

информационные сообщения	2
денежно-кредитная политика	3
Состояние денежной сферы и реализация денежно-кредитной политики в первом полугодии 2010 года	3
аналитические материалы	10
О привлеченных и размещенных средствах страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов	10
Изменения условий банковского кредитования во II квартале 2010 года	15
кредитные организации	23
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2010 года	23
Сообщение об исключении ООО РНКО “УМУТ” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов	28
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 августа 2010 года	29
ставки денежного рынка	30
Сообщения Банка России	30
Показатели ставок межбанковского рынка с 23 по 27 августа 2010 года	34
внутренний финансовый рынок	35
валютный рынок	35
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	35
Показатели биржевых торгов за период с 23 по 27 августа 2010 года	36
рынок драгоценных металлов	37
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	37
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	37
Официальное сообщение Банка России	37
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 23—27 августа 2010 года	38
официальные документы	42
Указание Банка России от 27.08.2010 № 2491-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 25 декабря 1998 г. № 453-У “О порядке совершения операций со средствами федерального бюджета по окончании года в кредитных организациях (филиалах)”	42

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 20 августа 2010 года составил 475,2 млрд. долларов США против 476,2 млрд. долларов США на 13 августа 2010 года.

26.08.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 23 августа 2010 года составил 5190,0 млрд. рублей против 5165,1 млрд. рублей на 16 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.

27.08.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в сентябре 2010 года планируется проведение аукционов прямого РЕПО на срок 3 месяца в соответствии со следующим графиком:

Дата проведения аукциона	Срок предоставления средств	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
6 сентября 2010 г.	3 месяца	8 сентября 2010 г.	8 декабря 2010 г.
13 сентября 2010 г.	3 месяца	15 сентября 2010 г.	15 декабря 2010 г.
20 сентября 2010 г.	3 месяца	22 сентября 2010 г.	22 декабря 2010 г.
27 сентября 2010 г.	3 месяца	29 сентября 2010 г.	22 декабря 2010 г.

27.08.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в сентябре 2010 года на Московской межбанковской валютной бирже планируется проведение аукционов для кредитных организаций по предоставлению Банком России кредитов без обеспечения в соответствии со следующим графиком:

Дата проведения аукциона	Срок предоставления средств	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
7 сентября 2010 г.	5 недель	8 сентября 2010 г.	13 октября 2010 г.
13 сентября 2010 г.	3 месяца	15 сентября 2010 г.	15 декабря 2010 г.
14 сентября 2010 г.	5 недель	15 сентября 2010 г.	20 октября 2010 г.
28 сентября 2010 г.	5 недель	29 сентября 2010 г.	3 ноября 2010 г.

27.08.2010 г.

СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНОЙ СФЕРЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2010 ГОДА

Состояние денежной сферы

В первом полугодии 2010 г. на фоне восстановления экономической активности и усиления платежного баланса состояние денежной сферы характеризовалось укреплением рубля, увеличением спроса на национальную валюту, ростом банковских резервов и снижением процентных ставок.

Денежный агрегат M2 за первое полугодие 2010 г. увеличился на 9,5%, в том числе за I квартал — на 1,9%, за II квартал — на 7,5% (за первое полугодие 2009 г. он сократился на 2,5%). Темп прироста денежной массы в национальном определении на 1.07.2010 по сравнению с 1.07.2009 составил 30,6%, в то время как

на 1.07.2009 по сравнению с 1.07.2008 он был отрицательным (-7,6%). В реальном выражении, то есть с учетом инфляции на потребительском рынке, денежная масса M2 за первое полугодие 2010 г. возросла на 4,9%.

Денежный агрегат M0 за первое полугодие 2010 г. возрос на 8,2% (за аналогичный период 2009 г. — сократился на 7,2%). При этом в январе—марте отмечалось сезонное снижение наличных денег в обращении (-1,3% за квартал), тогда как в апреле—июне они росли сравнительно высокими темпами (9,6% за квартал). В годовом выражении темп прироста денежного агрегата M0 на 1.07.2010 составил 24,0%, в то время как на 1.07.2009 он был равен -5,4%.

Рисунок 1. Темпы прироста основных денежных агрегатов (к соответствующей дате предыдущего года, %)

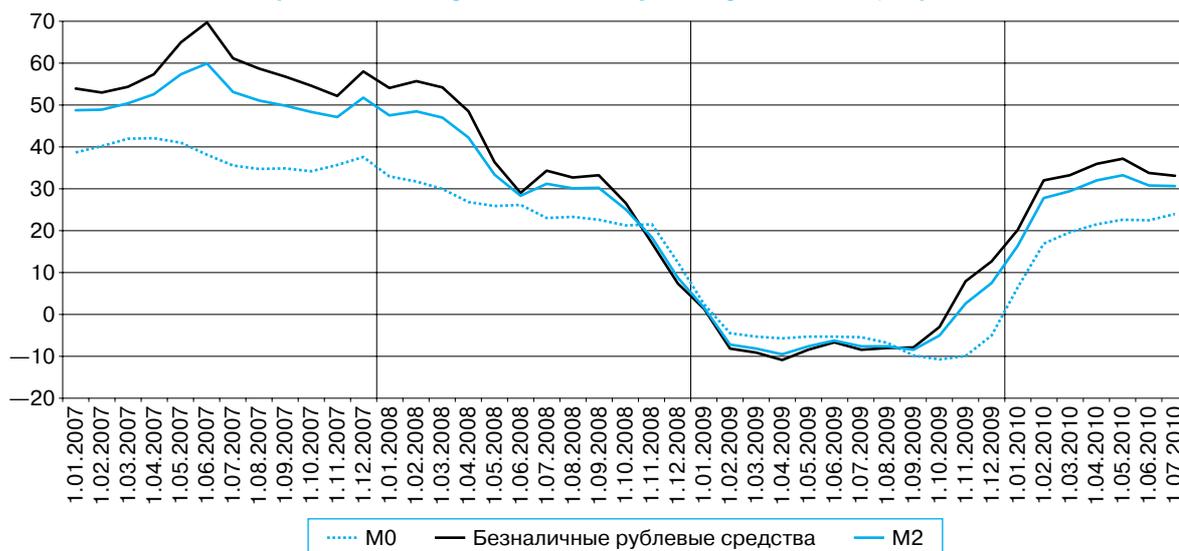
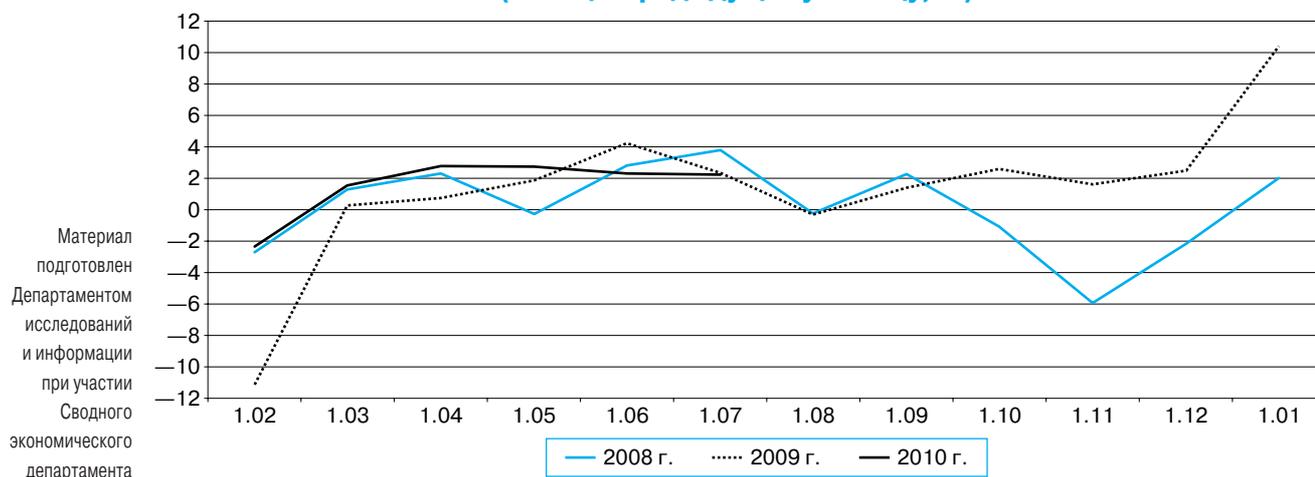


Рисунок 2. Темпы прироста денежного агрегата M2 (месяц к предыдущему месяцу, %)



Определенное влияние на динамику наличных денег оказывал спрос населения на наличную иностранную валюту. По итогам полугодия объемы покупок наличной иностранной валюты банками у физических лиц превысили объемы ее продажи на 2,4 млрд. долл. США (в аналогичный период 2009 г., напротив, продажа превышала покупки на 8,4 млрд. долл. США).

Безналичная составляющая денежного агрегата М2 за первое полугодие 2010 г. увеличилась на 10,0% (за аналогичный период 2009 г. — снизилась на 0,6%). При этом за I квартал безналичные рублевые средства возросли на 3,0%, за II квартал — на 6,8%. Их скользящие годовые темпы прироста на 1.07.2010 составили 33,0%, тогда как на 1.07.2009 они были отрицательными (-8,4%).

Если средства юридических лиц на рублевых счетах за первое полугодие 2010 г. увеличились незначительно — на 0,6%, то средства физических лиц выросли на 20,1% (за первое полугодие 2009 г. отмечались снижение средств юридических лиц на 5,8% и рост средств физических лиц на 5,6%).

В то же время депозиты организаций “до востребования” возросли на 8,8% на фоне снижения их срочных депозитов на 8,6%, что косвенно подтверждает формирование тенденции к восстановлению экономического роста. Вместе с тем как депозиты “до востребования”, так и срочные депозиты населения росли сравнительно высокими темпами (по итогам полугодия — 11,7 и 22,2% соответственно). Это было обусловлено как ростом доходов домашних хозяйств, так и ростом склонности населения к сбережениям, в частности в рублевых вкладах, на фоне привлекательных ставок по ним, укрепления рубля и замедления инфляции.

Общий объем рублевых депозитов “до востребования” за первое полугодие 2010 г. увеличился на 9,5% (за аналогичный период

2009 г. он уменьшился на 3,9%), а их скользящие годовые темпы прироста на 1.07.2010 составили 27,0% (на 1.07.2009 они были отрицательными: -15,3%). Общий объем срочных рублевых депозитов за рассматриваемый период увеличился на 10,2% (за первое полугодие 2009 г. — на 1,6%), их годовые скользящие темпы прироста на 1.07.2010 составили 36,8% против отрицательного значения на 1.07.2009 (-3,4%).

В структуре рублевой денежной массы доля наличных денег в обращении на 1.07.2010 уменьшилась относительно 1.01.2010 на 0,3 процентного пункта (до 25,4%), удельный вес депозитов “до востребования” не изменился (27,7%), а срочных депозитов — соответственно увеличился на 0,3 процентного пункта (до 46,9%).

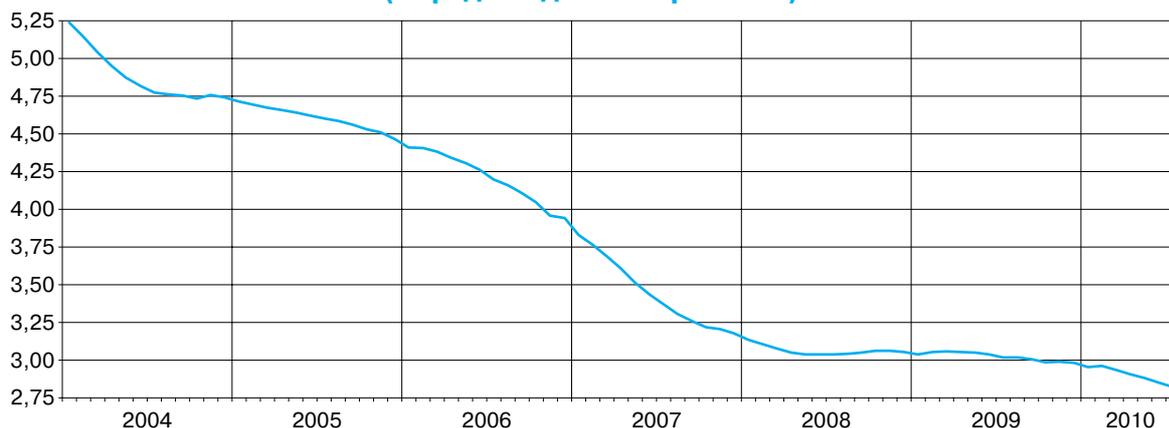
Скорость обращения денег, рассчитанная по денежному агрегату М2 в среднегодовом выражении, снизилась за первое полугодие 2010 г. на 4,5% (за первое полугодие 2009 г. — на 0,7%). Уровень монетизации экономики (по денежному агрегату М2) за рассматриваемый период возрос с 33,8 до 35,4%.

За январь—июнь 2010 г. **объем депозитов организаций и населения в иностранной валюте** уменьшился в долларовом эквиваленте на 7,5%, тогда как он возрос на 11,8% за тот же период 2009 года. При этом депозиты организаций снизились на 3,6%, населения — на 11,3% (в первом полугодии предыдущего года — выросли на 10,0 и 13,8% соответственно).

Широкая денежная масса (включающая депозиты в иностранной валюте) за первое полугодие 2010 г. возросла на 6,8% (за аналогичный период 2009 г. ее рост составил 1,7%). Скользящие годовые темпы ее прироста на 1.07.2010 составили 22,2%, тогда как на 1.07.2009 они были равны 7,1%.

За первое полугодие 2010 г. рост широкой денежной массы составил 1321,2 млрд.

Рисунок 3. Скорость обращения денег, рассчитанная по денежному агрегату М2 (в среднегодовом выражении)



руб., при этом чистые иностранные активы банковской системы увеличились на 811,4 млрд. руб., а внутренние требования — на 960,3 млрд. рублей. (За первое полугодие 2009 г. широкая денежная масса возросла на 280,8 млрд. руб. при увеличении чистых иностранных активов на 851,7 млрд. руб., внутренних требований — на 431,3 млрд. рублей.) Рост внутренних требований в большей степени был обусловлен ростом требований к организациям и населению (особенно во II квартале), тогда как чистый кредит органам государственного управления остался практически без изменений.

Во II квартале 2010 г. происходил рост **задолженности по всем категориям кредитов**. Прирост задолженности нефинансовых организаций составил 4,1% по рублевым кредитам и 7,2% по валютным, а физических

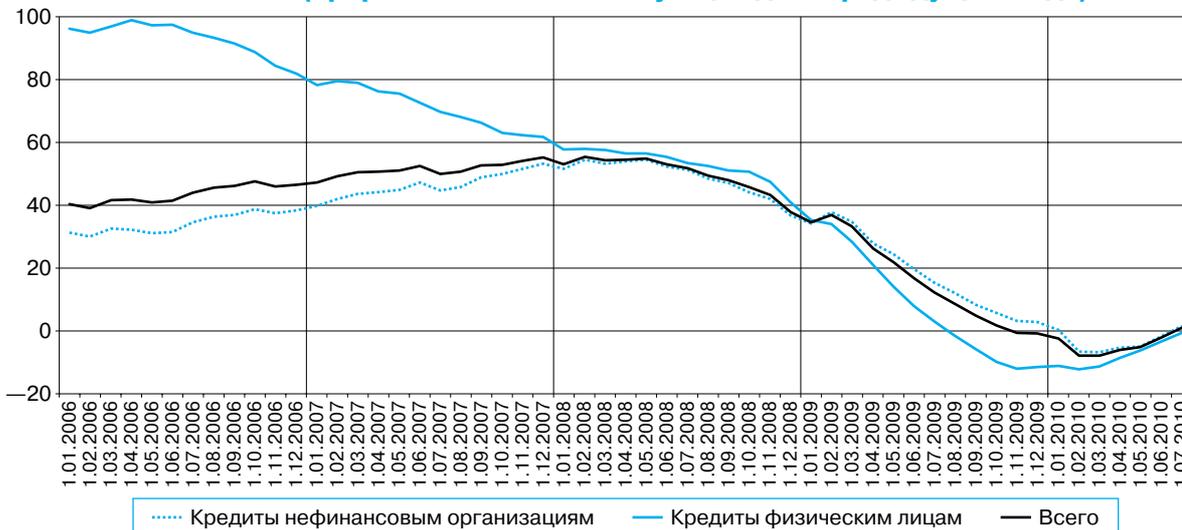
лиц — 4,0 и 2,3% соответственно. В результате прирост общей задолженности по кредитам составил 4,7%, что является наибольшим квартальным приростом начиная с III квартала 2008 года. Годовые темпы прироста общей задолженности пока еще остаются невысокими и на 1.07.2010 составили 1,1%.

Начавшееся восстановление происходит в соответствии с целым рядом предпосылок, сформировавшихся в последнее время. Низкие процентные ставки и высокий уровень избыточной ликвидности на денежном рынке, возникшие в том числе и за счет действий Банка России, являются основными. В то же время низкий спрос на денежные средства ограничивал кредитную активность. Однако по мере восстановления совокупного спроса происходит и постепенное восстановление кредитной активности.

Рисунок 4. Основные источники изменения широкой денежной массы в 2009–2010 гг. (прирост за квартал, млрд. руб.)



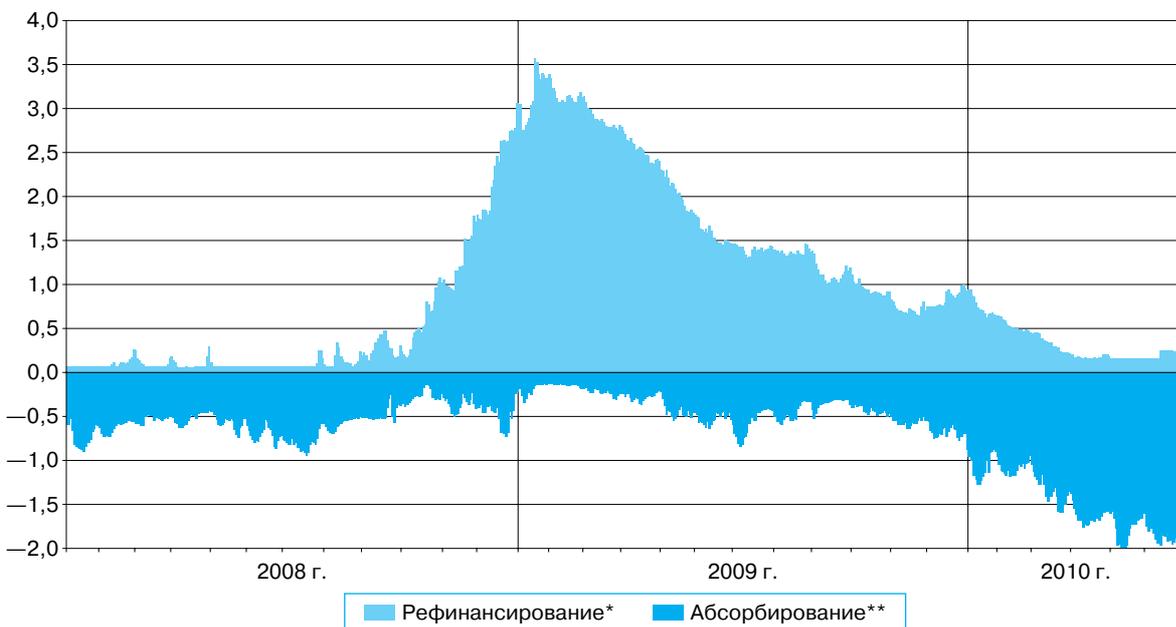
Рисунок 5. Кредиты в рублях и иностранной валюте нефинансовым организациям и населению (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)



Денежная база в широком определении за январь—июнь 2010 г. увеличилась на 12,0%. В структуре денежной базы в широком определении доля наличных денег снизилась с 71,5% на 1.01.2010 до 66,6% на 1.07.2010, средств кредитных организаций на корреспондентских счетах — с 13,9 до 8,3% соответственно. Удельный вес средств кредитных организаций на счетах обязательных резервов увеличился с 2,3 до 2,4%, на депозитных счетах — с 7,9 до 8,8%, в облигациях Банка России — с 4,4 до 13,8% на соответствующие даты.

Совокупные банковские резервы (без учета наличных денег в кассах кредитных организаций) за первое полугодие 2010 г. увеличились на 31,0%, а их средний дневной объем возрос с 1708,5 млрд. руб. в I квартале до 2261,2 млрд. руб. во II квартале 2010 года¹. При этом требования Банка России к кредитным организациям по инструментам рефинансирования сократились за рассматриваемый период в 4,5 раза, их средний дневной объем — с 480 млрд. руб. в I квартале до 160 млрд. руб. во II квартале 2010 года.

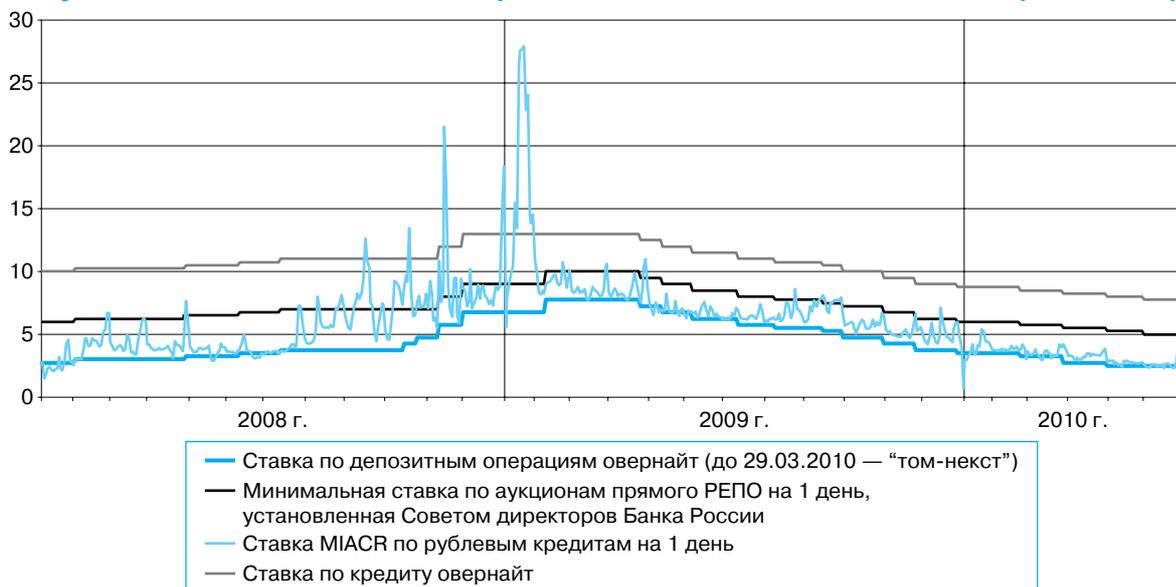
Рисунок 6. Основные операции Банка России (трлн. руб.)



* Задолженность перед Банком России по инструментам рефинансирования.

** Остатки средств кредитных организаций на депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России, а также в ОБР.

Рисунок 7. Ставки по основным операциям Банка России и ставка MIACR (% годовых)



¹ Средние дневные значения совокупных банковских резервов, корреспондентских счетов и требований по инструментам рефинансирования рассчитаны по рабочим дням по формуле средней хронологической.

Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России за январь—июнь 2010 г. сократились на 33,0%, однако их средний дневной объем во II квартале 2010 г. (512,1 млрд. руб.) практически остался на том же уровне, что и в I квартале (519,0 млрд. руб.).

Во II квартале 2010 г. среднемесячный уровень ставок по межбанковским кредитам (МБК) на российском денежном рынке продолжал снижаться. Этому способствовали неоднократное понижение процентных ставок по операциям Банка России и сохранение значительного объема ликвидных рублевых средств кредитных организаций. Средняя ставка по размещенным российскими банками однодневным МБК в рублях во II квартале составила 3,1% годовых, снизившись по сравнению с аналогичным показателем предшествующего квартала (4,2% годовых).

Ставка МІАСР по однодневным рублевым МБК в течение II квартала 2010 г. колебалась в диапазоне от 2,3 до 3,9% годовых (в I квартале 2010 г. — от 2,9 до 5,4% годовых) и на протяжении всего анализируемого периода превышала ставку по депозитам “том-нект” Банка России не более чем на 0,9 процентного пункта. Динамика ставки МІАСР по однодневным рублевым МБК во II квартале характеризовалась внутримесячной цикличностью: в апреле и июне в период проведения обязательных платежей банками и их клиентами отмечались локальные пики ставок, однако внутримесячные максимумы были выражены слабее, чем в предыдущем квартале. Максимальное за II квартал значение ставки МІАСР по однодневным МБК в рублях было зафиксировано 29 апреля. Среднемесячное значение ставки МІАСР по однодневным рублевым МБК в апреле составило 3,3% годовых, в мае — 2,8% годовых, в июне — 2,6% годовых.

Инструменты денежно-кредитной политики²

В первом полугодии 2010 г. ситуация на денежном рынке была стабильной и характеризовалась достаточно высоким уровнем ликвидности банковского сектора. В условиях низких темпов роста потребительских цен и умеренных инфляционных ожиданий процентная политика Банка России была направлена главным образом на стимулирование кредитной активности банков и повышение доступности кредитных ресурсов нефинансовым организациям и населению. Вместе с тем учитывалась необходимость сокращения дифференциала процентных ставок внутреннего и зарубежных финансовых рынков в целях дестимулирования притока краткосрочного спекулятивного капитала. В этот период Банк Рос-

сии четырежды снижал уровень ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям (по большинству операций в совокупности с начала года снижение составило 1 процентный пункт).

На фоне стимулирующей процентной политики Банка России и сформировавшихся значительных объемов свободной ликвидности уровень краткосрочных ставок межбанковского рынка также снижался. Одновременно происходило снижение процентных ставок по кредитам конечным заемщикам.

В условиях роста валютных поступлений по счету текущих операций платежного баланса, а также возобновившегося с марта 2010 года притока капитала в первом полугодии 2010 г. Банк России являлся нетто-покупателем иностранной валюты и осуществлял операции как в рамках плановых, так и в рамках граничных интервенций. Объем **нетто-покупки иностранной валюты** Банком России на внутреннем валютном рынке в январе—июне 2010 г. составил 44,1 млрд. долл. США (в том числе за II квартал — 19,7 млрд. долл. США). Общий объем предоставления рублевой ликвидности в результате данных операций за первое полугодие 2010 г. составил 1,3 трлн. руб. (из них за II квартал — 583,7 млрд. рублей).

Значительный приток ликвидности в банковский сектор по каналу проведения Банком России интервенций на внутреннем валютном рынке сократил в 2010 г. спрос кредитных организаций на инструменты Банка России по рефинансированию по сравнению с аналогичным периодом 2009 года.

Для рефинансирования кредитных организаций Банк России применял рыночные инструменты на аукционной основе и инструменты постоянного действия.

Сумма предоставленных кредитным организациям **внутридневных кредитов** в первом полугодии 2010 г. составила 12,5 трлн. руб. (в том числе за II квартал — 7,1 трлн. руб.) и увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2009 г. на 1,2 трлн. руб., или на 11,0%.

Банк России также предоставлял кредитным организациям **кредиты овернайт** для завершения операционного дня. Объем предоставленных Банком России кредитов овернайт в первом полугодии 2010 г. составил 101,7 млрд. руб. (в том числе за II квартал — 49,4 млрд. рублей).

Совокупный объем **операций прямого РЕПО** в первом полугодии 2010 г. снизился до 1,8 трлн. руб. по сравнению с 20,1 трлн. руб. в первом полугодии 2009 года. Средний объем задолженности кредитных организаций перед

² Материал подготовлен Сводным экономическим департаментом.

Банком России по операциям прямого РЕПО на конец дня в первом полугодии 2010 г. сократился до 40,1 млрд. руб., или более чем в 7,5 раза по сравнению с первым полугодием 2009 года.

Общий объем предоставленных кредитным организациям **ломбардных кредитов** в январе—июне 2010 г. был равен 45,3 млрд. руб. (в том числе за II квартал — 21,5 млрд. руб.), из них 24,6 млрд. руб. (54,3%) — ломбардные кредиты по фиксированной процентной ставке на срок от 1 до 30 календарных дней.

Кредитные организации также активно использовали механизм получения **кредитов по фиксированной процентной ставке, обеспеченных активами или поручительствами кредитных организаций**. Объем предоставления Банком России указанных кредитов в первом полугодии 2010 г. составил 313,0 млрд. руб. (в том числе за II квартал — 154,6 млрд. руб.).

В первом полугодии 2010 г. Банк России продолжил работу по проведению эксперимента по предоставлению **кредитов, обеспеченных залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер**, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма задолженности по кредитам, предоставленным в рамках эксперимента, по состоянию на 1.07.2010 составила 100 млн. рублей.

Общий объем предоставленных кредитным организациям **кредитов без обеспечения** в первом полугодии 2010 г. снизился до 120,5 млрд. руб. по сравнению с 2,2 трлн. руб. в первом полугодии 2009 года. Общая сумма задолженности по указанным кредитам Банка России по состоянию на 1.07.2010 составила 50,3 млрд. руб. и сократилась по сравнению с уровнем на начало 2010 г. в 3,8 раза.

Операции **“валютный своп”** в январе—июне 2010 г. Банком России не проводились ввиду отсутствия спроса на них со стороны банковского сектора.

В условиях высокого уровня ликвидности банковского сектора Банк России в первом полугодии 2010 г. активизировал проведение операций по абсорбированию свободной ликвидности кредитных организаций, а именно депозитных операций и операций с облигациями Банка России.

Общий объем **депозитных операций** Банка России с кредитными организациями в первом полугодии 2010 г. составил 15,7 трлн. руб. и увеличился по сравнению с первым полугодием 2009 г. в 1,8 раза. Одновременно со снижением с 29.03.2010 процентных ставок по своим операциям Банк России принял решение о возобновлении проведения депозитных

операций с кредитными организациями на фиксированных условиях овернайт, ставка по которым стала определять нижнюю границу процентных ставок по операциям Банка России (с 29.03.2010 она была установлена на уровне 2,75% годовых, а с 30.04.2010 была снижена до 2,5% годовых).

В первом полугодии 2010 г. активность на рынке **облигаций Банка России (ОБР)** существенно увеличилась по сравнению с предыдущим периодом. За первое полугодие 2010 г. Банк России разместил на первичном рынке ОБР в объеме 1,24 трлн. руб. по номинальной стоимости. Совокупный объем ОБР в обращении к 1.07.2010 достиг рекордного уровня, составив 1,01 трлн. руб. по номинальной стоимости. При этом объем средств, привлеченных на аукционах по размещению ОБР на первичном рынке, составил в апреле 104,9 млрд. руб., в мае — 3,8 млрд. руб., в июне — 572,8 млрд. рублей.

Объем продажи ОБР Банком России на вторичном рынке (без учета аукционов) по рыночной стоимости за первое полугодие 2010 г. составил 12,8 млрд. руб., объем операций Банка России по покупке собственных облигаций на вторичном рынке по рыночной стоимости за тот же период — 10,1 млрд. рублей. При этом в марте и июне операции по покупке ОБР на вторичном рынке не проводились.

Дополнительным инструментом абсорбирования свободной ликвидности были операции Банка России **по продаже государственных ценных бумаг без обязательства обратного выкупа**. Однако в январе—июне 2010 г. они активно не использовались — объем продажи Банком России ОФЗ из собственного портфеля за период составил 3,0 млрд. рублей.

В январе—июне 2010 г. **нормативы обязательных резервов**, установленные Банком России, составляли 2,5% по каждой категории резервируемых обязательств (по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами — в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по обязательствам перед физическими лицами — в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по иным обязательствам кредитных организаций — в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте).

В соответствии со вступившим в силу с 1.01.2010 нормативным актом Банка России был уточнен состав резервируемых обязательств кредитных организаций, в частности, исключены из их состава долгосрочные обязательства (свыше трех лет) по выпущенным кредитными организациями облигациям.

Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке Рос-

сии, на 1.07.2010 составила 175,5 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 1.01.2010 на 24,1 млрд. рублей. Из общей суммы обязательные резервы по обязательствам в валюте Российской Федерации составили 116,6 млрд. руб., по обязательствам в иностранной валюте — 58,9 млрд. рублей.

Кредитные организации в первом полугодии 2010 г. продолжали активно использовать усреднение обязательных резервов, т.е. выполняли часть обязательных резервов путем поддержания соответствующего среднемесячного остатка денежных средств на кор-

респондентских счетах (корреспондентских субсчетах) в Банке России. В течение периода усреднения с 10 июня по 10 июля 2010 г. правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 705 кредитных организаций (или 67,4% от общего числа действующих кредитных организаций).

Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10 июня по 10 июля 2010 г. составила 206,8 млрд. руб. (в течение периода с 10 декабря 2009 г. по 10 января 2010 г. — 195,0 млрд. руб.).

О ПРИВЛЕЧЕННЫХ И РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВАХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

На основании информации, полученной от страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 "Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда", Банком России составлен Обзор других финансовых организаций за 2009 год, который дает аналитическое представление о роли подсектора страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов в экономике страны.

Таблица 1. Обзор других финансовых организаций (млн. руб.)

	2007 г.			2008 г.			2009 г.		
	всего	СК	НПФ	всего	СК	НПФ	всего	СК	НПФ
АКТИВ									
Требования к нерезидентам	29 912	29 516	396	38 645	38 115	530	47 987	47 006	982
<i>Иностранная валюта</i>	13	13	0	597	597	0	2 514	2 514	0
<i>Депозиты</i>	1 477	1 477	0	2 039	2 039	0	3 549	3 549	0
<i>Ценные бумаги, кроме акций</i>	6 885	6 822	63	8 660	8 464	197	5 026	4 414	612
<i>Акции и другие формы участия в капитале</i>	1 043	710	333	1 587	1 253	333	4 813	4 444	369
<i>Кредиты и займы предоставленные</i>	400	400	0	813	813	0	240	240	0
<i>Страховые резервы</i>	16 483	16 483	0	20 901	20 901	0	26 071	26 071	0
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	3 610	3 610	0	4 049	4 049	0	5 774	5 774	0
Требования к Центральному банку и кредитным организациям	466 684	322 809	143 875	491 690	359 124	132 565	551 001	354 726	196 275
<i>Наличная валюта</i>	20 293	20 268	25	16 873	16 864	9	14 612	14 604	8
<i>Другие денежные средства и депозиты</i>	248 503	174 748	73 756	301 062	202 628	98 434	386 885	232 309	154 576
<i>Ценные бумаги, кроме акций</i>	123 705	112 247	11 458	137 919	126 497	11 421	107 976	90 311	17 665
<i>из них депозитные сертификаты</i>	50 492	50 251	241	42 261	42 200	61	21 430	20 555	875
<i>Акции и другие формы участия в капитале</i>	73 449	14 812	58 637	35 466	12 765	22 701	41 492	17 465	24 026
<i>Займы предоставленные</i>	734	734	0	370	370	0	36	36	0
Требования к органам государственного управления	57 734	28 415	29 318	50 374	27 238	23 136	70 915	27 798	43 116
<i>Ценные бумаги</i>	57 734	28 415	29 318	50 374	27 238	23 136	70 915	27 798	43 116
Требования к другим финансовым организациям, из них:	198 361	46 989	151 372	272 560	59 510	213 050	309 496	71 661	237 835
<i>Ценные бумаги, кроме акций</i>	35 861	8 661	27 200	105 336	21 989	83 347	111 062	29 745	81 317
<i>Паи паевых инвестиционных фондов</i>	104 779	9 790	94 989	119 243	7 936	111 307	137 229	7 546	129 683
<i>Акции и другие формы участия в капитале</i>	32 768	26 331	6 437	29 869	21 103	8 766	37 273	29 809	7 464
<i>Займы предоставленные</i>	2 652	2 208	445	8 731	8 482	249	4 954	4 561	393
Требования к нефинансовым организациям, из них:	339 200	83 083	256 117	258 181	77 881	180 300	344 295	110 748	233 547
<i>Ценные бумаги, кроме акций</i>	102 267	40 407	61 859	105 352	40 855	64 497	150 013	51 691	98 321
<i>Акции и другие формы участия в капитале</i>	233 788	40 068	193 720	145 293	29 979	115 314	185 564	51 354	134 210
Требования к населению	1 888	1 724	164	3 203	2 827	376	965	674	291
ПАССИВ									
Обязательства перед нерезидентами	21 562	21 562	0	18 620	18 620	0	22 962	22 962	0
<i>Страховые резервы</i>	4 983	4 983	0	5 672	5 672	0	6 164	6 164	0
<i>Кредиты и займы</i>	393	393	0	680	680	0	1 066	1 066	0
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	16 186	16 186	0	12 269	12 269	0	15 732	15 732	0
Обязательства перед органами государственного управления	5 758	5 758	0	6 621	6 621	0	7 643	7 643	0
<i>Страховые резервы</i>	5 704	5 704	0	6 621	6 621	0	6 721	6 721	0
<i>Другие обязательства (займы полученные)</i>	54	54	0	0	0	0	921	921	0

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

	2007 г.			2008 г.			2009 г.		
	всего	СК	НПФ	всего	СК	НПФ	всего	СК	НПФ
Выпущенные ценные бумаги, кроме акций	5 586	5 586	0	5 875	5 875	0	4 458	4 458	0
Кредиты и займы полученные	8 817	8 729	88	11 784	11 678	107	22 309	22 019	291
Страховые и пенсионные резервы	724 300	322 504	401 796	833 029	376 968	456 061	954 006	386 325	567 681
<i>Средства домашних хозяйств в пенсионных фондах, в том числе:</i>	401 796	0	401 796	456 061	0	456 061	567 681	0	567 681
Пенсионные резервы	374 581	0	374 581	420 336	0	420 336	492 750	0	492 750
Пенсионные накопления	27 215	0	27 215	35 725	0	35 725	74 931	0	74 931
<i>Страхование жизни</i>	23 732	23 732	0	30 561	30 561	0	34 669	34 669	0
<i>Страхование иное, чем страхование жизни</i>	298 772	298 772	0	346 407	346 407	0	351 656	351 656	0
<i>в том числе кредитные организации</i>	10 480	10 480	0	6 436	6 436	0	5 027	5 027	0
Капитал	306 429	208 731	97 698	287 714	223 533	64 181	344 540	253 672	90 868
Прочие статьи (нетто)	21 326	-60 334	81 661	-48 991	-78 600	29 609	-31 259	-84 466	53 207
Прочие пассивы	214 449	112 829	101 620	192 593	134 069	58 524	216 691	134 194	82 497
минус: Прочие активы	185 088	165 128	19 959	238 391	209 476	28 915	242 643	213 353	29 290
плюс: консолидационная поправка	-8 035	-8 035	0	-3 193	-3 193	0	-5 308	-5 308	0

Основными источниками обеспечения деятельности указанных финансовых организаций являются взносы по договорам страхования и обязательного пенсионного обеспечения, а также собственные средства страховых организаций и имущество для обеспечения уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Рост собственных средств, а также пенсионных и страховых резервов¹, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации по договорам с населением, кредитными организациями, другими финансовыми организациями и организациями нефинансового сектора, в целом по подсектору за 2009 год составил 15,9% (за 2008 год — 8,7%). Объем имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов (далее — ИОУД) достиг докризисного уровня при росте за 2009 год на 21,0%, прирост объема пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов за 2009 год составил 17,2% (в 2008 году наблюдались снижение объема ИОУД на 18,6% и рост пенсионных резервов на 12,2%). В течение 2009 года наблюдался рост объема обязательного пенсионного страхования: пенсионные накопления, переданные гражданам в негосударственные пенсионные фонды, увеличились до 74,9 млрд. рублей (на конец 2008 года — 35,7 млрд. рублей).

За 2009 год прирост страховых выплат страховых организаций превысил прирост страховых премий², соответственно это привело и к снижению прироста страховых резервов. Размер сформированных страховыми организациями резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, возрос на 1,5% (в 2008 году — на 15,9%). Прирост страховых резервов по страхованию жизни сократился более чем в 2 раза по сравнению с 2008 годом и составил 13,4%.

В совокупной структуре резервов подсектора страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов на долю пенсионных резервов приходилось 51,7% (в 2008 году — 50,5%). Доля резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни, увеличилась за год на 4,7 процентного пункта и составила 36,9%. Доля резервов по страхованию жизни оставалась незначительной. Тем не менее в 2009 году прирост резервов по страхованию жизни составил в абсолютном выражении 4,1 млрд. рублей.

Объемы вложений средств страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов по институциональным секторам приведены на рисунке 1.

В институциональной структуре вложений средств по анализируемым финансовым организациям в 2009 году наиболее привлекательной для вложений оставалась банковская система — 41,6% на конец 2009 года (на конец 2008 года — 44,1%), вложения в сектор нефинансовых организаций и подсектор других финансовых организаций составили на конец 2009 года 26 и 23,3% соответственно. Доля вложений средств страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов в сектор государственного управления в общей структуре вложений по состоянию на конец 2009 года оставалась небольшой (5,4%). Объем операций с нерезидентами вырос за 2009 год на 9,3 млрд. рублей, составив на конец 2009 года 3,6% от общего объема вложений.

¹ Страховые и пенсионные резервы (под пенсионными резервами здесь и далее понимаются резервы на покрытие пенсионных обязательств), а также пенсионные накопления отражают не исполненный на дату отчетности размер обязательств страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов перед страхователями и участниками пенсионных программ.

² По данным Росстрахнадзора, прирост объема страхового рынка составил 2,4%, прирост страховых выплат — 17%.

Рисунок 1. Вложения страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов (на конец 2009 года)

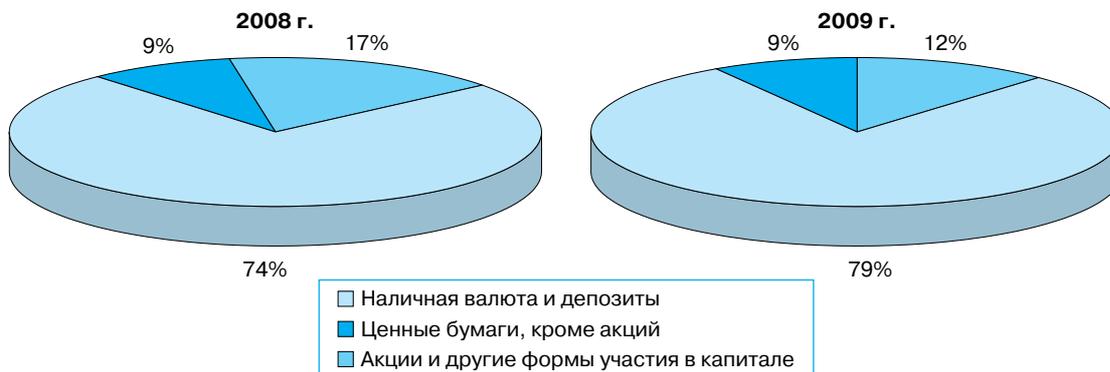


При этом негосударственные пенсионные фонды и страховые организации принимали различные инвестиционные решения, обусловленные отличиями в правилах размещения средств пенсионных и страховых резервов, установленных регулирующими их деятельность государственными органами.

Негосударственные пенсионные фонды вкладывали средства преимущественно в финансовый сектор экономики, включающий организации банковской системы и другие финансовые организации. Указанные вложения увеличились за 2009 год на 25,6% (за 2008 год — на 17,1%), составив на конец 2009 года 61,0% в структуре инвестиций негосударственных пенсионных фондов (на конец 2008 года — 62,8%). При этом размещенные в кредитных организациях средства фондов за год увеличились на 48,1% (в 2008 году наблюдалось снижение почти на 8%), составив на конец 2009 года 196,3 млрд. рублей, или 27,6% всех финансовых вложений. Основная часть вложений в финансовый сектор — банковские депозиты — увеличилась за 2009 год на 57,0%, составив на конец 2009 года 154,6 млрд. рублей. Вложения негосударственных пенсионных фондов в паи паевых инвестиционных фондов возросли за 2009 год на 16,5% и составили на конец 2009 года 129,7 млрд. рублей.

Структура вложений негосударственных пенсионных фондов в банковскую систему представлена на рисунке 2.

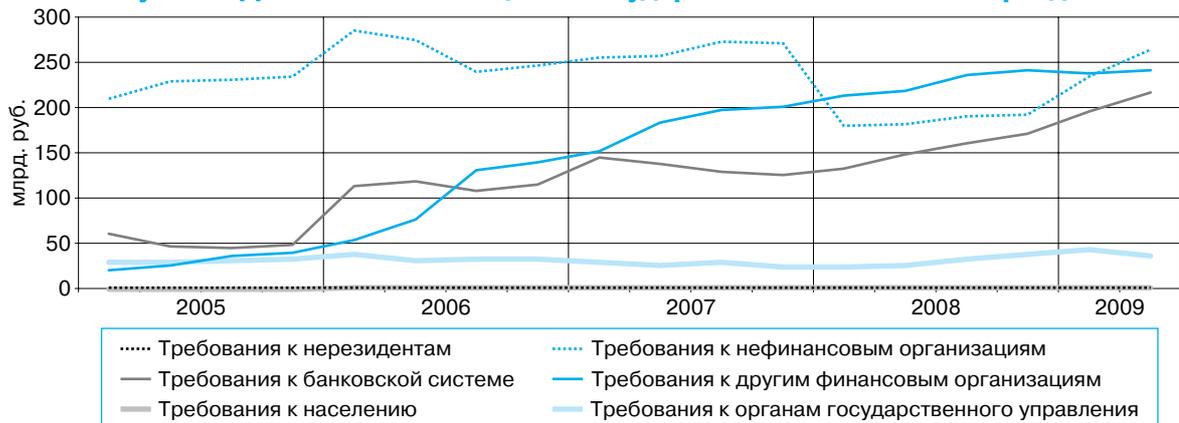
Рисунок 2. Структура вложений негосударственных пенсионных фондов в банковскую систему (на конец отчетного периода)



Со второй половины 2009 года наметилась тенденция роста вложений негосударственных пенсионных фондов в сектор нефинансовых организаций. В результате вложения негосударственных пенсионных фондов в сектор нефинансовых организаций увеличились за 2009 год почти на 30% (в 2008 году — сократились почти на 30%). Однако в институциональной структуре доля указанных вложений осталась по сравнению с 2008 годом без изменений, составив на конец 2009 года 32,8% от всех вложений негосударственных пенсионных фондов.

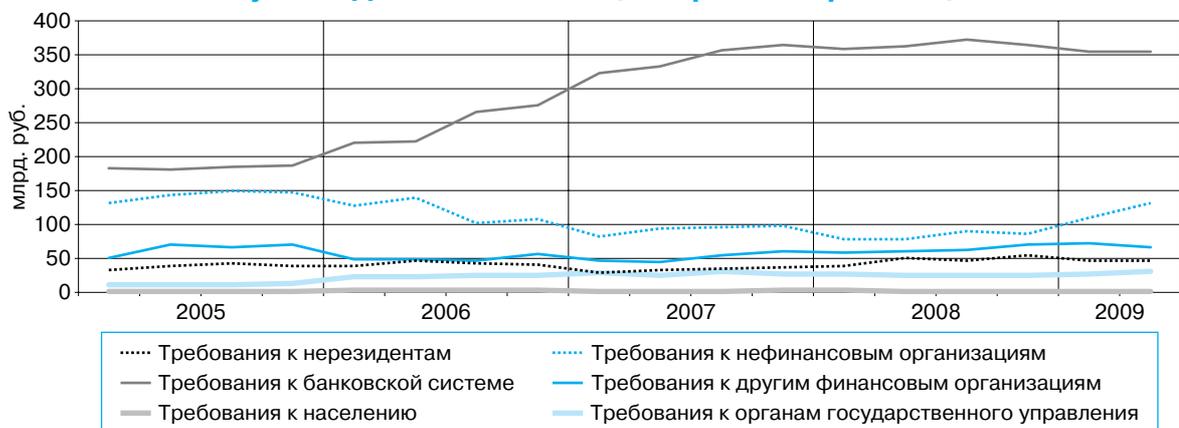
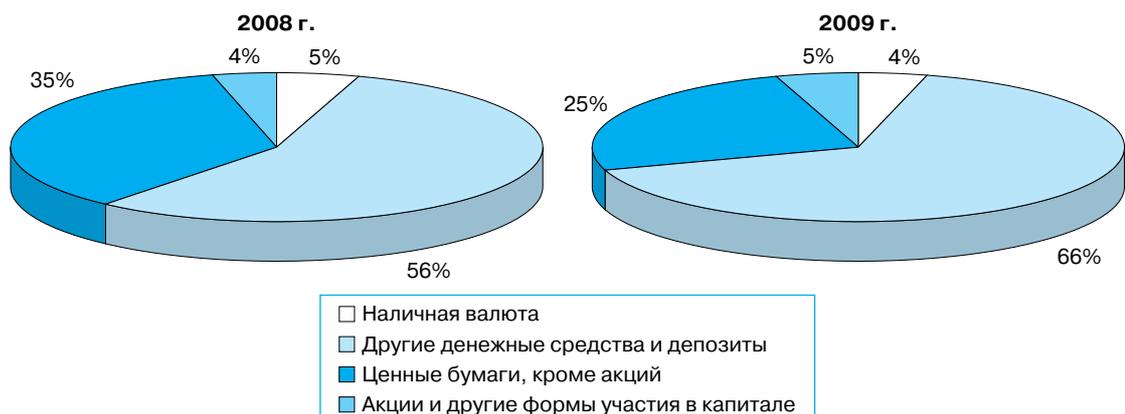
Вследствие финансового кризиса структура вложений негосударственных пенсионных фондов стала более консервативной. Так, доля инвестиций в акции продолжала снижаться, составив на конец 2009 года в структуре вложений негосударственных пенсионных фондов около 40% (на конец 2008 года — 44,6%, на конец 2007 года — около 60%). Такое снижение произошло в основном за счет перевода средств в долговые ценные бумаги и банковские депозиты.

Динамика инвестиций негосударственных пенсионных фондов приведена на рисунке 3.

Рисунок 3. Динамика инвестиций негосударственных пенсионных фондов

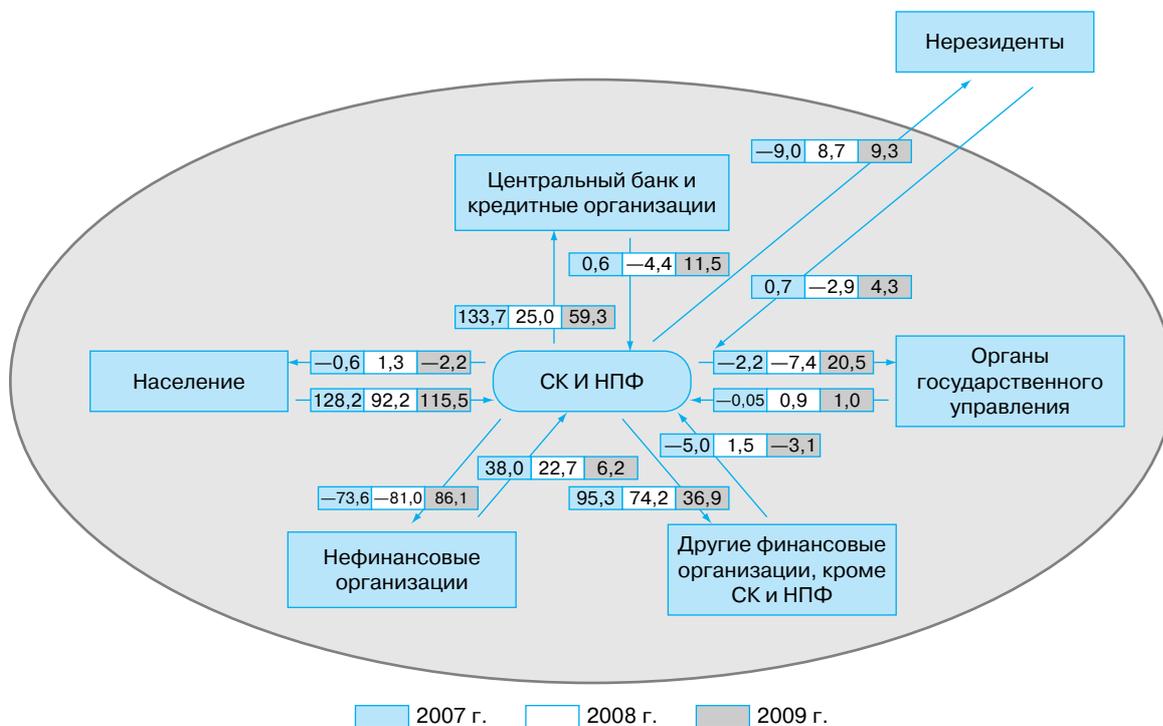
Институциональная структура вложений средств страховых организаций за 2009 год изменилась незначительно. Инвестиции страховых организаций в нефинансовый сектор экономики в 2009 году возросли на 32,9 млрд. рублей, составив 110,8 млрд. рублей, или 18,1% в структуре вложений (в 2008 году — 13,8%). Более половины инвестиций страховых организаций по-прежнему остались в банковской системе, однако объем указанных вложений за год сократился на 1% (в 2008 году наблюдался рост указанных вложений на 11,3%). В 2009 году наблюдалось снижение вложений страховых организаций в долговые ценные бумаги кредитных организаций (на 28,6%), в том числе в депозитные сертификаты (на 51,3%). Наиболее предпочтительным для страховщиков финансовым инструментом остаются депозиты в кредитных организациях, размер которых за год увеличился на 14,7% (в 2008 году — на 16,0%) и составил 65,5% размещенных в банковской системе средств (на конец 2008 года — 56,4%).

Динамика инвестиций страховых организаций представлена на рисунке 4, структура вложений страховых организаций в банковскую систему представлена на рисунке 5.

Рисунок 4. Динамика инвестиций страховых организаций**Рисунок 5. Структура вложений страховых организаций в банковскую систему (на конец отчетного периода)**

Обзор финансовых потоков в целом по подсектору страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, составленный на основе данных отчетности по формам № 1-ФС(СК) и № 1-ФС(НПФ), представлен на рисунке 6.

Рисунок 6. Характеристика финансовых потоков между страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами и другими институциональными единицами (2007–2009 гг., млрд. рублей)³



В течение 2008 года из-за кризисных явлений на фондовом рынке и значительного снижения стоимости активов произошло сокращение объема инвестиций страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, в результате чего данный подсектор продемонстрировал позицию заемщика средств от сектора домашних хозяйств, сектора нефинансовых организаций и сектора органов государственного управления. В 2009 году в результате начавшейся стабилизации на финансовых рынках подсектор страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов продемонстрировал превышение прироста инвестиций над приростом объема привлеченных средств, инвестируя полученные средства в нефинансовый сектор, банковскую систему и подсектор других финансовых организаций.

³ С учетом переоценки по операциям с финансовыми инструментами.

ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ВО II КВАРТАЛЕ 2010 ГОДА¹ (результаты обследования)

Основные итоги обследования

Во II квартале 2010 г. **продолжалось повышение доступности кредитов** для всех категорий заемщиков, хотя этот процесс несколько замедлился по сравнению с предшествующим кварталом (см. рисунок 1). Как и в I квартале, в наибольшей степени смягчились условия банковского кредитования (УБК) населения.

Изменение условий кредитования было неоднородным. Основным направлением смягчения УБК оставалось улучшение *ценовых условий кредитов* (снижение процентных ставок и уменьшение размера дополнительных комиссий). Банки продолжали расширять *спектр направлений кредитования* и смягчать *неценовые условия кредитов* (увеличивать максимальные объемы и сроки кредитов). В то же время *требования к финансовому состоянию заемщиков* для крупных корпоративных заемщиков несколько ужесточились.

Смягчение УБК во II квартале, как и в предшествующий период, было обусловлено прежде всего ситуацией на внутреннем финансовом рынке, в особенности *конкуренцией на рынке капитала*. Важными факторами, способствовавшими смягчению УБК, являлись также изменение *условий привлечения средств на внутреннем рынке* и улучшение *ситуации в нефинансовом секторе*.

Во всех обследованных регионах России² банки смягчали УБК. Несмотря на региональные различия в степени и структуре изменения условий кредитования, основным направлением смягчения условий кредитования было улучшение ценовых условий кредитов, а основным фактором, способствовавшим смягчению УБК, — конкуренция на внутреннем рынке капитала.

Индексы изменения условий банковского кредитования в России³

	I квартал 2010 г.	II квартал 2010 г.
Кредитование крупных корпоративных заемщиков	—58,3	—55,8
Кредитование малого и среднего бизнеса	—66,7	—67,5
Кредитование населения	—81,6	—70,7
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT)	—68,9	—64,7
<i>Справочно</i>		
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в США	3,5	—3,8
Кредитование всех категорий заемщиков (BLT) в зоне евро	7,0	12,0

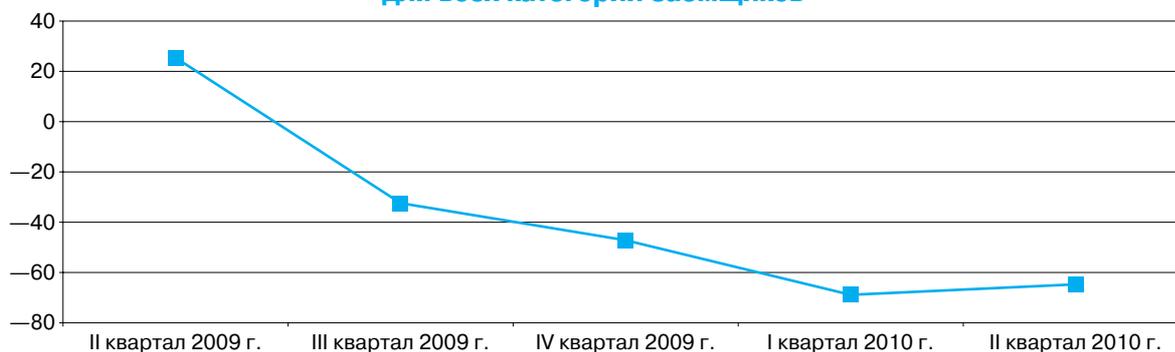
¹ Материал подготовлен Департаментом исследований и информации по результатам ежеквартального обследования 45 крупнейших российских банков, на которые приходится свыше 75% российского кредитного рынка.

² С I квартала 2010 г. Банк России приступил к проведению выборочных обследований изменения УБК в отдельных регионах, характеризующихся значительными объемами регионального кредитного рынка. В обследовании за II квартал 2010 г. приняли участие территориальные учреждения Банка России в Башкортостане, Новосибирской области, Приморском крае, Саратовской, Свердловской и Тюменской областях. Главное управление Банка России по Краснодарскому краю осуществило обследование изменения УБК за первое полугодие 2010 года. К обследованию в названных регионах привлекались крупнейшие региональные банки и филиалы банков с головной организацией, расположенной за пределами региона, доля которых в объемах регионального кредитного рынка составляет от 40 до 85%.

³ Индекс Bank Lending Tightness (BLT) для России рассчитывается как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий банковского кредитования трех основных категорий заемщиков; для США — как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий кредитования малых и средних нефинансовых компаний, крупных нефинансовых компаний, ипотечных ссуд и ссуд на приобретение коммерческой недвижимости; для зоны евро — как среднее арифметическое индексов "net percentage" изменения условий кредитования малых и средних нефинансовых компаний, крупных нефинансовых компаний, ипотечных ссуд и потребительских кредитов.

Индексы "net percentage" рассчитываются как: (% банков, сообщивших об ужесточении условий кредитования) — (% банков, сообщивших о смягчении условий кредитования).

Рисунок 1. Индекс изменения условий банковского кредитования (УБК) для всех категорий заемщиков*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

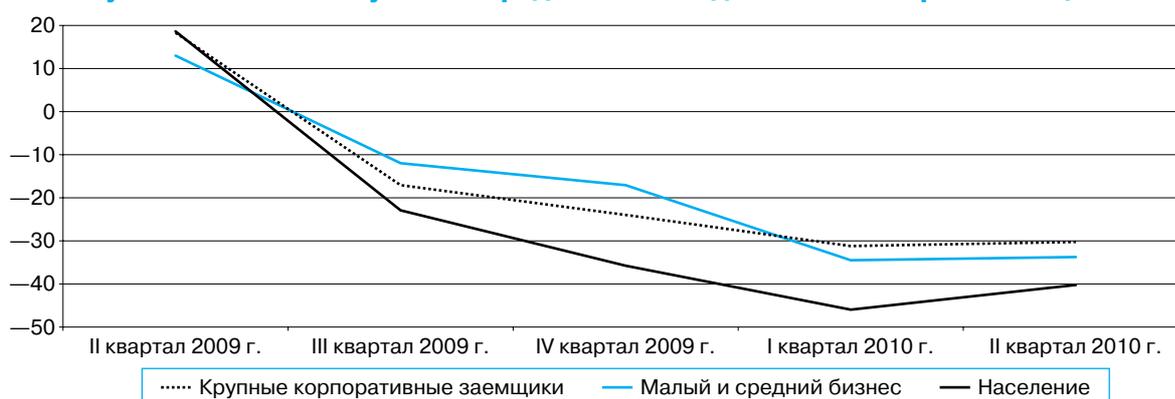
Результаты обследования банков

1. Изменение условий кредитования

Во II квартале 2010 г. российские банки продолжали смягчать условия кредитования, причем УБК смягчились для всех категорий заемщиков (см. рисунок 2)⁴. Смягчение УБК во II квартале было несколько слабее, чем в предшествовавшем периоде. Как и в I квартале, в наибольшей степени изменились условия кредитования населения. Это может объясняться восстановлением рынков ипотечного кредитования и автокредитования и возросшей конкуренцией на этих рынках (свыше 40% обследованных банков отметили расширение спектра направлений кредитования населения). Свыше 70% обследованных банков смягчили условия кредитования этой группы заемщиков (в предшествующем квартале этот показатель превышал 80%).

Смягчились также условия кредитования крупных корпоративных заемщиков и малого и среднего бизнеса (МСБ). Около 60% обследованных банков смягчили УБК для крупных корпоративных заемщиков (в предшествующем квартале — свыше 65%). В сегменте кредитования МСБ доля банков, смягчивших условия кредитования, составила около 65% (против 70% в предшествующем квартале). Как и в предшествовавший период, в сегменте операций с МСБ кредитная политика банков отличалась большей однородностью. Все обследованные банки либо слабо смягчили УБК для этой категории заемщиков, либо оставили их неизменными (см. рисунок 3). В то же время в сегменте кредитования крупных корпоративных заемщиков и населения обследованные банки использовали более широкий спектр стратегий.

Рисунок 2. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

⁴ На рисунках 2–10 и в таблицах 1–2 приведены диффузные индексы ужесточения условий кредитования. Диффузные индексы рассчитываются как: (% банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования) + 0,5 * (% банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования) – 0,5 * (% банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования) – (% банков, сообщивших о существенном смягчении условий кредитования).

Рисунок 3. Распределение ответов банков на вопрос об изменении условий кредитования отдельных категорий заемщиков (%)

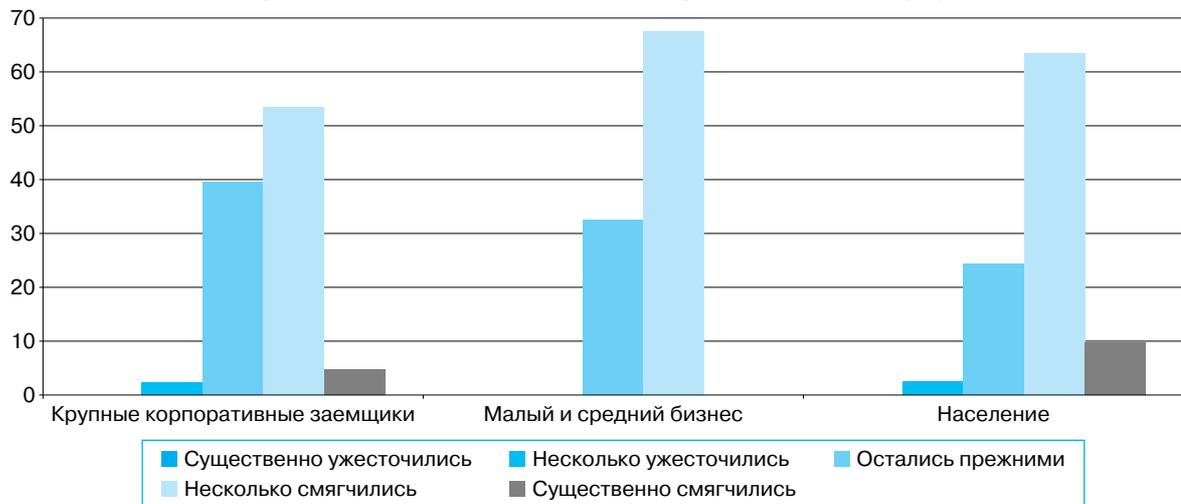
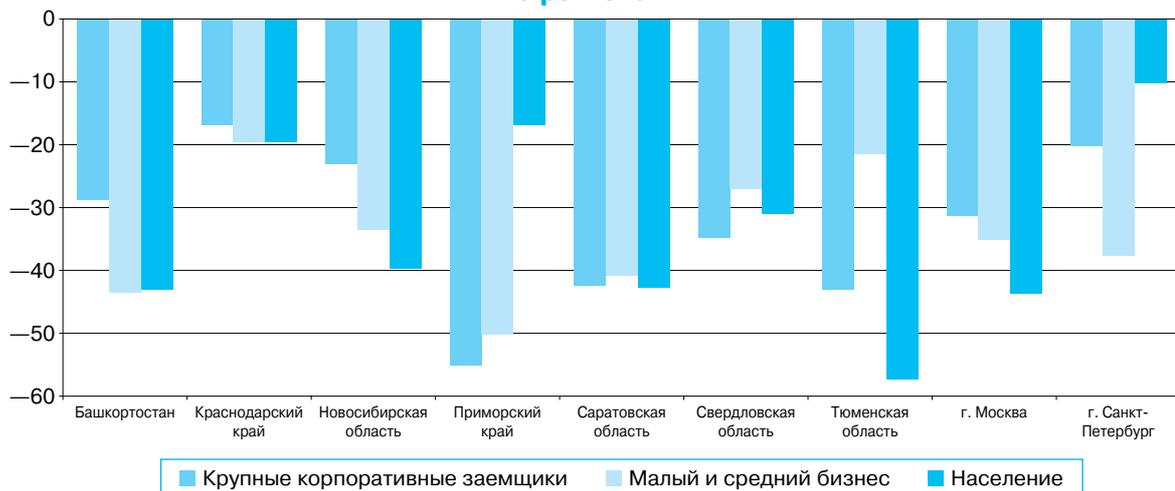


Рисунок 4. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков по регионам*



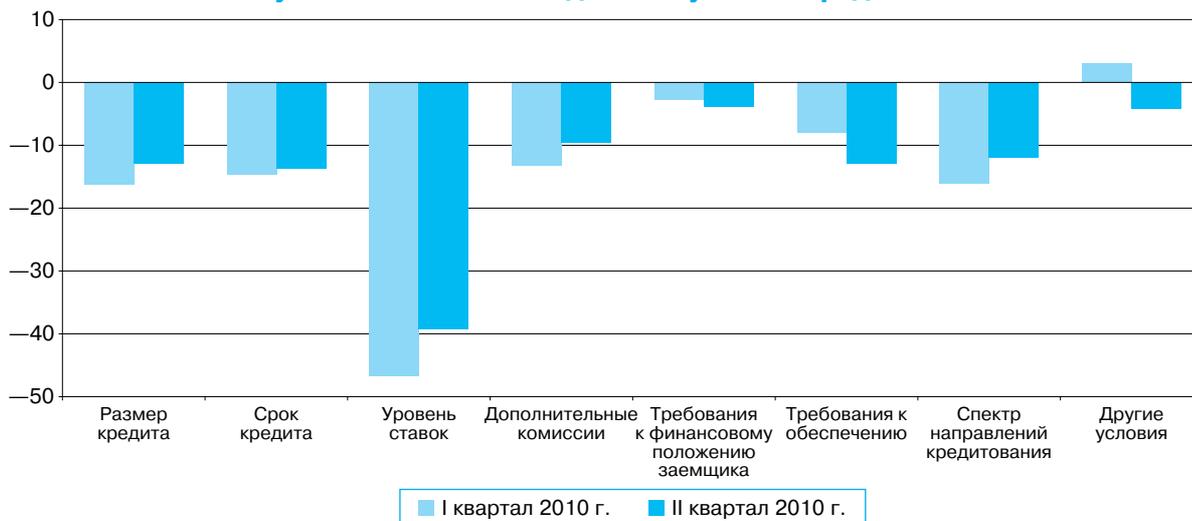
* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Во II квартале условия кредитования смягчились банками во всех обследованных регионах (см. рисунок 4), хотя степень смягчения УБК в отдельных регионах существенно различалась. Наиболее неоднородным во II квартале было изменение условий кредитования населения. В одних регионах (Тюменская область, г. Москва) условия кредитования населения смягчились в большей степени, чем для других групп заемщиков, в других регионах (Приморский край, г. Санкт-Петербург) — напротив, в существенно меньшей. Смягчение условий кредитования крупных корпоративных заемщиков и МСБ в большинстве регионов было сопоставимым.

Как и в предшествующем квартале, наибольший вклад в смягчение УБК внесло изменение ценовых условий кредитования (см. рисунок 5). Почти 70% обследованных банков сообщили о снижении ставок по кредитам крупным корпоративным заемщикам и МСБ. Доля банков, сообщивших о снижении ставок по кредитам населению, составила менее 60%. Меньшее смягчение условий по ставкам по кредитам населению сопровождалось существенным смягчением условий по дополнительным комиссиям для данной категории заемщиков. Более 25% обследованных банков смягчили условия по дополнительным комиссиям при кредитовании населения. Для кредитов крупным корпоративным заемщикам и МСБ данный показатель не превышал 15%.

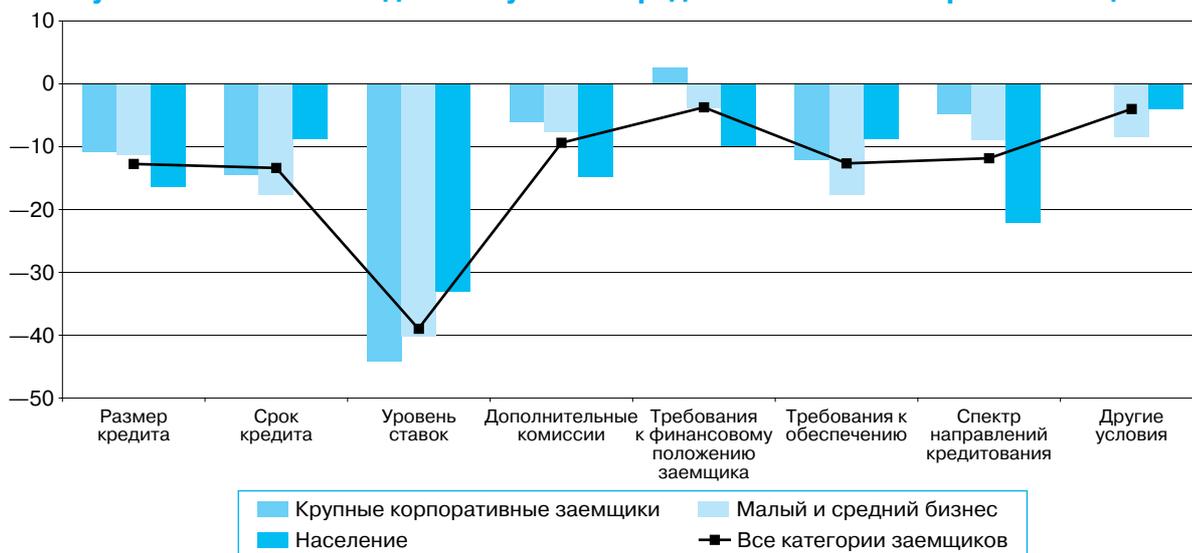
Неценовые условия кредитования во II квартале также смягчились, но их изменение было неоднородным. Для всех категорий заемщиков отмечалось увеличение максимальных сумм и сроков кредитов. При этом обследованные банки более активно смягчали условия по объемам кредитов для населения, а по срокам кредитования — для крупных корпоративных заемщиков и МСБ.

Рисунок 5. Изменение отдельных условий кредитования*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Рисунок 6. Изменение отдельных условий кредитования по категориям заемщиков*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Рисунок 7. Изменение отдельных условий кредитования по регионам*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Как и в предшествующем квартале, смягчение условий кредитных договоров сопровождалось ослаблением требований к заемщикам — физическим лицам при некотором ужесточении политики отбора крупных корпоративных заемщиков (см. рисунок 6). В то же время для всех категорий заемщиков отмечалось смягчение требований к обеспечению по кредитам, причем в наименьшей степени смягчались эти требования по кредитам населению.

Смягчение ценовых условий кредитования в анализируемый период являлось основным направлением изменения УБК во всех обследованных регионах (см. рисунок 7). Однако характер этого изменения и факторы, его определяющие, существенно различались. Так, по результатам обследования наибольшее смягчение ценовых условий кредитования во II квартале отмечалось в Новосибирской, Тюменской и Саратовской областях, а также в Краснодарском крае⁵ (в двух последних случаях значительный вклад в изменение УБК внесло смягчение условий по дополнительным комиссиям).

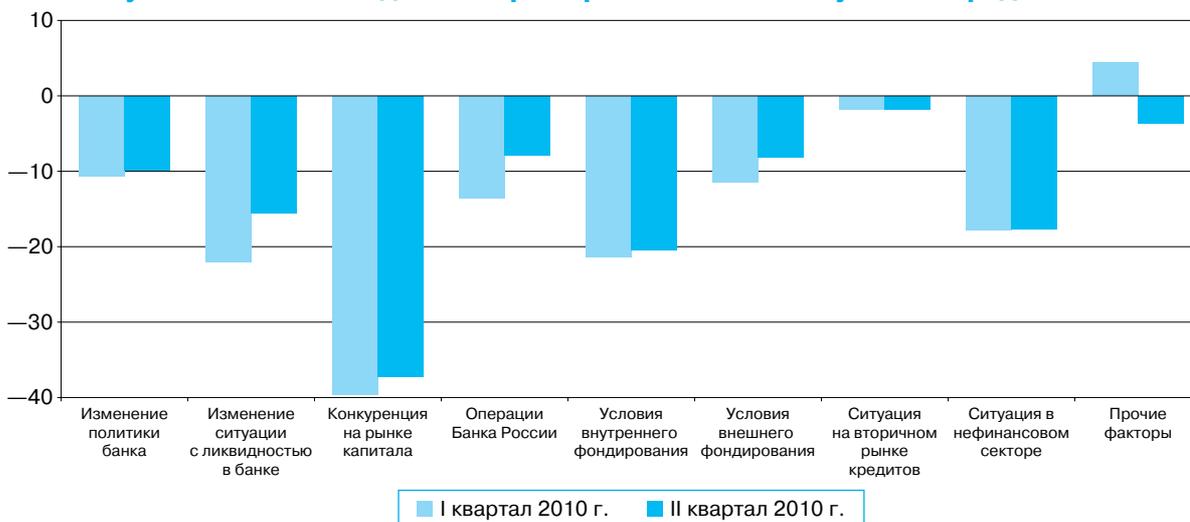
Основным фактором смягчения ценовых условий кредитования в названных регионах являлось сохранение значительной конкуренции на рынке капитала. Однако наряду с ней в отдельных регионах существенную роль играли и другие факторы. Так, снижение стоимости заимствований в Краснодарском крае сопровождалось существенным ужесточением требований к финансовому положению заемщиков и качеству обеспечения по кредитам. В Новосибирской области смягчению УБК способствовало улучшение ситуации в нефинансовом секторе, в Саратовской — изменение политики региональных банков и улучшение ситуации с ликвидностью в них.

Во II квартале в г. Санкт-Петербурге, Башкортостане и Свердловской области смягчение ценовых условий кредитования было слабее, чем в других регионах. Это может объясняться как опережающим смягчением этих условий в предшествующем квартале (в двух последних регионах в I квартале степень смягчения ценовых условий кредитования существенно превышала общероссийскую), так и сравнительно невысоким уровнем конкуренции на кредитном рынке этих регионов в анализируемом периоде.

2. Факторы, влияющие на изменение условий кредитования

Смягчение УБК во II квартале 2010 г., как и ранее, было связано прежде всего с ситуацией на внутреннем финансовом рынке. В условиях сохранения жестких требований к финансовому положению компаний-заемщиков клиентская база банков была ограничена, что усиливало конкуренцию между банками-кредиторами. При этом наиболее финансово устойчивые российские компании-заемщики наряду с банковскими кредитами активно использовали также эмиссию облигаций, что в еще большей степени ограничивало возможности банков размещать кредиты при сложившихся требованиях к финансовому положению заемщиков. Поэтому одним из ключевых факторов, способствовавших смягчению УБК в анализируемый период, оставалась растущая конкуренция на внутреннем рынке капитала (см. рисунок 8). Более 60% обследованных банков назвали ее в числе факторов, способствовавших смягчению УБК.

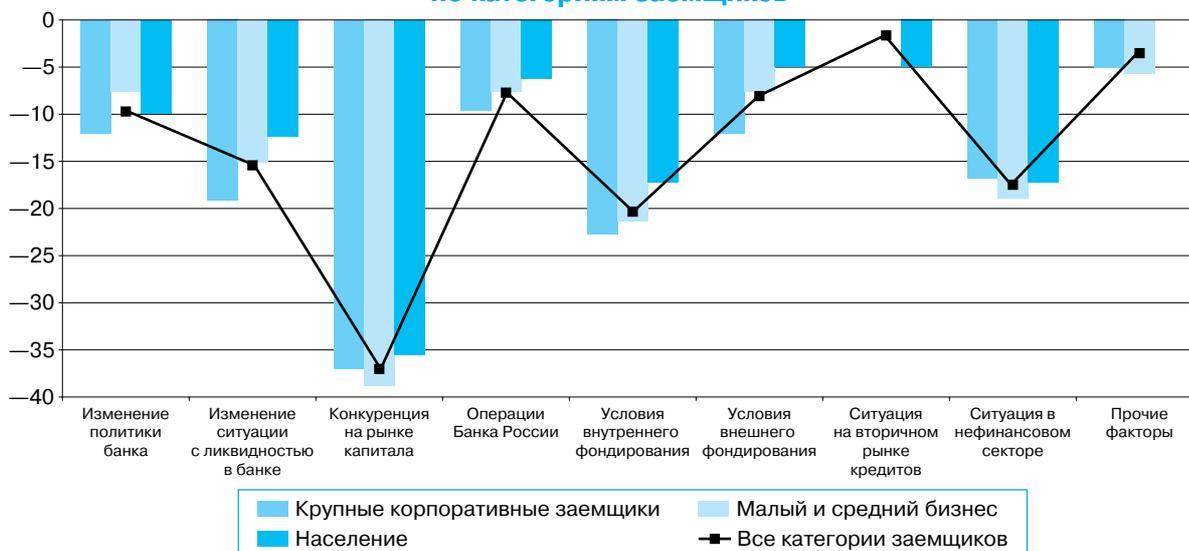
Рисунок 8. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования*



* Положительное значение — факторы, способствующие ужесточению условий кредитования, отрицательное — способствующие их смягчению.

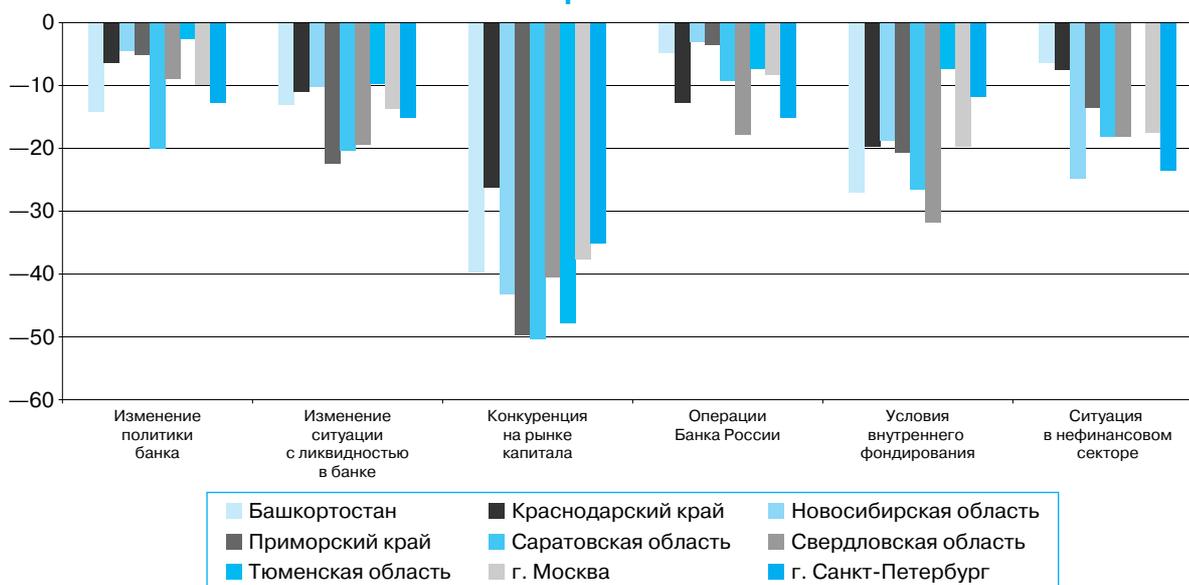
⁵ По данным обследования за первое полугодие 2010 года.

Рисунок 9. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по категориям заемщиков*



* Положительное значение – факторы, способствующие ужесточению условий кредитования, отрицательное – способствующие их смягчению.

Рисунок 10. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования по регионам*



* Положительное значение – ужесточение условий кредитования, отрицательное – смягчение.

Во II квартале 2010 г. важными факторами смягчения УБК, как и в предшествующем квартале, являлись и другие характеристики внутреннего финансового рынка, прежде всего — изменение условий внутреннего фондирования и улучшение ситуации с ликвидностью в обследованных банках. Более 20% обследованных банков отнесли их к факторам, способствовавшим смягчению условий кредитования.

Условия привлечения средств на внешнем рынке во II квартале 2010 г., как и в предшествующем квартале, способствовали смягчению условий банковского кредитования, прежде всего — УБК для крупных корпоративных заемщиков (см. рисунок 9). Однако в целом влияние этого фактора на условия банковского кредитования несколько ослабло в сравнении с предшествующим кварталом.

Влияние ситуации в нефинансовом секторе на смягчение УБК во II квартале 2010 г., напротив, усилилось. Более чем для 35% обследованных банков этот фактор способствовал смягчению условий кредитования. В наибольшей мере смягчению УБК в обследованных банках способствовало улучшение ситуации в металлургической и добывающей промышленности.

Таблица 1. Индексы изменения условий банковского кредитования

		Условия кредитования в целом	Размер кредита	Срок кредита	Уровень ставок	Дополнительные комиссии	Требования к финансовому положению заемщика	Требования к обеспечению	Спектр направлений кредитования	Другие условия
Россия	Крупные компании	-30,2	-10,7	-14,3	-44,0	-6,0	2,4	-11,9	-4,8	0,0
	МСБ	-33,8	-11,3	-17,5	-40,0	-7,5	-3,8	-17,5	-8,8	-8,3
	Население	-40,2	-16,3	-8,5	-32,9	-14,6	-9,8	-8,5	-22,0	-3,8
Башкортостан	Крупные компании	-28,6	-10,7	0,0	-39,3	-7,1	0,0	3,6	0,0	0,0
	МСБ	-43,3	-23,3	-20,0	-46,7	-10,0	0,0	-16,7	-20,0	0,0
	Население	-42,9	-39,3	-17,9	-28,6	-10,7	-14,3	-3,6	-21,4	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	-16,7	0,0	-11,1	-44,4	-25,0	11,1	13,9	2,8	-25,0
	МСБ	-19,4	-16,7	-19,4	-41,7	-25,0	8,3	11,1	-2,8	-25,0
	Население	-19,4	-19,4	-8,3	-44,4	-41,7	2,8	2,8	-11,1	-25,0
Новосибирская область	Крупные компании	-22,9	-2,2	-13,0	-56,5	-8,7	2,2	-2,2	-10,9	0,0
	МСБ	-33,3	-15,2	-15,2	-60,9	-13,0	-4,3	-15,2	-15,2	-50,0
	Население	-39,6	-12,5	-4,2	-35,4	-25,0	-16,7	-2,1	-29,2	-25,0
Приморский край	Крупные компании	-40,0	-15,0	-10,0	-55,0	-5,0	-5,0	-5,0	-5,0	0,0
	МСБ	-35,0	-20,0	-5,0	-50,0	-10,0	-5,0	-20,0	-10,0	0,0
	Население	-27,8	-22,2	-11,1	-16,7	-16,7	0,0	-5,6	-11,1	0,0
Саратовская область	Крупные компании	-42,3	-13,5	-21,2	-46,2	-11,5	-7,7	-5,8	-11,5	-50,0
	МСБ	-40,7	-13,0	-22,2	-46,3	-18,5	-7,4	-5,6	-14,8	-25,0
	Население	-42,6	-9,3	-11,1	-35,2	-25,9	-1,9	0,0	-16,7	-25,0
Свердловская область	Крупные компании	-34,6	-11,5	-11,5	-50,0	-7,7	0,0	-19,2	-19,2	0,0
	МСБ	-26,9	0,0	-11,5	-34,6	-7,7	-7,7	-15,4	-11,5	-8,3
	Население	-30,8	-15,4	-15,4	-30,8	-26,9	-3,8	-3,8	-19,2	-8,3
Тюменская область	Крупные компании	-42,9	-7,1	-7,1	-50,0	-14,3	0,0	-14,3	0,0	0,0
	МСБ	-21,4	-7,1	-14,3	-42,9	-7,1	0,0	-14,3	-7,1	0,0
	Население	-57,1	-21,4	-28,6	-57,1	-14,3	-14,3	-28,6	-21,4	0,0
г. Москва	Крупные компании	-31,3	-11,3	-12,9	-45,2	-6,5	-1,6	-12,9	-9,7	0,0
	МСБ	-35,0	-13,3	-16,7	-41,7	-8,3	-5,0	-16,7	-8,3	0,0
	Население	-43,5	-15,0	-6,5	-35,5	-17,7	-8,1	-11,3	-21,0	-5,0
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	-20,0	-10,0	-20,0	-30,0	0,0	10,0	-10,0	0,0	0,0
	МСБ	-37,5	-12,5	-25,0	-50,0	0,0	0,0	-25,0	-12,5	-50,0
	Население	0,0	-25,0	0,0	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Таблица 2. Индексы влияния отдельных факторов на условия банковского кредитования

		Изменение политики банка	Изменение ситуации с ликвидностью в банке	Конкуренция на рынке капитала	Операции Банка России	Условия внутреннего фондирования	Условия внешнего фондирования	Ситуация на вторичном рынке кредитов	Ситуация в нефинансовом секторе	Прочие факторы
Россия	Крупные компании	-11,9	-19,0	-36,9	-9,5	-22,6	-11,9	0,0	-16,7	-5,0
	МСБ	-7,5	-15,0	-38,8	-7,5	-21,3	-7,5	0,0	-18,8	-5,6
	Население	-9,8	-12,2	-35,4	-6,1	-17,1	-4,9	-4,9	-17,1	0,0
Башкортостан	Крупные компании	-7,1	-14,3	-42,9	-3,6	-28,6	-14,3	0,0	-3,8	0,0
	МСБ	-13,3	-6,7	-36,7	-3,3	-20,0	-3,3	0,0	-7,1	0,0
	Население	-21,4	-17,9	-39,3	-7,1	-32,1	-10,7	-3,8	-7,7	0,0
Краснодарский край	Крупные компании	-6,3	-11,8	-28,1	-12,5	-20,6	-8,8	0,0	-3,1	0,0
	МСБ	-6,3	-11,8	-25,0	-12,5	-20,6	-8,8	0,0	-9,4	0,0
	Население	-6,3	-8,8	-25,0	-12,5	-17,6	-8,8	0,0	-9,4	-25,0
Новосибирская область	Крупные компании	0,0	-15,2	-45,7	0,0	-21,7	-10,9	0,0	-18,2	12,5
	МСБ	-6,5	-8,7	-47,8	-2,2	-21,7	-6,5	0,0	-27,3	-25,0
	Население	-6,3	-6,3	-35,4	-6,3	-12,5	-6,3	-6,3	-28,3	-12,5
Приморский край	Крупные компании	-5,0	-25,0	-60,0	-5,0	-20,0	0,0	0,0	-20,0	0,0
	МСБ	-10,0	-25,0	-55,0	-5,0	-25,0	0,0	0,0	-20,0	0,0
	Население	0,0	-16,7	-33,3	0,0	-16,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Саратовская область	Крупные компании	-22,9	-18,8	-58,0	-12,5	-26,1	-11,4	0,0	-20,8	0,0
	МСБ	-22,9	-22,9	-56,0	-8,3	-31,3	-15,2	-4,3	-20,8	0,0
	Население	-14,0	-18,8	-36,5	-6,3	-22,0	-8,7	0,0	-12,0	0,0
Свердловская область	Крупные компании	-9,1	-22,7	-45,8	-22,7	-37,5	-20,8	0,0	-12,5	0,0
	МСБ	-4,5	-18,2	-20,8	-13,6	-36,4	-4,5	0,0	-20,8	0,0
	Население	-12,5	-16,7	-54,2	-16,7	-20,8	-4,2	0,0	-20,8	0,0
Тюменская область	Крупные компании	0,0	-7,1	-50,0	-7,1	-7,1	-7,1	0,0	0,0	0,0
	МСБ	7,1	-7,1	-35,7	-7,1	-7,1	-7,1	0,0	0,0	0,0
	Население	-14,3	-14,3	-57,1	-7,1	-7,1	-7,1	0,0	0,0	0,0
г. Москва	Крупные компании	-14,5	-17,7	-38,7	-9,7	-22,6	-16,1	0,0	-19,4	-5,6
	МСБ	-6,7	-15,0	-40,0	-6,7	-18,3	-8,3	0,0	-16,7	-5,6
	Население	-8,1	-8,1	-33,9	-8,1	-17,7	-6,5	-6,5	-16,1	0,0
г. Санкт-Петербург	Крупные компании	0,0	-20,0	-30,0	-20,0	-10,0	0,0	0,0	-20,0	0,0
	МСБ	-25,0	-12,5	-50,0	-25,0	-25,0	0,0	0,0	-37,5	0,0
	Население	-12,5	-12,5	-25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-12,5	0,0

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 23 по 27 августа 2010 года (в млрд. руб.)

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
23.08.2010	474,0	323,1	622,8
24.08.2010	495,2	324,0	584,8
25.08.2010	595,9	429,3	498,5
26.08.2010	557,9	390,4	470,2
27.08.2010	578,6	399,3	439,5

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АВГУСТА 2010 ГОДА

Список крупнейших банков*

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
регулирующего
и надзора

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	г. Москва	2306
2	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
4	ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	г. Санкт-Петербург	439
5	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
6	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
7	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
8	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
9	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
10	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
11	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
12	ОАО Банк ЗЕНИТ	г. Москва	3255
13	АКБ "МБРР" (ОАО)	г. Москва	2268
14	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
15	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
16	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	г. Москва	2209
17	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
18	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
19	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
20	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
21	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
22	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
23	ОАО "Русь-Банк"	г. Москва	3073
24	Сбербанк России ОАО	г. Москва	1481
25	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
26	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
27	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
28	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
29	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	г. Москва	2771
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков (тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	432 438 728	569 522 360	651 316 183
1.1	В том числе денежные средства	403 384 948	538 815 768	619 787 597
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	556 184 831	941 210 999	1 134 513 153
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	303 021 247	618 374 431	742 330 560
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	22 160 823	64 152 510	124 192 195
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	280 860 424	554 221 921	618 138 365
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	4 003 468 118	5 187 534 761	5 493 401 646
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 164 543 125	4 021 135 182	4 204 932 890
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	438 055 839	572 396 650	612 276 916
4.3	Учтенные векселя	120 166 087	304 254 579	386 021 164
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	280 703 067	289 748 350	290 170 676
5	Прочее участие в уставных капиталах	91 197 611	110 597 097	116 575 045
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	15 525 644 722	19 393 545 579	20 557 407 875
	В том числе:			
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	15 506 424 020	19 365 956 399	20 528 844 295
	В том числе просроченная задолженность	815 561 683	1 051 739 322	1 102 653 517
	Из них:			
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	10 270 650 811	12 333 433 097	13 077 793 865
	В том числе просроченная задолженность	653 351 747	777 858 079	812 610 424
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 546 746 780	3 500 215 067	3 731 713 417
	В том числе просроченная задолженность	158 091 207	265 639 982	280 863 654
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 006 243 368	2 592 679 838	2 729 547 829
	В том числе просроченная задолженность	862 029	2 110 759	2 388 727
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	569 232 329	725 837 950	816 368 619
8	Использование прибыли	54 735 666	68 673 764	73 683 934
8.1	В том числе налог на прибыль	54 735 666	68 628 377	73 602 858
9	Прочие активы – всего	654 757 556	936 171 091	1 020 861 054
	В том числе:			
9.1	Средства в расчетах	248 429 838	368 481 322	416 760 125
9.2	Дебиторы	96 529 556	147 556 586	162 547 992
9.3	Расходы будущих периодов	46 588 941	69 574 785	75 501 414
	Всего активов	22 190 680 808	28 551 468 032	30 606 458 069

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	2 739 451 728	3 558 941 466	3 972 660 310
	В том числе:			
1.1	Фонды	1 698 094 774	2 236 152 786	2 540 507 969
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 041 356 954	1 322 788 680	1 432 152 341
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	205 806 250	259 620 591	274 541 419
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	317 451 102	388 860 587	396 997 676
3	Счета кредитных организаций – всего	132 973 589	192 092 918	210 464 543
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	72 939 804	112 852 237	124 609 346
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	58 170 541	73 581 073	80 066 849
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	2 360 891 873	3 155 282 183	3 301 564 192
5	Средства клиентов – всего	13 810 351 523	17 357 474 660	18 580 960 759
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	18 761 302	35 076 301	35 468 155
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	17 868 346	19 045 900	19 942 092
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	2 728 085 051	3 669 937 370	4 108 024 197
5.4	Средства клиентов в расчетах	194 330 764	240 500 343	256 378 992
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 254 364 594	5 261 406 023	5 463 149 822
5.6	Вклады физических лиц	6 519 795 317	8 052 119 825	8 616 557 409
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	6 668 748	7 450 949	8 212 087
6	Облигации	345 580 444	432 700 304	437 905 405
7	Векселя и банковские акцепты	554 591 985	782 344 324	848 668 393
8	Прочие пассивы – всего	1 929 388 564	2 683 771 590	2 857 236 791
	В том числе:			
8.1	Резервы на возможные потери	1 661 731 397	2 132 428 386	2 274 362 365
8.2	Средства в расчетах	57 998 094	269 525 182	281 985 467
8.3	Кредиторы	30 305 306	48 701 861	55 689 376
8.4	Доходы будущих периодов	2 718 023	4 079 313	4 356 281
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	176 635 744	229 036 848	240 843 302
	В том числе:			
	Проценты просроченные	14	120 403	166 550
	Всего пассивов	22 190 680 808	28 551 468 032	30 606 458 069

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков*

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	В том числе денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30213
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118+30213
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47701+478–47804+60315
	В том числе:	
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	В том числе просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+40310+458–45818
	Из них:	
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	В том числе просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	В том числе просроченная задолженность	45815+45817
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	В том числе просроченная задолженность	324–32403
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601+607+60804–60805+60901–60903+60905+610
8	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
8.1	В том числе налог на прибыль	70611+70711
9	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+325–32505+40311+40313+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614
	В том числе:	
9.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+40313+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
9.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

* Алгоритм расчета таблиц Отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Указаниями Банка России от 25 ноября 2009 года № 2343-У и от 11 декабря 2009 года № 2358-У:

– новый счет 40821 включен в алгоритм расчета пассивных показателей по пп. 5.4 и 5.3 (со знаком минус);

– счет 40107 исключен из алгоритма расчета пассивных показателей по пп. 5 и 5.1.

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

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

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

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 5 млн. евро и выше с 1.02.2000 – 10%)	18,32
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	2,54
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	1,68
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	45,00
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	35,60
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	9,70
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	9,70

СООБЩЕНИЕ

об исключении ООО РНКО “УМУТ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что на основании информации Банка России о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии и исполнении ООО РНКО “УМУТ” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2435, номер по реестру банков 618) своих обязательств перед вкладчиками Правление Агентства 13 августа 2010 г. (протокол № 60) приняло решение об исключении с 3 августа 2010 г. данного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АВГУСТА 2010 ГОДА (млн. руб.)

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на:								Прирост за текущий год (гр. 9 – гр. 2) / гр. 2 * 100 (%)
	1.01.2010	1.02.2010	1.03.2010	1.04.2010	1.05.2010	1.06.2010	1.07.2010	1.08.2010	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	834 140	825 222	823 021	863 713	873 545	866 656	879 989	933 709	11,94
30	141 682	140 016	135 541	138 164	137 629	133 047	134 214	134 309	-5,20
100	27 407	26 420	26 346	27 101	26 667	28 156	28 295	28 320	3,33
200	9 648	9 561	9 564	9 692	9 792	9 601	10 084	9 876	2,36
500	2 133	2 132	2 146	2 113	2 105	2 091	2 137	2 128	-0,23
1000	152	137	132	139	132	122	125	129	-15,13

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на:								Прирост за текущий год (гр. 9 – гр. 2) / гр. 2 * 100 (%)
	1.01.2010	1.02.2010	1.03.2010	1.04.2010	1.05.2010	1.06.2010	1.07.2010	1.08.2010	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	119 609	121 960	124 598	122 359	120 970	121 893	122 986	140 665	17,60
30	19 645	19 630	19 536	19 547	19 481	19 568	19 560	19 496	-0,76
100	4 591	4 371	4 250	4 428	4 569	4 445	4 345	4 547	-0,96
200	1 611	1 592	1 623	1 652	1 649	1 650	1 639	1 670	3,66
500	402	397	398	399	400	394	401	401	-0,25
1000	48	48	72	70	68	34	27	26	-45,83

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и надзора.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 24 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 — 25 августа 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 1 сентября 2010 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 25 августа 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 24 ноября 2010 года.

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

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца установлена ставка отсечения в размере 6,50 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 6,51 процента годовых.

24.08.2010 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 26 августа 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 — 27 августа 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 24 сентября 2010 года) и 3 месяца (дата привлечения средств в депозит — 27 августа 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 26 ноября 2010 года).

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 4 недели принял участие 71 банк-резидент из 40 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 отсечения 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.

26.08.2010 г.

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

24 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.

25 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.

26 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.

* По местному времени.

** По московскому времени.

27 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 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.

30 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.

* 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
23.08.2010	“Овернайт” (с 23.08.2010 до 24.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 24.08.2010 до 25.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 25.08.2010 до 26.08.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 23.08.2010 до 30.08.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 25.08.2010 до 1.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (23.08.2010)	2,50	до 17.00
24.08.2010	“Овернайт” (с 24.08.2010 до 25.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 25.08.2010 до 26.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 26.08.2010 до 27.08.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 24.08.2010 до 31.08.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 26.08.2010 до 2.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (24.08.2010)	2,50	до 17.00
25.08.2010	“Овернайт” (с 25.08.2010 до 26.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 26.08.2010 до 27.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 27.08.2010 до 30.08.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 25.08.2010 до 1.09.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 27.08.2010 до 3.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (25.08.2010)	2,50	до 17.00
26.08.2010	“Овернайт” (с 26.08.2010 до 27.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 27.08.2010 до 30.08.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 30.08.2010 до 31.08.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 26.08.2010 до 2.09.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 30.08.2010 до 6.09.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (26.08.2010)	2,50	до 17.00
27.08.2010	“Овернайт” (с 27.08.2010 до 30.08.2010)	2,50	до 16.00
	“Том-некст” (с 30.08.2010 до 31.08.2010)	2,50	до 16.00
	“Спот-некст” (с 31.08.2010 до 1.09.2010)	2,50	до 16.00
	“1 неделя” (с 27.08.2010 до 3.09.2010)	2,75	до 16.00
	“Спот-неделя” (с 31.08.2010 до 7.09.2010)	2,75	до 16.00
	“До востребования” (27.08.2010)	2,50	до 16.00

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
23–27 августа 2010 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	23.08.2010	24.08.2010	25.08.2010	26.08.2010	27.08.2010	значение	изменение*
1 день	2,29	2,32	2,31	2,32	2,30	2,31	0,02
От 2 до 7 дней	2,55	2,57	2,57	2,57	2,57	2,57	0,01
От 8 до 30 дней	3,00	3,04	3,04	3,07	3,02	3,03	0,00
От 31 до 90 дней	3,63	3,76	3,75	3,78	3,71	3,73	–0,01
От 91 до 180 дней	4,44	4,49	4,58	4,53	4,53	4,51	–0,03
От 181 дня до 1 года	5,40	5,45	5,51	5,44	5,52	5,46	–0,07

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	23.08.2010	24.08.2010	25.08.2010	26.08.2010	27.08.2010	значение	изменение*
1 день	2,90	2,90	2,93	2,92	2,91	2,91	–0,01
От 2 до 7 дней	3,24	3,29	3,29	3,29	3,27	3,28	–0,01
От 8 до 30 дней	4,02	4,08	4,09	4,12	4,07	4,08	–0,02
От 31 до 90 дней	4,76	4,85	4,78	4,78	4,72	4,78	0,00
От 91 до 180 дней	5,61	5,50	5,48	5,49	5,42	5,50	0,07
От 181 дня до 1 года	6,64	6,71	6,65	6,66	6,66	6,66	–0,02

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	20.08.2010	23.08.2010	24.08.2010	25.08.2010	26.08.2010	значение	изменение
1 день	2,56	2,60	2,65	2,67	2,53	2,60	0,06
От 2 до 7 дней	3,31	2,85	2,72	6,58	3,13	2,97	0,08
От 8 до 30 дней	3,75	3,14	3,42	3,75	3,47	3,40	–0,59
От 31 до 90 дней	4,25	3,52		6,50	5,22	4,80	0,49
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года		6,90				6,90	2,45

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 16.08.2010 по 20.08.2010, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 13.08.2010 по 19.08.2010, 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.

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

	Дата				
	24.08	25.08	26.08	27.08	28.08
1 австралийский доллар	27,2652	27,2467	27,3304	27,4014	27,2496
1 азербайджанский манат	38,0837	38,2726	38,4467	38,3558	38,1992
1000 армянских драмов	83,9619	83,9752	84,0702	83,7573	83,9286
1000 белорусских рублей	10,2048	10,2315	10,2508	10,2299	10,1882
1 болгарский лев	19,8547	19,8374	19,9869	20,0826	19,9499
1 бразильский реал	17,4075	17,3762	17,4424	17,4771	17,4187
100 венгерских форинтов	13,8986	13,6290	13,8385	13,9183	13,7593
1000 вон Республики Корея	25,8962	25,7897	25,8301	25,9000	25,6328
10 датских крон	52,1258	52,0827	52,4903	52,7425	52,3838
1 доллар США	30,6041	30,7559	30,8958	30,8227	30,6969
1 евро	38,9131	38,8662	39,0894	39,1911	39,0311
100 индийских рупий	65,6036	65,6336	65,8163	65,8957	65,4728
100 казахских тенге	20,7908	20,8989	20,9812	20,9415	20,8631
1 канадский доллар	29,2163	29,0616	29,1332	29,2241	29,0059
100 киргизских сомов	65,6036	65,9290	66,2289	66,0722	65,8026
10 китайских юаней	45,0133	45,2346	45,4403	45,3322	45,1518
1 латвийский лат	54,8362	54,7940	55,2302	55,4265	55,0617
1 литовский лит	11,2503	11,2420	11,3221	11,3741	11,3010
10 молдавских леев	24,9016	25,1069	25,2933	25,3268	25,2338
10 новых румынских леев	92,0812	91,5300	92,3089	92,6608	91,8436
1 новый туркменский манат	10,7251	10,7783	10,8273	10,8017	10,7576
10 норвежских крон	49,0529	48,8810	48,9547	49,2336	48,7779
10 польских злотых	97,8236	96,5406	97,7313	98,6200	97,9136
1 СДР (специальные права заимствования)	46,1507	46,4137	46,5371	46,4606	46,3775
1 сингапурский доллар	22,5727	22,5649	22,7175	22,7524	22,6428
10 таджикских сомони	69,8437	70,1853	70,5062	70,3393	70,0539
1 турецкая лира	20,1834	20,0521	20,2171	20,2315	20,1661
1000 узбекских сумов	18,9934	19,0674	19,1541	19,1088	19,0308
10 украинских гривен	38,7885	38,9809	39,1582	39,0640	38,9061
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,6751	47,2995	47,5672	47,9817	47,5648
10 чешских крон	15,6575	15,6201	15,7187	15,7891	15,7574
10 шведских крон	41,2810	41,2620	41,3255	41,7431	41,5587
1 швейцарский франк	29,5835	29,4851	30,0222	29,9046	29,9511
10 эстонских крон	24,8271	24,8119	24,9879	25,1013	24,9376
10 южноафриканских рэндов	41,9792	41,4858	42,0231	42,1767	42,0650
100 японских иен	35,8341	36,2794	36,6064	36,3690	36,2227

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

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 23 ПО 27 АВГУСТА 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)
23.08.2010	30,6190	841,5050	30,6233	2244,3830	38,9095	109,7090	38,9140	87,1930
24.08.2010	30,7822	1240,5050	30,8208	4415,7190	38,8675	91,4750	38,8991	123,0950
25.08.2010	30,8750	1162,0630	30,8837	4160,3990	39,1252	119,0240	39,1138	150,9690
26.08.2010	30,8187	1026,1220	30,8077	3322,1020	39,1905	97,6030	39,1376	124,0270
27.08.2010	30,6963	843,2990	30,7026	2724,2840	39,0408	94,9380	39,0483	102,5640

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

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

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
24.08.2010	1207,30	17,85	1482,31	468,36
25.08.2010	1204,39	17,74	1480,27	470,68
26.08.2010	1229,24	17,76	1510,84	483,75
27.08.2010	1229,05	18,46	1520,15	496,48
28.08.2010	1218,36	18,86	1510,00	493,46

* 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 № SU26203RMFS (выпуск — **25 августа 2010 года**, погашение — **3 августа 2016 года**, срок обращения — **2170 дней**) состоялся **25 августа 2010 года**.

Количество организаций-дилеров, принявших участие в аукционе, — **14**.

Объем выпуска, объявленный Министерством финансов Российской Федерации, составил **15 000 000 000 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 **98,5402%** до **97,0741%** от номинала. Общий объем поданных конкурентных и неконкурентных заявок составил **5 162 050 000 руб. 00 коп.** по номиналу.

Минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок в соответствии с решением Министерства финансов Российской Федерации составила **98,2000%** от номинала. Конкурсные заявки удовлетворены на общий объем **1 337 050 000 руб. 00 коп.** по номиналу (что составляет **25,90%** от общего объема поданных конкурентных заявок).

Средневзвешенная цена всех удовлетворенных на аукционе заявок составила **98,2879%** от номинала. По этой цене были удовлетворены неконкурентные заявки на общий номинальный объем **0 руб. 00 коп.**

Доходность облигаций по итогам аукциона:

	При минимальной цене 98,2000%	При средневзвешенной цене 98,2879%
Доходность, % годовых	7,41	7,39

26.08.2010 г.

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО—ОФЗ ЗА 23.08.2010—27.08.2010

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				5 018,99		
25066	0,9	0,8	23.08.2010	0,04	105,4500	4,19
25067	2,2	1,9	23.08.2010	27,96	110,8100	6,05
25069	2,1	1,8	23.08.2010	5,64	109,6640	5,87
25070	1,1	1,0	23.08.2010	0,00	105,7900	4,58
25071	4,3	3,6	23.08.2010	0,00	104,8500	6,88
25073	1,9	1,8	23.08.2010	1,23	102,1000	5,77
25075	4,9	4,2	23.08.2010	71,83	99,2681	7,18
26198	2,2	2,0	23.08.2010	0,68	100,1000	5,94
26199	1,9	1,8	23.08.2010	39,57	100,7500	5,80
26202	4,3	3,5	23.08.2010	0,36	116,9000	6,83
26203	6,0	5,0	23.08.2010	29,87	98,7983	7,28
46002	2,0	1,2	23.08.2010	46,72	103,5556	4,99
46017	6,0	4,6	23.08.2010	13,84	98,6000	7,12
46018	11,3	7,2	23.08.2010	35,05	99,2394	7,36
46019	8,6	5,7	23.08.2010	2,33	71,7802	7,55
25063	1,2	1,2	24.08.2010	0,02	101,8500	4,70
25064	1,4	1,3	24.08.2010	5,25	109,5100	4,93
25065	2,6	2,3	24.08.2010	92,67	114,0234	6,25
25068	4,0	3,2	24.08.2010	3,18	118,6000	6,73
25069	2,1	1,8	24.08.2010	0,94	109,8000	5,80
25070	1,1	1,0	24.08.2010	454,89	105,8771	4,49
25071	4,3	3,6	24.08.2010	21,53	104,7376	6,91
25072	2,4	2,3	24.08.2010	145,07	102,2392	6,23
25073	1,9	1,8	24.08.2010	0,14	102,1000	5,77
25075	4,9	4,2	24.08.2010	236,40	99,2374	7,19
26199	1,9	1,8	24.08.2010	72,06	100,6622	5,85
26200	2,9	2,7	24.08.2010	19,87	99,8500	6,30
26202	4,3	3,5	24.08.2010	0,00	117,4000	6,70
26203	5,9	5,0	24.08.2010	124,86	98,6545	7,31
46002	2,0	1,2	24.08.2010	5,19	103,5500	4,98
46017	5,9	4,6	24.08.2010	5,93	98,4002	7,17
46018	11,3	7,2	24.08.2010	92,38	99,4368	7,33
46019	8,6	5,7	24.08.2010	159,94	72,7000	7,32
25066	0,9	0,8	25.08.2010	248,07	105,4000	4,21
25068	4,0	3,3	25.08.2010	11,84	118,4000	6,78
25069	2,1	1,8	25.08.2010	0,00	109,6000	5,89
25070	1,1	1,0	25.08.2010	6,81	105,6996	4,64
25071	4,3	3,6	25.08.2010	9,58	104,5900	6,95
25073	1,9	1,8	25.08.2010	25,60	102,0000	5,83
26199	1,9	1,8	25.08.2010	507,01	100,6990	5,83
26201	3,1	2,9	25.08.2010	30,46	100,9000	6,38
26202	4,3	3,5	25.08.2010	0,00	117,0500	6,79
26203	5,9	4,9	25.08.2010	29,61	98,3001	7,39
46017	5,9	4,6	25.08.2010	208,24	98,2500	7,20
46018	11,3	7,2	25.08.2010	409,01	99,1974	7,37
48001	8,2	4,2	25.08.2010	0,04	105,4800	11,67
25064	1,4	1,3	26.08.2010	15,58	109,2700	5,08
25065	2,6	2,2	26.08.2010	79,61	114,0918	6,21
25066	0,9	0,8	26.08.2010	16,00	105,2500	4,37
25068	4,0	3,3	26.08.2010	83,00	118,5454	6,74
25070	1,1	1,0	26.08.2010	0,05	105,6700	4,65
25071	4,3	3,6	26.08.2010	28,26	104,7500	6,91
25072	2,4	2,3	26.08.2010	9,25	102,2200	6,24

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
25075	4,9	4,2	26.08.2010	45,69	99,2200	7,20
26199	1,9	1,8	26.08.2010	87,13	100,6949	5,83
26202	4,3	3,5	26.08.2010	64,24	117,0000	6,80
26203	5,9	4,9	26.08.2010	49,48	98,5500	7,33
46014	8,0	3,9	26.08.2010	50,50	99,8800	7,16
46018	11,3	7,2	26.08.2010	147,64	99,1942	7,37
25062	0,7	0,7	27.08.2010	0,69	101,1500	4,15
25064	1,4	1,3	27.08.2010	0,00	109,4500	4,94
25065	2,6	2,2	27.08.2010	0,17	114,1667	6,17
25066	0,9	0,8	27.08.2010	56,90	105,2508	4,35
25068	4,0	3,3	27.08.2010	35,63	118,7000	6,70
25070	1,1	1,0	27.08.2010	10,97	105,6000	4,71
25071	4,3	3,6	27.08.2010	559,96	104,7500	6,91
25072	2,4	2,2	27.08.2010	133,54	102,3000	6,20
25073	1,9	1,8	27.08.2010	110,15	102,0300	5,80
25075	4,9	4,2	27.08.2010	0,00	99,3500	7,16
26199	1,9	1,8	27.08.2010	11,17	100,7505	5,80
26200	2,9	2,7	27.08.2010	134,00	100,0050	6,24
26202	4,3	3,5	27.08.2010	11,90	116,9999	6,80
26203	5,9	4,9	27.08.2010	69,22	98,5642	7,33
46017	5,9	4,6	27.08.2010	1,46	98,6000	7,12
46018	11,3	7,2	27.08.2010	5,07	99,4999	7,32

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 27.08.2010

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	0,03	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	0,03	купон	8,500	21,19	2 732,10
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	22.09.2010	0,07	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	22.09.2010	0,07	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	29.09.2010	0,09	купон	1,948	19,43	777,20
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	29.09.2010	0,09	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	29.09.2010	0,09	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	—	—	—
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	06.10.2010	0,11	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	—	—	—
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44 000,00	13.10.2010	0,13	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	—	—	—
25059	25.01.2006	19.01.2011	1000	41 000,00	20.10.2010	0,15	купон	6,100	15,21	623,61
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	20.10.2010	0,15	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	20 862,76	20.10.2010	0,15	купон	6,550	16,33	340,69
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	20.10.2010	0,15	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	20.10.2010	0,15	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2010	0,19	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	03.11.2010	0,19	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	10.11.2010	0,21	купон	13,000	129,64	3 124,26
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	10.11.2010	0,21	купон	7,500	18,70	1 496,00
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	10.11.2010	0,21	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	40 310,64	01.12.2010	0,26	купон	8,100	40,39	1 628,15
							погашение	—	—	—
25074	23.06.2010	29.06.2011	1000	34 563,40	29.12.2010	0,34	купон	4,590	23,77	821,57
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	19.01.2011	0,4	купон	7,000	34,90	984,97
							погашение	—	—	—
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	33 552,35	19.01.2011	0,4	купон	6,880	32,99	1 106,89
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	75 593,35	26.01.2011	0,42	купон	7,150	35,65	2 694,90
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	76 256,08	02.02.2011	0,44	купон	6,850	34,16	2 604,91
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	1000	62 000,00	09.02.2011	0,45	купон	8,000	39,89	2 473,18
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	09.02.2011	0,45	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	24 416,52	09.02.2011	0,45	купон	6,900	35,73	872,40
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	16.02.2011	0,47	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	23.02.2011	0,49	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	2,58	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	2,78	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	3,02	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	7,38	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	23.08.2010	24.08.2010	25.08.2010	26.08.2010	27.08.2010
Номинальная стоимость, млн. руб.	1 633 389,88	1 633 389,88	1 637 835,00	1 637 835,00	1 637 835,00
до 1 года*	157 455,33	157 455,33	160 563,40	160 563,40	160 563,40
1–5 лет	784 698,92	784 698,92	784 698,92	784 698,92	784 698,92
более 5 лет	691 235,63	691 235,63	692 572,68	692 572,68	692 572,68
Рыночная стоимость, млн. руб.	1 655 132,00	1 655 759,86	1 656 638,36	1 656 894,79	1 658 378,89
до 1 года*	161 586,95	161 616,40	164 754,06	164 724,33	164 843,70
1–5 лет	844 209,87	844 390,71	841 334,14	841 519,15	842 086,87
более 5 лет	649 335,18	649 752,76	650 550,15	650 651,31	651 448,31
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	275,11	1 440,32	1 486,27	676,45	1 140,84
до 1 года*	0,04	0,00	248,07	16,00	57,59
1–5 лет	193,98	1 057,21	591,30	412,82	1 007,49
более 5 лет	81,08	383,11	646,90	247,62	75,75
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,02	0,09	0,09	0,04	0,07
до 1 года*	0,00	0,00	0,30	0,02	0,07
1–5 лет	0,05	0,25	0,14	0,10	0,24
более 5 лет	0,02	0,12	0,20	0,08	0,02
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,32	7,32	7,33	7,33	7,32
до 1 года*	4,36	4,36	4,37	4,42	4,31
1–5 лет	6,21	6,19	6,22	6,22	6,19
более 5 лет	7,63	7,62	7,63	7,63	7,62
Дюрация, лет***	4,15	4,15	4,14	4,14	4,14
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.

27 августа 2010 года

№ 2491-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившим силу Указания Банка России от 25 декабря 1998 г. № 453-У
“О порядке совершения операций со средствами федерального бюджета
по окончании года в кредитных организациях (филиалах)”**

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России по вопросу завершения операций по счетам федерального бюджета признать утратившим силу Указание Банка России от 25 декабря 1998 г. № 453-У “О порядке совершения операций со средствами федерального бюджета по окончании года в кредитных организациях (филиалах)” (“Вестник Банка России” от 30 декабря 1998 г. № 88).

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

СОГЛАСОВАНО:

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ —
МИНИСТР ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.Л. КУДРИН

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 50 (1219)

1 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