

информационные сообщения	2
аналитические материалы	4
Ценовая конъюнктура мировых товарных рынков и внешняя торговля России в первом полугодии 2010 года	4
Состояние банковского сектора России в первом полугодии 2010 года	12
кредитные организации	21
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2010 года	21
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	25
Объявление временной администрации по управлению ОАО “ХОУМ-БАНК”	25
Сообщение об аннулировании государственной регистрации и признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ОАО АКБ “Град-Банк”	27
Сообщение об аннулировании государственной регистрации и признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ЗАО УРП	27
ставки денежного рынка	28
Сообщения Банка России	28
Показатели ставок межбанковского рынка с 30 августа по 3 сентября 2010 года	32
Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро	33
внутренний финансовый рынок	34
валютный рынок	34
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	34
Показатели биржевых торгов за период с 30 августа по 3 сентября 2010 года	35
рынок драгоценных металлов	36
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	36
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	36
Официальные сообщения Банка России	36
Решение о выпуске облигаций Банка России	37
Официальное сообщение Банка России	41
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 30 августа — 3 сентября 2010 года	41
официальные документы	45
Указание Банка России от 20.07.2010 № 2482-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”	45

ИНФОРМАЦИЯ

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

- I декада августа — 8,78%;
- II декада августа — 8,76%;
- III декада августа — 8,74%.

30.08.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Совет директоров Банка России 31 августа 2010 года принял решение оставить без изменения уровень ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям Банка России.

После продолжительного периода снижения инфляции в августе было отмечено ускорение темпов роста потребительских цен, главным фактором которого стало повышение инфляционных ожиданий, обусловленное разбросом оценок последствий воздействия аномальных погодных условий на производство сельскохозяйственной продукции и повышением цен на зерно на мировом рынке. В результате годовая инфляция возросла с 5,5% в июле текущего года до 5,9% на 23 августа. Однако Банк России в настоящее время не видит достаточных оснований для того, чтобы сделать вывод о негативном влиянии указанных ценовых шоков на инфляцию в среднесрочной или долгосрочной перспективе. Банк России продолжит отслеживать воздействие указанных факторов на инфляционные процессы.

Данные о динамике основных макроэкономических индикаторов свидетельствуют о том, что в российской экономике сохраняются риски для устойчивого роста. После существенного улучшения основных экономических показателей, зафиксированного во втором квартале 2010 года, в июле произошло замедление

процесса восстановления экономической активности, на что указывают изменение индекса промышленного производства, динамика инвестиций, некоторое ухудшение показателей занятости. Вместе с тем в июле продолжилось снижение процентных ставок по банковским кредитам нефинансовым организациям, чему способствовала проводимая Банком России стимулирующая денежно-кредитная политика. Кроме того, сохранилась тенденция к оживлению потребительской активности.

Признаки неустойчивости восстановления экономического роста проявились не только в России, но и среди ведущих мировых экономик.

Учитывая указанные тенденции, а также сохранение на умеренном уровне инфляционных рисков, определяемых монетарными условиями, Банк России считает возможным сохранить в ближайшие месяцы действующие параметры денежно-кредитной политики, которые должны способствовать дальнейшему повышению кредитной активности банковского сектора и обеспечивать поддержку экономики для выхода на траекторию устойчивого роста.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будут рассмотрены вопросы процентной политики, предполагается провести в сентябре 2010 года.

31.08.2010 г.

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) – www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) – www.vtb-24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) – www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) – www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) – www.gazprombank.ru, РОСБАНК (2272) – www.rosbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) – www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) – www.bankuralsib.ru, МДМ БАНК (323) – www.mdm.ru (mdm.ru), РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах.

ИНФОРМАЦИЯ

об Указании Банка России от 20 июля 2010 года № 2482-У

В соответствии с федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и “О банках и банковской деятельности” в целях совершенствования нормативной базы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности Банком России издано Указание Банка России от 20 июля 2010 года № 2482-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям” (далее — Указание Банка России № 2482-У).

В настоящее время в случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России обязан внести в информационную базу сведения о лицах, занимавших должности руководителей кредитной организации в течение последних 12 месяцев до даты отзыва лицензии.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесе-

нии изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций у банков, размер собственных средств (капитала) которых не соответствует установленному размеру и не представивших в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Вместе с тем в отдельных случаях непосредственная вина руководителей банка может отсутствовать. В связи с этим Указание Банка России № 2482-У предусматривает возможность не включать в вышеуказанном случае в информационную базу сведения о руководителях кредитной организации, если они предприняли необходимые действия, предусмотренные федеральными законами и нормативными актами Банка России для защиты интересов кредиторов и вкладчиков, включая обеспечение активов, достаточных для расчетов с кредиторами в полном объеме и достоверно отраженных в отчетности.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”^{*}.

2.09.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 27 августа 2010 года составил 475,8 млрд. долларов США против 475,2 млрд. долларов США на 20 августа 2010 года.

2.09.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 30 августа 2010 года составил 5147,1 млрд. рублей против 5190,0 млрд. рублей на 23 августа 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.

3.09.2010 г.

^{*} Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

ЦЕНОВАЯ КОНЬЮНКТУРА МИРОВЫХ ТОВАРНЫХ РЫНКОВ И ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2010 ГОДА

Ценовая конъюнктура мировых товарных рынков. В первом полугодии 2010 г. продолжался рост цен на большинстве мировых товарных рынков. В результате в первом полугодии 2010 г. цены на нефть, нефтепродукты, цветные металлы были выше, чем в аналогичный период 2009 года. В целом за первое полугодие 2010 г. уровень цен на основные товары российского экспорта был примерно на четверть выше, чем годом ранее. По оценкам Банка России¹, энергоресурсы в среднем подорожали на 30%, неэнергетические товары — на 5% (в первом полугодии 2009 г. цены на эти группы товаров понизились на 46 и 23% соответственно).

Рисунок 1. Динамика мировых цен с учетом структуры российского экспорта (прирост в % к декабрю 2007 г.)



Примечание. Расчеты Банка России.

Цены на нефть на мировом рынке в первом полугодии 2010 г. преимущественно повышались. Максимального значения в первой половине года цены на российскую нефть достигли 3 мая, когда баррель нефти сорта “Юралс” на мировом рынке стоил 85,3 доллара. Повышение цен в основном было связано с ожиданиями роста спроса на нефть в условиях начавшегося увеличения производства в ряде стран, продолжающимся ростом экономики Китая и последовательными повышениями прогнозов спроса на нефть в мире в 2010—2011 гг., с динамикой курса доллара США. Снижение цен в мае и июне в среднем до 74 долл. США за баррель было связано с рисками, вызванными долговым кризисом в ряде стран Европейского союза, замедлением экономического роста в Китае, неопределенностью перспектив развития экономики США, слабым спросом на энергоресурсы в европейских странах, а также с укреплением доллара США. По итогам первого полугодия 2010 г. цена на российскую нефть на мировом рынке по сравнению с первым полугодием 2009 г. повысилась на 50% и составила 75,8 долл. США за баррель (в первом полугодии 2009 г. — 50,5 долл. США за баррель, что было ниже, чем в аналогичный период 2008 г., на 52%).

Динамика цен на нефтепродукты в основном соответствовала изменениям цен на нефть. В первом полугодии 2010 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года цены на нефтепродукты в среднем повысились на 51%: бензин автомобильный подорожал на 46%, дизельное топливо — на 43%, мазут — на 58% (в первом полугодии 2009 г. цены на эти товары понизились на 47, 55 и 43% соответственно).

Начавшийся в августе 2009 г. рост цен на природный газ в Европе продолжился в I квартале 2010 г., однако во II квартале в условиях сезонного сокращения спроса цены на природный газ несколько снизились. В результате в первом полугодии 2010 г. природный газ на европейском рынке оставался на 19% дешевле, чем в соответствующий период предыдущего года (в первом полугодии 2009 г. он был на 13% дешевле, чем в первом полугодии 2008 г.).

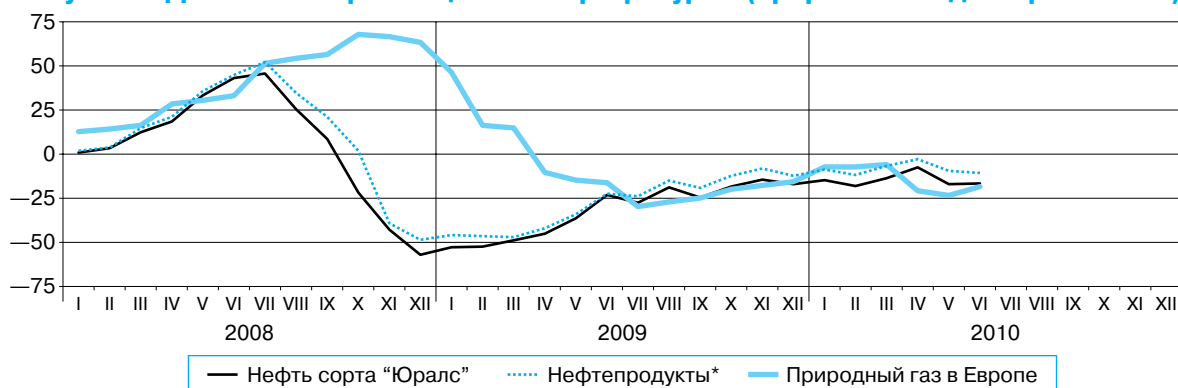
Повышение цен на уголь, начавшееся на мировом рынке во второй половине 2009 г., в первом полугодии 2010 г. продолжилось. В первом полугодии 2010 г. уголь был дороже, чем в аналогичный период предыдущего года, в 1,4 раза (в первом полугодии 2009 г. — дешевле в 1,8 раза). Постепенное возобновление мирового спроса на сталь одновременно с повышением цен на сырье (железную руду) определило начавшийся в 2010 г. рост цен на продукцию черной металлургии. Однако в первом полугодии 2010 г. цены на черные металлы оставались на 8%

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

¹ Расчет индексов цен производится по корзине товаров, составляющей около 80% от стоимости российского экспорта. Источники: Reuters, World Bank, International financial statistics (IMF), FT commodities & agriculture.

ниже, чем в аналогичный период 2009 г. (в первом полугодии 2009 г. они были на 4% ниже, чем в тот же период 2008 г.).

Рисунок 2. Динамика мировых цен на энергоресурсы (прирост в % к декабрю 2007 г.)

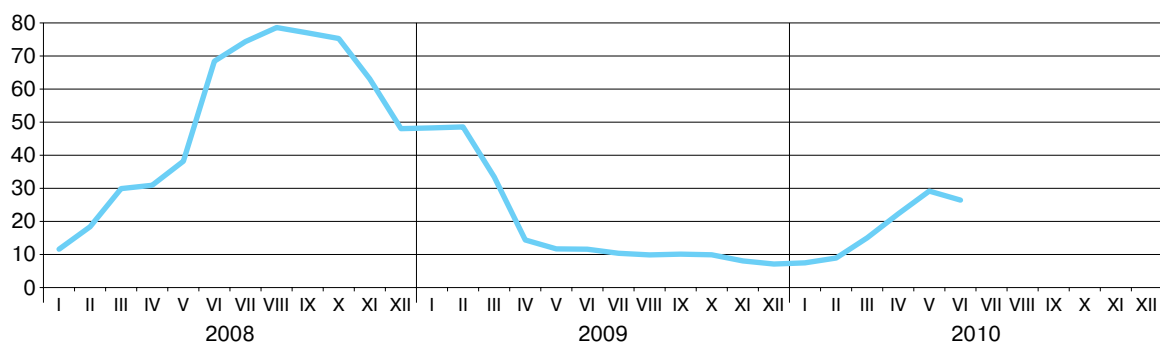


* Средневзвешенный по объемам российского экспорта индекс цен на бензин, дизельное топливо, мазут.

Источники: Reuters, World Bank, International financial statistics (IMF), FT commodities & agriculture.

Примечание. Расчет средних цен и индексов цен по нефтепродуктам Банка России.

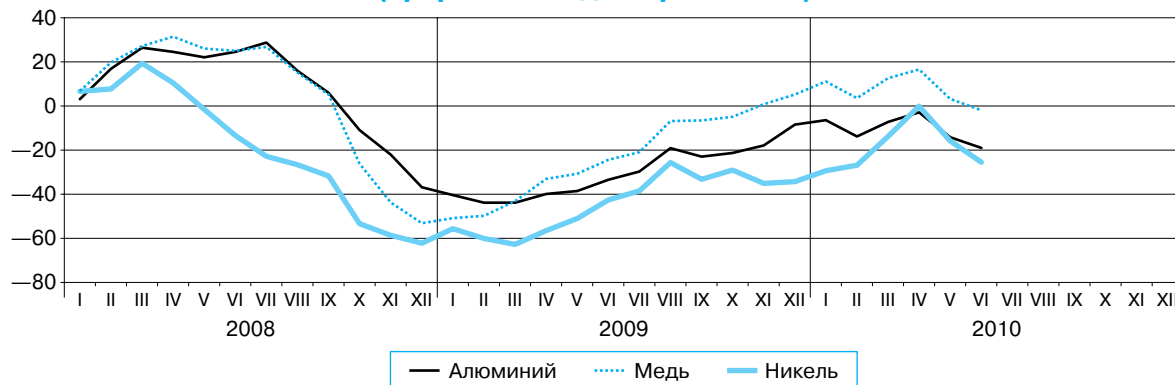
Рисунок 3. Динамика мировых цен на черные металлы (прирост в % к декабрю 2007 г.)



Источник: World Bank.

Повышение цен на мировом рынке цветных металлов, начавшееся во II квартале 2009 г. под влиянием растущего инвестиционного, а также промышленного спроса, особенно со стороны Китая, как и на рынке нефти, продолжалось до мая 2010 года. По итогам первого полугодия 2010 г. по сравнению с тем же периодом предыдущего года алюминий подорожал в 1,5 раза, медь и никель — в 1,8 раза (в первом полугодии 2009 г. цены на алюминий и медь понизились в 2 раза, на никель — в 2,3 раза).

Рисунок 4. Динамика мировых цен на цветные металлы (прирост в % к декабрю 2007 г.)



Источник: International financial statistics (IMF).

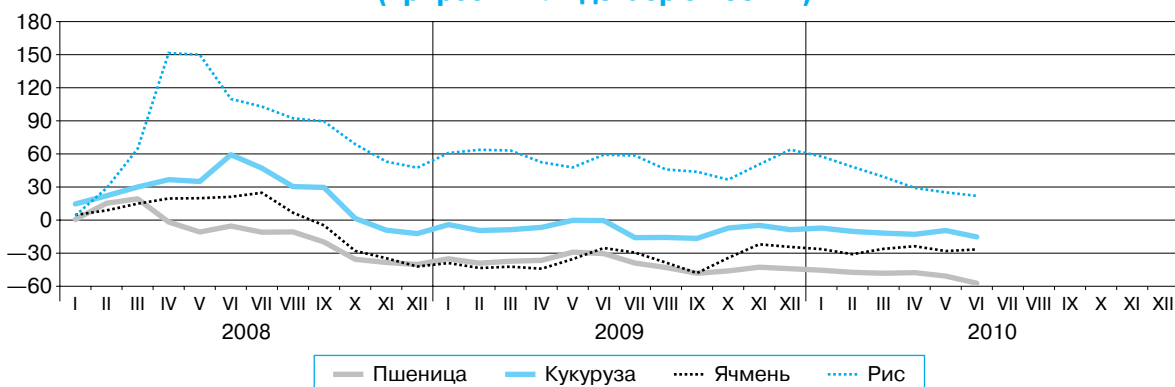
На динамике цен на другие сырьевые товары российского экспорта также отразилась ситуация в мировой экономике. В январе—апреле 2010 г. возобновился рост цен на древесину, в

мае—июне они понижались. Под влиянием сокращения мирового спроса цены на минеральные удобрения в первом полугодии 2010 г. продолжали снижаться.

Динамика цен на продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье на мировых рынках в первом полугодии 2010 г. была разнонаправленной: цены на зерновые культуры, растительные жиры и сахар преимущественно понижались, на мясо — росли. Однако уровень цен на наблюдаемые продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье на мировых рынках в среднем был выше, чем в первом полугодии 2009 года.

Цены на зерновые культуры (кроме ячменя) во второй половине 2009 г. и первой половине 2010 г. снижались в результате ранее накопленных значительных объемов мировых запасов, повышения оценок переходящих запасов зерна, увеличения экспорта зерна на мировой рынок из России, Украины, Казахстана, Турции и других регионов мира. Цены на ячмень в IV квартале 2009 г. и первом полугодии 2010 г. оставались стабильными. Расширение посевных площадей риса и повышение его урожайности в целях достижения азиатскими странами — производителями риса более высокого уровня продовольственной безопасности, ожидания высоких урожаев этой культуры и увеличение экспорта риса на мировой рынок большинством стран способствовали снижению цен на него. В результате в первом полугодии 2010 г. относительно соответствующего периода предыдущего года цены на американскую пшеницу и кукурузу понизились на 23 и 6,5% соответственно, канадская пшеница подешевела на 17%, цены на ячмень были на 18% выше, чем в первом полугодии предыдущего года (в первом полугодии 2009 г. цены на эти зерновые культуры понизились на 36, 28, 41 и 46% соответственно). Цены на рис в первом полугодии 2010 г. были ниже, чем в аналогичный период 2009 г., на 13% (в первом полугодии 2009 г. — на 15%).

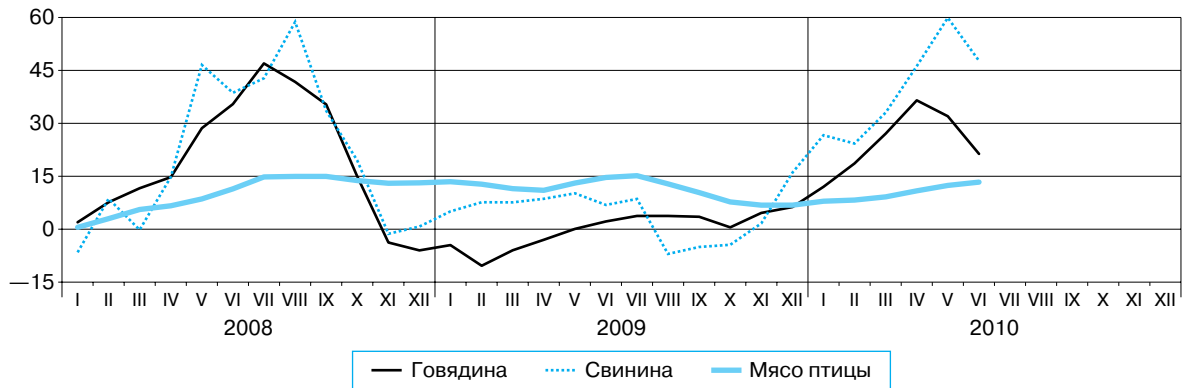
Рисунок 5. Динамика мировых цен на зерновые культуры (прирост в % к декабрю 2007 г.)



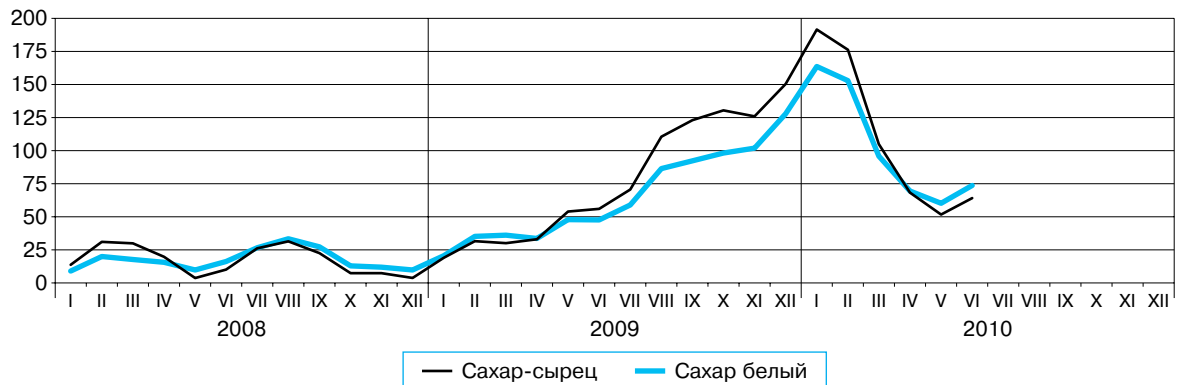
Источники: World Bank, International financial statistics (IMF).

В условиях постепенного выхода из экономического кризиса и улучшения положения в странах — крупнейших импортерах мяса потребление говядины в мире увеличивается, особенно в азиатских странах, при этом поголовье крупного рогатого скота в мире сокращается. Быстрыми темпами растет спрос на говядину в Республике Корея, Гонконге, Японии и Малайзии. На фоне ожиданий уменьшения вывоза говядины на мировой рынок из Бразилии и сокращения ее экспорта из Аргентины цены на продукцию животноводства повышались. Рост спроса на свинину в Азии (особенно в Китае) при ограничении ее экспорта на мировой рынок способствовал повышению цен на нее. На конъюнктуру мирового рынка мяса птицы оказывали влияние расширение его производства в Бразилии и Китае, развитие замещения импорта мяса птицы отечественным производством в России, ослабление спроса в ряде стран и снижение прогнозов роста спроса в странах Азии и Ближнего Востока. В первом полугодии 2010 г. по сравнению с аналогичным периодом 2009 г. цены на говядину и свинину повысились в среднем на 30%, мясо птицы подешевело на 2% (в первом полугодии 2009 г. цены на говядину понизились на 17%, на свинину — на 8%, мясо птицы подорожало на 6%).

После достижения в январе 2010 г. ценами на сахар максимального уровня до июня наблюдалось стремительное понижение цен. В результате в мае по сравнению с январем 2010 г. цены на сахар-сырец снизились в 1,9 раза, на сахар белый — в 1,6 раза. Основными причинами снижения цен на мировом рынке сахара были повышение прогнозов урожая и ожидания увеличения поставок на мировой рынок сахара из Бразилии и Индии в 2010/2011 сельскохозяйственном году. Тенденция к снижению цен на сахар была связана также с укреплением доллара США. Несмотря на снижение, уровень цен на сахар на мировом рынке оставался высоким. В первом полугодии 2010 г. сахар был в 1,5 раза дороже, чем в соответствующий период 2009 г. (в первом полугодии 2009 г. он был дороже почти в 1,2 раза).

Рисунок 6. Динамика мировых цен на мясо (прирост в % к декабрю 2007 г.)

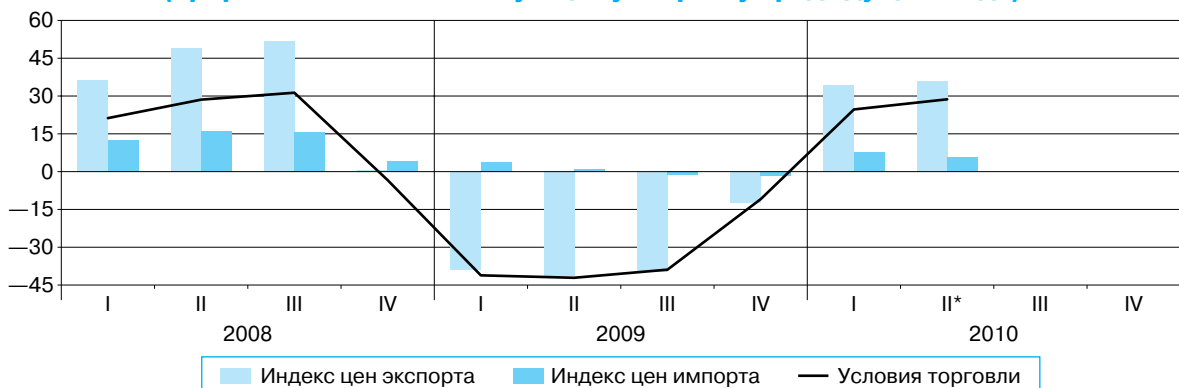
Источники: World Bank, International financial statistics (IMF).

Рисунок 7. Динамика мировых цен на сахар (прирост в % к декабрю 2007 г.)

Источник: FT commodities & agriculture.

На мировых рынках цены на растительные жиры в первом полугодии 2010 г. преимущественно повышались. Так, цены на пальмовое масло росли на фоне ожидаемого сокращения производства в Малайзии — крупнейшем его экспортере на мировой рынок — и увеличения спроса со стороны Китая. Однако ожидания высоких урожаев соевых бобов в ряде регионов мира оказывали ограничивающее воздействие на рост цен на растительные жиры. В первом полугодии 2010 г. по сравнению с тем же периодом предыдущего года пальмовое масло подорожало в 1,2 раза (в первом полугодии 2009 г. оно подешевело в 1,8 раза).

Условия торговли. В первом полугодии 2010 г. по сравнению с тем же периодом предыдущего года условия торговли Российской Федерации с другими странами улучшились: экспортные цены росли значительно быстрее, чем импортные. Индекс условий торговли в январе—июне 2010 г. оценивается в 1,28 (в январе—июне 2009 г. — 0,61).

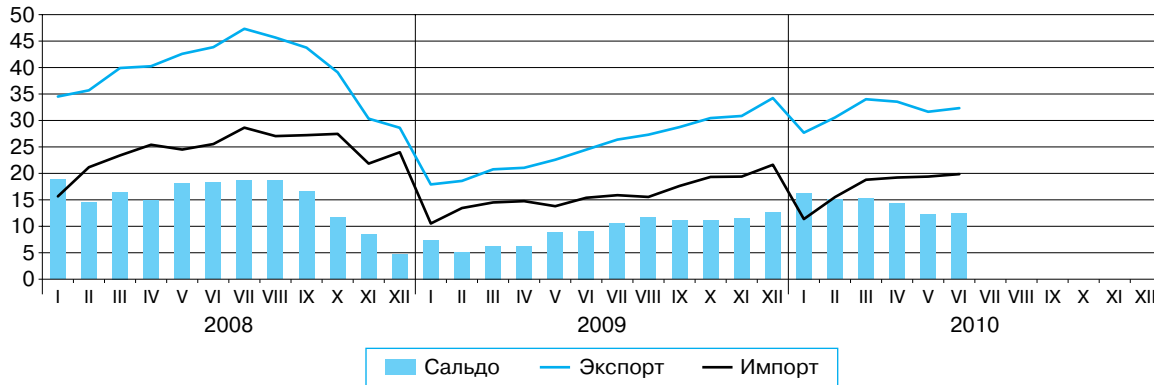
Рисунок 8. Условия торговли Российской Федерации (прирост в % к соответствующему кварталу предыдущего года)

* Оценка.

Источники: индексы цен — ФТС России, Росстат; условия торговли — расчеты Банка России.

Внешняя торговля. Торговый оборот Российской Федерации с зарубежными странами в январе—июне 2010 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличился на 41,5% — до 293,9 млрд. долл. США (в январе—июне 2009 г. он уменьшился на 44,2%). Профицит торгового баланса возрос почти в 2 раза и составил 85,6 млрд. долл. США (в январе—июне 2009 г. он сократился в 2,4 раза — до 43,0 млрд. долл. США).

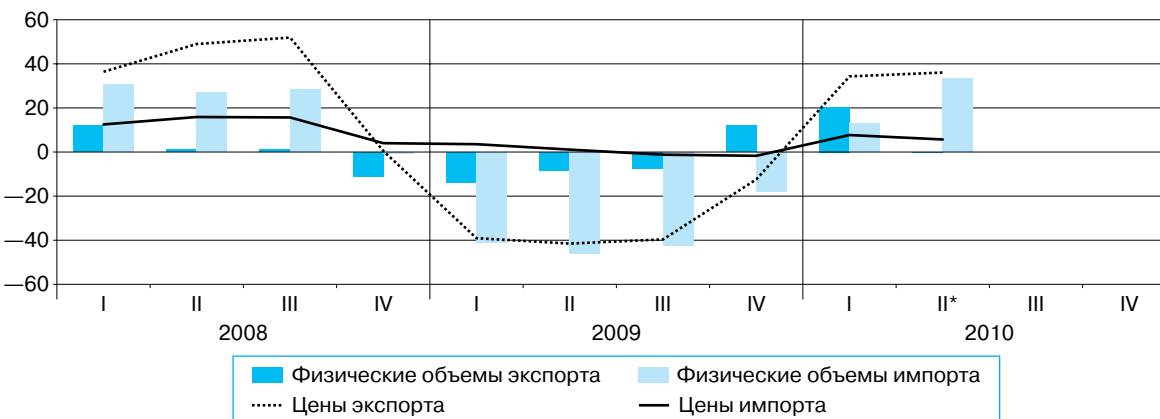
Рисунок 9. Внешняя торговля Российской Федерации (по методологии платежного баланса, млрд. долл. США)



Источник: Банк России.

Увеличение экспорта товаров было связано в основном с ростом цен на мировых товарных рынках и некоторым повышением внешнего спроса. В первом полугодии 2010 г. по сравнению с аналогичным периодом 2009 г. экспорт товаров возрос на 51,4% — до 189,8 млрд. долл. США (в первом полугодии 2009 г. он сократился на 47,1% — до 125,4 млрд. долл. США). Экспортные цены повысились почти в 1,4 раза, физические объемы вывоза товаров — в 1,1 раза (в первом полугодии 2009 г. цены понизились почти в 1,7 раза, физические объемы — более чем в 1,1 раза). Начавшееся восстановление внутреннего спроса на товары зарубежного производства и некоторое повышение цен на ввозимые в страну товары определили рост импорта на 26,4% — до 104,2 млрд. долл. США (в январе—июне 2009 г. — снижение на 39,3% — до 82,4 млрд. долл. США). Увеличение физических объемов ввоза товаров в страну оценивается более чем в 1,2 раза, повышение импортных цен — почти в 1,1 раза (в первом полугодии 2009 г. физические объемы сократились в 1,8 раза, цены повысились незначительно).

Рисунок 10. Индексы физических объемов и цен экспорта и импорта товаров (прирост в % к соответствующему кварталу предыдущего года)



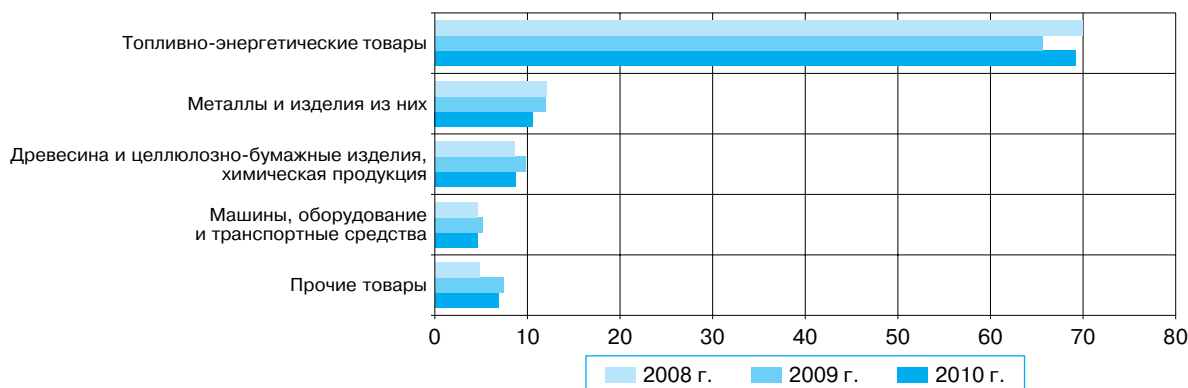
* Оценка.

Источники: ФТС России, Росстат.

Экспорт. Как и в предыдущие годы, основу российского товарного экспорта в рассматриваемый период составляли топливно-энергетические товары. Их доля в товарной структуре экспорта в январе—июне 2010 г. по сравнению с тем же периодом 2009 г. увеличилась на 3,6 процентного пункта — до 69,2%. При этом доля нефти составила 34,4%, природного газа — 12,4% (в январе—июне 2009 г. — 32,7 и 13,9% соответственно). Доля металлов и изделий из них сократилась за счет уменьшения удельного веса черных металлов (доля цветных металлов несколько

ко возросла), доля продукции химической промышленности уменьшилась в основном за счет снижения удельного веса минеральных удобрений. Доли остальных товарных групп в товарной структуре экспорта также сократились.

Рисунок 11. Товарная структура экспорта в первом полугодии 2008–2010 гг. (%)



Источники: ФТС России, Росстат.

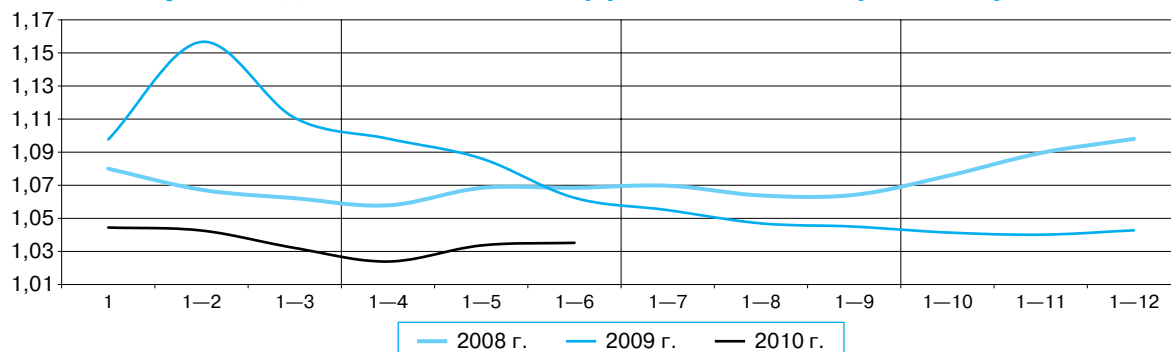
Основным экспортируемым товаром по-прежнему была нефть, доля которой в экспорте энергоресурсов в январе—июне 2010 г., как и в соответствующий период предыдущего года, составляла около 50%. Стоимость экспорта нефти относительно января—июня 2009 г. возросла на 59,6%, что было связано в основном с ростом контрактных цен, физические объемы вывоза нефти увеличились на 0,2%. На долю природного газа приходилось 18% стоимости экспорта энергоресурсов (в январе—июне 2009 г. — 21%). Экспорт природного газа в указанный период увеличился на 34,8%, при этом контрактные цены понизились на 5,2%, физические объемы возросли на 42,2%.

Экспорт металлов и изделий из них в рассматриваемый период увеличился на 34,3%, в том числе черных металлов — на 23,4%, цветных металлов — на 55,8%. Рост экспорта продукции черной металлургии был связан с повышением как контрактных цен, так и физических объемов их вывоза. Экспорт цветных металлов увеличился в основном за счет роста контрактных цен (на медь и никель — в 1,9 раза, на алюминий — почти в 1,3 раза) при повышении физических объемов вывоза меди на 8,8% и снижении объемов вывоза алюминия и никеля на 3,8 и 2,9% соответственно. Экспорт химического сырья и минеральных удобрений, машин, оборудования и транспортных средств, древесины и целлюлозно-бумажных изделий, продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья рос медленнее, чем общий экспорт.

Доля экспортируемой нефти в объемах ее добычи в январе—июне 2010 г. уменьшилась до 49,4%, природного газа — увеличилась до 26,5% (в январе—июне 2009 г. — 50,7 и 22,6% соответственно). Доли экспорта в объемах производства дизельного топлива, мазута, каменного угля, газетной бумаги, калийных удобрений возросли; бензина, азотных удобрений, каучука синтетического, целлюлозы, фанеры клееной, чугуна и автомобилей — уменьшились.

Эффективность экспортных операций. В первом полугодии 2010 г. индекс эффективности экспортных операций оценивается в 1,04 (в первом полугодии 2009 г. — 1,06). Его снижение, несмотря на опережающий рост внешних цен по сравнению с повышением внутренних цен, было связано с ростом экспортных пошлин на нефть и нефтепродукты и укреплением рубля.

Рисунок 12. Динамика индексов эффективности экспортных операций



Примечание. Расчеты Банка России.

Экспортный “товарный” курс доллара США к рублю² в первом полугодии 2010 г. оценивается в 29,1 руб. за долл. (в первом полугодии 2009 г. — 31,3 руб. за долл.). Курс рубля к доллару США в среднем за первое полугодие 2010 г. составил 30,06 руб. за долл. (в первом полугодии 2009 г. — 33,05 руб. за долл.).

Импорт. Значительную часть импорта по-прежнему составляли машины, оборудование и транспортные средства. В первом полугодии 2010 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года физические объемы ввоза этой товарной группы увеличились в 1,2 раза при некотором росте цен. Ввоз легковых автомобилей несколько сократился, а грузовых автомобилей — увеличился в 1,9 раза при незначительном повышении цен на легковые и грузовые автомобили.

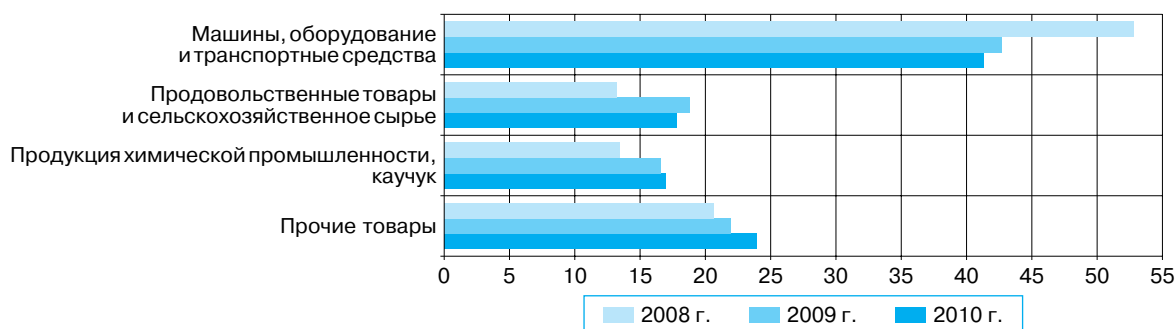
Импорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья рос медленнее, чем общий импорт. В первом полугодии 2010 г. он увеличился на 25,2% (в первом полугодии 2009 г. — сократился на 18,3%). Импорт этой товарной группы увеличился главным образом за счет повышения цен, прирост физических объемов ввоза в среднем был небольшой. Вместе с тем по отдельным товарам наблюдалось сокращение закупок в натуральном выражении: ввоз мяса птицы уменьшился в 2,6 раза, изделий и консервов из мяса — на четверть, сахара белого — на 10% (при повышении цен на 37,4 и 34% соответственно), злаков — на 12% (при снижении цен на 7%). В то же время возросли закупки (по физическому объему) сахара-сырца — в 2,1 раза, молока и сливок сгущенных — в 1,6 раза, масла подсолнечного — почти в 1,5 раза (при росте цен на 43,75 и 26% соответственно). Основной вклад в прирост стоимости импорта продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья внесло увеличение закупок сахара-сырца, алкогольных и безалкогольных напитков, молока, рыбы и мяса (исключая мясо птицы).

Импорт продукции химической промышленности и каучука рос быстрее, чем общий импорт. По сравнению с первым полугодием 2009 г. он увеличился на 36,0% (в первом полугодии 2009 г. — сократился на 29,1%). Импорт этой товарной группы возрос как за счет увеличения физических объемов (на 19%), так и за счет роста контрактных цен (на 14%), при этом ввоз лекарственных средств увеличился на 8 и 16% соответственно.

Наиболее высокими темпами восстанавливался импорт промышленного сырья и промежуточной продукции, а также отдельных потребительских товаров. Физические объемы ввоза металлов и изделий из них возросли более чем в 1,5 раза при некотором снижении цен. Ввоз текстиля, текстильных изделий и обуви увеличился более чем в 1,4 раза при небольшом снижении цен.

В структуре импорта³ доля машин, оборудования и транспортных средств в первом полугодии 2010 г. сократилась до 41,3% (в первом полугодии 2009 г. — 42,7%). Доля продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья уменьшилась на 1 процентный пункт — до 17,8%, доля продукции химической промышленности и каучука возросла до 17,0% (в первом полугодии 2009 г. — 16,6%).

Рисунок 13. Товарная структура импорта в первом полугодии 2008–2010 гг. (%)



Источники: ФТС России, Росстат.

Географическая структура внешней торговли. Основная доля в объемах внешней торговли Российской Федерации приходилась на страны дальнего зарубежья. Торговый оборот⁴ Российской Федерации с этими странами в первом полугодии 2010 г. относительно соответствующего периода 2009 г. увеличился на 41,7%, в том числе экспорт — на 54,5%, импорт — на 23,0%. Активное сальдо баланса торговли со странами дальнего зарубежья возросло в 2,2 раза

² При индексе эффективности экспортных операций, равном 1,0.

³ По данным ФТС и Росстата.

⁴ По данным статистики платежного баланса от 11 августа 2010 года.

и составило 73,8 млрд. долл. США. Объемы торговли со странами СНГ возросли на 40,2%, в том числе экспорт — на 35,1%, импорт — на 50,4%. В торговле со странами СНГ активное сальдо торгового баланса увеличилось на 19,3% — до 11,9 млрд. долл. США.

Доля торгового оборота Российской Федерации со странами СНГ в первом полугодии 2010 г. практически не изменилась и составила 14,5% (в первом полугодии 2009 г. — 14,6%), при этом доля экспорта сократилась с 16,1% в первом полугодии 2009 г. до 14,4%, доля импорта увеличилась с 12,4 до 14,8%.

**Таблица 1. Внешняя торговля Российской Федерации
в первом полугодии 2009–2010 гг.
(по методологии платежного баланса)***

	2009 г.			2010 г.		
	всего	в том числе со странами		всего	в том числе со странами	
		дальнего зарубежья	СНГ		дальнего зарубежья	СНГ
Млрд. долл. США						
Торговый оборот	207,8	177,4	30,4	293,9	251,3	42,6
Экспорт	125,4	105,2	20,2	189,8	162,5	27,2
Импорт	82,4	72,2	10,2	104,2	88,8	15,4
Сальдо	43,0	33,0	9,9	85,6	73,8	11,9
Темпы роста, в % к соответствующему периоду предыдущего года						
Торговый оборот	55,8	56,1	54,2	141,5	141,7	140,2
Экспорт	52,9	52,6	54,7	151,4	154,5	135,1
Импорт	60,7	62,0	53,1	126,4	123,0	150,4
Сальдо	42,5	39,5	56,5	199,3	223,4	119,3
Структура, %						
Торговый оборот	100,0	85,4	14,6	100,0	85,5	14,5
Экспорт	100,0	83,9	16,1	100,0	85,6	14,4
Импорт	100,0	87,6	12,4	100,0	85,2	14,8
Сальдо	100,0	76,9	23,1	100,0	86,1	13,9

* По состоянию на 11 августа 2010 года.

Источник: Банк России.

В первом полугодии 2010 г. по сравнению с соответствующим периодом 2009 г. торговый оборот Российской Федерации⁵ со странами Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС) увеличился в 1,5 раза и опережал темпы роста торгового оборота со странами Европейского союза (ЕС) и в торговле со всеми странами.

В торговом обороте Российской Федерации доля стран АТЭС увеличилась в первом полугодии 2010 г. по сравнению с соответствующим периодом 2009 г. с 20,7 до 21,8%, доля стран ЕС практически не изменилась (50%), доля стран ЕвразЭС сократилась с 9,2 до 8,0%.

В первую десятку стран — основных торговых партнеров России вошли Нидерланды, на долю которых в торговом обороте приходилось 10,0%, Китай — 9,0%, Германия — 8,1%, Италия — 6,3%, Украина — 5,6%, Беларусь — 4,4%, Турция — 4,2%, Польша — 3,5%, Соединенные Штаты и Франция — по 3,4%. Среди этих стран в первом полугодии 2010 г. относительно первого полугодия 2009 г. наиболее высокими темпами росла торговля России с Украиной (на 87,4%), Нидерландами (на 81,0%), Китаем (на 56,3%), Польшей (на 46,5%) и Францией (на 36,8%).

⁵ По данным оперативной статистики ФТС России.

Состояние банковского сектора России в первом полугодии 2010 года

Динамика основных показателей. Доминирующей тенденцией первой половины 2010 г. стало постепенное преодоление банковским сектором кризисных явлений. Общее оживление экономики привело к относительной стабилизации кредитоспособности предприятий и населения на фоне возобновления спроса на банковские кредиты. В этих условиях кредитные организации стали постепенно отходить от консервативной политики при проведении активных операций. За первое полугодие 2010 г. активы банковского сектора увеличились на 3,4% — до 30 416,7 млрд. руб. (в первом полугодии 2009 г. они уменьшились на 0,9%).

Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора

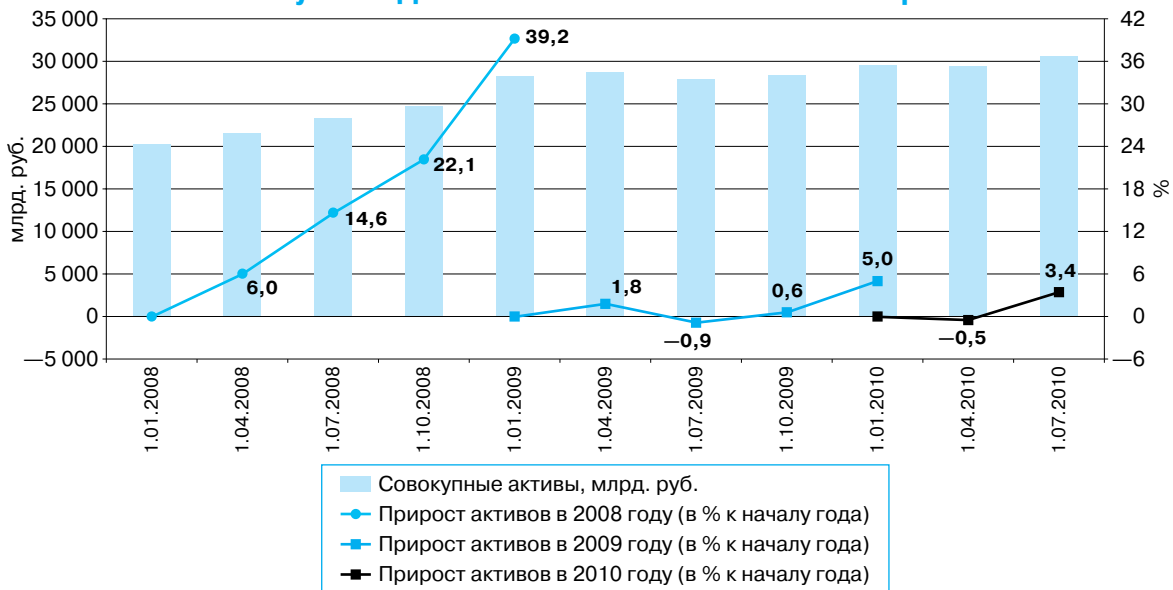
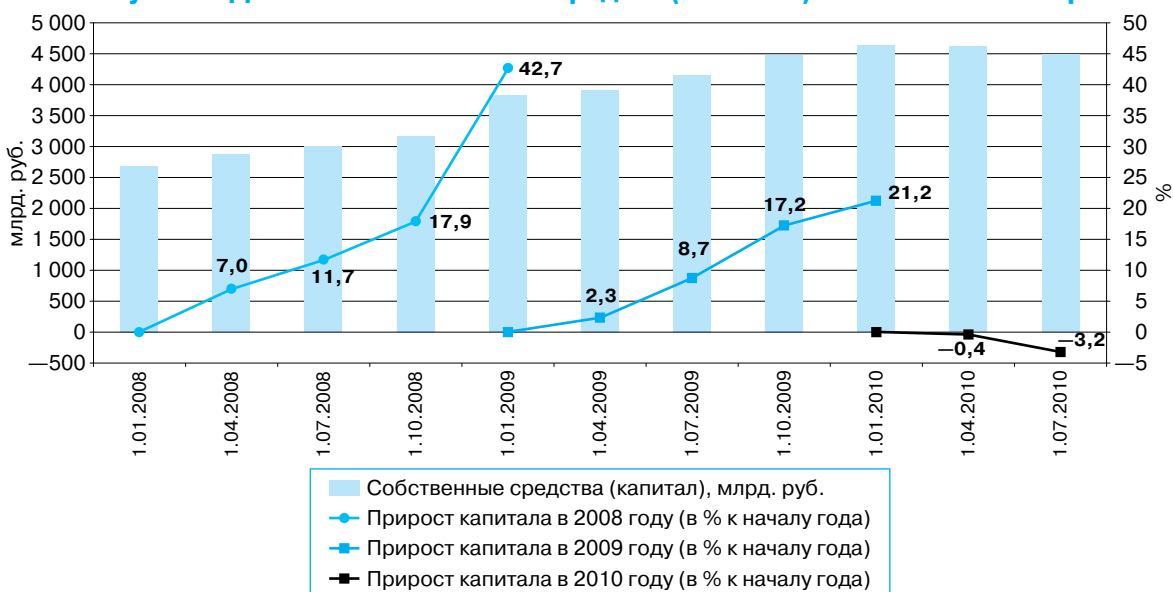


Рисунок 2. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора



За январь—июнь 2010 г. собственные средства (капитал) банков сократились на 3,2% и на 1.07.2010 составили 4472,7 млрд. руб. (в первом полугодии 2009 г. прирост капитала составил 8,7%). Основное снижение капитала отмечалось в мае (на 3,2%), главным образом по причине возврата Сбербанком России ОАО части (200 млрд. руб.) субординированного кредита Банка России. Без учета Сбербанка России ОАО капитал банковского сектора за анализируе-

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
регулирующего
и надзора

мый период возрос на 1,2% (в первом полугодии 2009 г. — на 5,6%). Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составляет 761 (73,3% от числа действующих на 1.07.2010). Общее количество действующих кредитных организаций за полугодие сократилось с 1058 до 1038.

Рисунок 3. Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала) (в % от количества действующих кредитных организаций)

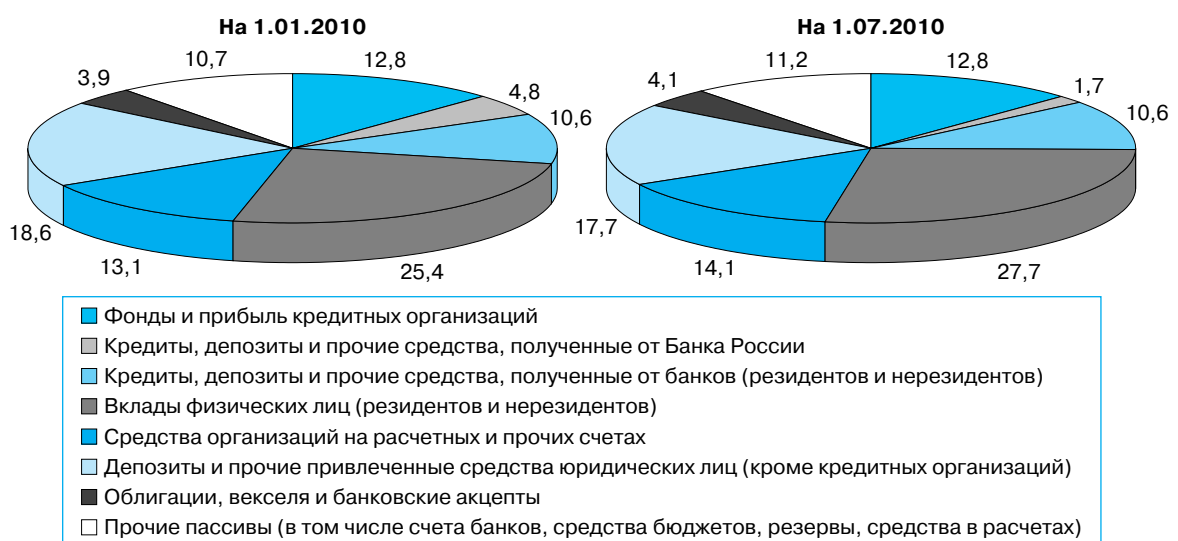


* В соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", а также по кредитным организациям, решения о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре—октябре 2008 г. до вступления в силу этого закона.

** В соответствии с Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ кредитные организации с капиталом менее 90 млн. руб. с 1.01.2010 могут иметь статус небанковских кредитных организаций.

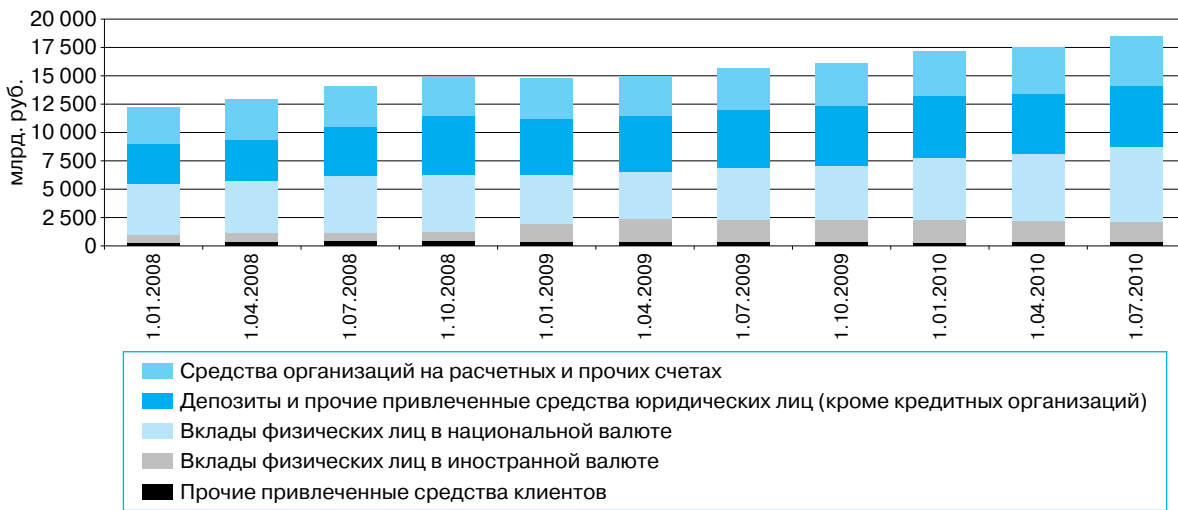
Ресурсная база. Ресурсная база кредитных организаций в первом полугодии расширилась в основном за счет притока средств клиентов: остатки средств на их счетах¹ выросли на 7,9% — до 18 487,1 млрд. руб. (за первое полугодие 2009 г. — на 6,4%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1.07.2010 составила 60,8% (на 1.01.2010 — 58,2%).

Рисунок 4. Структура пассивов банковского сектора (%)



¹ Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

Рисунок 5. Динамика и структура привлеченных средств клиентов



Вклады физических лиц за январь—июнь 2010 г. выросли на 12,7% — до 8435,3 млрд. руб. при увеличении их доли в пассивах банковского сектора с 25,4 до 27,7% (см. рисунок 4). Рублевые вклады увеличились на 20,2%, а вклады в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) сократились на 11,1%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период существенно увеличилась — с 73,6 до 78,5%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов физических лиц на 1.07.2010 составил 65,5%. В первом полугодии продолжилось сокращение доли Сбербанка России ОАО на рынке вкладов физических лиц (с 49,4 до 48,3%).

Рисунок 6. Динамика привлечения вкладов физических лиц

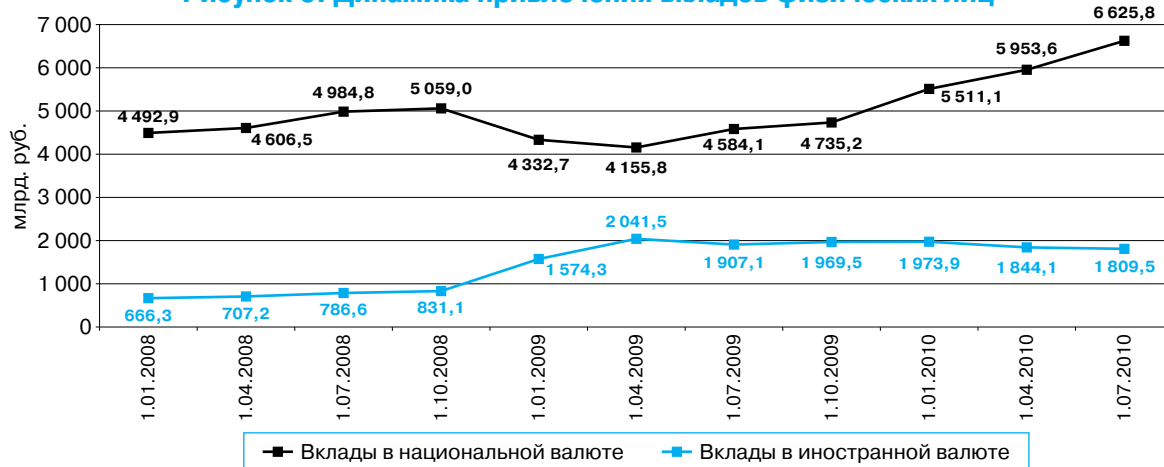
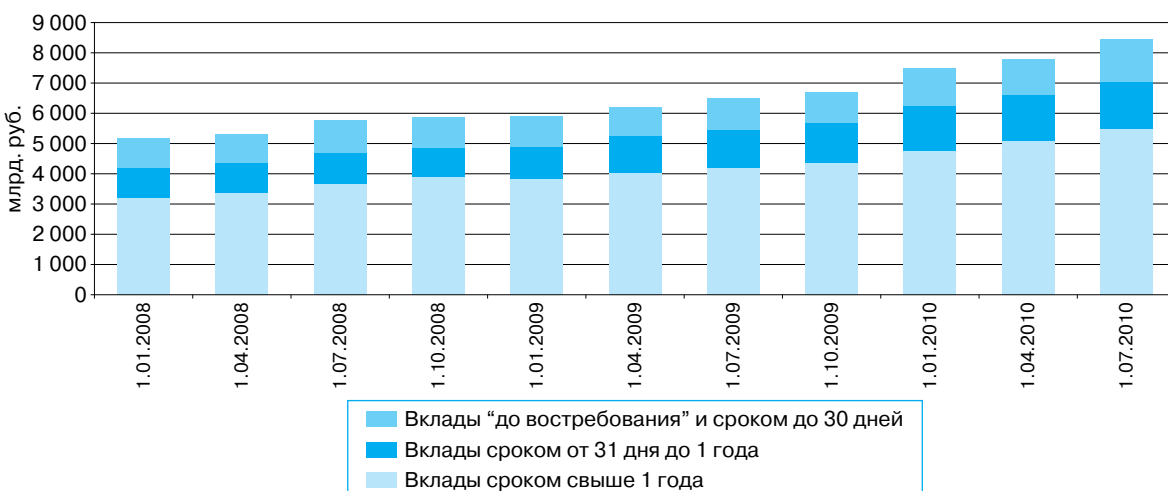


Рисунок 7. Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения



Суммарный объем средств, привлеченных от организаций², увеличился за январь—июнь на 4,0% (за аналогичный период 2009 г. — на 3,9%) — до 9943,8 млрд. рублей. Доля данного источника в пассивах банковского сектора выросла с 32,5 до 32,7%. При этом депозиты юридических лиц³ сократились на 1,3% (за январь—июнь 2009 г. — прирост на 4,7%), а остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах, напротив, увеличились на 11,0% (на 2,3%).

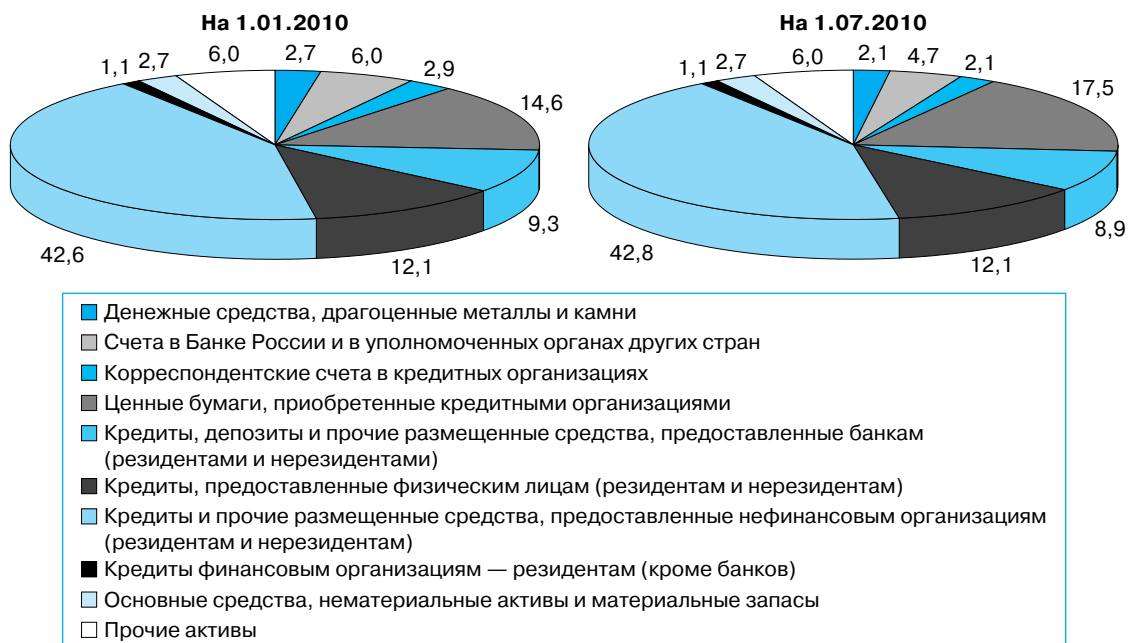
Объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, за первое полугодие 2010 г. сократился в 2,8 раза — до 510,3 млрд. руб., прежде всего за счет погашения кредитов без обеспечения. За полугодие доля средств Банка России в пассивах банковского сектора уменьшилась с 4,8 до 1,7%, что отражает процесс стабилизации ситуации в банковском секторе и снижение роли антикризисных инструментов рефинансирования.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, за январь—июнь 2010 г. вырос на 3,2% — до 425,7 млрд. рублей. Доля этого источника в пассивах банковского сектора с начала года не изменилась, оставаясь незначительной (1,4%). Объем выпущенных кредитными организациями векселей увеличился на 8,1%, а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 2,5 до 2,7%.

Активные операции

В первые месяцы 2010 г. рост активов поддерживался в основном вложениями в ценные бумаги: за полугодие их объем возрос на 23,2% — до 5308,4 млрд. руб., а доля в активах банковского сектора — с 14,6 до 17,5%. Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг составляют вложения в долговые обязательства (на 1.07.2010 — 76,9%), объем которых вырос на 20,8% — до 4082,5 млрд. руб. (за первое полугодие 2009 г. — на 26,4%). Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги в портфеле ценных бумаг составил 10,8% (на 1.01.2010 — 9,6%), их объем увеличился на 39,2% (за январь—июнь 2009 г. — на 53,0%) — до 573,2 млрд. рублей. Объем учтенных банками векселей за рассматриваемый период возрос в 1,5 раза — до 360,8 млрд. руб. (за аналогичный период 2009 г. — сократился на 15,9%), а их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 1.07.2010 составил 6,8%.

Рисунок 8. Структура активов банковского сектора (%)

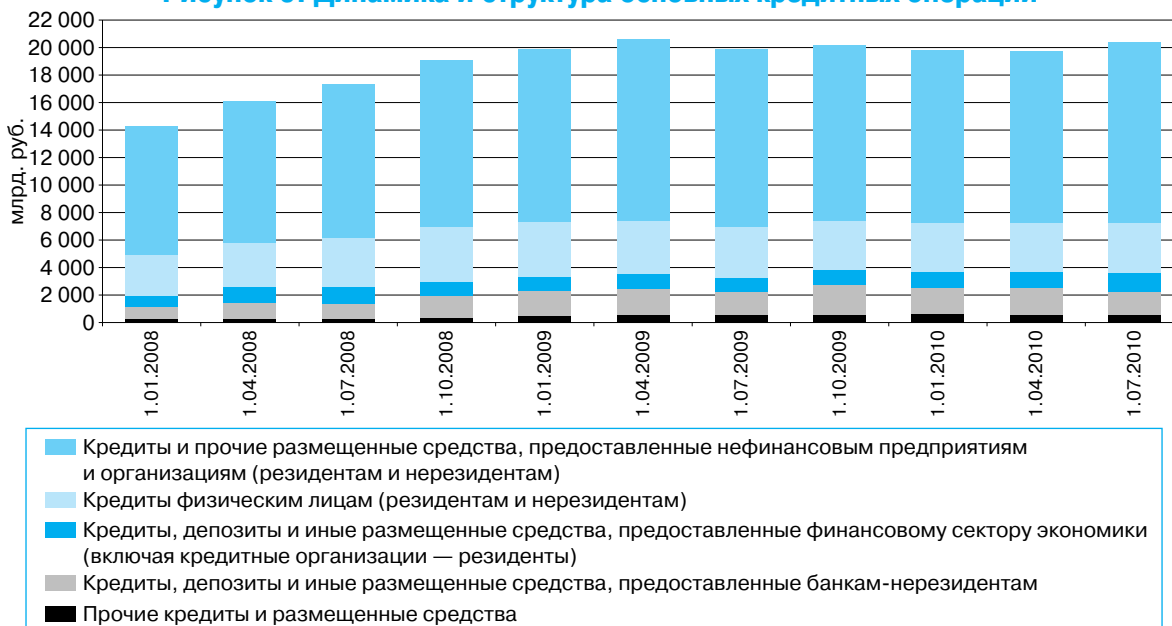


Кредитная активность банков остается невысокой, хотя во II квартале 2010 г. наметилась тенденция к росту кредитования нефинансовых организаций. В целом за первое полугодие объем предоставленных им кредитов вырос на 3,9% — до 13 032,3 млрд. руб. (за аналогичный период 2009 г. — на 2,6%), а доля этих кредитов в активах банковского сектора увеличилась с 42,6 до 42,8%.

² Кроме банков.

³ Включая депозитные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»), а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

Рисунок 9. Динамика и структура основных кредитных операций



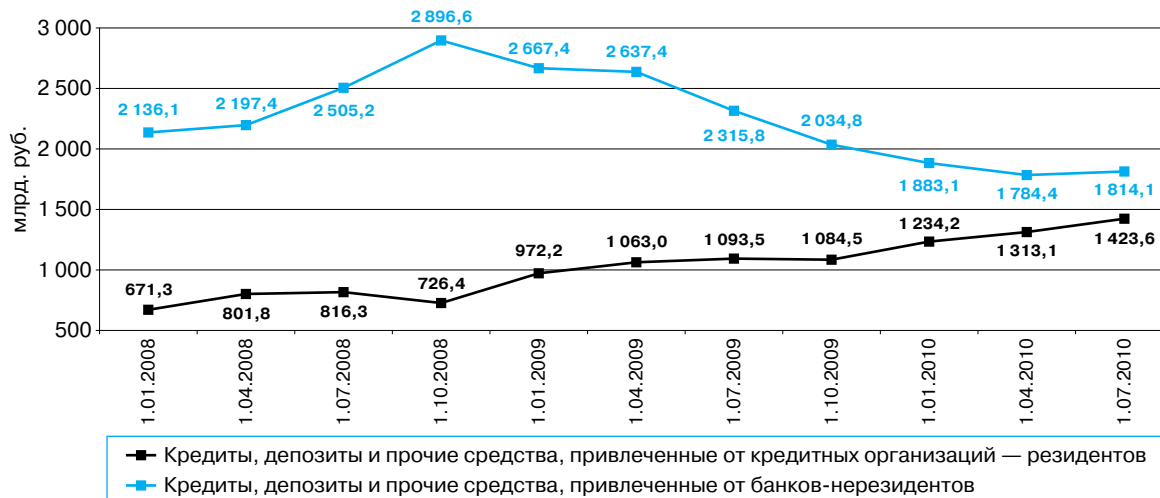
За полугодие отмечен небольшой рост кредитования физических лиц — на 2,8% (за аналогичный период 2009 г. — сокращение на 7,9%) — до 3672,4 млрд. руб.; доля этих кредитов в активах банковского сектора с начала года не изменилась (12,1%).

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам на 1.07.2010 составила 1033,8 млрд. руб. (на 1.01.2010 — 1010,9 млрд. руб.). На долю этих кредитов на 1.07.2010 приходилось 28,2% объема задолженности по кредитам, предоставленным населению (на 1.01.2010 — 28,3%).

Межбанковский рынок. Объем предоставленных МБК⁴ за январь—июнь 2010 г. сократился на 0,6% (за первое полугодие 2009 г. — на 5,0%) — до 2709,4 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 9,3 до 8,9%. При этом темп прироста кредитов, размещенных в кредитных организациях — резидентах, составил 24,9%, а их доля в активах выросла с 2,7 до 3,3%; объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, сократился на 11,2%, а их доля в активах — с 6,5 до 5,6%.

Объем привлеченных МБК увеличился за полугодие на 3,9% (за аналогичный период 2009 г. — уменьшился на 6,3%) — до 3237,7 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора практически не изменилась (10,6%). При этом задолженность по кредитам, полученным от банков-нерезидентов, сократилась на 3,7%, а задолженность по кредитам, привлеченным на внутреннем рынке, увеличилась на 15,3%.

Рисунок 10. Динамика средств, привлеченных на межбанковском рынке



⁴ Кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

С января по апрель 2010 г. российский банковский сектор выступал нетто-кредитором по операциям с нерезидентами на рынке МБК. Начиная с мая ситуация изменилась, и по итогам первого полугодия российский банковский сектор вновь стал нетто-заемщиком у нерезидентов. Это связано с тем, что при сокращении и вложений, и заимствований российских кредитных организаций на международном кредитном рынке первые снижались быстрее. Общий объем нетто-задолженности перед нерезидентами на 1.07.2010 составил 107,4 млрд. руб. (на 1.07.2009 у банковского сектора также была нетто-задолженность в размере 669,3 млрд. руб.).

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Восстанавливается доходность банковского бизнеса. За первое полугодие российскими банками получена прибыль в размере 249,6 млрд. руб. (за соответствующий период 2009 года — 6,8 млрд. руб.).

Прибыль в сумме 281,0 млрд. руб. получили 879 кредитных организаций (84,7% от числа действующих на 1.07.2010). Убытки в сумме 31,5 млрд. руб. понесли 159 кредитных организаций (15,3% от числа действующих). Для сравнения: в первом полугодии 2009 г. прибыль в сумме 130,6 млрд. руб. получили 964 кредитные организации (89,0% от числа действующих на 1.07.2009). Убытки в сумме 123,8 млрд. руб. понесли 119 кредитных организаций (11,0% от числа действующих).

Рентабельность активов и капитала банковского сектора⁵ на 1.07.2010 составила соответственно 1,6 и 10,0% (на 1.07.2009 — 0,5 и 3,6%). Отмеченная тенденция обусловлена в первую очередь более позитивной оценкой банками финансового состояния заемщиков и, соответственно, менее интенсивным (по сравнению с 2009 годом) формированием резервов на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (РВПС), а также роспуском части ранее сформированных резервов. За первое полугодие объем РВПС вырос на 8,2% (за сопоставимый период 2009 г. — на 52,6%).

Участие иностранного капитала в российском банковском секторе. В первом полугодии 2010 г. количество контролируемых нерезидентами банков⁶ сократилось со 108 до 105. Доля этих банков в активах банковского сектора за рассматриваемый период уменьшилась с 18,3 до 17,6%. В собственных средствах (капитале) доля данной группы банков увеличилась с 17,0 до 17,7%.

Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям банками, контролируемые нерезидентами, вырос на 0,9%, а доля этих операций в активах данной группы банков увеличилась с 34,5 до 35,0%. На 1.07.2010 на них приходилось 14,4% объема кредитов, предоставленных банковским сектором нефинансовым организациям (на 1.01.2010 — 14,8%). Удельный вес просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым организациям указанных банков на 1.07.2010 составил 8,4% (на 1.01.2010 — 8,3%).

Объем кредитов физическим лицам, предоставленных указанной группой банков, за январь—июнь 2010 г. сократился на 0,2%, их доля в активах указанных банков уменьшилась с 16,7 до 16,6%. Удельный вес таких кредитов на 1.07.2010 составил 24,2% от объема кредитов физическим лицам по банковскому сектору в целом (на 1.01.2010 — 25,1%). Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам на 1.07.2010 составила 11,1% (на 1.01.2010 — 9,5%).

Несмотря на некоторое сокращение абсолютных объемов средств, полученных от банков-нерезидентов (в основном от материнских компаний), они продолжали оставаться одним из основных источников ресурсов для банков, контролируемых нерезидентами. Удельный вес этого источника в пассивах данной группы банков на 1.07.2010 составил 16,8% (на 1.01.2010 — 17,6%). Замещение этих средств осуществляется прежде всего за счет привлечения вкладов физических лиц (их удельный вес в пассивах банков данной группы вырос с 16,7 до 17,5%). Тем не менее доля данной группы банков в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных российскими банками, за первое полугодие 2010 г. уменьшилась с 12,0 до 11,1%.

Банки, контролируемые нерезидентами, сохранили серьезные позиции в межбанковском кредитовании. В структуре как привлеченных, так и размещенных ими МБК доминируют операции с банками-нерезидентами (соответственно 82,2 и 67,6% на 1.07.2010). Тем не менее кредиты, привлеченные на международном межбанковском рынке (в основном от материнских компаний), за полугодие сократились на 4,7%, а размещенные — на 26,5%.

В результате опережающих темпов снижения размещенных в банках-нерезидентах средств над привлеченными у них средствами объем чистых внешних заимствований банков данной группы возрос с 246,6 млрд. руб. на 1.01.2010 до 387,6 млрд. руб. на 1.07.2010. Соотношение чистых заимствований рассматриваемой группы кредитных организаций у банков-нерезидентов с пассивами данной группы увеличилось с 4,6% на 1.01.2010 до 7,2% на 1.07.2010.

⁵ В годовом исчислении (рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к среднехронологическим значениям активов и капитала за тот же период).

⁶ Банки, контролируемые нерезидентами, — банки с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

В первом полугодии 2010 г. банки, контролируемые нерезидентами, показали положительный финансовый результат в размере 45,6 млрд. руб., что составило 18,3% от соответствующего показателя банковского сектора в целом. Прибыль получили 86 банков (81,9% от общего числа банков, контролируемых нерезидентами), убытки имели 19 банков (18,1% от общего числа банков, контролируемых нерезидентами). Объем прибыли, полученный контролируруемыми нерезидентами банками, по сравнению с соответствующим периодом 2009 г. увеличился на 20,7%.

Показатели рентабельности банков, контролируемых нерезидентами, за анализируемый период также увеличились: рентабельность активов — с 1,2 до 1,3%, рентабельность капитала — с 8,5 до 9,0%. В то же время по результатам работы за первое полугодие показатели рентабельности у этой группы банков были ниже средних показателей по банковскому сектору.

Таблица 1. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале свыше 50% в отношении к показателям действующих кредитных организаций (в %)

	1.01.2008	1.01.2009	1.07.2009	1.01.2010	1.07.2010
Активы	17,2	18,7	17,6	18,3	17,6
Собственные средства	15,7	17,3	16,7	17,0	17,7
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	23,2	17,0	11,3	15,6	25,3
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	15,5	16,6	14,6	14,8	14,4
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	22,2	25,0	26,3	31,7	28,0
Вклады физических лиц	8,9	10,3	11,1	12,0	11,1
Средства, привлеченные от организаций	17,8	18,8	17,3	18,5	18,3

Риски банковского сектора

Кредитный риск. В январе—июне 2010 г. ситуация с кредитными рисками в банковском секторе относительно стабилизировалась. За рассматриваемый период темп прироста объема просроченной задолженности по кредитному портфелю (8,8%) был существенно ниже аналогичного показателя за первое полугодие 2009 г. (рост в 2,0 раза). Тем не менее удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле за первое полугодие 2010 г. увеличился с 5,1 до 5,4%.

Рисунок 11. Удельный вес просроченной задолженности и ссуд 4-й и 5-й категорий качества в общем объеме ссуд



В корпоративном кредитном портфеле просроченная задолженность увеличилась за январь—июнь 2010 г. на 7,2% (за аналогичный период 2009 г. — выросла в 2,3 раза), а ее удельный вес на 1.07.2010 составил 6,3% (на 1.01.2010 — 6,1%). По кредитам физическим лицам темп прироста просроченной задолженности был выше — 13,0% (за сопоставимый период 2009 г. — 42,3%), также более существенно вырос ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле — с 6,8 до 7,5%.

По итогам первого полугодия 2010 г. доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд⁷ впервые с начала финансового кризиса несколько сократилась и на 1.07.2010 соста-

⁷ Здесь и далее — по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115, разделы 1, 2, 3.

вила 9,5% (на 1.01.2010 — 9,6%). Развитие ситуации во втором полугодии покажет, насколько устойчива эта тенденция. При этом объем фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 1.07.2010 составил 9,5% от ссудного портфеля (на 1.01.2010 — 9,1%).

Величина кредитного риска банковского сектора, учитываемая при расчете достаточности собственных средств (капитала)⁸, за рассматриваемый период увеличилась на 3,4% (за аналогичный период 2009 г. она уменьшилась на 2,2%, что было обусловлено сокращением совокупных активов банковского сектора). Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора увеличилась с 23,1% на 1.01.2010 до 24,7% на 1.07.2010.

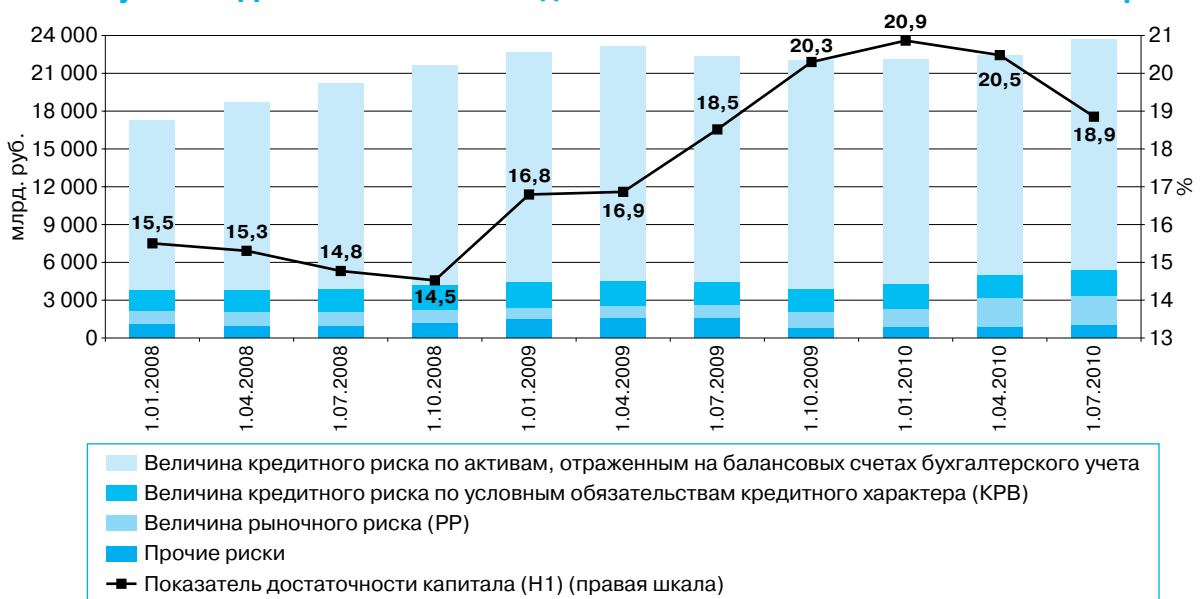
Рыночные риски. За январь—июнь 2010 г. величина рыночных рисков возросла на 63,6% (за аналогичный период 2009 г. — на 19,7%). При этом соотношение величины рыночных рисков и капитала банков, обязанных рассчитывать данную величину⁹, увеличилось с 62,8 до 89,7% (в том числе за счет изменения состава банков, рассчитывающих рыночный риск). По этой же причине удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора увеличился с 6,3% на 1.01.2010 до 9,6% на 1.07.2010.

Наибольшую долю в структуре рыночных рисков банковского сектора на 1.07.2010 составляет процентный риск — 73,8%, на долю фондового и валютного рисков приходится 19,4 и 6,7% соответственно.

Отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) над обязательствами к совокупному капиталу снизилось с 15,0% на 1.01.2010 до 14,0% на 1.07.2010. По внебалансовым позициям¹⁰ аналогичный показатель на 1.07.2010 составил 0,8% (на 1.01.2010, напротив, обязательства в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) превышали требования; разница в соотношении с совокупным капиталом составила 1,3%).

Достаточность капитала. По итогам первого полугодия 2010 г. показатель достаточности капитала банковского сектора составил 18,9% (на начало 2010 г. — 20,9%).

Рисунок 12. Динамика показателя достаточности капитала банковского сектора



Риск ликвидности. В январе—июне 2010 г. соотношение средней величины¹¹ наиболее ликвидных активов¹² со средней величиной совокупных активов банковского сектора составило 8,5%, то есть вернулось к докризисному уровню (для сравнения: в январе—июне 2009 г. рассматриваемый показатель составлял 12,3%). Снижение указанного показателя ликвидности в первом полугодии 2010 г. обусловлено в первую очередь сокращением остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и в других кредитных организациях в

⁸ Показатель представляет собой знаменатель формулы расчета норматива Н1 за вычетом величины рыночных рисков (PP).

⁹ В соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹⁰ По срочным операциям (раздел «Г» Плана счетов).

¹¹ Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

¹² Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

связи с относительно благоприятной ситуацией на финансовом рынке и отсутствием необходимости поддерживать значительный объем высоколиквидных активов. Так, в январе—июне 2010 г. на денежном рынке наблюдалась плавная и предсказуемая динамика фактических ставок по предоставленным межбанковским кредитам (MIACR). Значение MIACR по однодневным кредитам в рублях находилось в пределах 2,3—5,4% годовых.

Отмечалось также улучшение ситуации с фондированием операций кредитных организаций. В первом полугодии 2010 г. объем долгосрочных (свыше 1 года) вкладов физических лиц¹³ вырос на 15,4% при увеличении объема вкладов до востребования и сроком до 30 дней — на 11,0%. Объем депозитов юридических лиц¹⁴ на срок свыше 1 года увеличился на 8,1%, в то время как объем депозитов до востребования и сроком до 30 дней сократился на 15,5%. В целом доля депозитов на срок свыше 1 года, привлеченных от юридических и физических лиц, в пассивах банковского сектора увеличилась с 24,8% на 1.01.2010 до 27,1% на 1.07.2010.

¹³ Включая выпущенные сберегательные сертификаты.

¹⁴ Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций), включая выпущенные депозитные сертификаты.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 30 августа по 3 сентября 2010 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
30.08.2010	510,4	346,3	474,0
31.08.2010	518,7	348,3	483,1
1.09.2010	555,7	370,4	517,5
2.09.2010	486,7	314,2	611,1
3.09.2010	494,3	327,9	601,8

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ИЮЛЕ 2010 ГОДА

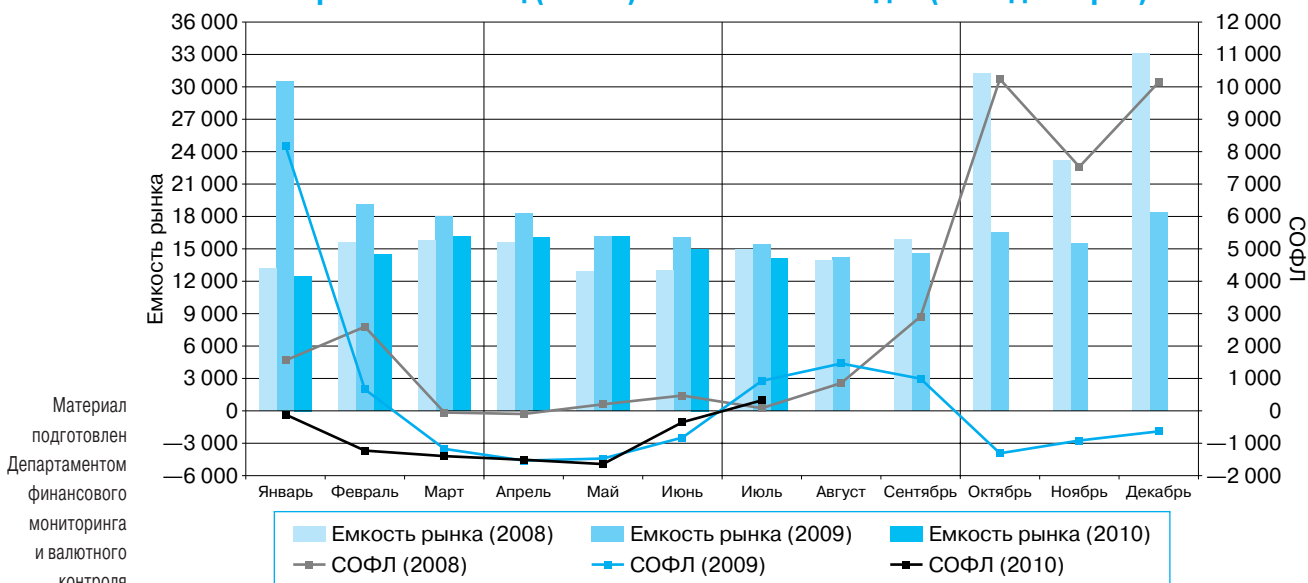
В июле 2010 г. на внутреннем рынке наблюдалось некоторое повышение активности населения по приобретению наличной иностранной валюты. Такая динамика носит сезонный характер и связана с большей потребностью населения в наличной иностранной валюте в пиковый период сезона массовых отпусков.

В результате более высокого спроса населения на наличную иностранную валюту и некоторого снижения ее предложения впервые с сентября 2009 г. на рынке сформировался чистый спрос населения на наличную иностранную валюту.

	Июль 2010 г.				Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Емкость рынка	14 076	-918	-6	-9	-4
Обороты межбанковского рынка	4 056	-790	-16	16	-13
Обороты операций физических лиц	11 558	283	3	-17	13

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) в июле 2010 г. по сравнению с июнем снизилась на 6% и составила 14,1 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте (здесь и далее по тексту — долларов). Обороты межбанковского рынка уменьшились на 16% — до 4,1 млрд. долларов, обороты операций физических лиц увеличились на 3% — до 11,6 млрд. долларов.

Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)* в 2008–2010 годах (млн. долларов)

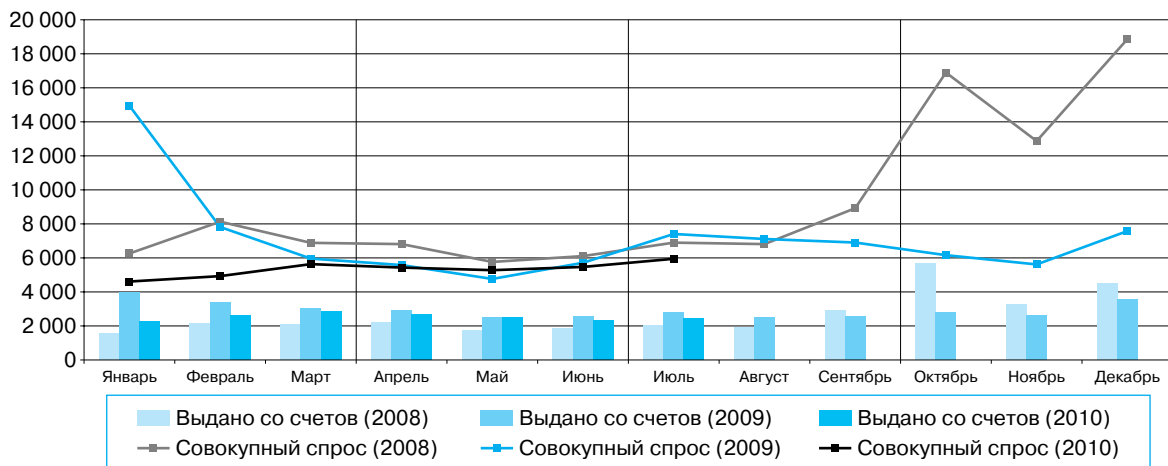


* Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июле 2010 г. совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в обменных пунктах, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с июнем увеличился на 9% и составил 5,9 млрд. долларов. Его объем был меньше, чем в июле 2008 и 2009 гг., на 14 и 20% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2008–2010 годах (млн. долларов)



Спрос населения на европейскую валюту в июле 2010 г. по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 13%, на доллары США — на 7%. В результате структура совокупного спроса изменилась незначительно: доля евро возросла до 35%, доля долларов США уменьшилась до 64% (в июне 2010 г. — 34 и 65% соответственно).

Объем купленной населением наличной иностранной валюты в обменных пунктах и операционных кассах уполномоченных банков в июле 2010 г. по сравнению с июнем увеличился на 11% и составил 3,5 млрд. долларов. Европейской валюты было куплено на 19% больше, чем месяцем ранее, объем покупки долларов США увеличился на 8%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты увеличилось по сравнению с предыдущим месяцем на 9% — до 2,9 млн. сделок, средний размер сделки по покупке (1188 долларов) был больше на 3%.

	Июль 2010 г.					Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупный спрос	5 949	100	477	9	-20	30
<i>доллар США</i>	<i>3 814</i>	<i>64</i>	<i>234</i>	<i>7</i>	<i>-10</i>	<i>27</i>
<i>евро</i>	<i>2 068</i>	<i>35</i>	<i>235</i>	<i>13</i>	<i>-34</i>	<i>33</i>
куплено в обменных пунктах и получено по конверсии	3 501	100	348	11	-24	48
<i>доллар США</i>	<i>2 434</i>	<i>70</i>	<i>180</i>	<i>8</i>	<i>-12</i>	<i>45</i>
<i>евро</i>	<i>1 009</i>	<i>29</i>	<i>160</i>	<i>19</i>	<i>-45</i>	<i>50</i>
снято с валютных счетов	2 448	100	130	6	-12	8
<i>доллар США</i>	<i>1 380</i>	<i>56</i>	<i>54</i>	<i>4</i>	<i>-7</i>	<i>2</i>
<i>евро</i>	<i>1 059</i>	<i>43</i>	<i>75</i>	<i>8</i>	<i>-18</i>	<i>14</i>

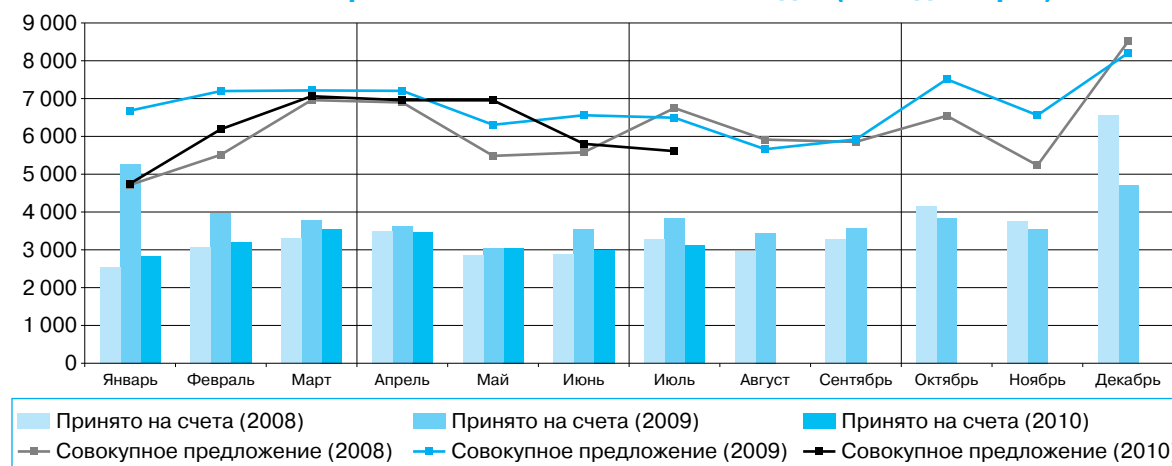
В июле 2010 г. с валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, физическими лицами было снято 2,4 млрд. долларов — на 6% больше, чем в предыдущем месяце.

	Июль 2010 г.					Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %		
		млн. долл.	%			
Количество сделок по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты в обменных пунктах						
Количество сделок, тыс. ед.	2 856	239	9	0	19	
Средний размер сделки, долл.	1 188	29	3	-25	28	

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в обменных пунктах и операционных кассах, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в июле 2010 г. по сравнению с июнем снизилось на 3% — до 5,6 млрд. долларов. Его объем был меньше, чем в июле 2008 и 2009 гг., на 17 и 14% соответственно.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2008–2010 годах (млн. долларов)



В июле 2010 г. совокупное предложение населением европейской валюты уменьшилось на 5%, американской валюты — на 2%. Удельный вес евро в структуре совокупного предложения наличной иностранной валюты снизился на один процентный пункт — до 45%, доля долларов США не изменилась.

	Июль 2010 г.					Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупное предложение	5 609	100	-194	-3	-14	-1
<i>доллар США</i>	<i>3 034</i>	<i>54</i>	<i>-78</i>	<i>-2</i>	<i>-16</i>	<i>-4</i>
<i>евро</i>	<i>2 522</i>	<i>45</i>	<i>-126</i>	<i>-5</i>	<i>-11</i>	<i>2</i>
продано в обменных пунктах и сдано на конверсию	2 488	100	-324	-12	-6	-12
<i>доллар США</i>	<i>1 227</i>	<i>49</i>	<i>-152</i>	<i>-11</i>	<i>-20</i>	<i>-18</i>
<i>евро</i>	<i>1 226</i>	<i>49</i>	<i>-179</i>	<i>-13</i>	<i>12</i>	<i>-4</i>
зачислено на валютные счета	3 121	100	130	4	-19	8
<i>доллар США</i>	<i>1 807</i>	<i>58</i>	<i>75</i>	<i>4</i>	<i>-14</i>	<i>9</i>
<i>евро</i>	<i>1 297</i>	<i>42</i>	<i>53</i>	<i>4</i>	<i>-25</i>	<i>7</i>

В обменных пунктах и операционных кассах уполномоченных банков в июле 2010 г. населением было продано 2,5 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что ниже уровня предыдущего месяца на 12%. Объемы продаж европейской и американской валюты сократились на 13 и 11% соответственно, при этом объемы продаж долларов США и евро в долларовом эквиваленте были практически равными. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с июнем увеличилось на 2% — до 2,3 млн. сделок, а их средний размер уменьшился на 13% — до 1015 долларов.

	Июль 2010 г.				Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Количество сделок по продаже физическими лицами наличной иностранной валюты в обменных пунктах					
Количество сделок, тыс. ед.	2 346	35	2	-15	-1
Средний размер сделки, долл.	1 015	-149	-13	10	-10

Объем наличной иностранной валюты, зачисленной на валютные счета физических лиц в уполномоченных банках, в июле 2010 г. по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 4% и составил 3,1 млрд. долларов.

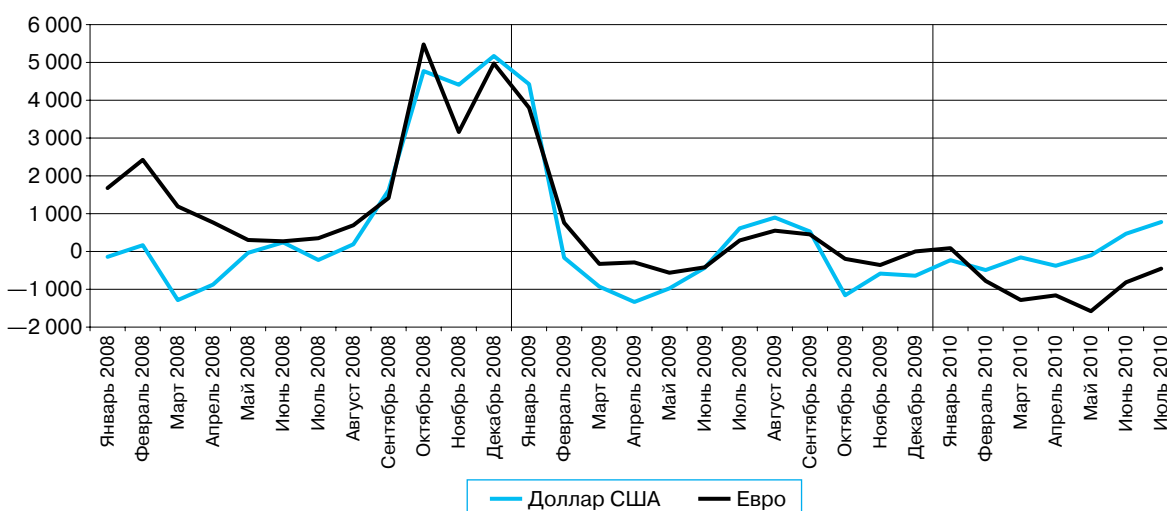
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июле 2010 г. впервые с сентября 2009 г. сформировался чистый спрос населения на наличную иностранную валюту, который составил 0,3 млрд. долларов. При этом чистый спрос определялся исключительно операциями с американской валютой, по сравнению с прошлым месяцем он увеличился в 1,7 раза, в то время как по евро сохранялось чистое предложение, снизившееся в 1,8 раза.

(млн. долларов)

	2010		2009	
	июль	июнь	июль	июнь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ), из них:	339	-332	913	-846
<i>доллар США</i>	780	469	611	-435
<i>евро</i>	-455	-815	292	-419
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют, из них:	-463	-1 562	-171	-2 279
<i>доллар США</i>	93	-255	-210	-1 529
<i>евро</i>	-568	-1 315	30	-754

Чистый спрос на доллар США и евро в 2008–2010 годах (млн. долларов)



В июле 2010 г. в связи с возросшим спросом населения продолжился рост объема операций уполномоченных банков по ввозу в страну наличной иностранной валюты, который составил 0,5 млрд. долларов, увеличившись по сравнению с июнем в 1,6 раза. Ввоз наличной европейской валюты увеличился в 2,5 раза, долларов США — на 42%.

	Июль 2010 г.					Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Ввоз по всем видам валют, из них:	478	100	184	63	-32	577
<i>доллар США</i>	318	67	94	42	-23	487
<i>евро</i>	145	30	86	148	-47	803
Вывоз по всем видам валют, из них:	941	100	-914	-49	8	-63
<i>доллар США</i>	225	24	-254	-53	-64	-61
<i>евро</i>	713	76	-660	-48	194	-69

Одновременно уполномоченные банки сократили объем вывоза наличной иностранной валюты из страны в 2 раза — до 0,9 млрд. долларов. Вместе с тем сальдо ввоза-вывоза по-прежнему было отрицательным, хотя и находилось на минимальном в 2010 г. уровне — 0,5 млрд. долларов.

Как и в предыдущие месяцы, переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В июле 2010 г. по сравнению с июнем сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета практически не изменилось и составило 0,8 млрд. долларов.

Таким образом, в июле 2010 г. на рынке наличной иностранной валюты наблюдались как рост, так и сокращение объемов операций, связанных с ее поступлением и расходованием. Остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков уменьшились по сравнению с июнем на 4% — до 4,6 млрд. долларов.

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в июле 2010 года

	Июль 2010 г.				Июль 2009 г. к июню 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	к июню 2010 г., прирост		к июлю 2009 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Поступило наличной иностранной валюты	9 351,6	-274,0	-2,8	-6,8	2,2
ввезено банками в Российскую Федерацию	477,8	184,4	62,9	-31,9	577,4
куплено у банков-резидентов	2 008,4	-423,7	-17,4	15,0	-13,5
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	2 488,1	-324,0	-11,5	-6,4	-12,0
<i>резидентов</i>	2 058,7	-332,0	-13,9	-9,1	-13,7
<i>нерезидентов</i>	195,2	-2,5	-1,3	39,9	7,3
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	3 121,3	129,6	4,3	-18,6	8,4
<i>резидентов</i>	2 950,0	119,1	4,2	-19,9	8,9
<i>нерезидентов</i>	171,3	10,5	6,5	13,9	-4,1
принято от физических лиц для переводов без открытия счета	982,8	127,9	15,0	10,4	9,4
<i>резидентов</i>	437,7	42,8	10,8	13,0	9,0
<i>нерезидентов</i>	545,1	85,1	18,5	8,3	9,7
прочие поступления	273,2	31,8	13,2	33,5	-36,5
Израсходовано наличной иностранной валюты	9 506,4	-751,4	-7,3	-9,5	-2,0
вывезено банками из Российской Федерации	940,6	-914,4	-49,3	7,9	-63,4
продано банкам-резидентам	2 047,6	-365,9	-15,2	18,0	-13,0
продано физическим лицам, из них:	3 501,1	347,7	11,0	-24,3	47,5
<i>резидентам</i>	2 707,7	292,3	12,1	-30,4	55,4
<i>нерезидентам</i>	541,4	45,8	9,2	9,1	27,1
выдано физическим лицам с их валютных счетов	2 447,8	129,7	5,6	-12,0	7,9
<i>резидентам</i>	2 332,8	103,2	4,6	-13,2	8,5
<i>нерезидентам</i>	115,0	26,5	30,0	23,6	-7,2
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета	175,5	15,8	9,9	27,1	5,0
<i>резидентам</i>	108,3	5,3	5,2	-4,5	9,8
<i>нерезидентам</i>	67,2	10,4	18,4	171,6	-12,6
прочие расходы	393,8	35,8	10,0	12,8	-29,6
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца	4 569,8	-165,7	-3,5	-7,0	-8,2

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по Нижегородской области, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 24.08.2010 за № 2105200050965 о государственной регистрации кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Приволжское Общество Взаимного Кредита" ЗАО КБ "Приволжское ОВК" (основной государственный регистрационный номер 1075200001051) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 04.08.2010 № ОД-388 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Приволжское Общество Взаимного Кредита" ЗАО КБ "Приволжское ОВК" (регистрационный номер Банка России 1141, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ОАО "ХОУМ-БАНК"

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "ХОУМ-БАНК" (открытое акционерное общество) ОАО "ХОУМ-БАНК" уведомляет, что Определением Арбитражного суда г. Москвы от 25 августа 2010 г. № б/н принято заявление о признании Коммерческого банка "ХОУМ-БАНК" (открытое акционерное общество) банкротом (дело № А40-99293/10-70-473).

**ИНФОРМАЦИЯ
о финансовом состоянии ОАО "ХОУМ-БАНК"**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС*
(публикуемая форма)
на 1 августа 2010 года

Кредитной организации: Коммерческий банк "ХОУМ-БАНК" (открытое акционерное общество)
ОАО "ХОУМ-БАНК"

Почтовый адрес: 123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, 11, стр. 4

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 284
2.1	Обязательные резервы	345
3	Средства в кредитных организациях	331
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
5	Чистая ссудная задолженность	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	
9	Прочие активы	53
10	Всего активов	1 668
II	ПАССИВЫ	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	
12	Средства кредитных организаций	
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	47 002
13.1	Вклады физических лиц	67
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
15	Выпущенные долговые обязательства	
16	Прочие обязательства	221
18	Всего обязательств	47 223
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
19	Средства акционеров (участников)	35 950
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	
21	Эмиссионный доход	
22	Резервный фонд	12 089
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
24	Переоценка основных средств	103
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	245
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-93 942
27	Всего источников собственных средств	-45 555
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	

Руководитель временной администрации
по управлению ОАО "ХОУМ-БАНК"

О.Я. Вечканова

* Публикуется в соответствии с требованиями абзаца 2 пункта 3 статьи 22.1 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации и признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ОАО АКБ "Град-Банк"

В соответствии с п. 19.2 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Хабаровскому краю 31 августа 2010 года приняло решение об аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Акционерно-коммерческого банка "Град-Банк" (открытое акционерное общество) ОАО АКБ "Град-Банк" и признании этого выпуска несостоявшимся.

Дата регистрации выпуска — 20 июля 2009 года.

Регистрирующий орган — ГУ Банка России по Хабаровскому краю.

Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки, форма выпуска ценных бумаг — акции обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость — 1 рубль.

Количество акций в выпуске — 10 000 000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 10202750В (006D).

Основание: статья 26 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" — нарушение требований законодательства Российской Федерации (пункт 3 части первой и пункты 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"); непредставление в установленный срок в регистрирующий орган отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации и признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ЗАО УРП

Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации на основании п. 19.5 Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" признало несостоявшимся и аннулировало государственную регистрацию третьего дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации Уральская Расчетная Палата.

Индивидуальный государственный регистрационный номер — 10103326С003D.

Регистрирующий орган — Московское ГТУ Банка России.

Дата признания выпуска акций несостоявшимся и аннулирования его государственной регистрации — 24 августа 2010 года.

Основание для признания выпуска акций несостоявшимся — неразмещение ни одной ценной бумаги.

В связи с аннулированием третьего дополнительного выпуска акций ЗАО УРП запрещаются совершение сделок с этими ценными бумагами, осуществление рекламы ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 31 августа 2010 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 7 календарных дней, дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 1 сентября 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 8 сентября 2010 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 1 сентября 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 1 декабря 2010 года.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств на 7 календарных дней признан несостоявшимся в связи с участием одной кредитной организации.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок.

31.08.2010 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 2 сентября 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 — 3 сентября 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 1 октября 2010 года) и 3 месяца (дата привлечения средств в депозит — 3 сентября 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 3 декабря 2010 года).

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 4 недели приняли участие 72 банка-резидента из 39 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 2,9 до 4,75 процента годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсеечения в размере 3 процентов годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3 процента годовых.

Аукцион со сроком привлечения средств в депозит 3 месяца признан несостоявшимся в связи с участием одной кредитной организации.

2.09.2010 г.

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

31 августа 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	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

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.

1 сентября 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	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

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.

2 сентября 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	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

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 местному времени.

** По московскому времени.

3 сентября 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	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 14.00 до 16.00.

6 сентября 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	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

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 местному времени.

** По московскому времени.

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

Дата	Срок депозитов	Ставка по депозитам, % годовых	Время привлечения депозитов
30.08.2010	“Овернайт” (с 30.08.2010 до 31.08.2010)	2,50	до 13.00
	“Том-некст” (с 31.08.2010 до 1.09.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 1.09.2010 до 2.09.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 30.08.2010 до 6.09.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 1.09.2010 до 8.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (30.08.2010)	2,50	до 17.00
31.08.2010	“Овернайт” (с 31.08.2010 до 1.09.2010)	2,50	до 13.00
	“Том-некст” (с 1.09.2010 до 2.09.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (со 2.09.2010 до 3.09.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 31.08.2010 до 7.09.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (со 2.09.2010 до 9.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (31.08.2010)	2,50	до 17.00
1.09.2010	“Овернайт” (с 1.09.2010 до 2.09.2010)	2,50	до 13.00
	“Том-некст” (со 2.09.2010 до 3.09.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 3.09.2010 до 6.09.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 1.09.2010 до 8.09.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 3.09.2010 до 10.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (1.09.2010)	2,50	до 17.00
2.09.2010	“Овернайт” (со 2.09.2010 до 3.09.2010)	2,50	до 12.00
	“Том-некст” (с 3.09.2010 до 6.09.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 6.09.2010 до 7.09.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (со 2.09.2010 до 9.09.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 6.09.2010 до 13.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (2.09.2010)	2,50	до 17.00
3.09.2010	“Овернайт” (с 3.09.2010 до 6.09.2010)	2,50	до 13.00
	“Том-некст” (с 6.09.2010 до 7.09.2010)	2,50	до 16.00
	“Спот-некст” (с 7.09.2010 до 8.09.2010)	2,50	до 16.00
	“1 неделя” (с 3.09.2010 до 10.09.2010)	2,75	до 16.00
	“Спот-неделя” (с 7.09.2010 до 14.09.2010)	2,75	до 16.00
	“До востребования” (3.09.2010)	2,50	до 16.00

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
30 августа – 3 сентября 2010 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	30.08.2010	31.08.2010	1.09.2010	2.09.2010	3.09.2010	значение	изменение*
1 день	2,31	2,27	2,27	2,27	2,25	2,27	-0,04
От 2 до 7 дней	2,55	2,56	2,56	2,54	2,52	2,55	-0,02
От 8 до 30 дней	3,00	3,03	3,03	3,04	3,05	3,03	0,00
От 31 до 90 дней	3,72	3,66	3,69	3,68	3,68	3,68	-0,04
От 91 до 180 дней	4,55	4,45	4,53	4,53	4,45	4,50	-0,01
От 181 дня до 1 года	5,53	5,37	5,52	5,63	5,33	5,47	0,01

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	30.08.2010	31.08.2010	1.09.2010	2.09.2010	3.09.2010	значение	изменение*
1 день	2,95	2,89	2,92	2,85	2,84	2,89	-0,02
От 2 до 7 дней	3,27	3,31	3,30	3,26	3,26	3,28	0,01
От 8 до 30 дней	4,00	4,04	4,08	4,05	3,97	4,03	-0,05
От 31 до 90 дней	4,74	4,68	4,70	4,66	4,70	4,70	-0,08
От 91 до 180 дней	5,43	5,40	5,40	5,42	5,41	5,41	-0,09
От 181 дня до 1 года	6,67	6,63	6,65	6,65	6,57	6,63	-0,03

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	27.08.2010	30.08.2010	31.08.2010	1.09.2010	2.09.2010	значение	изменение
1 день	2,64	2,73	2,66	2,52	2,36	2,57	-0,02
От 2 до 7 дней	2,84	2,88	3,11	3,78	2,83	2,90	-0,06
От 8 до 30 дней		4,29		5,17	5,93	5,49	2,09
От 31 до 90 дней		3,05	7,75	6,50	3,50	5,89	1,09
От 91 до 180 дней				6,00	4,78	5,49	
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 23.08.2010 по 27.08.2010, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 20.08.2010 по 26.08.2010, в процентных пунктах.

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций по операциям на денежном рынке в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года. Заявляемые ставки MIBID и MIBOR рассчитываются как среднее арифметическое из ставок по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов по каждому сроку.

Публикуемые показатели по ставкам межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основе данных по крупнейшим банкам, на которые приходится свыше 80% суммарного объема операций по размещению межбанковских кредитов российскими банками.

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

(% годовых)

	В долларах США		В евро	
	по кредитам населению	по кредитам нефинансовым организациям	по кредитам населению	по кредитам нефинансовым организациям
2007 год				
январь	13,2	9,0	12,3	7,8
февраль	12,6	8,7	12,7	7,2
март	13,3	8,4	11,2	7,8
апрель	12,5	8,9	11,5	7,3
май	13,0	8,7	10,3	7,5
июнь	12,3	9,0	12,0	7,6
июль	12,5	8,8	11,8	7,0
август	12,7	8,1	10,4	8,2
сентябрь	13,1	8,3	11,5	8,6
октябрь	13,3	9,1	10,8	8,6
ноябрь	12,6	9,0	13,1	8,0
декабрь	13,7	9,1	10,9	8,6
2008 год				
январь	14,1	8,2	12,5	8,8
февраль	13,5	8,0	11,0	8,7
март	13,0	8,2	13,0	8,8
апрель	13,6	7,9	10,7	9,0
май	13,4	7,5	13,1	8,6
июнь	14,6	8,5	12,9	8,6
июль	14,0	8,7	12,2	8,9
август	14,9	9,1	11,8	9,5
сентябрь	12,3	8,9	13,3	10,2
октябрь	14,6	11,2	11,8	11,4
ноябрь	16,6	10,8	13,6	12,0
декабрь	16,6	10,7	14,4	11,2
2009 год				
январь	15,4	10,0	14,5	11,6
февраль	14,4	11,0	13,9	13,5
март	16,4	11,1	15,1	11,9
апрель	15,1	11,0	14,7	7,0
май	14,9	9,8	14,0	11,8
июнь	15,4	9,5	14,3	10,9
июль	14,6	10,2	13,7	11,5
август	14,5	10,4	17,2	12,7
сентябрь	15,9	9,5	13,0	12,2
октябрь	14,6	9,6	16,3	10,6
ноябрь	13,7	9,4	16,5	9,1
декабрь	14,7	9,0	15,6	11,0
2010 год				
январь	16,0	8,5	13,1	10,7
февраль	15,3	8,4	14,0	7,6
март	14,3	7,9	14,3	5,6
апрель	12,5	8,5	14,3	8,2
май	13,0	6,5	13,2	2,4
июнь	13,5	7,6	13,0	9,7
июль	12,4	6,8	12,9	9,2

* Данные приведены по состоянию на 2 сентября 2010 года.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	31.08	1.09	2.09	3.09	4.09
1 австралийский доллар	27,5271	27,4468	27,7108	27,8228	27,9115
1 азербайджанский манат	38,1583	38,4108	38,3277	38,1854	38,1934
1000 армянских драмов	84,0110	84,9158	84,3261	83,8983	83,7441
1000 белорусских рублей	10,1840	10,2446	10,2156	10,1743	10,1765
1 болгарский лев	19,9506	19,9618	20,0066	20,0653	20,1155
1 бразильский реал	17,5253	17,5480	17,5479	17,5860	17,7864
100 венгерских форинтов	13,7556	13,6293	13,6471	13,8028	13,8191
1000 вон Республики Корея	25,7148	25,7275	25,9705	25,9716	26,0963
10 датских крон	52,4063	52,4412	52,5581	52,7157	52,8511
1 доллар США	30,6640	30,8669	30,8001	30,6858	30,6922
1 евро	39,0291	39,0127	39,1654	39,2901	39,3505
100 индийских рупий	65,4724	65,6079	65,6229	65,5609	65,7573
100 казахских тенге	20,8252	20,9487	20,9233	20,8329	20,8415
1 канадский доллар	29,2066	29,0567	28,9774	29,1662	29,1170
100 киргизских сомов	65,7320	66,1670	66,0238	65,7788	65,7925
10 китайских юаней	45,0471	45,3325	45,2165	45,0421	45,1170
1 латвийский лат	55,0817	55,0605	55,1874	55,3496	55,5113
1 литовский лит	11,3014	11,3082	11,3327	11,3668	11,3962
10 молдавских леев	25,2067	25,3735	25,2978	25,1111	24,8735
10 новых румынских леев	92,0620	91,8576	91,8611	92,0970	91,8296
1 новый туркменский манат	10,7461	10,8172	10,7938	10,7632	10,7560
10 норвежских крон	49,0012	48,7829	48,8797	49,6052	49,9426
10 польских злотых	98,2600	97,5658	98,0208	98,8589	99,2536
1 СДР (специальные права заимствования)	46,3296	46,5822	46,4746	46,4804	46,5070
1 сингапурский доллар	22,6721	22,7481	22,7576	22,7555	22,7755
10 таджикских сомони	69,9804	70,4434	70,2894	70,0285	70,0447
1 турецкая лира	20,2202	20,1995	20,2246	20,2279	20,3058
1000 узбекских сумов	19,0104	19,1362	19,0948	19,0239	19,0279
10 украинских гривен	38,8767	39,1364	39,0418	38,8969	38,8322
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,6427	47,5690	47,3890	47,2500	47,3243
10 чешских крон	15,7579	15,7296	15,8087	15,8788	15,9184
10 шведских крон	41,5383	41,5330	41,8252	42,0440	42,2839
1 швейцарский франк	29,7824	30,2202	30,3360	30,2502	30,2714
10 эстонских крон	24,9437	24,9555	25,0080	25,0844	25,1497
10 южноафриканских рэндов	41,9165	41,8830	41,8065	42,0907	42,4365
100 японских иен	36,0202	36,5830	36,5732	36,4634	36,4213

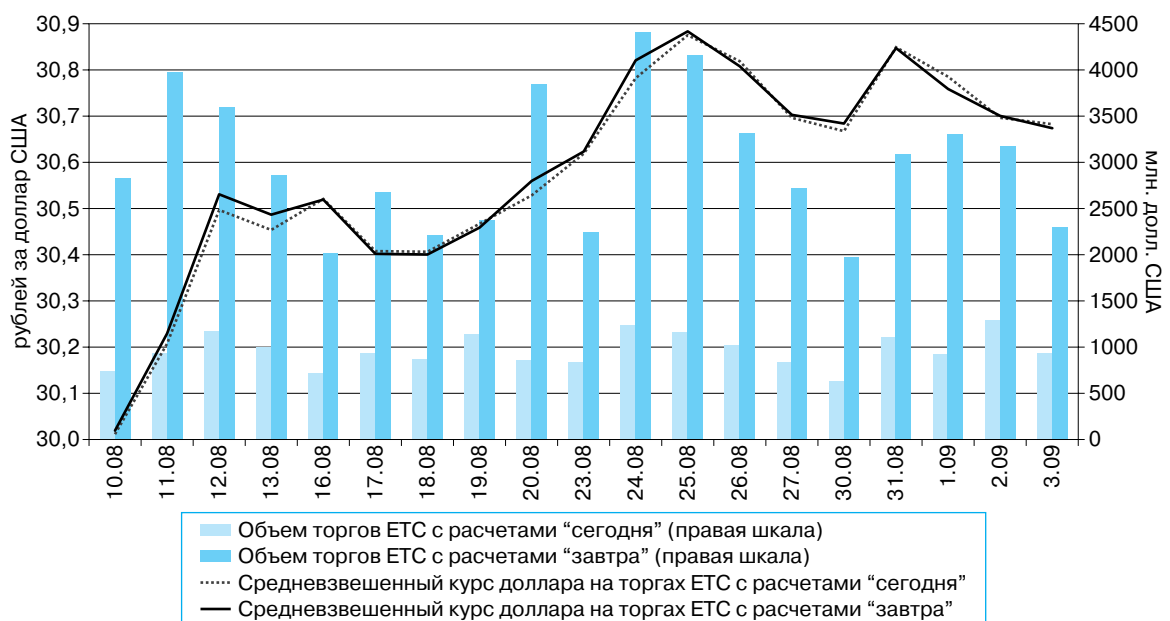
¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 30 АВГУСТА ПО 3 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА

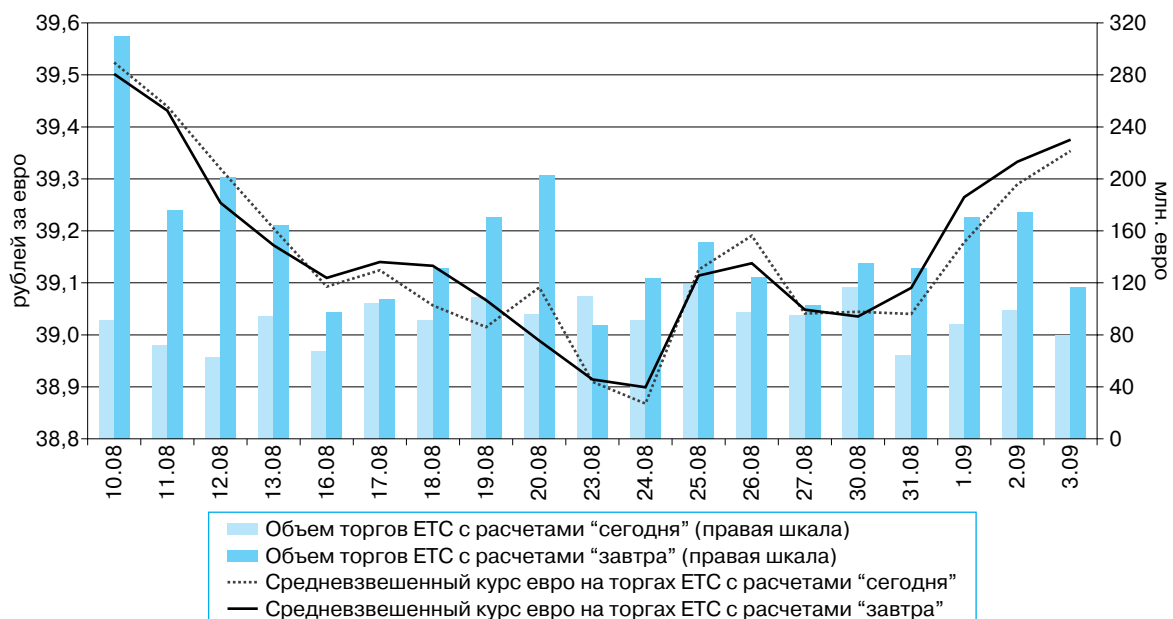
Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

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)
30.08.2010	30,6676	629,2560	30,6838	1979,2120	39,0443	116,4630	39,0353	134,8680
31.08.2010	30,8489	1106,5710	30,8471	3094,8940	39,0401	64,3950	39,0902	130,8050
1.09.2010	30,7855	923,4160	30,7589	3303,4970	39,1780	88,3190	39,2648	170,4650
2.09.2010	30,6962	1290,1850	30,7004	3171,7000	39,2896	99,2100	39,3330	174,0700
3.09.2010	30,6826	931,3790	30,6737	2304,0740	39,3538	79,5150	39,3752	116,4380

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
31.08.2010	1217,55	18,76	1508,38	495,89
1.09.2010	1224,12	18,89	1501,49	483,79
2.09.2010	1237,81	18,69	1513,10	503,04
3.09.2010	1230,99	19,21	1517,35	512,03
4.09.2010	1235,44	19,19	1534,44	519,04

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что аукцион по размещению дополнительного выпуска облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом № **SU25073RMFS** (выпуск — **1 сентября 2010 года**, погашение — **1 августа 2012 года**, срок обращения — **700 дней**) состоялся **1 сентября 2010 года**.

Количество организаций-дилеров, принявших участие в аукционе, — **12**.

Объем выпуска, объявленный Министерством финансов Российской Федерации, составил **40 000 000 000 руб. 00 коп.** Была разрешена подача неконкурентных заявок в объеме не более **25,00%** от общего объема заявок, поданных дилером.

На аукцион подавались заявки в диапазоне от **101,9500** до **101,5250%** от номинала. Общий объем поданных конкурентных и неконкурентных заявок составил **8 883 931 000 руб. 00 коп.** по номиналу.

Минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок в соответствии с решением Министерства финансов Российской Федерации составила **101,8400%** от номинала. Конкурсные заявки удовлетворены на общий объем **7 305 001 000 руб. 00 коп.** по номиналу (что составляет **82,25%** от общего объема поданных конкурентных заявок).

Средневзвешенная цена всех удовлетворенных на аукционе заявок составила **101,8524%** от номинала. По этой цене были удовлетворены неконкурентные заявки на общий номинальный объем **2 930 000 руб. 00 коп.**

Доходность облигаций по итогам аукциона:

	При минимальной цене 101,8400%	При средневзвешенной цене 101,8524%
Доходность, % годовых	5,90	5,90

Аукцион по размещению дополнительного выпуска облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом № **SU25075RMFS** (выпуск — **1 сентября 2010 года**, погашение — **15 июля 2015 года**, срок обращения — **1778 дней**) состоялся **1 сентября 2010 года**.

Количество организаций-дилеров, принявших участие в аукционе, — **17**.

Объем выпуска, объявленный Министерством финансов Российской Федерации, составил **35 000 000 000 руб. 00 коп.** Была разрешена подача неконкурентных заявок в объеме не более **25,00%** от общего объема заявок, поданных дилером.

На аукцион подавались заявки в диапазоне от **99,3236** до **98,3523%** от номинала. Общий объем поданных конкурентных и неконкурентных заявок составил **15 244 048 000 руб. 00 коп.** по номиналу.

Минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок в соответствии с решением Министерства финансов Российской Федерации составила **98,9550%** от номинала. Конкурсные заявки удовлетворены на общий объем **4 297 000 000 руб. 00 коп.** по номиналу (что составляет **28,61%** от общего объема поданных конкурентных заявок).

Средневзвешенная цена всех удовлетворенных на аукционе заявок составила **99,1003%** от номинала. По этой цене были удовлетворены неконкурентные заявки на общий номинальный объем **225 518 000 руб. 00 коп.**

Доходность облигаций по итогам аукциона:

	При минимальной цене 98,9550%	При средневзвешенной цене 99,1003%
Доходность, % годовых	7,26	7,23

2.09.2010 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 31 августа 2010 года Совет директоров Банка России принял решение об эмиссии в сентябре 2010 года пятнадцатого выпуска бескупонных краткосрочных облигаций Банка России с погашением 15 марта 2011 года в объеме 1 трлн. рублей.

Параметры выпуска № 4-15-21BR1-0:

- идентификационный номер — **4-15-21BR1-0**;
- объем выпуска — **1 000 000,0** млн. руб.;
- форма выпуска — документарные бескупонные краткосрочные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением их сертификата;
- номинальная стоимость одной облигации — **1000** руб.;
- объем неконкурентных заявок — не более **50%** от общего объема заявок, поданных дилером;
- дата погашения облигаций — **15 марта 2011 года**.

Даты и условия проведения аукционов по размещению бескупонных краткосрочных облигаций Банка России будут объявлены дополнительно.

2.09.2010 г.

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров Банка России
(протокол от 31 августа 2010 г. № 18)

Идентификационный номер выпуска 4-15-21BR1-0

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

А.В. Улюкаев

1 сентября 2010 года М.П.

Центральный банк Российской Федерации

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА РОССИИ

1. Место нахождения и почтовый адрес, телефоны эмитента:

107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12; тел. 628-54-17.

Решение о размещении облигаций Банка России (далее — облигации) принято Советом директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 августа 2010 года № 18).

Форма облигаций — документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Номинальная стоимость одной облигации — 1000 рублей.

Количество облигаций — 1 000 000 000 штук.

Количество ранее размещенных облигаций данного выпуска — (указывается, если выпуск облигаций является дополнительным) штук.

Дата погашения облигаций — 15 марта 2011 года.

Размещение и обращение облигаций осуществляются среди российских кредитных организаций.

Права владельца, закрепленные каждой облигацией:

право на получение номинальной стоимости принадлежащей ему облигации при погашении облигации в установленный срок.

2. Сведения о депозитари, осуществляющем централизованное хранение облигаций.

Полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», сокращенное наименование — ЗАО НДЦ, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1.

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, — ФКЦБ России.

Лицензия от 4 декабря 2000 года № 177-03431-000100.

Срок действия лицензии — не ограничен.

3. Условия размещения облигаций.

Способ размещения облигаций — закрытая подписка.

Размещение облигаций осуществляется среди российских кредитных организаций, заключивших с Банком России договор на выполнение функций дилера на рынке федеральных государственных ценных бумаг в соответствии с нормативными актами Банка России.

Размещение облигаций начинается не ранее 3 дней с даты раскрытия Банком России информации, содержащейся в настоящем решении о выпуске облигаций Банка России, путем опубликования ее на странице Банка России в сети Интернет.

Срок размещения облигаций — 90 дней.

Порядок размещения облигаций — размещение облигаций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи на аукционе или иными способами, предусмотренными законодательством.

Иные условия: размещение облигаций в форме аукциона осуществляется на ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ) в соответствии с «Правилами обращения на ММВБ ценных бумаг, сделки с которыми заключаются в Торговой системе на рынке государственных ценных бумаг с расчетами по сделкам в валюте Российской Федерации в Секторе для расчетов по государственным федеральным ценным бумагам на Организованном рынке ценных бумаг», утвержденными Биржевым советом ММВБ 14 октября 2003 года (протокол № 14) и согласованными с ФКЦБ России 19 декабря 2003 года, с учетом следующего:

дата аукциона, время приема заявок и объявления итогов аукциона устанавливаются Банком России;

объем неконкурентных заявок — не более 50% от общего объема заявок, поданных Дилером;

по итогам приема заявок Банк России формирует сводный реестр заявок, принятых на аукционе. До установленного времени объявления итогов аукциона Банк России в пределах установленного объема выпуска определяет минимальную цену продажи облигаций (далее — цена отсечения) и средневзвешенную цену всех удовлетворенных в ходе аукциона конкурентных заявок;

в установленное время объявления итогов аукциона Банк России вводит в Торговую систему на рынке государственных ценных бумаг свою заявку по цене отсечения на продажу всего объема выпуска облигаций.

Выписка из реестра сделок, сформированного ММВБ, является подтверждением заключения договора купли-продажи облигаций между Дилером и Банком России.

Облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

4. Предусматривается возможность приобретения (в том числе на основании безотзывной публичной оферты) и продажи Банком России облигаций в процессе их обращения.

5. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, находящихся в собственности Банка России. Предъявление облигаций к досрочному погашению иными владельцами облигаций не предусматривается.

6. Условия исполнения Банком России обязательств по облигациям.

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении (за исключением досрочного погашения) осуществляется в день их погашения денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении (за исключением досрочного погашения) осуществляется Платежным агентом по поручению и за счет средств Банка России, перечисленных на банковский счет Платежного агента в ЗАО «Расчетная палата ММВБ».

Платежный агент (полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения): Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», сокращенное наименование — ЗАО НДЦ, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения Банком России обязательств по облигациям, — выплата номинальной стоимости облигаций при их пога-

шении осуществляется в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего двум рабочим дням до даты погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении осуществляется путем перевода Платежным агентом денежных средств в дату погашения облигаций на счета лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения, порядок и сроки выплаты купонного дохода — *(указывается, если по облигациям предусматривается выплата купонного дохода)*.

Иные условия: презюмируется, что номинальные держатели облигаций — депоненты ЗАО НДЦ уполномочены владельцами облигаций получать денежные средства при погашении облигаций.

Номинальный держатель облигаций — депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами облигаций получать денежные средства при погашении облигаций, не позднее чем до 13.00 (по московскому времени) второго рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, передает в ЗАО НДЦ перечень владельцев облигаций, который должен содержать все данные, указанные ниже для перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Не позднее окончания второго рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, ЗАО НДЦ представляет Банку России перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на дату, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения Банком России обязательств по облигациям, включающий следующие данные:

полное наименование владельца облигаций / номинального держателя облигаций;
количество облигаций, принадлежащих владельцу облигаций / номинальному держателю облигаций, по которым производится погашение;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций / номинального держателя облигаций;

место нахождения и почтовый адрес владельца облигаций / номинального держателя облигаций;

реквизиты банковского счета владельца облигаций / номинального держателя облигаций, а именно:

номер счета в банке (при необходимости);

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность банковских реквизитов, представленных ими в ЗАО НДЦ.

Не позднее рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, Банк России перечисляет необходимую сумму денежных средств на счет ЗАО НДЦ в ЗАО "Расчетная палата ММВБ".

В дату погашения облигаций ЗАО НДЦ перечисляет необходимые денежные средства в пользу владельцев облигаций владельцам облигаций (лицам, уполномоченным владельцами облигаций получать суммы погашения), внесенным в перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

В случае если один номинальный держатель облигаций — депонент ЗАО НДЦ уполномочен получать суммы погашения облигаций со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому номинальному держателю облигаций перечисляется общая сумма погашения облигаций, без разбивки по каждому владельцу облигаций.

Если дата погашения облигаций выпадает на выходной день, выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

В дату погашения облигации переводятся ЗАО НДЦ на эмиссионный счет депо Банка России, открытый в ЗАО НДЦ.

7. Раскрытие информации Банком России.

Информация о принятии Советом директоров Банка России решения о размещении облигаций, утверждении Советом директоров Банка России решения о выпуске облигаций, завершении размещения облигаций, исполнении обязательств по облигациям раскрывается не позднее пяти дней с даты наступления соответствующего события путем опубликования официального сообщения Банка России в "Вестнике Банка России" и (или) на странице Банка России в сети Интернет, а также может быть передана в информационные агентства.

Информация, содержащаяся в решении о выпуске облигаций Банка России, раскрывается путем опубликования ее на странице Банка России в сети Интернет, а также может быть опубликована в "Вестнике Банка России" и (или) передана в информационные агентства.

Информация о досрочном погашении облигаций раскрывается Банком России путем опубликования официального сообщения Банка России в «Вестнике Банка России» и (или) на странице Банка России в сети Интернет, а также может быть передана в информационные агентства.

8. Предусматривается возможность распространения Банком России дополнительной информации о размещении облигаций в следующем порядке: путем опубликования официального сообщения Банка России в «Вестнике Банка России» и (или) на странице Банка России в сети Интернет, а также средствами Торговой системы на рынке государственных ценных бумаг.

9. Банк России обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Образец сертификата облигаций прилагается.

ОБРАЗЕЦ

Центральный банк Российской Федерации

СЕРТИФИКАТ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА РОССИИ

Место нахождения и почтовый адрес эмитента: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12.

Идентификационный номер выпуска облигаций — _____.

Решение о выпуске облигаций утверждено решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 2010 года № ____).

Права владельца, закрепленные облигацией:

право на получение номинальной стоимости принадлежащей ему облигации при погашении облигации в установленный срок;

(указываются иные права владельца, если они закреплены облигацией)

Дата погашения облигаций — 15 марта 2011 года.

Количество облигаций выпуска, удостоверяемых настоящим сертификатом, — _____ штук.

Количество ранее размещенных облигаций данного выпуска — *(указывается, если выпуск облигаций является дополнительным)* _____ штук.

Номинальная стоимость каждой облигации — 1000 рублей.

Форма облигаций — документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Наименование депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций, — Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр».

Центральный банк Российской Федерации обязуется обеспечить права владельцев облигаций Банка России при соблюдении владельцами установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

(наименование должности уполномоченного лица)

Личная подпись

Инициалы, фамилия

“ ____ ” _____ 2010 года М.П.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что **14 сентября 2010 года** на Московской межбанковской валютной бирже состоится аукцион по размещению бескупонных краткосрочных облигаций Банка России выпуска **№ 4-15-21BR1-0** (код расчетов — S₁) с погашением 15 марта 2011 года в объеме **1 трлн. рублей**.

Банк России устанавливает следующий регламент проведения аукциона:

12.00—12.40 — ввод заявок на аукцион по размещению облигаций Банка России;

13.15 — ввод цены отсечения для выпуска облигаций Банка России.

К участию в первичном размещении облигаций Банка России допускаются только кредитные организации, выполняющие функции дилера на рынке ГЦБ.

Обращение облигаций Банка России осуществляется среди кредитных организаций.

Оплата приобретаемых на аукционе облигаций Банка России выпуска **№ 4-15-21BR1-0** может осуществляться за счет денежных средств, полученных владельцами в результате продажи Банку России облигаций Банка России выпуска **№ 4-14-21BR1-0** в день исполнения сделок, заключенных на аукционе.

Выкуп облигаций Банка России выпуска **№ 4-14-21BR1-0** будет осуществляться Банком России **15 сентября 2010 года** с 10.30 до 14.00 по московскому времени (код расчетов по сделкам выкупа — T₀).

Цена выкупа облигаций Банка России выпуска **№ 4-14-21BR1-0** будет объявлена Банком России дополнительно.

К участию в выкупе допускаются дилеры, заключившие сделки на аукционе по размещению облигаций выпуска **№ 4-15-21BR1-0**.

6.09.2010 г.

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО—ОФЗ ЗА 30.08.2010—03.09.2010

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				3 756,18		
25063	1,2	1,2	30.08.2010	7,68	101,8200	4,71
25064	1,4	1,3	30.08.2010	0,00	109,4000	4,93
25066	0,8	0,8	30.08.2010	0,00	105,2550	4,28
25068	4,0	3,3	30.08.2010	6,09	118,7000	6,69
25072	2,4	2,2	30.08.2010	5,15	102,3200	6,19
26199	1,9	1,8	30.08.2010	10,15	100,7500	5,79
26200	2,9	2,6	30.08.2010	23,91	100,3500	6,10
26202	4,3	3,5	30.08.2010	0,00	116,6000	6,89
25064	1,4	1,3	31.08.2010	5,53	109,3000	4,99
25066	0,8	0,8	31.08.2010	0,00	105,6000	3,85
25067	2,1	1,9	31.08.2010	0,00	111,3501	5,73
25068	4,0	3,3	31.08.2010	4,52	118,7000	6,68
25069	2,1	1,8	31.08.2010	0,00	109,7500	5,78
25070	1,1	1,0	31.08.2010	65,97	105,5500	4,70
25071	4,2	3,6	31.08.2010	1,76	104,7500	6,90
25073	1,9	1,8	31.08.2010	76,77	101,8500	5,90
26198	2,2	2,0	31.08.2010	0,00	100,3000	5,84
26199	1,9	1,8	31.08.2010	10,16	100,7500	5,79
46017	5,9	4,5	31.08.2010	2,33	98,6000	7,12
46018	11,2	7,1	31.08.2010	10,11	99,1500	7,37
46020	25,5	11,7	31.08.2010	9,36	93,2501	7,65
25059	0,4	0,4	01.09.2010	76,09	100,7500	4,18
25065	2,6	2,2	01.09.2010	0,74	114,2000	6,13
25067	2,1	1,9	01.09.2010	4,73	111,2000	5,80
25068	4,0	3,3	01.09.2010	71,80	118,5851	6,71
25071	4,2	3,6	01.09.2010	412,33	104,8308	6,88
25073	1,9	1,8	01.09.2010	48,42	102,0000	5,90
25075	4,9	4,2	01.09.2010	106,75	99,1008	7,23

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
26199	1,9	1,8	01.09.2010	50,42	100,7700	5,78
26200	2,9	2,6	01.09.2010	87,75	100,4000	6,08
26201	3,1	2,8	01.09.2010	50,90	101,0500	6,32
26202	4,3	3,5	01.09.2010	0,00	117,0000	6,78
46005	8,4	7,6	01.09.2010	5,82	57,5682	7,48
25059	0,4	0,4	02.09.2010	18,79	100,8378	3,92
25065	2,6	2,2	02.09.2010	20,32	114,0000	6,21
25067	2,1	1,9	02.09.2010	0,63	112,0000	5,40
25068	4,0	3,3	02.09.2010	0,00	118,7360	6,67
25071	4,2	3,6	02.09.2010	481,04	104,8506	6,87
25072	2,4	2,2	02.09.2010	30,63	102,2734	6,20
25073	1,9	1,8	02.09.2010	88,26	101,9740	5,83
25075	4,9	4,2	02.09.2010	78,20	99,1958	7,20
26199	1,9	1,8	02.09.2010	709,35	100,5000	5,94
26200	2,9	2,6	02.09.2010	30,22	100,0000	6,24
26201	3,1	2,8	02.09.2010	0,00	101,0500	6,32
26202	4,3	3,5	02.09.2010	17,87	116,9500	6,80
26203	5,9	4,9	02.09.2010	426,66	98,4900	7,35
46002	1,9	1,1	02.09.2010	15,59	103,4729	4,99
46018	11,2	7,1	02.09.2010	0,44	99,0500	7,38
46020	25,4	11,7	02.09.2010	58,74	93,3000	7,64
25062	0,7	0,7	03.09.2010	19,36	101,1248	4,14
25064	1,4	1,3	03.09.2010	0,39	109,2500	4,99
25065	2,6	2,2	03.09.2010	23,23	114,0300	6,19
25068	4,0	3,3	03.09.2010	45,18	118,6000	6,70
25070	1,1	1,0	03.09.2010	0,00	105,5500	4,66
25071	4,2	3,6	03.09.2010	0,01	104,8500	6,87
25072	2,4	2,2	03.09.2010	159,74	102,3300	6,18
25073	1,9	1,8	03.09.2010	210,19	101,9646	5,83
26199	1,9	1,8	03.09.2010	101,60	100,7500	5,79
26200	2,9	2,6	03.09.2010	3,54	100,4000	6,08
26201	3,1	2,8	03.09.2010	25,47	101,1000	6,30
26202	4,3	3,5	03.09.2010	23,83	116,9058	6,80
26203	5,9	4,9	03.09.2010	6,44	98,4500	7,36
46002	1,9	1,1	03.09.2010	5,20	103,4500	5,00
46018	11,2	7,1	03.09.2010	0,00	95,9267	7,86
46020	25,4	11,8	03.09.2010	0,00	93,8590	7,59

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 03.09.2010

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.
46014	05.03.2003	29.08.2018	750	43 717,42	08.09.2010	0,01	купон	8,000	29,92	1 744,03
							частичное погашение	25,000	250,00	14 572,47
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	08.09.2010	0,01	купон	8,500	21,19	2 732,10
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	22.09.2010	0,05	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	22.09.2010	0,05	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	29.09.2010	0,07	купон	1,948	19,43	777,20
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	29.09.2010	0,07	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	29.09.2010	0,07	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	—	—	—
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	06.10.2010	0,09	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	—	—	—
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44 000,00	13.10.2010	0,11	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	—	—	—
25059	25.01.2006	19.01.2011	1000	41 000,00	20.10.2010	0,13	купон	6,100	15,21	623,61
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	20.10.2010	0,13	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	20 862,76	20.10.2010	0,13	купон	6,550	16,33	340,69
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	20.10.2010	0,13	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	20.10.2010	0,13	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2010	0,17	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	03.11.2010	0,17	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	10.11.2010	0,19	купон	13,000	129,64	3 124,26
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	10.11.2010	0,19	купон	7,500	18,70	1 496,00
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	10.11.2010	0,19	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	40 310,64	01.12.2010	0,24	купон	8,100	40,39	1 628,15
							погашение	—	—	—
25074	23.06.2010	29.06.2011	1000	34 563,40	29.12.2010	0,32	купон	4,590	23,77	821,57
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	19.01.2011	0,38	купон	7,000	34,90	984,97
							погашение	—	—	—
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	38 074,87	19.01.2011	0,38	купон	6,880	32,99	1 256,09
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	75 593,35	26.01.2011	0,4	купон	7,150	35,65	2 694,90
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	83 564,01	02.02.2011	0,42	купон	6,850	34,16	2 854,55
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	1000	62 000,00	09.02.2011	0,44	купон	8,000	39,89	2 473,18
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00

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.
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	09.02.2011	0,44	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	24 416,52	09.02.2011	0,44	купон	6,900	35,73	872,40
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	16.02.2011	0,45	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	23.02.2011	0,47	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	2,56	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	2,76	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	3,01	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	7,36	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал — непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	30.08.2010	31.08.2010	01.09.2010	02.09.2010	03.09.2010
Номинальная стоимость, млн. руб.	1 637 835,00	1 637 835,00	1 649 665,45	1 649 665,45	1 649 665,45
до 1 года*	160 563,40	160 563,40	160 563,40	160 563,40	160 563,40
1–5 лет	784 698,92	784 698,92	796 529,37	796 529,37	796 529,37
более 5 лет	692 572,68	692 572,68	692 572,68	692 572,68	692 572,68
Рыночная стоимость, млн. руб.	1 659 369,65	1 658 587,68	1 670 747,28	1 671 087,70	1 668 282,68
до 1 года*	164 935,83	165 103,68	165 110,44	165 176,71	165 195,22
1–5 лет	842 638,63	843 013,42	855 265,52	855 511,69	855 953,43
более 5 лет	651 795,19	650 470,58	650 371,31	650 399,31	647 134,03
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	52,99	186,51	915,75	1 976,75	624,19
до 1 года*	0,00	0,00	76,09	18,79	19,36
1–5 лет	52,99	164,71	833,84	1 472,12	598,38
более 5 лет	0,00	21,80	5,82	485,84	6,44
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,00	0,01	0,05	0,12	0,04
до 1 года*	0,00	0,00	0,09	0,02	0,02
1–5 лет	0,01	0,04	0,19	0,34	0,14
более 5 лет	0,00	0,01	0,00	0,15	0,00
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,24	7,30	7,31	7,31	7,35
до 1 года*	4,29	4,15	4,14	4,11	4,07
1–5 лет	6,17	6,16	6,17	6,17	6,15
более 5 лет	7,52	7,60	7,61	7,61	7,69
Дюрация, лет***	4,14	4,12	4,11	4,10	4,09
до 1 года*	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
1–5 лет	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20
более 5 лет	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50

* 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
27 августа 2010 года
Регистрационный № 18276

20 июля 2010 года

№ 2482-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”

1. Абзац пятый пункта 4.6 и пункт 1.4 примечаний к приложению 3 Положения Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2005 года № 6814, 23 июля 2007 года № 9873, 13 декабря 2007 года № 10699, 28 июля 2008 года № 12034, 31 октября 2008 года № 12554, 4 февраля 2009 года № 13263 (“Вестник Банка России” от 10 августа 2005 года № 40, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 6 августа 2008 года № 41, от 1 ноября 2008 года № 62, от 9 февраля 2009 года № 8), дополнить словами:

“за исключением отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций по

основаниям, предусмотренным пунктами 5—8 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в случаях, если руководитель предпринял все необходимые действия, предусмотренные федеральными законами и нормативными актами Банка России, для защиты интересов кредиторов и вкладчиков, включая обеспечение активов, достаточных для расчетов с кредиторами в полном объеме и достоверно отраженных в отчетности”.

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 51 (1220)

8 СЕНТЯБРЯ 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