,2	-10,5	0,0	-5,3	-7,9	0,0	5,3	0,0	
	МСБ	5,3	0,0	-2,6	0,0	-2,8	0,0	0,0	5,6	-2,6	
	Население	ипотечные	0,0	-2,8	-5,6	0,0	-2,8	2,8	-2,8	0,0	0,0
		потребительские	2,6	0,0	-7,9	0,0	2,6	0,0	0,0	0,0	2,8
Челябинская область	Крупные компании	6,3	0,0	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3	-6,3	
	МСБ	0,0	0,0	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,3	
	Население	ипотечные	-6,3	-6,3	-6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-6,3	0,0	-12,5	0,0	-6,3	0,0	0,0	6,3	0,0
Ярославская область	Крупные компании	6,3	-6,3	-5,9	0,0	6,3	-6,3	2,9	0,0	0,0	
	МСБ	2,6	-5,0	-7,9	2,6	10,5	2,6	0,0	-2,8	-2,8	
	Население	ипотечные	3,3	-3,1	-3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	-2,8	-2,6	5,6	2,8	2,8	2,8	0,0	0,0	0,0
г. Москва	Крупные компании	-2,7	-2,7	-6,8	0,0	-1,4	-1,4	4,1	0,0	1,4	
	МСБ	-1,5	-1,5	-8,8	0,0	0,0	0,0	1,5	-3,6	1,6	
	Население	ипотечные	-1,6	0,0	0,0	0,0	-1,6	0,0	0,0	4,0	-1,7
		потребительские	1,3	-1,3	1,3	0,0	-1,3	1,3	0,0	-3,2	2,8
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	10,0	10,0	10,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	-12,5	
	МСБ	12,5	12,5	12,5	0,0	12,5	0,0	0,0	0,0	-16,7	
	Население	ипотечные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Таблица 4. Индексы изменения спроса заемщиков на кредиты в I квартале 2013 года

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Россия	Крупные компании		-6,1	-5,3	-1,8	8,8	12,5
	МСБ		-3,8	7,5	0,0	18,9	20,8
	Население	ипотечные		4,3	-2,2	17,0	25,5
		потребительские	-4,5	3,4	2,6	26,7	31,0
Алтайский край	Крупные компании		-9,1	-9,1	0,0	18,2	27,3
	МСБ		0,0	18,2	9,1	18,2	22,7
	Население	ипотечные		15,0	-5,0	30,0	30,0
		потребительские	0,0	23,1	7,7	38,5	30,8
Астраханская область	Крупные компании		-33,3	33,3	0,0	16,7	33,3
	МСБ		-25,0	16,7	16,7	0,0	0,0
	Население	ипотечные		0,0	0,0	0,0	12,5
		потребительские	-16,7	33,3	8,3	25,0	25,0
Башкортостан	Крупные компании		-5,9	-5,9	3,1	8,8	11,8
	МСБ		-3,1	0,0	0,0	13,3	15,6
	Население	ипотечные		-3,3	0,0	13,3	40,0
		потребительские	9,4	15,6	0,0	21,9	28,1
Владимирская область	Крупные компании		-4,2	16,7	8,3	4,5	20,8
	МСБ		3,3	33,3	6,7	33,3	33,3
	Население	ипотечные		20,0	-5,0	30,0	20,0
		потребительские	-4,5	26,9	7,7	26,9	30,8
Иркутская область	Крупные компании		-8,8	0,0	0,0	3,1	5,9
	МСБ		0,0	0,0	2,8	5,9	16,7
	Население	ипотечные		10,7	0,0	10,7	28,6
		потребительские	-5,9	2,9	3,1	17,6	26,5
Калининградская область	Крупные компании		-4,5	18,2	0,0	27,3	45,5
	МСБ		0,0	27,3	4,5	18,2	18,2
	Население	ипотечные		18,2	0,0	22,7	35,0
		потребительские	4,5	22,7	0,0	22,7	30,0
Калужская область	Крупные компании		16,7	50,0	33,3	50,0	50,0
	МСБ		33,3	33,3	16,7	50,0	50,0
	Население	ипотечные		33,3	0,0	16,7	16,7
		потребительские	16,7	33,3	16,7	0,0	0,0

		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Коми	Крупные компании		-5,3	0,0	2,8	10,5	15,8
	МСБ		-5,0	12,5	5,3	12,5	12,5
	Население	ипотечные		6,3	-3,3	15,6	25,0
		потребительские	2,4	11,9	2,6	26,2	22,5
Костромская область	Крупные компании		6,7	6,7	0,0	10,7	14,3
	МСБ		3,1	9,4	0,0	16,7	16,7
	Население	ипотечные		10,7	0,0	0,0	11,5
		потребительские	0,0	13,3	0,0	10,7	17,9
Краснодарский край	Крупные компании		0,0	14,1	0,0	17,2	18,8
	МСБ		3,0	18,2	3,0	30,3	25,8
	Население	ипотечные		10,0	-1,7	21,7	25,0
		потребительские	3,2	17,7	-3,2	22,6	27,4
Красноярский край	Крупные компании		0,0	15,6	12,5	18,8	25,0
	МСБ		11,8	35,3	2,9	32,4	35,3
	Население	ипотечные		17,9	-7,1	17,9	39,3
		потребительские	10,0	26,7	-10,0	30,0	36,7
Нижегородская область	Крупные компании		5,1	11,5	-1,3	22,4	26,9
	МСБ		8,5	17,1	2,5	32,5	34,1
	Население	ипотечные		10,0	-4,4	27,9	36,8
		потребительские	7,1	17,9	3,8	37,8	40,2
Новгородская область	Крупные компании		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	МСБ		0,0	0,0	0,0	25,0	25,0
	Население	ипотечные		-50,0	0,0	75,0	50,0
		потребительские	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0
Новосибирская область	Крупные компании		-4,5	9,1	0,0	4,3	13,0
	МСБ		2,2	13,0	2,2	18,8	20,8
	Население	ипотечные		9,5	2,4	11,4	27,3
		потребительские	2,4	4,5	7,1	26,1	27,3
Омская область	Крупные компании		5,0	-5,0	10,0	10,0	20,0
	МСБ		0,0	-7,7	7,7	15,4	11,5
	Население	ипотечные		19,2	0,0	15,4	34,6
		потребительские	3,8	7,7	3,8	23,1	23,1
Оренбургская область	Крупные компании		-9,1	13,6	0,0	5,3	11,9
	МСБ		7,7	25,0	3,8	23,9	28,0
	Население	ипотечные		21,7	2,3	23,7	34,1
		потребительские	10,0	26,9	8,0	28,3	44,0

			Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты	
			на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев
Пермский край	Крупные компании		3,6	21,4	1,9	12,5	14,3
	МСБ		1,8	19,6	1,9	32,1	33,9
	Население	ипотечные		6,8	0,0	10,9	23,9
		потребительские	0,0	20,0	0,0	20,0	29,2
Приморский край	Крупные компании		-2,9	11,8	-2,9	22,2	19,4
	МСБ		2,5	20,0	7,5	15,0	17,5
	Население	ипотечные		9,4	0,0	12,5	21,9
		потребительские	-2,6	21,1	5,3	31,6	34,2
Ростовская область	Крупные компании		6,3	12,5	5,0	10,9	15,6
	МСБ		5,9	25,7	-1,6	22,9	30,0
	Население	ипотечные		14,5	0,0	8,1	16,1
		потребительские	1,5	16,2	1,5	29,4	30,9
Самарская область	Крупные компании		2,9	0,0	-5,9	16,7	16,7
	МСБ		10,5	18,4	0,0	22,5	25,0
	Население	ипотечные		9,4	0,0	21,9	28,1
		потребительские	0,0	23,7	0,0	23,7	31,6
Саратовская область	Крупные компании		11,5	7,7	4,0	19,2	17,3
	МСБ		11,5	13,5	4,0	23,1	18,0
	Население	ипотечные		8,3	0,0	14,6	21,7
		потребительские	3,7	9,3	1,9	24,1	26,9
Саха (Якутия)	Крупные компании		12,5	37,5	0,0	37,5	50,0
	МСБ		37,5	50,0	0,0	37,5	50,0
	Население	ипотечные		75,0	0,0	25,0	75,0
		потребительские	0,0	62,5	-12,5	37,5	62,5
Свердловская область	Крупные компании		-11,8	5,9	-2,9	-2,9	8,8
	МСБ		-2,9	5,9	0,0	5,9	2,9
	Население	ипотечные		3,3	-3,3	17,9	14,3
		потребительские	-2,9	17,6	2,9	29,4	26,5
Ставропольский край	Крупные компании		-7,1	28,6	14,3	28,6	14,3
	МСБ		-7,1	28,6	21,4	28,6	14,3
	Население	ипотечные		41,7	0,0	33,3	25,0
		потребительские	-8,3	41,7	0,0	41,7	33,3
Татарстан	Крупные компании		2,4	16,7	0,0	22,5	23,8
	МСБ		2,3	11,4	2,3	21,4	29,5
	Население	ипотечные		-5,9	0,0	23,5	23,5
		потребительские	-4,5	9,1	0,0	28,6	36,4



		Спрос на новые кредиты		Спрос на пролонгацию ранее выданных кредитов	Ожидания изменения спроса заемщиков на кредиты		
		на кредиты сроком до 1 года	на кредиты сроком свыше 1 года		ближайшие 3 месяца	ближайшие 6 месяцев	
Тверская область	Крупные компании		-12,5	0,0	12,5	31,8	37,5
	МСБ		8,3	29,2	12,5	36,4	41,7
	Население	ипотечные		0,0	0,0	10,0	22,7
		потребительские	-3,8	3,8	0,0	16,7	26,9
Тюменская область	Крупные компании		12,5	25,0	0,0	18,8	25,0
	МСБ		12,5	25,0	0,0	25,0	37,5
	Население	ипотечные		7,1	0,0	14,3	14,3
		потребительские	-6,3	6,3	0,0	25,0	37,5
Хабаровский край	Крупные компании		7,9	13,2	5,3	13,2	26,3
	МСБ		-2,6	10,5	10,5	15,8	23,7
	Население	ипотечные		2,9	0,0	8,3	32,4
		потребительские	2,8	15,8	0,0	34,2	36,1
Челябинская область	Крупные компании		6,3	12,5	6,3	12,5	12,5
	МСБ		6,3	18,8	-6,3	31,3	31,3
	Население	ипотечные		6,3	0,0	37,5	37,5
		потребительские	18,8	18,8	6,3	43,8	43,8
Ярославская область	Крупные компании		-5,9	11,8	0,0	12,5	16,7
	МСБ		2,4	21,4	4,8	26,3	26,2
	Население	ипотечные		0,0	0,0	20,6	22,2
		потребительские	0,0	21,1	7,9	27,8	32,5
г. Москва	Крупные компании		11,3	11,3	2,6	-7,5	-12,8
	МСБ		4,2	-9,5	0,0	-18,9	-21,6
	Население	ипотечные		-7,6	3,1	-21,2	-25,8
		потребительские	3,8	-6,0	-4,9	-28,6	-33,3
г. Санкт-Петербург	Крупные компании		0,0	0,0	0,0	0,0	-10,0
	МСБ		12,5	12,5	0,0	0,0	-12,5
	Население	ипотечные		0,0	0,0	-25,0	-25,0
		потребительские	0,0	-12,5	0,0	-12,5	-12,5

Таблица 5. Национальные индексы изменения условий банковского кредитования

	IV квартал 2011 г.	I квартал 2012 г.	II квартал 2012 г.	III квартал 2012 г.	IV квартал 2012 г.	I квартал 2013 г.
Кредитование крупных корпоративных заемщиков	40,0	9,7	17,5	27,9	5,1	0,0
Кредитование малого и среднего бизнеса	22,0	6,9	8,3	5,2	-9,1	-7,7
Кредитование населения	-0,1	-15,9	-7,6	12,2	-1,7	-0,6
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT)	20,6	0,2	6,1	15,1	-1,9	-2,8
<i>Справочно</i>						
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в США	1,2	-4,0	-5,4	-6,1	-5,6	-15,0
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в зоне евро	28,5	10,0	10,5	11,0	13,5	8,0

### Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 20 по 24 мая 2013 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
20.05.2013	892,2	708,1	103,2
21.05.2013	867,0	673,6	117,5
22.05.2013	924,9	731,1	128,0
23.05.2013	910,6	726,5	100,6
24.05.2013	971,0	782,0	89,7

Материал  
подготовлен  
Сводным  
экономическим  
департаментом

20 мая 2013 года

№ ОД-253

#### ПРИКАЗ

### О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация "Сулак" общество с ограниченной ответственностью Кизилюртовская РНКО "Сулак" ООО (г. Кизилюрт, Республика Дагестан)

В связи с решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 06.05.2013 о принудительной ликвидации кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация "Сулак" общество с ограниченной ответственностью (регистрационный номер Банка России 749-К, дата регистрации — 13.11.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

#### ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 21 мая 2013 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация "Сулак" общество с ограниченной ответственностью, назначенной приказом Банка России от 01.03.2013 № ОД-110 "О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация "Сулак" общество с ограниченной ответственностью Кизилюртовская РНКО "Сулак" ООО (г. Кизилюрт, Республика Дагестан) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций".

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская

кредитная организация "Сулак" общество с ограниченной ответственностью обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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

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

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

## ОБЪЯВЛЕНИЕ о принудительной ликвидации Кизилюртовской РНКО “Сулак” ООО

Решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 24 апреля 2013 года (дата оглашения резолютивной части) по делу № А15-606/2013 Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью Кизилюртовская РНКО “Сулак” ООО, ОГРН 1020500000400, ИНН 0546001414, зарегистрированная по адресу: 368120, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, ул. Гагарина, 105, подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции ликвидатора 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 ликвидатора по адресам:

- 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2;
- 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Шоссе Аэропорта, 19ж.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 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 принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора.

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 принудительной ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Кизилюртовской РНКО “Сулак” ООО, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Шоссе Аэропорта, 19ж.

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.

## Информация о включении ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает о включении с 22 мая 2013 года в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов следующего банка:

№ п/п	Полное наименование банка	Регистрационный номер банка по КГРКО	Номер по реестру банков	Дата включения банка в реестр банков
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ”	1926	1002	22.05.2013

## СООБЩЕНИЕ

### о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по Курганской области, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 14.03.2013 за № 2134500000952 о государственной регистрации кредитной организации акционерный коммерческий банк «КУРГАНПРОМБАНК» (открытое акционерное общество) АКБ Курганпромбанк (ОАО) (основной государственный регистрационный номер 1024500000590) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации акционерный коммерческий банк «КУРГАНПРОМБАНК» (открытое акционерное общество) АКБ Курганпромбанк (ОАО) (регистрационный номер Банка России 1218, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

## СООБЩЕНИЕ

### об исключении АКБ Курганпромбанк (ОАО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» сообщает, что в связи с отзывом у акционерного коммерческого банка «КУРГАНПРОМБАНК» (открытое акционерное общество) АКБ Курганпромбанк (ОАО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1218, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов 141) лицензии Банка России и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правление Агентства приняло решение (от 20.05.2013, протокол № 30) об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 14.03.2013 на основании информации Банка России от 16.05.2013 № 33-3-11/2209 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией на основании решения суда (запись в едином государственном реестре юридических лиц от 14.03.2013 № 2134500000952).

## СООБЩЕНИЕ

### об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 20 мая 2013 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 3 месяца (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 21 мая 2013 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 20 августа 2013 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца приняли участие 8 кредитных организаций — резидентов из 7 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 6,5 до 7 процентов годовых.

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 6,5 процента годовых.  
Средневзвешенная процентная ставка — 6,54 процента годовых.

20.05.2013 г.

## СООБЩЕНИЕ

### об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 21 мая 2013 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 1 неделя (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 22 мая 2013 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 29 мая 2013 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 1 неделю приняли участие 23 кредитные организации — резидента из 12 регионов.

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

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.  
Средневзвешенная процентная ставка — 5,51 процента годовых.

21.05.2013 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
20–24 мая 2013 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.05.2013	21.05.2013	22.05.2013	23.05.2013	24.05.2013	значение	изменение*
1 день	5,86	5,81	5,83	5,81	5,80	5,82	0,07
От 2 до 7 дней	5,87	5,84	5,88	5,85	5,89	5,87	0,07
От 8 до 30 дней	6,08	6,05	6,07	6,08	6,06	6,07	0,02
От 31 до 90 дней	6,48	6,50	6,49	6,50	6,49	6,49	–0,02
От 91 до 180 дней	6,88	6,92	6,91	6,92	6,91	6,91	–0,08
От 181 дня до 1 года	7,20	7,22	7,23	7,22	7,23	7,22	–0,12

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.05.2013	21.05.2013	22.05.2013	23.05.2013	24.05.2013	значение	изменение*
1 день	6,44	6,42	6,43	6,44	6,43	6,43	0,04
От 2 до 7 дней	6,53	6,54	6,56	6,55	6,55	6,54	0,04
От 8 до 30 дней	6,85	6,86	6,84	6,86	6,83	6,85	0,01
От 31 до 90 дней	7,35	7,42	7,37	7,39	7,38	7,38	0,00
От 91 до 180 дней	7,76	7,93	7,90	7,81	7,81	7,84	–0,05
От 181 дня до 1 года	8,21	8,33	8,27	8,33	8,33	8,29	–0,05

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.05.2013	20.05.2013	21.05.2013	22.05.2013	23.05.2013	значение	изменение**
1 день	6,33	6,38	6,39	6,37	6,39	6,37	0,03
От 2 до 7 дней	6,94	6,50	6,50	6,08	6,75	6,55	–0,22
От 8 до 30 дней	7,75	6,60	6,55	6,65		6,89	–0,55
От 31 до 90 дней	7,86	6,50	6,50	8,17	6,50	7,11	–0,80
От 91 до 180 дней		8,14	7,00	7,61	7,00	7,44	–0,87
От 181 дня до 1 года			7,48			7,48	

**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	
	17.05.2013	20.05.2013	21.05.2013	22.05.2013	23.05.2013	значение	изменение**
1 день	6,19	6,22	6,19	6,15	6,20	6,19	0,02
От 2 до 7 дней	6,25			5,82	6,21	6,09	–0,26
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



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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.05.2013	20.05.2013	21.05.2013	22.05.2013	23.05.2013	значение	изменение**
1 день	6,36	6,37	6,41	6,45	6,44	6,41	0,16
От 2 до 7 дней		7,00		7,08	6,25	6,78	0,06
От 8 до 30 дней	7,75					7,75	
От 31 до 90 дней	7,75			8,50		8,13	
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

\* По сравнению с периодом с 13.05.2013 по 17.05.2013, в процентных пунктах.

\*\* По сравнению с периодом с 8.05.2013 по 16.05.2013, в процентных пунктах.

\*\*\* Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

### Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) 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 (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих спекулятивный кредитный рейтинг (от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B- до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-B рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

	Дата				
	21.05	22.05	23.05	24.05	25.05
1 австралийский доллар	30,6229	30,6220	30,5597	30,3318	30,3487
1 азербайджанский манат	39,9804	39,7717	39,8367	40,1520	39,9546
1000 армянских драмов	75,1123	74,8547	74,9772	75,5609	75,1894
10 000 белорусских рублей	36,1067	35,8975	35,9562	36,1945	35,9752
1 болгарский лев	20,6080	20,5517	20,6452	20,7060	20,7133
1 бразильский реал	15,3932	15,2911	15,3394	15,3570	15,3189
100 венгерских форинтов	13,8780	13,8441	13,9841	13,9191	13,9401
1000 вон Республики Корея	28,0619	28,0667	28,0552	27,8801	27,7800
10 датских крон	54,0821	53,9366	54,1795	54,3298	54,3518
1 доллар США	31,3406	31,1770	31,2280	31,4711	31,3164
1 евро	40,2633	40,1903	40,3372	40,4026	40,5140
100 индийских рупий	56,9505	56,6326	56,2870	56,3645	56,3980
100 казахских тенге	20,7554	20,6607	20,7020	20,8694	20,7737
1 канадский доллар	30,4959	30,4047	30,3981	30,3541	30,3130
100 киргизских сомов	64,9106	64,5620	64,6690	65,1712	64,8524
10 китайских юаней	51,0383	50,8531	50,9279	51,3001	51,0854
1 латвийский лат	57,6326	57,4268	57,6694	57,8088	57,8434
1 литовский лит	11,6747	11,6428	11,6911	11,7311	11,7351
10 молдавских леев	25,2289	25,0418	24,9425	25,1166	24,9931
10 новых румынских леев	92,8445	92,4557	92,7886	92,8543	93,0043
1 новый туркменский манат	10,9955	10,9381	10,9560	11,0413	10,9871
10 норвежских крон	53,5444	53,5071	54,0109	53,9314	53,6929
10 польских злотых	96,5544	96,0474	96,6871	96,6409	96,5066
1 СДР (специальные права заимствования)	46,7414	46,4771	46,5360	46,9568	46,7109
1 сингапурский доллар	24,9825	24,8403	24,8058	24,8351	24,7580
10 таджикских сомони	66,3996	65,5613	65,6492	66,1700	65,8475
1 турецкая лира	17,0265	16,9119	16,9257	16,9884	16,9755
1000 узбекских сумов	15,2474	14,9889	15,0285	15,1413	15,0705
10 украинских гривен	38,4359	38,1954	38,3260	38,6386	38,4486
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,6534	47,5293	47,3135	47,3420	47,2972
10 чешских крон	15,4791	15,3559	15,5518	15,5321	15,5416
10 шведских крон	46,8666	46,9668	47,2364	47,2745	46,9582
1 швейцарский франк	32,3566	32,2510	32,2071	32,4043	32,3450
10 южноафриканских рэндов	33,3191	33,0240	32,7022	32,6609	32,8736
100 японских иен	30,5658	30,3766	30,4322	30,8828	30,8020

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

## РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

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

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
21.05.2013	1364,07	22,69	1463,07	741,61
22.05.2013	1382,01	21,71	1471,47	743,75
23.05.2013	1390,79	22,53	1470,86	755,01
24.05.2013	1402,38	22,89	1475,23	744,70
25.05.2013	1394,73	22,62	1469,99	742,04

\* Дата вступления в силу значений учетных цен.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
27 мая 2013 года  
Регистрационный № 28515

4 марта 2013 года

№ 2975-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 марта 2013 года № 3) внести в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538, 18 мая 2012 года № 24217, 20 декабря 2012 года № 26219 (“Вестник Банка России” от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72, от 25 мая 2012 года № 27, от 26 декабря 2012 года № 75), следующие изменения.

#### 1.1. В пункте 2.1:

абзац первый подпункта 2.1.1 после слов “отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России” дополнить словами “или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России”;

в абзаце четвертом подпункта 2.1.2 слова “принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации, связанных с изменением состава участников” заменить словами “внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с изменением состава участников кредитной организации”;

#### в подпункте 2.1.3:

в абзаце четвертом слова “о выпуске акций, и (или)” заменить словами “о выпуске акций.”;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац шестой дополнить словами “акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций”;

#### в подпункте 2.1.4:

в абзаце четвертом слова “валютой, и (или)” заменить словом “валютой.”;

абзац пятый признать утратившим силу.

#### 1.2. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.1 изложить в следующей редакции:

“3.5.1. Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий условиям, указанным в пункте 2 статьи 50<sup>39</sup> Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) должен удовлетворять следующим требованиям:

срок предоставления указанного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске облигаций содержит положения о невозможности без согласования с Банком России:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций;

досрочного расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в указанный договор;

условия предоставления указанного кредита (депозита, займа), включая условия о размере процентной ставки и ее пересмотре, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а устанавливаемые (установленные) по облигациям проценты в дату начала их размещения (до даты начала их размещения) существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения. Под существенным отличием от рыночных условий понимается существенное превышение среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодек-

са Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340) (без учета положений, предусмотренных пунктом 1.1 указанной статьи);

договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске облигаций содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу), этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.”;

в подпункте 3.5.2:

в абзаце первом слова “зарегистрированных условиях эмиссии” заменить словами “зарегистрированном решении о выпуске”;

в абзаце втором слова “зарегистрированных условиях эмиссии” заменить словами “зарегистрированном решении о выпуске”;

в абзаце третьем слова “регистрации итогов выпуска облигаций” заменить словами “регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций”;

в подпункте 3.5.3.1:

в абзаце третьем слова “физическое лицо.” заменить словами “физическое лицо (за исключением субординированных облигационных займов, размещаемых по подписке);”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“если размещаемые средства являются средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.”;

подпункт 3.5.3.2 изложить в следующей редакции:

“3.5.3.2. Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заем) в состав источников дополнительного капитала на следующий день после даты получения от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения соответствия договора требованиям, установленным подпунктами 3.5.1 или 3.5.2 пункта 3 настоящего Положения, и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств кредитной организации — заемщику.

Кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или с даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настояще-

го Положения (в том числе при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России до даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска облигаций или отраженном в уведомлении об итогах выпуска облигаций. При отсутствии на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций подтверждения территориальным учреждением Банка России соответствия процентной ставки требованиям подпункта 3.5.1 настоящего пункта кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты получения от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе подтверждения соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска облигаций или отраженном в уведомлении об итогах выпуска облигаций.

До проведения территориальным учреждением Банка России юридической экспертизы договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа), решения (проекта решения) о выпуске облигаций не требуется фактического поступления денежных средств от кредитора, приобретателей облигаций.”;

в подпункте 3.5.3.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.5.3.3. Кредитная организация также представляет в территориальное учреждение Банка России проекты дополнительных соглашений к договору субординированного кредита (депозита, займа), заключаемых после даты включения субординированного кредита (депозита, займа) в состав источников дополнительного капитала (далее — проекты).”;

в абзаце третьем слова “(условия размещения облигаций)” и слова “, условий размещения облигаций” исключить;

в абзаце четвертом слова “в решение о выпуске или в проспект облигаций” исключить; подпункт 3.5.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“Денежные средства, привлеченные кредитной организацией по договору субординированного кредита (депозита, займа) или в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске субординированного облигационного займа, включенные в расчет дополнительного капитала кредитной организации, которые в случае досрочного погашения субординированного долга направляются на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключаются из расчета дополнительного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.”;

в абзаце втором подпункта 3.5.6.1 слова “зарегистрированными условиями эмиссии” заменить словами “зарегистрированным решением о выпуске”.

1.3. В абзаце втором подпункта 3.11.1 пункта 3.11 слова “зарегистрированных условиях эмиссии” заменить словами “зарегистрированным решении о выпуске”, слова “(Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2007, № 1, ст. 10)” исключить.

1.4. Абзац третий и пятый пункта 5.2 после слов “отчета об итогах выпуска акций” дополнить словами “или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
22 мая 2013 года  
Регистрационный № 28475

6 мая 2013 года

№ 2998-У

## УКАЗАНИЕ

### О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу:

Положение Банка России от 25 марта 2003 года № 219-П “Об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2003 года № 4438 (“Вестник Банка России” от 17 июля 2003 года № 40);

Положение Банка России от 25 марта 2003 года № 220-П “О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2003 года № 4439 (“Вестник Банка России” от 17 июля 2003 года № 40);

Указание Банка России от 30 августа 2010 года № 2492-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 марта 2003 года № 219-П “Об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2010 года № 18490 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2010 года № 54);

Указание Банка России от 17 октября 2011 года № 2716-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 марта 2003 года № 219-П “Об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2011 года № 22392 (“Вестник Банка России” от 30 ноября 2011 года № 66);

Указание Банка России от 29 декабря 2011 года № 2769-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 марта 2003 года № 220-П “О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 февраля 2012 года № 23230 (“Вестник Банка России” от 2 марта 2012 года № 12).



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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

СОГЛАСОВАНО

МИНИСТР ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.Г. СИЛУАНОВ

Главные управления  
(национальные банки)  
Центрального банка  
Российской Федерации  
от 21.05.2013 № 97-Т

### По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

В связи с поступающими запросами о порядке применения пункта 7.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение Банка России № 383-П) при списании с банковских счетов сумм задолженности по лизинговым платежам согласно Федеральному закону от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее — Федеральный закон № 164-ФЗ) Банк России сообщает следующее.

Согласно пункту 7.4 Положения Банка России № 383-П применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов.

Учитывая, что в Федеральном законе № 164-ФЗ предусмотрены положения (п. 1 ст. 13), согласно которым лизингодатель в слу-

чае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа вправе направлять в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей, право лизингодателя предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика возникает непосредственно из закона и не требует дополнительного отражения в договоре банковского счета.

Представляемыми получателем средств в банк плательщика документами, подтверждающими его право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, могут быть, в частности, договор лизинга и документы о неперечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащие сведения о сумме просроченных лизинговых платежей.

Доведите настоящее письмо до кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

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

**№ 30 (1426)**

**29 МАЯ 2013**

**МОСКВА**



## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

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

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

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

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

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

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