

информационные сообщения	3
аналитические материалы	11
О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2009 году	11
Состояние внутреннего финансового рынка в феврале 2010 года	15
кредитные организации	29
Приказ Банка России от 26.03.2010 № ОД-158	29
Приказ Банка России от 29.03.2010 № ОД-159	29
Приказ Банка России от 29.03.2010 № ОД-160	30
Приказ Банка России от 29.03.2010 № ОД-161	31
ставки денежного рынка	32
Сообщения Банка России	32
Показатели ставок межбанковского рынка с 22 по 26 марта 2010 года	36
Ставки кредитных организаций России по кредитам нефинансовым организациям и депозитам населения в российских рублях	38
внутренний финансовый рынок	39
валютный рынок	39
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	39
Показатели биржевых торгов за период с 22 по 26 марта 2010 года	40
рынок драгоценных металлов	41
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	41
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	41
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 22—26 марта 2010 года	41
официальные документы	45
Указание Банка России от 27.02.2010 № 2405-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”	45
Письмо Банка России от 23.03.2010 № 35-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России”	47
Письмо Банка России от 23.03.2010 № 36-Т “О перечне организаций”	47

Письмо Банка России от 24.03.2010 № 37-Т “Об отмене Указания оперативного характера Банка России от 23 сентября 2004 года № 113-Т “О форме сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала”	48
Письмо Банка России от 25.03.2010 № 39-Т “О представлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган”	48
Указание Банка России от 26.03.2010 № 2415-У “О размере ставки рефинансирования Банка России”	49
Указание Банка России от 26.03.2010 № 2416-У “О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России”	49
Указание Банка России от 26.03.2010 № 2417-У “О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России”	50
Указание Банка России от 26.03.2010 № 2418-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”	50
Указание Банка России от 26.03.2010 № 2419-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России”	51
Указание Банка России от 26.03.2010 № 2420-У “О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 30 декабря 2008 года № 2167-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2007 года № 1904-У “О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России”	51
Письмо Банка России от 29.03.2010 № 42-Т “Об указании информации в платежных поручениях на перечисление пожертвований в избирательные фонды, фонды референдума, на счета политических партий и их региональных отделений”	52
к 150-летию Банка России	53
Из истории становления и развития платежной системы России	53

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардных кредитных аукционов во II квартале 2010 года

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике (протокол от 17 марта 2010 года № 3), Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" (с изменениями) Банк России во II квартале 2010 года проводит:

ломбардные кредитные аукционы с кредитными организациями — резидентами Российской Федерации на следующих условиях:

Дата проведения аукциона	Способ проведения аукциона — АМЕРИКАНСКИЙ			
	дата предоставления денежных средств кредитным организациям	дата возврата кредита и уплаты процентов Банку России	срок кредита	максимальная доля неконкурентных заявок
Срок кредита — 2 недели				
06.04.2010	07.04.2010	21.04.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
13.04.2010	14.04.2010	28.04.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
20.04.2010	21.04.2010	05.05.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
27.04.2010	28.04.2010	12.05.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
04.05.2010	05.05.2010	19.05.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
11.05.2010	12.05.2010	26.05.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
18.05.2010	19.05.2010	02.06.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
25.05.2010	26.05.2010	09.06.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
01.06.2010	02.06.2010	16.06.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
08.06.2010	09.06.2010	23.06.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
15.06.2010	16.06.2010	30.06.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
22.06.2010	23.06.2010	07.07.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
29.06.2010	30.06.2010	14.07.2010	2 недели (14 календарных дней)	50%
Срок кредита — 3 месяца				
06.04.2010	07.04.2010	07.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
13.04.2010	14.04.2010	14.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
20.04.2010	21.04.2010	21.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
27.04.2010	28.04.2010	28.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
04.05.2010	05.05.2010	04.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
11.05.2010	12.05.2010	11.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
18.05.2010	19.05.2010	18.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
25.05.2010	26.05.2010	25.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
01.06.2010	02.06.2010	01.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
08.06.2010	09.06.2010	08.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
15.06.2010	16.06.2010	15.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
22.06.2010	23.06.2010	22.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
29.06.2010	30.06.2010	29.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
Срок кредита — 6 месяцев				
06.04.2010	07.04.2010	06.10.2010	6 месяцев (182 календарных дня)	50%
04.05.2010	05.05.2010	03.11.2010	6 месяцев (182 календарных дня)	50%
01.06.2010	02.06.2010	01.12.2010	6 месяцев (182 календарных дня)	50%
Срок кредита — 12 месяцев				
06.04.2010	07.04.2010	06.04.2011	12 месяцев (364 календарных дня)	50%
04.05.2010	05.05.2010	04.05.2011	12 месяцев (364 календарных дня)	50%
01.06.2010	02.06.2010	01.06.2011	12 месяцев (364 календарных дня)	50%

К участию в ломбардном кредитном аукционе принимаются конкурентные и неконкурентные заявки кредитных организаций.

Расчет достаточности обеспечения по неконкурентной заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе осуществляется исходя из размера процентной ставки по кредиту овернайт, действующей на начало дня принятия заявки.

Минимальная процентная ставка по кредиту, которая может быть указана кредитными организациями в заявках на участие в ломбардном кредитном аукционе, устанавливается в размере, равном минимальной процентной ставке по ломбардным кредитам на аукционной основе, устанавливаемой Советом директоров Банка России по соответствующему сроку кредита Банка России.

При принятии Советом директоров Банка России решения об изменении минимальной процентной ставки по ломбардным кредитам на аукционной основе вновь установленная процентная ставка применяется с даты, указанной в решении Банка России об изменении величины минимальной процентной ставки по ломбардным кредитам на аукционной основе.

Информация об условиях проведения Банком России ломбардных кредитных аукционов размещена на странице Банка России "СBCREDIT" в информационных системах Reuters и Bloomberg и передана средствами Системы электронных торгов ММВБ.

23.03.2010 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ о проведении депозитных аукционов во II квартале 2010 года

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике (протокол от 17 марта 2010 года № 3), Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П "О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации" (с изменениями) Банк России во II квартале 2010 года проводит:

депозитные аукционы с кредитными организациями — резидентами Российской Федерации на следующих условиях:

Дата проведения аукциона	Способ проведения аукциона — АМЕРИКАНСКИЙ			
	дата перечисления средств кредитными организациями	дата возврата средств и уплаты процентов Банком России	срок депозита	максимальная доля неконкурентных заявок
Срок депозита — 4 недели				
01.04.2010	02.04.2010	30.04.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
08.04.2010	09.04.2010	07.05.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
15.04.2010	16.04.2010	14.05.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
22.04.2010	23.04.2010	21.05.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
29.04.2010	30.04.2010	28.05.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
06.05.2010	07.05.2010	04.06.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
13.05.2010	14.05.2010	11.06.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
20.05.2010	21.05.2010	18.06.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
27.05.2010	28.05.2010	25.06.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
03.06.2010	04.06.2010	02.07.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
10.06.2010	11.06.2010	09.07.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
17.06.2010	18.06.2010	16.07.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
24.06.2010	25.06.2010	23.07.2010	4 недели (28 календарных дней)	50%
Срок депозита — 3 месяца				
01.04.2010	02.04.2010	02.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
08.04.2010	09.04.2010	09.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
15.04.2010	16.04.2010	16.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
22.04.2010	23.04.2010	23.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
29.04.2010	30.04.2010	30.07.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
06.05.2010	07.05.2010	06.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
13.05.2010	14.05.2010	13.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
20.05.2010	21.05.2010	20.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
27.05.2010	28.05.2010	27.08.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
03.06.2010	04.06.2010	03.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
10.06.2010	11.06.2010	10.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
17.06.2010	18.06.2010	17.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%
24.06.2010	25.06.2010	24.09.2010	3 месяца (91 календарный день)	50%

К участию в депозитном аукционе принимаются конкурентные и неконкурентные заявки кредитных организаций.

Депозитные аукционы проводятся с использованием системы "Рейтерс-Дилинг", Системы электронных торгов ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок.

Минимальная сумма одной заявки на участие в депозитном аукционе составляет:

- для заявок кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых кредитными организациями с использованием системы "Рейтерс-Дилинг", — 10 миллионов рублей;

- для Договоров-Заявок на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых кредитными организациями Московского региона, — 10 миллионов рублей;
- для Договоров-Заявок на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых региональными кредитными организациями, — 3 миллиона рублей;
- для заявок кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, — 1 миллион рублей.

Максимальная начальная процентная ставка по депозиту, которая может быть указана кредитными организациями в заявках на участие в депозитном аукционе, устанавливается в размере, равном максимальной процентной ставке по депозитной операции, проводимой на аукционной основе, устанавливаемой Советом директоров Банка России по соответствующему сроку привлечения денежных средств в депозит.

При принятии Советом директоров Банка России решения об изменении максимальной процентной ставки по депозитной операции, проводимой на аукционной основе, вновь установленная процентная ставка применяется с даты, указанной в решении Банка России об изменении величины максимальной процентной ставки по депозитной операции, проводимой на аукционной основе.

Информация об условиях проведения Банком России депозитных аукционов размещена на странице Банка России "СВДЕРАУС" в информационных системах Reuters и Bloomberg и передана средствами Системы электронных торгов ММВБ.

23.03.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 19 марта 2010 года составил 448,2 млрд. долларов США против 441,3 млрд. долларов США на 12 марта 2010 года.

25.03.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 22 марта 2010 года составил 4617,4 млрд. рублей против 4578,4 млрд. рублей на 15 марта 2010 года.

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

26.03.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Совет директоров Банка России 26 марта 2010 года принял решение о снижении с 29 марта 2010 года ставки рефинансирования и процентных ставок по отдельным операциям Банка России на 0,25 процентного пункта* (см. таблицу "Процентные ставки по операциям Банка России").

Условия для дальнейшего снижения процентных ставок Банка России обеспечиваются продолжившимся замедлением темпов роста потребительских цен (по состоянию на 22 марта годовая инфляция составила 6,9% по сравнению с 7,2% в феврале 2010 года) и отсутствием в текущем году предпосылок для существенного ускорения инфляции.

Несмотря на определенные позитивные изменения в динамике макроэкономических показателей, отражающие восстановление экономической активности, этот процесс остается

* Соответствующие нормативные акты Банка России опубликованы в разделе "Официальные документы".

недостаточно устойчивым. Снижение процентных ставок по операциям Банка России направлено на уменьшение стоимости заимствований, повышение доступности кредитных ресурсов для субъектов экономики и создание условий для полноценного восстановления внутреннего спроса.

Учитывая сохраняющуюся неопределенность в развитии ситуации на внешних финансовых рынках, Банк России допускает вероятность повышения волатильности курса национальной валюты. Вместе с тем снижение процентных ставок Банка России, ограничивая стимулы к притоку краткосрочного капитала, должно способствовать повышению сбалансированности внутреннего валютного рынка.

Одновременно Банком России было принято решение о возобновлении проведения депозитных операций с кредитными организациями на фиксированных условиях "овернайт".

В дальнейшем решения о целесообразности изменения процентных ставок будут приниматься с учетом развития инфляционных тенденций, динамики показателей производственной и кредитной активности и состояния внутреннего финансового рынка.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос о процентных ставках, состоится в апреле 2010 года.

Процентные ставки по операциям Банка России, %

	Срок	С 24.02.2010	С 29.03.2010
Ломбардные аукционы (минимальные процентные ставки)	14 дней	5,75	5,5
	3 месяца	7,25	7
	6 месяцев	7,75	7,5
	12 месяцев	8,25	8
Прямое РЕПО на аукционной основе (биржевое и внебиржевое) (минимальные процентные ставки)	1 день	5,75	5,5
	7 дней	5,75	5,5
	90 дней	7,25	7
	6 месяцев	7,75	7,5
	12 месяцев	8,25	8
Кредиты овернайт	Овернайт	8,5	8,25
Сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день	8,5	8,25
Ломбардные кредиты (по фиксированной процентной ставке)	1 день	7,5	7,25
	7 дней	7,5	7,25
	30 дней	7,5	7,25
Прямое РЕПО (по фиксированной ставке)	1 день	7,5	7,25
	7 дней	7,5	7,25
	12 месяцев	8,25	8
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами (по фиксированной процентной ставке)	До 90 дней	7,5	7,25
	От 91 до 180 дней	8	7,75
	От 181 до 365 дней	8,5	8,25
Депозитные операции (по фиксированной процентной ставке)	"Овернайт"	—	2,75
	"Том-некст"		
	"Спот-некст"	3,25	3
	"До востребования"		
	"Одна неделя"	3,75	3,5
	"Спот-неделя"		
<i>Справочно:</i>			
Ставка рефинансирования		8,5	8,25

26.03.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", назначены в 32 кредитные организации.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	ООО "ХКФ Банк"	316
2	ГПБ (ОАО)	354
3	ОАО Банк ВТБ	1000
4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1326
5	Сбербанк России ОАО	1481
6	ОАО "ПРБ"	1730
7	ЗАО "Международный Промышленный Банк"	2056
8	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)	2110
9	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	2289
10	АКБ "СОЮЗ" (ОАО)	2307
11	ОАО ИКБ "Петрофф-банк"	2466
12	ОАО "Банк Москвы"	2748
13	ООО "БТА Банк"	2820
14	СБ Банк (ООО)	2999
15	ОАО "Россельхозбанк"	3349
16	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	3354
17	КБ "Москоммерцбанк" (ООО)	3365
Калужская область		
18	ОАО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
Северо-Западный федеральный округ		
г. Санкт-Петербург		
19	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
20	ОАО "Банк "Петровский"	729
21	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	1911
Приволжский федеральный округ		
Нижегородская область		
22	ОАО ГБ "Нижний Новгород", г. Нижний Новгород	926
Пензенская область		
23	ОАО "Губернский банк "Тарханы", г. Пенза	459
Республика Башкортостан		
24	ООО "Башинвестбанк", г. Уфа	2189
Самарская область		
25	ООО "ПотенциалБанк", г. Жигулевск	1019
26	ОАО "Первобанк", г. Самара	3461
Уральский федеральный округ		
Свердловская область		
27	ОАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
28	Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО, г. Екатеринбург	2083
29	"Банк24.ру" (ОАО), г. Екатеринбург	2227
30	"СБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ОАО), г. Екатеринбург	2975
Тюменская область		
31	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, г. Ханты-Мансийск	1971
Сибирский федеральный округ		
Новосибирская область		
32	ЗАО "НОМОС-БАНК-Сибирь", г. Новосибирск	410

О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 апреля 2010 года Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных металлов:

- две памятные серебряные монеты номиналом 1 рубль серии “История русской авиации”;
- серебряную монету номиналом 25 рублей “Усадьба Грибоедовых “Хмелита” (XVIII—XIX вв.), Смоленская область” серии “Памятники архитектуры России”;
- золотую монету номиналом 200 рублей “Скелетон” серии “Зимние виды спорта”;
- серебряные монеты номиналом 3, 25 и 200 рублей, золотые монеты номиналом 50 и 10 000 рублей серии “Россия во всемирном культурном и природном наследии ЮНЕСКО. Ярославль” (к 1000-летию со дня основания города).

Серебряные монеты номиналом 1 рубль серии “История русской авиации” (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 25,0 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 — “ОДИН РУБЛЬ” — и год чеканки — “2010 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- одной монеты (каталожный номер — 5109-0094) на поле, выполненном в цвете, расположено рельефное изображение самолета “Русский витязь”, имеются надписи: сверху по окружности — “ИСТОРИЯ РУССКОЙ АВИАЦИИ”, внизу в две строки — “РУССКИЙ ВИТЯЗЬ”;



- второй монеты (каталожный номер — 5109-0095) на поле, выполненном в цвете, расположено рельефное изображение самолета “Сухой Суперджет-100”, имеются надписи: сверху по окружности — “ИСТОРИЯ РУССКОЙ АВИАЦИИ”, внизу в две строки — “СУХОЙ СУПЕРДЖЕТ-100”.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”. Тираж монет — по 5,0 тыс. штук каждого вида.

Серебряная монета номиналом 25 рублей “Усадьба Грибоедовых “Хмелита” (XVIII—XIX вв.), Смоленская область” (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5115-0057) имеет форму круга диаметром 60,0 мм.

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

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



На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения здания усадьбы Грибоедовых “Хмелита” и элемента декора здания, имеются надписи: сверху — “УСАДЬБА ГРИБОЕДОВЫХ”, внизу над фигурной виньеткой — “ХМЕЛИТА”.

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

Тираж монеты — до 2,0 тыс. штук.

Золотая монета номиналом 200 рублей “Скелетон” (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба — 999, каталожный номер — 5219-0020) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

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

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

На оборотной стороне монеты расположено стилизованное рельефное изображение скелетониста.



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

Тираж монеты — 0,5 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5111-0197), серебряная монета номиналом 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5115-0058), серебряная монета номиналом 200 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 3 кг, проба сплава — 925, каталожный номер — 5119-0005), золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999, каталожный номер — 5216-0073),

золотая монета номиналом 10 000 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1 кг, проба — 999, каталожный номер — 5221-0018) имеют форму круга диаметром соответственно 39,0 мм, 60,0 мм, 130,0 мм, 22,6 мм и 100,0 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”, “ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ РУБЛЕЙ”, “ПЯТЬДЕСЯТ РУБЛЕЙ”, “ДВЕСТИ РУБЛЕЙ”, “ДЕСЯТЬ ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ” соответственно — и год чеканки — “2010 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монет номиналом 3, 25 и 200 рублей, проба для монет номиналом 50 и 10 000 рублей, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте, на лицевой стороне монеты номиналом 200 рублей имеется стилизованный ободок по краю монеты.

На лицевой стороне серебряной монеты номиналом 200 рублей и золотой монеты номиналом 10 000 рублей в нижней части рядом с надписью, обозначающей массу драгоценного металла в чистоте, расположен порядковый номер монеты с указанием знака “№”.

На оборотной стороне монет:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля расположены рельефные изображения речного вокзала в г. Ярославле и речного судна на подводных крыльях, имеются надписи: сверху — “РЕЧНОЙ ВОКЗАЛ”, внизу — “ЯРОСЛАВЛЬ”;



- серебряной монеты номиналом 25 рублей расположены рельефные изображения двух церквей, имеются надписи: сверху — “ХРАМОВЫЙ АНСАМБЛЬ В КОРОВНИКАХ”, внизу — “ЯРОСЛАВЛЬ”;



- серебряной монеты номиналом 200 рублей расположены рельефные изображения архитектурных памятников и герба г. Ярославля, сцен исторического бытия, внизу имеется надпись — «ЯРОСЛАВЛЬ»;



- золотой монеты номиналом 50 рублей расположено рельефное изображение церкви, имеются надписи: сверху по окружности — «ЦЕРКОВЬ ИОАННА ПРЕДТЕЧИ», внизу — «ЯРОСЛАВЛЬ»;



- золотой монеты номиналом 10 000 рублей расположены рельефные изображения панорамы монастыря в г. Ярославле, сцен исторического бытия, имеются надписи: сверху — «СПАСО-ПРЕОБРАЖЕНСКИЙ МОНАСТЫРЬ», внизу — «ЯРОСЛАВЛЬ».



Боковая поверхность монет рифленая.

Монеты изготовлены:

качеством «пруф»:

- серебряная монета номиналом 3 рубля;
- серебряная монета номиналом 25 рублей;
- золотая монета номиналом 50 рублей;
- качеством «пруф-лайк»:
- серебряная монета номиналом 200 рублей;
- золотая монета номиналом 10 000 рублей.

Тираж:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля — 10,0 тыс. штук;
- серебряной монеты номиналом 25 рублей — 1,5 тыс. штук;
- серебряной монеты номиналом 200 рублей — 0,2 тыс. штук;
- золотой монеты номиналом 50 рублей — 1,5 тыс. штук;
- золотой монеты номиналом 10 000 рублей — 0,1 тыс. штук.

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

О СОСТОЯНИИ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В 2009 ГОДУ

Анализ ситуации, сложившейся в 2009 г. на рынке ипотечного жилищного кредитования, показал, что рынок жилья характеризовался прежде всего следующими процессами:

- **Сокращением количества кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты.**

По состоянию на 1 января 2010 г. число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования сократилось по сравнению с началом 2009 г. на 3,0% — до 584 кредитных организаций, из них 400 кредитных организаций предоставляли ипотечные жилищные кредиты (далее — ИЖК), остальная часть кредитных организаций осуществляла обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно осуществляли выдачу ИЖК в рублях около 130 кредитных организаций, в иностранной валюте — 17 кредитных организаций.

- **Снижением абсолютных показателей, характеризующих объемы предоставляемых ИЖК.**

В рассматриваемом периоде кредитными организациями было предоставлено 130 085 ипотечных жилищных кредитов на общую сумму 152,5 млрд. рублей, или 5,8% от общего объема потребительских кредитов. Средний размер предоставленных кредитов составил 1,2 млн. рублей. По сравнению с предыдущим годом количество предоставленных в 2009 г. ИЖК сократилось в 2,7 раза, объем снизился в 4,3 раза, фактически вернувшись к уровню 2006 года. Вместе с тем во втором полугодии 2009 г. наблюдались положительные тенденции: прирост как ИЖК, так и потребительских кредитов (рисунок 1);

- **Продолжающимся ростом доли ИЖК, предоставленных в рублях.**

За 2009 г. было выдано 128 004 рублевых кредита на общую сумму 143 млрд. руб-

Рисунок 1. Динамика объемов и темпов прироста потребительских кредитов и ИЖК

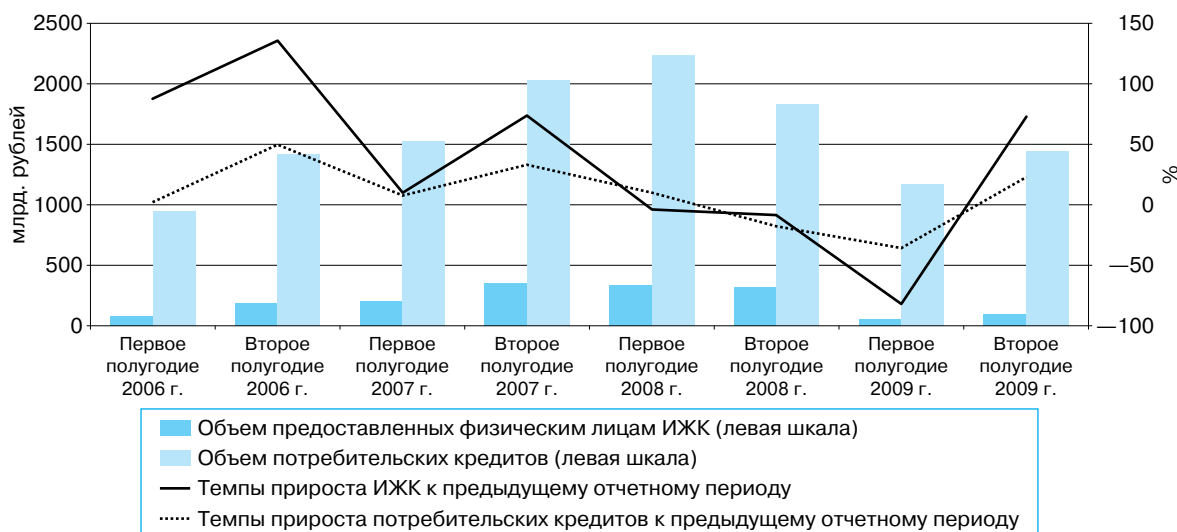
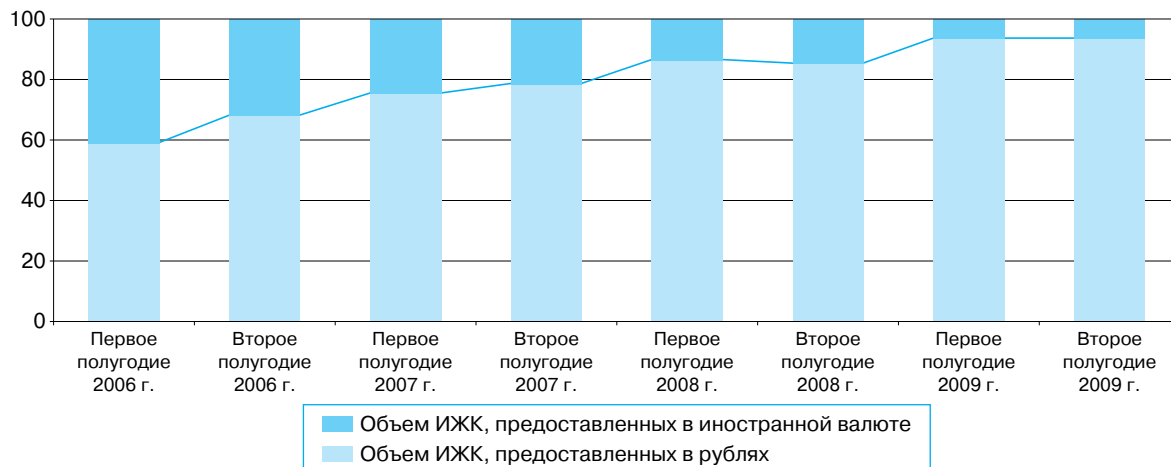


Рисунок 2. Динамика валютной структуры ИЖК (%)



лей против 2081 кредита, предоставленного в иностранной валюте, на общую сумму 9,5 млрд. в рублевом эквиваленте. Доля рублевых кредитов в общем объеме ИЖК по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличилась на 8,2 процентного пункта, достигнув 93,7%, оставаясь практически неизменной на протяжении 2009 г. (рисунок 2). Кроме того, в рассматриваемом периоде активно проводились операции по реструктуризации кредитов, предоставленных в иностранной валюте, и переводу их в рублевые кредиты.

● **Повышением ставок по кредитам и ужесточением условий их предоставления.**

По сравнению с предыдущим годом средневзвешенная процентная ставка по ИЖК, предоставленным в рублях, повысилась на 1,4 процентного пункта, в иностранной валюте — на 1,9 процентного пункта и составила по состоянию на 1 января 2010 г. 14,3 и 12,7% со-

ответственно. Максимальное значение ставки было зафиксировано по рублевым кредитам, выданным в течение апреля 2009 г., — 14,9%. Во втором полугодии 2009 г. наблюдалась тенденция к уменьшению ставок — средневзвешенные процентные ставки по ИЖК, предоставленным в рублях и иностранной валюте, снизились на 0,3 и 0,8 процентного пункта соответственно. Средневзвешенные сроки предоставления кредитными организациями ИЖК за 2009 г. сократились на 18 месяцев по рублевым ИЖК (с 215 до 197 месяцев) и на 68 месяцев по ИЖК, предоставленным в иностранной валюте (с 207 до 139 месяцев) (рисунок 3).

● **Устойчивой тенденцией к увеличению объемов просроченной задолженности и ее доли в общем объеме задолженности по ИЖК.**

Просроченная задолженность по ИЖК в рублях увеличилась по сравнению с 2008 г. в 3,5 раза, в иностранной валюте — в 2 раза и

Рисунок 3. Динамика изменения средневзвешенной процентной ставки в 2009 году (%)

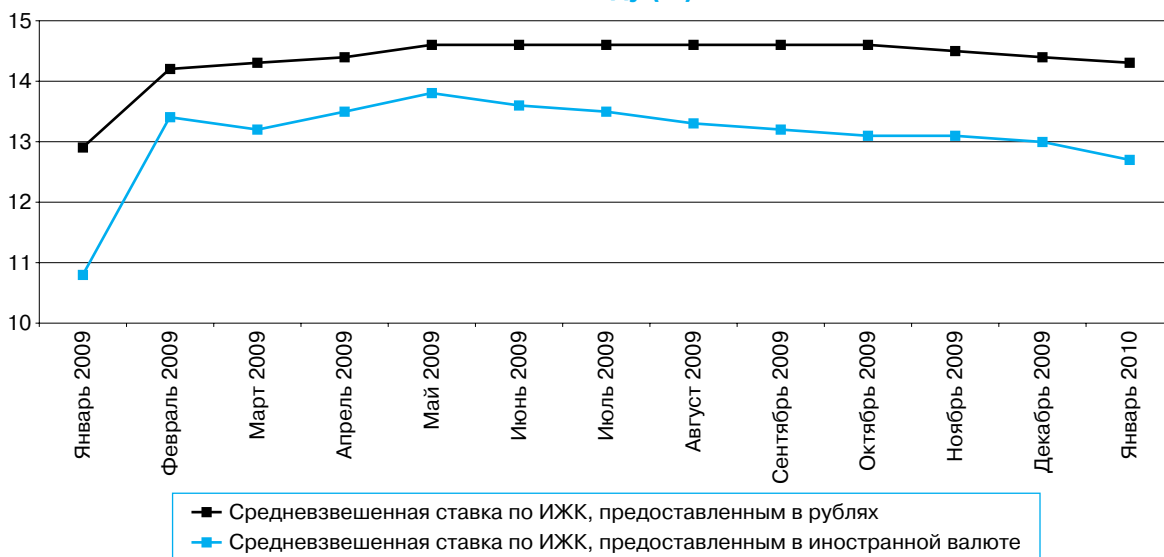
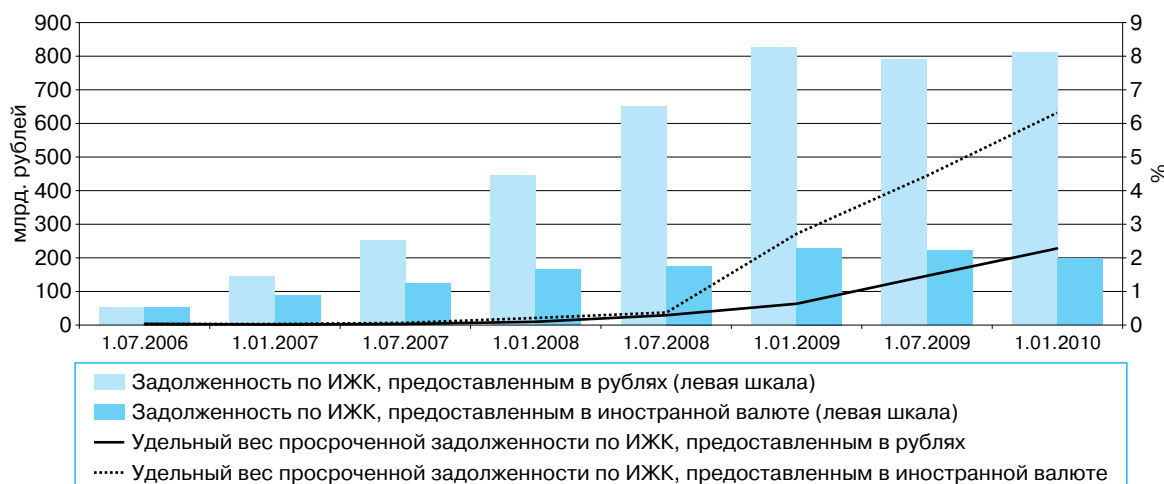


Рисунок 4. Динамика изменения уровня просроченной задолженности по ИЖК



составила по состоянию на 1 января 2010 г. 18,5 и 12,5 млрд. рублей соответственно. При этом удельный вес просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ИЖК, предоставленной в рублях и иностранной валюте, возрос на 1,7 и 3,6 процентного пункта, достигнув 2,3 и 6,3% соответственно (рисунок 4).

В структуре просроченной задолженности наибольший удельный вес приходился на просроченную задолженность заемщиков Центрального федерального округа, которая по состоянию на 1 января 2010 г. составила 16,0 млрд. рублей, или 51,7% просроченной задолженности по ИЖК по Российской Федерации в целом. При этом следует отметить, что за 2009 г. указанная доля уменьшилась на 18 процентных пунктов, в то время как доля просроченной задолженности по ИЖК заемщиков в остальных федеральных округах выросла на 0,8—4,9 процентного пункта (рисунок 5).

Основными причинами уменьшения объемов ипотечного жилищного кредитования как в 2008 г., так и в 2009 г. явились удорожание кредитных ресурсов, а также возрастающие риски вложений в долгосрочные ак-

тивы при снижении возможности рефинансирования кредитными организациями ранее выданных ИЖК. Если количество кредитных организаций, рефинансировавших на вторичном рынке ИЖК, сократилось за 2008 г. на 12,5% (с 233 до 204 единиц), то за 2009 г. количество таких кредитных организаций уменьшилось до 167 единиц, или на 18,1%. Объем рефинансируемых ими ИЖК сократился за 2008 г. на 14,6% — со 115,9 млрд. рублей до 99 млрд. рублей, а за 2009 г. — еще в 1,5 раза, составив 65,4 млрд. рублей. При этом если в 2008 г. средства, полученные кредитными организациями в порядке рефинансирования, составляли всего 15,1% общего объема кредитов, предоставленных кредитными организациями, то в 2009 г. в связи с отсутствием долгосрочного фондирования и роста рисков банковских операций рефинансирование стало одной из обязательных составляющих привлечения денежных средств в ипотечное жилищное кредитование — его доля в предоставленных в 2009 г. ИЖК составила 42,9% (рисунок 6).

Основным способом привлечения денежных средств кредитными организациями являлось рефинансирование ИЖК (прав требова-

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

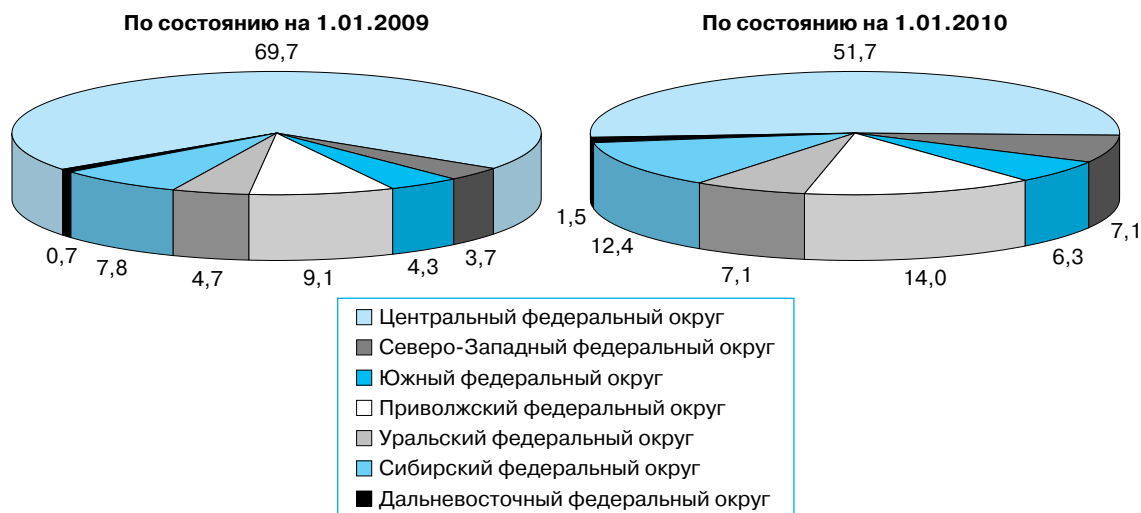
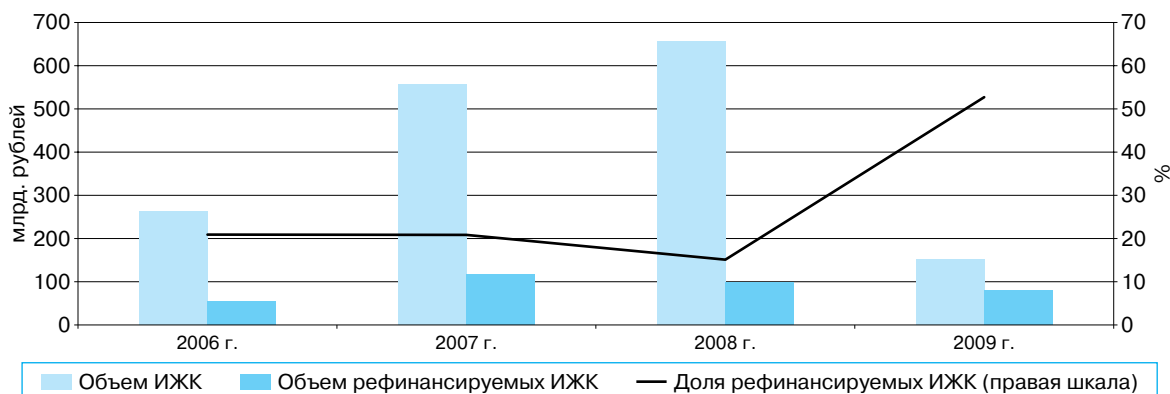


Рисунок 6. Динамика изменения объемов выдачи и рефинансирования ИЖК

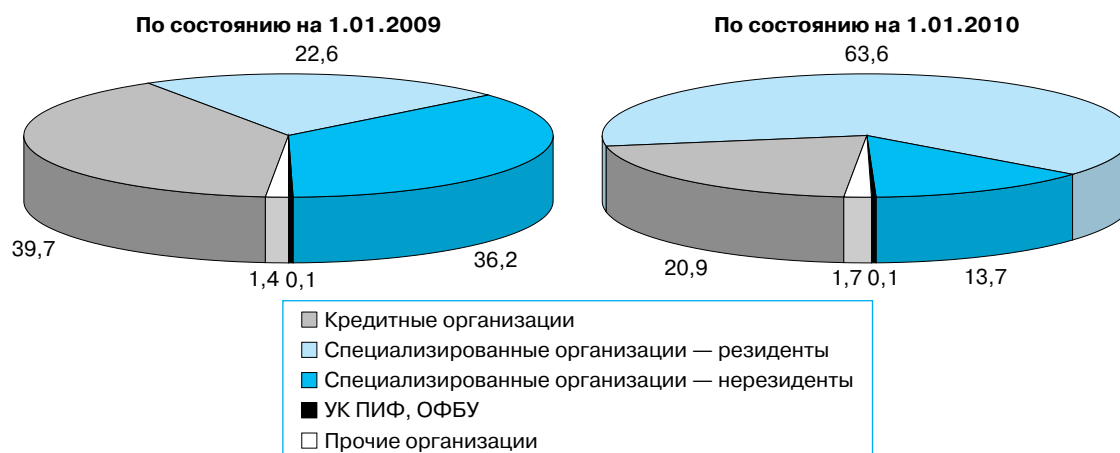


ния по ИЖК) путем продажи их другим организациям. Объем проданных кредитными организациями кредитов (прав требования) в 2009 г. составил 65,4 млрд. рублей, или 81,3% рефинансируемых средств, из них с дальнейшей эмиссией ипотечных ценных бумаг — 24 млрд. рублей. При этом наметилась тенденция к рефинансированию ИЖК не на внешнем, а на внутреннем финансовом рынке, в том числе путем размещения облигаций с ипотечным покрытием. Если доля специализированных организаций — нерезидентов в источниках рефинансирования ИЖК в 2009 г. составила 13,7% рефинансируемых средств (8,9 млрд. рублей), то доля специализированных организаций — резидентов возросла с 22,6% до

63,6% (с 21,9 до 41,6 млрд. рублей) (рисунок 7). В определенной степени этому способствовали принятые Банком России меры по поддержке ипотечного рынка, направленные на предоставление ликвидности кредитным организациям — операторам первичного рынка под залог облигаций с ипотечным покрытием, выпущенным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе под поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием с сохранением актива на балансе кредитной организации — один из способов привлечения средств в систему ИЖК — в 2009 г. составила 15 млрд. рублей.

Рисунок 7. Источники рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) в 2008–2009 гг. (%)

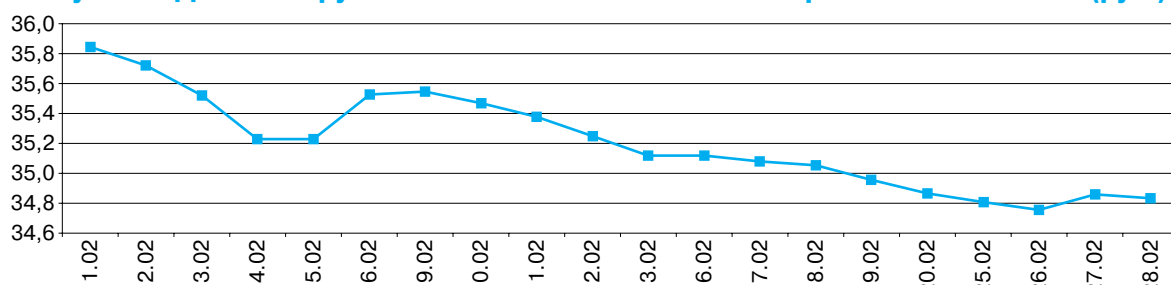


СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В ФЕВРАЛЕ 2010 ГОДА

Валютный рынок

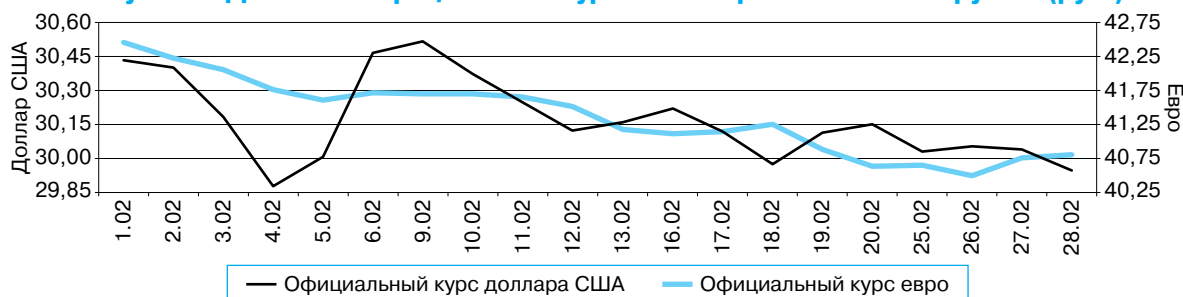
В феврале ситуация на внутреннем валютном рынке формировалась в условиях благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры, что способствовало повышению привлекательности вложений в рублевые финансовые активы. В рассматриваемый период на внутреннем валютном рынке наблюдалось превышение предложения иностранной валюты над спросом и происходило укрепление рубля к бивалютной корзине. В этих условиях Банк России проводил операции по покупке иностранной валюты. Объем золотовалютных резервов по итогам месяца увеличился на 0,1% и на 1 марта 2010 г. составил 436,3 млрд. долл. США.

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



По итогам февраля курсы основных иностранных валют к рублю понизились: официальный курс доллара США к рублю — на 1,6% (до 29,9484 руб. за доллар США на 1.03.2010), курс евро к рублю — на 3,9% (до 40,8047 руб. за евро на ту же дату).

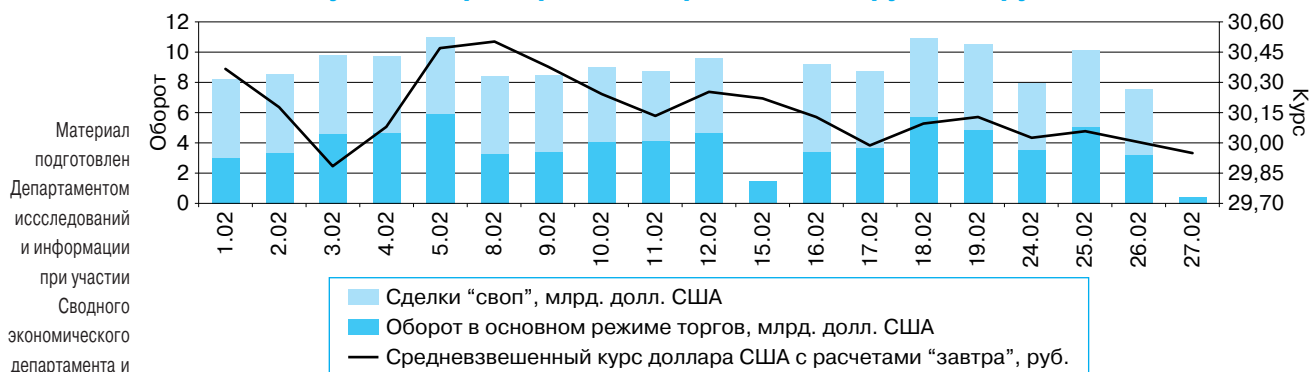
Рисунок 2. Динамика официальных курсов иностранных валют к рублю (руб.)



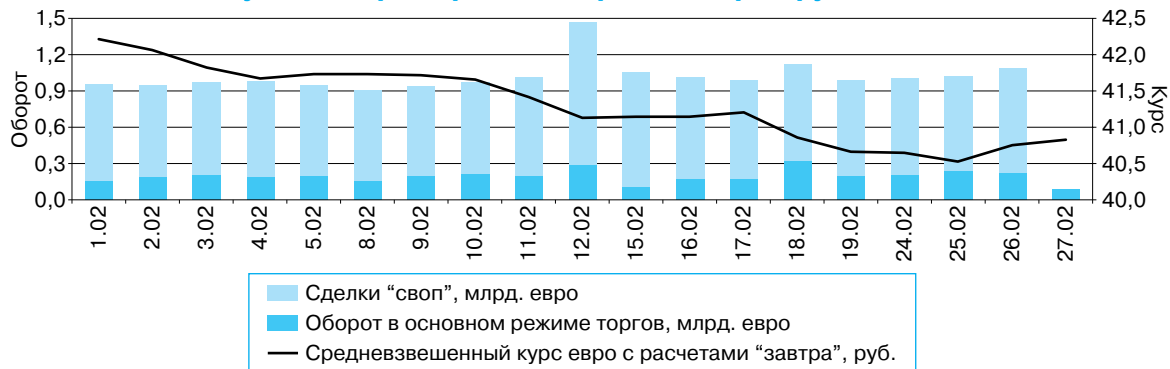
Активность участников торгов на биржевом и внебиржевом сегментах внутреннего валютного рынка в феврале несколько уменьшилась по сравнению с предыдущим месяцем.

Средний дневной оборот торгов по операциям рубль/доллар США на ЕТС в феврале по сравнению с январем сократился на 5,0% (до 8,3 млрд. долларов США). Доля операций "своп" в структуре биржевого оборота по валютной паре рубль/доллар США осталась на прежнем уровне.

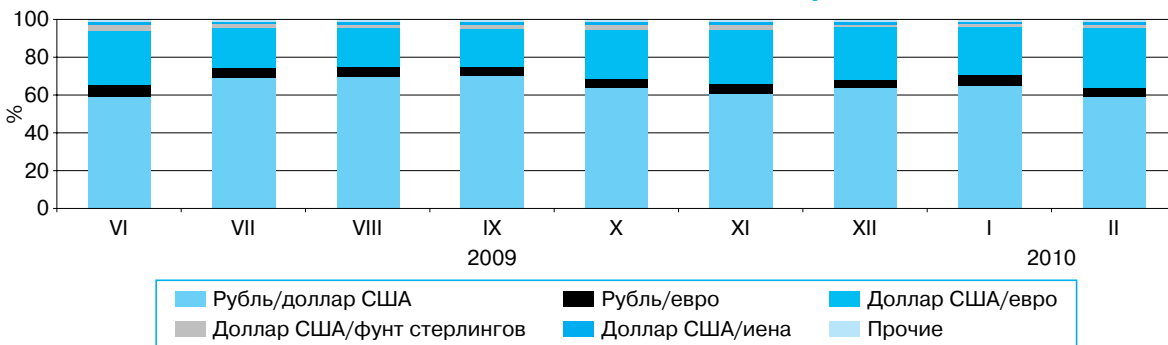
Рисунок 3. Характеристики торгов по доллару США к рублю на ЕТС



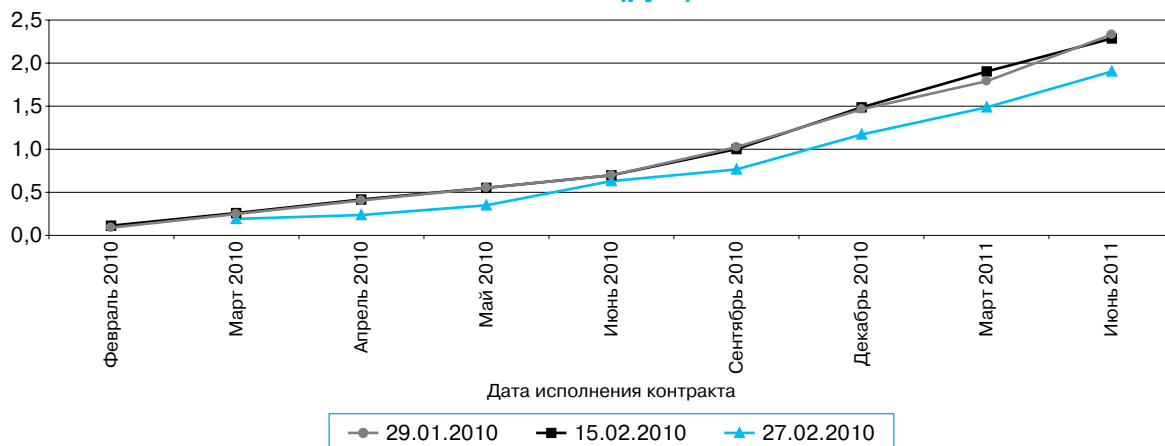
Средний дневной биржевой оборот по операциям рубль/евро сократился в феврале на 4,6%, составив 1,0 млрд. евро. Доля сделок "своп" в структуре биржевого оборота по данной валютной паре увеличилась до 79% против 76% в январе.

Рисунок 4. Характеристики торгов по евро к рублю на ETC

Общий средний дневной оборот межбанковских биржевых и внебиржевых кассовых конверсионных операций по всем валютным парам в пересчете на доллары США в феврале сократился на 1,2% (до 53,4 млрд. долл. США). Средний дневной оборот по операциям рубль/доллар США уменьшился на 10,3% (до 31,6 млрд. долл. США). Средний дневной оборот по операциям доллар США/евро увеличился на 23,6% (до 16,9 млрд. долл. США), а по операциям рубль/евро сократился на 12,6% (до 2,6 млрд. в долларовом эквиваленте).

Рисунок 5. Структура среднего дневного оборота межбанковского кассового валютного рынка

На ММВБ в последний день месяца котировки срочных контрактов на доллар США с исполнением 15.03.2010 составляли 29,99 руб. за доллар, с исполнением 15.05.2010 — 30,19 руб. за доллар, с исполнением 15.07.2010 — 30,57 руб. за доллар. Сужение спредов между фьючерсными и текущими котировками доллара США к рублю свидетельствует об ослаблении ожиданий участников срочного биржевого валютного рынка в отношении роста номинального курса доллара США к рублю.

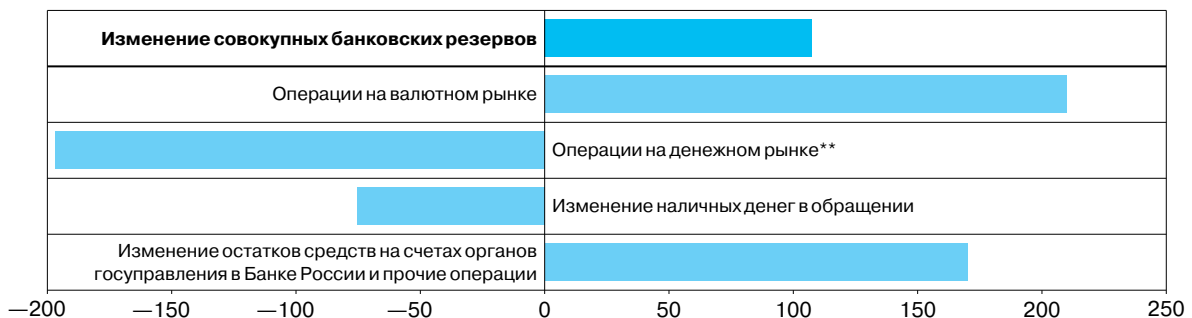
Рисунок 6. Фьючерсные спреды по контрактам на курс доллара США к рублю на ММВБ (руб.)

Денежный рынок

В условиях продолжившейся тенденции к снижению инфляции и инфляционных ожиданий Банк России в целях повышения доступности кредитных ресурсов с 24 февраля 2010 г. осуществил очередное снижение процентных ставок по своим операциям (на 0,25 п.п.). Ставка рефинансирования была снижена с 8,75 до 8,5% годовых.

За февраль совокупные безналичные банковские резервы (включающие средства кредитных организаций на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России, а также в облигациях Банка России) возросли примерно на 110 млрд. руб. и на 1.03.2010 составили 1589,3 млрд. рублей. Средний дневной объем совокупных банковских резервов сократился с 1642,7 млрд. руб. в январе до 1573,5 млрд. руб. в феврале 2010 года¹.

Рисунок 7. Факторы изменения совокупных банковских резервов за февраль 2010 года* (млрд. руб.)



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

** Изменение задолженности по операциям Банка России по предоставлению ликвидности и сальдо прямых покупок/продаж государственных ценных бумаг из портфеля Банка России.

Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам рефинансирования за месяц снизились примерно на 200 млрд. руб. и на 1.03.2010 составили около 425 млрд. рублей. Средний дневной объем этих требований сократился примерно с 700 млрд. руб. в январе до 500 млрд. руб. в феврале. В их структуре доля кредитов под “нерыночные” активы или поручительства составила 63,8%, доля кредитов без обеспечения — 19,2%, доля операций РЕПО — 12,0% (в январе — 55,4; 22,7 и 16,7% соответственно).

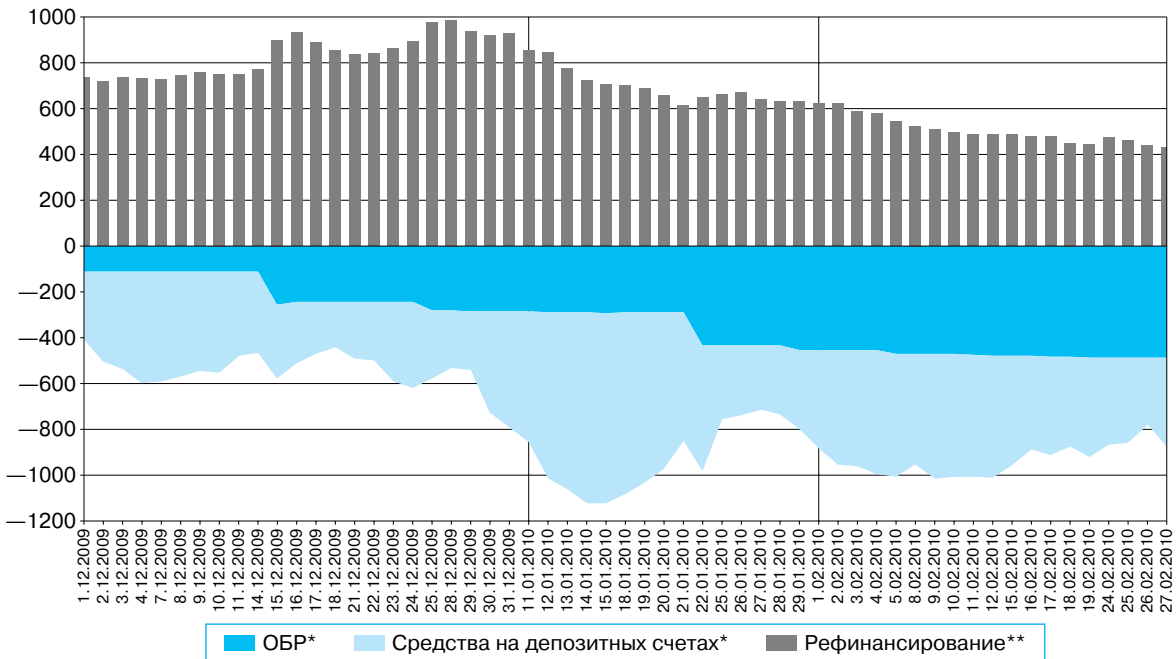
В феврале объем предоставленных кредитов без обеспечения составил 10,4 млрд. руб. (в январе — 32,8 млрд. рублей)². На срок 5 недель было предоставлено 53,0%, на срок 3 месяца — 25,0%, на срок 6 месяцев — 22,0% общего объема этих кредитов. Объем предоставленных кредитов под “нерыночные” активы или поручительства в феврале составил 11,2 млрд. руб., что значительно меньше, чем в январе (79,4 млрд. рублей). Фиксированные ставки по кредитам под “нерыночные” активы или поручительства на протяжении большей части февраля равнялись 7,75% годовых на срок до 90 дней, 8,25% годовых — на срок от 91 до 180 дней и 8,75% годовых — на срок от 181 до 365 дней. С 24.02.2010 ставки были снижены на 0,25 процентного пункта.

Средний дневной объем требований Банка России к кредитным организациям по всем операциям прямого РЕПО снизился со 117,0 млрд. руб. в январе до 60,1 млрд. руб. в феврале, а общий объем операций — с 582,2 до 383,0 млрд. руб. соответственно. В ходе проведенных аукционов было предоставлено 269,8 млрд. руб. на срок 1 день и 112,4 млрд. руб. на срок 7 дней (в январе — 355,1 и 213,3 млрд. руб. соответственно). Объем заключенных с кредитными организациями сделок прямого РЕПО по фиксированной ставке на срок 1 день составил 0,9 млрд. руб. (в январе — 13,7 млрд. руб.). На протяжении большей части февраля минимальные ставки на аукционах прямого РЕПО на сроки до 1 недели составляли 6,0% годовых, а фиксированные ставки на те же сроки — 7,75% годовых. С 24.02.2010 ставки были снижены до 5,75 и 7,5% годовых соответственно.

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

² В соответствии с датой предоставления кредита.

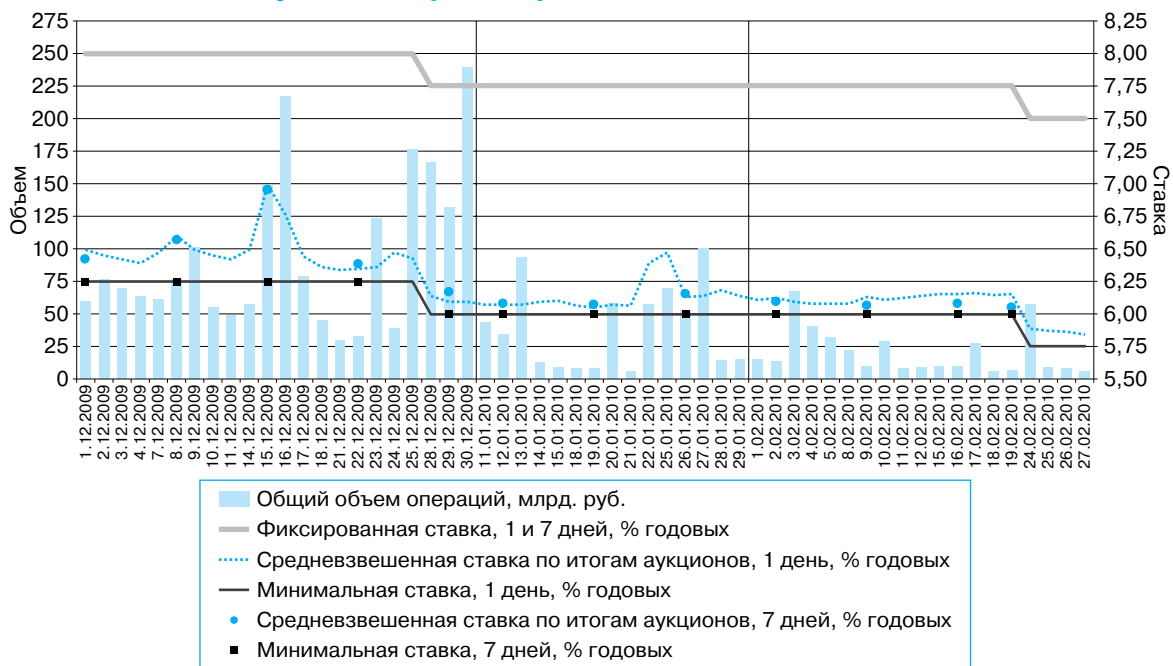
Рисунок 8. Основные операции Банка России (млрд. руб.)



* Остатки средств на конец дня (отражаются со знаком “-”).

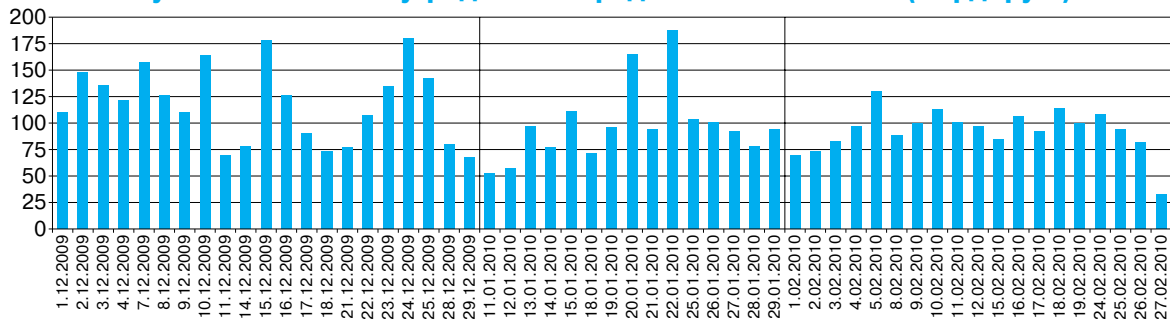
** Задолженность на конец дня по кредитам овернайт, ломбардным кредитам, операциям прямого РЕПО, кредитам, обеспеченным “нерыночными” активами или поручительствами, кредитам без обеспечения (отражается со знаком “+”).

Рисунок 9. Операции прямого РЕПО с Банком России

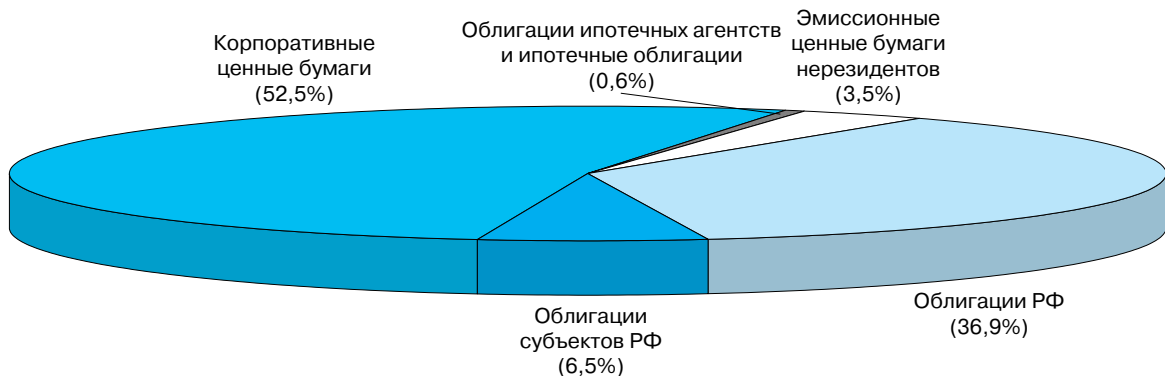


Средние дневные требования Банка России к кредитным организациям по ломбардным кредитам в рассматриваемый период снизились до 24,3 млрд. руб., а объем операций по предоставлению этих кредитов несколько возрос — до 7,6 млрд. руб. (в январе — 35,9 и 5,8 млрд. руб. соответственно). На протяжении большей части февраля минимальные ставки на аукционах на срок 2 недели равнялись 6,0% годовых, на срок 3 месяца — 7,5% годовых, фиксированные ставки — 7,75% годовых. С 24.02.2010 ставки по этим операциям были снижены на 0,25 процентного пункта.

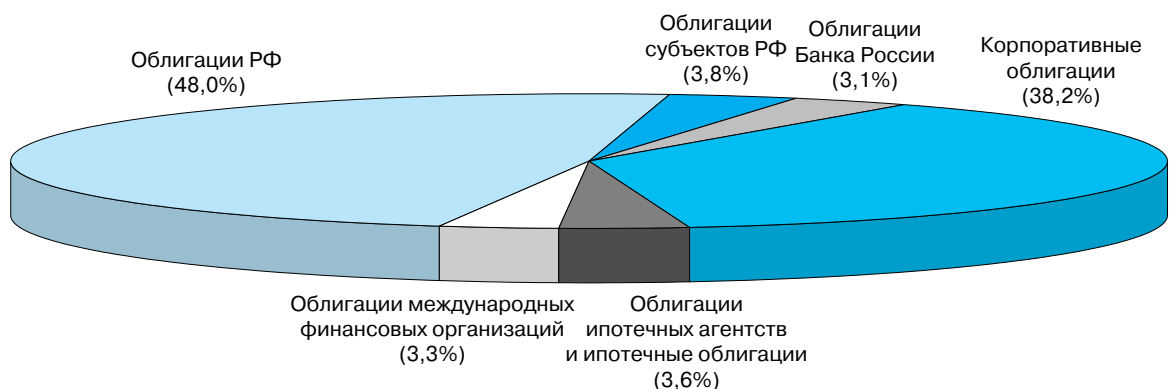
Объем операций Банка России по предоставлению внутрисуточных кредитов в феврале составил 1,8 трлн. руб., кредитов овернайт — 13,4 млрд. руб. (в январе — 1,5 трлн. руб. и 11,5 млрд. руб. соответственно).

Рисунок 10. Объем внутридневных кредитов Банка России (млрд. руб.)

В феврале в структуре ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО по-прежнему преобладали корпоративные ценные бумаги, а в структуре обеспечения по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России № 236-П (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты) — государственные облигации.

Рисунок 11. Структура ценных бумаг, использованных в операциях прямого РЕПО с Банком России в феврале 2010 года*

* Рассчитано по предварительным данным.

Рисунок 12. Структура ценных бумаг, переданных кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России* в феврале 2010 года

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

Остатки средств кредитных организаций на депозитных счетах возросли с 347,4 млрд. руб. на 1.02.2010 до 386,8 млрд. руб. на 1.03.2010, а их средние дневные значения снизились с 579,4 млрд. руб. в январе до 457,7 млрд. руб. в феврале. В структуре обязательств Банка России по депозитам кредитных организаций преобладали средства, размещенные на условиях "одна неделя" и "спот-неделя". Фиксированные ставки по депозитным операциям с 24.02.2010 были снижены: с 3,5 до 3,25% годовых на условиях "том-некст", "спот-некст" и "до востребования"; с 4,0 до 3,75% годовых — на условиях "одна неделя" и "спот-неделя".

Обязательства Банка России перед кредитными организациями по ОБР по текущей рыночной стоимости увеличились с 451,7 млрд. руб. на 1.02.2010 до 487,9 млрд. руб. на 1.03.2010. В феврале на трех состоявшихся аукционах по размещению ОБР выпуска № 4-12-21BR0-9 об-

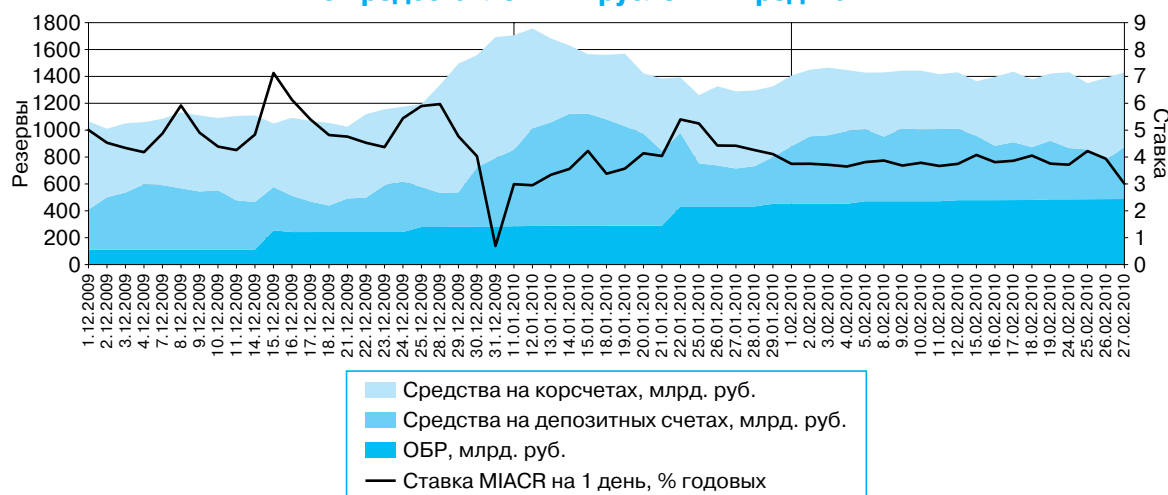
щий объем продаж составил 32,3 млрд. руб. по рыночной стоимости. На вторичном рынке Банк России в течение месяца осуществил продажи ОБР в объеме 1,8 млрд. руб. по рыночной стоимости.

Таблица 1. Аукционы по размещению ОБР

Дата аукциона	Регистрационный номер выпуска	Предложение по номинальной стоимости, млн. руб.	Спрос по рыночной стоимости, млн. руб.	Размещение по рыночной стоимости, млн. руб.	Доходность по цене отсечения, % годовых	Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	Дата выкупа
4.02.2010	4-12-21BR0-9	20 000	26 924,04	19 078,83	5,49	5,47	15.06.2010
11.02.2010	4-12-21BR0-9	10 000	13 809,19	8 366,39	5,47	5,46	15.06.2010
18.02.2010	4-12-21BR0-9	5 000	9 067,35	4 902,89	5,30	5,29	15.06.2010

Средства кредитных организаций на счетах обязательных резервов в Банке России за месяц увеличились и составили 159,1 млрд. руб. на 1.03.2010. Коэффициент для расчета усредняемых обязательных резервов был равен 0,6, а их объем, поддерживаемый кредитными организациями на корсчетах в Банке России в период с 10.02.2010 по 10.03.2010, — 203,5 млрд. руб. (в период с 10.01.2010 по 10.02.2010 — 200,3 млрд. руб.).

Рисунок 13. Банковские резервы* и ставка MIACR по предоставленным рублевым кредитам



* Остатки средств на конец дня.

Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России возросли с 526,1 млрд. руб. на 1.02.2010 до 555,5 млрд. руб. на 1.03.2010, а их средний дневной объем уменьшился с 568,8 млрд. руб. в январе до 485,8 млрд. руб. в феврале.

Ситуация на рынке межбанковских кредитов (МБК) в феврале оставалась сравнительно стабильной. Это было обусловлено сохранением относительно высокого уровня ликвидных рублевых средств российских банков, номинальным укреплением рубля по отношению к ведущим мировым валютам и снижением в конце февраля Банком России ставки рефинансирования и ставок по своим операциям. На протяжении всего месяца ставка MIACR по однодневным МБК в рублях изменялась в сравнительно узком диапазоне — от 3,0 до 4,2% годовых (в январе — от 2,9 до 5,4% годовых). Среднемесячное значение этой ставки понизилось с 4,0% годовых в январе до 3,8% годовых в феврале.

В сегменте рублевых межбанковских кредитов на более длительные сроки ставки также понизились. Среднемесячная ставка MIACR по кредитам на срок 2—7 дней снизилась с 4,8% годовых в январе до 3,9% годовых в феврале, на срок 8—30 дней — с 5,5 до 4,8% годовых, на срок 31—90 дней — с 7,0 до 6,5% годовых.

Ставки валютных МБК, размещаемых российскими банками, в феврале, как и в предшествующие месяцы, определялись прежде всего конъюнктурой мирового денежного рынка. Среднемесячная ставка MIACR по однодневным МБК в долларах США в феврале составила 0,1% годовых, не претерпев существенных изменений относительно предыдущего месяца.

Доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных на внутреннем рынке рублевых МБК по состоянию на 1.02.2010 составила 0,14% против 0,15% на начало предшествующего месяца.

Рынок ОФЗ

После рекордного объема эмиссии ОФЗ в январе Минфин России в рассматриваемый период уменьшил предложение государственных ценных бумаг. На вторичном рынке были проведены два аукциона по доразмещению одного выпуска ОФЗ-ПД срочностью 2,5 года, суммарным объемом размещения 17,1 млрд. руб. по номиналу (в январе объем размещения составил 40,6 млрд. руб.).

Таблица 2. Параметры и результаты аукционов по доразмещению ОФЗ на вторичном рынке

Параметры выпусков		
Дата аукциона	17.02.2010	24.02.2010
Номер выпуска	25073	25073
Объем предложения, млрд. руб.	20,0	20,0
Срок обращения, дней	896	889
Дата погашения	1.08.2012	1.08.2012
Результаты аукционов		
Объем спроса по номиналу, млрд. руб.	24,76	22,49
Объем спроса по рыночной стоимости, млрд. руб.	24,80	22,64
Объем размещения по номиналу, млрд. руб.	6,87	10,23
Объем выручки, млрд. руб.	6,90	10,30
Цена отсечения, % от номинала	99,94	100,16
Средневзвешенная цена, % от номинала	100,01	100,18
Доходность по цене отсечения, % годовых	6,99	6,89
Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	6,96	6,88
Премия/дисконт к доходности выпуска на вторичном рынке, базисных пунктов	3	-5

В рассматриваемый период в соответствии с платежным графиком эмитент выплатил купонный доход по 8 выпускам ОФЗ на сумму 15,7 млрд. рублей. По итогам февраля номинальный рыночный портфель гособлигаций возрос на 1,2% (до 1486,7 млрд. руб.). Дюрация рыночного портфеля ОФЗ уменьшилась на 12 дней и на конец месяца составила 4,4 года.

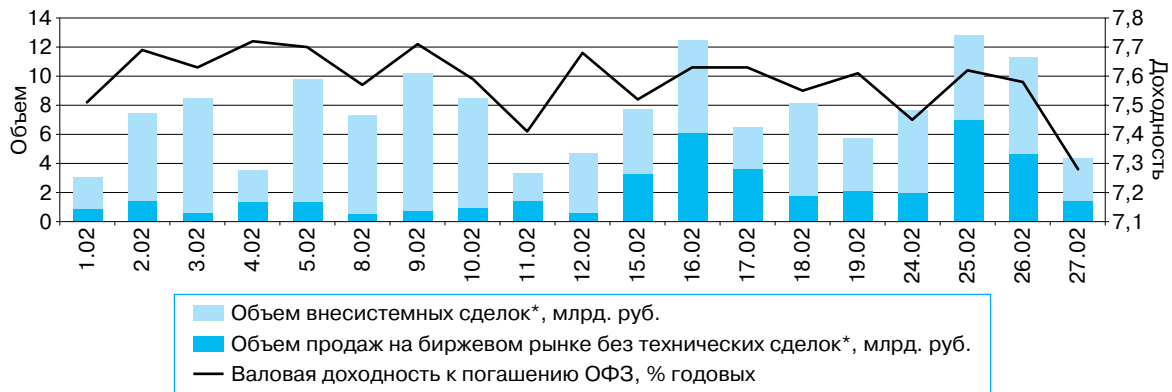
На вторичном рынке стоимостный объем спроса на облигации (в основном режиме торгов) продолжал превышать объем предложения ОФЗ при значительном сокращении обоих показателей. Объем сделок, заключенных в основном режиме торгов (без технических сделок), уменьшился относительно января на 33% (до 43,4 млрд. руб.), во внесистемном режиме — на 2% (до 99,7 млрд. руб.) по фактической стоимости. В основном и во внесистемном режиме торгов сделки заключались преимущественно с ОФЗ срочностью от 1 года до 5 лет.

Рисунок 14. Объем операций на рынке ОФЗ (млрд. руб.)*



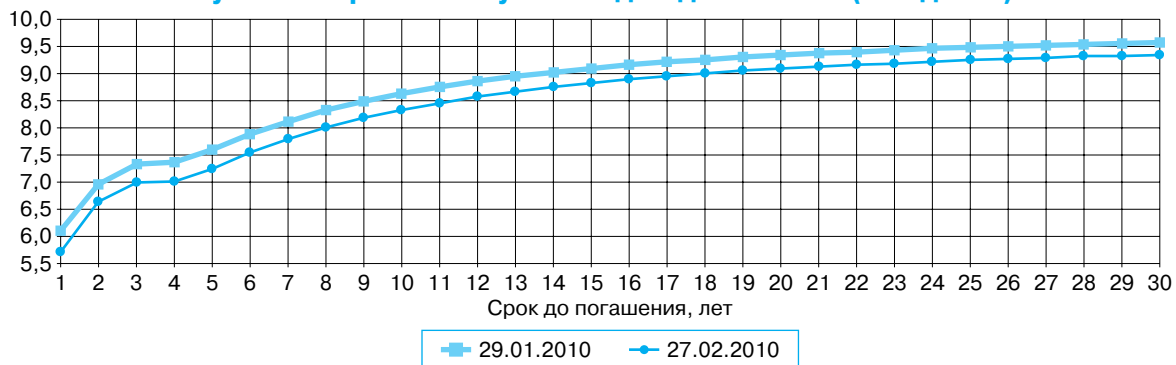
* По фактической стоимости.

Средняя за месяц валовая доходность ОФЗ снизилась в феврале по сравнению с предыдущим месяцем на 36 базисных пунктов — до 7,58% годовых. Размах колебаний доходности ОФЗ в рассматриваемый период составил 44 базисных пункта (в январе — 68 базисных пунктов).

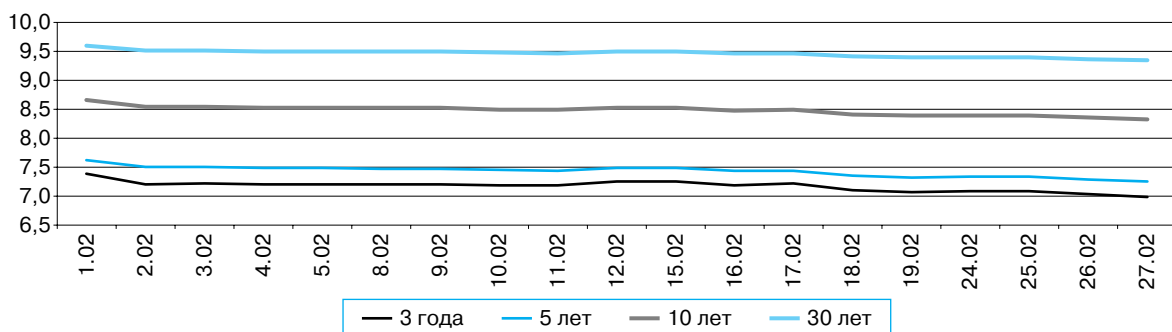
Рисунок 15. Основные показатели вторичного рынка ОФЗ

* По фактической стоимости.

Кривая бескупонной доходности ОФЗ на конец анализируемого периода была возрастающей на всем ее протяжении. Снижение бескупонной доходности ОФЗ по всем срокам на конец февраля относительно конца января привело к дальнейшему смещению кривой доходности вниз.

Рисунок 16. Кривая бескупонной доходности ОФЗ (% годовых)

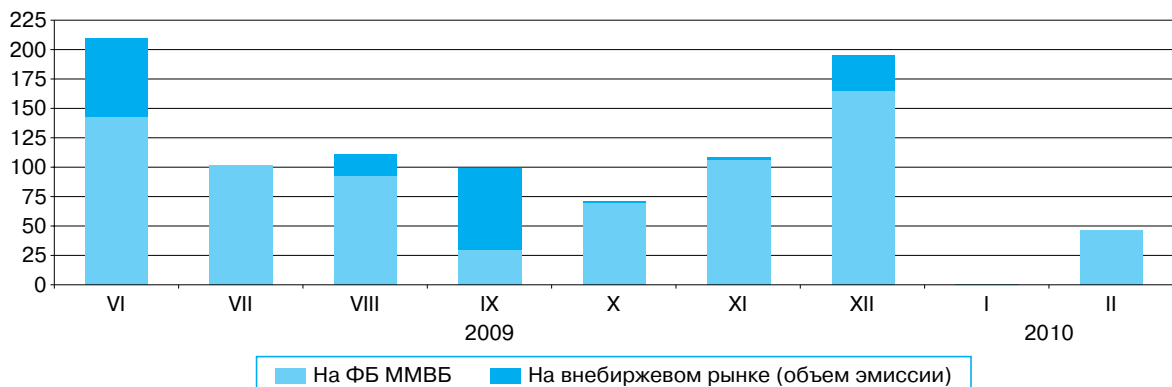
В феврале снижение бескупонной доходности ОФЗ на базовые сроки замедлилось. По итогам месяца доходность инструментов на срок 3; 5; 10 и 30 лет понизилась на 34; 35; 30 и 23 базисных пункта соответственно.

Рисунок 17. Динамика бескупонной доходности ОФЗ на различные сроки (% годовых)

Рынок корпоративных ценных бумаг

Рынок корпоративных облигаций. На рынке корпоративных облигаций в феврале существенно повысилась эмиссионная активность и возросли объемы вторичных торгов. На ФБ ММВБ в рассматриваемый период состоялась размещение 7 новых выпусков и доразмещение 1 выпуска корпоративных облигаций (в январе — 1 новый выпуск и 1 доразмещение). Суммарный объем размещения на ФБ ММВБ составил 46,7 млрд. руб. по номиналу против 0,7 млрд. руб. в январе. На внебиржевом рынке в феврале был размещен 1 выпуск корпоративных облигаций объемом эмиссии 0,1 млрд. рублей.

Рисунок 18. Объем первичного размещения корпоративных облигаций (по номиналу, млрд. руб.)



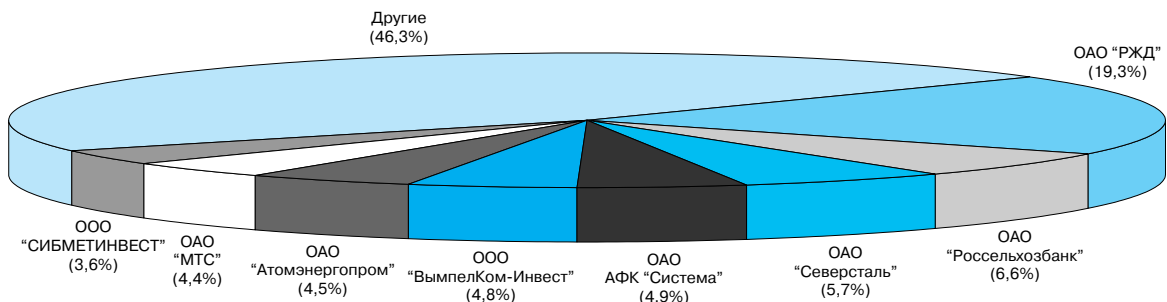
По данным информационного агентства «Сбондс.ру», в феврале осуществлено погашение 8 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 18,2 млрд. рублей. По итогам месяца объем портфеля обращающихся корпоративных облигаций увеличился на 0,8%, составив на конец февраля 2542,7 млрд. руб. по номиналу.

В феврале количество дефолтов на рынке корпоративных облигаций продолжало постепенно уменьшаться, но оставалось значительным. По данным информационного агентства «Сбондс.ру», в анализируемый период по корпоративным облигациям эмитентов второго и третьего эшелона были зафиксированы 20 дефолтов и 24 технических дефолта.

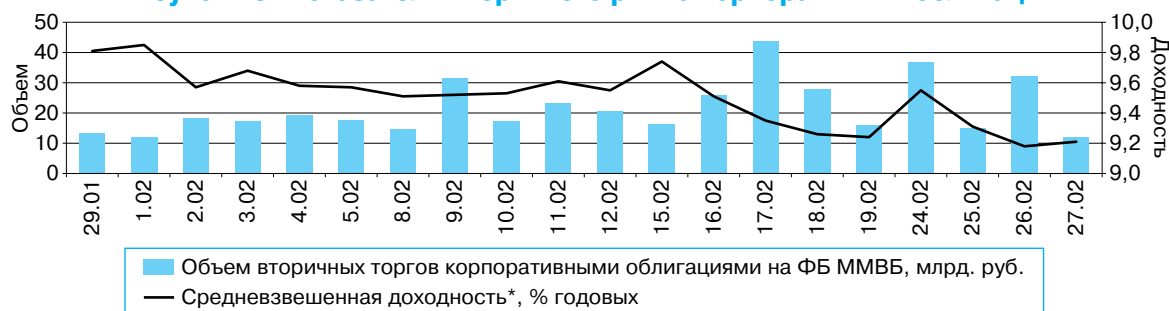
Активность участников рынка корпоративных облигаций на вторичных торгах в рассматриваемый период существенно повысилась. Стоимостный объем предложения корпоративных облигаций по-прежнему превосходил стоимостный объем спроса при увеличении обоих показателей более чем на 50% по сравнению с январем. Суммарный оборот торгов на вторичном рынке корпоративных облигаций на ФБ ММВБ в феврале увеличился по сравнению с предшествующим месяцем в 1,5 раза — до 418,8 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов возрос на 18,9% и составил 22,0 млрд. рублей.

На вторичных торгах корпоративными облигациями на ФБ ММВБ наибольшие объемы операций приходились на облигации кредитных организаций, предприятий железнодорожного транспорта, металлургии, нефтегазового сектора и финансовых компаний. Доля корпоративных облигаций 8 ведущих эмитентов в феврале возросла до 53,7% (в январе она составляла 52,0%) суммарного торгового оборота.

Рисунок 19. Структура вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ в феврале 2010 года

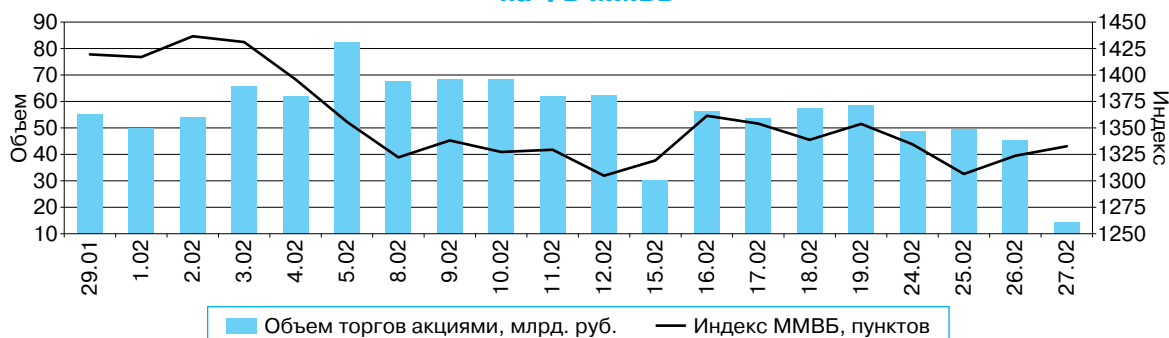
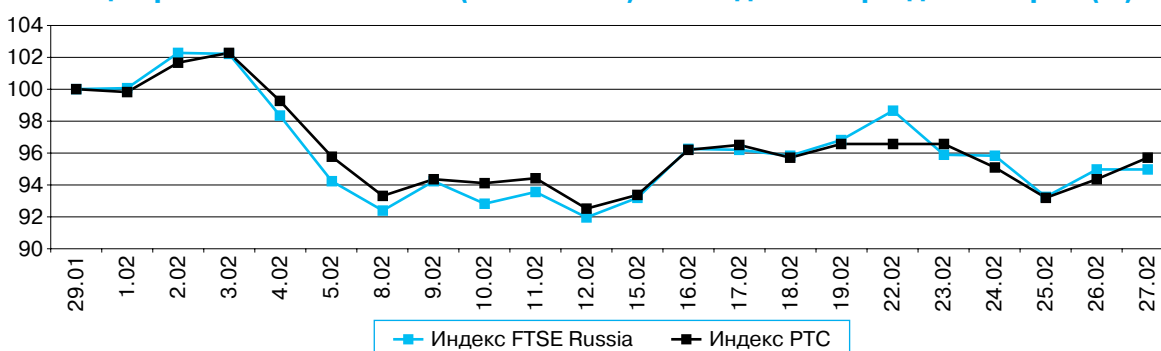


В течение февраля преобладала понижательная динамика доходности наиболее ликвидных корпоративных облигаций (рассчитывается информационным агентством «Сбондс.ру» по группе эмитентов). Диапазон колебаний доходности корпоративных облигаций сузился и составил от 9,18 до 9,85% годовых (в январе — от 9,56 до 11,18% годовых). Средняя за месяц доходность корпоративных облигаций по сравнению с январем понизилась на 48 базисных пунктов, составив 9,49% годовых.

Рисунок 20. Показатели вторичного рынка корпоративных облигаций

* По данным информационного агентства "Сбондс.ру".

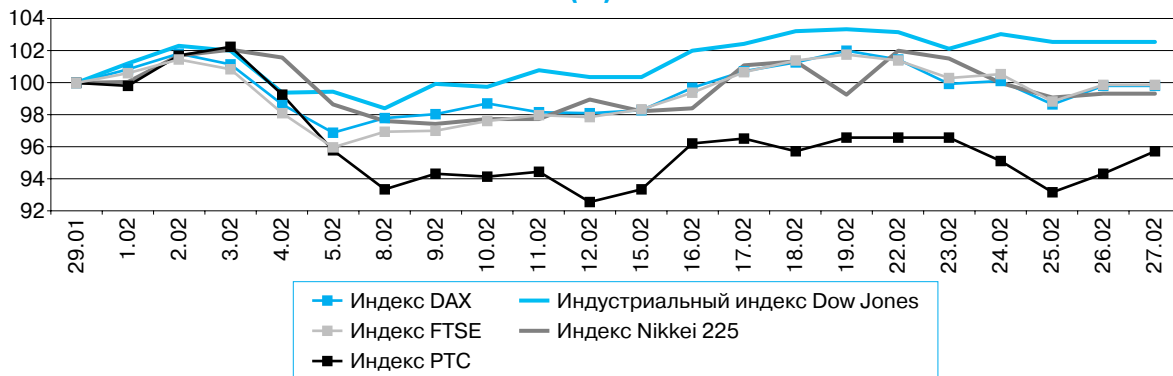
Рынок акций. В феврале ситуация на российском рынке акций была нестабильной. В первой половине месяца котировки ценных бумаг быстро снижались под влиянием негативных внешних новостей (в том числе об ухудшении финансового положения ряда европейских стран), во второй половине февраля — колебались в рамках широкого горизонтального коридора. По сравнению с концом января индекс ММВБ на конец февраля понизился на 6,1% (до 1332,64 пункта), диапазон его колебаний в анализируемый период составлял 1304,86—1436,63 пункта. Индекс РТС понизился на 4,3% (до 1410,85 пункта), изменяясь в течение месяца от 1363,83 до 1507,15 пункта. Индекс АДР (ГДР) на российские акции на Лондонской фондовой бирже снизился на 5,0%.

Рисунок 21. Динамика индекса ММВБ и объемов вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ**Рисунок 22. Темпы изменения индекса РТС и индекса депозитарных расписок на акции российских компаний (FTSE Russia) на Лондонской фондовой бирже (%)***

* За 100% приняты значения индексов на 29.01.2010.

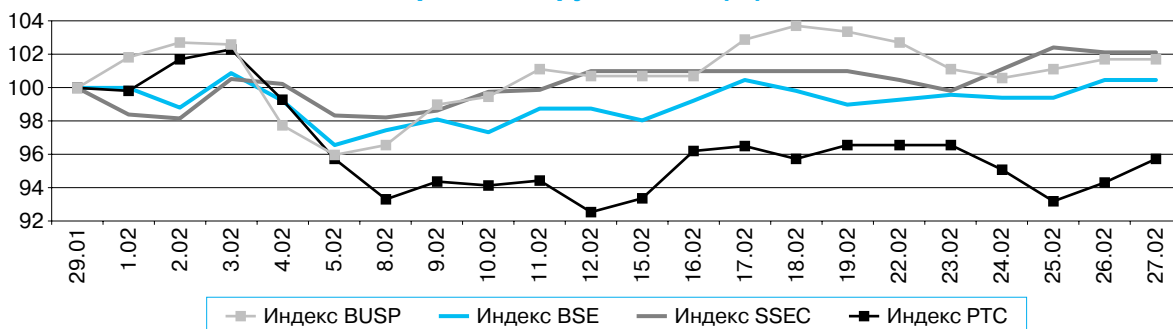
По итогам февраля фондовые индексы стран с развитыми рынками преимущественно понизились: индекс FTSE Лондонской фондовой биржи (Соединенное Королевство) и индекс DAX Франкфуртской фондовой биржи (Германия) — на 0,2%, индекс Nikkei 225 Токийской фондовой биржи (Япония) — на 0,7%. Исключение составил индустриальный индекс Dow Jones Нью-Йоркской фондовой биржи (США), повысившийся на 2,6%. Фондовые индексы некоторых стран с формирующимися рынками, в том числе входящих наряду с Россией в группу BRIC, повысились. Индекс BSE Национальной биржи Индии увеличился на 0,4%, индекс BУSP Фондовой биржи Сан-Паулу (Бразилия) — на 1,7%, индекс SSEC Шанхайской фондовой биржи (Китай) — на 2,1%.

Рисунок 23. Темпы изменения индекса РТС и основных мировых фондовых индексов (%)*



* За 100% приняты значения индексов на 29.01.2010.

Рисунок 24. Темпы изменения фондовых индексов стран с формирующимися рынками группы BRIC (%)*

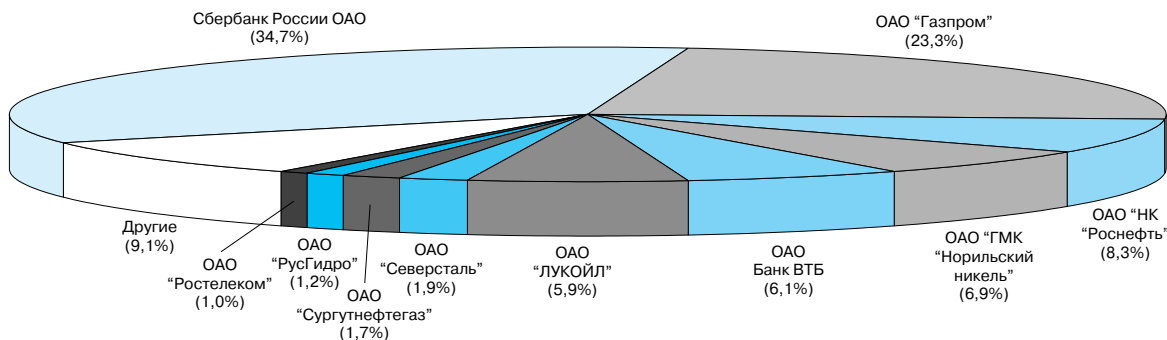


* За 100% приняты значения индексов на 29.01.2010.

Средние дневные объемы вторичных торгов акциями в феврале сократились по сравнению с январем: на ФБ ММВБ — на 4,0% (до 55,6 млрд. руб.), в РТС — на 16,0% (до 11,9 млрд. руб.). Капитализация рынка акций в РТС (Классический рынок) в рассматриваемый период уменьшилась на 4,1%, составив 749,7 млрд. долл. США.

В структуре совокупных вторичных торгов на трех российских фондовых биржах (ФБ ММВБ, РТС (Классический рынок), Санкт-Петербургская биржа) в феврале основной объем операций приходился на акции 10 крупнейших сырьевых, электроэнергетических и телекоммуникационных компаний, а также кредитных организаций. Доля акций этих эмитентов составила 90,9% суммарного торгового оборота.

Рисунок 25. Структура совокупных вторичных торгов акциями на российских биржах в феврале 2010 года*

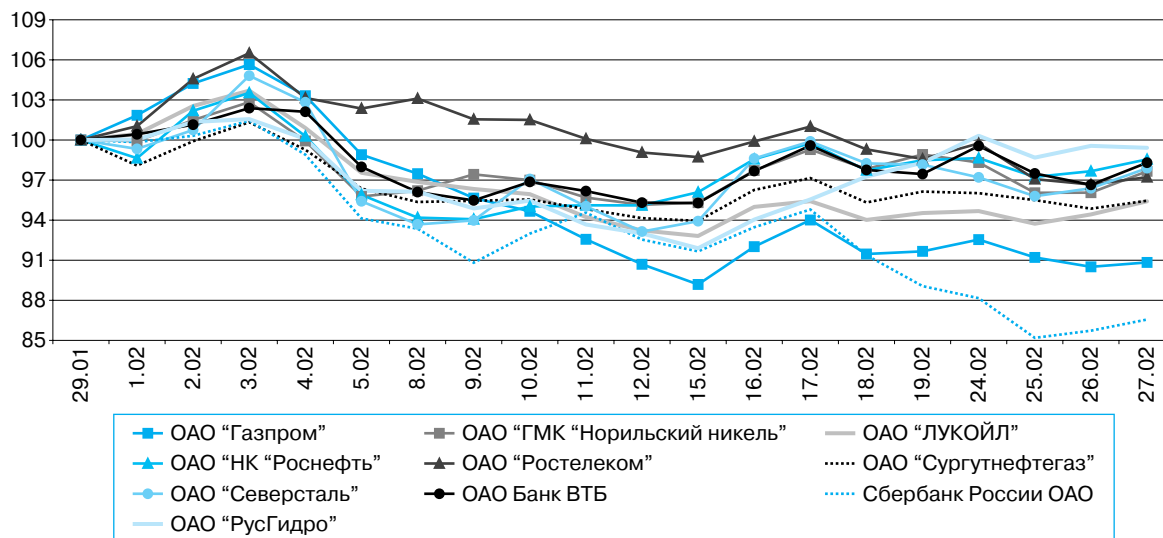


* ФБ ММВБ, РТС (Классический рынок), Санкт-Петербургская биржа.

По итогам февраля котировки наиболее ликвидных обыкновенных акций на вторичных торгах ФБ ММВБ понизились на 0,6—13,4%. Заметно подешевели акции крупнейшего эмитента банковского сектора — Сбербанка России ОАО (на 13,4%), цены которых стремительно рос-

ли в течение большей части 2009 г. и в январе 2010 г., а также акции крупнейшего эмитента нефтегазового сектора экономики — ОАО «Газпром» (на 9,2%). Темпы прироста цен акций эмитентов второго и третьего эшелонов варьировались от –17,1 до +108,3%.

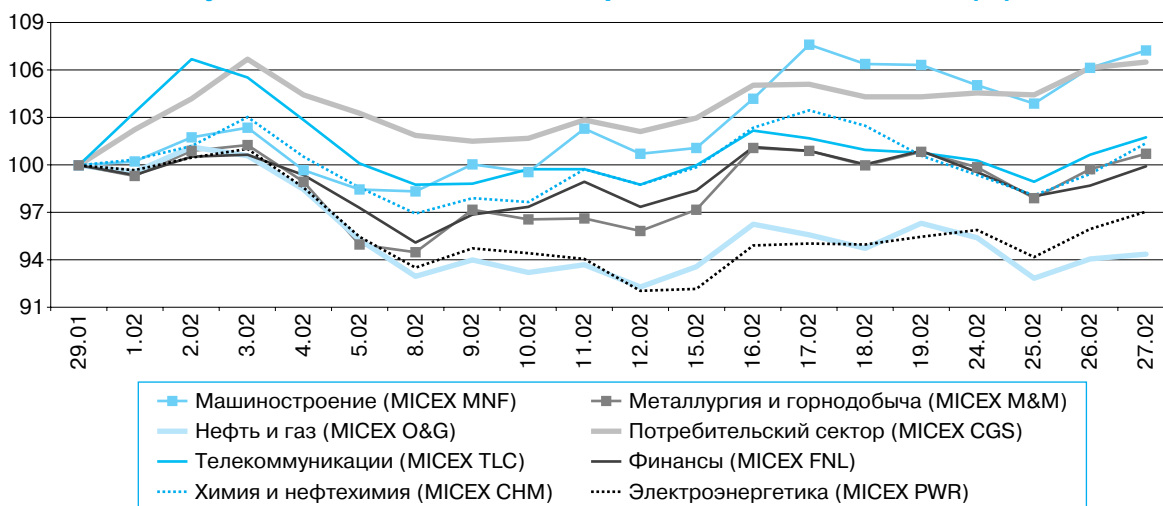
Рисунок 26. Темпы изменения цен акций ведущих эмитентов на ФБ ММВБ (%)*



* За 100% приняты значения цен на 29.01.2010.

По итогам февраля темпы прироста отраслевых индексов ММВБ существенно различались. Так, индексы ММВБ «Финансы», «Электроэнергетика» и «Нефть и газ» понизились на 0,1—5,6%. Индексы «Металлургия и горнодобыча», «Химия и нефтехимия», «Потребительский сектор», «Телекоммуникации» и «Машиностроение», напротив, повысились на 0,7—7,2%.

Рисунок 27. Темпы изменения отраслевых индексов ММВБ (%)*



* За 100% приняты значения индексов на 29.01.2010.

Рынок производных финансовых инструментов

В рассматриваемый период активность торгов на рынке производных финансовых инструментов сохранялась на высоком уровне. Средний дневной объем торгов фьючерсными и опционными контрактами на ведущих биржах (РТС, ММВБ, ФБ ММВБ) существенно возрос. Равномерный прирост оборотов торгов наблюдался на всех сегментах рынка биржевых деривативов, за исключением сегмента процентных фьючерсов. Среднемесячные открытые позиции по фьючерсам и опционам (в контрактах) в феврале по сравнению с январем в РТС увеличились, на ММВБ и ФБ ММВБ — сократились.

Таблица 3. Структура торгов срочными биржевыми контрактами по базовым активам (млрд. руб.)*

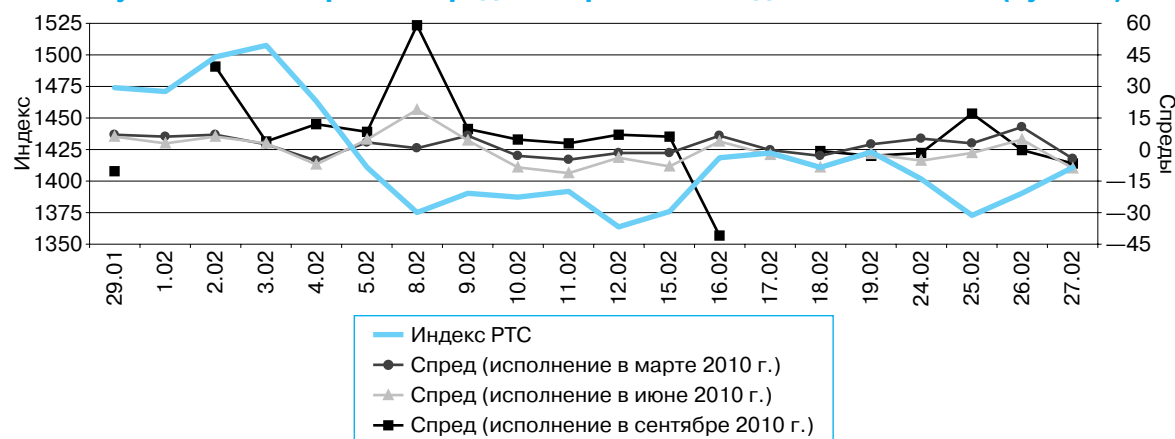
Инструмент	2009							2010	
	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	I	II
Фондовые фьючерсы, в т.ч.	1 093,92	966,62	1 004,15	1 105,19	1 792,97	1 599,67	1 262,03	1 137,47	1 699,73
на отдельные акции	221,84	201,66	195,52	252,34	319,66	231,05	188,59	129,36	183,56
на фондовые индексы	872,07	764,97	808,64	852,85	1 473,31	1 368,63	1 073,44	1 008,11	1 516,17
Валютные фьючерсы, в т.ч.	198,60	264,25	192,85	186,38	148,15	163,61	272,35	132,34	192,65
на курс доллара США к рублю	121,16	210,13	158,22	134,02	118,65	117,99	191,66	103,52	126,67
на курс евро к доллару США	74,51	49,59	32,16	47,95	25,42	40,31	73,52	26,57	61,21
на курс евро к рублю	1,90	3,80	1,85	3,24	1,63	2,15	5,81	0,66	1,87
прочие	1,03	0,73	0,63	1,17	2,46	3,16	1,36	1,59	2,91
Товарные фьючерсы	21,21	15,81	18,05	18,73	21,16	30,77	30,86	22,78	31,19
Процентные фьючерсы	2,12	0,49	0,22	0,77	1,36	2,22	2,29	0,71	0,01
Опционы, в т.ч.	42,12	32,48	46,29	70,90	72,85	79,25	49,04	39,49	56,79
фондовые	39,51	29,02	36,32	63,53	58,60	63,61	46,11	37,00	55,76
валютные	2,52	3,32	9,67	7,23	13,99	15,25	2,43	2,19	0,84
товарные	0,09	0,13	0,30	0,15	0,27	0,39	0,50	0,30	0,19
ВСЕГО	1 357,97	1 279,65	1 261,57	1 381,98	2 036,49	1 875,52	1 616,58	1 332,79	1 980,37
<i>В т.ч. вечерняя сессия FORTS:</i>	<i>248,00</i>	<i>262,49</i>	<i>228,30</i>	<i>144,60</i>	<i>248,80</i>	<i>235,40</i>	<i>197,90</i>	<i>160,60</i>	<i>273,40</i>

* По данным РТС (FORTS), ММВБ, ФБ ММВБ, СПВБ и Биржи "Санкт-Петербург".

На рынке фьючерсов средний дневной объем торгов в РТС (FORTS) в феврале по сравнению с январем увеличился на 15,8% (до 96,9 млрд. руб.). Объем открытых позиций в РТС на конец февраля возрос до 99,0 млрд. руб. (на конец января — 92,8 млрд. руб.).

На закрытие торгов в последний день февраля цены фьючерсных контрактов на индекс РТС с исполнением в марте 2010 г. и июне 2010 г. понизились по сравнению с концом января на 5,0 и 5,3% соответственно. Диапазон колебаний фьючерсного спреда индекса РТС с исполнением в марте 2010 г. сузился и составил в феврале от –5 до 11 пунктов (в январе аналогичный интервал составлял от –4 до 18 пунктов). Динамика фьючерсных спредов контрактов на индекс РТС может свидетельствовать о неопределенности ценовых ожиданий участников срочного фондового рынка в краткосрочной перспективе.

Рисунок 28. Фьючерсные спреды контрактов на индекс РТС в FORTS (пунктов)

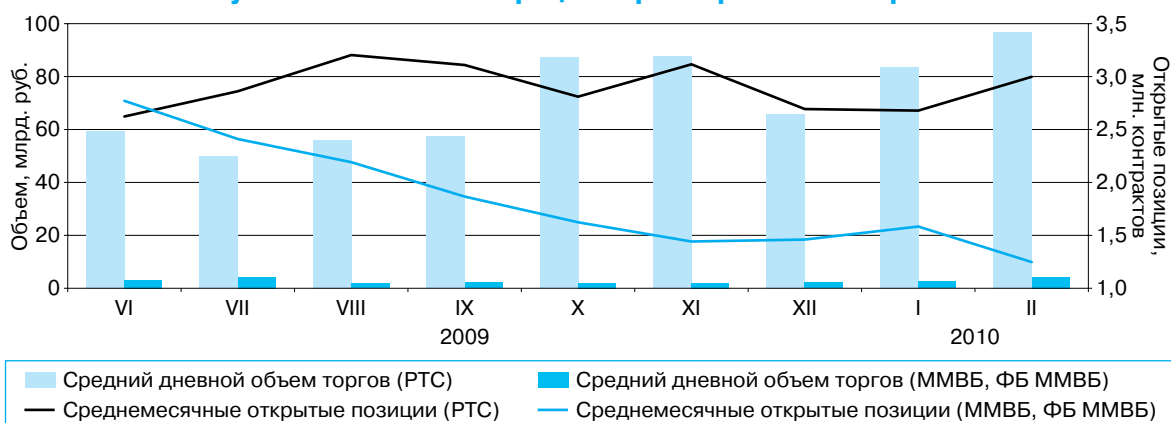


Темпы прироста фьючерсных котировок наиболее ликвидных контрактов на акции и товары с исполнением в марте 2010 г. составили в феврале от –13,9 до 5,6%. После продолжительного роста понизились фьючерсные котировки акций крупнейших эмитентов банковского сектора — Сбербанка России ОАО (на 13,9%) и ОАО Банк ВТБ (на 2,3%). Фьючерсные котировки самых ликвидных акций нефтегазового сектора снизились на 10,4% (ОАО "Газпром") и на 6,8% (ОАО "ЛУКОЙЛ"). По итогам месяца только основные товарные фьючерсы продемонстрировали рост котировок — на 8,3% (нефть сорта "Брент") и на 3,4% (золото).

В феврале в РТС были введены в обращение расчетные фьючерсные контракты на индекс РТС Стандарт, базовым активом которых является индекс РТС Стандарт (рассчитывается в РТС с января 2010 г. на основе рублевых цен 15 наиболее ликвидных российских акций).

Средний дневной объем торгов фьючерсами на ММВБ и ФБ ММВБ в феврале увеличился на 70,5% (до 4,2 млрд. руб.). Суммарный объем открытых позиций по фьючерсным контрактам на этих площадках сократился с 44,7 млрд. руб. на конец января до 33,1 млрд. руб. на конец февраля. Развитие института маркетмейкеров на срочном рынке ФБ ММВБ стимулировало выход на рынок новых участников торгов и способствовало росту торговой активности в сегменте фондовых деривативов. Основная доля операций в феврале на ФБ ММВБ приходилась на контракты на индекс ММВБ, средний дневной объем торгов которыми возрос в 3 раза по сравнению с январем.

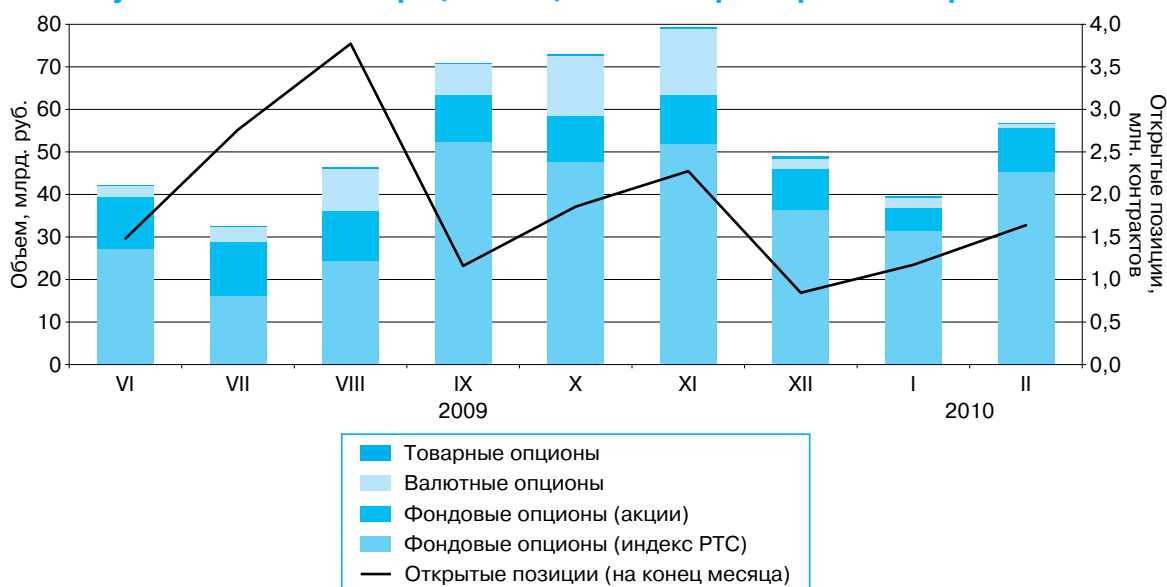
Рисунок 29. Объемы операций с фьючерсными контрактами



На рынке опционов средний дневной объем торгов увеличился в рассматриваемый период по сравнению с предыдущим месяцем на 13,5% — до 3,0 млрд. рублей. Суммарный объем открытых позиций по опционным контрактам на конец февраля существенно увеличился и составил 47,3 млрд. руб. (против 32,1 млрд. руб. на конец января).

В феврале наиболее ликвидными контрактами были опционы на фьючерсные контракты на индекс РТС, на акции ОАО «Газпром» и Сбербанка России ОАО.

Рисунок 30. Объемы операций с опционами на фьючерсные контракты в РТС



Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 22 по 26 марта 2010 года (в млрд. руб.)

	Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
		Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
Материал подготовлен Сводным экономическим департаментом	22.03.2010	609,4	456,9	599,5
	23.03.2010	516,8	377,1	758,6
	24.03.2010	493,5	343,5	771,1
	25.03.2010	479,4	327,1	770,1
	26.03.2010	463,1	312,2	675,3

26 марта 2010 года

№ ОД-158

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "ТНГИБАНК" ОАО "ТНГИБАНК" (г. Томск)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 10.02.2010 № ОД-65 "О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "ТНГИБАНК" ОАО "ТНГИБАНК" (г. Томск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций"

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 26 марта 2010 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "ТНГИБАНК" Едреева Анатолия Анатольевича — ведущего инженера сектора защиты платежных технологий отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Томской области.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установлен-

ном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. 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

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

29 марта 2010 года

№ ОД-159

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Межотраслевой коммерческий банк "Объединенный горный банк" (Общество с ограниченной ответственностью) МКБ "Объединенный горный банк" (ООО) (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 03.03.2010 № ОД-119 "О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Межотраслевой коммерческий банк "Объединенный горный банк" (Общество с ограниченной ответственностью) МКБ "Объединенный горный банк" (ООО)

(г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций"

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести с 30 марта 2010 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Межотраслевой коммерческий банк "Объединенный горный банк" (Общество с ограниченной ответствен-

ностью) Шипулина Валерия Юрьевича — эксперта 1-й категории отдела организации учета требований кредиторов Департамента регулирования требований кредиторов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать на-

стоящий 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

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

29 марта 2010 года

№ ОД-160

ПРИКАЗ

О прекращении исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (г. Москва)

В связи с ходатайством государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о досрочном прекращении выполнения функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2307, дата регистрации — 23.04.1993)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 30 марта 2010 года исполнение функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество), возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» приказом Банка России от 18.01.2010 № ОД-17 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (г. Москва)».

2. Прекращение исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк

«СОЮЗ» (открытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией».

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

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

29 марта 2010 года

№ ОД-161

ПРИКАЗ**Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Минераловодский” ООО КБ “Минераловодский” (Ставропольский край, г. Минеральные Воды)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 10.02.2010 № ОД-67 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Минераловодский” ООО КБ “Минераловодский” (Ставропольский край, г. Минеральные Воды) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 5 апреля 2010 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Минераловодский” Протопопова Глеба Вадимовича — ведущего эксперта отдела инспектирования кредитных организаций и ведения их досье Управления инспектирования кредитных организаций ГУ Банка России по Ставропольскому краю.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установлен-

ном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. 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

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

СООБЩЕНИЕ**о ликвидации и назначении ликвидатора Открытого акционерного общества Банка “БИГ Энергия” (г. Киев)**

Департамент внешних и общественных связей Банка России по просьбе Национального банка Украины сообщает следующее.

Руководствуясь статьей 73 Закона Украины “О банках и банковской деятельности”, Национальный банк Украины сообщает о том, что принято решение о ликвидации Открытого акционерного общества Банка “БИГ Энергия” (г. Киев) (постановление Правления Национального банка Украины от 24.02.2010 № 97).

Ликвидатором банка назначено физическое лицо — независимый эксперт Васильченко Юрий Леонидович.

Адрес ликвидатора: ул. Коминтерна, 15, г. Киев, 01032, Украина.

В соответствии со статьей 91 Закона Украины “О банках и банковской деятельности” со дня принятия решения об отзыве банковской лицензии и назначении ликвидатора полномочия общего собрания акционеров, наблюдательного совета, правления Открытого акционерного общества Банка “БИГ Энергия” (г. Киев) прекращаются.

Согласно статье 92 Закона Украины “О банках и банковской деятельности” вопросы управления и распоряжения имуществом указанного банка переходят в исключительную компетенцию ликвидатора. Кроме того, ликвидатор выполняет функции органов управления банка и имеет полномочия его руководителя, в том числе по вопросам заключения (расторжения) договоров и др.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 23 марта 2010 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 2 недели (14 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 24 марта 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 7 апреля 2010 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 24 марта 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 23 июня 2010 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 2 недели установлена ставка отсечения в размере 5,76 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,76 процента годовых.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца установлена ставка отсечения в размере 7,28 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 7,29 процента годовых.

23.03.2010 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 25 марта 2010 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» провел депозитные аукционы, в том числе с использованием системы «Рейтерс-Дилинг», Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 4 недели (дата привлечения средств в депозит — 26 марта 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 23 апреля 2010 года) и 3 месяца (дата привлечения средств в депозит — 26 марта 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 25 июня 2010 года).

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 4 недели приняли участие 94 банка-резидента из 46 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 3,5 до 28 процентов годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 3,9 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3,87 процента годовых.

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 3 месяца приняли участие 6 банков-резидентов из 5 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 4 до 20 процентов годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 4,15 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 4,14 процента годовых.

25.03.2010 г.

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

23 марта 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,5
		7 календарных дней	7,5
		30 календарных дней	7,5
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,5
		от 91 до 180 календарных дней	8,0
		от 181 до 365 календарных дней	8,5

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

24 марта 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,5
		7 календарных дней	7,5
		30 календарных дней	7,5
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,5
		от 91 до 180 календарных дней	8,0
		от 181 до 365 календарных дней	8,5

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

25 марта 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,5
		7 календарных дней	7,5
		30 календарных дней	7,5
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,5
		от 91 до 180 календарных дней	8,0
		от 181 до 365 календарных дней	8,5

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По московскому времени.

26 марта 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,5
		7 календарных дней	7,5
		30 календарных дней	7,5
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,5
		от 91 до 180 календарных дней	8,0
		от 181 до 365 календарных дней	8,5

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 16.00.

29 марта 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,25
		7 календарных дней	7,25
		30 календарных дней	7,25
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,25
		от 91 до 180 календарных дней	7,75
		от 181 до 365 календарных дней	8,25

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По московскому времени.

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

Дата	Срок депозитов	Ставка по депозитам, % годовых	Время привлечения депозитов
22.03.2010	“Том-нект” (с 23.03.2010 до 24.03.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-нект” (с 24.03.2010 до 25.03.2010)	3,25	до 17.00
	“1 неделя” (с 22.03.2010 до 29.03.2010)	3,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 24.03.2010 до 31.03.2010)	3,75	до 17.00
	“До востребования” (22.03.2010)	3,25	до 17.00
23.03.2010	“Том-нект” (с 24.03.2010 до 25.03.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-нект” (с 25.03.2010 до 26.03.2010)	3,25	до 17.00
	“1 неделя” (с 23.03.2010 до 30.03.2010)	3,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 25.03.2010 до 1.04.2010)	3,75	до 17.00
	“До востребования” (23.03.2010)	3,25	до 17.00
24.03.2010	“Том-нект” (с 25.03.2010 до 26.03.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-нект” (с 26.03.2010 до 29.03.2010)	3,25	до 17.00
	“1 неделя” (с 24.03.2010 до 31.03.2010)	3,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 26.03.2010 до 2.04.2010)	3,75	до 17.00
	“До востребования” (24.03.2010)	3,25	до 17.00
25.03.2010	“Том-нект” (с 26.03.2010 до 29.03.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-нект” (с 29.03.2010 до 30.03.2010)	3,25	до 17.00
	“1 неделя” (с 25.03.2010 до 1.04.2010)	3,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 29.03.2010 до 5.04.2010)	3,75	до 17.00
	“До востребования” (25.03.2010)	3,25	до 17.00
26.03.2010	“Том-нект” (с 29.03.2010 до 30.03.2010)	3,25	до 16.00
	“Спот-нект” (с 30.03.2010 до 31.03.2010)	3,25	до 16.00
	“1 неделя” (с 26.03.2010 до 2.04.2010)	3,75	до 16.00
	“Спот-неделя” (с 30.03.2010 до 6.04.2010)	3,75	до 16.00
	“До востребования” (26.03.2010)	3,25	до 16.00

Ставка по кредиту овернайт (однодневный расчетный кредит)

	23.03	24.03	25.03	26.03	29.03
Ставка по кредиту овернайт, % годовых	8,50	8,50	8,50	8,50	8,25

Фиксированная процентная ставка по ломбардным кредитам Банка России

	23.03	24.03	25.03	26.03	29.03
На срок 30 календарных дней, % годовых	7,50	7,50	7,50	7,50	7,25
На срок 7 календарных дней, % годовых					
На срок 1 календарный день, % годовых					

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
22–26 марта 2010 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.03.2010	23.03.2010	24.03.2010	25.03.2010	26.03.2010	значение	изменение*
1 день	3,03	2,97	3,02	2,98	3,41	3,08	–0,02
От 2 до 7 дней	3,60	3,39	3,58	3,47	3,66	3,54	–0,08
От 8 до 30 дней	3,96	3,74	3,93	3,83	4,00	3,89	–0,11
От 31 до 90 дней	4,51	4,30	4,50	4,38	4,57	4,45	–0,17
От 91 до 180 дней	5,59	4,90	5,59	5,48	5,67	5,45	–0,31
От 181 дня до 1 года	6,46	5,83	6,57	6,43	6,57	6,37	–0,24

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.03.2010	23.03.2010	24.03.2010	25.03.2010	26.03.2010	значение	изменение*
1 день	3,97	3,91	3,93	3,85	4,46	4,02	–0,13
От 2 до 7 дней	4,62	4,44	4,68	4,51	4,71	4,59	–0,12
От 8 до 30 дней	5,23	5,04	5,25	5,08	5,22	5,16	–0,15
От 31 до 90 дней	5,82	5,64	5,87	5,67	5,87	5,77	–0,19
От 91 до 180 дней	7,18	6,56	7,22	7,09	7,24	7,06	–0,27
От 181 дня до 1 года	8,17	7,53	8,29	8,13	8,23	8,07	–0,28

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	19.03.2010	22.03.2010	23.03.2010	24.03.2010	25.03.2010	значение	изменение
1 день	3,08	3,30	3,26	3,30	4,22	3,47	–0,05
От 2 до 7 дней	3,14	3,82	6,50	3,30	3,51	3,31	–0,11
От 8 до 30 дней				8,00	8,00	8,00	3,98
От 31 до 90 дней							
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 15.03.2010 по 19.03.2010, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 12.03.2010 по 18.03.2010, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

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

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

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Данные приведены по состоянию на 24 марта 2010 года.

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

С апреля 2006 г. в соответствии с Указанием Банка России от 17.02.2006 № 1660-У отчетность по процентным ставкам предоставляется головными офисами и филиалами кредитных организаций.

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

	Дата				
	23.03	24.03	25.03	26.03	27.03
1 австралийский доллар	26,7512	26,9716	27,1156	27,0503	26,7930
1 азербайджанский манат	36,4413	36,6050	36,7363	36,8367	36,6590
1000 армянских драмов	72,9823	74,0470	75,3539	75,6561	74,7195
1000 белорусских рублей	9,8851	9,8995	9,9183	9,9321	9,8282
1 болгарский лев	20,2841	20,3654	20,3246	20,2162	20,1738
1 бразильский реал	16,2912	16,4926	16,6468	16,4744	16,2112
100 венгерских форинтов	15,0079	15,0695	15,0520	14,9708	14,9390
1000 вон Республики Корея	25,8333	25,9197	25,9898	25,9582	25,9181
10 датских крон	53,3182	53,5305	53,4314	53,1367	53,0049
1 доллар США	29,3389	29,4707	29,5764	29,6572	29,5142
1 евро	39,6339	39,8238	39,7152	39,5301	39,3808
100 индийских рупий	64,4669	64,6535	65,2325	65,1163	65,0953
100 казахских тенге	19,9598	20,0495	20,1214	20,1887	20,0968
1 канадский доллар	28,8456	28,8900	29,1135	29,0472	28,8281
100 киргизских сомов	65,4667	65,7608	65,8424	66,0223	65,7039
10 китайских юаней	42,9704	43,1710	43,3252	43,4321	43,2290
1 латвийский лат	55,9689	56,2203	56,1222	55,8516	55,7187
1 литовский лит	11,4906	11,5354	11,5137	11,4489	11,4263
10 молдавских леев	23,5370	23,6697	23,7871	23,8786	23,7839
10 новых румынских леев	97,0491	97,6951	97,5571	97,2335	97,0192
1 новый туркменский манат	10,3197	10,3679	10,4032	10,3933	10,3468
10 норвежских крон	49,4429	49,4724	49,6132	49,0145	48,7339
1 польский злотый	10,1762	10,2144	10,2284	10,1576	10,1591
1 СДР (специальные права заимствования)	44,8395	44,9216	45,0700	44,9535	44,6975
1 сингапурский доллар	20,9519	21,0190	21,0989	21,0873	21,0095
10 таджикских сомони	67,1801	67,4819	67,7239	67,9090	67,5815
1 турецкая лира	19,0413	19,0947	19,2329	19,1906	19,2363
1000 узбекских сумов	18,9652	19,0503	19,1187	19,1280	19,0358
10 украинских гривен	36,8556	37,0934	37,0029	37,4223	37,2654
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	43,9673	44,2768	44,4060	44,3138	43,7312
10 чешских крон	15,5958	15,6597	15,6249	15,5656	15,5686
10 шведских крон	40,7632	40,8080	41,0384	40,8918	40,8066
1 швейцарский франк	27,6704	27,7685	27,8392	27,7015	27,6118
10 эстонских крон	25,3562	25,4554	25,4080	25,2705	25,2142
10 южноафриканских рэндов	39,7924	40,0564	40,2499	40,1968	39,6430
100 японских иен	32,3900	32,6781	32,5677	32,2817	31,8883

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

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 22 ПО 26 МАРТА 2010 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

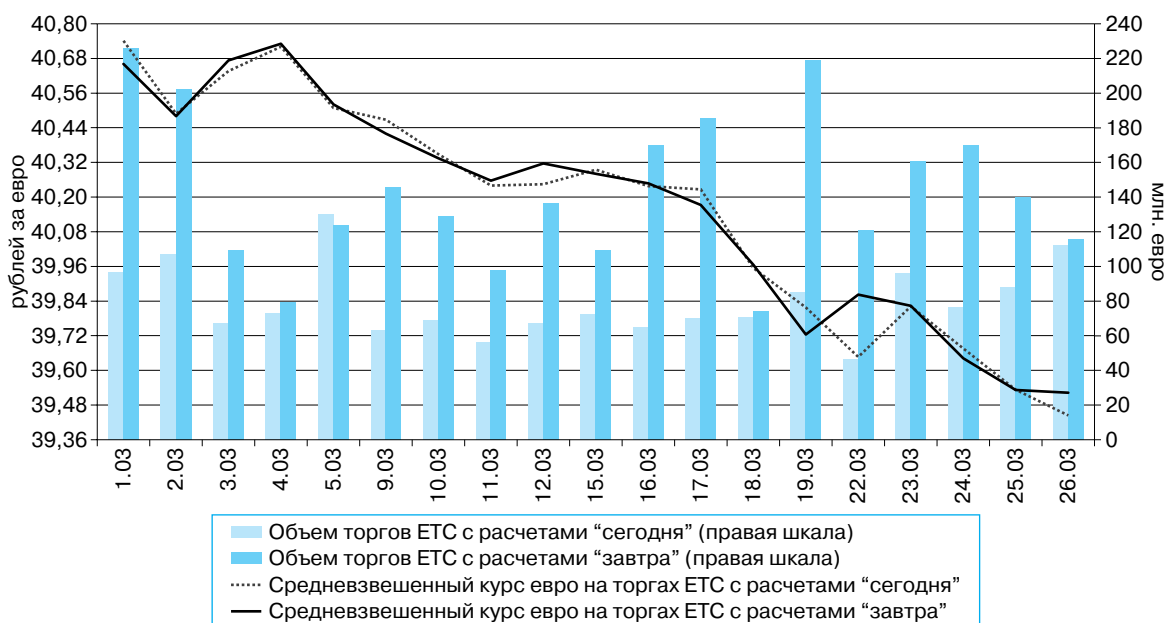
Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
22.03.2010	29,3766	759,5990	29,4660	4864,3530	39,6471	46,1300	39,8621	120,7660
23.03.2010	29,4663	1150,6110	29,4800	3819,3550	39,8219	95,9430	39,8233	160,8130
24.03.2010	29,6122	1146,8190	29,6278	3582,1370	39,6760	76,4170	39,6424	170,0260
25.03.2010	29,6354	908,5220	29,6267	2647,3650	39,5330	87,9260	39,5320	140,0620
26.03.2010	29,5346	1075,5480	29,5518	4226,1670	39,4444	111,9060	39,5226	115,7850

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

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

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
23.03.2010	1041,60	16,33	1493,19	432,02
24.03.2010	1042,97	15,90	1522,64	433,96
25.03.2010	1040,29	15,96	1511,94	431,71
26.03.2010	1042,65	15,90	1511,30	426,21
27.03.2010	1041,90	15,93	1519,19	434,60

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО–ОФЗ ЗА 22.03.2010–26.03.2010

Итоги торгов на рынке ГКО–ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				9164,56		
25061	0,1	0,1	22.03.2010	7,20	100,1088	4,96
		0,1	23.03.2010	59,80	100,1371	4,69
		0,1	24.03.2010	32,06	100,1600	4,45
46003	0,3	0,3	23.03.2010	0,86	101,9000	3,77
25059	0,8	0,8	22.03.2010	10,20	100,9900	4,96
		0,8	23.03.2010	10,33	101,0012	4,95
		0,8	24.03.2010	13,93	101,0381	4,89
		0,8	25.03.2010	4,67	101,2000	4,68
		0,8	26.03.2010	139,61	100,9893	4,95
25062	1,1	1,1	22.03.2010	304,06	100,5999	5,35
		1,1	23.03.2010	40,29	100,6500	5,30
		1,1	26.03.2010	137,34	100,9204	5,03
25066	1,3	1,2	22.03.2010	6,09	106,5000	5,41
		1,2	23.03.2010	0,11	106,6000	5,32
		1,2	24.03.2010	415,41	106,0629	5,74
		1,2	25.03.2010	242,64	106,1717	5,64
25070	1,5	1,4	23.03.2010	30,03	106,4500	5,59
		1,4	24.03.2010	10,32	106,3500	5,65
25063	1,6	1,6	22.03.2010	71,62	100,9222	5,72
		1,6	23.03.2010	44,29	100,9289	5,72
25064	1,8	1,6	22.03.2010	687,99	110,5044	5,93
		1,6	23.03.2010	90,62	110,8007	5,75
		1,6	24.03.2010	0,61	110,7724	5,76
		1,6	25.03.2010	20,95	110,8084	5,73
		1,6	26.03.2010	12,78	110,9000	5,67
26199	2,3	2,1	22.03.2010	76,53	100,1670	6,16
		2,1	23.03.2010	97,44	100,3500	6,07
		2,1	25.03.2010	4,07	100,4500	6,02
25073	2,4	2,2	23.03.2010	0,00	101,8750	6,07
		2,2	24.03.2010	0,31	101,9991	6,10
		2,2	25.03.2010	30,71	101,8000	6,10
46002	2,4	1,5	23.03.2010	316,00	102,2000	6,65
		1,5	24.03.2010	62,65	103,5000	5,78
25069	2,5	2,2	22.03.2010	61,13	110,9025	6,12
		2,3	24.03.2010	61,11	110,9135	6,11

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
25067	2,6	2,3	22.03.2010	13,89	112,6000	6,12
		2,3	23.03.2010	12,04	112,5897	6,12
		2,2	25.03.2010	0,72	112,0000	6,35
		2,2	26.03.2010	9,26	112,7000	6,06
26198	2,6	2,4	23.03.2010	50,98	99,6500	6,13
25072	2,8	2,6	23.03.2010	1,26	102,9000	6,11
		2,6	24.03.2010	4,00	102,8900	6,11
		2,6	26.03.2010	245,46	101,0000	6,86
25065	3,0	2,6	22.03.2010	555,74	115,7728	6,37
		2,6	23.03.2010	11,88	116,0500	6,27
		2,5	24.03.2010	11,91	116,2000	6,21
26200	3,3	3,0	22.03.2010	45,97	100,0249	6,23
		3,0	23.03.2010	20,25	100,1999	6,17
		3,0	24.03.2010	151,58	100,0000	6,24
		3,0	25.03.2010	50,54	100,0000	6,24
		3,0	26.03.2010	60,73	100,1333	6,19
25068	4,4	3,6	22.03.2010	10,82	120,0814	6,78
		3,6	24.03.2010	541,26	119,3578	6,96
		3,6	25.03.2010	6,05	120,0001	6,80
		3,6	26.03.2010	0,00	120,5667	6,66
25071	4,7	3,9	22.03.2010	0,00	105,4500	6,83
		3,9	23.03.2010	53,96	105,4500	6,83
		3,9	24.03.2010	10,88	105,9997	6,69
26202	4,7	3,8	22.03.2010	59,23	118,3081	6,83
		3,7	23.03.2010	12,12	118,4000	6,81
		3,8	24.03.2010	367,68	118,4256	6,80
		3,8	25.03.2010	123,51	118,5249	6,78
		3,8	26.03.2010	141,43	118,6840	6,74
46017	6,4	4,8	22.03.2010	2143,45	99,0130	7,09
		4,8	23.03.2010	37,02	99,2000	7,05
		4,8	24.03.2010	8,49	99,2718	7,03
		4,8	25.03.2010	2,00	99,5000	6,98
		4,8	26.03.2010	8,04	99,5000	6,98
46014	8,4	4,4	22.03.2010	75,91	100,9500	7,00
		4,4	23.03.2010	2,21	101,2000	6,94
46019	9,0	6,2	23.03.2010	1000,34	69,4680	7,59
		6,2	24.03.2010	0,00	69,4850	7,59
46018	11,7	7,4	22.03.2010	91,42	100,3500	7,28
		7,4	23.03.2010	5,05	100,6000	7,25
		7,4	24.03.2010	10,02	100,5992	7,25
		7,4	25.03.2010	50,47	100,6000	7,25
		7,4	26.03.2010	0,96	100,4528	7,27
46022	13,3	8,0	24.03.2010	0,01	73,0000	10,21
46020	25,9	11,8	22.03.2010	0,06	94,3000	7,54
		11,8	23.03.2010	23,26	94,5000	7,52
		11,8	25.03.2010	28,96	94,6321	7,51

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 26.03.2010

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	31.03.2010	0,01	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	31.03.2010	0,01	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	—	—	—
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	07.04.2010	0,03	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	—	—	—
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	40 290,85	14.04.2010	0,05	купон	6,100	15,21	612,82
							погашение	—	—	—
25059	25.01.2006	19.01.2011	1000	41 000,00	21.04.2010	0,07	купон	6,100	15,21	623,61
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	21.04.2010	0,07	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	13 866,48	21.04.2010	0,07	купон	6,550	16,33	226,44
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	21.04.2010	0,07	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	21.04.2010	0,07	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
25061	07.02.2007	05.05.2010	1000	42 512,63	05.05.2010	0,11	купон	5,800	14,46	614,73
							погашение	100,000	1 000,00	42 512,63
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	05.05.2010	0,11	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	12.05.2010	0,13	купон	7,500	18,70	1 496,00
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	12.05.2010	0,13	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	10 760,78	02.06.2010	0,19	купон	8,100	40,39	434,63
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	09.06.2010	0,21	купон	8,500	21,19	2 732,10
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	23.06.2010	0,24	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
46003	14.02.2003	14.07.2010	500	18 648,78	14.07.2010	0,3	купон	10,000	24,93	929,83
							частичное погашение	50,000	500,00	18 648,78
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	21.07.2010	0,32	купон	7,500	37,40	1 055,53
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	38 957,58	28.07.2010	0,34	купон	7,150	37,02	1 442,21
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	33 867,63	04.08.2010	0,36	купон	6,850	35,47	1 201,28
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	1000	62 000,00	11.08.2010	0,38	купон	8,000	39,89	2 473,18
							погашение	—	—	—
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	11.08.2010	0,38	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	18.08.2010	0,4	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	25.08.2010	0,42	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	750	43 717,42	08.09.2010	0,45	купон	8,000	29,92	1 744,03
							частичное погашение	25,000	250,00	14 572,47
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	22.09.2010	0,49	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	29.09.2010	0,51	купон	1,948	19,43	777,20
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2010	0,61	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	10.11.2010	0,63	купон	13,000	129,64	3 124,26
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	3,01	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	3,2	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	3,45	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	7,8	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал — непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	22.03.2010	23.03.2010	24.03.2010	25.03.2010	26.03.2010
Номинальная стоимость, млн. руб.	1 486 127,76	1 486 127,76	1 487 184,61	1 487 184,61	1 487 184,61
до 1 года*	102 161,40	102 161,40	102 161,40	102 161,40	102 161,40
1–5 лет	715 810,20	715 810,20	716 867,05	716 867,05	716 867,05
более 5 лет	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16
Рыночная стоимость, млн. руб.	1 495 352,06	1 496 362,12	1 493 706,33	1 494 572,82	1 494 727,69
до 1 года*	104 050,89	104 086,10	104 129,96	104 215,33	104 146,73
1–5 лет	778 301,07	778 482,70	776 485,70	776 816,50	777 115,71
более 5 лет	613 000,09	613 793,32	613 090,68	613 540,99	613 465,25
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	4 221,32	1 920,11	1 702,24	565,29	755,60
до 1 года*	17,40	70,98	45,98	4,67	139,61
1–5 лет	1 893,07	781,25	1 637,74	479,19	607,00
более 5 лет	2 310,84	1 067,87	18,52	81,43	9,00
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,28	0,13	0,11	0,04	0,05
до 1 года*	0,03	0,14	0,09	0,01	0,27
1–5 лет	0,49	0,20	0,42	0,12	0,16
более 5 лет	0,75	0,35	0,01	0,03	0,00
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,47	7,46	7,46	7,46	7,46
до 1 года*	4,86	4,76	4,69	4,53	4,74
1–5 лет	6,27	6,26	6,24	6,23	6,22
более 5 лет	7,77	7,75	7,76	7,75	7,76
Дюрация, лет***	4,42	4,42	4,43	4,42	4,42
до 1 года*	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
1–5 лет	2,30	2,30	2,30	2,30	2,30
более 5 лет	7,90	7,90	7,80	7,80	7,80

* Срок до погашения.

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

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

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 марта 2010 года
Регистрационный № 16687

27 февраля 2010 года

№ 2405-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 февраля 2010 года № 3) внести в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29—30), следующие изменения.

1.1. Абзац седьмой пункта 2.11 изложить в следующей редакции:

“Ветхие банкноты Банка России, признаки которых установлены в приложении 22 к настоящему Положению, кредитными организациями, ВСП клиентам не выдаются и сдаются в учреждения Банка России.”.

1.2. В абзаце первом пункта 15.1 слова “Указанием Банка России № 1778-У” заменить

словами “Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У “О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2007 года № 8748, 15 июля 2009 года № 14343 (“Вестник Банка России” от 31 января 2007 года № 5, от 22 июля 2009 года № 43),”.

1.3. Дополнить приложением 22 в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Приложение

к Указанию Банка России
от 27 февраля 2010 г. № 2405-У
“О внесении изменений
в Положение Банка России
от 24 апреля 2008 года № 318-П
“О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях
на территории Российской Федерации”

“Приложение 22

к Положению Банка России
от 24 апреля 2008 года № 318-П
“О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации
банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях
на территории Российской Федерации”

Признаки ветхих банкнот Банка России

1. Ветхими являются следующие платежеспособные банкноты Банка России:

1.1. имеющие загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более. Величина снижения яркости изображения определяется любым устройством спектрофотометрического или колориметрического измерения цвета, позволяющим преобразовывать результаты измерений в параметры колориметрической системы CIE LAB, либо путем визуального сравнения с банкнотами Банка России, имеющими указанное загрязнение, определенное с помощью вышеупомянутых устройств;

1.2. имеющие один и более разрывов края банкноты, длина каждого из которых составляет 7 мм и более;

1.3. имеющие одно и более сквозных отверстий (проколов), диаметр каждого из которых составляет 4 мм и более;

1.4. утратившие один и более углов, площадь каждого из которых составляет 32 мм² и более;

1.5. утратившие край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;

1.6. имеющие посторонние надписи, состоящие более чем из двух знаков (символов);

1.7. имеющие один и более посторонних рисунков (оттисков штампов);

1.8. имеющие одно и более контрастных пятен, диаметр каждого из которых составляет 5 мм и более;

1.9. частично утратившие красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания;

1.10. имеющие одно и более нарушений целостности банкноты, заклеенных клеящей лентой.”.

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 23.03.2010 № 35-Т

О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 марта 2010 года № 4) в Ломбардный список Банка России включены государственные облигации Иркутской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU31007IRK0, облигации Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Петрокоммерц", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40501776В, облигации Открытого акционерного общества "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40703058В, облигации Открытого акционерного общества "Атомный энергопромышленный комплекс", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-02-55319-Е, облигации Акционерного коммерческого банка "РОСБАНК" (открытое акционерное общество), имеющие государственные регистрационные номера выпусков 40802272В, 41002272В, биржевые облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк "ГЛОБЭКС", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4В020101942В, облигации Открытого акционерного общества "Российские железные дороги", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-23-65045-Д, биржевые облигации Открытого акционерного общества "Северсталь", имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4В02-02-00143-А, 4В02-04-00143-А, облигации Открытого акционерного общества энергетики и электрификации "Ленэнерго", имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4-02-00073-А, 4-03-00073-А, облигации Закрытого акционерного общества Специализированное Строительно-Монтажное Объединение "ЛенСпецСМУ", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-01-17644-Ж.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и применяется начиная со дня его опубликования в "Вестнике Банка России".

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 23.03.2010 № 36-Т

О перечне организаций

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 марта 2010 года № 4) в целях осуществления операций согласно Положению Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" ("Вестник Банка России" от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54) доводим до сведения, что в раздел I "Организации, включенные в Перечень Банка России на основании наличия у них международного рейтинга соответствующего уровня" перечня организаций, указанного в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения, включена Государственная корпорация "Российская корпорация нанотехнологий" (ГК "Роснано").

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

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Территориальные учреждения
Банка России
от 24.03.2010 № 37-Т

Об отмене Указания оперативного характера Банка России от 23 сентября 2004 года № 113-Т “О форме сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала”

В связи с изданием Указания Банка России от 29 января 2010 года № 2389-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 августа 2004 года № 1487-У “Об опубликовании в “Вестнике Банка России” сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2010 года № 16573 (“Вестник Банка России” от 24 марта 2010 года № 17), отменить Указание оперативного характера Банка России от 23 сентября 2004 го-

да № 113-Т “О форме сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала” (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2004 года № 58).

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ
Г.Г. МЕЛИКЬЯН

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 25.03.2010 № 39-Т

О представлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган

В связи с поступающими запросами от кредитных организаций об особенностях их действий в отдельных случаях, связанных с порядком формирования и направления сообщений в Росфинмониторинг на бумажных носителях, Центральный банк Российской Федерации сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Положение Банка России № 321-П) предусмотрено, что в исключительных случаях, когда по не зависящим от кредитной организации причинам природного и техногенного характера она не в состоянии самостоятельно подготовить ОЭС, допускается формирование сведений на бумажном носителе в порядке, установленном Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденным Постановлением Правительства Российской Феде-

рации от 17 апреля 2002 года № 245 (далее — Положение). На основании Положения Приказом Росфинмониторинга от 5 октября 2009 года № 245 утверждена “Инструкция о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Инструкция Росфинмониторинга).

В соответствии с абзацем 2 пункта 6 Инструкции Росфинмониторинга допускается представление информации в виде формализованного сообщения на бумажных носителях.

Таким образом, в исключительных случаях кредитные организации могут формировать и направлять в Росфинмониторинг сведения об операциях на бумажных носителях в порядке, установленном Инструкцией Росфинмониторинга.

В случае представления кредитными организациями сведений на бумажных носителях их обработка и хранение будут выполняться в бумажном виде. В связи с этим рекомендуем кредитным организациям в таких случаях после устранения причин природного и

техногенного характера повторно в порядке, установленном пунктом 2.8 Положения Банка России № 321-П, формировать и направлять в Росфинмониторинг в отдельном DBF-файле сведения о проведенных операциях, ранее направленные на бумажном носителе, где в имени файла символ признака типа операции "Р" примет значение "2".

Одновременно сообщаем, что в соответствии с Федеральным законом "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" под чрезвычайной ситуацией природного и техногенного характера понимается обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного

явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Д.Г. Скобелкин) согласовано.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ

В.Н. МЕЛЬНИКОВ

26 марта 2010 года

№ 2415-У

УКАЗАНИЕ

О размере ставки рефинансирования Банка России

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года № 6) начиная с 29 марта 2010 года ставка рефинансирования Банка России устанавливается в размере 8,25 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

26 марта 2010 года

№ 2416-У

УКАЗАНИЕ

О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года № 6) начиная с 29 марта 2010 года процентная ставка по кредиту овернайт Банка России устанавливается в размере 8,25 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

26 марта 2010 года

№ 2417-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года № 6) начиная с 29 марта 2010 года процентные ставки по ломбардным кредитам Банка России, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2003 года № 5033; 15 сентября 2004 года № 6026, 18 октября 2005 года № 7081, 25 июня 2008 года № 11873 ("Вестник Банка России" от 19 ноября 2003 года № 62, от 3 ноября 2004 года № 63, от 26 октября 2005 года № 56, от 2 июля 2008 года № 35), устанавливаются в следующем размере:

на срок 1 календарный день — 7,25 процента годовых;
на срок 7 календарных дней — 7,25 процента годовых;
на срок 30 календарных дней — 7,25 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

26 марта 2010 года

№ 2418-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года № 6) начиная с 29 марта 2010 года процентные ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730 ("Вестник Банка России" от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54) устанавливаются в следующем размере:

на срок до 90 календарных дней — 7,25 процента годовых;
на срок от 91 до 180 календарных дней — 7,75 процента годовых;
на срок от 181 до 365 календарных дней — 8,25 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

26 марта 2010 года

№ 2419-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года № 6) начиная с 29 марта 2010 года фиксированные процентные ставки по депозитным операциям Банка России, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П “О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года № 3947, 5 августа 2003 года № 4954, 6 августа 2007 года № 9962, 23 июня 2008 года № 11862 (“Вестник Банка России” от 5 декабря 2002 года № 65, от 20 августа 2003 года № 47, от 15 августа 2007 года № 46, от 26 июня 2008 года № 34), устанавливаются в следующем размере:

по депозитной операции на стандартном условии “овернайт” — 2,75 процента годовых;

по депозитным операциям на стандартных условиях “том-некст”, “спот-некст”, “до востребования” — 3 процента годовых;

по депозитным операциям на стандартных условиях “одна неделя”, “спот-неделя” — 3,5 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

26 марта 2010 года

№ 2420-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 30 декабря 2008 года № 2167-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2007 года № 1904-У “О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России”

1. В пункте 3 Указания Банка России от 30 декабря 2008 года № 2167-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2007 года № 1904-У “О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России” (“Вестник Банка России” от 21 января 2009 года № 4, от 21 сентября 2009 года № 55) слова “до 1 апреля 2010 года” заменить словами “до 1 января 2011 года”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 марта 2010 года № 6) вступает в силу со 2 апреля 2010 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Территориальные учреждения
Банка России
от 29.03.2010 № 42-Т

Об указании информации в платежных поручениях на перечисление пожертвований в избирательные фонды, фонды референдума, на счета политических партий и их региональных отделений

В связи с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 93-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации о выборах и референдумах и иные законодательные акты Российской Федерации» в статью 58 Федерального закона от 12 июня 2002 года № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 67-ФЗ) и статью 30 Федерального закона от 11 июля 2001 года № 95-ФЗ «О политических партиях» (далее — Федеральный закон № 95-ФЗ) в части указания информации в платежных поручениях на перечисление пожертвований в избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений, фонды референдума, на счета политических партий и их региональных отделений, Банк России сообщает.

При перечислении пожертвований физическим лицом со своего банковского счета, кредитной организацией по поручению физического лица без открытия банковского счета информация в платежном поручении указывается в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», с учетом следующего: в поле «Назначение платежа» — слово «пожертвования», адрес места жительства физического лица (в случае, если он не указан в поле «Платательщик»), дата рождения, серия и номер паспорта или заменяющего его документа, информация о гражданстве физического лица.

При перечислении пожертвований юридическим лицом информация в платежном поручении указывается в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», с учетом следую-

щего: в поле «Назначение платежа» указываются слово «пожертвования», дата регистрации юридического лица, отметка об отсутствии ограничений, предусмотренных пунктом 6 статьи 58 Федерального закона № 67-ФЗ при перечислении пожертвований в избирательные фонды кандидатов, зарегистрированных кандидатов, избирательных объединений, фонды референдума или пунктом 3 статьи 30 Федерального закона № 95-ФЗ при перечислении пожертвований политическим партиям и их региональным отделениям.

При заполнении платежного поручения на перечисление пожертвований рекомендуются сокращения: пожертвования — пожертв.; отсутствие ограничений, предусмотренных пунктом 6 статьи 58 Федерального закона № 67-ФЗ, пунктом 3 статьи 30 Федерального закона № 95-ФЗ — отс. огр.; паспорт — П; удостоверение личности — Уд; военный билет — Вб; информация о гражданстве Российской Федерации — Россия; даты могут указываться в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Со дня подписания настоящего письма Банка России отменить действие Указания Банка России оперативного характера от 16 декабря 1999 года № 339-Т «Об оформлении платежных поручений на перечисление добровольных пожертвований в избирательные фонды, фонды референдума» и Указания Банка России оперативного характера от 6 сентября 2002 года № 123-Т «О внесении изменений и дополнений в Указание оперативного характера Банка России «Об оформлении платежных поручений на перечисление добровольных пожертвований в избирательные фонды».

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

ИЗ ИСТОРИИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Первое десятилетие XXI века ознаменовано важными достижениями Банка России в развитии платежной системы России. Успешно реализуется уникальная по своей сложности задача построения системы валовых расчетов в режиме реального времени на территории, охватывающей 11 часовых поясов. Сформирована техническая инфраструктура, обеспечивающая отказоустойчивость платежной системы.

В проведении данной работы активно участвует Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу, решая важные задачи в методологическом, техническом и организационном обеспечении функционирования платежной системы России. Сотрудники Главного управления стремятся с честью продолжить дело своих предшественников, стоявших у истоков формирования платежной системы России.

Конец XIX века был ознаменован для России ускорением процессов капиталистического развития, включая индустриализацию, развитие транспортной сети и торговли, кредитно-финансовых отношений.

Потребности растущего крупного промышленного производства, оптовой торговли, развитие чекового обращения создавали предпосылки для дальнейшего прогресса в организации безналичных расчетов. 17 ноября 1898 года был создан особый Расчетный отдел при Санкт-Петербургской конторе Государственного банка. Согласно Временным правилам отдел был создан *“для взаимного обмена между участниками их долговых требований и ликвидации таковых при посредстве открытых в конторе участникам текущих счетов”*¹.

Идея такого зачета была известна еще Древнему миру. В Средние века ярмарки были местами погашения взаимных долгов и учинения окончательного расчета. Как правило, расчеты осуществлялись путем взаимного зачета и остаток уплачивался наличными только при отсутствии у должника возможности перевести долговую сумму на его собственного должника.

С развитием менового обмена и новых условий его организации начали создаваться расчетные палаты — учреждения, служащие для балансирования и зачета долгов, выраженных в кредитных знаках.

В Европе расчетные палаты появились во второй половине XVIII века: в 1775 году — в Лондоне, в 1872 году — в Париже и Вене, в 1883 году — в Берлине. К 1910 году расчетные палаты были образованы во многих крупных торгово-промышленных центрах Европы и Америки.

Расчетные палаты были связаны с центральными банками своих стран, что было обусловлено необходимостью регулирования наличной денежной массы в обращении в целях обеспечения устойчивости национальной валюты.

В России изучением деятельности расчетных палат занимался известный ученый-экономист В.Т. Судейкин.

Власий Тимофеевич Судейкин (1857—?) окончил с отличием курс на юридическом факультете Московского университета, затем слушал лекции в Берлине, Фрейбурге и Лондоне. За диссертацию *“Государственный банк. Его экономическое и финансовое значение”* (СПб., 1884) получил степень магистра политической экономии и статистики. Читал в Санкт-Петербургском государственном университете лекции по истории финансов в России и по финансовому праву. Занимал разные должности по Министерству финансов. В числе его трудов: *“Наши общественные городские банки и их экономическое значение”* (СПб., 1884), *“Прямые налоги и их организация во Франции”* (СПб., 1887), *“Операции Государственного банка”* (СПб., 1888), *“Восстановление металлического обращения в России, 1839—1843 гг.”* (М., 1891), *“Биржа и биржевые операции”* (СПб., 1892)².

В статье *“Расчетные палаты (Clearing Houses) и их устройство”* (СПб., 1886) В.Т. Судейкин, раскрывая полезность организации расчетных палат в интересах всего народного хозяйства, на основе проведенного глубокого анализа отмечает, что:



Материал
подготовлен
Главным
управлением
Банка России по
Санкт-Петербургу

¹ Ф.А. Брокгауз, И.А. Ефрон. Энциклопедический словарь. Репринтное воспроизведение издания 1890 г. / 1990 г. Т. 51, с. 352.

² Там же. Т. 62, с. 929.

“...существуют тормозы к учреждению *Clearing Houses* хотя и не столь значительные, как кажется на первый взгляд. При том они отличаются временным характером. Логика исторических фактов возьмет свое. Достаточно посмотреть на быстрое развитие и расширение операций наших банков, на развитие сети железных дорог, чтобы понять, что не далеко иное время, иные порядки, а к ним надо приспособиться заблаговременно. Поэтому необходимо теперь подумать об улучшении и удешевлении способов пользования деньгами, пока еще есть время. Если в силу кризиса, охватившего мир, денежные капиталы очень дешевы, то это временное явление быстро изменится и тут-то скажется наша неподготовленность, тут только спохватится единственный наш эмиссионный банк — Государственный, а за ним и другие частные банки, что они, преследуя временные цели, не создали своевременно такого учреждения, которое поможет им ликвидировать взаимные расчеты на сотни миллионов рублей, не заставляя прибегать Государственный банк к традиционным выпускам на подкрепление касс, контор и отделений, а частные банки к постоянным переучетам и перезалогам”.

Проект устройства расчетных палат в России (в Санкт-Петербурге и Москве) был подготовлен профессором Санкт-Петербургского университета И.И. Кауфманом еще в 1884 году.



Илларион Игнатьевич Кауфман (1848—1915) окончил юридический факультет Харьковского университета в 1869 году, в 1873 году он был удостоен степени магистра политической экономии в Санкт-Петербургском университете за диссертацию “Кредит, банки и денежное обращение”. В 1877 году получил степень доктора политической экономии и статистики после защиты диссертации “Неизменные банкноты в Англии” в Киевском университете.

В 1889 году И.И. Кауфман был приглашен в Санкт-Петербургский университет для чтения курса финансового права на юридическом факультете. В 1893 году он становится экстраординарным профессором³ по кафедре политической экономии и статистики, в 1901 году — ординарным профессором⁴, а в 1914 году — заслуженным профессором по той же кафедре. И.И. Кауфман читал курс теории статистики и финансового права в Санкт-Петербургском университете.

Работая в Санкт-Петербургском университете, И.И. Кауфман не порывал связи с практической финансово-кредитной работой: участвовал в деятельности Центрального статистического комитета Министерства внутренних дел, возглавлял комиссию

по разработке материалов Всеобщей переписи населения Российской империи 1897 года, как член совета Государственного банка работал над экономическим обоснованием денежной реформы, проводившейся в России, участвовал в учреждении Международного статистического института в Лондоне.

И.И. Кауфман — автор многочисленных работ по истории денежного обращения, банковского дела, кредита, истории метрологии. Его труды по истории русских финансов не утратили своей ценности и в настоящее время⁵.

В докладной записке Его Превосходительству, Господину Управляющему Государственным банком А.В. Цимсену “Об учреждении в Санкт-Петербурге Банковой Расчетной Палаты” И.И. Кауфман писал:

“В виду возникшего предположения об учреждении в С.-Петербурге Банковой Расчетной Палаты (Clearinghouse) имею честь представить Вашему Превосходительству нижеследующие соображения.

Учреждение Расчетной Палаты в С.-Петербурге, а также, может быть, и в Москве и некоторых провинциальных городах, напр. в Киеве и Харькове, становится теперь предметом настоятельной потребности преимущественно вследствие двоякого рода причин: частных, вытекающих из обыденных нужд всякого банка, и общегосударственных, глубоко захватывающих основные интересы русского банковского дела. Непосредственным побуждением для банковых учреждений желать учреждения Расчетных Палат должна была бы быть — необходимость упростить взаимные отношения банков по производимым ими

³ Экстраординарный профессор — сверхштатный, не занимающий кафедры.

⁴ Ординарный профессор — штатный, занимающий кафедру.

⁵ Информационный отдел Санкт-Петербургского государственного университета (<http://www.spbu.ru>).

друг другу платежам и поставить эти отношения на более безопасную почву, чем какая для них имеется ныне.

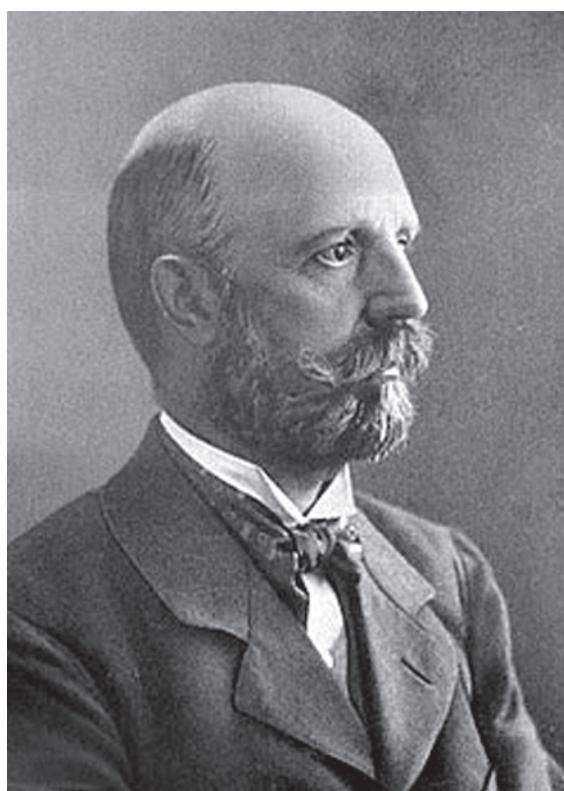
...Задача банков всегда и повсюду заключалась, между прочим, в расширении экономики при пользовании всякого рода деньгами: в установлении таких условий, при которых данная сумма оборотов могла бы быть совершена меньшим количеством денег, и данным количеством денег можно было бы совершать больше оборотов. В необходимости, чтоб банки и у нас более энергически взялись за разрешение этой своей задачи и таким образом явились на помощь правительству при охране денежного рынка, теперь возникла настоятельная и неотложная потребность.

Для удовлетворения этой потребности Расчетная Палата, как известно, представляет одно из самых могущественных средств.

...Первым существенным шагом в сем направлении несомненно было бы учреждение в С.-Петербурге Банковой Расчетной Палаты⁶.

Однако эта идея была реализована лишь при управляющем Государственным банком Э.Д. Плеске в рамках мероприятий по проведению денежной реформы в 1895—1897 гг., известной как реформа Министра финансов России С.Ю. Витте.

Эдуард Дмитриевич Плеске (1852—1904) окончил императорский Александровский лицей. В 1872 году поступил на государственную службу в Министерство финансов на должность причисленного к министерству титулярного советника. В 1873—1875 гг. — помощник столоначальника IV отдела Департамента окладных сборов. В 1875—1883 гг. — столоначальник IV отделения Департамента окладных сборов. В 1877 году получил чин коллежского асессора, в 1880 году — надворного советника. В 1883—1887 гг. — начальник I отделения Департамента окладных сборов. В 1887—1888 гг. — начальник IV отдела Департамента окладных сборов. В 1888—1892 гг. — вице-директор Особенной канцелярии по кредитной части. В 1889 году возведен в чин статского советника, а в 1890 году — действительного статского советника. В 1892—1894 гг. — директор Особенной канцелярии по кредитной части. В 1894—1903 гг. — Управляющий Государственным банком. В 1897 году возведен в чин тайного советника. В 1903 году назначен на должность Министра финансов. Этот пост Э.Д. Плеске занимал до 1904 года, когда он был уволен с должности Министра финансов и назначен членом Государственного Совета⁷.



При Санкт-Петербургской конторе Государственного банка был создан Расчетный отдел. При составлении Временных правил по ведению расчетных операций Расчетного отдела использовался опыт расчетных палат зарубежных стран. Временные правила действовали всего один год (с конца 1898 по 1899 год включительно), на их основе и с учетом результатов проведенных зачетов были подготовлены и введены в практику постоянные Правила деятельности расчетных отделов.

Открытие в крупнейших торгово-промышленных центрах расчетных отделов, обороты операций которых по встречным зачетам и расчетам по текущим счетам достигали 20 млрд. руб. в год (1910 год), учреждение такого же отдела для расчетов между железными дорогами (оборот в год свыше 1 млрд. рублей), а также осуществление операций условных текущих счетов, по которым обороты в короткое время достигли в год 24 млрд. руб., рассматривалось Государственным банком *“как важнейшие результативные меры к уменьшению потребности в денежных знаках посредством осуществления платежей путем зачета встречных требований (без наличных денег)”*⁸.

⁶ И.И. Кауфман. Докладная записка “Об учреждении в Санкт-Петербурге Банковой Расчетной Палаты”. Санкт-Петербург, 12 января 1884 г. Типография В.Безобразова и Комп.

⁷ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>).

⁸ Государственный банк Российской Империи. 1860—1916. Москва: Кошелек, 1998 г., 202 с.

Опыт проведения зачетных операций Расчетным отделом при Санкт-Петербургской конторе Государственного банка дал положительные результаты, о чем свидетельствуют данные его отчетности за период с 1899 по 1912 год.

Взаимозачеты проводились по чекам, счетам, векселям и переводам банков, образовавшееся сальдо покрывалось участниками Расчетного отдела. Операции по перечислению средств с текущих счетов одних участников на текущие счета других участников производились путем выдачи чека на банк.

Каждый участник мог открыть в конторе фонд процентных бумаг — государственных и гарантированных правительством, который при необходимости использовался для покрытия сальдо по результатам взаимозачета.

Участниками Расчетного отдела при Санкт-Петербургской конторе были исключительно банковские учреждения. Первоначально (в 1898 году) их было 18, а в 1912 году — уже 30. В состав участников Расчетного отдела входили: сама контора, крупные коммерческие банки России и общества взаимного кредита. Общий оборот по всем участникам расчетов имел тенденцию к росту.

Так, в сравнительной ведомости оборотов Расчетного отдела (1899—1912 гг.) приведены следующие данные⁹:

	1899 г.	1900 г.	1901 г.	1902 г.	1903 г.	1904 г.	1905 г.
Число участников	18	18	20	20	19	20	19
Число документов	85 285	86 417	88 037	102 969	120 907	131 710	138 734
Сумма общего оборота (в тыс. руб.)	3 051 509	3 228 767	3 370 636	4 482 339	5 739 189	7 137 763	8 753 620

	1906 г.	1907 г.	1908 г.	1909 г.	1910 г.	1911 г.	1912 г.
Число участников	19	19	19	21	25	25	30
Число документов	149 914	162 513	183 293	200 580	275 255	368 368	515 871
Сумма общего оборота (в тыс. руб.)	7 581 421	7 468 942	8 948 347	10 116 854	14 417 303	16 822 584	23 845 430

По данным этой же ведомости из отчета за 1912 год¹⁰ следовало, что при общем обороте расчетов, проведенных через Расчетный отдел, в 23 845 430 тыс. рублей:

заявлено участниками требований	11 922 715 тыс. рублей
сумма покрыта:	
зачетом встречных требований	9 011 685 тыс. рублей
на разницу — ордерами или чеками	2 911 030 тыс. рублей

По данным ведомостей Расчетного отдела при Санкт-Петербургской конторе, наибольшую долю платежей в общем обороте формировали:

Санкт-Петербургская контора Государственного банка	17,5%
Санкт-Петербургский международный коммерческий банк	10,5%
Русский для внешней торговли банк	6,5%
Русский торгово-промышленный банк	6,9%
Русско-Азиатский банк	8,4%
Азовско-Донской коммерческий банк	7,3%
Санкт-Петербургский частный коммерческий банк	5,9%
Санкт-Петербургский учетный и ссудный банк	4,5%

Процентное отношение суммы зачета к сумме заявленных требований в целом по Расчетному отделу составляло 75%, по большинству же участников (коммерческим банкам) это соотношение было значительно выше и составляло более 90%¹¹. К 1910 году в России уже функционировали 74 расчетных отдела, а количество участников возросло до 242¹².

Данные расчетных отделов свидетельствуют о том, что Государственный банк активно развивал такое направление деятельности, как организацию безналичных расчетов с зачетом встречных требований.

К 1917 году безналичные расчеты, включая клиринг и внутрибанковские расчеты, получили значительное развитие.

После революционных событий в октябре 1917 года одним из первых декретов советской власти был Декрет ВЦИК «О национализации банков». В стране вводилась монополия на бан-

⁹ Сравнительная Ведомость оборотов Расчетного отдела с 1899 по 1912 г. РГИА, ф. 587, оп. 56, д. 887, л. 10.

¹⁰ Там же.

¹¹ Из данных ведомостей Расчетного отдела за 1912 г. РГИА, ф. 587, оп. 56, д. 887, л. 6, 6 об.

¹² Государственный банк Российской Империи. 1860–1916. Москва: Кошелек, 1998 год.

ковское дело. На базе слияния Государственного банка с бывшими частными банками в декабре 1917 года был учрежден Народный банк Российской Республики (позже — Народный банк Российской Советской Федеративной Социалистической Республики).

В числе первых мероприятий советской власти в области организации безналичных расчетов было учреждение при крупных конторах Народного банка расчетных отделов.

Правительство в этот период проводит курс на концентрацию всех денежных средств в кассах Народного банка (позже — в кассах Народного комиссариата финансов) и на внедрение безналичных расчетов, которые организуются в централизованном порядке через бюджетную систему.

В мае 1918 года Совет народных комиссаров (Совнарком) принял декрет “О соблюдении единства кассы”, который обязывал советские учреждения вносить все денежные поступления в кассу Народного банка или Государственного казначейства и производить свои платежи только через банк или казначейство. В сентябре 1918 года этот порядок был распространен на национализированные предприятия, а несколько позже и на кооперацию, т.е. основные работы по хозяйственным операциям в стране ставились под контроль государства. Практически начинался процесс расширения функций Народного банка и становления его как кредитного, расчетного и эмиссионно-кассового центра страны.

Однако натурализация экономических отношений и жесткая централизация распределения ограниченных материальных ресурсов в годы Гражданской войны привели уже в конце 1918 — первой половине 1919 года к сокращению функций Народного банка и его учреждений. Со второй половины 1919 года банковские функции Народного банка РСФСР были сведены к минимуму. Он превратился в единый расчетно-кассовый орган страны и перестал быть банком.

Переход к новой экономической политике (НЭП) и установление новых хозяйственных связей выдвигали необходимость воссоздания системы расчетных отношений. Организация такой системы началась в конце 1921 года (в это время был учрежден Государственный банк РСФСР), и ее дальнейшее развитие определялось функционирующей советской денежно-кредитной системой.

Советскому государству приходилось разрабатывать и вводить в действие формы и методы работы, отвечающие новому назначению денег, кредита и банков. Кредит и кредитные отношения были непосредственно связаны с организацией платежного оборота. Расчеты в народном хозяйстве осуществлялись преимущественно (почти полностью) в безналичном порядке, а наличными деньгами обслуживалась лишь сфера личных доходов и расходов населения.

В 30-е годы XX столетия в связи с проводимыми в стране мероприятиями по реорганизации народного хозяйства (изменением системы управления промышленностью, переводом предприятий на хозяйственный расчет и их переходом на самостоятельный баланс, перестройкой товарооборота 1929—1933 гг. и налоговой реформой 1930 года) была проведена кредитная реформа 1930—1932 годов.

Наряду с заменой коммерческого кредитования прямым банковским кредитованием, сосредоточением краткосрочных кредитных операций в Государственном банке СССР произошли существенные изменения и в организации межхозяйственных расчетов. Все безналичные расчеты стали осуществляться через Госбанк.

Государственный банк СССР становится единым банком краткосрочного кредитования, расчетным и кассовым центром страны.

Одновременно была сформирована новая структура кредитной системы страны, определены ее функции и задачи. Эта структура (с небольшими модификациями) просуществовала более 55 лет (до 1988 года).

В этот период была проделана большая работа как по совершенствованию денежно-кредитной системы страны в целом, так и по совершенствованию безналичных расчетов. Огромный вклад в эту работу внесли видные ученые и специалисты банковской системы, имеющие не только высокую квалификацию, но и большой практический опыт. Среди них: М.М. Гиндин, Н.Д. Барковский, М.С. Атлас, И.В. Левчук, Ю.Е. Шенгер, В.С. Герашенко, В.К. Ситнин и многие другие.

В 1931 году были установлены три основные формы расчетов между поставщиками и покупателями: акцептная, аккредитивная и особые счета. При этом акцепт был признан предпочтительной формой расчетов: в 1940 году расчеты в порядке акцепта составляли 88,7%, а в 1956 году — 97,0% всего безналичного оборота, учитываемого Госбанком¹³. В иногородних расчетах получили развитие аккредитивная форма расчетов и особые счета.

В последующие годы эти формы безналичных расчетов претерпели изменения технического и организационного характера, что было обусловлено совершенствованием форм безна-

¹³ Государственный банк СССР. Авторский коллектив под руководством В.Ф. Попова. Москва: Госфиниздат, 1957 год.

личных расчетов применительно к конкретным особенностям развития отдельных отраслей и народного хозяйства в целом.

В организации безналичных расчетов активное участие принимали многие сотрудники Ленинградской конторы Госбанка СССР. В своей работе «Развитие и организация кредитной системы СССР» Ю.Е. Шенгер следующим образом характеризовал основные принципы системы безналичных расчетов:

«...система расчетов СССР характеризуется тем, что она имеет свой организующий центр в лице Госбанка, которому обязаны подчиняться все хозяйственные организации в отношении правил расчетов, в пределах тех полномочий, которые даны Госбанку для этих целей правительством.

...В области расчетной политики Советского Союза следует различать несколько групп вопросов, как бы образующих в зависимости от их важности несколько последовательных ступеней.

Первой ступенью расчетной политики является выработка основных принципов, на основе которых должна строиться система расчетов. Таковы вопросы о выборе принципа непосредственной расчетной связи между хозорганами, или осуществление ее через банк, установление принципов ответственности хозорганов по производимым им расчетам и т.д.

Второй ступенью является разработка и выбор различных типов расчетов, построенных исходя из установленных основных принципов, например — выработка таких типов расчета, как акцепт, аккредитив, особые счета и т.п. Эти формы как бы являются конкретизацией основных принципов, разработанных при проведении поправок к кредитной реформе.

Третьей по своему значению может считаться задача разработки и применения основных установленных форм к условиям работы отдельных отраслей хозяйства и даже крупнейших хозорганов, введение для них специальных условий расчетов, вытекающих из особенностей их работы и т.п.

Наконец, четвертой задачей является разрешение вопроса о преимущественном применении в соответствии с имеющимися условиями той или иной формы расчетов.

Единым расчетным центром всего обобществленного хозяйства СССР, после проведения кредитной реформы является Госбанк, на котором лежит обязанность, не только осуществления расчетов между всеми хозорганами и контроль расчетов, но и разработка правил производства расчетов на основе утвержденных правительством принципов.

...Разработанная на основе решения правительства система расчетов может быть подразделена на три основные группы: расчеты через Госбанк при нахождении продавца и покупателя в разных городах (иностранно-городской грузооборот), расчеты через Госбанк при нахождении покупателя и продавца в одном городе и расчеты хозорганов непосредственно между собой при сохранении контролирующей роли Госбанка и завершении расчетов при его посредстве»¹⁴.

Эти принципы были учтены при проведении кредитной реформы 1930—1932 годов.

В 1933 году наряду с основными формами расчетов Государственный банк СССР приступил к организации расчетов, основанных на зачете взаимных требований.

В соответствии с постановлением Совнаркома от 25 мая 1932 года по докладу «О работе Государственного банка» сотрудники Ленинградской городской конторы Государственного банка СССР О.И. Кадинский и Ю.Е. Шенгер провели опыт по организации безналичных расчетов через Бюро взаимных расчетов.

Овсей Израилевич Кадинский (1898—1982) — ветеран Ленинградской городской конторы Государственного банка. Стаж работы в банковской системе — более 38 лет. Трудовая деятельность О.И. Ка-



¹⁴ «Развитие и организация кредитной системы СССР». Москва: Госфиниздат СССР, 1934 год.

динского началась в Северо-Западной областной конторе Государственного банка в 1925 году — в первые годы построения новой банковской системы. В 1930 году он был назначен заместителем начальника единого операционного отдела Ленинградской конторы Госбанка СССР и стал фактически одним из основных проводников кредитной реформы 1930—1932 гг., которая затронула не только Государственный банк, но и хозяйственные предприятия страны.

Совместно с учеными Ю.Е. Шенгером и П.Скорородовым читал лекции о новых формах кредитования и расчетов, делал доклады о новых прогрессивных методах в банковской практике.

Автор многочисленных статей в журналах “Деньги и кредит”, “Советские финансы”, а также в газете “Ленинградская правда”.

В 1939—1940 гг. работал над проектами инструкций по расчетам и кредитованию.

Во время Великой Отечественной войны был призван в Полевую контору Ленинградского фронта. Имел правительственные награды: орден Красной Звезды, орден Отечественной войны и медали.

После окончания войны работал в Планово-экономическом отделе Ленинградской городской конторы Госбанка.

Юрий Евгеньевич Шенгер (1904—1974) в 1924 году окончил Ленинградский государственный университет по финансовому циклу экономического отделения факультета общественных наук, после чего был направлен в Ленинградскую контору Государственного банка. За время работы в Ленинградской конторе (1924—1936 гг.) занимал должности от статистика до директора планово-экономического отдела и старшего консультанта конторы.

Педагогическую работу начал в 1926 году в Ленинградском институте народного хозяйства им. Энгельса. В 1930 году Ю.Е. Шенгер продолжил свою педагогическую деятельность в Ленинградском финансово-экономическом институте, в котором до 1936 года читал курс лекций по темам “Деньги и кредит в СССР” и “Кредитное планирование”.

3 сентября 1939 года защитил в Московском кредитно-экономическом институте кандидатскую диссертацию на тему “Вопросы планирования финансов”.

Ю.Е. Шенгер написал ряд работ, среди которых: “Вексель и вексельный оборот накануне кредитной реформы” (1930), “Кредитование иногороднего документооборота” (1932), “Развитие и организация кредитной системы СССР” (1934), “Планирование и экономический базис расчетных счетов” (1938), “Планирование кредита” (1940), “Очерки советского кредита” (1961).



На основе двухгодичных исследований О.И. Кадинским и Ю.Е. Шенгером были подготовлены проекты инструктивных документов по развитию местных бюро взаимных расчетов и сделаны некоторые выводы об их экономической целесообразности и эффективности. В частности, авторы приводили следующие данные: *“Местными бюро было охвачено свыше 120 предприятий, контор и складов. Совокупный валовой оборот МБВР¹⁵ Ленинграда в 1933—1934 гг. ориентировочно определялся в 3—5 млрд. руб. Ни у одного МБВР процент зачета не опускался ниже 87%, а в отдельные месяцы повышался до 90%”.*

В журнале “Деньги и кредит” № 3 за 1949 год О.И. Кадинский в своей статье “Банк мобилизует резервы ускорения оборачиваемости” (из практики Ленинградской конторы Госбанка) писал: *“Для ускорения расчетов, проводимых через Ленинградские бюро взаимных расчетов, оборот которых за прошлый год (1948) составил крупную сумму и охватил большую часть расчетов легкой, текстильной, пищевой и местной промышленности, а также ленинградской городской торговли, участники БВР¹⁶ по инициативе Госбанка перешли на систему последующего отказа от акцепта. В связи с этим одногородние поставщики получают платежи за отпущенные товары уже на следующий день после сдачи счетов в БВР”.*

Положительный опыт Ленинградской конторы был использован для развития безналичных расчетов через БВР в стране.

Первое БВР было организовано в 1931 году, в 1941 году их было 62, к 1946 году — 153, в 1953 году — почти 700¹⁷.

¹⁵ МБВР — местное бюро взаимных расчетов.

¹⁶ БВР — бюро взаимных расчетов.

¹⁷ Государственный банк СССР. Авторский коллектив под руководством В.Ф. Попова. Москва: Госфиниздат, 1957 год.

Следует отметить, что в 1953 году через БВР оборот по оплате требований составлял 38,6% всего безналичного платежного оборота, учитываемого Госбанком, и 87,4% оборота по всем видам зачетных операций. При этом в число участников включались предприятия и организации разных отраслей хозяйства, расположенных в одном пункте, либо одной отрасли независимо от их территориального расположения. Эти расчеты стали постоянно действующими формами зачетных операций.

Однако эффективность организации расчетов по зачету достигалась при условии целесообразного подбора операций, включаемых в зачет, выбора места платежа и состава участников, определения продолжительности зачетных периодов. Эти вопросы были решены путем внедрения децентрализованных зачетов. Зачет проводился по адресу ведения расчетного счета предприятия, и к зачету принимались документы только за материальные ценности и услуги. К 1957 году порядок децентрализованных зачетов применялся уже во всех отраслях промышленности.

Объемы безналичного платежного оборота по всем формам расчетов, осуществляемых через Государственный банк, с 1940 по 1966 год возрос более чем в 10 раз (с 95 до 1040 млрд. рублей).

В 1940 г. взаимные зачеты составляли 11,1% от постоянно учитываемого банком платежного оборота по основным формам безналичных расчетов, в 1946 году — 16,2%, в 1965 году — 47,5% и в 1966 году — 51%. Более половины этого оборота проходило по специальным ссудным счетам.

Наиболее распространенной формой безналичных расчетов за товары и услуги являлась акцептная форма (оплата с согласия (акцепта) плательщика), которая, по данным за 1966 год, составляла 65% всех расчетов за товарные материальные ценности и услуги и 48% всего безналичного платежного оборота. Расчеты между предприятиями за отгруженную продукцию производились в порядке акцепта, по аккредитиву, через особый счет, посредством поручений (переводов) и чеков.

Развитие безналичных расчетов во второй половине XX века характеризовалось возрастающим значением кредита банка в обеспечении платежного оборота¹⁸.

Функционировавшая в это время платежная система Государственного банка была частью платежной системы Советского Союза.

Государственный банк являлся единым расчетным центром СССР. Кроме него, участниками платежной системы также являлись:

- Стройбанк СССР, который в соответствии с его Уставом осуществлял расчеты обслуживаемых им предприятий и организаций, а также их кредитование по операциям, связанным с расчетами;
- Внешторгбанк СССР и Государственные трудовые сберегательные кассы СССР, которые осуществляли предусмотренные их уставами расчетные операции обслуживаемых организаций, учреждений и граждан.

При такой организации платежной системы все безналичные расчеты осуществлялись через Государственный банк СССР и его учреждения по системе межфилиальных оборотов (МФО), за исключением расчетов между клиентами одного учреждения. Участниками МФО были отделения, городские, областные и республиканские конторы Госбанка СССР, которым были даны номера участников МФО, каждое отделение Госбанка СССР вело бухгалтерский учет операций на основе МФО самостоятельно (децентрализованно).

Отделения составляли балансы и представляли их в вышестоящую структуру — контору Государственного банка, где составлялся сводный баланс с включением его в последующем в сводный баланс Госбанка СССР.

После проведенной в 1987 году реорганизации кредитной системы, в результате которой были образованы спецбанки¹⁹ (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Агропромбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк СССР в соответствии с его Уставом, утвержденным в 1988 году, стал главным банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в народном хозяйстве. Все созданные спецбанки являлись самостоятельными хозяйственными учреждениями и имели свой баланс. Поскольку спецбанки были сформированы на основе отделений бывшего Госбанка СССР, они получили статус участников межфилиальных оборотов.

Дальнейшие изменения банковской системы — создание в 1990 году Государственного банка РСФСР (с 1992 года — Центрального банка Российской Федерации (Банка России)), а также

¹⁸ Кредитно-денежная система СССР. Авторский коллектив. Москва: Изд-во «Финансы», 1967 год.

¹⁹ Постановление ЦК КПСС от 17 июля 1987 г. № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилению их воздействия на повышение эффективности экономики» и Постановление Совмина СССР от 6 октября 1987 г. № 118 «О перестройке деятельности и организационной структуры банков в СССР».

создание на базе спецбанков независимых коммерческих банков — выдвинули реформирование и модернизацию платежной системы в число первоочередных задач. Создавались расчетно-кассовые центры, в которых открывались корреспондентские счета кредитных организаций и банковские счета других клиентов Банка России. Начиналось внедрение электронных технологий межбанковских расчетов. Внутрорегиональные, а затем межрегиональные и электронные расчеты начинали вытеснять бумажные авизо.

Платежная система Банка России, создаваемая на базе системы МФО Госбанка СССР, в силу объективных причин (прежде всего из-за невысокого на тот период уровня развития технической базы и телекоммуникационной инфраструктуры) строилась как система децентрализованная. В условиях, сложившихся в стране в начале 90-х годов, централизованный подход к построению платежной системы Банка России не смог бы обеспечить внедрение в достаточно сжатые сроки электронной технологии проведения платежей.

Однако существование децентрализованной системы, характеризовавшейся технологическими различиями между регионами, создавало дополнительные трудности для тех банков, которые стремились развивать свою филиальную сеть на территории различных субъектов Российской Федерации. Кроме того, технологические различия в функционировании региональных компонент платежной системы Банка России определяли различный набор сервисов, предоставляемых кредитным организациям Банком России в разных регионах страны. В результате кредитные организации вынуждены были выстраивать различную политику в области управления собственной ликвидностью.

Тем не менее к концу 1998 года было в основном завершено построение двухуровневой платежной системы Банка России, состоящей из взаимосвязанных региональных компонент. Расчеты по платежам осуществлялись по принципу «каждый с каждым» на внутрорегиональном или межрегиональном уровне. Межрегиональные электронные расчеты осуществлялись через головных участников расчетов каждого территориального учреждения Банка России, при этом обмен сообщениями между ними происходил через Межрегиональный центр информатизации Банка России, который расчетов не производил, а являлся центром передачи сообщений.

Такая архитектура сложилась в ходе становления платежной системы Банка России и полностью соответствовала имевшимся в тот период потребностям в расчетах, ориентированным преимущественно на внутрорегиональные экономические связи, а также уровню развития телекоммуникаций и технических возможностей Банка России. Создание сервисов внутрорегиональных и межрегиональных электронных расчетов в платежной системе Банка России позволило существенно сократить сроки завершения расчетных операций, а также способствовало развитию и распространению электронных технологий, с помощью которых в настоящее время осуществляется более 98% платежей, проводимых через платежную систему Банка России.

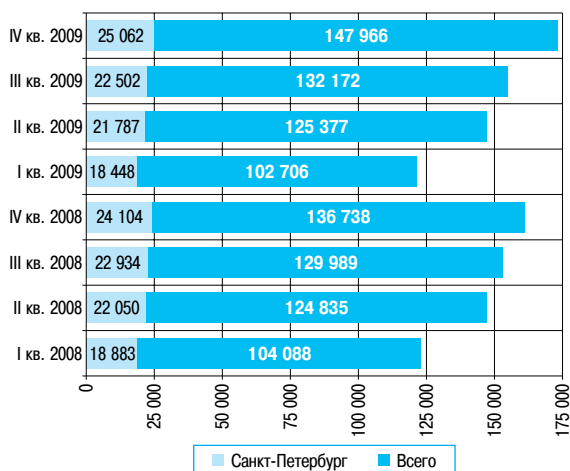
Дальнейшее развитие интеграционных процессов в экономике страны, расширение и рост национальных финансовых рынков потребовали унификации организационных и программных решений, в связи с чем было принято решение о переводе обработки учетно-операционной информации подразделений расчетной сети территориальных учреждений Банка России в Коллективные центры обработки информации, которые были созданы на базе технических средств Главного управления Банка России по Нижегородской области (КЦОИ-1), Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу (КЦОИ-2) и Межрегионального центра информатизации Банка России (г. Москва) (КЦОИ-МР).

Поэтапный перевод территориальных учреждений Банка России на обработку информации в условиях коллективной обработки информации централизованным способом на КЦОИ-1 и КЦОИ-2 начался в 2004 году, на КЦОИ-МР — в 2009 году. К концу 2007 года КЦОИ-1 и КЦОИ-2 осуществляли обработку учетно-операционной информации подразделений расчетной сети 37 территориальных учреждений Банка России каждый, а к концу 2009 года была начата обработка двух регионов на КЦОИ-МР.

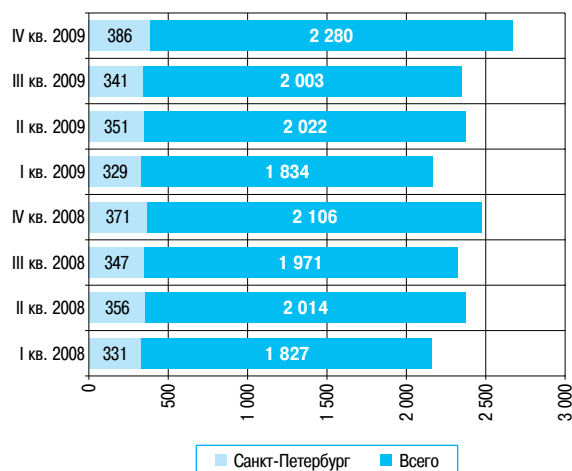
Начиная с 2008 года функционирование платежной системы Банка России обеспечивается в основном системой коллективной обработки информации, а также транспортной системой электронных расчетов и средой взаимодействия с клиентами Банка России. КЦОИ осуществляют обработку информации в консолидированном режиме путем одновременной и независимой друг от друга обработки информации территориальных учреждений Банка России. Устойчивое функционирование системы коллективной обработки информации и достижение бесперебойного предоставления информационно-вычислительных услуг обеспечивается путем взаимного резервирования, а также дублирования в режиме реального времени данных, необходимых для продолжения обработки учетно-операционной информации.

Так, в целом за 2009 год количество электронных платежных документов, обработанных КЦОИ-2 по всем 37 регионам, возросло на 2,6% (с 495,6 млн. ед. за 2008 год до 508,4 млн. ед. за 2009 год), средневневной документооборот составил более 2 млн. документов (максимально 3,3 млн. документов), из которых 413,2 тыс. документов (16,5%) приходились на Санкт-Петербург.

**Динамика документооборота
в КЦОИ-2 (тыс. ед.)**



**Динамика среднегодневного документооборота
в КЦОИ-2 (тыс. ед.)**



Вместе с тем магистральным направлением развития платежных систем во всех регионах мира (как отмечалось в документах Комитета по платежным системам и расчетам при Банке международных расчетов в Базеле) стало создание систем валовых расчетов в режиме реального времени (ВРРВ), функционирующих под эгидой центральных банков, и неттинговых систем, операторами которых являются, как правило, организации негосударственного сектора экономики.

Россия не могла остаться в стороне от мировых тенденций, которые соответствуют современному уровню социально-экономического развития страны. Из числа государств, входящих в первую десятку промышленно развитых стран, вплоть до недавнего времени только Канада и Россия не обладали системой валовых расчетов в режиме реального времени.

Задача построения в России системы валовых расчетов в режиме реального времени являлась уникальной в мировых масштабах. Осуществление указанной задачи Банк России начал с разработки в конце 2003 года принципов построения прототипа автоматизированной системы валовых расчетов в режиме реального времени. С лета 2006 года началась эксплуатация системы в рамках Опытной зоны, включавшей на конечном этапе 13 регионов, в каждом из которых в испытаниях прототипа системы участвовали как подразделения Банка России, так и кредитные организации. Одним из первых к опытной эксплуатации прототипа системы валовых расчетов в режиме реального времени приступил Санкт-Петербург. В регионе в осуществлении работ по тестированию и доработке системы приняли участие не только специалисты Главного управления, но и 18 кредитных организаций.

В настоящее время начальный этап построения в России системы валовых расчетов в режиме реального времени, получившей название системы БЭСП (Банковские электронные срочные платежи), успешно завершен. Приказом Банка России от 18 июля 2007 года № ОД-519 система БЭСП с 23 июля 2007 года была введена в постоянную эксплуатацию²⁰.

Вновь созданная система является крупнейшей в мире по территориальному охвату и не имеет аналогов среди подобных систем иностранных центральных банков: никто и никогда еще не выстраивал платежную систему, которая позволяла бы проводить платежи в режиме реального времени на территории, охватывающей 11 часовых поясов. Например, если взять Fedwire — крупнейшую из зарубежных платежных систем, обеспечивающую проведение платежей на территории Соединенных Штатов Америки, то даже ее масштабы не столь велики: расстояние от Гавайских островов или Аляски до Нью-Йорка или Флориды намного меньше, чем от Калининграда до Чукотки, а количество охватываемых системой Fedwire часовых поясов ограничено пятью.

Система БЭСП является высокотехнологичным направлением развития платежной системы Банка России, значение которого постоянно возрастает. Добровольное участие в системе БЭСП при обязательном участии в региональных компонентах обеспечивает плавность внедрения системы БЭСП, чему также способствует предусмотренная нормативными актами Банка России возможность выбора одной из двух форм участия: прямой (ПУР)²¹ и ассоциированной (АУР)²².

²⁰ Савинская Н.А., Образцов М.В. Системы валовых расчетов в режиме реального времени // Актуальные проблемы финансов и банковского дела. СПб.: СПбГИЭУ, 2007 г.

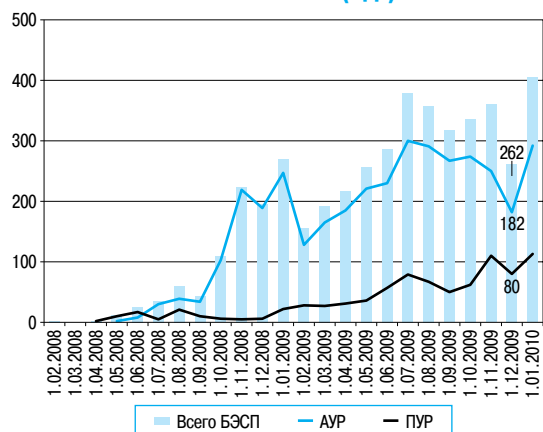
²¹ ПУР — прямой участник расчетов в системе БЭСП.

²² АУР — ассоциированный участник расчетов в системе БЭСП.

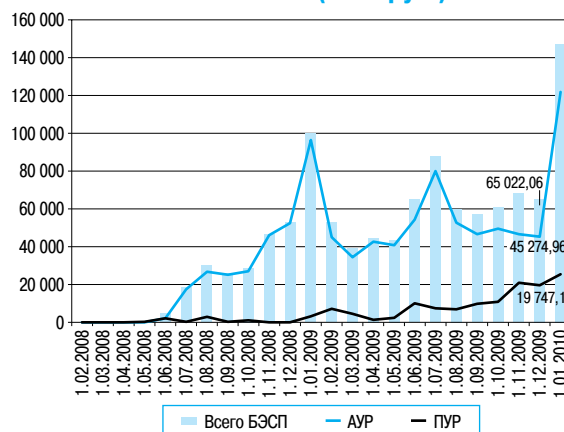
По состоянию на 1 марта 2010 года в Российской Федерации участниками системы БЭСП уже являются 920 кредитных организаций (485 ПУР и 435 АУР) и 80 территориальных органов Федерального казначейства. В Санкт-Петербурге участниками расчетов в системе БЭСП стали 49 кредитных организаций (32 ПУР и 17 АУР) и Управление Федерального казначейства.

В 2009 году санкт-петербургскими участниками через систему БЭСП было проведено 3525 платежей на общую сумму 788,5 млрд. рублей.

**Количество платежей
санкт-петербургских участников
системы БЭСП (ед.)**

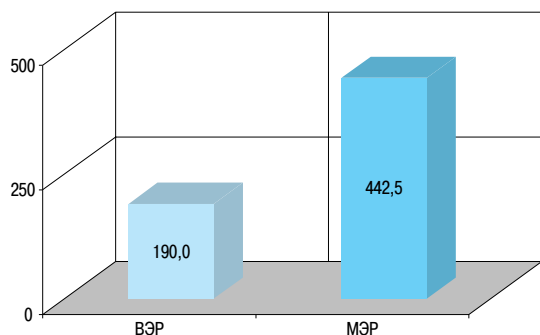


**Объем платежей
санкт-петербургских участников
системы БЭСП (млн. руб.)**

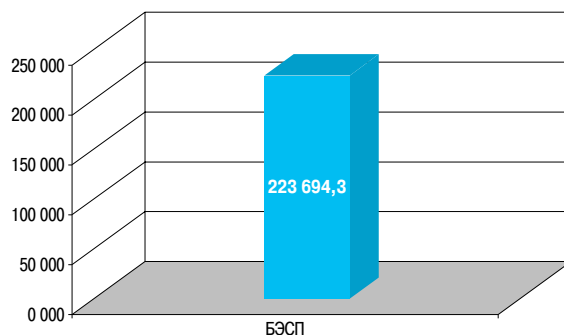


Средняя сумма одного платежа, проведенного через систему БЭСП, составила более 223,7 млн. рублей.

**Средняя сумма одного платежа
в системах ВЭР-МЭР (тыс. руб.)**



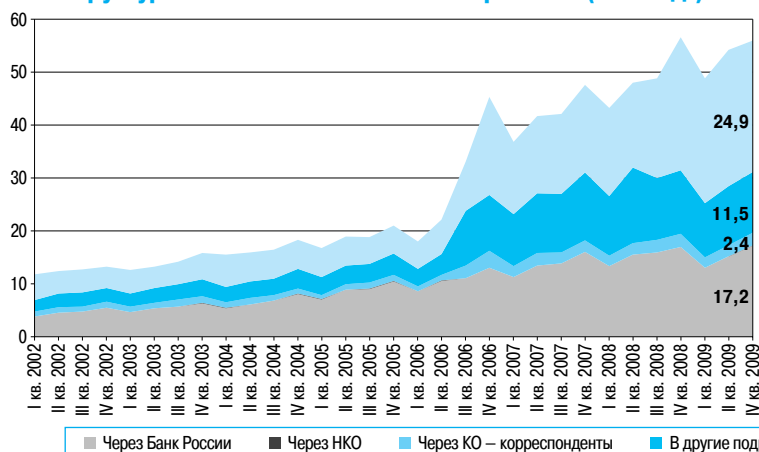
**Средняя сумма одного платежа
в системе БЭСП (тыс. руб.)**



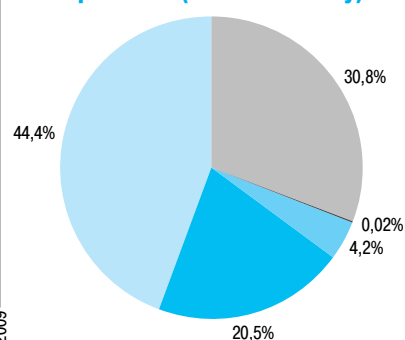
При этом средняя сумма срочного платежа, проведенного через систему БЭСП, существенно (на 3 порядка) превышает средние суммы платежей, проведенных через системы внутрирегиональных и межрегиональных платежей. И хотя количество срочных платежей пока еще не столь велико, их объемы позволяют говорить о том, что система БЭСП начала выполнять свое основное предназначение — проведение крупных срочных платежей в режиме реального времени.

Несмотря на кризисные явления на финансовых рынках, меры, принятые Банком России по поддержанию ликвидности кредитных организаций (филиалов), позволили платежной системе Российской Федерации в 2009 году сохранить работоспособность и функционировать без сбоев. Стабильное функционирование в сочетании с надежностью и эффективностью применяемых технологических решений способствовало возрастанию роли платежной системы Банка России, а также расширению применения инновационных технологий при осуществлении безналичных расчетов. Так, по данным по платежной системе Банка России удельный вес общего объема внутрирегиональных, межрегиональных и срочных платежей по Санкт-Петербургу за 2009 год увеличился с 38,1 до 45,8% относительно общего платежного оборота в регионе.

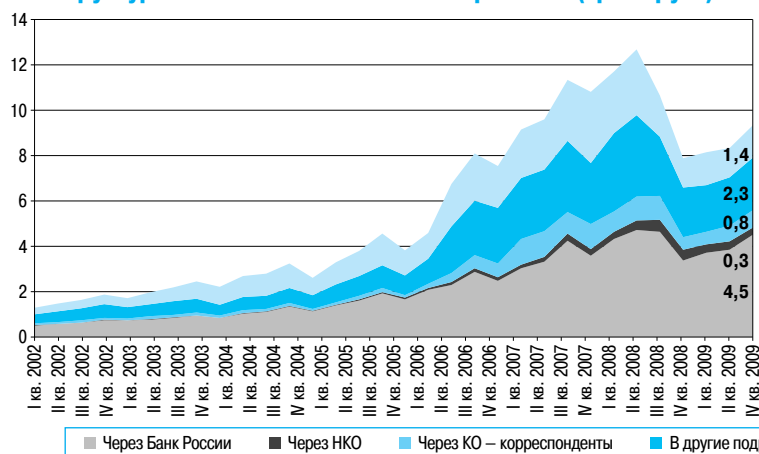
Структура безналичных платежей в регионе (млн. ед.)



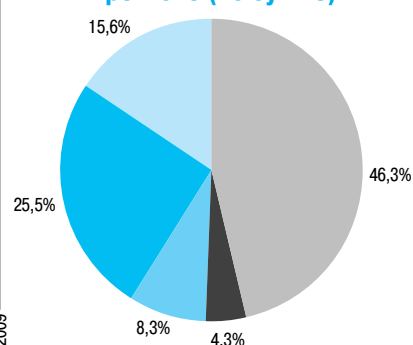
Структура безналичных платежей в регионе (по количеству)



Структура безналичных платежей в регионе (трлн. руб.)



Структура безналичных платежей в регионе (по сумме)



Обеспечение надежного функционирования платежной системы России и ее дальнейшее совершенствование продолжают оставаться одним из приоритетных направлений деятельности Банка России.

В настоящее время разрабатывается новая концепция развития платежной системы Банка России на среднесрочный период, в которой рассматриваются варианты создания централизованной платежной системы на основе качественного развития системы БЭСП и новой компоненты платежной системы, формируемой на базе существующих сервисов внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов с целью обеспечения проведения несрочных платежей.

Материал подготовлен коллективом авторов в составе:

Савинской Н.А. — Начальника Главного управления;
 Пивоварова В.В. — Заместителя начальника Главного управления;
 Смирновой Н.И. — Заместителя начальника Управления информации и внешних связей;
 Образцова М.В. — Начальника Управления платежных систем и расчетов;
 Поздеевой И.А. — Заместителя начальника Управления платежных систем и расчетов.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 18 (1187)

31 МАРТА 2010

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

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

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

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

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

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