

информационные сообщения	2
денежно-кредитная политика	8
Состояние денежной сферы и реализация денежно-кредитной политики в январе—сентябре 2012 года	8
аналитические материалы	12
Зарубежные финансовые рынки в III квартале 2012 года	12
Состояние банковского сектора России в январе—сентябре 2012 года	18
кредитные организации	27
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 ноября 2012 года	27
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 ноября 2012 года	33
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 26 ноября 2012 года	34
Сообщения о признании несостоявшимися выпусков ценных бумаг ГПБ (ОАО)	37
Сообщения об аннулировании государственной регистрации выпусков ценных бумаг ГПБ (ОАО)	37
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией	38
ставки денежного рынка	39
Сообщение Банка России	39
Показатели ставок межбанковского рынка с 26 по 30 ноября 2012 года	40
внутренний финансовый рынок	42
валютный рынок	42
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	42
Показатели биржевых торгов за период с 26 по 30 ноября 2012 года	43
рынок драгоценных металлов	44
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	44
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	44
Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 30 ноября 2012 года	44
официальные документы	46
Приказ Федерального фонда обязательного медицинского страхования, Минфина России и Банка России от 29.11.2012 № 254 / 149н / 2918-У “О признании утратившими силу пунктов 1 и 5 письма Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 24 января 2001 г. № 476/50-1, Министерства финансов Российской Федерации от 29 января 2001 г. № Пн, Центрального банка Российской Федерации от 29 января 2001 г. № 912-У, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 29 января 2001 г. № АС-6-07/82 “О счетах фондов обязательного медицинского страхования”	46
Приказ Банка России от 28.11.2012 № ОД-793 “О действиях территориальных учреждений Банка России, связанных с изменениями, вносимыми в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П”	46

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о регламенте проведения операций прямого РЕПО с Банком России

3 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	03.12.2012	03.12.2012	04.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	03.12.2012	03.12.2012	04.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	03.12.2012	03.12.2012	04.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	03.12.2012	03.12.2012	04.12.2012
4 декабря 2012 года ' 						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	04.12.2012	05.12.2012	12.12.2012
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–14:30	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
4 декабря 2012 года ''						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	04.12.2012	04.12.2012	05.12.2012
5 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	05.12.2012	05.12.2012	06.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	05.12.2012	05.12.2012	06.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	05.12.2012	05.12.2012	06.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	05.12.2012	05.12.2012	06.12.2012
6 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	06.12.2012	06.12.2012	07.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	06.12.2012	06.12.2012	07.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	06.12.2012	06.12.2012	07.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	06.12.2012	06.12.2012	07.12.2012
7 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	07.12.2012	07.12.2012	10.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	07.12.2012	07.12.2012	10.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	07.12.2012	07.12.2012	10.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	07.12.2012	07.12.2012	10.12.2012

* Аукцион прямого РЕПО и прямого внебиржевого РЕПО с Банком России.

** Информация о проведении аукциона прямого РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована 3 декабря 2012 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

29.11.2012 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ о регламенте проведения операций прямого РЕПО с Банком России

24 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	24.12.2012	24.12.2012	25.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	24.12.2012	24.12.2012	25.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	24.12.2012	24.12.2012	25.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	24.12.2012	24.12.2012	25.12.2012
25 декабря 2012 года *						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 14 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 14 дней	Сбор заявок	12:45-13:15	S01	25.12.2012	26.12.2012	09.01.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30-14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00-14:30	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
25 декабря 2012 года **						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 14 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	25.12.2012	25.12.2012	26.12.2012
26 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	26.12.2012	26.12.2012	27.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	26.12.2012	26.12.2012	27.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	26.12.2012	26.12.2012	27.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	26.12.2012	26.12.2012	27.12.2012
27 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	27.12.2012	27.12.2012	28.12.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	27.12.2012	27.12.2012	28.12.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	27.12.2012	27.12.2012	28.12.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	27.12.2012	27.12.2012	28.12.2012
28 декабря 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 12 дней	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	28.12.2012	28.12.2012	09.01.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	28.12.2012	28.12.2012	09.01.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 12 дней	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	28.12.2012	28.12.2012	09.01.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	28.12.2012	28.12.2012	09.01.2013

8 января 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	08.01.2013	08.01.2013	09.01.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	08.01.2013	08.01.2013	09.01.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	08.01.2013	08.01.2013	09.01.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	08.01.2013	08.01.2013	09.01.2013
9 января 2013 года ' 						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	10:45-11:15	S0	09.01.2013	09.01.2013	16.01.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:40				
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	12:45-13:15	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30-14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00-14:30	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
9 января 2013 года ''						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	09.01.2013	09.01.2013	10.01.2013
10 января 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	10.01.2013	10.01.2013	11.01.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	10.01.2013	10.01.2013	11.01.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	10.01.2013	10.01.2013	11.01.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	10.01.2013	10.01.2013	11.01.2013
11 января 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45-11:15	S0, Z0, Rb	11.01.2013	11.01.2013	14.01.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30-12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30-14:30	S0, Z0, Rb	11.01.2013	11.01.2013	14.01.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	14:45-15:15	S0, Z0, Rb	11.01.2013	11.01.2013	14.01.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30-17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00-17:30	S0, Z0, Rb	11.01.2013	11.01.2013	14.01.2013

* Аукцион прямого РЕПО и прямого внебиржевого РЕПО с Банком России.

** Информация о проведении аукциона прямого РЕПО со сроком 7 дней и со сроком 14 дней будет опубликована 24 декабря 2012 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

26.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает.

1. Требования к содержанию доверенности, выдаваемой кредитной организацией — потенциальным заемщиком Банку России¹.

Со дня вступления в силу Указания Банка России от 11 марта 2012 года № 2790-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» Доверенность², выдаваемая Банку России кредитной организацией (далее — Депонент) и передаваемая в Депозитарий³, должна предусматривать полномочия Банка России на совершение следующих действий по счету депо владельца Депонента, открытому в Депозитарии:

открывать и присваивать номера следующим разделам на счете депо владельца Депонента: «Блокировано Банком России», «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России», — в порядке, установленном Депозитарием;

оформлять, подписывать и передавать поручения депо на переводы ценных бумаг:

между разделами: «Блокировано Банком России», «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России», — открытыми на счете депо владельца Депонента в Депозитарии;

из разделов «Блокировано Банком России», «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России» счета депо вла-

дельца Депонента в Депозитарии в раздел «Блокировано Банком России», в основной раздел счета депо владельца Депонента в Депозитарии;

оформлять, подписывать и передавать поручения депо на переводы ценных бумаг из разделов «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России» счета депо владельца Депонента — в основной раздел счета депо владельца Банка России или в основной раздел открытого в Депозитарии счета депо владельца иного депонента, по выбору Банка России;

осуществлять выбор отдельных ценных бумаг из раздела (разделов) «Блокировано Банком России» счета депо владельца Депонента для принятия в залог под каждый ломбардный кредит и (или) кредит овернайт, а также выбор отдельных ценных бумаг, находящихся в залоге по каждому предоставленному кредиту Банка России, из разделов «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России», или из разделов «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России» счета депо владельца Депонента;

получать информацию, в том числе отчеты (выписки), на основании информационных запросов Банка России, об остатках ценных бумаг и операциях по разделам «Блокировано Банком России», «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России», «Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России», открытым на счете депо владельца Депонента;

закрывать разделы на счете депо владельца Депонента: «Блокировано Банком России», «Блокировано в залоге под ломбардные

¹ Данные требования не применяются к доверенности, выдаваемой НКО ЗАО НРД Банку России.

² Понятие «Доверенность» применяется в значении, установленном Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее — Положение № 236-П).

³ Понятие «Депозитарий» применяется в значении, установленном Положением № 236-П.

кредиты Банка России”, “Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России”, “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России”, “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России” в порядке, установленном Депозитарием.

Данная Доверенность должна быть предоставлена с правом передоверия.

2. Со дня вступления в силу Указания № 2790-У список типов разделов счетов депо кредитной организации, на которые могут быть по инициативе кредитной организации в порядке, установленном Положением № 236-П, переведены ценные бумаги из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарию, включает:

основной раздел;

раздел “Блокировано Банком России”.

3. Со дня вступления в силу Указания № 2790-У структурными подразделениями Банка России, уполномоченными на принятие заявлений на перевод ценных бумаг, предусмотренных приложением 10 к Положению № 236-П (далее — заявление), являются:

Первое операционное управление Банка России — для заявлений, предусматривающих перевод ценных бумаг из раздела “Бло-

кировано Банком России” счета депо владельца кредитной организации в Депозитарию, соответствующего основному счету⁴ кредитной организации, открытому:

в Московском ГТУ Банка России;

в уполномоченной РНКО⁵ при условии, что корреспондентский счет кредитной организации открыт в Московском ГТУ Банка России;

территориальное учреждение Банка России, кроме Московского ГТУ Банка России, в котором открыт основной счет кредитной организации, — для заявлений, предусматривающих перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано Банком России” счета депо владельца кредитной организации, соответствующего указанному основному счету кредитной организации;

территориальное учреждение Банка России, кроме Московского ГТУ Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, — для заявлений, предусматривающих перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано Банком России” счета депо владельца кредитной организации в Депозитарию, соответствующего основному счету кредитной организации, открытому в уполномоченной РНКО.

28.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 23 ноября 2012 года составил 524,3 млрд. долларов США против 522,2 млрд. долларов США на 16 ноября 2012 года.

29.11.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 26 ноября 2012 года составил 7241,0 млрд. рублей против 7243,6 млрд. рублей на 19 ноября 2012 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.

30.11.2012 г.

⁴ Понятие “основной счет” используется в значении, установленном Положением № 236-П.

⁵ Понятие “уполномоченная РНКО” используется в значении, установленном Положением № 236-П.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в ноябре 2012 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 9,46%;

II декада ноября — 9,51%;

III декада ноября — 9,56%**.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе «Показатели деятельности кредитных организаций» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России.

30.11.2012 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 4 декабря 2012 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
04.12.2012	05.12.2012	12.12.2012

3.12.2012 г.

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РУССКИЙ СТАНДАРТ (2289) — www.rsb.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) — bank.uralsib.ru, ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

** Максимальная процентная ставка без учета влияния комбинированных депозитных продуктов (см. пресс-релиз Банка России от 21 сентября 2012 года «О результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций»).

СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНОЙ СФЕРЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ЯНВАРЕ—СЕНТЯБРЕ 2012 ГОДА

Состояние денежной сферы

В 2012 г. Банк России проводит денежно-кредитную политику в условиях сохранения неопределенности развития внешнеэкономической ситуации, оказывающей влияние на российскую экономику, стремясь к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста.

Внутренние требования банковской системы за январь—сентябрь 2012 г. увеличились на 6,6%. На фоне бюджетного профицита произошло существенное сокращение чистых требований банковской системы к органам государственного управления (по кварталам: на 16,8; 23,3 и 7,6%). Таким образом, накопление бюджетных средств оказывало сдерживающее влияние на динамику денежной массы. Внутренние требования банковской системы к организациям и населению за 9 месяцев 2012 г. возросли на 14,7%, в том числе за III квартал — на 4,8%.

За 9 месяцев 2012 г. задолженность по кредитам нефинансовым организациям увеличилась на 10,1%, а задолженность по кредитам физическим лицам — на 29,3%, что свидетельствует о сохранении высокой кредитной активности банков в течение указанного периода. Однако прирост кредитных агрегатов в III квартале 2012 г. был меньше, чем в предыдущем квартале. Прирост задолженности по кредитам нефинансовым организациям составил 3,7%, снизившись практически в два раза по сравнению со II кварталом 2012 г., а прирост задолженности по кредитам физическим лицам составил 9,2%. В результате годовые

темпы прироста кредитных агрегатов стали незначительно замедляться. Так, годовой темп прироста задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1.10.2012 составил 16,9%, в то время как годовые темпы прироста задолженности по кредитам физическим лицам составили 41,7%. Годовые темпы прироста общей задолженности по кредитам на 1.10.2012 были сопоставимы со значениями октября предыдущего года и составили 22,7%. В целом III квартал 2012 г. характеризовался стабилизацией ситуации на кредитных рынках и переходом кредитного цикла в относительно умеренную фазу.

По итогам 9 месяцев 2012 г. прирост чистых иностранных активов банковской системы составил 2,5% при их сокращении за III квартал на 1,9%.

Широкая денежная масса за три квартала 2012 г. увеличилась на 2,6% (за аналогичный период 2011 г. — на 7,9%) и на 1.10.2012 составила 29,5 трлн. рублей. При этом в III квартале ее рост был равен 0,6%. Годовые темпы прироста широкой денежной массы снизились с 20,9% на 1.01.2012 до 15,0% на 1.10.2012.

Денежный агрегат М2 в январе—марте 2012 г. сократился на 2,1%, в апреле—июне — увеличился на 2,9%, а в III квартале — практически не изменился. Итоговый рост за три квартала 2012 г. оказался незначительным — 0,7% (по сравнению с 7,3% за январь—сентябрь 2011 г.). В номинальном исчислении рублевая денежная масса на 1.10.2012 составила 24,7 трлн. рублей. Годовые темпы ее прироста снизились с 22,3% на 1.01.2012 до 14,8% на 1.10.2012.

Рисунок 1. Основные источники изменения широкой денежной массы в 2011—2012 гг. (за квартал, млрд. руб.)



Материал подготовлен Департаментом исследований и информации при участии Сводного экономического департамента

Денежный агрегат М0 за январь—сентябрь 2012 г. возрос на 0,5% (за аналогичный период 2011 г. — на 7,1%). При этом объем наличных денег в обращении в соответствии с сезонными закономерностями значительно уменьшился в I квартале 2012 г. (на 3,9%). Его увеличение во II квартале было сравнительно умеренным (на 5,3%), а по итогам III квартала он сократился на 0,6%. Годовые темпы прироста наличных денег в обращении уменьшились с 17,3% на начало года до 10,1% на 1.10.2012.

За январь—сентябрь 2012 г. **депозиты в национальной валюте** увеличились на 0,8% (за аналогичный период 2011 г. — на 7,4%), их

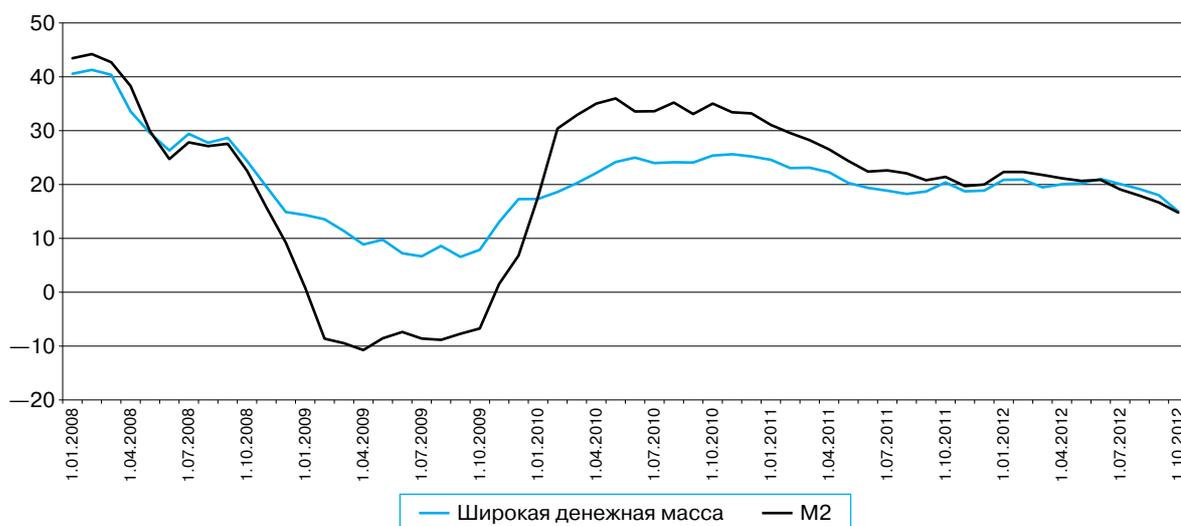
годовые темпы прироста снизились с 24,1% на 1.01.2012 до 16,4% на 1.10.2012. За 9 месяцев 2012 г. объем переводных депозитов уменьшился на 7,4%, а других депозитов¹ — возрос на 5,6% (за аналогичный период 2011 г. — увеличился на 2,4% и на 10,6% соответственно). По состоянию на 1.10.2012 годовые темпы прироста рублевых переводных депозитов были равны 7,9%, рублевых других депозитов — 21,4%.

За январь—сентябрь 2012 г. общий объем средств юридических лиц на рублевых счетах уменьшился на 7,7% (за три квартала 2011 г. — увеличился на 3,0%), при этом сократились как их переводные депозиты (на

Рисунок 2. Кредиты в рублях и иностранной валюте нефинансовым организациям и населению (годовые темпы прироста, %)



Рисунок 3. Динамика основных денежных агрегатов (годовые темпы прироста, %)



¹ **Переводные депозиты** включают остатки средств резидентов Российской Федерации (организаций и физических лиц) на расчетных, текущих и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчетов с использованием пластиковых карт), открытых в Банке России и действующих кредитных организациях в валюте Российской Федерации. **Другие депозиты** включают остатки средств резидентов Российской Федерации (организаций и физических лиц) в Банке России и действующих кредитных организациях на счетах срочных депозитов и иных привлеченных на срок средств в валюте Российской Федерации, всех видов депозитов в иностранной валюте, счетов в драгоценных металлах, а также все начисленные проценты по депозитным операциям.

10,2%), так и другие депозиты (на 4,8%). За тот же период средства физических лиц на рублевых счетах увеличились на 8,3% (за три квартала 2011 г. — на 11,3%), при сокращении переводных депозитов на 1,3% другие депозиты выросли на 11%.

В структуре рублевой денежной массы доля наличных денег в обращении на 1.10.2012 относительно 1.01.2012 уменьшилась на 0,1 процентного пункта (до 24,2%). При этом удельный вес переводных депозитов уменьшился на 2,2 процентного пункта, а других депозитов — увеличился на 2,3 процентного пункта (до 26,0 и 49,8% соответственно).

За январь—сентябрь 2012 г. **депозиты в иностранной валюте** увеличились на 13,7%. В целом за 9 месяцев средства юридических лиц на счетах в иностранной валюте увеличились на 15,2%, а средства физических лиц — на 12,0% (в аналогичный период 2011 г. — на 11,0 и 10,4% соответственно). В III квартале депозиты в инвалюте юридических лиц возросли на 6,8%, физических лиц — на 1,5%. Годовые темпы прироста безналичной иностранной валюты на 1.10.2012 составили 16,1%, а уровень долларизации депозитов (отношение депозитов в иностранной валюте к общему их объему) — 20,6% (на 1.10.2011 — 20,7%).

За три квартала 2012 г. **объем наличной иностранной валюты** у небанковских организаций и населения, по предварительной оценке платежного баланса, возрос на 4,5 млрд. долл. США (в аналогичный период 2011 г. отмечалось снижение на 3,6 млрд. долл. США). При этом в январе—сентябре 2012 г. объемы нетто-продажи наличной иностранной валюты уполномоченными банками физическим лицам составили 22,8 млрд. долл. США (в том числе в III квартале — 10,9 млрд. долл.) по сравнению с 12,5 млрд. долл. США за аналогичный период 2011 года.

Денежная база в широком определении за январь—сентябрь 2012 г. снизилась на 6,5% и составила 8,1 трлн. руб. на 1.10.2012. За рассматриваемый период в структуре денежной базы доля наличных денег в обращении (с учетом наличных денег в кассах кредитных организаций) возросла с 79,8 до 84,5%, а доля совокупных безналичных банковских резервов уменьшилась до 15,5%.

Совокупные безналичные банковские резервы за январь—сентябрь снизились на 28,2% — до 1,3 трлн. руб. на 1.10.2012, а их средний дневной объем в III квартале 2012 г. составил 1,2 трлн. рублей.

В составе совокупных безналичных банковских резервов средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России уменьшились с 981,6 млрд. руб. на 1.01.2012 до 753,7 млрд. руб. на 1.10.2012, а средние дневные остатки на корсчетах составили 744,7 млрд. руб. в I квартале и 725,3 млрд. руб. в III квартале 2012 года.

В январе—сентябре 2012 г. ситуация на рынке межбанковских кредитов (МБК) в целом оставалась стабильной. В марте—сентябре 2012 г. отмечались сокращение объемов ликвидных средств банков и увеличение спроса банков на рублевую ликвидность, в результате чего уровень межбанковских кредитных ставок в указанный период несколько повысился по сравнению с январем—февралем. Средняя ставка по размещенным российскими банками однодневным МБК в рублях в сентябре 2012 г. составила 5,4% годовых (в январе 2012 г. — 4,7% годовых).

Динамика ставок МБК в январе—сентябре 2012 г. характеризовалась умеренной волатильностью. Среднемесячные значения ставки MIACR по однодневным рублевым МБК в течение III квартала, как и на протяжении большей части первого полугодия, находились

Рисунок 4. Коридор процентных ставок Банка России и ставка MIACR (% годовых)



в диапазоне от 5 до 6% годовых. В январе—сентябре 2012 г. сохранялась внутримесячная цикличность межбанковских ставок, в период проведения обязательных платежей банками и их клиентами отмечалось повышение ставок. Среднее значение ставки MIACR по однодневным рублевым МБК в III квартале 2012 г. составило 5,5% годовых (в I и II кварталах данный показатель был равен 4,8 и 5,6% годовых соответственно).

Спред между средними ставками MIACR-B (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим спекулятивный кредитный рейтинг) и MIACR-IG (фактическая ставка по кредитам, предоставленным российским банкам, имеющим инвестиционный кредитный рейтинг) по однодневным рублевым кредитам в III квартале 2012 г. составил 35 базисных пунктов (в I квартале 2012 г. — 25 базисных пунктов, во II квартале — 38 базисных пунктов).

Инструменты денежно-кредитной политики

В III квартале 2012 г. в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности среднедневная задолженность кредитных организаций перед Банком России увеличилась до 2,6 трлн. руб. по сравнению с 1,9 трлн. руб. в предыдущем квартале. Рефинансирование кредитных организаций проводилось в основном в форме операций на аукционной основе, прежде всего — операций РЕПО. В указанный период задолженность по операциям РЕПО на аукционной основе увеличилась незначительно — на 51,1 млрд. рублей. При этом сохранилась тенденция к более активному использованию кредитными организациями недельных аукционов прямого РЕПО по сравнению с однодневными аукционами: в июле—сентябре спрос кредитных организаций на недельные операции по сравнению со II кварталом увеличился в 2 раза и в среднем по аукциону превысил 1 трлн. рублей, в то время как средний объем средств, размещаемых Банком России на ежедневных аукционах РЕПО, составил 180,9 млрд. руб. — на 75,6 млрд. руб. меньше, чем во II квартале. Эта тенденция стала одним из факторов сокращения в III квартале спреда процентной ставки MIACR по однодневным межбанковским кредитам в рублях к минимальной ставке Банка России по аукционам прямого РЕПО на срок 1 день и 1 неделя.

Вместе с тем Банк России проводил аукционы прямого РЕПО на срок 3 месяца. Задолженность кредитных организаций по данному виду операций к концу III квартала сократилась до 149 млрд. руб. по сравнению с 200 млрд. руб. в середине 2012 года. Спрос со стороны

кредитных организаций на операции по предоставлению ликвидности на срок 1 год посредством аукционов прямого РЕПО и ломбардных кредитных аукционов в III квартале оставался небольшим, и на конец квартала задолженность по ним составила 31,6 млрд. рублей.

Кредитные организации также обращались за рефинансированием Банка России по фиксированным ставкам. Наиболее востребованными были кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, средний объем задолженности по которым увеличился с 413,1 млрд. руб. во II квартале до 592,3 млрд. руб. в III квартале 2012 года. Объем других операций рефинансирования по фиксированным ставкам (кредитов овернайт, ломбардных кредитов, кредитов, обеспеченных золотом, а также операций прямого РЕПО) в этот период был незначительным.

В III квартале 2012 г. Банк России проводил сделки “валютный своп” в отдельные дни, характеризовавшиеся ростом напряженности на денежном рынке, при этом частота и объемы операций “валютный своп” с Банком России уменьшились по сравнению с предыдущим кварталом.

Спрос кредитных организаций на операции по размещению свободных денежных средств в Банке России в III квартале изменился незначительно (средний объем задолженности по депозитным операциям увеличился до 102,2 млрд. руб. по сравнению с 93,3 млрд. руб. во II квартале).

В рассматриваемый период Банк России не принимал решений об изменении нормативов обязательных резервов. Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, на 1.10.2012 составила 411,5 млрд. руб., увеличившись за июль—сентябрь на 18,4 млрд. рублей. Кредитные организации активно пользовались механизмом усреднения обязательных резервов, т.е. выполняли часть обязательных резервов путем поддержания соответствующего среднемесячного остатка денежных средств на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах) в Банке России. В течение периода усреднения с 10 сентября 2012 г. по 10 октября 2012 г. право на обязательное усреднение предоставлено 688 организациям (или 71,2% от общего числа действующих кредитных организаций). Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10 сентября 2012 г. по 10 октября 2012 г. составила 549,2 млрд. руб. (в течение периода с 10 июня 2012 г. по 10 июля 2012 г. — 526,4 млрд. рублей).

ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ В III КВАРТАЛЕ 2012 ГОДА

В III квартале 2012 г. второй квартал подряд сократился ВВП еврозоны. Вследствие снижения прибыли компаний и нестабильного состояния финансового рынка уменьшились возможности фондирования вложений в основной капитал. Растущая безработица и сокращение в ряде стран социальных гарантий и расходов бюджета в рамках стабилизационной фискальной политики привели к снижению потребления.

Из-за последствий рецессии в еврозоне неблагоприятные изменения деловой конъюнктуры ощущались компаниями в США, Китае, Японии и других странах. Темпы роста

ВВП Китая в III квартале 2012 г. снижались седьмой квартал подряд — до 7,4% относительно соответствующего квартала предыдущего года. Причинами замедления были ослабление глобального спроса, сокращение прибыли промышленных предприятий, уменьшение доли банковского кредита в финансировании вложений в основной капитал и снижение инвестиционной активности в строительстве.

Вместе с тем ситуация на мировых финансовых рынках в III квартале 2012 г. стабилизировалась. Сокращение спредов между ставками LIBOR в ведущих валютах и овер-

Таблица 1. Зарубежные финансовые рынки в сентябре 2012 года

Показатель	Значение	Динамика
Курсы зарубежных валют		
Обменные соотношения:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года*
Долларов США за 1 евро	1,2872	-2,1
Долларов США за 1 английский фунт стерлингов	1,6112	3,4
Японских иен за 1 доллар США	78,14	-0,4
Юаней за 1 доллар США	6,3210	0,4
Индикаторы зарубежных фондовых рынков		
Индексы цен акций:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года
США (Dow Industrial Average)	13 418	11,1
США (S&P 500)	1 443	16,1
Германия (Xetra DAX)	7 274	24,0
Япония (Nikkei 225)	8 949	5,2
Китай (Shanghai Composite Index)	2 070	-7,9
Процентные ставки межбанковских рынков		
Ставки предложения кредитов (размещения депозитов):	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
Доллар США: овернайт (федеральные фонды)	0,2	0,1
Доллар США: 3 месяца (LIBOR)	0,4	-0,2
Евро: овернайт (EONIA)	0,1	-0,5
Евро: 3 месяца (EURIBOR)	0,2	-1,2
США — кривая доходности		
Доходность государственных обязательств на срок:	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
3 месяца	0,1	0,1
6 месяцев	0,1	0,1
12 месяцев	0,2	0,1
2 года	0,3	0,0
3 года	0,3	0,0
5 лет	0,7	-0,2
10 лет	1,7	-0,3
30 лет	2,9	-0,1

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

Источник: Thomson-Reuters.

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

найт-индексами процентного свопа (OIS), а также уменьшение показателя предполагаемой волатильности опционов на индекс S&P 500 (VIX) свидетельствовали о снижении уровня кредитного и рыночного рисков.

На фоне дестабилизации финансовых рынков во II квартале и ухудшения макроэкономических показателей ведущие центральные банки объявили о новых мерах стимулирования экономической активности и поддержки рынков. Так, в еврозоне помимо снижения основной процентной ставки была анонсирована программа, позволяющая Европейскому центральному банку (ЕЦБ) поддерживать долговые рынки посредством покупки суверенных облигаций стран еврозоны, пользующихся официальной помощью европейских стабилизационных механизмов. Федеральная резервная система (ФРС) объявила о начале третьего раунда количественного смягчения, призванного способствовать повышению занятости. ФРС продлила еще на полгода срок, в течение которого прогнозируется поддержание низкого уровня ставки по федеральным фондам. Программы количественного смягчения были расширены в Соединенном Королевстве и Японии.

Возвращение интереса инвесторов к рисковому активу под воздействием принятых решений способствовало росту фондовых индексов, а также укреплению валют большинства стран к доллару США. Активизировалось размещение на мировых рынках капитала долговых ценных бумаг, а также акций и других инструментов фондирования, связанных с правом участия в капитале компаний.

Стабилизации ситуации на мировом финансовом рынке способствовали завершение к концу III квартала 2012 г. процесса ратификации соглашения о создании Европейского механизма стабильности (ESM), а также начавшаяся работа по созданию наднационального механизма надзора и регулирования в еврозоне, благодаря которому в перспективе станет возможна прямая рекапитализация банков¹.

Денежно-кредитная политика и процентные ставки

В начале III квартала 2012 г. Европейский центральный банк снизил ставку рефинансирования с 1 до 0,75% годовых, а ставку по срочным депозитам — до нуля. Как и ранее, ликвидность банковской системе предоставлялась по фиксированной процентной ставке в объеме, соответствующем спросу. Проводились операции в рамках программы покупки

Евросистемой корпоративных облигаций, но их объемы были невелики.

В сентябре 2012 г. программа Securities Market Programme (SMP) была заменена новой программой ЕЦБ Outright Monetary Transactions (OMT), целью которой является сглаживание влияния на рынок капитала поведенческих факторов, искажающих сигналы денежно-кредитной политики. Так же как и SMP, новая программа рассчитана на покупку государственных ценных бумаг стран еврозоны, доверие к которым ослаблено из-за проблематичного состояния государственных финансов. Но в отличие от прежней программы в рамках OMT Евросистема будет осуществлять покупку на вторичном рынке государственных ценных бумаг тех стран еврозоны, которые выполняют программы корректировки макроэкономической политики в рамках соглашений с Европейским стабилизационным механизмом (EFSF/ESM).

Параметры покупки ценных бумаг в каждом случае будут конкретизироваться исходя из содержания программ и общих задач монетарной политики. Покупка ценных бумаг может производиться в течение всего периода до достижения странами определенных программами целей, но будет приостанавливаться, если принимаемые для их достижения меры будут признаны недостаточными. Объем программы OMT не лимитируется. Программа рассчитана на приобретение Евросистемой облигаций в основном со сроками до погашения от 1 года до 3 лет. Монетарный эффект интервенций будет полностью стерилизоваться.

В сентябре 2012 г. в условиях низких темпов экономического роста и инфляции в США ФРС объявила о возобновлении программы покупки обеспеченных ипотекой ценных бумаг, выпущенных под гарантии федеральных агентств (MBS). Предполагается, что ежемесячная покупка составит 40 млрд. долларов. Сроки окончания этой программы не установлены. Вместе с тем до конца 2012 г. продолжится действие программы инвестирования средств, равных поступлениям от продажи принадлежащих ФРС государственных облигаций со сроками до погашения менее 3 лет, в аналогичные ценные бумаги с более длительными сроками до погашения. ФРС обозначила новый срок, до которого ориентир ставки по федеральным фондам, вероятно, останется неизменным (от 0 до 0,25% годовых), — середина 2015 г. (ранее в качестве такого срока был обозначен конец 2014 года).

¹ 8 октября 2012 г. было официально объявлено о начале деятельности ESM. До 1 июля 2013 г. он будет действовать параллельно с Европейским фондом финансовой стабильности (EFSF), а после — полностью заменит этот фонд. При условии создания единой системы банковского надзора в еврозоне ESM получит возможность напрямую осуществлять рекапитализацию банков.

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

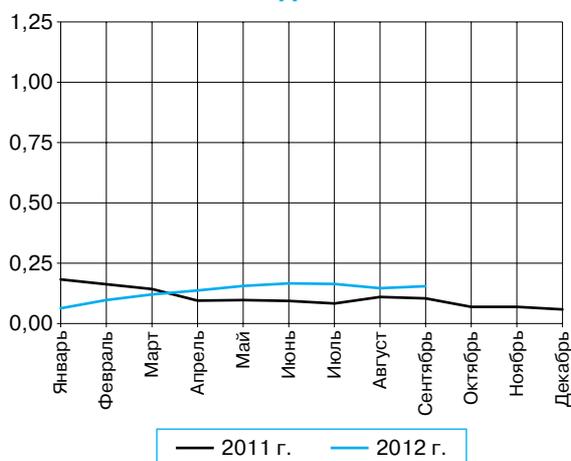


Рисунок 2. Межбанковские ставки — EONIA (зона евро, овернайт)*, % годовых

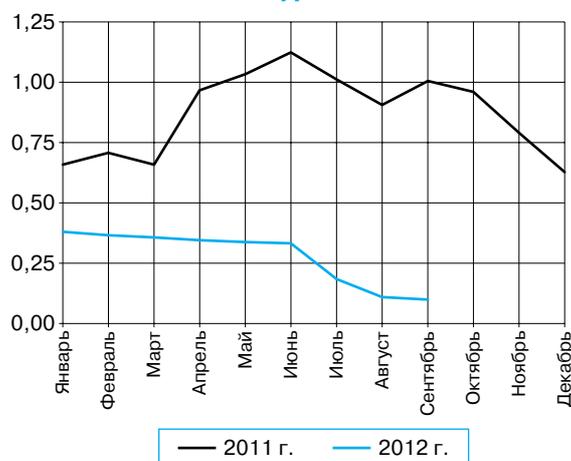


Рисунок 3. Ставки LIBOR по трехмесячным депозитам в долларах США*, % годовых

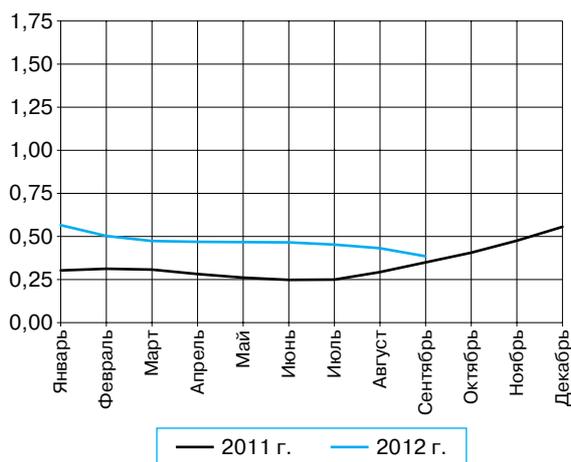
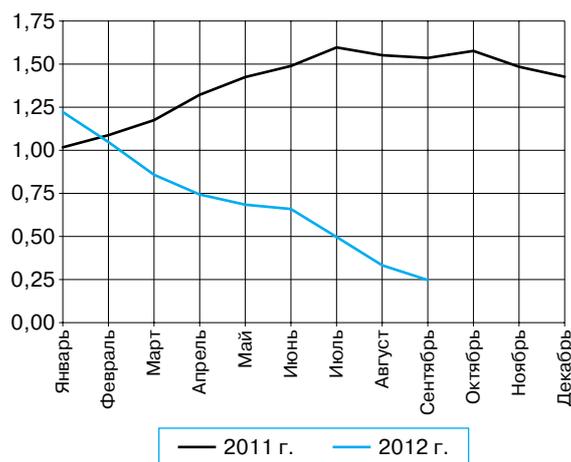


Рисунок 4. Ставки EURIBOR по трехмесячным депозитам в евро*, % годовых



* В среднем за месяц.

Снижение ставки рефинансирования ЕЦБ, а также начало нового раунда количественного смягчения в США придало новый импульс смягчению денежно-кредитной политики в зарубежных странах.

Количественное смягчение продолжилось в Соединенном Королевстве и Японии. Банк Англии в июле 2012 г. увеличил объем программы покупки ценных бумаг на 50 млрд. фунтов стерлингов — до 375 млрд. фунтов стерлингов. Банк Японии в сентябре 2012 г. в третий раз в 2012 г. увеличил общий объем стимулирующих монетарных программ на 10 трлн. иен — до 80 трлн. иен².

В ряде других зарубежных стран на фоне замедления роста мировой экономики и

уменьшения внутренних инфляционных рисков в III квартале 2012 г. происходило снижение процентных ставок денежно-кредитной политики. Одной из целей снижения ставок в этих странах было предотвращение чрезмерного укрепления национальных валют.

Были снижены на 0,25 процентного пункта ключевые процентные ставки в Швеции и Дании. Учетная ставка Национального банка Дании была снижена до нуля, а ставка по депозитам, размещаемым в центральном банке, составила -0,2% годовых.

В III квартале началось смягчение денежно-кредитной политики в Венгрии, Республике Корея, ЮАР. Венгерский национальный банк дважды снижал ставку рефинансирова-

² В октябре 2012 г. Банк Японии вновь увеличил их объем на 11 трлн. иен — до 91 трлн. иен за счет расширения программы покупки активов. Таким образом, с начала года объем стимулирующих программ Банка Японии увеличился на 36 трлн. иен.

ния — в общей сложности на 0,5 процентного пункта — до 6,5% годовых. Банк Кореи понизил овернайт-ориентир на 0,25 процентного пункта — до 3% годовых³. Южноафриканский резервный банк снизил ставку рефинансирования с 5,5 до 5% годовых.

Народный банк Китая (НБК) в июле 2012 г. продолжил начатое в июне снижение ключевых процентных ставок: ориентир ставки по кредитам в юанях сроком на 1 год был понижен на 0,31 процентного пункта — до 6% годовых, а ориентир ставки по депозитам в юанях сроком на 1 год — на 0,25 процентного пункта — до 3%. В Бразилии ставка денежно-кредитной политики в III квартале 2012 г. снижалась дважды, уменьшившись в общей

сложности на 1 процентный пункт — до 7,5% годовых⁴.

Резервный банк Индии (РБИ) в III квартале сохранил неизменными ключевые процентные ставки на фоне высоких темпов роста потребительских цен, однако в сентябре 2012 г. снизил норматив обязательных резервов депозитных организаций с 4,75 до 4,5% годовых, указав на то, что национальная банковская система испытывает недостаток ликвидности⁵.

Смягчение денежно-кредитной политики продолжилось в странах — крупнейших экономических партнерах России среди государств СНГ — Казахстане и Белоруссии. В августе 2012 г. Национальный банк Республики

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

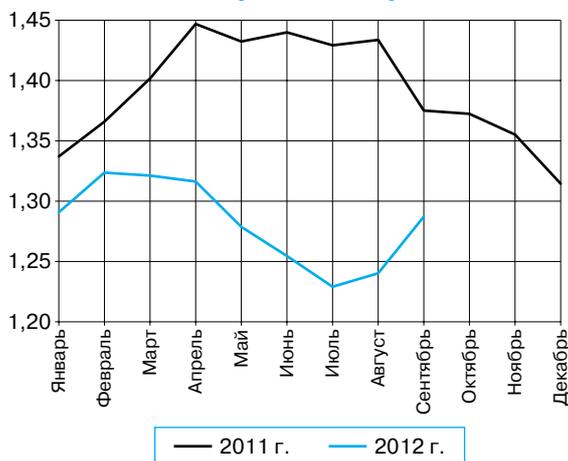


Рисунок 6. Курс доллара США к фунту стерлингов*, долларов за 1 фунт стерлингов

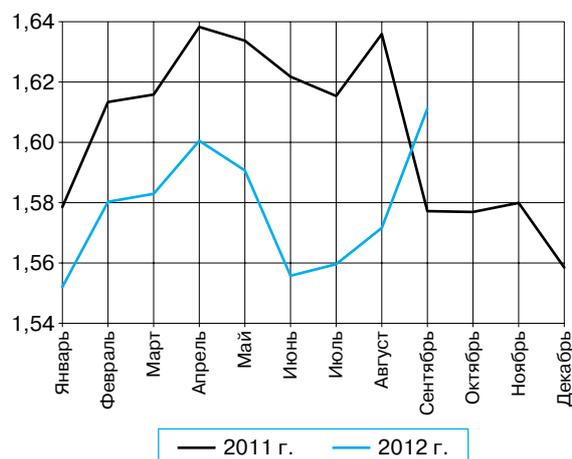


Рисунок 7. Курс доллара США к иене*, иен за 1 доллар

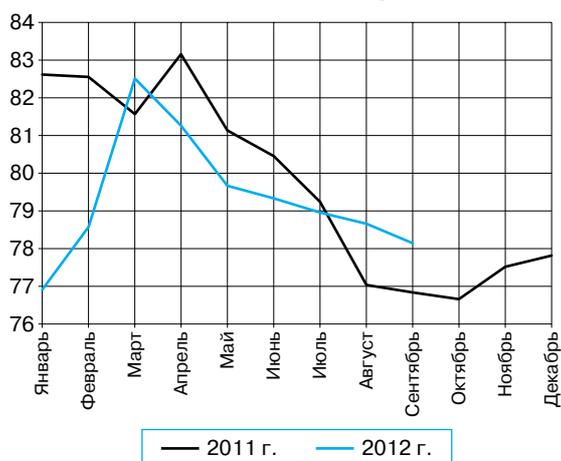
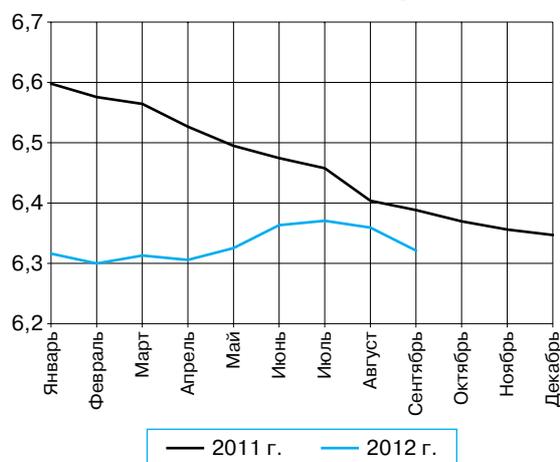


Рисунок 8. Курс доллара США к юаню*, юаней за 1 доллар



* В среднем за месяц.

³ В октябре 2012 г. ключевые процентные ставки в Венгрии и Республике Корея были снижены еще на 0,25 процентного пункта.

⁴ В октябре Центральный банк Бразилии вновь понизил ставку еще на 0,25 процентного пункта — до 7,25% годовых.

⁵ В I квартале 2012 г. РБИ снижал норматив обязательных резервов дважды: в январе и в марте — в общей сложности на 1,25 процентного пункта. В октябре 2012 г. его снижение продолжилось — до 4,25%.

Казахстан уменьшил ставку рефинансирования на 0,5 процентного пункта — до 5,5% годовых. Ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была уменьшена с 32 до 30,5% годовых в августе и до 30% годовых в сентябре. Снижение процентных ставок следует за стабилизацией инфляционных процессов в белорусской экономике, при этом реальные процентные ставки поддерживаются на уровне, обеспечивающем привлекательность вкладов в национальной валюте.

В III квартале 2012 г. процентные ставки LIBOR по размещаемым депозитам в долларах США практически не изменились. Ставки EURIBOR по депозитам в евро продолжили снижаться третий квартал подряд — на 0,2—0,4 процентного пункта в среднем за квартал.

Ситуация на рынке суверенных облигаций европейских стран в III квартале 2012 г. стабилизировалась. В августе—сентябре снижались доходности государственных ценных бумаг Греции, Испании и Италии. Наряду с

этим из-за сохраняющейся неопределенности относительно финансово-экономических перспектив еврозоны доходность краткосрочных облигаций европейских стран с наивысшими кредитными рейтингами — Германии, Швеции, Дании — оставалась отрицательной.

Доходность государственных облигаций Германии и США в III квартале 2012 г. снизилась, при этом доходность ценных бумаг со сроками до погашения от 2 до 5 лет не превышала 0,7% годовых. Доходность казначейских облигаций США была на 0,2—0,5 процентного пункта выше, чем доходность государственных ценных бумаг Германии.

Валютный и фондовый рынки

В июле—сентябре 2012 г. под влиянием повышения интереса инвесторов к риску, а также начала ФРС третьего раунда количественного смягчения практически все мировые валюты укрепились к доллару США. В том числе евро — на 2,4%. Как к доллару, так и к евро

Рисунок 9. Индекс Dow Industrial Average (США)*, пунктов

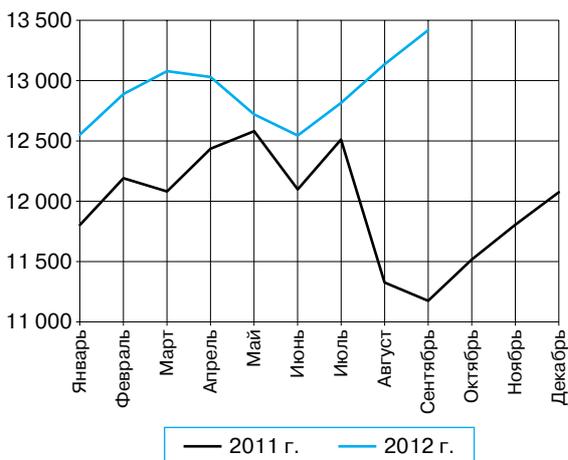


Рисунок 10. Индекс Xetra DAX-30 (Германия)*, пунктов

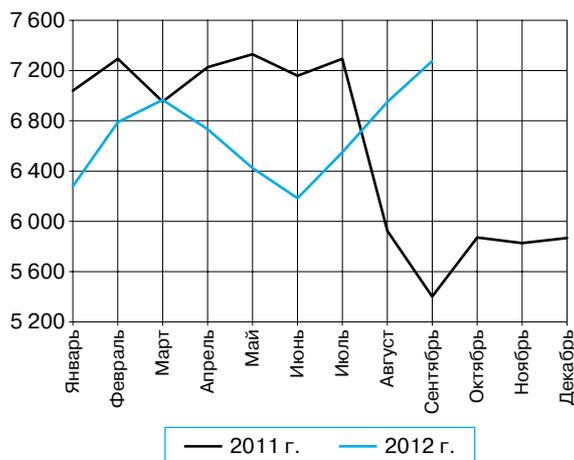


Рисунок 11. Индекс Nikkei 225 (Япония)*, пунктов

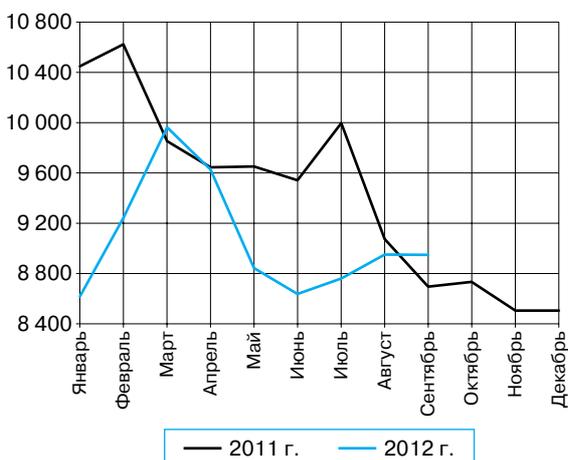
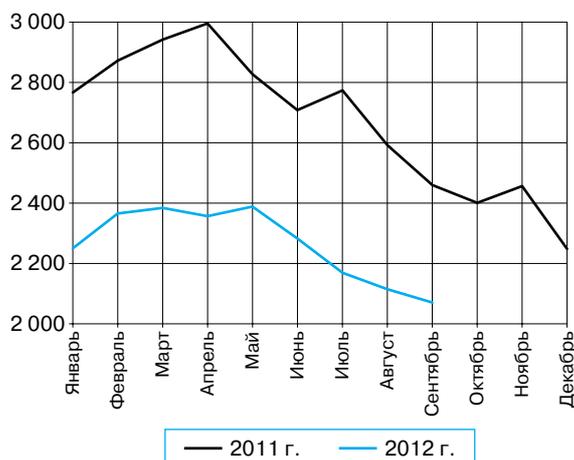


Рисунок 12. Индекс Shanghai Composite (Китай)*, пунктов



* В среднем за месяц.

укрепились фунт стерлингов, индийская рупия, австралийский доллар, норвежская крона, канадский доллар, венгерский форинт, чешская крона, польский злотый, шведская крона. Укрепились к доллару США, но обесценились к евро иена, южноафриканский рэнд, турецкая лира, бразильский реал, китайский юань. Белорусский рубль, тенге и гривна к доллару США обесценились.

В III квартале 2012 г. восстановился более высокий уровень мировых фондовых индексов по сравнению со II кварталом, когда они снизились. В Европе индекс Euro Stoxx 50 (акции ведущих корпораций в странах еврозоны) возрос за III квартал 2012 г. (сентябрь по отношению к июню) на 11,9%. Наибольшими темпами восстанавливался уровень цен на акции европейских компаний финансового сектора.

Рост индекса Xetra DAX 30 (Германия) составил 17,6%, CAC-40 (Франция) — 14,2%, FTSE MIB (Италия) — 19,4%, IBEX 35 (Испания) — 10,1%. Индекс FTSE-100 в Великобритании возрос на 5,9%.

В США индекс Dow Industrials Average увеличился на 7%, индекс Standard & Poor's 500 — на 9%.

В странах Центральной Европы и Азии повышение фондовых индексов сдерживалось сохранением пессимистических ожиданий в отношении роста внешнего спроса. Рост индексов BUX (Венгрия) и PX 50 (Чешская Республика) составил 8,4—8,5%, индекса WIG (Польша) — 7%. Цены на акции компаний в Гонконге повысились на 6,8% (индекс Hang Seng), в Республике Корея — на 6,1% (Kospi), в Индии — на 8,4% (BSE 30). Индекс Nikkei 225 (Япония) возрос на 3,6%.

На фоне замедления роста китайской экономики уровень цен на акции китайских компаний снизился в Шанхае на 9,3% (индекс Shanghai Composite), однако в Гонконге на рынке, доступном для иностранных участников, он практически не изменился (индекс Hang Seng China Enterprises).

По данным Thomson Reuters, в III квартале 2012 г. выпуск акций (включая также долговые инструменты, предоставляющие право перехода в долевое участие в капитале) увеличился на 29% относительно II квартала 2012 года. При этом объемы IPO сократились на 48%.

За январь—сентябрь 2012 г. относительно аналогичного периода 2011 г. размещение акций на глобальных фондовых рынках уменьшилось на 14%, в том числе IPO — на 40,5%. Объем размещения акций в США увеличился на 18%, однако в регионе EMEA⁶ он сократился на 35%, а в Азии — на 26%, в том числе в Китае — на 68%.

В III квартале 2012 г. глобальный первичный рынок долговых ценных бумаг возрос на 9% по сравнению с предыдущим кварталом. За январь—сентябрь 2012 г. по сравнению с соответствующим периодом 2011 г. размещение долговых ценных бумаг увеличилось лишь на 4%.

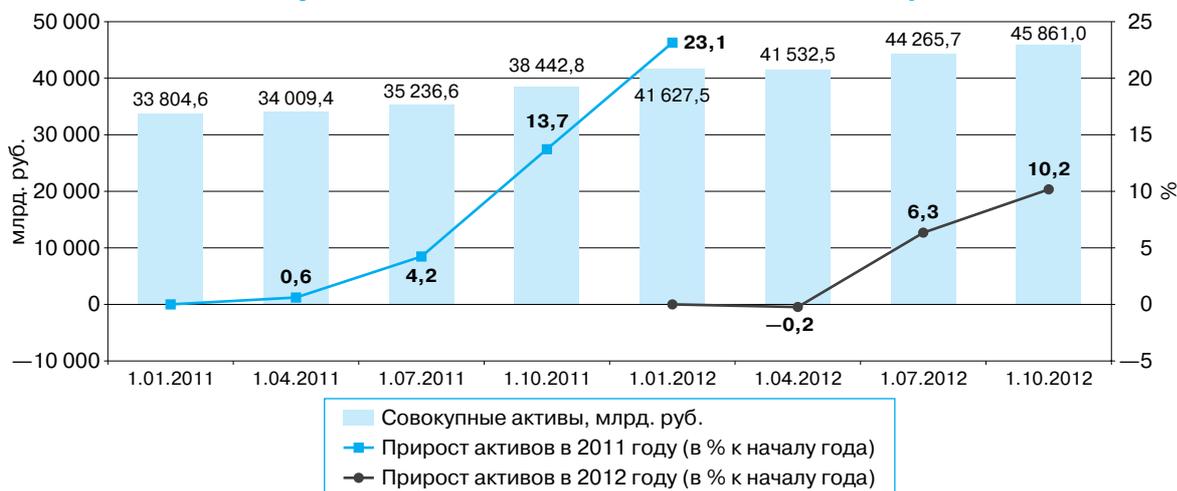
В странах с формирующейся рыночной экономикой объемы выпуска новых корпоративных облигаций в III квартале 2012 г. увеличились на 27% по сравнению с предыдущим кварталом. Доля эмитентов из Индии, Бразилии и России на рынке размещенных корпоративных облигаций в странах с формирующейся рыночной экономикой в совокупности составила 42%.

⁶ Europe, Middle East, Africa.

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В ЯНВАРЕ—СЕНТЯБРЕ 2012 ГОДА

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора в январе—сентябре 2012 г.: активы банков возросли на 10,2% — до 45 861,0 млрд. рублей (за аналогичный период 2011 г. — на 13,7%).

Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора



Собственные средства (капитал) кредитных организаций за рассматриваемый период увеличились на 7,7% — до 5 645,6 млрд. рублей (за январь—сентябрь 2011 г. — на 3,3%).

Рисунок 2. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора



Общее количество действующих кредитных организаций сократилось за январь—сентябрь 2012 г. на 16 и составило 962; из них 905 (или 94,1% от числа действующих)¹ — это кредитные организации с капиталом свыше 180 млн. рублей.

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
надзора

¹ Оставшиеся 5,9% составляют одна кредитная организация, по которой осуществляются меры по предупреждению банкротства, небанковские кредитные организации с капиталом менее 180 млн. руб. и банки с капиталом менее 180 млн. руб., в отношении которых по состоянию на отчетную дату решения об отзыве лицензий на осуществление банковской деятельности не приняты.

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



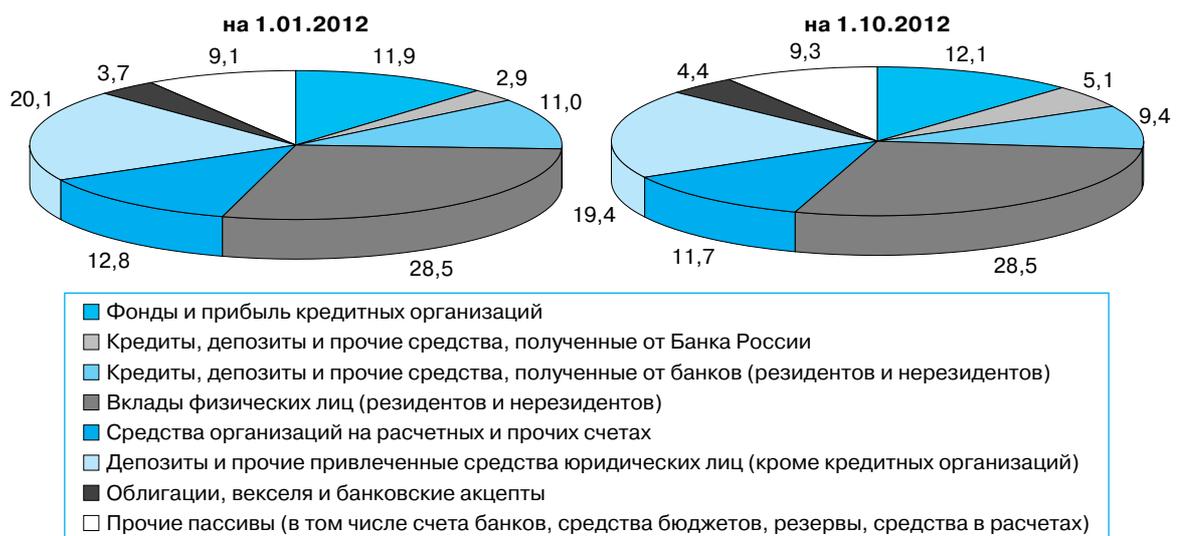
* В соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", а также по кредитным организациям, решения о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре—октябре 2008 г., до вступления в силу этого закона.

** В соответствии с Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ кредитные организации с капиталом менее 180 млн. руб. с 1.01.2012 могут иметь статус небанковских кредитных организаций.

Ресурсная база

Сохраняется значимость такого источника пополнения ресурсной базы, как вклады населения, которые к 1.10.2012 достигли 13 057,6 млрд. рублей. За 9 месяцев 2012 г. их прирост составил 10,0% (за аналогичный период 2011 г. — 11,2%), а их доля в пассивах банковского сектора с начала года практически не изменилась (28,5%). Доля ОАО "Сбербанк России" на рынке вкладов физических лиц продолжала сокращаться (за январь—сентябрь 2012 г. — с 46,6 до 45,6%).

Рисунок 4. Структура пассивов банковского сектора (%)



Доля валютных вкладов² в общем объеме вкладов физических лиц за рассматриваемый период несколько увеличилась (с 18,3 до 18,6%). Незначительно (с 60,8 до 60,2%) сократился удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов физических лиц. При этом доля сберегательных сертификатов в общем объеме вкладов физических лиц возросла с 0,1 до 1,1%.

² В рублевом эквиваленте.

Рисунок 5. Динамика и структура привлеченных средств клиентов

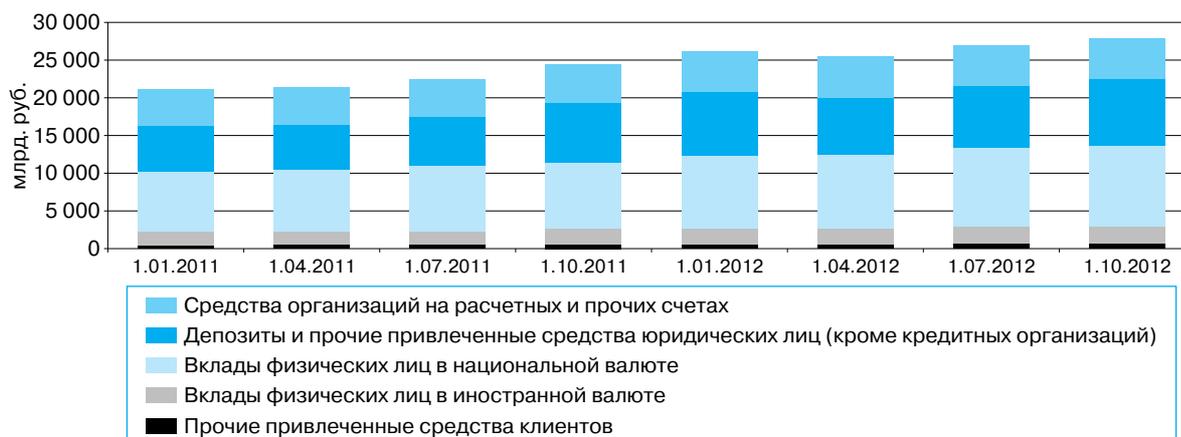


Рисунок 6. Динамика привлечения вкладов физических лиц

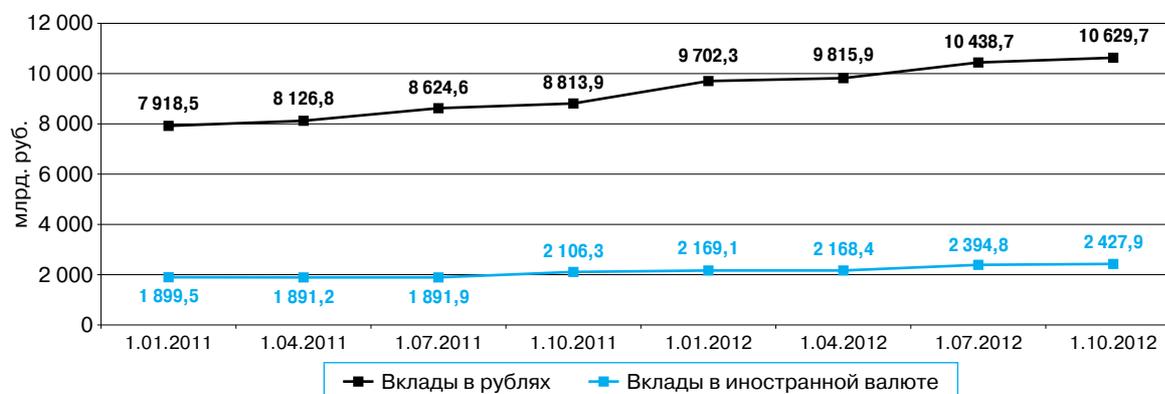


Рисунок 7. Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения



Объем средств, привлеченных от организаций³, за январь—сентябрь 2012 г. увеличился на 4,6% — до 14 646,0 млрд. руб., а доля данной статьи в пассивах банковского сектора уменьшилась с 33,6 до 31,9%. На динамику этого показателя в значительной степени повлиял рост на 6,6% депозитов юридических лиц⁴. Остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах возросли на 0,8%.

Объем средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России, за рассматриваемый период почти удвоился и на 1.10.2012 составлял 2350,6 млрд. руб.; доля этого источника в пассивах банковского сектора увеличилась с 2,9 до 5,1%. В течение III квартала 2012 г.

³ Кроме банков.

⁴ Включая депозитные сертификаты, а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

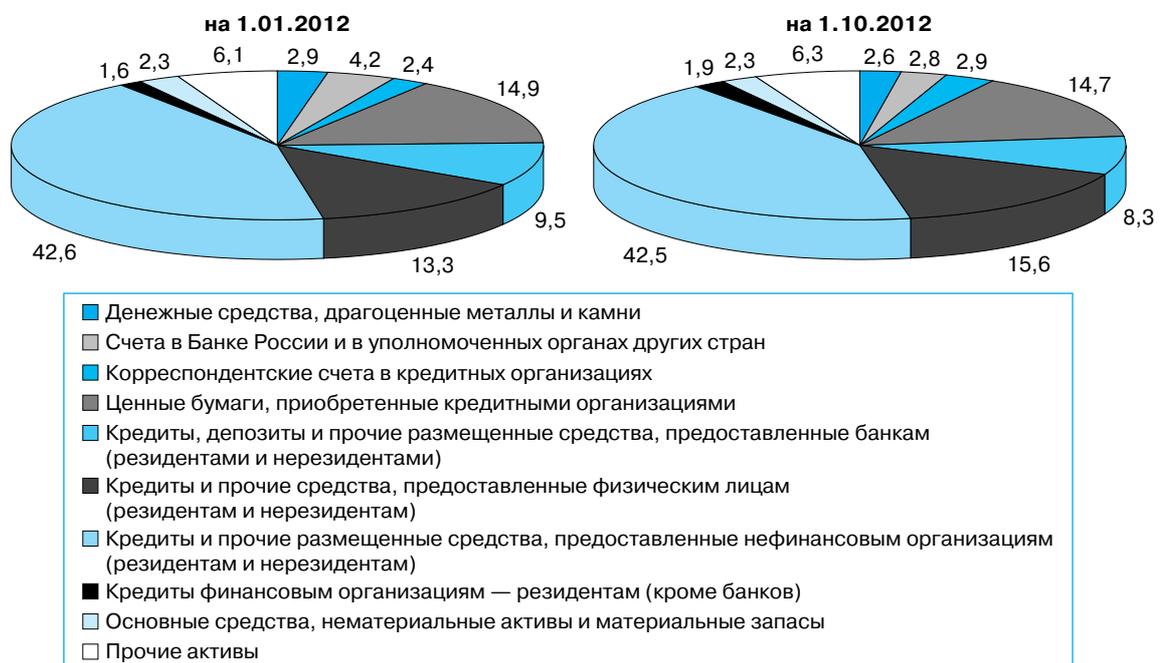
банки также активно привлекали депозиты Федерального казначейства, однако по сравнению с началом года их объем сократился на 8,2% — до 514,9 млрд. руб. на 1.10.2012.

Кроме того, кредитные организации активизировали привлечение ресурсов выпуском ценных бумаг. Так, объем выпущенных облигаций увеличился за рассматриваемый период на 38,7% — до 924,7 млрд. руб., доля данного источника в пассивах банковского сектора повысилась по сравнению с началом 2012 г. с 1,6 до 2,0%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов увеличился на 27,7% — до 1097,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 2,1 до 2,4%.

Активные операции

За январь—сентябрь 2012 г. объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 10,1% — до 19 499,1 млрд. руб. (за 9 месяцев 2011 г. — на 18,6%), а их доля в активах банковского сектора на 1.10.2012 составила 42,5% (на 1.01.2012 — 42,6%).

Рисунок 8. Структура активов банковского сектора (%)



Наиболее высокими темпами банки наращивали кредитование физических лиц⁵: объем кредитов возрос за 9 месяцев 2012 г. на 29,3% — до 7175,9 млрд. руб. (за январь—сентябрь 2011 г. — на 24,0%). В результате удельный вес розничного портфеля в активах банковского сектора увеличился с 13,3 до 15,6%, а в совокупных кредитах и прочих предоставленных средствах — с 19,3 до 22,3%.

Вложения кредитных организаций в ценные бумаги за рассматриваемый период увеличились на 8,7% и на начало октября составили 6751,4 млрд. руб., но их доля в активах банковского сектора с начала года снизилась с 14,9 до 14,7%. Основной удельный вес — 74,0% (на 1.01.2012 — 75,3%) — в портфеле ценных бумаг традиционно занимают вложения в долговые обязательства, объем которых вырос за январь—сентябрь на 6,8% — до 4993,1 млрд. руб. (за аналогичный период 2011 г. — на 6,0%).

Вложения в долевыми ценными бумагами с начала года уменьшились на 2,9% — до 887,6 млрд. руб., а их удельный вес в портфеле ценных бумаг снизился с 14,7 до 13,2%. Вложения в учтенные банками векселя за рассматриваемый период, напротив, возросли на 33,0% — до 310,9 млрд. руб., а их удельный вес в портфеле ценных бумаг повысился с 3,8 до 4,6%.

⁵ Без кредитов, предоставленных физическим лицам — индивидуальным предпринимателям. С учетом части первой статьи 23 Гражданского кодекса Российской Федерации данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

Рисунок 9. Динамика и структура основных кредитных операций**Межбанковский рынок**

Объем предоставленных МБК⁶ за 9 месяцев 2012 г. сократился на 4,0% — до 3800,4 млрд. руб., в основном за счет резкого снижения (на 353,8 млрд. руб.) в августе—сентябре, их доля в активах банковского сектора с начала 2012 г. снизилась с 9,5 до 8,3%. При этом за рассматриваемый период кредиты, размещенные в банках-нерезидентах, сократились на 3,2%, а их доля в активах — с 5,6 до 4,9%. Одновременно объем кредитов, размещенных в кредитных организациях — резидентах, снизился на 5,1%, а их доля в активах — с 4,0 до 3,4%.

Объем привлеченных МБК⁶ за 9 месяцев 2012 г. уменьшился на 5,3% — до 4317,6 млрд. руб. за счет снижения на 10,2% кредитов от банков-нерезидентов. Доля совокупного портфеля МБК в пассивах банковского сектора снизилась с 11,0 до 9,4%.

На 1.10.2012 российский банковский сектор оставался нетто-кредитором нерезидентов (на начало 2012 г. — нетто-заемщик); объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК составил 49,7 млрд. руб. (на 1.01.2012 нетто-задолженность перед нерезидентами — 125,4 млрд. руб.).

Рисунок 10. Динамика средств, привлеченных на межбанковском рынке**Финансовые результаты деятельности кредитных организаций**

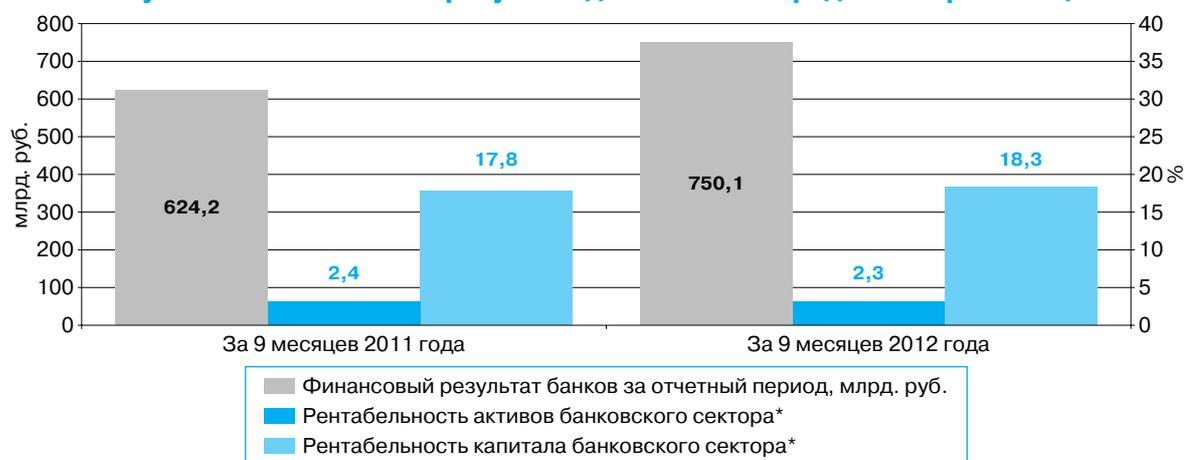
За 9 месяцев 2012 г. российскими кредитными организациями получена чистая прибыль в размере 750,1 млрд. руб., что на 20,2% больше, чем за аналогичный период 2011 года.

В январе—сентябре 2012 г. прибыль в сумме 760,5 млрд. руб. получили 884 кредитные организации (91,9% от числа действующих на 1.10.2012). Убытки в сумме 10,4 млрд. руб. понесли 75 кредитных организаций. Для сравнения: за январь—сентябрь 2011 г. прибыль в сумме

⁶ Кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

628,9 млрд. руб. получили 880 кредитных организаций (88,8% от числа действующих на 1.10.2011). Убытки в сумме 4,7 млрд. руб. потерпели (допустили) 111 кредитных организаций.

Рисунок 11. Финансовый результат деятельности кредитных организаций



* Показатели рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период.

Показатели рентабельности активов и капитала банковского сектора⁷ на 1.10.2012 составили 2,3 и 18,3% (на 1.10.2011 — 2,4 и 17,8% соответственно).

Участие иностранного капитала в российском банковском секторе

За январь—сентябрь 2012 г. количество контролируемых нерезидентами банков⁸ увеличилось со 113 до 117. Их доля в активах банковского сектора за рассматриваемый период выросла с 16,9 до 17,8%, а в собственных средствах (капитале) — с 17,6 до 18,4%.

Объем кредитов, предоставленных банками, контролируруемыми нерезидентами, нефинансовым организациям, за рассматриваемый период вырос на 15,2%, при этом доля этих операций в активах данной группы банков сократилась с 35,2 до 35,0%. На 1.10.2012 на банки, контролируемые нерезидентами, приходилось 14,7% объема корпоративных кредитов по банковскому сектору в целом (14,0% на 1.01.2012). Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле этих банков снизился с 4,2 до 4,1%.

Объем кредитов, предоставленных указанной группой банков физическим лицам, за январь—сентябрь 2012 г. увеличился на 30,0%, доля этих кредитов в активах рассматриваемых банков выросла с 17,3 до 19,4%. Удельный вес просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам на 1.10.2012 составил 6,0% (на 1.01.2012 — 7,7%).

Одним из основных источников ресурсов для банков, контролируемых нерезидентами, оставались средства, полученные от банков-нерезидентов (в основном от материнских компаний), однако удельный вес этого источника в пассивах данной группы банков за январь—сентябрь несколько сократился — с 13,5 до 9,1%. В целом на привлеченные от нерезидентов средства на 1.10.2012 приходилось 16,8% пассивов рассматриваемых банков (21,2% — на 1.01.2012).

В январе—сентябре 2012 г. банки, контролируемые нерезидентами, активно привлекали средства организаций на расчетные и прочие счета, а также средства физических лиц во вклады, удельный вес которых в пассивах повысился с 11,1 до 12,5% и с 19,3 до 21,4% соответственно. Одновременно данная группа банков семикратно увеличила удельный вес в пассивах кредитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, — с 0,6 до 4,2%.

Банки, контролируемые нерезидентами, продолжали поддерживать значимые позиции в межбанковском кредитовании: на 1.10.2012 на данные кредитные организации приходилось 25,1% привлеченных и 27,1% размещенных МБК банковского сектора (на 1.01.2012 — 29,8 и 30,0% соответственно).

За январь—сентябрь 2012 г. банки, контролируемые нерезидентами, получили прибыль в размере 153,6 млрд. руб., или 20,5% от прибыли банковского сектора в целом (за январь—сентябрь 2011 г. — 151,0 млрд. руб., или 24,2%), при этом прибыль получили 98 банков (83,8% от общего числа банков, контролируемых нерезидентами); 19 банков допустили убытки.

⁷ Здесь и далее: в годовом исчислении — рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к среднехронологическим значениям активов и капитала за тот же период.

⁸ Банки, контролируемые нерезидентами, — банки с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

Показатели рентабельности банков, контролируемых нерезидентами, по итогам 9 месяцев 2012 г. оказались выше, чем по банковскому сектору в целом: рентабельность их активов составила 2,7% (по итогам 9 месяцев 2011 г. — 2,5%), рентабельность капитала — 20,3% (по итогам 9 месяцев 2011 г. — 17,9%).

Риски банковского сектора

Кредитный риск. В январе—сентябре 2012 г. качество кредитного портфеля в целом несколько ухудшилось: доля просроченной задолженности в совокупном объеме банковского кредитования выросла с 3,9 до 4,0%, в первую очередь за счет роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

По кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам, объем просроченной задолженности по итогам 9 месяцев 2012 г. увеличился на 15,8% (за 9 месяцев 2011 г. — на 12,8%), и при более низком темпе прироста кредитования за указанный период (10,1%) удельный вес просроченной задолженности с начала года возрос с 4,6 до 4,9% на 1.10.2012.

По кредитам физическим лицам темп прироста просроченной задолженности (9,2%) также превысил значения за январь—сентябрь 2011 г. (6,7%). Вместе с тем на фоне динамичного роста кредитования населения удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц за три квартала 2012 г. снизился с 5,2 до 4,4%.

Рисунок 12. Удельный вес просроченной задолженности и ссуд IV и V категорий качества в общем объеме ссуд



Доля проблемных и безнадежных ссуд⁹ в общем объеме ссуд всем категориям заемщиков с начала 2012 г. снизилась с 6,6 до 6,5% и полностью покрывалась фактически сформированными резервами на возможные потери по ссудам. Вместе с тем для кредитных организаций актуальным является продолжение работы с реструктурированными и пролонгированными ссудами, накопленный объем которых в балансах кредитных организаций остается достаточно заметным.

Рисунок 13. Информация о реструктурированных и пролонгированных ссудах*



* Показатели рассчитываются по данным отчетности по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах», которая вступила в силу с 01.01.2009 и включает информацию по 30 наиболее крупным ссудам кредитной организации.

⁹ Ссуды IV и V категорий (здесь и далее) по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (разделы 1, 2, 3).

Величина кредитного риска банковского сектора, учитываемая при расчете достаточности собственных средств (капитала)¹⁰, по итогам 9 месяцев 2012 г. увеличилась на 18,9%. Прирост кредитного риска за январь—сентябрь 2012 г. был полностью обеспечен наращиванием показателя операций с повышенными коэффициентами риска (далее — показатель ПК)¹¹. Однако с августа значение показателя ПК стабилизировалось, в том числе в связи с определенным смягчением соответствующих регулятивных норм с 1.08.2012¹².

Рыночные риски. За январь—сентябрь 2012 г. величина рыночных рисков возросла на 16,1% (за 9 месяцев 2011 г. — на 7,5%). При этом соотношение величины рыночных рисков и капитала банков, обязанных рассчитывать данную величину¹³, увеличилось с 49,7 до 53,3% (доля этих кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора на 1.10.2012 составила 92,5%). Удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора с начала 2012 г. снизился с 6,6 до 6,4%.

Наибольшую долю в структуре рыночных рисков банковского сектора традиционно составлял процентный риск — 68,5% на 1.10.2012 (на 1.01.2012 — 68,0%). Следует отметить снижение доли фондового риска (в связи с сокращением банковских вложений в долевые ценные бумаги в целом по итогам 9 месяцев 2012 г.) с 26,0% на начало 2012 г. до 20,0% на 1.10.2012 и рост доли валютного риска (в связи с ростом чистой длинной открытой валютной позиции на фоне укрепления рубля к евро и доллару США) с 6,0 до 11,5% соответственно.

Отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами (в рублевом эквиваленте) к совокупному капиталу банковского сектора снизилось с 14,0% на 1.01.2012 до 7,4% на 1.10.2012. По внебалансовым позициям¹⁴ рассматриваемый показатель на 1.10.2012 составил 0,4% (на 1.01.2012 было зафиксировано превышение обязательств над требованиями —3,2%).

Риск ликвидности. С сентября 2011 г. банковский сектор испытывает структурный дефицит ликвидности. В 2012 г. повышательный тренд стоимости межбанковских заимствований достиг локальных максимумов: в апреле—июне и в сентябре процентные ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (MIACR) в отдельные дни превышали 6% годовых.

Отношение средней величины¹⁵ наиболее ликвидных активов¹⁶ к средней величине совокупных активов банковского сектора в течение первых трех кварталов 2012 г. было ниже, чем в 2011 г., — 7,2% (в январе—сентябре 2011 г. — 7,6%). Доля долгосрочных (свыше 1 года) депозитов, привлеченных от юридических и физических лиц, в пассивах банковского сектора несколько выросла: с 26,4% на 1.01.2012 до 26,8% на 1.10.2012. При этом доля в активах кредитов аналогичной срочности, предоставленных тем же категориям клиентов, увеличилась более существенно — с 39,7 до 41,9% (таким образом, постепенно растет несоответствие структуры активов и обязательств по срочности).

Достаточность капитала. На 1.10.2012 показатель достаточности капитала банковского сектора составил 13,1% (на начало 2012 г. — 14,7%), что было связано с опережающим ростом активов, взвешенных с учетом риска, по сравнению с ростом капитала. Одновременно достаточность капитала первого уровня¹⁷ снизилась с 9,3 до 8,6%.

¹⁰ Показатель представляет собой знаменатель формулы расчета норматива Н1 за вычетом величины рыночных рисков (РР) и операционного риска (ОР).

¹¹ Начиная с отчетности на 1.08.2012.

¹² В соответствии с Указанием Банка России от 28.04.2012 № 2808-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

¹³ В соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

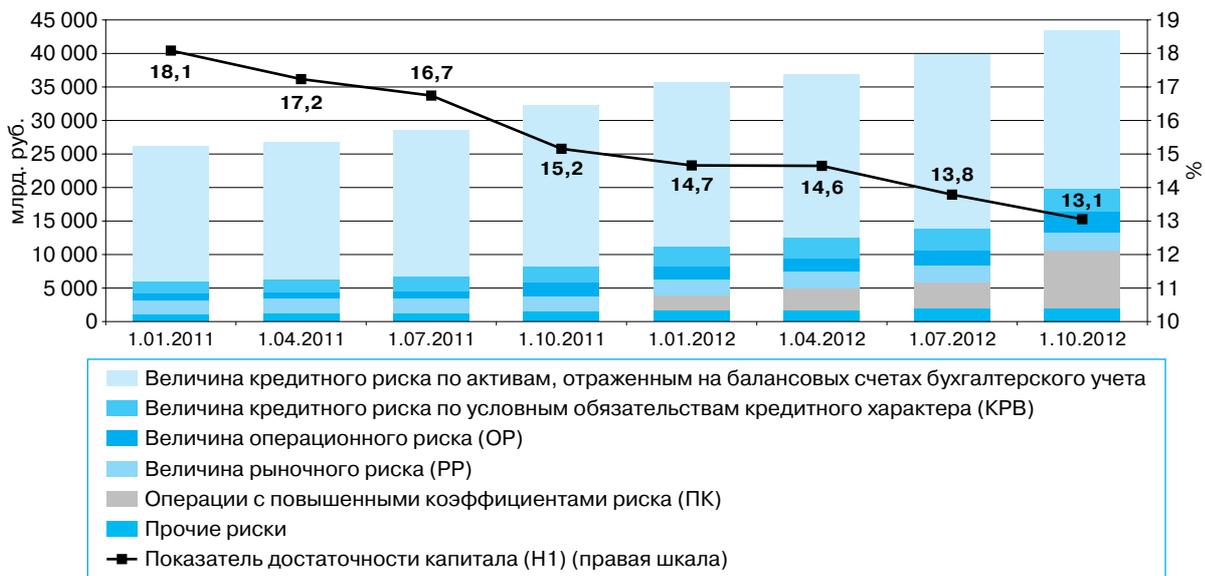
¹⁴ По срочным операциям (раздел "Г" Плана счетов).

¹⁵ Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

¹⁶ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

¹⁷ Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска.

Рисунок 14. Динамика показателя достаточности капитала банковского сектора



КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 26 по 30 ноября 2012 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	
26.11.2012	735,7	560,8	119,9
27.11.2012	735,5	544,6	99,7
28.11.2012	709,9	515,3	100,9
29.11.2012	741,3	542,2	104,0
30.11.2012	793,7	589,0	90,0

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2012 ГОДА

Список крупнейших банков*

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
надзора

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
5	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
6	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
8	ОАО КБ "Восточный"	Амурская область	1460
9	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
10	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
11	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
12	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
13	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	НОМОС-БАНК (ОАО)	г. Москва	2209
16	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
23	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
27	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
28	ООО "ХКФ Банк"	г. Москва	316
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	925 311 563	1 130 556 992	1 236 769 954
1.1	В том числе денежные средства	768 561 386	968 334 996	1 072 977 587
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	727 867 162	1 076 068 624	1 287 991 499
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	828 582 343	1 311 931 842	1 499 366 739
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	22 629 762	126 312 179	214 958 232
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	805 952 581	1 185 619 663	1 284 408 507
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	5 031 928 853	6 528 729 980	6 922 478 145
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 728 090 236	4 895 937 444	5 166 219 114
4.2	Вложения в долевыми ценные бумаги	611 171 091	808 658 841	851 084 126
4.3	Учтенные векселя	143 971 280	258 493 424	338 892 995
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	548 696 246	565 640 271	566 281 910
5	Прочее участие в уставных капиталах	297 365 020	308 127 586	313 148 894
6	Производные финансовые инструменты	114 524 406	153 181 367	157 684 232
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	25 510 575 922	31 272 503 553	33 055 063 676
	В том числе:			
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	25 488 020 257	31 237 783 779	33 019 152 153
	В том числе просроченная задолженность	1 058 080 923	1 269 037 664	1 312 288 429
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	15 770 933 681	18 703 493 147	19 773 084 022
	В том числе просроченная задолженность	831 168 480	938 247 054	965 755 178
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	5 378 196 692	6 990 466 655	7 387 489 699
	В том числе просроченная задолженность	212 552 626	311 251 301	325 738 008
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	3 014 614 617	3 850 051 169	4 072 053 841
	В том числе просроченная задолженность	3 604 098	5 065 301	5 954 672
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	757 394 673	959 738 075	1 064 551 951
8.1	В том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	84 202 258	108 053 917	120 627 567
9	Использование прибыли	131 271 627	157 352 829	167 309 046
9.1	В том числе налог на прибыль	131 271 627	157 345 936	166 748 764
10	Прочие активы – всего	942 912 168	1 281 903 985	1 391 335 769
	В том числе:			
10.1	Средства в расчетах	312 935 240	470 753 225	527 451 944
10.2	Дебиторы	152 005 745	205 357 736	226 242 680
10.3	Расходы будущих периодов	78 485 173	104 232 704	112 745 932
	Всего активов	35 267 733 737	44 180 094 833	47 095 699 905

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	4 126 806 136	5 137 664 226	5 659 705 698
	В том числе:			
1.1	Фонды	2 029 623 582	2 617 751 318	2 970 348 156
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	2 097 182 554	2 519 912 908	2 689 357 542
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	660 151 920	788 704 713	833 742 344
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2 029 080 216	2 462 620 715	2 524 341 686
3	Счета кредитных организаций – всего	182 441 412	280 000 943	326 256 940
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	105 701 910	174 378 317	194 093 756
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	75 504 748	97 502 316	124 042 874
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 254 673 391	4 172 037 477	4 428 191 575
5	Средства клиентов – всего	21 648 409 767	26 805 617 882	28 546 754 469
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	22 742 532	45 691 638	45 819 918
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	3 052 572	3 507 072	3 543 976
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 575 293 158	4 875 068 303	5 465 705 378
5.4	Средства клиентов в расчетах	223 487 428	296 822 708	321 832 339
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	7 771 496 948	9 020 560 503	9 308 525 921
5.6	Вклады физических лиц	9 861 585 672	12 362 655 667	13 196 494 804
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	25 657 446	27 252 916	27 782 222
6	Облигации	788 312 720	1 056 300 130	1 061 523 213
7	Векселя и банковские акцепты	836 290 969	1 058 466 986	1 131 501 634
8	Производные финансовые инструменты	80 256 382	112 213 229	116 444 803
9	Прочие пассивы – всего	2 321 462 744	3 095 173 245	3 300 979 887
	В том числе:			
9.1	Резервы на возможные потери	1 835 643 706	2 318 732 138	2 481 857 400
9.2	Средства в расчетах	131 252 168	336 966 377	355 831 547
9.3	Кредиторы	66 218 314	81 497 412	89 338 079
9.4	Доходы будущих периодов	3 520 795	4 872 846	5 343 967
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	284 827 761	353 104 472	368 608 894
	В том числе:			
9.5.1	Проценты просроченные	10 264	10 265	36 764
	Всего пассивов	35 267 733 737	44 180 094 833	47 095 699 905

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	Производные финансовые инструменты	52601
7	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:	
7.1	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:	
7.1.1	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
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	В том числе просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	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
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601–60602–60603+607–60706+60804–60805+60901–60903+60905+610–61012
8.1	В том числе недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	60406+60407+60408+60409+60410+60411+60412+60413–60602–60603+60705
9	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
9.1	В том числе налог на прибыль	70611+70711
10	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:	
10.1	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
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

* Алгоритм расчета таблиц агрегированного балансового отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Указаниями Банка России от 29 декабря 2010 года № 2553-У, от 4 июля 2011 года № 2654-У, от 26 августа 2011 года № 2679-У, от 1 декабря 2011 года № 2736-У.

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+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+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+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	В том числе:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
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	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(KC)+304(KC, без 30410)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60706+60806+61012+613+61501
	В том числе:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+60706+61012+61501
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(KC)+304(KC, без 30410)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	В том числе:	
	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	Всего пассивов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

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

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 180 млн. рублей и выше)	15,07
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%)	5,26
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%)	1,46
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	59,80
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	25,40
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	8,00
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	6,80

**ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2012 ГОДА
(млн. рублей)**

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на											Прирост за текущий год (гр. 12 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2012	1.02.2012	1.03.2012	1.04.2012	1.05.2012	1.06.2012	1.07.2012	1.08.2012	1.09.2012	1.10.2012	1.11.2012	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
5	1 348 644	1 334 825	1 252 511	1 250 700	1 269 841	1 310 311	1 377 939	1 389 428	1 456 111	1 497 188	1 510 461	12,00
30	174 969	179 152	181 748	192 441	197 397	202 870	206 790	207 834	205 770	204 662	209 931	19,98
100	35 201	33 699	34 671	37 679	37 674	38 601	40 435	40 894	39 019	41 576	41 666	18,37
200	13 751	13 478	13 429	13 893	14 166	14 278	14 672	15 152	15 421	15 358	15 527	12,92
500	2 730	2 642	2 571	2 604	2 582	2 651	2 678	2 619	2 681	2 755	2 760	1,10
900	362	333	314	321	319	293	312	293	295	289	296	-18,23

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на											Прирост за текущий год (гр. 12 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2012	1.02.2012	1.03.2012	1.04.2012	1.05.2012	1.06.2012	1.07.2012	1.08.2012	1.09.2012	1.10.2012	1.11.2012	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
5	189 110	186 063	181 758	179 319	172 531	174 518	175 345	175 113	167 959	166 733	171 129	-9,51
30	24 248	24 560	24 801	25 259	25 674	22 574	24 050	24 969	24 952	24 351	25 505	5,18
100	5 410	5 713	5 740	5 766	5 544	5 520	5 776	6 086	5 892	6 101	6 205	14,70
200	2 019	1 993	1 984	2 003	2 017	2 090	2 185	2 364	2 302	2 326	2 396	18,67
500	444	442	448	454	453	451	455	485	464	465	474	6,76
900	186	187	186	186	185	186	185	193	185	182	184	-1,08

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

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 26 ноября 2012 года*

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
1	Приступа Владимир Иванович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический и фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; тел./факс: (495) 262-17-35, 262-46-32)	015	10.06.2005	Продлен до 24.04.2013
2	Вакка Александр Борисович	НП "СРО "Паритет" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	020 переоформлен на 163	23.08.2005	Продлен до 21.06.2013
3	Приступа Вадим Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический и фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; тел./факс: (495) 262-17-35, 262-46-32)	040	13.06.2006	Продлен до 24.04.2013
4	Саландаева Наталия Леонтиевна	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5; фактический адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел.: (495) 363-38-84, (499) 917-05-80, 8-929-927-02-92)	045	15.08.2006	Продлен до 18.07.2013
5	Иванова Маргарита Михайловна	–	055 аннулирован (решение Комиссии по аккредитации от 24.10.2007, протокол № 34)	10.01.2007	–
6	Максимушкин Александр Вячеславович	–	056 аннулирован (решение Комиссии по аккредитации от 08.10.2009, протокол № 79)	10.01.2007	–
7	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и фактический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс 682-70-85)	079 переоформлен на 173	15.04.2008	Продлен до 28.02.2013
8	Ребгун Эдуард Константинович	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; фактический адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, 30, стр. 1, офис 302; тел./факс (495) 748-04-15)	089	23.10.2008	Продлен до 01.08.2013
9	Ребгун Елена Зиновьевна	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; фактический адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, 30, стр. 1, офис 302; тел./факс (495) 748-04-15)	090	06.11.2008	Продлен до 01.08.2013
10	Белицкая Надежда Леонидовна	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	111	14.04.2009	Продлен до 28.02.2013
11	Гулящих Николай Евгеньевич	НП "Первая СРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; фактический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел. (495) 671-55-94, тел./факс 789-89-27)	174	24.04.2012	24.04.2013

* В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, об аннулировании аккредитации, о переоформлении свидетельств об аккредитации, и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 26 ноября 2012 года всего при Банке России аккредитованы 38 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
12	Бекшенев Фарид Шигапович	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	119 переоформлен на 125	05.05.2009	Продлен до 02.04.2013
13	Приступа Олег Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический и фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; тел./факс: (495) 262-17-35, 262-46-32)	122	08.06.2009	Продлен до 24.04.2013
14	Бугаев Валерий Сергеевич	НП "Ассоциация МСРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Ассоциация межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Береговая, 5; тел./факс (8632) 67-55-04)	128 переоформлен на 153	31.07.2009	Продлен до 06.07.2013
15	Епифанов Павел Валентинович	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., литер П; фактический и почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс 576-73-29)	135	03.12.2009	Продлен до 07.11.2013
16	Закиров Ильгизар Искандарович	НП "СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "Дело" (юридический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; фактический адрес: 127106, г. Москва, Алтуфьевское ш., 27, офис 3210; почтовый адрес: 127562, г. Москва, а/я НП "СРО НАУ "Дело"; тел./факс: (499) 903-09-30, 988-76-62)	137	21.12.2009	Продлен до 07.11.2013
17	Харкевич Вадим Германович	–	146 аннулирован (решение Комиссии по аккредитации от 11.02.2011, протокол № 107)	30.04.2010	–
18	Моисеенко Геннадий Петрович	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; фактический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел.: (495) 955-17-57, 955-17-44, тел./факс (495) 955-17-60)	149	25.05.2010	Продлен до 24.04.2013
19	Кнутова Марина Викторовна	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; фактический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел.: (495) 955-17-57, 955-17-44, тел./факс (495) 955-17-60)	151	22.06.2010	Продлен до 01.06.2013
20	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	157	02.02.2011	Продлен до 31.01.2013
21	Садчикова Ольга Владимировна	НП МСРО "Содействие" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и фактический адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-21-95, 54-39-89, 54-03-48, 54-03-49)	175	24.04.2012	24.04.2013
22	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО "Гильдия арбитражных управляющих" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация "Гильдия арбитражных управляющих" (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; фактический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 2; почтовый адрес: 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40)	160	11.05.2011	Продлен до 24.04.2013
23	Сергеев Андрей Алексеевич	НП "СРО "Паритет" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	164	15.07.2011	Продлен до 06.07.2013
24	Федичев Вадим Петрович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и фактический адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел.: (861) 253-51-51, 259-29-99, тел./факс 259-24-44)	168 переоформлен на 189	28.09.2011	Продлен до 28.09.2013
25	Бусыгин Георгий Петрович	НП "СОАУ "Континент" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Континент" (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, литер А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я 67; тел./факс (812) 314-58-78, тел. (812) 314-70-02)	170	24.11.2011	Продлен до 21.11.2013

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
26	Алябьев Юрий Дмитриевич	НП ПАУ ЦФО – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа” (юридический и фактический адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	171	31.01.2012	31.01.2013
27	Рыбникова Анна Вячеславовна	НП “МЦАУ” – Некоммерческое партнерство “Межрегиональный центр арбитражных управляющих” (юридический и фактический адрес: 150040, г. Ярославль, ул. Некрасова, 396; тел./факс (4852) 58-78-51)	172	20.02.2012	20.02.2013
28	Процанов Александр Григорьевич	НП “Ассоциация МСРО АУ” – Некоммерческое партнерство “Ассоциация межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих” (юридический и фактический адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Береговая, 5; тел./факс (8632) 67-55-04)	176	11.05.2012	11.05.2013
29	Сучков Алексей Сергеевич	НП СРО “МЦПУ” – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих” (юридический и фактический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс 682-70-85)	177	23.05.2012	23.05.2013
30	Райзман Петр Владимирович	НП СОПАУ “Альянс управляющих” – Некоммерческое партнерство “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих “Альянс управляющих” (юридический и фактический адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел.: (861) 253-51-51, 259-29-99, тел./факс 259-24-44)	178	01.06.2012	01.06.2013
31	Кравченко Вадим Викторович	НП МСРО “Содействие” – Некоммерческое партнерство “Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Содействие” (юридический и фактический адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-21-95, 54-39-89, 54-03-48, 54-03-49)	179	21.06.2012	21.06.2013
32	Комаров Георгий Александрович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство “Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5; фактический адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел.: (495) 363-38-84, (499) 917-05-80, 8-929-927-02-92)	180	18.07.2012	18.07.2013
33	Чотчаев Рустам Махтиевич	НП “ДМСО” – Некоммерческое партнерство “Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, 92, офис 215; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, ПО № 6, а/я 95/36; тел./факс (4212) 411-996, тел./факс 8-901-930-03-80)	181	01.08.2012	01.08.2013
34	Евтушенко Евгений Владиславович	НП ПАУ ЦФО – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа” (юридический и фактический адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	182	07.08.2012	07.08.2013
35	Иршин Александр Анатольевич	НП СГАУ – Некоммерческое партнерство “Сибирская гильдия антикризисных управляющих” (юридический адрес: 628001, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Конева, 18; фактический и почтовый адрес: 121059, г. Москва, Бережковская наб., 10, офис 200; тел./факс: (499) 240-69-43, (495) 240-69-75)	183	07.08.2012	07.08.2013
36	Старкин Сергей Александрович	НП “СРО АУ СЗ” – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада” (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., литер П; фактический и почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс 576-73-29)	184	07.08.2012	07.08.2013
37	Авдеев Александр Владимирович	НП “СРО “Паритет” – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Паритет” (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	185	06.09.2012	06.09.2013
38	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ “Развитие” – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Развитие” (юридический и фактический адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел. (495) 648-12-41)	186	06.09.2012	06.09.2013
39	Колотилин Александр Николаевич	НП “МСО ПАУ” – Некоммерческое партнерство “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; фактический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел.: (495) 955-17-57, 955-17-44, тел./факс (495) 955-17-60)	187	06.09.2012	06.09.2013
40	Поволоцкий Александр Юрьевич	НП “СМиАУ” – Некоммерческое партнерство “Союз менеджеров и антикризисных управляющих” (юридический и фактический адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 974-71-02, 974-02-98)	188	06.09.2012	06.09.2013
41	Ершов Николай Анатольевич	НП “СРО АУ СЗ” – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада” (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., литер П; фактический и почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс 576-73-29)	190	14.11.2012	14.11.2013

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ГПБ (ОАО)

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 ноября 2012 года принял решение о признании выпуска процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя серии 08, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, номинальной стоимостью 1000 рублей, со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) ГПБ (ОАО) с индивидуальным государственным регистрационным номером 40800354В, присвоенным 26.10.2011, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска (п. 2 статьи 26 Федерального закона "О рынке ценных бумаг").

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ГПБ (ОАО)

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 ноября 2012 года принял решение об аннулировании государственной регистрации выпуска процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя серии 08, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, номинальной стоимостью 1000 рублей, со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) ГПБ (ОАО) с индивидуальным государственным регистрационным номером 40800354В, присвоенным 26.10.2011.

Основание: признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска.

С даты предварительного уведомления эмитента, андеррайтера, организаторов торговли об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг запрещаются совершение сделок с этими ценными бумагами, реклама ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

Обязанность по уведомлению распространителей рекламы ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована, возлагается на эмитента этих ценных бумаг.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ГПБ (ОАО)

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 ноября 2012 года принял решение о признании выпуска процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя серии 09, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, номинальной стоимостью 1000 рублей, со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) ГПБ (ОАО) с индивидуальным государственным регистрационным номером 40900354В, присвоенным 26.10.2011, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска (п. 2 статьи 26 Федерального закона "О рынке ценных бумаг").

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ГПБ (ОАО)

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 ноября 2012 года принял решение об аннулировании государственной регистрации выпуска процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя серии 09, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, номинальной стоимостью 1000 рублей, со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество) ГПБ (ОАО) с индивидуальным государственным регистрационным номером 40900354В, присвоенным 26.10.2011.

Основание: признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска.

С даты предварительного уведомления эмитента, андеррайтера, организаторов торговли об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг запрещаются совершение сделок с этими ценными бумагами, реклама ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

Обязанность по уведомлению распространителей рекламы ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована, возлагается на эмитента этих ценных бумаг.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 12.11.2012 за № 2127711017927 о государственной регистрации кредитной организации Закрытое акционерное общество «Банк долгосрочного кредитования» ЗАО «БДК» (основной государственный регистрационный номер 1027739064396) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 02.11.2012 № ОД-730 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Закрытое акционерное общество «Банк долгосрочного кредитования» ЗАО «БДК» (регистрационный номер Банка России 3391, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 12.11.2012 за № 2127711017938 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Юникбанк» (закрытое акционерное общество) ЗАО АКБ «Юникбанк» (основной государственный регистрационный номер 1027700073884) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 02.11.2012 № ОД-732 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Юникбанк» (закрытое акционерное общество) ЗАО АКБ «Юникбанк» (регистрационный номер Банка России 2336, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 27 ноября 2012 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 1 неделя (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 28 ноября 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 5 декабря 2012 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 1 неделю приняли участие 20 кредитных организаций — резидентов из 10 регионов.

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

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,54 процента годовых.

27.11.2012 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
26–30 ноября 2012 года

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

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	26.11.2012	27.11.2012	28.11.2012	29.11.2012	30.11.2012	значение	изменение*
1 день	5,58	5,70	5,68	5,77	5,74	5,69	0,08
От 2 до 7 дней	5,75	5,79	5,77	5,82	5,87	5,80	0,01
От 8 до 30 дней	6,21	6,22	6,24	6,24	6,23	6,23	0,00
От 31 до 90 дней	6,79	6,77	6,81	6,80	6,78	6,79	0,00
От 91 до 180 дней	7,20	7,16	7,17	7,17	7,11	7,16	–0,03
От 181 дня до 1 года	7,57	7,51	7,46	7,51	7,59	7,53	–0,01

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ

(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	26.11.2012	27.11.2012	28.11.2012	29.11.2012	30.11.2012	значение	изменение*
1 день	6,26	6,38	6,41	6,44	6,44	6,39	0,09
От 2 до 7 дней	6,47	6,54	6,53	6,58	6,61	6,55	0,02
От 8 до 30 дней	7,00	6,98	7,02	7,01	7,02	7,01	0,01
От 31 до 90 дней	7,61	7,61	7,63	7,63	7,58	7,61	–0,01
От 91 до 180 дней	8,02	8,01	8,00	8,01	7,97	8,00	–0,02
От 181 дня до 1 года	8,52	8,49	8,48	8,48	8,52	8,50	0,00

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	23.11.2012	26.11.2012	27.11.2012	28.11.2012	29.11.2012	значение	изменение
1 день	5,96	6,34	6,43	6,48	6,29	6,32	0,25
От 2 до 7 дней	6,98	7,16	6,93	6,50	6,84	6,61	0,24
От 8 до 30 дней	5,07	6,25	8,00		7,91	5,82	–0,12
От 31 до 90 дней	6,50	7,44		7,26	7,50	7,35	–0,15
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года	11,91		8,05			9,02	–2,81

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	23.11.2012	26.11.2012	27.11.2012	28.11.2012	29.11.2012	значение	изменение
1 день	5,84	6,23	6,32	6,39	6,18	6,23	0,35
От 2 до 7 дней			6,50	6,50		6,50	0,43
От 8 до 30 дней							
От 31 до 90 дней		7,44		7,27		7,42	–0,15
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

* По сравнению с периодом с 19.11.2012 по 23.11.2012, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 16.11.2012 по 22.11.2012, в процентных пунктах.

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR и MIACR-IG) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (ВааЗ по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	27.11	28.11	29.11	30.11	1.12
1 австралийский доллар	32,4501	32,4045	32,5515	32,4727	32,1605
1 азербайджанский манат	39,5614	39,4605	39,7153	39,6078	39,2947
1000 армянских драмов	76,3290	76,2094	76,8150	76,7206	75,9546
10 000 белорусских рублей	36,3659	36,2732	36,4220	36,2386	35,9103
1 болгарский лев	20,5731	20,5424	20,5713	20,5550	20,5106
1 бразильский реал	14,9020	14,8541	14,9414	14,8397	14,6803
100 венгерских форинтов	14,2805	14,3076	14,3331	14,3167	14,3407
1000 вон Республики Корея	28,5720	28,5407	28,6563	28,6486	28,4602
10 датских крон	53,9489	53,8695	53,9478	53,8960	53,7779
1 доллар США	31,0201	30,9410	31,1408	31,0565	30,8110
1 евро	40,1989	40,1893	40,2339	40,2057	40,0759
100 индийских рупий	55,7865	55,6343	57,0919	56,2975	56,5184
100 казахских тенге	20,6801	20,6040	20,7053	20,6630	20,4697
1 канадский доллар	31,2734	31,1780	31,3162	31,2943	31,0407
100 киргизских сомов	65,5946	65,4282	65,8699	65,7226	65,1977
10 китайских юаней	49,8267	49,7252	50,0061	49,8643	49,4845
1 латвийский лат	57,7978	57,7150	57,7966	57,7580	57,6230
1 литовский лит	11,6529	11,6363	11,6558	11,6443	11,6220
10 молдавских леев	25,0465	24,9851	25,1109	25,0355	24,9365
10 новых румынских леев	88,7557	89,0184	89,2593	89,1941	88,9360
1 новый туркменский манат	10,8823	10,8546	10,9304	10,8920	10,8059
10 норвежских крон	54,7681	54,8162	54,6752	54,7705	54,3663
10 польских злотых	97,8706	98,0076	98,0010	97,9824	98,0836
1 СДР (специальные права заимствования)	47,3209	47,4527	47,7466	47,5320	47,2795
1 сингапурский доллар	25,3660	25,3241	25,4710	25,4228	25,2549
10 таджикских сомони	65,1040	64,9216	65,2861	65,1148	64,5974
1 турецкая лира	17,2814	17,2546	17,3486	17,3529	17,2572
1000 узбекских сумов	15,7754	15,7352	15,8121	15,7693	15,6446
10 украинских гривен	38,0288	37,9737	38,1044	37,9989	37,6212
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	49,7283	49,6356	49,8440	49,7246	49,4763
10 чешских крон	15,8521	15,9006	15,8865	15,9293	15,9292
10 шведских крон	46,7938	46,8583	46,5323	46,6622	46,3428
1 швейцарский франк	33,4124	33,3452	33,4272	33,3977	33,3056
10 южноафриканских рэндов	34,9640	34,9470	35,2299	35,2138	35,1175
100 японских иен	37,7259	37,6297	38,0578	37,8023	37,3603

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

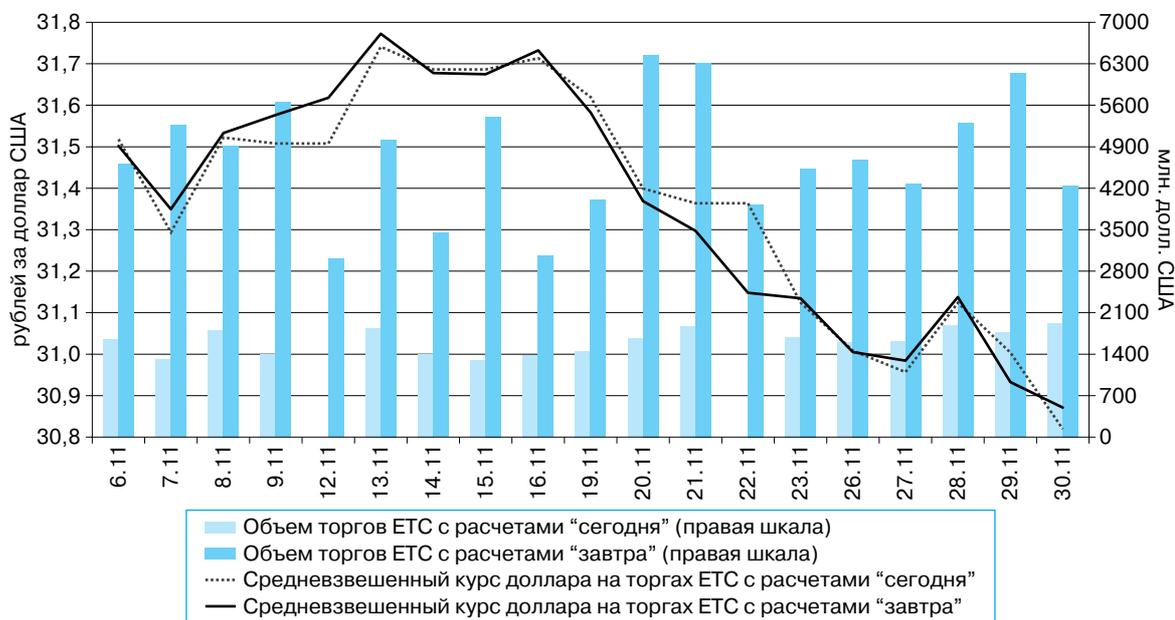
ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 26 ПО 30 НОЯБРЯ 2012 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

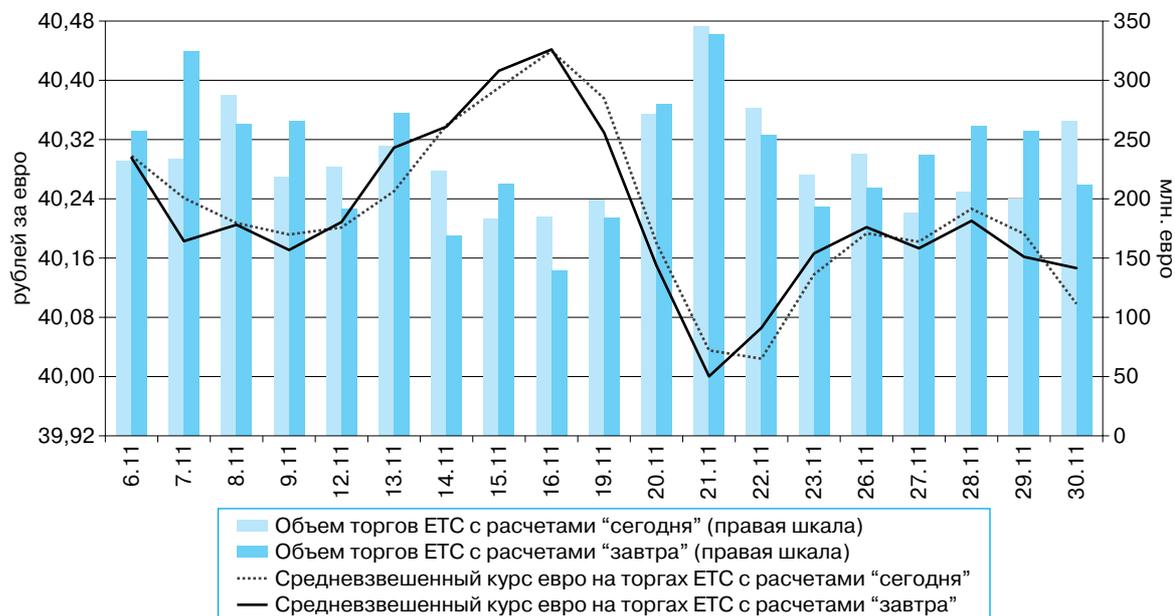
Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
26.11.2012	31,0081	1590,896	31,0047	4681,972	40,1934	237,486	40,2018	209,019
27.11.2012	30,9567	1618,185	30,9844	4283,177	40,1823	187,897	40,1732	237,131
28.11.2012	31,1235	1886,567	31,1378	5300,983	40,2264	205,607	40,2102	261,173
29.11.2012	31,0040	1767,885	30,9325	6138,771	40,1927	199,556	40,1616	257,528
30.11.2012	30,8195	1919,985	30,8711	4245,725	40,0983	265,833	40,1464	211,817

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
27.11.2012	1742,56	33,32	1600,70	657,23
28.11.2012	1738,12	33,90	1610,54	665,50
29.11.2012	1743,09	34,09	1605,92	659,79
30.11.2012	1721,89	33,80	1613,56	676,98
1.12.2012	1712,00	33,44	1601,79	681,53

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ВЫПУСКОВ ГКО–ОФЗ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 НОЯБРЯ 2012 ГОДА

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.
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	05.12.2012	0,01	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	–	–	–
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	138 124,76	05.12.2012	0,01	купон	7,000	34,90	4 820,55
							погашение	–	–	–
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	19.12.2012	0,05	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	–	–	–
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	149 889,53	19.12.2012	0,05	купон	7,400	36,90	5 530,92
							погашение	–	–	–
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	26.12.2012	0,07	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	–	–	–
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	16.01.2013	0,13	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	–	–	–
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	16.01.2013	0,13	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	–	–	–
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	16.01.2013	0,13	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	–	–	–
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	23.01.2013	0,15	купон	6,500	33,66	949,98
							погашение	–	–	–
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150 000,00	23.01.2013	0,15	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	100,000	1 000,00	150 000,00
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97 232,14	23.01.2013	0,15	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	–	–	–
26209	01.08.2012	20.07.2022	1000	111 577,85	30.01.2013	0,17	купон	7,600	37,90	4 228,80
							погашение	–	–	–
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	06.02.2013	0,19	купон	6,500	16,21	1 296,80
							погашение	–	–	–
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	06.02.2013	0,19	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	–	–	–
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99 736,47	06.02.2013	0,19	купон	6,700	33,41	3 332,20
							погашение	100,000	1 000,00	99 736,47
46023	30.09.2011	23.07.2026	1000	295 000,00	07.02.2013	0,19	купон	8,160	40,69	12 003,55
							погашение	–	–	–
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	13.02.2013	0,21	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	–	–	–
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	13.02.2013	0,21	купон	6,000	29,92	2 776,41
							погашение	–	–	–
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	20.02.2013	0,22	купон	12,000	59,84	2 692,80
							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.
26207	22.02.2012	03.02.2027	1000	124 429,55	20.02.2013	0,22	купон	8,150	40,64	5 056,82
							погашение	–	–	–
26208	07.03.2012	27.02.2019	1000	142 735,25	06.03.2013	0,26	купон	7,500	37,40	5 338,30
							погашение	–	–	–
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	06.03.2013	0,26	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	–	–	–
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136 261,47	14.03.2013	0,28	купон	7,100	35,40	4 823,66
							погашение	–	–	–
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	146 726,53	21.03.2013	0,3	купон	7,500	37,40	5 487,57
							погашение	–	–	–
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	0,32	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	149 182,80	24.04.2013	0,4	купон	7,600	37,90	5 654,03
							погашение	–	–	–
25080	25.04.2012	19.04.2017	1000	130 011,44	24.04.2013	0,4	купон	7,400	36,90	4 797,42
							погашение	–	–	–
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80 000,00	29.05.2013	0,49	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	–	–	–
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	0,51	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	0,76	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	25.09.2013	0,82	купон	1,359	13,55	542,00
							погашение	–	–	–
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	06.11.2013	0,93	купон	6,000	59,84	1 442,11
							погашение	–	–	–
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	5,12	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках.

Федеральный фонд
обязательного
медицинского страхования

Министерство финансов
Российской Федерации

Центральный банк
Российской Федерации

29 ноября 2012 года

№ 254 / 149н / 2918-У

ПРИКАЗ

О признании утратившими силу пунктов 1 и 5 письма Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 24 января 2001 г. № 476/50-1, Министерства финансов Российской Федерации от 29 января 2001 г. № 11н, Центрального банка Российской Федерации от 29 января 2001 г. № 912-У, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 29 января 2001 г. № АС-6-07/82 “О счетах фондов обязательного медицинского страхования”

1. В целях приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации порядка учета средств фондов обязательного медицинского страхования признать утратившими силу пункты 1 и 5 письма Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 24 января 2001 г. № 476/50-1, Министерства финансов Российской Федерации от 29 января 2001 г. № 11н, Центрального банка Российской Федерации от 29 января 2001 г. № 912-У, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 29 января 2001 г. № АС-6-07/82 “О счетах фондов обязательного медицинского страхования” (“Вестник Банка России” от 7 февраля 2001 года № 11).

2. Установить, что настоящий Приказ вступает в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО
СТРАХОВАНИЯ

МИНИСТР
ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Н.Н. СТАДЧЕНКО

А.Г. СИЛУАНОВ

С.М. ИГНАТЬЕВ

28 ноября 2012 года

№ ОД-793

ПРИКАЗ

О действиях территориальных учреждений Банка России, связанных с изменениями, вносимыми в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П

В связи с предстоящим вступлением в силу Указания Банка России от 11 марта 2012 года № 2790-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (далее — Указание № 2790-У)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Территориальным учреждениям Банка России:

1.1. С даты вступления в силу Указания № 2790-У:

заключать с кредитными организациями договоры на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ОАО Московская Биржа с использованием Системы электрон-

ных торгов ЗАО ММВБ, по форме, приведенной в приложении 1 к настоящему приказу, в порядке, аналогичном порядку заключения генеральных кредитных договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, установленному разделом 2 приложения 6 к Положению Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (далее — Положение № 236-П);

оформлять извещения о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг, при предоставлении кредитов Банка России в соответствии с договорами на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ОАО Московская

Биржа с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, по форме, указанной в приложении 2 к настоящему приказу.

1.2. В течение 30 календарных дней со дня издания настоящего приказа провести с кредитными организациями работу:

по заключению дополнительных соглашений к договорам на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, и генеральным кредитным договорам на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (формы дополнительных соглашений приведены в приложениях 3 и 4 к настоящему приказу);

по получению от кредитных организаций двух экземпляров копий доверенности (с отметкой НКО ЗАО НРД о принятии), указанной в абзаце тридцать первом пункта 1.1 Положения № 236-П, оформленной с учетом новых требований к содержанию указанной доверенности, опубликованных в «Вестнике Банка России».

1.3. В случае незаключения между Банком России и кредитной организацией дополнительных соглашений, указанных в абзаце втором подпункта 1.2 настоящего пункта, или

непредставления кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России копий доверенности, указанной в абзаце третьем подпункта 1.2 настоящего пункта, на день вступления в силу Указания № 2790-У — приостановить обязательства Банка России по предоставлению кредитов в соответствии с договорами, указанными в абзаце втором подпункта 1.2 настоящего пункта, со дня вступления в силу Указания № 2790-У до дня заключения указанных дополнительных соглашений и представления указанной доверенности (при отсутствии иных оснований для приостановления указанных обязательств), направив кредитным организациям соответствующие уведомления.

2. Департаменту внешних и общественных связей опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России».

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Улюкаева А.В.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к приказу Банка России
от 28 ноября 2012 года № ОД-793
“О действиях территориальных учреждений Банка России,
связанных с изменениями, вносимыми
в Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П”

ДОГОВОР № _____
на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг,
по сделкам, совершаемым на ОАО Московская Биржа с использованием
Системы электронных торгов ЗАО ММВБ

Г. _____ “___” _____ Г.

Центральный банк Российской Федерации (включен в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037700013020 согласно свидетельству серии 77 № 006996300), в дальнейшем именуемый “Банк России”, в лице _____

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании доверенности от _____ № _____, с одной стороны, и

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)

в дальнейшем именуемый “Банк”, в лице _____

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____

(Устава, доверенности от _____ № _____ — нужное вписать)

с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые “Стороны”, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк России предоставляет Банку ломбардные кредиты Банка России (далее — кредиты) на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (далее — Положение), настоящим договором, кредитными сделками, заключенными между Банком России и Банком в соответствии с Правилами заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ при проведении Банком России депозитных и кредитных операций, утвержденными Правлением ОАО ММВБ-РТС (далее — Правила), на следующий банковский счет (следующие банковские счета) Банка:

№ _____, открытый в

(полное фирменное наименование уполномоченной небанковской кредитной организации
(далее — уполномоченная РНКО)

БИК _____, корреспондентский счет в Банке России № _____ (далее — основной счет № _____)¹

(далее — основной счет, основные счета), а Банк обязуется погашать задолженность по предоставленным кредитам и уплачивать проценты по ним на условиях и в порядке, определенных Положением, настоящим договором и кредитными сделками.

Возврат Банком кредитов и уплата процентов по ним производятся в сроки, установленные кредитными сделками, на основании которых предоставляются кредиты в рамках настоящего договора (далее — кредитные сделки).

Банк России _____ Банк _____

¹ Текст данного абзаца включается в текст договора необходимое количество раз в зависимости от количества основных счетов, порядковый номер основного счета (1, 2, 3 и т.д.) указывается в порядке перечисления основных счетов в договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Кредиты предоставляются на основании следующих документов:
- 2.1.1. настоящего договора;
 - 2.1.2. выписки из реестра сделок, оформленной в соответствии с Правилами и подтверждающей факт заключения кредитной сделки между Банком России и Банком.
- 2.2. Стороны заключают кредитные сделки с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ в порядке, установленном Правилами.
- Банк соглашается с тем, что кредитные сделки считаются заключенными на условиях, указанных во встречных заявках Банка России.
- 2.3. Банк России предоставляет Банку кредиты под залог ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России (далее — ценные бумаги), в порядке и на условиях, определенных Положением, настоящим договором и заключенными между Банком России и Банком кредитными сделками в размере, зафиксированном в соответствующей кредитной сделке, но не более суммы, рассчитанной исходя из требований обеспеченности, предусмотренных приложением 3 к Положению.
- Одновременно при каждой выдаче Банку кредита Банк России оформляет Извещение о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг, по форме, установленной Банком России (далее — Извещение), являющееся неотъемлемой частью настоящего договора и содержащее информацию о номере кредитной сделки и о предоставленном в соответствии с ее условиями кредите (в том числе, информацию о сумме кредита, размере процентной ставки за пользование кредитом, сумме причитающихся к уплате процентов, дне (дате) получения и возврата кредита), а также информацию о залоге (в том числе информацию о списке и рыночной стоимости принятых в залог под предоставленный кредит ценных бумаг, скорректированной на поправочный коэффициент, установленный Банком России). Банк согласен с предметом залога и его оценкой, указываемыми в Извещении.
- 2.4. Днем (датой) предоставления кредита является день (дата) зачисления суммы кредита на основной счет Банка (на основании платежного поручения Банка России).
- 2.5. Документом, подтверждающим факт предоставления Банком России кредитов Банку, является выписка из основного счета Банка (документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, утвержденный уполномоченной РНКО в зависимости от технологии осуществления расчетов в уполномоченной РНКО), содержащая сведения о зачислении денежных средств на основной счет Банка.
- 2.6. Начисление процентов на сумму основного долга по кредиту производится по формуле простых процентов за период со дня, следующего за днем предоставления кредита, до дня погашения кредита включительно за каждый календарный день исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу по кредиту на начало операционного дня. День (дата) предоставления кредита не учитывается при расчете суммы начисленных процентов.
- 2.7. Погашение кредита и уплата процентов по нему производятся путем предъявления Банком России инкассовых поручений на сумму требований Банка России по кредиту к основному счету Банка, на который был предоставлен указанный кредит.
- Если при наступлении дня исполнения требований Банка России к Банку, указанных в абзаце первом настоящего пункта, реквизиты соответствующего основного счета Банка изменены или указанный счет закрыт или в соответствии с режимом функционирования указанного счета с него не могут быть списаны денежные средства на основании инкассовых поручений Банка России, в целях исполнения соответствующих обязательств Банка перед Банком России Банк России вправе предъявить инкассовые поручения к корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.
- На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, а также подпунктом 5.10.1 пункта 5.10 настоящего договора, согласие Банка считается предоставленным.
- 2.8. Днем прекращения обязательств Банка по кредиту Банка России (в соответствующей части) является день списания денежных средств с банковских счетов Банка (здесь и далее по тексту настоящего договора понятие «банковские счета Банка» используется в значении, которое приведено в главе 1 Положения), или день получения Банком России денежных средств от реализации принятых в залог ценных бумаг, или день перехода к Банку России права собственности на указанные ценные бумаги в случае оставления их Банком России за собой.

2.9. В объем требований Банка России по кредиту включаются сумма процентов по кредиту, сумма основного долга по кредиту, сумма неустойки (пени), а также расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога.

2.10. Погашение требований Банка России должно осуществляться в следующем порядке: в первую очередь возмещаются расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога, во вторую очередь погашается задолженность Банка по процентам по кредиту, далее погашается задолженность Банка по основному долгу по кредиту и в последнюю очередь — причитающаяся к уплате сумма неустойки (пени) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Банка по кредиту, а также иные расходы Банка России, связанные с неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком обязательств по настоящему договору.

3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Предоставление кредитов осуществляется, если Банк выполнил обязанности, предусмотренные в подпунктах 4.2.3 и 4.2.4 пункта 4.2 настоящего договора, и Банком выполняются условия, установленные в пункте 3.6 Положения.

3.2. Предоставление кредитов осуществляется при условии блокирования Банком ценных бумаг (отвечающих требованиям пункта 3.7 Положения) в разделе (разделах) “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии:

при кредитовании по основному счету № _____ — в разделе “Блокировано Банком России” № _____ счета депо Банка № _____ в _____ (далее — разделы “Блокировано Банком России” счета депо Банка)².

Банк самостоятельно определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих блокированию в разделе (разделах) “Блокировано Банком России” счета депо Банка в целях получения кредитов в порядке, определенном Положением.

Перевод ценных бумаг, свободных от блокировки по принятым Банком России Заявкам на участие в ломбардном кредитном аукционе и Заявлениям на получение ломбардного кредита, из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии на иной раздел счета депо Банка в Депозитарии по инициативе Банка осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 10 приложения 6 к Положению. Список типов разделов счета депо Банка в Депозитарии, на которые могут быть переведены ценные бумаги из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии по инициативе Банка, публикуется в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

В любой рабочий день Банк России подготавливает и направляет поручение депо в Депозитарий на перевод ценных бумаг, не отвечающих требованиям пункта 3.7 Положения, из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии на иной раздел счета депо Банка в Депозитарии (в соответствии с Регламентом предоставления Банком России банкам кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (далее — Регламент), — приложение 6 к Положению).

3.2¹. Направляемое Банком или уполномоченным им лицом поручение депо, предусмотренное абзацем первым пункта 10.1 приложения 6 к Положению, должно быть заполнено в соответствии с порядком, установленным Депозитарием, иметь период исполнения два дня и содержать код раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка, из которого должны быть списаны ценные бумаги, код раздела счета депо Банка, на который должны быть зачислены ценные бумаги, а также содержать указание количества ценных бумаг каждого выпуска, которые должны быть переведены.

3.3. В случае наложения ареста на ценные бумаги, находящиеся в залоге по кредиту на разделах счета депо Банка, оператором которых является Банк России, или если ценные бумаги, находящиеся в указанных разделах, перестают отвечать требованию, установленному подпунктом 3.7.1 пункта 3.7 Положения, Банк в течение 5 рабочих дней обязан произвести замену обеспечения по кредиту на иное обеспечение, отвечающее требованиям пункта 3.7 Положения. Указанная обязанность Банка считается исполненной, если на начало любого из 5 рабочих дней, следующих за днем получения Банком требования Банка России о замене обеспечения, в соответствующем разделе “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии Банком заблокированы ценные бумаги, отвечающие требованиям пункта 3.7 Положения, в количестве, достаточном для осуществления замены обеспечения по кредиту. В случае невыполнения Банком указанного требования Банк России вправе потребовать досрочного погашения кредита, направив Банку Требование, являющееся неотъемлемой частью настоящего договора (понятие “Требование” применяется в значении, которое приведено в пункте 3.18 Положения).

Банк России _____ Банк _____

² Текст данного абзаца включается в текст договора необходимое количество раз в зависимости от количества основных счетов.

3.4. В случае невыполнения Банком в период пользования кредитом условия, установленного подпунктом 3.5.1 пункта 3.5 Положения, Банк России вправе потребовать досрочного погашения кредита, направив Банку Требование, являющееся неотъемлемой частью настоящего договора.

3.5. Банк России предоставляет Банку кредиты на сроки, устанавливаемые Банком России.

3.6. При наличии достаточного обеспечения и соблюдении условий, установленных Положением, Банк может получить несколько кредитов, в том числе в течение одного рабочего дня.

3.7. Изменение сроков погашения кредитов не допускается, кроме случаев, установленных пунктами 3.3 и 3.4 настоящего договора.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны обязуются:

4.1.1. соблюдать условия кредитования, установленные Положением, Правилами, настоящим договором, кредитными сделками, в том числе по отношению к ценным бумагам, заблокированным или принятым в залог и учитываемым на соответствующих разделах счета депо Банка, а также условия, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими обращение ценных бумаг;

4.1.2. соблюдать коммерческую тайну, к которой относятся сведения об условиях кредитных сделок и об обеспечении этих сделок.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. погашать задолженность по кредиту и уплачивать проценты по нему в срок, согласованный Сторонами при заключении кредитной сделки (указанный в Извещении, Требовании);

4.2.2. оформлять документы на получение кредита, документы, на основании которых Банк России подготавливает поручения депо на осуществление депозитарных переводов по разделам счета депо Банка, и другие документы, представляемые Банком в Банк России на бумажном носителе, подписями уполномоченных должностных лиц Банка и оттиском печати Банка, соответствующими образцам, представленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в Банке России, а представляемые в электронном виде — аналогами собственноручной подписи в соответствии с заключенным между Банком и Банком России договором обмена;

4.2.3. письменно известить Банк России о торговом идентификаторе Банка в Системе электронных торгов ЗАО ММВБ. Письмо Банка в адрес Банка России, содержащее информацию о его торговом идентификаторе (понятие "торговый идентификатор" применяется в значении, которое приведено в Правилах), является неотъемлемой частью настоящего договора;

4.2.4. предоставить Банку России право на получение информации об операциях по основному счету (основным счетам);

4.2.5. письменно извещать Банк России о планируемом изменении своих реквизитов не менее чем за 30 календарных дней;

4.2.6. в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком обязательств по возврату кредита уплачивать неустойку (пеню). Неустойка (пеня) начисляется на остаток просроченной задолженности по основному долгу по кредиту на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки до дня удовлетворения требований Банка России по возврату основного долга по кредиту включительно. День, являющийся сроком исполнения обязательств по кредиту, не учитывается при расчете суммы неустойки (пени). Неустойка (пеня) начисляется в размере ставки рефинансирования Банка России (в процентах годовых), действующей на дату, установленную для исполнения обязательств по кредиту в Извещении либо в Требовании;

4.2.7. соблюдать порядок погашения требований Банка России по кредитам, установленный пунктом 2.10 настоящего договора.

4.3. Банк России обязуется:

4.3.1. заключать с Банком кредитные сделки путем направления встречных заявок в Систему электронных торгов ЗАО ММВБ в ответ на зарегистрированные в Системе электронных торгов ЗАО ММВБ Заявления Банка на получение ломбардного кредита либо Заявки Банка на участие в ломбардном кредитном аукционе в порядке, предусмотренном Правилами, Положением и настоящим договором, при наличии ценных бумаг, учитываемых в разделах "Блокировано Банком России" счета депо Банка в Депозитарии в размере, достаточном для обеспечения кредитов, которые могут быть предоставлены Банку по итогам заключения указанных сделок в соответствии с условиями Банка России, и при соблюдении Банком других установленных Банком России условий кредитования;

4.3.2. совершать действия по предоставлению кредитов на основные счета Банка согласно Заявлениям Банка на получение ломбардного кредита либо Заявкам Банка на участие в ломбардном кредитном аукционе, условиям заключенных между Банком России и Банком кредитных сделок при наличии ценных бумаг, учитываемых в разделах “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии, в размере, достаточном для их обеспечения в соответствии с условиями Банка России, и при соблюдении Банком условий кредитования, установленных Положением, Правилами и настоящим договором;

4.3.3. соблюдать порядок оформления залога (блокировки) ценных бумаг, а также обращения взыскания на находящиеся в залоге ценные бумаги, установленный Положением, настоящим договором и договором, заключенным в соответствии с пунктом 3.4 Положения, Доверенностью (понятие “Доверенность” используется в значении, которое приведено в главе 1 Положения);

4.3.4. направлять Банку Извещения, являющиеся неотъемлемой частью настоящего договора;

4.3.5. направлять в Депозитарий поручения депо в целях осуществления переводов ценных бумаг, предусмотренных Доверенностью;

4.3.6. в случае излишнего взыскания (в погашение требований Банка России по кредиту) денежных средств с банковских счетов Банка возвращать денежные средства, излишне взысканные Банком России, на соответствующий основной счет Банка и уплачивать Банку проценты на сумму излишне взысканных денежных средств.

Сумма процентов рассчитывается отдельно по каждой излишне взысканной сумме исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России на день возникновения обязательства по возврату излишне взысканных денежных средств. Расчет суммы процентов осуществляется за все календарные дни начиная с календарного дня, следующего за днем излишнего взыскания денежных средств, и до календарного дня возврата излишне взысканных денежных средств кредитной организации включительно. При расчете суммы процентов учитывается количество календарных дней в году. При этом расчет суммы процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством 365 дней, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством 366 дней, производится из расчета 366 календарных дней в году;

4.3.7. письменно известить Банк о торговом идентификаторе Банка России в Системе электронных торгов ЗАО ММВБ. Письмо Банка России в адрес Банка, содержащее информацию о его торговом идентификаторе, является неотъемлемой частью настоящего договора.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему договору, если данное неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, Правилами, возникших после заключения настоящего договора и непосредственно повлиявших на исполнение обязательств по настоящему договору. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему договору приостанавливается на срок действия этих обстоятельств.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ БАНКА РОССИИ

5.1. Для обеспечения исполнения обязательств Банка, определенных настоящим договором (кредитными сделками), Стороны устанавливают следующий порядок оформления залога (блокировки) ценных бумаг, а также обращения взыскания на находящиеся в залоге ценные бумаги.

5.2. Кредиты предоставляются под обеспечение принятых в залог ценных бумаг, числящихся в разделе “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Банка.

5.3. Полномочия Банка России на выбор отдельных ценных бумаг из раздела (разделов) “Блокировано Банком России” счета депо Банка для принятия в залог под каждый кредит и оформление поручений депо к разделам счета депо Банка, оператором которых является Банк России, удостоверяются Доверенностью. Банк соглашается с предметом залога, учитываемым на счете депо Банка, открытом в Депозитарии и указываемом в Извещении, по каждому кредиту. Банк также соглашается, что переданные в залог ценные бумаги, указываемые в Извещении, оцениваются по их рыночной стоимости, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, скорректированной на соответствующий поправочный коэффициент, установленный Банком России, и соглашается с оценкой предмета залога по каждому кредиту. Понятия “рыночная стоимость”, “поправочный коэффициент” используются в значениях, установленных главой 1 Положения.

5.4. Выбор конкретных видов, а внутри вида — конкретных выпусков ценных бумаг в залоговый портфель (понятие “залоговый портфель” используется в значении, установленном главой 1 Положения) для их перевода из раздела “Блокировано Банком России” в раздел “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” производится Банком России самостоятельно на основании Доверенности.

Залоговый портфель ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, формируется из ценных бумаг, учитываемых в разделе “Блокировано Банком России” счета депо Банка и не являющихся обеспечением Заявок Банка на участие в ломбардном кредитном аукционе и Заявлений Банка на получение ломбардного кредита, по следующему принципу отбора: в первую очередь осуществляется отбор ценных бумаг, имеющих минимальный срок до даты погашения, а при равенстве сроков до даты погашения осуществляется отбор ценных бумаг с минимальной рыночной стоимостью.

В целях настоящего договора под датой погашения ценной бумаги подразумевается ближайшая из следующих дат: дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу номинальной стоимости (части номинальной стоимости) ценных бумаг; дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу купонного дохода по ценным бумагам (если с указанной даты до даты выплаты купонного дохода депозитарные операции с соответствующими ценными бумагами в депозитариях не осуществляются); дата обратного выкупа ценной бумаги Банком России.

Перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано Банком России” в открываемый раздел “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Банка производится на основании поручений депо Депозитарию, подготовленных Банком России на основании Доверенности.

5.5. В период пользования кредитом переданные в залог Банком ценные бумаги и находящиеся в разделах “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России”, “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Банка остаются в собственности Банка. Право на получение доходов по заблокированным либо переданным Банком в залог ценным бумагам, учитываемым в разделах “Блокировано Банком России”, “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России”, “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Банка, открытого в Депозитарии, оператором которых является Банк России, принадлежит Банку.

5.6. Ценные бумаги, учитываемые на указанных в пункте 5.4 настоящего договора разделах счета депо Банка, должны отвечать требованиям, предусмотренным в пункте 3.7 Положения.

5.7. Депозитарные переводы ценных бумаг между разделами счета (счетов) депо Банка, оператором которых является Банк России, а также из раздела “Блокировано Банком России” в основной раздел счета депо Банка производятся на основании поручений депо, направленных Банком России в Депозитарий на основании Доверенности.

5.8. Банк не вправе заключать договор о последующем залоге ценных бумаг, переданных в обеспечение исполнения обязательств Банка по настоящему договору.

5.9. Стороны не обязаны страховать ценные бумаги, переданные в залог в обеспечение исполнения обязательств Банка по кредитным сделкам.

5.10. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) в срок Банком обязательств по кредиту Банк России вправе:

5.10.1. производить (продолжать) списание денежных средств в объеме требований Банка России по кредиту с банковских счетов Банка без распоряжения Банка на основании инкассовых поручений Банка России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.10.2. обратиться с иском на предмет залога без обращения в суд путем: продажи всех или части ценных бумаг, являющихся предметом залога по соответствующему кредиту, на торгах (если ценные бумаги обращаются на фондовой бирже либо через организатора торговли — на торгах фондовой биржи или организатора торговли) или по договору комиссии, заключенному между Банком России и комиссионером, по цене не ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, на дату продажи;

приобретения у Банка (оставления за Банком России) всех или части ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту, по цене, равной рыночной стоимости ценных бумаг, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, на дату приобретения, с зачетом в счет цены приобретения требований по соответствующему кредиту без проведения торгов по продаже предмета залога или (в случае невозможности продажи указанных ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту) по цене, указанной в абзаце втором настоящего подпункта, в количестве, достаточном для удовлетворения требований Банка России по соответствующему кредиту в полном объеме, в течение двух дней, в которые Банк России выставлял заявку на продажу (проводил торги по продаже) соответствующих ценных бумаг.

5.11. Если ценные бумаги обращаются на нескольких фондовых биржах (через нескольких организаторов торговли), Банк России вправе по своему усмотрению выбрать фондовую биржу (организатора торговли) для продажи ценных бумаг в порядке, предусмотренном пунктом 5.10 настоящего договора.

5.12. В целях продажи ценных бумаг Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” в раздел “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России”.

5.13. За счет выручки от реализации залога в первую очередь возмещаются расходы, связанные с реализацией находившихся в залоге ценных бумаг, во вторую очередь — задолженность Банка по процентам по кредиту, далее погашается задолженность Банка по основному долгу по кредиту и в последнюю очередь — причитающаяся сумма неустойки (пени) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Банка по настоящему договору, а также иные расходы Банка России, связанные с неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком России обязательств по настоящему договору.

5.14. В том случае, если выручка, полученная от реализации находившихся в залоге ценных бумаг, превышает сумму, направленную на удовлетворение требований Банка России по настоящему договору, сумма превышения перечисляется Банком России на соответствующий основной счет Банка не позднее следующего рабочего дня после погашения требований Банка России по кредиту на основании платежного поручения Банка России.

5.15. Если покупная цена за приобретенные (оставленные Банком России за собой) в соответствии с пунктом 5.10 настоящего договора ценные бумаги превышает объем требований Банка России к Банку по соответствующему кредиту, Банк России перечисляет сумму превышения Банку в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 5.14 настоящего договора.

5.16. Не позднее следующего рабочего дня после дня погашения требований Банка России по кредиту Банк России на основании платежного поручения перечисляет излишне поступившие в погашение требований Банка России денежные средства на основной счет Банка.

При этом Банк России прекращает дальнейшее обращение взыскания на предмет залога и в течение двух рабочих дней направляет поручение депо Депозитарию на перевод части предмета залога, на которую не было обращено взыскание, из раздела “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России”:

в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии, с которого соответствующие ценные бумаги были переведены в залог по кредиту, если в Заявлении на получение ломбардного кредита или в Заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе не указан раздел счета депо Банка в Депозитарии, в который подлежат переводу ценные бумаги после погашения кредита Банка России;

в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии или в основной раздел счета депо Банка в Депозитарии, указанный в Заявлении на получение ломбардного кредита или в Заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

5.17. Ежедневно, на следующий рабочий день после реализации или приобретения всех либо части находившихся в залоге ценных бумаг либо после списания денежных средств с банковских счетов Банка в погашение требований Банка России по кредиту, Банк России направляет Банку Уведомление о взаиморасчетах по обязательствам по кредиту по форме приложения 7 к Положению.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ. ДОКУМЕНТООБОРОТ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Обязательства Банка России по предоставлению Банку кредитов возникают с того дня, когда Банк, соблюдающий все условия, указанные в пунктах 3.1—3.5 Положения переведет в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии ценные бумаги (включенные в Ломбардный список Банка России) и выполнит обязанности, предусмотренные в подпунктах 4.2.3 и 4.2.4 пункта 4.2 настоящего договора.

6.3. Обязательства Банка России по предоставлению Банку кредитов приостанавливаются с того рабочего дня, когда Банком России получено документальное подтверждение о несоблюдении Банком хотя бы одного из условий, указанных в пунктах 3.1—3.5 Положения. Банк России возобновляет выполнение обязательств по предоставлению кредитов с того рабочего дня (с того момента времени), когда Банком России получено документальное подтверждение о выполнении Банком условий, указанных в пунктах 3.1—3.5 Положения.

6.4. Решение Банка России о приостановлении либо возобновлении выполнения Банком России обязательств по заключению кредитных сделок доводится до сведения Банка средствами Системы электронных торгов ЗАО ММВБ в порядке, предусмотренном Правилами.

6.5. Банк России вправе приостановить предоставление кредитов Банку на неопределенный срок, сделав официальное сообщение либо направив Банку соответствующее уведомление в срок за один рабочий день до даты приостановления.

6.6. Стороны соглашаются, что обмен документами при осуществлении операций в рамках настоящего договора может осуществляться с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, а также посредством почтовой, телетайпной, электронной (при наличии между Сторонами соответствующего договора об обмене электронными документами) или иной связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по настоящему договору. Направление Извещений/уведомлений/Требований/писем на бумажном носителе (в установленных настоящим договором случаях), которые являются неотъемлемой частью настоящего договора, осуществляется Банком России в порядке, предусмотренном пунктами 6.2 и 7.2 Регламента через _____.

(указывается наименование территориального учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета)

6.7. Настоящий договор может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон.

6.8. При намерении расторгнуть настоящий договор инициативная сторона должна уведомить другую сторону о предстоящем расторжении настоящего договора не менее чем за 5 календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего договора. Расторжение настоящего договора производится в порядке, установленном Регламентом.

6.9. В случае отсутствия невыполненных денежных обязательств между Сторонами на дату предполагаемого расторжения настоящего договора, указанную в письме инициативной стороны, настоящий договор считается расторгнутым с даты, указанной в письме.

6.10. В случае наличия невыполненных денежных обязательств между Сторонами на дату предполагаемого расторжения настоящего договора, указанную в письме инициативной стороны, требования должны быть предъявлены Сторонами не позднее даты, отстоящей от даты, указанной в письме, на 10 календарных дней. При этом настоящий договор считается расторгнутым с даты, отстоящей от даты исполнения предъявленных требований на 10 календарных дней.

6.11. Обязательства Банка России по предоставлению Банку кредитов приостанавливаются с рабочего дня, предшествующего дню, указанному в письме инициативной стороны в качестве предполагаемой даты расторжения настоящего договора.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Стороны соглашаются, что все споры и разногласия, возникающие по настоящему договору или в связи с ним, решаются путем переговоров. Неурегулированные споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий договор составлен в 3 экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и состоит из _____ страниц, на каждой из которых проставлены подписи представителей Сторон. Один экземпляр передается Банку, два экземпляра хранятся в Банке России.

8.2. Местонахождение (адреса) и реквизиты сторон:

Банк России _____

Банк _____

(почтовый адрес, телефон, факс, e-mail, регистрационный номер Банка, корреспондентский счет Банка в Банке России №, БИК №, Основной счет № 1, Основной счет № 2, ..., счет депо №, Основной раздел №, наименование и код Депозитария (код депонента, наименование Депозитария, присвоившего код депонента), другие реквизиты Банка)

Уполномоченное
должностное лицо Банка России

Уполномоченное
должностное лицо Банка

(должность)

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 2
к приказу Банка России
от 28 ноября 2012 года № ОД-793
“О действиях территориальных учреждений Банка России,
связанных с изменениями, вносимыми
в Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П”

ИЗВЕЩЕНИЕ
о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг

№ _____ от “___” _____ г.

(полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)
в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (далее — Положение), договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ОАО Московская Биржа с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ от “___” _____ года № _____ (далее — генеральный кредитный договор),

(заявлением на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке,
заявкой на участие в ломбардном кредитном аукционе — нужное вписать)
от “___” _____ года № _____ (нужное вписать), а также кредитной сделкой № _____ Банком России предоставлен ломбардный кредит в сумме _____ рублей
(сумма цифрами) (сумма прописью)

на срок _____ календарных дня (дней) под _____ процентов (процента) годовых.
Сумма кредита Банка России перечислена на банковский счет Банка № _____ в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (далее — уполномоченная РНКО) _____ (полное или сокращенное фирменное наименование и БИК уполномоченной РНКО) (далее — основной счет Банка).

Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог ценных бумаг, учитываемых в разделе “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” № _____ счета депо Банка № _____

(полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации)
в Депозитарии _____ по следующему списку:
(полное или сокращенное фирменное наименование Депозитария)

№ п/п	Государственный регистрационный номер (идентификационный номер) выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг (в штуках)	Соответствующий поправочный коэффициент, установленный Банком России
1	2	3	4
1			
2			
3			

Стоимость предмета залога (указанных выше ценных бумаг), рассчитанная в соответствии с порядком, предусмотренным Банком России, составляет _____ рублей _____ копеек.

Банк обязан погасить кредит Банка России и уплатить проценты по нему в установленной Банком России очередности удовлетворения требований Банка России по кредиту Банка России “_____” _____ Г.

на общую сумму _____
(сумма цифрами) (сумма прописью)

_____ рублей, в том числе сумма
основного долга _____ рублей,
(сумма цифрами) (сумма прописью)

сумма процентов _____ рублей.
(сумма цифрами) (сумма прописью)

Погашение Банком кредита Банка России и уплата процентов по нему производятся путем предъявления Банком России инкассовых поручений на сумму требований Банка России по кредиту Банка России к основному счету Банка.

Настоящее Извещение составлено в трех экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и является неотъемлемой частью генерального кредитного договора.

Уполномоченное
должностное лицо Банка России

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 3

к приказу Банка России
от 28 ноября 2012 года № ОД-793
“О действиях территориальных учреждений Банка России,
связанных с изменениями, вносимыми
в Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П”

**Дополнительное соглашение № _____
к договору на предоставление кредитов Банка России,
обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам,
совершаемым на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ
от _____ № _____**

г. _____ “___” _____ г.

Центральный банк Российской Федерации, в дальнейшем именуемый “Банк России”, в
лице _____

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании доверенности от _____ № _____, с одной стороны, и

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)

в дальнейшем именуемый “Банк”, в лице _____

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____

(Устава, доверенности от _____ г. № _____ — нужное вписать)

с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые “Стороны”, заключили настоящее до-
полнительное соглашение к договору на предоставление кредитов Банка России, обеспечен-
ных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ММВБ с использовани-
ем Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, от _____ № _____ (далее — Договор),
о нижеследующем.

1. Внести в Договор следующие изменения.

1.1. Название Договора изложить в следующей редакции:

“Договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бу-
маг, по сделкам, совершаемым на ОАО Московская Биржа с использованием Системы элек-
тронных торгов ЗАО ММВБ”.

1.2. В подпункте 1.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.1. Банк России предоставляет Банку ломбардные кредиты Банка России (далее — кре-
диты) на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 4 августа 2003 года
№ 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обес-
печенных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (далее — Положение), настоящим договором,
кредитными сделками, заключенными между Банком России и Банком в соответствии с Прави-
лами заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием Сис-
темы электронных торгов ЗАО ММВБ при проведении Банком России депозитных и кредитных
операций, утвержденными Правлением ОАО ММВБ-РТС (далее — Правила), на следующий бан-
ковский счет (следующие банковские счета) Банка:”;

в абзаце третьем³ слова “ломбардным кредитам Банка России” заменить словом “кре-
дитам”;

абзац четвертый³ изложить в следующей редакции:

“Возврат Банком кредитов и уплата процентов по ним производятся в сроки, установлен-
ные кредитными сделками, на основании которых предоставляются кредиты в рамках настоя-
щего договора (далее — кредитные сделки).”.

Банк России _____ Банк _____

³ Порядковый номер абзаца в дополнительном соглашении может быть изменен исходя из его порядкового номера в договоре на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ.

1.3. В пункте 2.1 слова “Ломбардные кредиты Банка России” заменить словом “Кредиты”.

1.4. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Стороны заключают кредитные сделки с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ в порядке, установленном Правилами.

Банк соглашается с тем, что кредитные сделки считаются заключенными на условиях, указанных во встречных заявках Банка России.”.

1.5. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова “ломбардные кредиты Банка России” заменить словом “кредиты”; абзац второй изложить в следующей редакции:

“Одновременно при каждой выдаче Банку кредита Банк России оформляет Извещение о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг, по форме, установленной Банком России (далее — Извещение), являющееся неотъемлемой частью настоящего договора и содержащее информацию о номере кредитной сделки и о предоставленном в соответствии с ее условиями кредите (в том числе информацию о сумме кредита, размере процентной ставки за пользование кредитом, сумме причитающихся к уплате процентов, дне (дате) получения и возврата кредита), а также информацию о залоге (в том числе информацию о списке и рыночной стоимости принятых в залог под предоставленный кредит ценных бумаг, скорректированной на поправочный коэффициент, установленный Банком России). Банк согласен с предметом залога и его оценкой, указываемыми в Извещении.”.

1.6. В пункте 2.4 слова “ломбардного кредита Банка России (далее — кредит)” заменить словами “кредита”.

1.7. В пункте 2.5 слова “официально подтверждающая зачисление денежных средств на основной счет Банка” заменить словами “содержащая сведения о зачислении денежных средств на основной счет Банка”.

1.8. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Погашение кредита и уплата процентов по нему производятся путем предъявления Банком России инкассовых поручений на сумму требований Банка России по кредиту к основному счету Банка, на который был предоставлен указанный кредит.

Если при наступлении дня исполнения требований Банка России к Банку, указанных в абзаце первом настоящего пункта, реквизиты соответствующего основного счета Банка изменены или указанный счет закрыт или в соответствии с режимом функционирования указанного счета с него не могут быть списаны денежные средства на основании инкассовых поручений Банка России, в целях исполнения соответствующих обязательств Банка перед Банком России Банк России вправе предъявить инкассовые поручения к корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, а также подпунктом 5.10.1 пункта 5.10 настоящего договора, согласие Банка считается предоставленным.”.

1.9. Пункты 2.8—2.10 изложить в следующей редакции:

“2.8. Днем прекращения обязательств Банка по кредиту Банка России (в соответствующей части) является день списания денежных средств с банковских счетов Банка (здесь и далее по тексту настоящего договора понятие “банковские счета Банка” используется в значении, которое приведено в главе 1 Положения), или день получения Банком России денежных средств от реализации принятых в залог ценных бумаг, или день перехода к Банку России права собственности на указанные ценные бумаги в случае оставления их Банком России за собой.

2.9. В объем требований Банка России по кредиту включаются сумма процентов по кредиту, сумма основного долга по кредиту, сумма неустойки (пени), а также расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога.

2.10. Погашение требований Банка России должно осуществляться в следующем порядке: в первую очередь возмещаются расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога, во вторую очередь погашается задолженность Банка по процентам по кредиту, далее погашается задолженность Банка по основному долгу по кредиту и в последнюю очередь — причитающаяся к уплате сумма неустойки (пени) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Банка по кредиту, а также иные расходы Банка России, связанные с неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком обязательств по настоящему договору.”.

1.10. Абзацы четвертый и пятый пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

“Перевод ценных бумаг, свободных от блокировки по принятым Банком России Заявкам на участие в ломбардном кредитном аукционе и Заявлениям на получение ломбардного кредита, из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии на иной раздел счета депо Банка в Депозитарии по инициативе Банка осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 10 приложения 6 к Положению. Список типов разделов счета депо Банка в Депозитарии, на которые могут быть переведены ценные бумаги из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии по инициативе Банка, публикуется в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

В любой рабочий день Банк России подготавливает и направляет поручение депо в Депозитарий на перевод ценных бумаг, не отвечающих требованиям пункта 3.7 Положения, из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии на иной раздел счета депо Банка в Депозитарии (в соответствии с Регламентом предоставления Банком России банкам кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (далее — Регламент), — приложение 6 к Положению).”.

1.11. Дополнить пунктом 3.2¹ следующего содержания:

“3.2¹. Направляемое Банком или уполномоченным им лицом поручение депо, предусмотренное абзацем первым пункта 10.1 приложения 6 к Положению, должно быть заполнено в соответствии с порядком, установленным Депозитарием, иметь период исполнения два дня и содержать код раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка, из которого должны быть списаны ценные бумаги, код раздела счета депо Банка, на который должны быть зачислены ценные бумаги, а также содержать указание количества ценных бумаг каждого выпуска, которые должны быть переведены.”.

1.12. В третьем предложении пункта 3.3 и пункте 3.4 слова “в одностороннем порядке” исключить.

1.13. Подпункт 4.1.1 пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1.1. Соблюдать условия кредитования, установленные Положением, Правилами, настоящим договором, кредитными сделками, в том числе по отношению к ценным бумагам, заблокированным или принятым в залог и учитываемым на соответствующих разделах счета депо Банка, а также условия, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими обращение ценных бумаг.”.

1.14. В пункте 4.2:

в подпункте 4.2.3 слова “о присвоении Банку торгового идентификатора” заменить словами “о торговом идентификаторе Банка”;

подпункт 4.2.4 изложить в следующей редакции:

“4.2.4. Предоставить Банку России право на получение информации об операциях по основному счету (основным счетам);”;

подпункт 4.2.6 изложить в следующей редакции:

“4.2.6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком обязательств по возврату кредита уплачивать неустойку (пеню). Неустойка (пеня) начисляется на остаток просроченной задолженности по основному долгу по кредиту на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки до дня удовлетворения требований Банка России по возврату основного долга по кредиту включительно. День, являющийся сроком исполнения обязательств по кредиту, не учитывается при расчете суммы неустойки (пени). Неустойка (пеня) начисляется в размере ставки рефинансирования Банка России (в процентах годовых), действующей на дату, установленную для исполнения обязательств по кредиту в Извещении либо в Требовании.”.

1.15. В пункте 4.3:

подпункты 4.3.2—4.3.5 изложить в следующей редакции:

“4.3.2. Совершать действия по предоставлению кредитов на основные счета Банка согласно Заявлениям Банка на получение ломбардного кредита либо Заявкам Банка на участие в ломбардном кредитном аукционе, условиям заключенных между Банком России и Банком кредитных сделок при наличии ценных бумаг, учитываемых в разделах “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии, в размере, достаточном для их обеспечения в соответствии с условиями Банка России, и при соблюдении Банком условий кредитования, установленных Положением, Правилами и настоящим договором.

4.3.3. Соблюдать порядок оформления залога (блокировки) ценных бумаг, а также обращения взыскания на находящиеся в залоге ценные бумаги, установленный Положением, настоящим договором и договором, заключенным в соответствии с пунктом 3.4 Положения, Доверенностью (понятие “Доверенность” используется в значении, которое приведено в главе 1 Положения).

4.3.4. Направлять Банку Извещения, являющиеся неотъемлемой частью настоящего договора.

4.3.5. Направлять в Депозитарий поручения депо в целях осуществления переводов ценных бумаг, предусмотренных Доверенностью.”;

в подпункте 4.3.7 слова “о присвоении Банку России торгового идентификатора” заменить словами “о торговом идентификаторе Банка России”.

1.16. В пункте 5.1 слова “реализации принятых в залог ценных бумаг” заменить словами “обращения взыскания на находящиеся в залоге ценные бумаги”.

1.17. В пункте 5.3:

в первом предложении слова “Доверенностью Банка” заменить словом “Доверенностью”;
третье предложение после слов “оцениваются по их рыночной стоимости,” дополнить словами “определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России,”.

1.18. Пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

“5.4. Выбор конкретных видов, а внутри вида — конкретных выпусков ценных бумаг в залоговый портфель (понятие “залоговый портфель” используется в значении, установленном главой 1 Положения) для их перевода из раздела “Блокировано Банком России” в раздел “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” производится Банком России самостоятельно на основании Доверенности.

Залоговый портфель ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, формируется из ценных бумаг, учитываемых в разделе “Блокировано Банком России” счета депо Банка и не являющихся обеспечением Заявок Банка на участие в ломбардном кредитном аукционе и Заявлений Банка на получение ломбардного кредита, по следующему принципу отбора: в первую очередь осуществляется отбор ценных бумаг, имеющих минимальный срок до даты погашения, а при равенстве сроков до даты погашения осуществляется отбор ценных бумаг с минимальной рыночной стоимостью.

В целях настоящего договора под датой погашения ценной бумаги подразумевается ближайшая из следующих дат: дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу номинальной стоимости (части номинальной стоимости) ценных бумаг; дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу купонного дохода по ценным бумагам (если с указанной даты до даты выплаты купонного дохода депозитарные операции с соответствующими ценными бумагами в депозитариях не осуществляются); дата обратного выкупа ценной бумаги Банком России.

Перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано Банком России” в открываемый раздел “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Банка производится на основании поручений депо Депозитарию, подготовленных Банком России на основании Доверенности.”.

1.19. Второе предложение пункта 5.5 изложить в следующей редакции: “Право на получение доходов по заблокированным либо переданным Банком в залог ценным бумагам, учитываемым в разделах “Блокировано Банком России”, “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России”, “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Банка, открытого в Депозитарии, оператором которых является Банк России, принадлежит Банку.”.

1.20. Пункт 5.7 изложить в следующей редакции:

“5.7. Депозитарные переводы ценных бумаг между разделами счета (счетов) депо Банка, оператором которых является Банк России, а также из раздела “Блокировано Банком России” в основной раздел счета депо Банка производятся на основании поручений депо, направленных Банком России в Депозитарий на основании Доверенности.”.

1.21. Пункты 5.10—5.12 изложить в следующей редакции:

“5.10. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) в срок Банком обязательств по кредиту Банк России вправе:

5.10.1. производить (продолжать) списание денежных средств в объеме требований Банка России по кредиту с банковских счетов Банка без распоряжения Банка на основании инкассовых поручений Банка России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.10.2. обратить взыскание на предмет залога без обращения в суд путем: продажи всех или части ценных бумаг, являющихся предметом залога по соответствующему кредиту, на торгах (если ценные бумаги обращаются на фондовой бирже либо через организатора торговли — на торгах фондовой биржи или организатора торговли) или по договору комиссии, заключенному между Банком России и комиссионером, по цене не ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, на дату продажи;

приобретения у Банка (оставления за Банком России) всех или части ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту, по цене, равной рыночной стоимости ценных бумаг, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, на дату приобретения, с зачетом в счет цены приобретения требований по соответствующему кредиту без проведения торгов по продаже предмета залога или (в случае невозможности продажи указанных ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту) по цене, указанной в абзаце втором настоящего подпункта, в количестве, достаточном для удовлетворения требований Банка России по соответствующему кредиту в полном объеме, в течение двух дней, в которые Банк России выставлял заявку на продажу (проводил торги по продаже) соответствующих ценных бумаг.

5.11. Если ценные бумаги обращаются на нескольких фондовых биржах (через нескольких организаторов торговли), Банк России вправе по своему усмотрению выбрать фондовую биржу (организатора торговли) для продажи ценных бумаг в порядке, предусмотренном пунктом 5.10 настоящего договора.

5.12. В целях продажи ценных бумаг Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” в раздел “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России”.

1.22. Пункты 5.15—5.17 изложить в следующей редакции:

“5.15. Если покупная цена за приобретенные (оставленные Банком России за собой) в соответствии с пунктом 5.10 настоящего договора ценные бумаги превышает объем требований Банка России к Банку по соответствующему кредиту, Банк России перечисляет сумму превышения Банку в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 5.14 настоящего договора.

5.16. Не позднее следующего рабочего дня после дня погашения требований Банка России по кредиту Банк России на основании платежного поручения перечисляет излишне поступившие в погашение требований Банка России денежные средства на основной счет Банка.

При этом Банк России прекращает дальнейшее обращение взыскания на предмет залога и в течение двух рабочих дней направляет поручение депо Депозитарию на перевод части предмета залога, на которую не было обращено взыскание, из раздела “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России”:

в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии, с которого соответствующие ценные бумаги были переведены в залог по кредиту, если в Заявлении на получение ломбардного кредита или в Заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе не указан раздел счета депо Банка в Депозитарии, в который подлежат переводу ценные бумаги после погашения кредита Банка России;

в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии или в основной раздел счета депо Банка в Депозитарии, указанный в Заявлении на получение ломбардного кредита или в Заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

5.17. Ежедневно, на следующий рабочий день после реализации или приобретения всех либо части находившихся в залоге ценных бумаг либо после списания денежных средств с банковских счетов Банка в погашение требований Банка России по кредиту, Банк России направляет Банку Уведомление о взаиморасчетах по обязательствам по кредиту по форме приложения 7 к Положению.”.

1.23. Пункт 5.18 признать утратившим силу.

2. Настоящее дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора, составлено в 3 экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и состоит из _____ страниц, на каждой из которых проставлены подписи уполномоченных должностных лиц Сторон. Один экземпляр передается Банку, два экземпляра хранятся в Банке России.

3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу со дня вступления в силу Указания Банка России от 11 марта 2012 года № 2790-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" или со дня подписания настоящего дополнительного соглашения Сторонами, если первое из указанных событий наступит ранее.

Уполномоченное
должностное лицо Банка России

Уполномоченное
должностное лицо Банка

(должность)

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 4
к приказу Банка России
от 28 ноября 2012 года № ОД-793
“О действиях территориальных учреждений Банка России,
связанных с изменениями, вносимыми
в Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П”

**Дополнительное соглашение № _____
к генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России,
обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от _____ № _____**

г. _____ “___” _____ г.

Центральный банк Российской Федерации, в дальнейшем именуемый “Банк России”, в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании доверенности от _____ № _____, с одной стороны, и
_____,
(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер)

далее именуемый “Банк”, в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____,
(Устава, доверенности от _____ г. № _____ — нужное вписать)

с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые “Стороны”, заключили настоящее дополнительное соглашение к генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от _____ № _____ (далее — Договор) о нижеследующем.

1. Внести в Договор следующие изменения.

1.1. Пункт 2.8 дополнить предложением следующего содержания: “На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, а также подпунктом 5.10.1 пункта 5.10 настоящего договора, согласие Банка считается предоставленным.”.

1.2. Пункт 2.9 изложить в следующей редакции:

“2.9. Днем прекращения обязательств Банка по кредиту Банка России (в соответствующей части) является:

2.9.1. по ломбардному кредиту и кредиту овернайт — день списания денежных средств с банковских счетов Банка (здесь и далее по тексту настоящего договора понятие “Банковские счета банка” используется в значении, которое приведено в главе 1 Положения) или день получения Банком России денежных средств от реализации принятых в залог ценных бумаг, или день перехода к Банку России права собственности на указанные ценные бумаги в случае оставления их Банком России за собой;

2.9.2. по внутридневному кредиту — день зачисления денежных средств на основной счет Банка в сумме, достаточной для погашения требований Банка России по выданному на данный счет внутридневному кредиту.”.

1.3. В пунктах 2.10 и 2.11 слова “с реализацией залога” заменить словами “с обращением взыскания на предмет залога”.

1.4. Абзац пятый пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

“Перевод ценных бумаг, свободных от блокировки по предоставленному Банку внутридневному кредиту и принятым Банком России Заявкам на участие в ломбардном кредитном аукционе и Заявлениям на получение ломбардного кредита, из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии на иной раздел счета депо Банка в Депозитарии по инициативе Банка осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 10 приложения 6 к Положению. Список типов разделов счета депо Банка в Депозитарии, на которые могут быть переведены ценные бумаги из раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии по инициативе Банка, публикуется в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.”.

Банк России _____ Банк _____

1.5. Дополнить пунктом 3.3¹ следующего содержания:

“3.3¹. Направляемое Банком или уполномоченным им лицом поручение депо, предусмотренное абзацем первым пункта 10.1 приложения 6 к Положению, должно быть заполнено в соответствии с порядком, установленным Депозитарием, иметь период исполнения два дня и содержать код раздела “Блокировано Банком России” счета депо Банка, из которого должны быть списаны ценные бумаги, код раздела счета депо Банка, на который должны быть зачислены ценные бумаги, а также содержать указание количества ценных бумаг каждого выпуска, которые должны быть переведены.”.

1.6. В подпункте 3.6.2 пункта 3.6 слова “на 1 рабочий день” заменить словами “на 1 календарный день”.

1.7. Подпункт 4.3.2 пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3.2. направлять в Депозитарий поручения депо в целях осуществления переводов ценных бумаг, предусмотренных Доверенностью;”.

1.8. В пункте 5.1 слова “реализации принятых в залог ценных бумаг” заменить словами “обращения взыскания на принятые в залог ценные бумаги”.

1.9. В пункте 5.5 слова “в указанных в пп. 4.3.2 настоящего Договора разделах счета депо Банка” заменить словами “в разделах счета депо Банка, открытого в Депозитарии, оператором которых является Банк России”.

1.10. Пункт 5.7 признать утратившим силу.

1.11. Пункты 5.10 — 5.12 изложить в следующей редакции:

“5.10. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) в срок Банком обязательств по кредиту Банка России Банк России вправе:

5.10.1. производить (продолжать) списание денежных средств в объеме требований Банка России по кредиту Банка России с банковских счетов Банка без распоряжения Банка на основании инкассовых поручений Банка России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.10.2. обратиться взыскание на предмет залога без обращения в суд путем:

продажи всех или части ценных бумаг, являющихся предметом залога по соответствующему кредиту Банка России, на торгах (если ценные бумаги обращаются на фондовой бирже или через организатора торговли — на торгах фондовой биржи или организатора торговли) или по договору комиссии, заключенному между Банком России и комиссионером, по цене не ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, на дату продажи;

приобретения у Банка (оставления за Банком России) всех или части ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту Банка России, по цене, равной рыночной стоимости ценных бумаг, определенной в порядке, установленном Банком России для расчета рыночной стоимости обеспечения по кредитам Банка России, на дату приобретения, с зачетом в счет цены приобретения требований по соответствующему кредиту Банка России без проведения торгов по продаже предмета залога или в случае невозможности продажи указанных ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту Банка России, по цене, указанной в абзаце втором настоящего подпункта, в количестве, достаточном для удовлетворения требований Банка России по соответствующему кредиту Банка России в полном объеме, в течение двух дней, в которые Банк России выставлял заявку на продажу (проводил торги по продаже) соответствующих ценных бумаг.

5.11. Если ценные бумаги обращаются на нескольких фондовых биржах (через нескольких организаторов торговли), Банк России вправе по своему усмотрению выбрать фондовую биржу (организатора торговли) для продажи ценных бумаг в порядке, предусмотренном пунктом 5.10 настоящего договора.

5.12. В целях продажи ценных бумаг Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” или “Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России” в раздел “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России” или “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России.”.

1.12. Пункт 5.15 признать утратившим силу.

1.13. Пункт 5.16 изложить в следующей редакции:

“5.16. Если покупная цена за приобретенные (оставленные Банком России за собой) в соответствии с пунктом 5.10 настоящего договора ценные бумаги превышает объем требований Банка России к Банку по соответствующему кредиту Банка России, Банк России перечисляет сумму превышения Банку в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 5.14 настоящего договора.”.

1.14. Пункт 5.17 изложить в следующей редакции:

“5.17. Не позднее следующего рабочего дня после дня погашения требований Банка России по кредиту Банка России Банк России на основании платежного поручения перечисляет излишне поступившие в погашение требований Банка России денежные средства на основной счет Банка.

При этом Банк России прекращает дальнейшее обращение взыскания на предмет залога и в течение двух рабочих дней направляет поручение депо Депозитарию на перевод части предмета залога, на которую не было обращено взыскание, из раздела “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных под ломбардные кредиты Банка России” или “Блокировано для торгов по реализации ценных бумаг, заложенных по кредитам овернайт Банка России”:

в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии, с которого соответствующие ценные бумаги были переведены в залог по кредиту Банка России, если в Заявке на получение ломбардного кредита или в Заявлении на участие в ломбардном кредитном аукционе не указан раздел счета депо Банка в Депозитарии, в который подлежат переводу ценные бумаги после погашения кредита Банка России;

в раздел “Блокировано Банком России” счета депо Банка в Депозитарии или в основной раздел счета депо Банка в Депозитарии, указанный в Заявлении на получение ломбардного кредита или в Заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.”.

1.15. Пункт 5.18 после слова “реализации” дополнить словами “или приобретения”.

2. Настоящее дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора, составлено в 3 экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и состоит из ___ страниц, на каждой из которых проставлены подписи уполномоченных должностных лиц Сторон. Один экземпляр передается Банку, два экземпляра хранятся в Банке России.

3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу со дня вступления в силу Указания Банка России от 11 марта 2012 года № 2790-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” или со дня подписания настоящего дополнительного соглашения Сторонами, если первое из указанных событий наступит ранее.

Уполномоченное
должностное лицо Банка России

Уполномоченное
должностное лицо Банка

(должность)

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 71 (1389)

5 ДЕКАБРЯ 2012

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

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

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

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

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