

информационные сообщения	2
аналитические материалы	3
Состояние внутреннего финансового рынка в апреле 2010 года	3
кредитные организации	17
Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 апреля 2010 года	17
Объявление о банкротстве Коммерческого “Партнербанка” (Общества с ограниченной ответственностью)	27
Сообщение о прекращении деятельности КБ Балтсоцкомбанк (ООО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к КБ “Русский ипотечный банк” (ООО)	27
Сообщение о прекращении деятельности ОАО АКБ “Волгопромбанк” и ОАО ГБ “Нижний Новгород” в связи с реорганизацией обществ в форме присоединения к ОАО “Промсвязьбанк”	28
Сообщение о прекращении деятельности ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” и ОАО АКБ “Стройвестбанк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к ОАО “УРАЛСИБ”	28
Сообщение об исключении ОАО КБ “КАМАБАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	29
Сообщение об исключении ОАО “КАМЧАТПРОМБАНК” и ОАО “Кольма-банк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с их реорганизацией	29
Сообщение об исключении АКБ “МСБ” (ОАО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов	29
ставки денежного рынка	30
Сообщения Банка России	30
Показатели ставок межбанковского рынка с 17 по 21 мая 2010 года	34
внутренний финансовый рынок	36
валютный рынок	36
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	36
Показатели биржевых торгов за период с 17 по 21 мая 2010 года	37
рынок драгоценных металлов	38
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	38
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	38
Официальное сообщение Банком России	38
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 17—21 мая 2010 года	39
официальные документы	43
Письмо Банка России от 19.05.2010 № 68-Т “О перечне сокращений, рекомендуемых при указании в расчетных документах информации об адресе”	43
Письмо Банка России от 19.05.2010 № 69-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России”	45
к 150-летию Банка России	46
Развитие монетарной системы Великого княжества Финляндского	46

ИНФОРМАЦИЯ

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

I декада мая — 9,63%

II декада мая — 9,63%

20.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 14 мая 2010 года составил 458,2 млрд. долларов США против 456,7 млрд. долларов США на 7 мая 2010 года.

20.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 17 мая 2010 года составил 4842,6 млрд. рублей против 4801,9 млрд. рублей на 11 мая 2010 года.

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

21.05.2010 г.

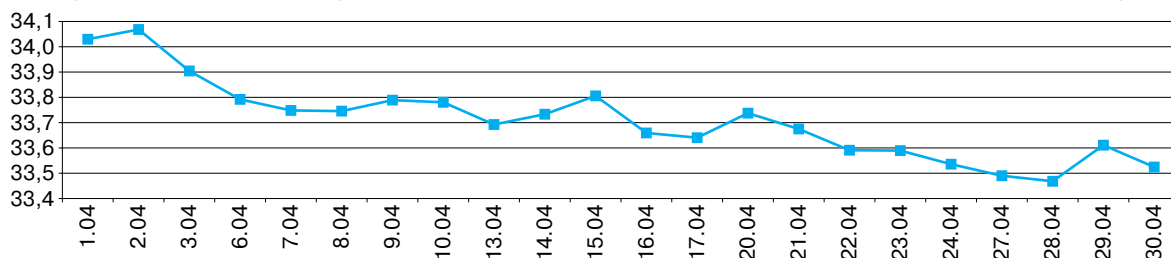
* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) – www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) – www.vtb-24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) – www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) – www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) – www.gazprombank.ru, РОСБАНК (2272) – www.rosbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) – www.alfabank.ru, УРАЛСИБ (2275) – www.bankuralsib.ru, МДМ БАНК (323) – www.mdm.ru (mdm.ru), ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) – www.psbank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах.

СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В АПРЕЛЕ 2010 ГОДА

Валютный рынок

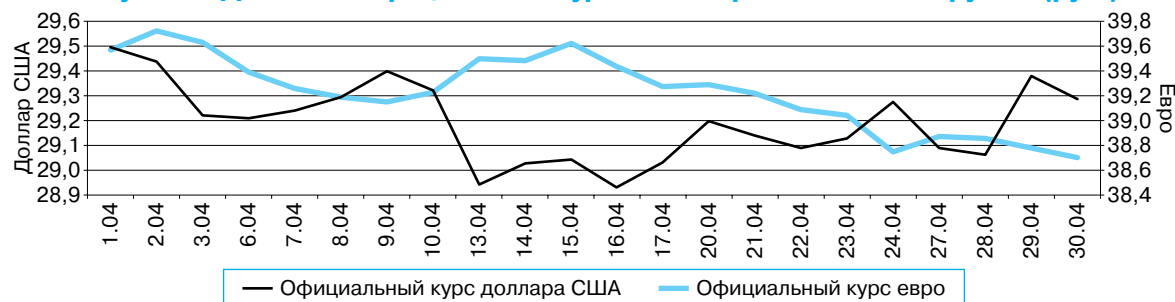
В апреле в условиях сохранения благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры продолжилось укрепление рубля к бивалютной корзине. Объем операций Банка России по покупке иностранной валюты оставался значительным. По итогам месяца объем международных резервов Российской Федерации увеличился на 3,1% и на 1 мая 2010 г. составил 460,7 млрд. долл. США.

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



В первой половине апреля преобладало снижение курсов доллара США и евро к рублю, затем курс американской валюты незначительно повысился, а курс евро продолжал снижаться. По итогам месяца официальный курс доллара США к рублю понизился на 1,2% (до 29,1537 руб. за доллар США на 1.05.2010), курс евро к рублю — на 2,2% (до 38,6986 руб. за евро на ту же дату).

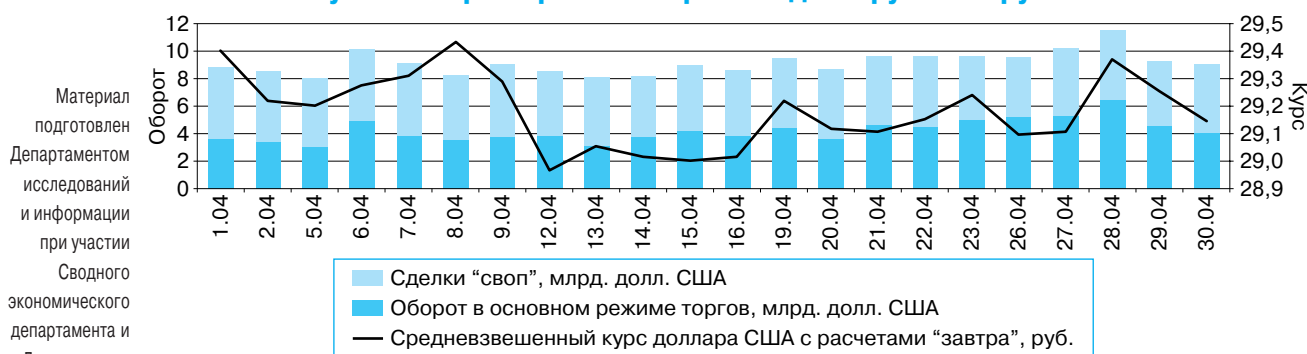
Рисунок 2. Динамика официальных курсов иностранных валют к рублю (руб.)



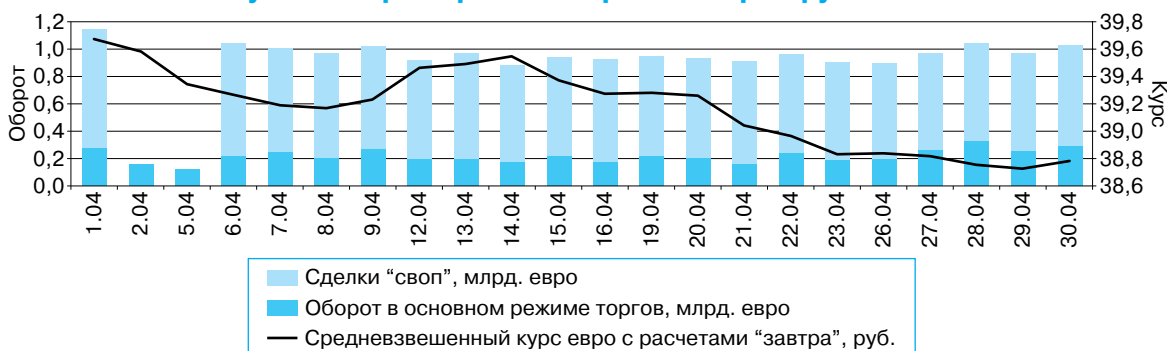
В апреле при сохранении активности участников внутреннего валютного рынка в целом на уровне предыдущего месяца отмечалось сокращение оборотов по операциям рубль/евро как на биржевом, так и на внебиржевом сегменте валютного рынка.

Средний дневной оборот торгов по операциям рубль/доллар США на ЕТС в апреле по сравнению с мартом возрос на 1,8% — до 9,1 млрд. долл. США. Доля операций “своп” в структуре биржевого оборота по валютной паре рубль/доллар США увеличилась до 53% против 51% в предыдущем месяце.

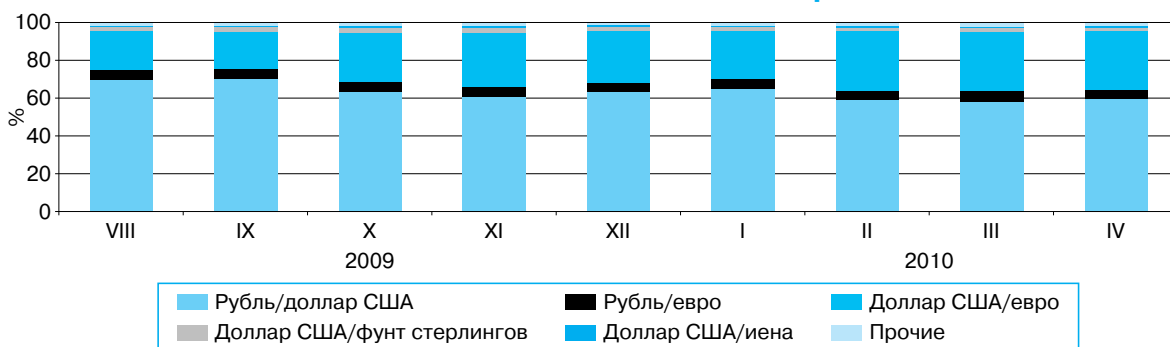
Рисунок 3. Характеристики торгов по доллару США к рублю на ЕТС



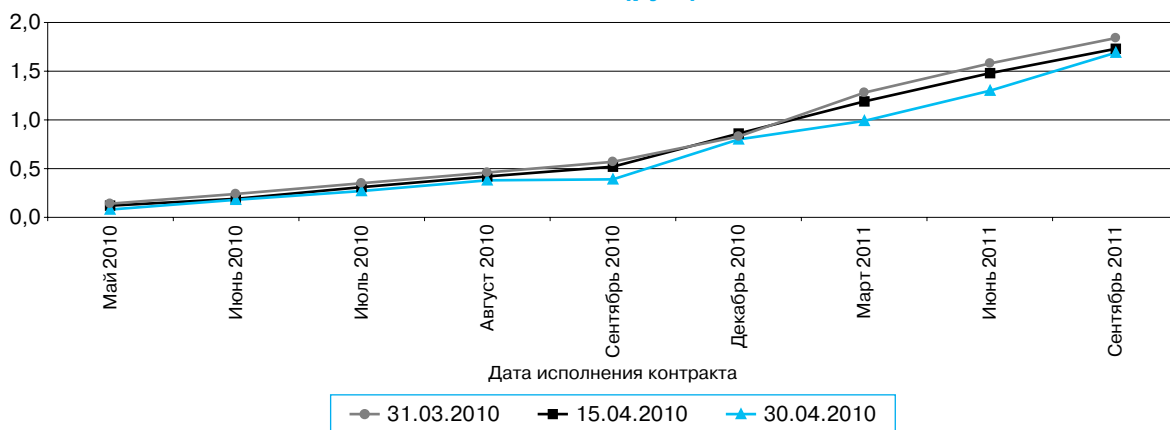
Средний дневной биржевой оборот по операциям рубль/евро в апреле сократился на 14,8%, составив 0,9 млрд. евро. Доля сделок “своп” в структуре биржевого оборота по данной валютной паре уменьшилась с 79 до 75%.

Рисунок 4. Характеристики торгов по евро к рублю на ЕТС

Общий средний дневной оборот межбанковских биржевых и внебиржевых кассовых конверсионных операций по всем валютным парам в пересчете на доллары США в апреле увеличился на 1,5%, составив 52,2 млрд. долл. США. Средний дневной оборот по операциям рубль/доллар США возрос на 3,7% (до 31,2 млрд. долл. США). Средний дневной оборот по операциям доллар США/евро увеличился на 1,7% (до 16,4 млрд. долл. США), а по операциям рубль/евро — сократился на 16,3% (до 2,3 млрд. в долларовом эквиваленте).

Рисунок 5. Структура среднего дневного оборота межбанковского кассового валютного рынка

На ММВБ в последний день месяца котировки срочных контрактов на доллар США с исполнением 15.05.2010 составляли 29,22 руб. за доллар, с исполнением 15.07.2010 — 29,42 руб. за доллар, с исполнением 15.09.2010 — 29,54 руб. за доллар. Динамика спредов между фьючерсными и текущими котировками доллара США к рублю на срочном биржевом валютном рынке свидетельствует об ослаблении ожиданий его участниками роста номинального курса доллара США к рублю в ближайшей перспективе.

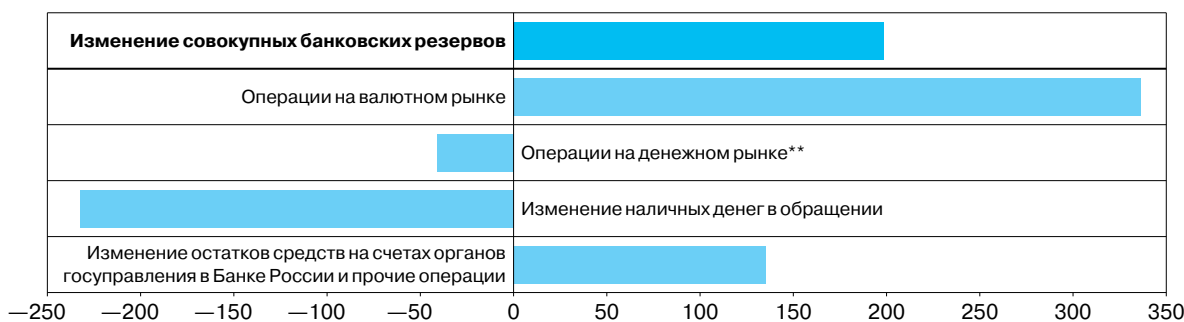
Рисунок 6. Фьючерсные спреды по контрактам на курс доллара США к рублю на ММВБ (руб.)

Денежный рынок

В целях повышения доступности кредитных ресурсов для экономических субъектов на фоне снижения инфляции Банк России с 30.04.2010 осуществил очередное понижение процентных ставок по своим операциям (на 0,25 процентного пункта). Ставка рефинансирования была снижена с 8,25 до 8,0% годовых.

За апрель совокупные безналичные банковские резервы (включающие средства кредитных организаций на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России, а также в облигациях Банка России) возросли примерно на 200 млрд. руб. и на 1.05.2010 составили 2151,4 млрд. рублей. Средний дневной объем совокупных банковских резервов увеличился с 1870,1 млрд. руб. в марте до 2114,1 млрд. руб. в апреле¹.

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



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

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

Остатки средств кредитных организаций на депозитных счетах возросли с 469,6 млрд. руб. на 1.04.2010 до 576,7 млрд. руб. на 1.05.2010, однако их средние дневные значения снизились с 636,3 млрд. руб. в марте до 628,9 млрд. руб. в апреле. В структуре обязательств Банка России по депозитам кредитных организаций преобладали средства, размещенные на условиях “одна неделя” и “спот-неделя”. Фиксированные ставки по депозитным операциям с 30.04.2010 были снижены: с 2,75 до 2,5% годовых на условия “овернайт”; с 3,0 до 2,75% годовых на условиях “том-некст”, “спот-некст” и “до востребования”; с 3,5 до 3,25% годовых на условиях “одна неделя” и “спот-неделя”.

Обязательства Банка России перед кредитными организациями по ОБР по текущей рыночной стоимости увеличились с 735,9 млрд. руб. на 1.04.2010 до 836,8 млрд. руб. на 1.05.2010. В апреле на четырех состоявшихся аукционах по размещению ОБР выпуска № 4-13-21BR1-0 общий объем продаж составил 104,9 млрд. руб. по рыночной стоимости.

Таблица 1. Аукционы по размещению ОБР

Дата аукциона	Регистрационный номер выпуска	Предложение по номинальной стоимости, млн. руб.	Спрос по рыночной стоимости, млн. руб.	Размещение по рыночной стоимости, млн. руб.	Доходность по цене отсечения, % годовых	Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	Дата выкупа
1.04.2010	4-13-21BR1-0	100 000	128 396,53	95 015,11	4,53	4,51	15.09.2010
8.04.2010	4-13-21BR1-0	25 000	13 758,31	1 592,18	4,44	4,41	15.09.2010
15.04.2010	4-13-21BR1-0	25 000	18 762,53	7 583,58	4,43	4,36	15.09.2010
29.04.2010	4-13-21BR1-0	10 000	4 093,71	747,55	4,40	4,28	15.09.2010

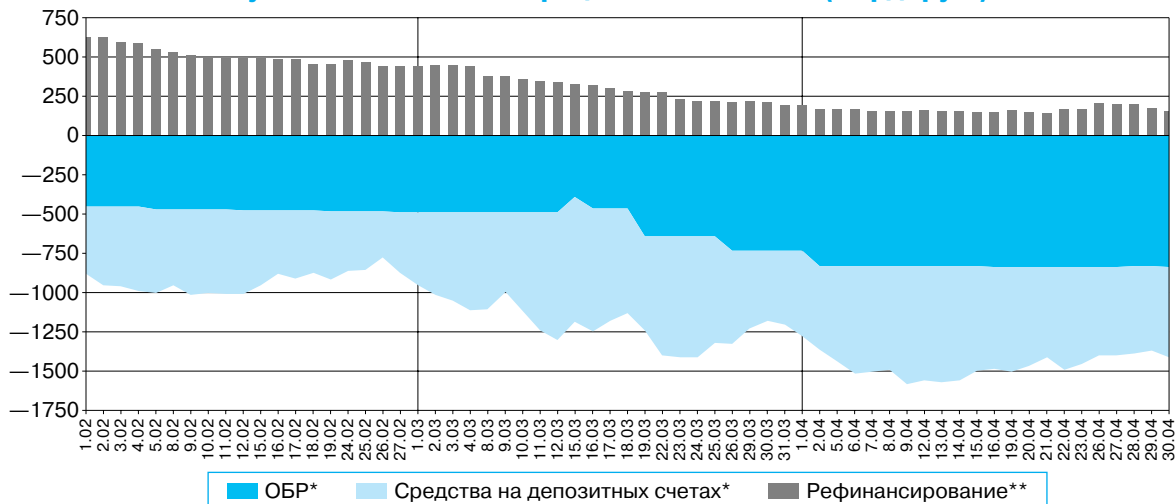
Средства кредитных организаций на счетах обязательных резервов в Банке России за месяц увеличились и на 1.05.2010 составили 183,1 млрд. рублей. Коэффициент для расчета усредняемых обязательных резервов был равен 0,6, а их объем, поддерживаемый кредитными организациями на корсчетах в Банке России в период с 10.04.2010 по 10.05.2010, — 185,6 млрд. руб. (в период с 10.03.2010 по 10.04.2010 — 197,1 млрд. руб.).

Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам рефинансирования за месяц снизились примерно на 40 млрд. руб. и на 1.05.2010 составили около 140 млрд. рублей. Средний дневной объем этих требований сократился с приблизительно 300 млрд. руб.

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

в марте до 150 млрд. руб. в апреле. В их структуре доля кредитов без обеспечения составила 40,9%, доля кредитов под “нерыночные” активы или поручительства — 38,3%, доля операций РЕПО — 13,0% (в марте — 25,6; 52,6 и 17,1% соответственно).

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



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

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

Объем предоставленных кредитов без обеспечения в апреле составил 13,8 млрд. руб. (в марте — 18,7 млрд. руб.)². При этом на срок 5 недель было предоставлено 95,3%, а на срок 3 месяца — 4,7% от общего объема этих кредитов. Объем предоставленных кредитов под “нерыночные” активы или поручительства сократился с 67,7 млрд. руб. в марте до 45,2 млрд. руб. в апреле. Фиксированные ставки по кредитам под “нерыночные” активы или поручительства в апреле равнялись 7,25% годовых на срок до 90 дней, 7,75% годовых на срок от 91 до 180 дней и 8,25% годовых на срок от 181 до 365 дней. С 30.04.2010 ставки были снижены на 0,25 процентного пункта, а операции на срок от 181 до 365 дней приостановлены.

Средний дневной объем требований Банка России к кредитным организациям по всем операциям прямого РЕПО сократился с 51,8 млрд. руб. в марте до 20,1 млрд. руб. в апреле, а общий объем операций — с 346,2 до 314,3 млрд. руб. соответственно. В ходе проведенных аукционов было предоставлено 296,0 млрд. руб. на срок 1 день и 15,6 млрд. руб. на срок 7 дней (в марте — 182,3 и 158,8 млрд. руб. соответственно). Объем заключенных с кредитными организациями сделок прямого РЕПО по фиксированной ставке на срок 1 день составил 2,6 млрд. руб. (в марте — 5,1 млрд. руб.). В апреле минимальные ставки на аукционах прямого РЕПО на сроки до 1 недели составляли 5,5% годовых, а фиксированные ставки на те же сроки — 7,25% годовых. С 30.04.2010 ставки были снижены до 5,25 и 7,0% годовых соответственно.

Рисунок 9. Операции прямого РЕПО с Банком России

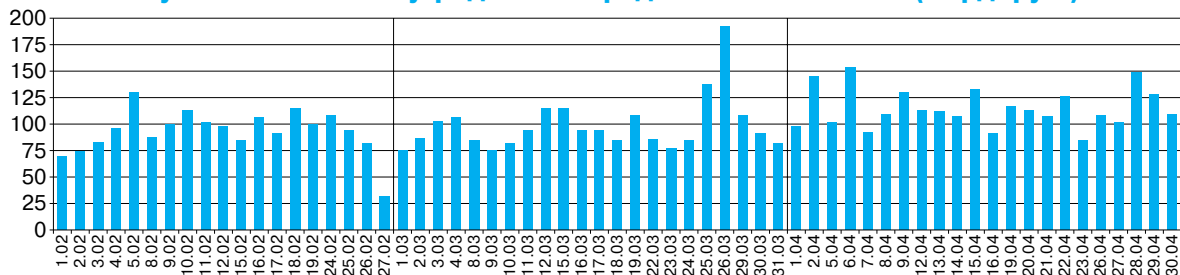


² В соответствии с датой предоставления кредита.

Средние дневные требования Банка России к кредитным организациям по ломбардным кредитам в рассматриваемый период снизились до 11,2 млрд. руб., а объем операций по предоставлению этих кредитов — до 7,9 млрд. руб. (в марте — 13,0 и 10,3 млрд. руб. соответственно). В апреле минимальные ставки на аукционах на срок 2 недели равнялись 5,5% годовых, на срок 3 месяца — 7,0% годовых, фиксированные ставки — 7,25% годовых. С 30.04.2010 ставки по ломбардным кредитам были снижены на 0,25 процентного пункта. Кроме того, Банк России ввел ломбардные кредитные аукционы на срок 1 неделя с минимальной ставкой 5,25% годовых и отменил ломбардные кредитные аукционы на срок 2 недели.

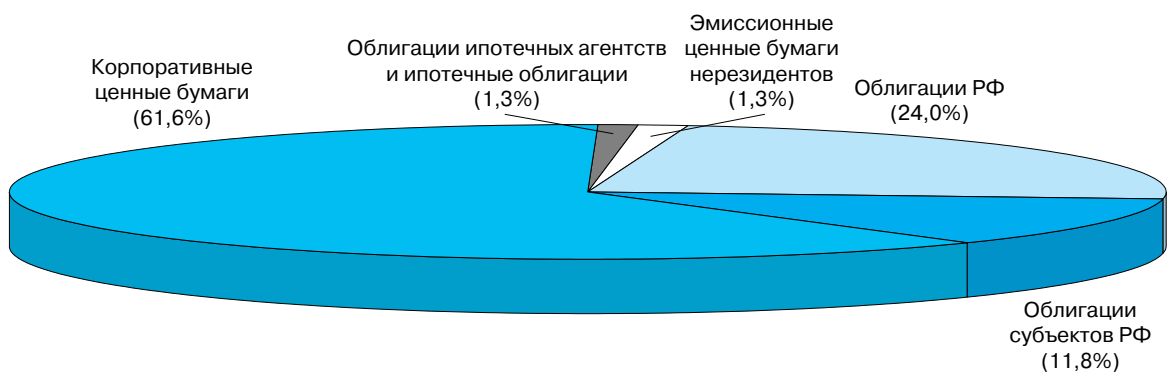
Объем операций Банка России по предоставлению внутрисдневных кредитов в апреле составил 2,5 трлн. руб., кредитов овернайт — 17,1 млрд. руб. (в марте — 2,2 трлн. руб. и 27,5 млрд. руб. соответственно).

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



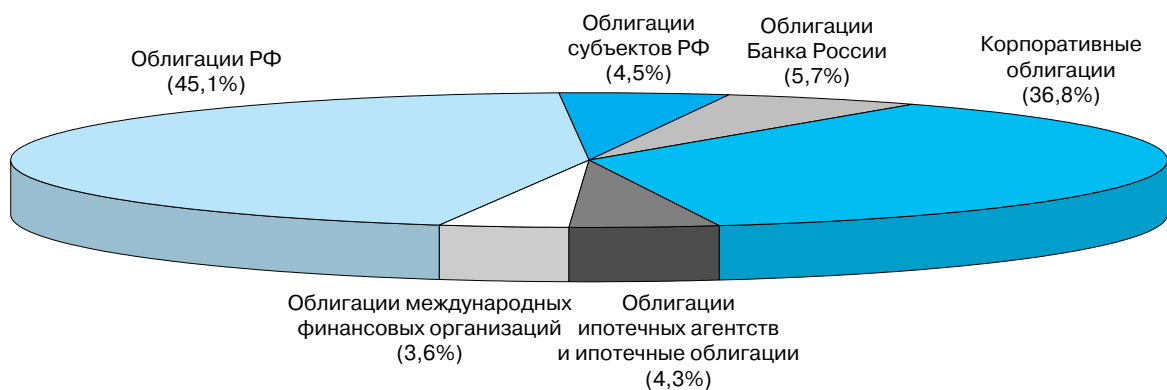
В апреле в структуре ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО продолжали преобладать корпоративные ценные бумаги, а в структуре обеспечения по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России № 236-П (внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты), наибольшая доля по-прежнему приходилась на государственные облигации.

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



* Рассчитано по предварительным данным.

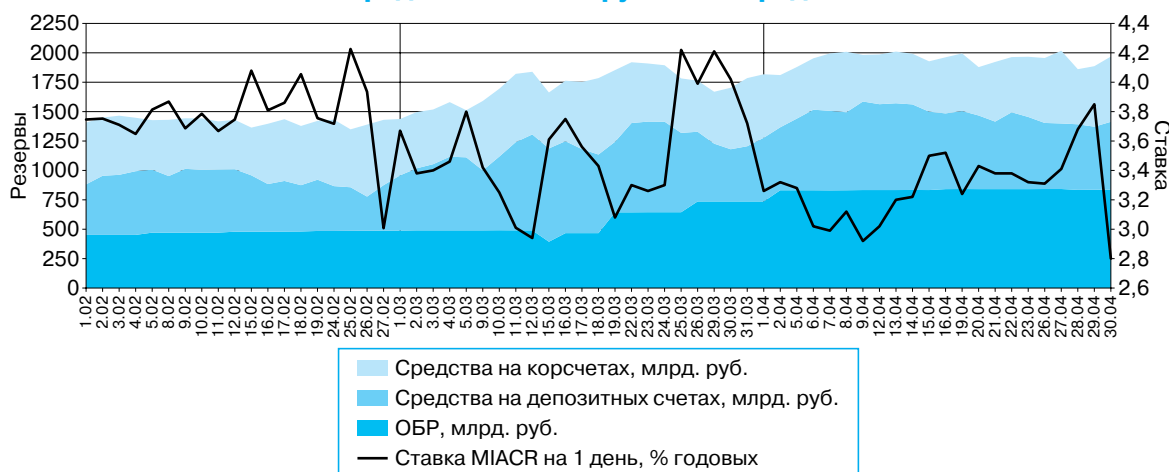
Рисунок 12. Структура ценных бумаг, переданных кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России* в апреле 2010 года



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

Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России сократились с 579,5 млрд. руб. на 1.04.2010 до 554,8 млрд. руб. на 1.05.2010, а их средний дневной объем — с 513,8 млрд. руб. в марте до 480,2 млрд. руб. в апреле.

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



* Остатки средств на конец дня.

В апреле на рынке межбанковских кредитов (МБК) продолжилось снижение уровня рублевых ставок и уменьшение их волатильности. Этому способствовали относительно высокий уровень ликвидных рублевых средств банков, номинальное укрепление рубля по отношению к ведущим мировым валютам, снижение в конце марта Банком России ставки рефинансирования и ставок по ряду своих операций.

На протяжении большей части месяца ставка МІАСР по однодневным МБК в рублях изменялась в сравнительно узком диапазоне — от 2,9 до 3,5% годовых. Лишь в конце месяца в период проведения обязательных платежей банками и их клиентами данный показатель повысился, достигнув 29 апреля максимального за месяц значения — 3,9% годовых (против 4,2% годовых в марте). Среднемесячное значение ставки МІАСР по однодневным рублевым МБК в апреле составило 3,3% годовых, понизившись по сравнению с предыдущим месяцем (3,6% годовых).

В сегменте рублевых межбанковских кредитов на более длительные сроки ставки также преимущественно понизились. Среднемесячная ставка МІАСР по кредитам на срок 2—7 дней снизилась с 3,7% годовых в марте до 3,3% годовых в апреле, на срок 31—90 дней — с 7,0 до 4,3% годовых и на срок 91—180 дней — с 5,4 до 4,6% годовых. Среднемесячная ставка на срок 8—30 дней не претерпела существенных изменений.

В апреле ставки валютных МБК, размещаемых российскими банками, как и в предшествующие месяцы, определялись прежде всего конъюнктурой мирового денежного рынка. Среднемесячная ставка МІАСР по однодневным МБК в долларах США составила 0,23% годовых, повысившись по сравнению с предыдущим месяцем (0,18% годовых).

Доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных рублевых МБК по состоянию на 1.04.2010 составила 0,11% против 0,12% на начало предшествующего месяца.

Рынок ОФЗ

В рассматриваемый период Минфин России продолжал укрупнять объемы последних выпущенных в обращение выпусков государственных ценных бумаг. На вторичном рынке были проведены два аукциона по доразмещению двух выпусков ОФЗ-ПД срочностью 2,3 и 2,8 года. Суммарный объем размещения составил 3,7 млрд. руб. по номиналу против 15,1 млрд. руб. в марте.

В апреле в соответствии с платежным графиком эмитент выплатил купонный доход по 7 выпускам ОФЗ на сумму 5,9 млрд. рублей. По итогам месяца номинальный рыночный портфель гособлигаций возрос на 0,3% — до 1490,9 млрд. рублей. Дюрация рыночного портфеля ОФЗ снизилась на 9 дней и на конец апреля составила 4,4 года.

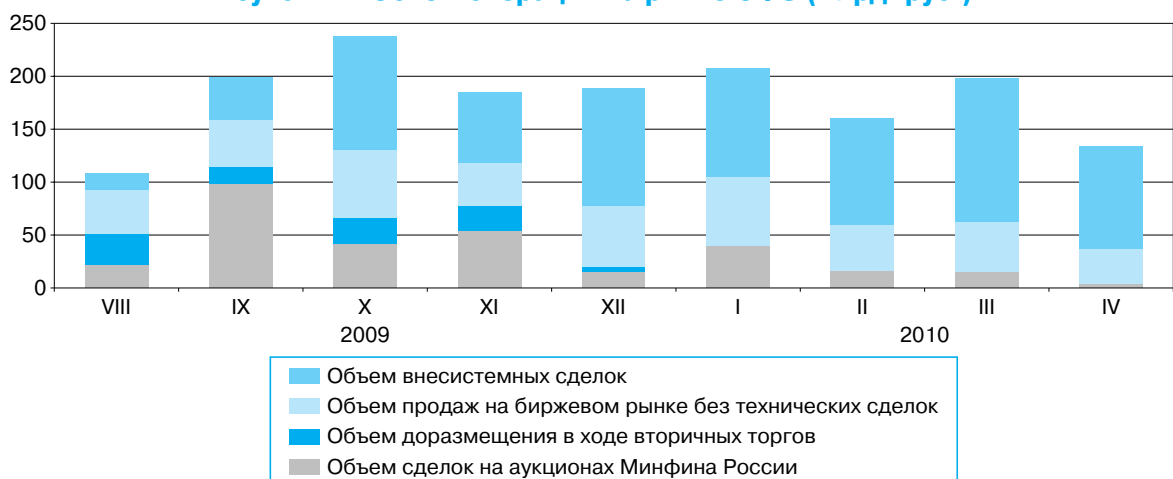
На вторичном рынке стоимостный объем спроса на облигации (в основном режиме торгов) незначительно уменьшился при некотором увеличении объема предложения ОФЗ. Объем сделок, заключенных в основном режиме торгов (без технических сделок), сократился относительно марта на 31% (до 33,2 млрд. руб.), во внесистемном режиме — на 28% (до 96,6 млрд.

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

Параметры выпусков		
Дата аукциона	14.04.2010	21.04.2010
Номер выпуска	25072	25073
Объем предложения, млрд. руб.	6,0	11,1
Срок обращения, дней	1 015	833
Дата погашения	23.01.2013	1.08.2012
Результаты аукционов		
Объем спроса по номиналу, млрд. руб.	5,12	5,51
Объем спроса по рыночной стоимости, млрд. руб.	5,36	5,69
Объем размещения по номиналу, млрд. руб.	2,04	1,71
Объем выручки, млрд. руб.	2,13	1,77
Цена отсечения, % от номинала	103,13	101,95
Средневзвешенная цена, % от номинала	103,16	102,03
Доходность по цене отсечения, % годовых	5,99	6,00
Доходность по средневзвешенной цене, % годовых	5,98	5,97
Премия/дисконт к доходности выпуска на вторичном рынке, базисных пунктов	1	1

руб.) по фактической стоимости. В основном режиме торгов сделки заключались преимущественно с ОФЗ срочностью от 1 года до 3 лет, во внесистемном режиме торгов — с облигациями сроком от 4 до 5 лет.

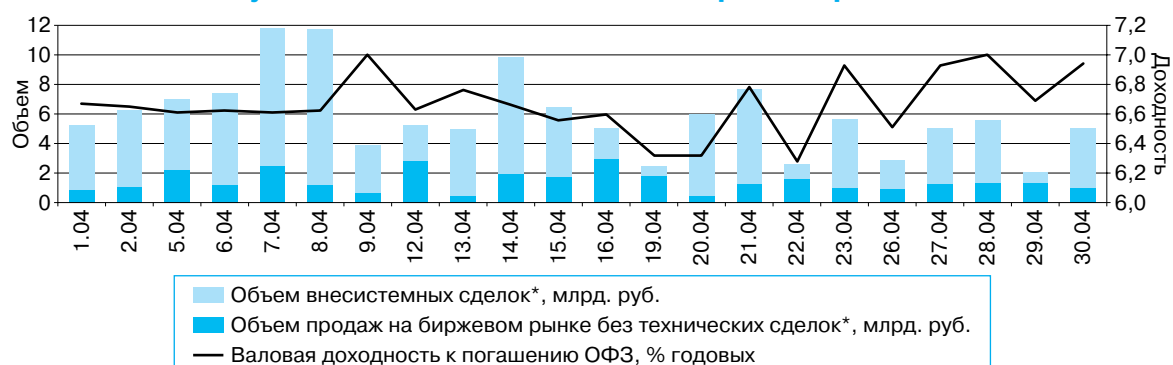
Рисунок 14. Объем операций на рынке ОФЗ (млрд. руб.)*



* По фактической стоимости.

Средняя за месяц валовая доходность ОФЗ снизилась в апреле по сравнению с предыдущим месяцем на 19 базисных пунктов — до 6,67% годовых. Размах колебаний доходности ОФЗ в анализируемый период составил 72 базисных пункта (в марте — 111 базисных пунктов).

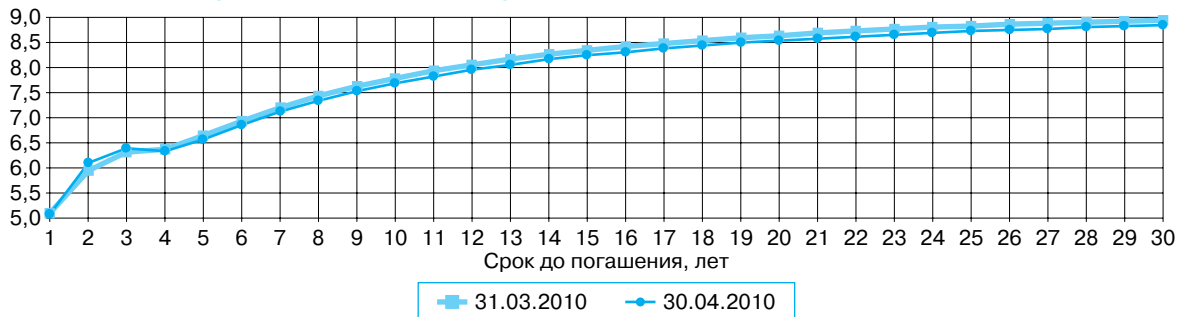
Рисунок 15. Основные показатели вторичного рынка ОФЗ



* По фактической стоимости.

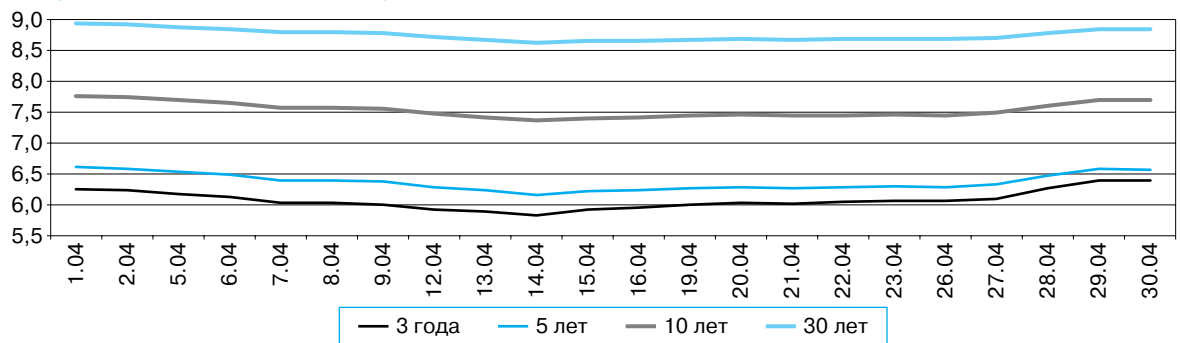
Кривая бескупонной доходности ОФЗ на конец анализируемого периода была возрастающей на участках до 3 лет и свыше 4 лет, убывающей на участке от 3 до 4 лет. Кривая бескупонной доходности на участке от 2 до 3 лет сдвинулась вверх, а по остальным срокам — вниз.

Рисунок 16. Кривая бескупонной доходности ОФЗ (% годовых)



По итогам апреля бескупонная доходность ОФЗ срочностью 3 года повысилась на 8 базисных пунктов. По базовым срокам 5; 10 и 30 лет по итогам месяца бескупонная доходность ОФЗ понизилась на 7; 10 и 11 базисных пунктов соответственно.

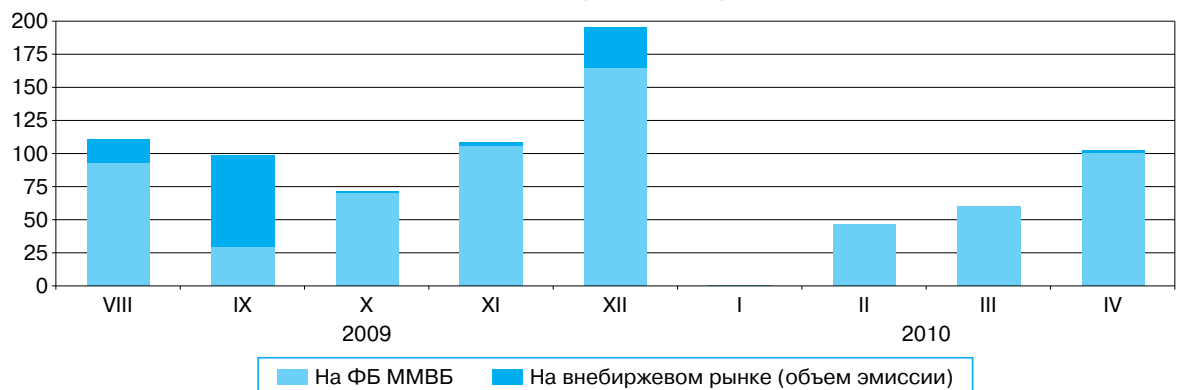
Рисунок 17. Динамика бескупонной доходности ОФЗ на различные сроки (% годовых)



Рынок корпоративных ценных бумаг

Рынок корпоративных облигаций. На рынке корпоративных облигаций в апреле существенно повысилась активность участников на первичном рынке и сократились объемы вторичных торгов. На ФБ ММВБ в рассматриваемый период состоялось размещение 17 новых выпусков корпоративных облигаций (в марте — 14 новых выпусков). Суммарный объем размещения инструментов на ФБ ММВБ увеличился по сравнению с мартом в 1,7 раза, составив 100,8 млрд. руб. по номиналу. На внебиржевом рынке в апреле было размещено 2 выпуска корпоративных облигаций суммарным объемом эмиссии 1,4 млрд. рублей.

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



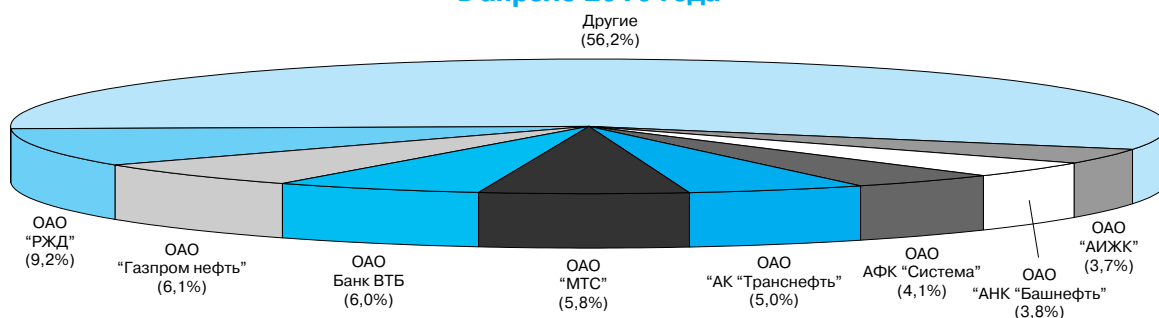
По данным информационного агентства “Сбондс.ру”, в апреле осуществлено погашение 20 выпусков корпоративных облигаций суммарным объемом 20,1 млрд. рублей. По итогам месяца объем портфеля обращающихся корпоративных облигаций увеличился на 1,8%, составив на конец апреля 2646,4 млрд. руб. по номиналу.

В апреле количество дефолтов на рынке корпоративных облигаций продолжало уменьшаться. По данным информационного агентства “Сбондс.ру”, в анализируемый период по корпоративным облигациям эмитентов второго и третьего эшелонов было зафиксировано 13 дефолтов и 12 технических дефолтов.

Активность участников рынка корпоративных облигаций на вторичных торгах в рассматриваемый период снизилась. Стоимостный объем предложения корпоративных облигаций по-прежнему превосходил стоимостный объем спроса при уменьшении обоих показателей по сравнению с мартом. Суммарный и средний дневной показатели оборота торгов на вторичном рынке корпоративных облигаций на ФБ ММВБ в апреле уменьшились по сравнению с предшествующим месяцем на 26,0% — до 423,6 и 19,3 млрд. руб. соответственно.

На вторичных торгах корпоративными облигациями на ФБ ММВБ наибольшие объемы операций приходились на облигации кредитных организаций, нефтегазового сектора, финансовых компаний, предприятий металлургии и железнодорожного транспорта. Доля корпоративных облигаций 8 ведущих эмитентов в апреле сократилась до 43,8% (в марте она составляла 45,0%) суммарного торгового оборота.

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



В апреле динамика доходности наиболее ликвидных корпоративных облигаций (рассчитывается информационным агентством “Сбондс.ру” по группе эмитентов) была неоднородной. В первой половине апреля доходность преимущественно снижалась, во второй половине месяца — повышалась. Диапазон колебаний доходности корпоративных облигаций сузился и составил от 7,82 до 8,34% годовых (в марте — от 7,91 до 9,23% годовых). Средняя за месяц доходность корпоративных облигаций по сравнению с мартом понизилась на 32 базисных пункта, составив 7,98% годовых.

Рисунок 20. Показатели вторичного рынка корпоративных облигаций



* По данным информационного агентства “Сбондс.ру”.

Рынок акций. В первой половине апреля ситуация на российском рынке акций характеризовалась продолжением тенденции к росту котировок ценных бумаг. Во второй половине месяца она заметно ухудшилась из-за снижения цен на мировом фондовом рынке и усиления финансовой нестабильности в ряде европейских стран. В этот период нерезиденты активизировали вывод средств с внутреннего рынка акций, что вызвало существенное понижение котиро-

вок российских инструментов. На конец апреля по отношению к концу марта индекс ММВБ понизился на 1,0% — до 1436,04 пункта, диапазон его колебаний в анализируемый период составлял 1430,28—1530,93 пункта. Индекс РТС почти не изменился, составив 1572,84 пункта. В течение месяца индекс РТС варьировался от 1563,10 до 1676,27 пункта. Прирост индекса АДР (ГДР) на российские акции на Лондонской фондовой бирже за апрель был равен 0,2%.

Рисунок 21. Динамика индекса ММВБ и объемов вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ

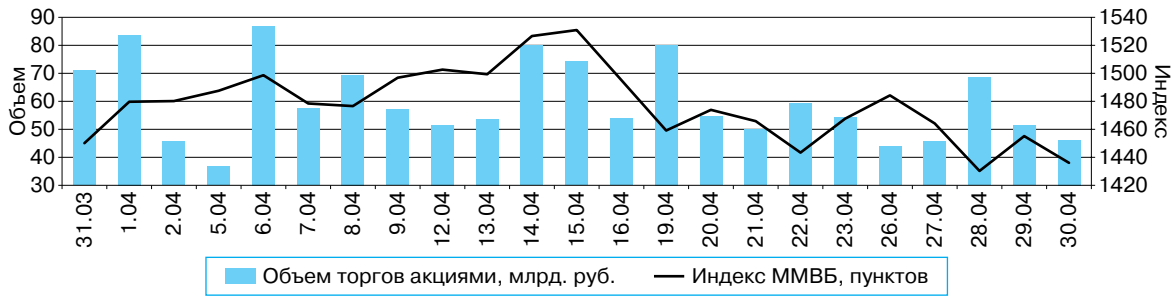
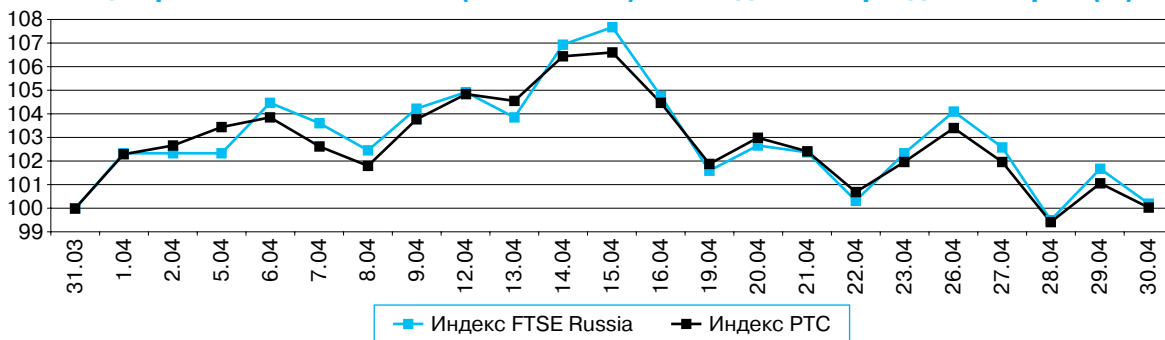


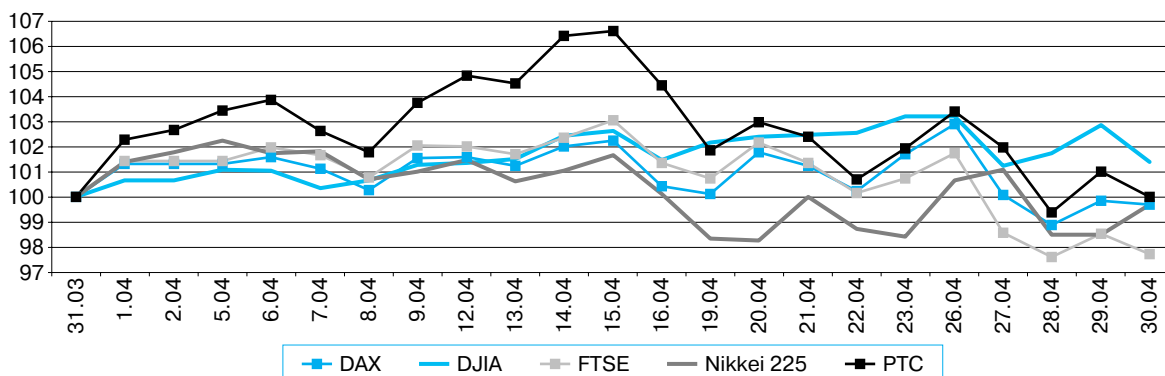
Рисунок 22. Темпы изменения индекса РТС и индекса депозитарных расписок на акции российских компаний (FTSE Russia) на Лондонской фондовой бирже (%)*



* За 100% приняты значения индексов на 31.03.2010.

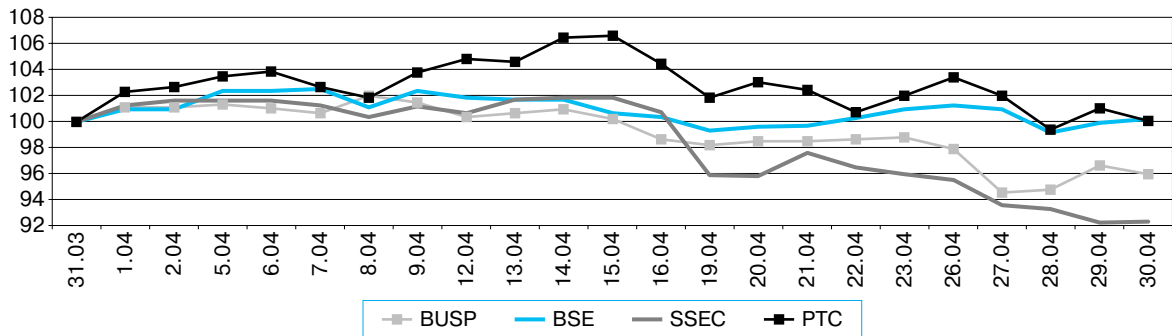
По итогам апреля фондовые индексы большинства стран с развитыми и формирующимися рынками понизились: индекс Nikkei 225 Токийской фондовой биржи (Япония) и индекс DAX Франкфуртской фондовой биржи (Германия) — на 0,3%, индекс FTSE Лондонской фондовой биржи (Соединенное Королевство) — на 2,3%. Индекс BUSP Фондовой биржи Сан-Паулу (Бразилия) снизился на 4,0%, индекс SSEC Шанхайской фондовой биржи (Китай) — на 7,7%. Исключение составили индекс BSE Национальной биржи Индии и индустриальный индекс Dow Jones Нью-Йоркской фондовой биржи (США), повысившиеся на 0,2 и 1,4% соответственно.

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



* За 100% приняты значения индексов на 31.03.2010.

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

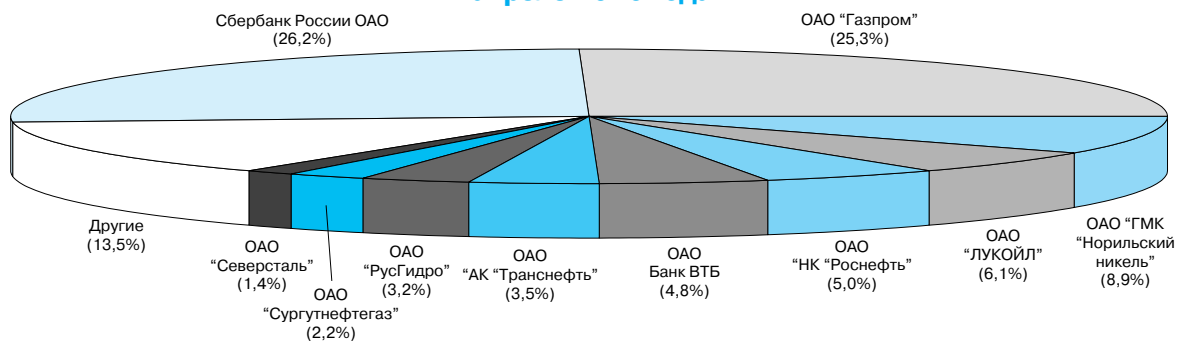


* За 100% приняты значения индексов на 31.03.2010.

Средний дневной объем вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ сократился в апреле по сравнению с предыдущим месяцем на 4,2% (до 59,3 млрд. руб.). Аналогичный показатель в РТС возрос на 1,5% (до 11,8 млрд. руб.). Капитализация рынка акций в РТС (Классический рынок) в рассматриваемый период увеличилась на 1,6%, составив 853,8 млрд. долл. США.

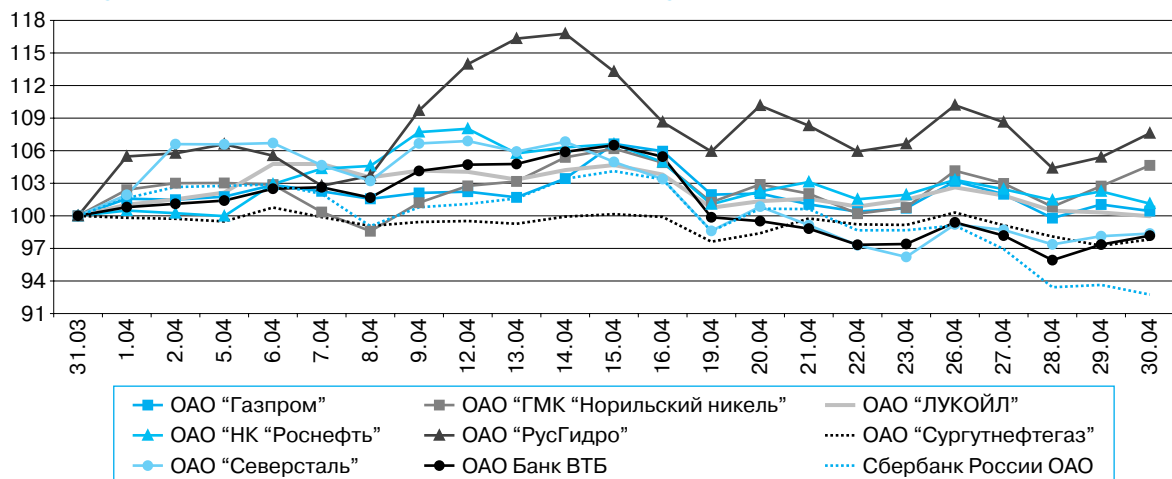
В структуре совокупных вторичных торгов на трех российских фондовых биржах (ФБ ММВБ, РТС (Классический рынок), Санкт-Петербургская биржа) в апреле основной объем операций приходился на акции 10 крупнейших сырьевых и электроэнергетических компаний, а также кредитных организаций. Доля акций этих эмитентов составила 86,5% суммарного торгового оборота.

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



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

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

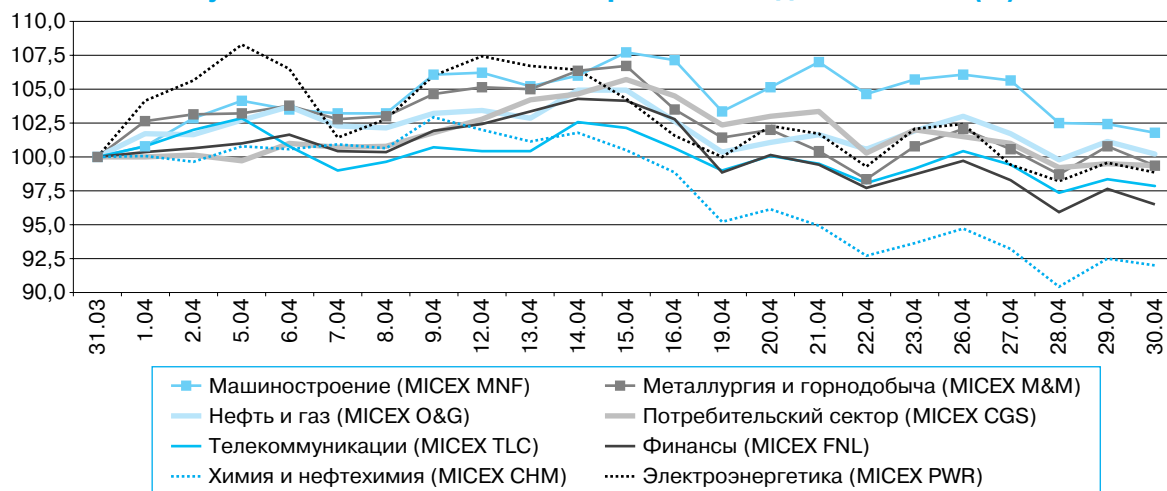


* За 100% приняты значения цен на 31.03.2010.

По итогам апреля темпы прироста котировок наиболее ликвидных обыкновенных акций на вторичных торгах ФБ ММВБ различались по знаку и величине. Акции крупнейших эмитентов банковского сектора — Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ, нефтегазового сектора — ОАО «Сургутнефтегаз», а также металлургического сектора — ОАО «Северсталь» подешевели на 1,6—7,3%. Акции других эмитентов из числа лидеров российского рынка акций по оборотам вторичных торгов подорожали на 0,4—7,6%. Темпы прироста цен акций эмитентов второго и третьего эшелонов варьировались от –31,2 до 66,1%.

По итогам апреля большинство отраслевых индексов ММВБ понизилось (на 0,6—8,0%). Индексы «Нефть и газ» и «Машиностроение», напротив, повысились (на 0,2 и 1,8% соответственно).

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



* За 100% приняты значения индексов на 31.03.2010.

Рынок производных финансовых инструментов

Неустойчивая ситуация на российском рынке акций в рассматриваемый период способствовала активизации операций в сегменте фондовых деривативов, за счет которых увеличился суммарный оборот торгов на рынке производных финансовых инструментов. В апреле по сравнению с мартом средний дневной объем торгов срочными биржевыми контрактами на ведущих российских биржах (РТС, ММВБ и ФБ ММВБ) значительно возрос. На указанных площадках суммарный объем открытых позиций по фьючерсам и опционам в стоимостном выражении на конец апреля по сравнению с концом марта также увеличился. Среднемесячные открытые позиции (в контрактах) в РТС увеличились, на ММВБ и ФБ ММВБ — сократились.

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

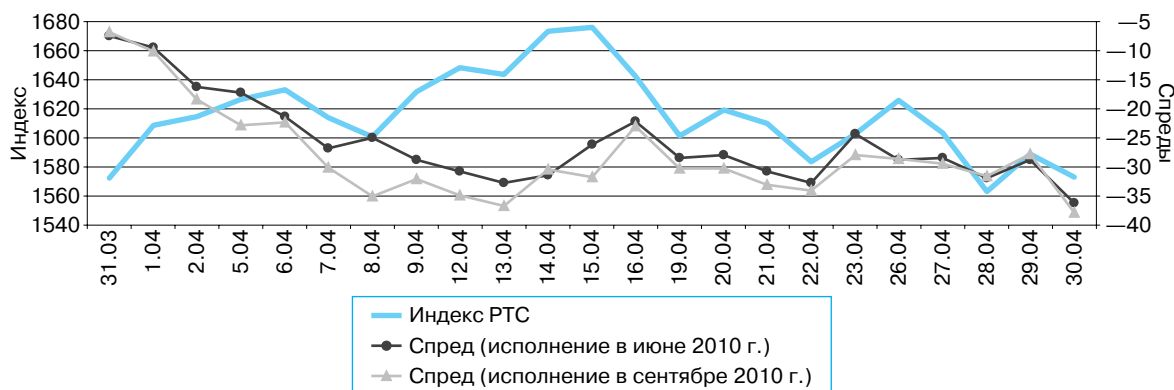
Инструмент	2009					2010			
	VIII	IX	X	XI	XII	I	II	III	IV
Фондовые фьючерсы, в т.ч.	1 004,15	1 105,19	1 792,97	1 599,67	1 262,03	1 137,47	1 699,73	1 832,89	2 040,64
на отдельные акции	195,52	252,34	319,66	231,05	188,59	129,36	183,56	210,63	197,20
на фондовые индексы	808,64	852,85	1 473,31	1 368,63	1 073,44	1 008,11	1 516,17	1 622,26	1 843,44
Валютные фьючерсы, в т.ч.	192,85	186,38	148,15	163,61	272,35	132,34	192,65	218,85	193,19
на курс доллара США к рублю	158,22	134,02	118,65	117,99	191,66	103,52	126,67	152,60	126,54
на курс евро к доллару США	32,16	47,95	25,42	40,31	73,52	26,57	61,21	60,13	62,91
на курс евро к рублю	1,85	3,24	1,63	2,15	5,81	0,66	1,87	3,48	1,51
прочие	0,63	1,17	2,46	3,16	1,36	1,59	2,91	2,64	2,23
Товарные фьючерсы	18,05	18,73	21,16	30,77	30,86	22,78	31,19	35,83	35,75
Процентные фьючерсы	0,22	0,77	1,36	2,22	2,29	0,71	0,01	0,53	0,06
Опционы, в т.ч.	46,29	70,90	72,85	79,25	49,04	39,49	56,79	68,79	83,62
фондовые	36,32	63,53	58,60	63,61	46,11	37,00	55,76	61,32	79,19
валютные	9,67	7,23	13,99	15,25	2,43	2,19	0,84	7,13	4,27
товарные	0,30	0,15	0,27	0,39	0,50	0,30	0,19	0,33	0,17
ВСЕГО	1 261,57	1 381,98	2 036,49	1 875,52	1 616,58	1 332,79	1 980,37	2 156,90	2 353,26
В т.ч. вечерняя сессия FORTS:	228,30	144,60	248,80	235,40	197,90	160,60	273,40	239,70	345,70

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

На рынке фьючерсов средний дневной объем торгов в РТС (FORTS) в апреле по сравнению с мартом увеличился на 7,4% — до 98,1 млрд. руб., объем открытых позиций на конец апреля возрос до 107,9 млрд. руб. против 91,2 млрд. руб. на конец марта.

На закрытие торгов в последний день апреля цены фьючерсных контрактов на индекс РТС с исполнением в июне 2010 г. и сентябре 2010 г. уменьшились по сравнению с концом марта на 1,8 и 2,0% соответственно. Диапазон колебаний фьючерсного спреда индекса РТС по контрактам с исполнением в июне 2010 г. значительно расширился и составил в апреле от –36 до –10 пунктов (в марте аналогичный интервал составлял от –17 до 1 пункта). Отрицательный фьючерсный спред индекса РТС, наблюдавшийся в течение всего апреля, свидетельствует об ожидании участниками рынка существенного снижения цен акций российских эмитентов в краткосрочной перспективе.

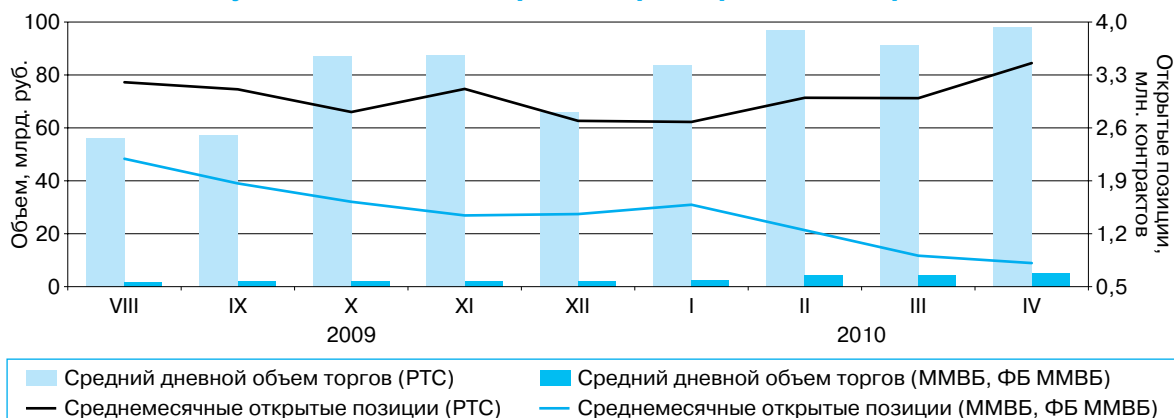
Рисунок 28. Фьючерсные спреды контрактов на индекс РТС в FORTS (пунктов)



В апреле по сравнению с мартом котировки наиболее ликвидных товарных фьючерсов возросли, фьючерсов на акции — уменьшились. Фьючерсные котировки контрактов на золото с исполнением в июне 2010 г. увеличились на 5,9%, контрактов на нефть сорта “Брент” с исполнением в мае 2010 г. — на 5,7%. Наиболее значительно по итогам месяца понизилась цена контрактов на акции банковского сектора — Сбербанка России ОАО (на 8,5%) и ОАО Банк ВТБ (на 2,8%). Фьючерсные котировки самых ликвидных акций нефтегазового сектора понизились на 0,4% (ОАО “ЛУКОЙЛ”) и на 0,1% (ОАО “Газпром”).

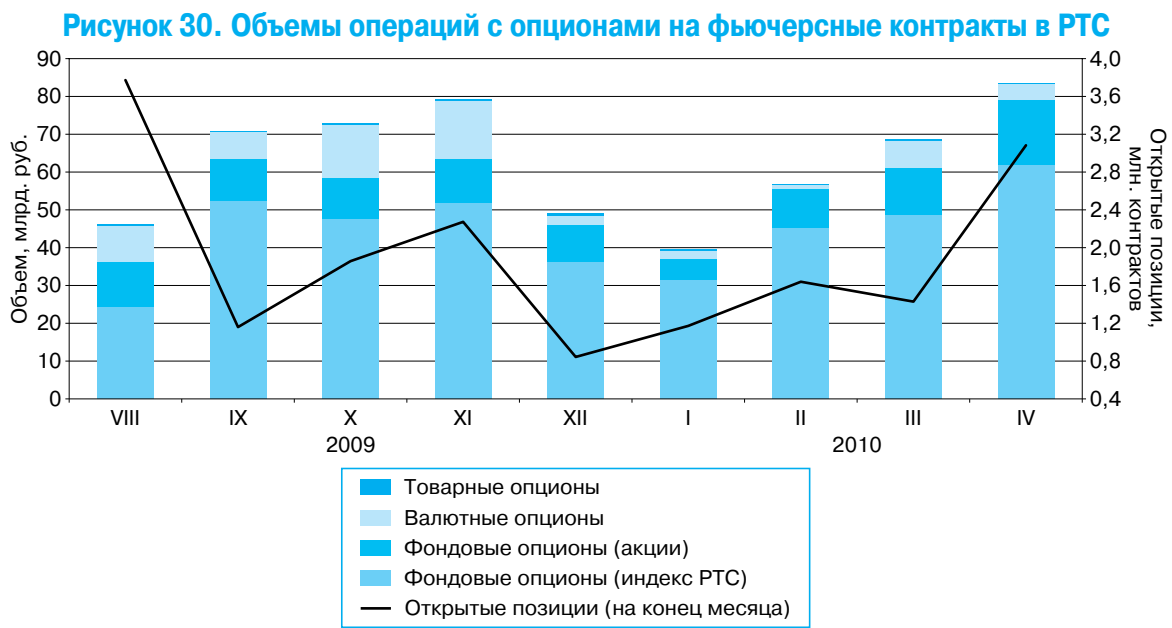
Средний дневной объем торгов фьючерсами на ММВБ и ФБ ММВБ в апреле увеличился на 15,3% — до 5,0 млрд. рублей. Суммарный объем открытых позиций по фьючерсным контрактам на этих площадках возрос с 23,4 млрд. руб. на конец марта до 24,4 млрд. руб. на конец апреля.

Рисунок 29. Объемы операций с фьючерсными контрактами



На рынке опционов средний дневной объем торгов в анализируемый период увеличился по сравнению с предыдущим месяцем на 21,6% — до 3,8 млрд. рублей. Суммарный объем открытых позиций по опционным контрактам на конец апреля существенно возрос и составил 67,3 млрд. руб. (на конец марта — 37,5 млрд. руб.).

В апреле наиболее ликвидными контрактами являлись опционы на фьючерсные контракты на индекс РТС (74% суммарного оборота торгов опционами), а также контракты на акции Сбербанка России ОАО, ОАО “Газпром” и на курс доллара США к рублю.



Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 17 по 21 мая 2010 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
17.05.2010	487,6	347,0	959,3
18.05.2010	474,5	326,1	944,9
19.05.2010	632,0	467,3	824,6
20.05.2010	516,2	340,8	766,2
21.05.2010	481,4	324,5	716,5

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

ИНФОРМАЦИЯ

о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 апреля 2010 года

По состоянию на 1 апреля 2010 года имеют лицензию на осуществление банковских операций 224 кредитные организации с участием нерезидентов.

184 кредитные организации с участием нерезидентов, или 82,1% от их общего количества, действуют в форме акционерного общества, в том числе 67, или 29,9%, — в форме ЗАО, и 40 кредитных организаций, или 17,9%, — в форме общества с ограниченной ответственностью.

115 кредитных организаций с участием нерезидентов (51,3% от их общего количества) осуществляют банковскую деятельность на основании генеральной лицензии, 108 кредитных организаций (48,2%) имеют лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, 1 кредитная организация (0,4%) имеет лицензию на осуществление банковских операций только в рублях, 188 кредитных организаций (83,9%) имеют лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 73 кредитные организации (32,6%) имеют лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующие кредитные организации с участием нерезидентов расположены в 36 субъектах Российской Федерации, в том числе 138 кредитных организаций (или 61,6% от их общего количества) находятся в г. Москве, 13 — в г. Санкт-Петербурге, 6 — в Самарской области, 5 — в Республике Татарстан, по 4 — в Новосибирской, Ростовской и Свердловской областях, по 3 — в Удмуртской Республике, Краснодарском и Приморском краях, Тюменской и Челябинской областях, по 2 — в Республике Башкортостан, в Камчатском и Пермском краях, Амурской, Астраханской, Ивановской, Калининградской, Нижегородской, Омской, Оренбургской и Ярославской областях. В 13 субъектах Российской Федерации действует по одной кредитной организации с участием нерезидентов (приложение 1).

Кроме того, 26 банков со 100-процентным участием нерезидентов имеют на территории Российской Федерации 240 филиалов. За I квартал 2010 года количество таких филиалов сократилось на 1, в том числе за счет закрытия 2 филиалов ЗАО "Райффайзенбанк" и открытия 1 нового филиала ООО "Барклайс Банк".

Совокупный зарегистрированный уставный капитал всех действующих кредитных организаций составил на 1 апреля 2010 года 1 169 037 млн. рублей и за I квартал уменьшился на 75 327 млн. рублей, или на 6,1%.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1 апреля 2010 года составила 305 594,7 млн. рублей. За I квартал она увеличилась на 399,1 млн. рублей, или на 0,1%, в основном в результате увеличения действующими кредитными организациями уставного капитала за счет средств нерезидентов (ОАО "Промсвязьбанк", КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) и отчуждения участниками (акционерами) кредитных организаций долей (акций) в пользу нерезидентов (ОАО "Банк "Санкт-Петербург", ОАО "Евразийский банк", КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО), ОАО "МДМ Банк", ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК", Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО).

Таким образом, в I квартале 2010 года наблюдались рост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 0,1% и уменьшение совокупного зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций на 6,1%, в результате чего доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале всех кредитных организаций на 1 апреля 2010 года увеличилась и составила 26,14% против 24,53% на 1 января 2010 года (приложение 2).

В 18 кредитных организациях с участием нерезидентов на решения, принимаемые

Материал
подготовлен
Департаментом
лицензирования
деятельности
и финансового
оздоровления
кредитных
организаций

нерезидентами (совокупная доля которых в уставных капиталах кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации*.

Общая сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 1 апреля 2010 года без учета нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 264 360,8 млн. рублей.

Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций на 1 апреля 2010 года без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 22,61%.

У 81 кредитной организации (79 банков и 2 небанковских кредитных организаций), или 36,2% от их общего количества, уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Общее количество таких банков за I квартал 2010 года уменьшилось на один. ЗАО “Банк Интеза” завершил присоединение к КМБ-БАНК (ЗАО) (переименован в ЗАО “Банк Интеза”), а ЗАО “Донской народный банк” — к ОАО “ОТП Банк”. Акционеры ОАО “Евразийский банк” провели отчуждение 100% акций в пользу нерезидентов (АО “Евразийский банк”

(Республика Казахстан), АО “Евразийская финансовая компания” (Республика Казахстан).

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций этой группы на 1 апреля 2010 года составила 202 311,9 млн. рублей. За I квартал 2010 года она увеличилась на 36,4 млн. рублей, или на 0,02% (приложение 3).

В пяти кредитных организациях со 100-процентным участием нерезидентов в уставном капитале на принимаемые ими решения существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

У 26 кредитных организаций (или 11,6% их общего количества) доля нерезидентов в уставном капитале составляет более 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за I квартал 2010 года не изменилось.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций этой группы на 1 апреля 2010 года составила 56 112,4 млн. рублей. За I квартал 2010 года она увеличилась на 193,5 млн. рублей (0,3%).

В 13 кредитных организациях этой группы на решения, принимаемые нерезидентами, существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

* Начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2009 года в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах банков более 50%).

Приложение 1

Количество кредитных организаций с участием нерезидентов и их размещение по субъектам Российской Федерации на 1 апреля 2010 года

Наименование	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	в том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100%	от 50 до 100%	от 20 до 50%	от 1 до 20%	до 1%
Всего по России*	224 (18)	81 (5)	26 (13)	27	56	34
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	146 (13)	72 (5)	19 (8)	11	24	20
Белгородская область						
Брянская область						
Владимирская область						
Воронежская область						
Ивановская область	2		1		1	
Калужская область	1	1				
Костромская область	1	1				
Курская область						
Липецкая область						
Орловская область						
Рязанская область						
Смоленская область						
Тамбовская область						
Тверская область	1					1
Тульская область	1				1	
Ярославская область	2			1		1
г. Москва	138 (13)	70 (5)	18 (8)	10	22	18
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	20 (2)	5	2 (2)	1	7	5
Республика Карелия	1				1	
Республика Коми						
Архангельская область						
Вологодская область						
Калининградская область	2				2	
Ленинградская область	1				1	
Мурманская область	1	1				
Новгородская область	1					1
Псковская область	1					1
г. Санкт-Петербург	13 (2)	4	2 (2)	1	3	3
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	9	1	1	3	2	2
Республика Адыгея (Адыгея)						
Республика Калмыкия						
Краснодарский край	3	1		1	1	
Астраханская область	2					2
Волгоградская область						
Ростовская область	4		1	2	1	
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ						
Республика Дагестан						
Республика Ингушетия						
Кабардино-Балкарская Республика						
Карачаево-Черкесская Республика						
Республика Северная Осетия – Алания						
Чеченская Республика						
Ставропольский край						

* В скобках указано в том числе количество кредитных организаций, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

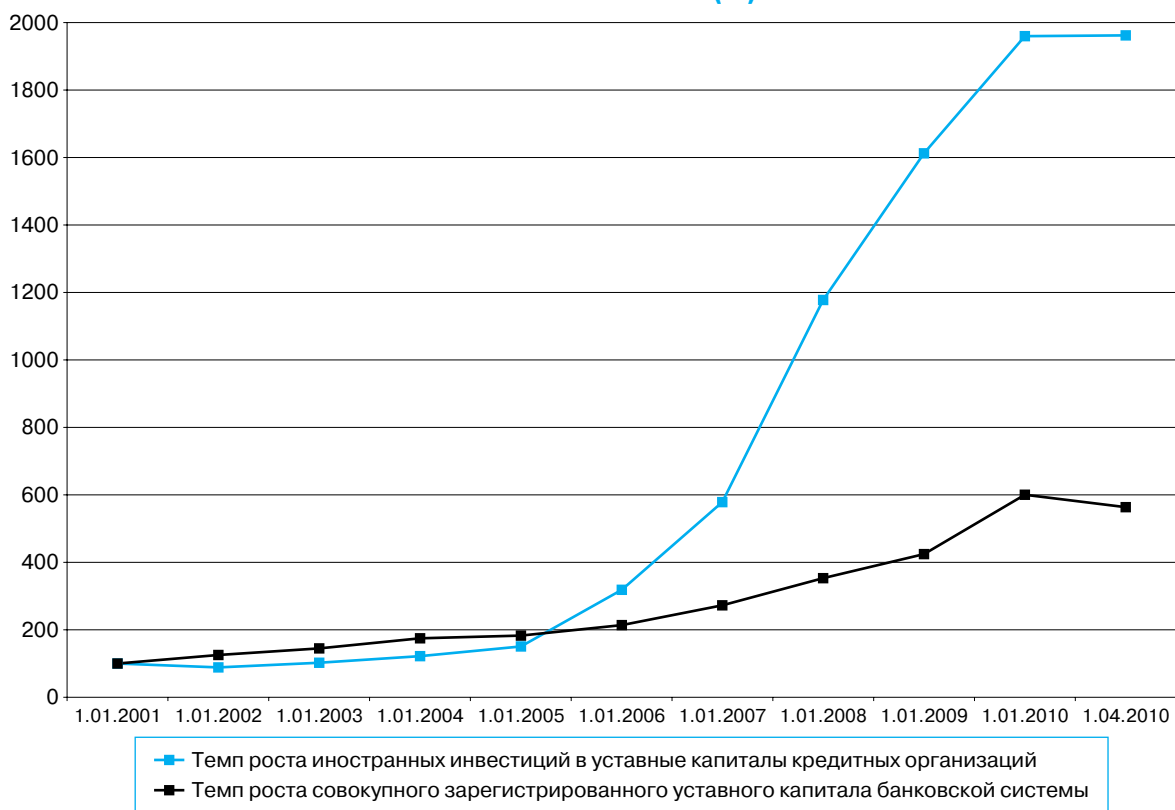
Наименование	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	в том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100%	от 50 до 100%	от 20 до 50%	от 1 до 20%	до 1%
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23 (1)	1	2 (1)	6	10	4
Республика Башкортостан	2		1			1
Республика Марий Эл						
Республика Мордовия						
Республика Татарстан (Татарстан)	5			3	2	
Удмуртская Республика	3				3	
Чувашская Республика – Чувашия						
Пермский край	2 (1)		1(1)		1	
Кировская область	1			1		
Нижегородская область	2			1	1	
Оренбургская область	2					2
Пензенская область						
Самарская область	6	1		1	3	1
Саратовская область						
Ульяновская область						
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10 (1)	1	1 (1)	2	5	1
Курганская область						
Свердловская область	4 (1)		1 (1)	2	1	
Тюменская область	3				2	1
Челябинская область	3	1			2	
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	8 (1)	1	1 (1)	2	4	
Республика Алтай						
Республика Бурятия						
Республика Тыва						
Республика Хакасия						
Алтайский край						
Забайкальский край						
Красноярский край	1			1		
Иркутская область						
Кемеровская область	1				1	
Новосибирская область	4 (1)		1 (1)	1	2	
Омская область	2	1			1	
Томская область						
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	8			2	4	2
Республика Саха (Якутия)						
Камчатский край	2				1	1
Приморский край	3				2	1
Хабаровский край						
Амурская область	2			2		
Магаданская область	1				1	
Сахалинская область						
Еврейская АО						
Чукотский АО						

Приложение 2

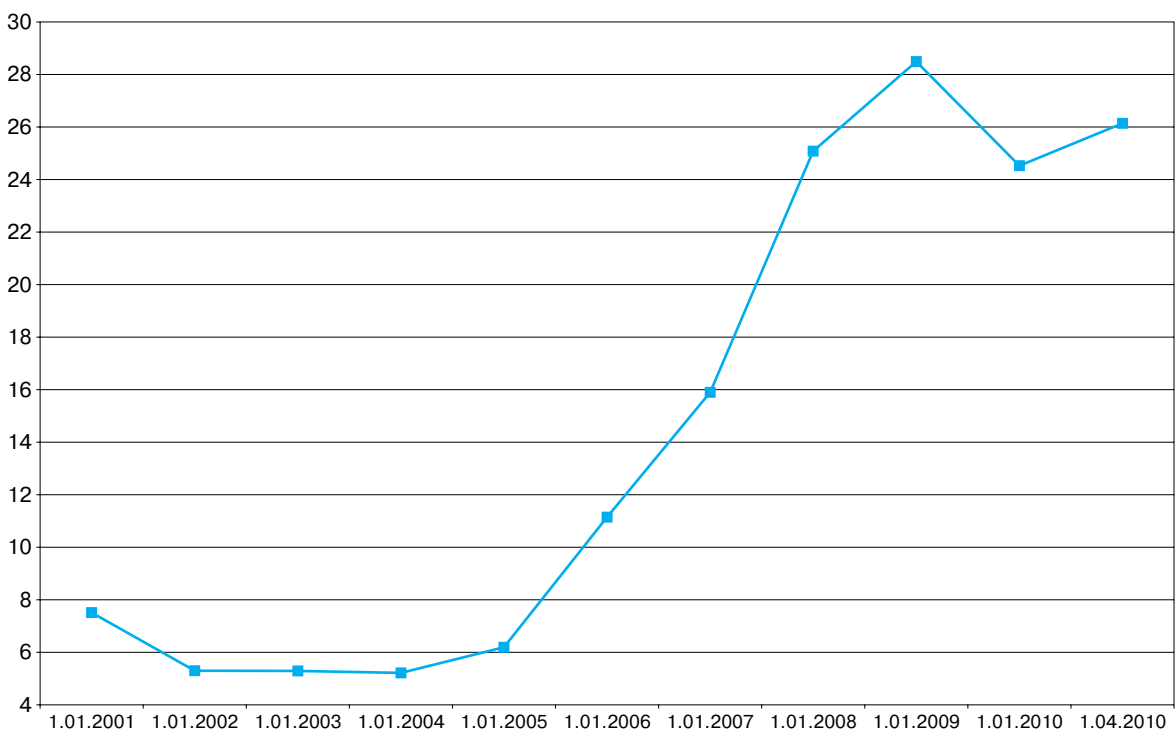
**Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и ее совокупном уставном капитале,
за 2001–2009 годы и I квартал 2010 года**

Показатели	1.01.2001	1.01.2002	1.01.2003	1.01.2004	1.01.2005	1.01.2006	1.01.2007	1.01.2008	1.01.2009	1.01.2010	1.04.2010	1.04.2010 к 1.01.2010, %
Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	130	126	123	128	131	136	153	202	221	226	224	99,1
Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (млн. руб.)	15 576,0	13 843,6	15 886,8	18 902,6	23 553,0	49 554,5	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	305 594,7	100,1
Совокупный зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций (млн. руб.)	207 402	260 989	300 391	362 010	380 468	444 377	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 169 037	93,9
Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 1.01.2001 (%)	100,0	88,9	102,0	121,4	151,2	318,1	578,4	1 178,1	1 611,9	1 959,4	1 962,0	x
Темп роста совокупного зарегистрированного уставного капитала всей банковской системы к 1.01.2001 (%)	100,0	125,8	144,8	174,5	183,4	214,3	273,1	352,8	424,9	600,0	563,7	x
Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы (%)	7,51	5,30	5,29	5,22	6,19	11,15	15,90	25,08	28,49	24,53	26,14	x
Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации (%)	н/д	н/д	н/д	н/д	6,19	10,49	14,86	22,84	26,15	21,26	22,61	x

**Динамика роста иностранных инвестиций в уставные капиталы
кредитных организаций и совокупного зарегистрированного уставного капитала
банковской системы (%)**



**Динамика доли нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале
банковской системы (%)**



Приложение 3

**Список действующих кредитных организаций со 100-процентным участием
нерезидентов на 1 апреля 2010 года**

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
1	“АБМ Банк” Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	17.10.2007 № 3477	4 БФ	206 400,0
2	Акционерный коммерческий банк “Абсолют Банк” (закрытое акционерное общество), г. Москва	22.04.1993 № 2306	5 ДМ	1 844 840,0
3	Акционерный Коммерческий банк “АЗИЯ ИНВЕСТ БАНК” (закрытое акционерное общество), г. Москва	30.08.1996 № 3303	4 БФ	72 166,9
4	“АйСиАйСиАй Банк Евразия” (Общество с ограниченной ответственностью), Калужская область	27.05.1998 № 3329	4	1 594 077,5
5	Закрытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “АЛЕФ-БАНК”, г. Москва	16.10.1992 № 2119	5	1 125 817,2
6	Общество с ограниченной ответственностью “Америкэн Экспресс Банк”, г. Москва	15.12.2005 № 3460	4 БФ	378 000,0
7	Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	5.09.2003 № 3443	4	19 000,0
8	Дочерняя Организация АО “Банк ЦентрКредит” Общество с ограниченной ответственностью “Банк БЦК-Москва”, г. Москва	27.12.2007 № 3480	4 БФ	625 000,0
9	Закрытое акционерное общество “Банк Интеза”, г. Москва	31.12.1992 № 2216	5	10 820 180,8
10	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)” (закрытое акционерное общество), г. Москва	23.04.1993 № 2309	5	935 000,0
11	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”, г. Москва	13.09.1993 № 2494	5	460 000,0
12	Закрытое акционерное общество “Банк Мелли Иран”, г. Москва	30.01.2002 № 3396	4 БФ	1 108 000,0
13	Общество с ограниченной ответственностью “Банк ПСА Финанс РУС”, г. Москва	13.03.2008 № 3481	4 БФ	200 000,0
14	Коммерческий акционерный банк “Банк Сосьете Женераль Восток” (закрытое акционерное общество), г. Москва	13.04.1993 № 2295	5	12 918 000,0
15	Закрытое акционерное общество “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)”, г. Москва	29.05.2006 № 3465	4 БФ	2 917 913,0
16	Общество с ограниченной ответственностью “Барклайс Банк”, г. Москва	27.07.1994 № 2998	5 ДМ	3 133 934,0
17	Общество с ограниченной ответственностью “БМВ Банк”, г. Химки, Московская область	17.03.2008 № 3482	4 БФ	895 000,0
18	“БНП ПАРИБА Банк” Закрытое акционерное общество, г. Москва	28.05.2002 № 3407	4	1 750 000,0
19	Коммерческий банк “БНП Париба Восток” Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	27.11.1992 № 2168	4	1 890 000,0
20	Инвестиционный банк “ВЕСТА” (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва****	1.06.1993 № 2368	4	375 500,0
21	Общество с ограниченной ответственностью “Небанковская кредитная организация “Вестерн Юнион ДП Восток”, г. Москва	1.03.1994 № 2726-С	3 БФ	42 900,0
22	Банк “ВестЛБ Восток” (Закрытое Акционерное Общество), г. Москва	1.03.1995 № 3224	5	1 600 000,0
23	Банк “ВРБ Москва” (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	3.12.2009 № 3499	4 БФ	210 000,0
24	Коммерческий Банк “Гаранти Банк – Москва” (закрытое акционерное общество), г. Москва	10.11.1995 № 3275	5	441 150,0

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
25	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк", г. Москва	30.10.2008 № 3490	4 БФ	1 450 000,0
26	Закрытое акционерное общество "Данске банк", г. Санкт-Петербург	28.11.1996 № 3307	4	1 048 000,0
27	Закрытое акционерное общество "Дексия Банк", г. Москва	15.06.1998 № 3330	4	1 128 608,7
28	Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит", г. Москва	2.02.1999 № 3338	4	2 586 999,9
29	"Джей энд Ти Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	21.09.1994 № 3061	4	350 000,0
30	Коммерческий банк "Дж. П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	26.10.1993 № 2629	5	2 715 315,0
31	Открытое акционерное общество коммерческий банк "ДнБ НОР Мончебанк", г. Мурманск	24.12.1990 № 1276	5 ДМ	500 000,0
32	"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	17.04.1998 № 3328	5	1 237 450,0
33	"Дрезднер Банк" Закрытое акционерное общество, г. Санкт-Петербург	9.08.1993 № 2455	5	727 320,0
34	Открытое акционерное общество "Евразийский банк", г. Москва	27.11.1990 № 969	5 ДМ	239 210,0
35	Небанковская кредитная организация "Евроинвест" (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	5.11.2001 № 3383-К	РНКО БФ	39 000,0
36	"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество), г. Москва	1.11.1993 № 2559	5	434 811,0
37	Закрытое Акционерное Общество "Инвестиционный Банк Кубани", г. Краснодар	12.04.1999 № 3339	4 БФ	189 000,0
38	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), г. Москва	13.09.1993 № 2495	5	3 574 905,0
39	"Коммерческий банк Индии" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	5.11.2003 № 3446	4 БФ	593 970,4
40	Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий и Инвестиционный Банк "КАЛИОН РУСБАНК", г. Санкт-Петербург	24.12.1991 № 1680	5	2 883 000,0
41	Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)", г. Москва	10.12.1998 № 3333	4	905 600,0
42	Закрытое акционерное общество "Королевский Банк Шотландии", г. Москва	26.10.1993 № 2594	5	2 751 177,3
43	Общество с ограниченной ответственностью "Лидбанк", г. Москва	16.04.2007 № 3471	4 БФ	250 000,0
44	"МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК АЗЕРБАЙДЖАНА – МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	24.01.2002 № 3395	5	511 540,0
45	"Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	19.07.2007 № 3473	4 БФ	1 750 142,0
46	Закрытое акционерное общество "Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)", г. Москва	15.01.1999 № 3337	4	1 000 000,0
47	Общество с ограниченной ответственностью "Морган Стэнли Банк", г. Москва	8.06.2005 № 3456	4 БФ	2 000 000,0
48	Коммерческий банк "Москоммерцбанк" (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	11.04.2001 № 3365	4	1 443 600,0
49	Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк", г. Москва	17.01.2002 № 3390	4	1 116 180,0
50	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Национальный стандарт", г. Москва****	2.10.2002 № 3421	4	3 035 000,0

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
51	Открытое Акционерное Общество "НБК-Банк", г. Челябинск	5.02.1996 № 3283	4	1 088 820,0
52	НОРВИК БАНК (открытое акционерное общество), г. Москва	10.03.1991 № 1407	4	700 000,0
53	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Объединенный банк развития", г. Москва	7.02.2000 № 3345	4	269 420,0
54	Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк", г. Москва****	12.05.1995 № 3251	5 ДМ	10 443 008,5
55	Закрытое акционерное общество "Рабобанк", г. Москва	24.09.2008 № 3488	4 БФ	1 300 000,0
56	Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк", г. Москва	10.06.1996 № 3292	5 ДМ	36 711 260,0
57	"РУНЭТБАНК" (закрытое акционерное общество), г. Москва	11.05.1994 № 2829	4	31 360,0
58	Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", г. Самара	12.05.1992 № 1792	4	12 016 959,6
59	Закрытое акционерное общество "Сантандер Консьюмер Банк", г. Москва	17.08.1994 № 3052	4	515 000,0
60	Открытое акционерное общество "Сведбанк", г. Москва	1.09.1994 № 3064	4	5 037 999,8
61	Коммерческий Банк "Свенска Хандельсбанкен" (закрытое акционерное общество), г. Москва	6.05.2005 № 3455	4	1 530 000,0
62	Закрытое акционерное общество Омский коммерческий банк "Сибирь", г. Омск	26.04.1991 № 170	4	849 800,0
63	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк", г. Москва	1.11.1993 № 2557	5	1 000 000,0
64	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк "Совкомбанк", г. Кострома	27.11.1990 № 963	5 ДМ	1 097 561,0
65	Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк", г. Москва****	31.12.2002 № 3431	4 ДМ	674 000,0
66	Закрытое акционерное общество "СтарБанк", г. Москва	23.10.1990 № 548	4	560 656,7
67	Закрытое акционерное общество "Сумитомо Мицци рус Банк", г. Москва	7.04.2009 № 3494	4 БФ	1 600 000,0
68	Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", г. Санкт-Петербург	15.03.1995 № 3235	4	942 000,0
69	"Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество), г. Москва	28.01.1994 № 2673	4	1 472 000,0
70	Закрытое акционерное общество "Тойота Банк", г. Москва	3.04.2007 № 3470	4 БФ	1 360 000,0
71	Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество), г. Москва	30.08.2007 № 3475	4 БФ	1 000 000,0
72	Закрытое акционерное общество "Ури Банк", г. Москва	18.10.2007 № 3479	4 БФ	500 000,0
73	Коммерческий Банк "Финансовый стандарт" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва****	3.12.1990 № 1053	4	245 000,0
74	Открытое акционерное общество "Флексинвест Банк", г. Москва	6.09.1994 № 3089	4	14 879,8
75	Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Хелленик Банк", г. Москва	16.02.2009 № 3493	4 БФ	375 000,0
76	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", г. Москва	19.06.1990 № 316	4	4 173 000,0

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
77	“Эйч-Эс-би-си Банк (РР)” (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	23.04.1996 № 3290	5 ДМ	6 888 000,0
78	Общество с ограниченной ответственностью “Ю Би Эс Банк”, г. Москва	9.03.2006 № 3463	4 БФ	1 250 000,0
79	Закрытое акционерное общество “ЮниКредит Банк”, г. Москва	20.10.1989 № 1	5 ДМ	23 064 357,7
80	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), г. Москва	31.03.1994 № 2771	5 ДМ	5 099 865,0
81	Акционерный коммерческий банк “ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА” (Закрытое акционерное общество), г. Москва	1.11.1993 № 2555	5	478 272,0
				202 311 928,8

* Наименования кредитных организаций соответствуют наименованиям в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

** Расшифровка кодов к графе 4 “Вид лицензии”:

1 – лицензия на право совершения операций только в рублях;

2 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без права установления корреспондентских отношений с иностранными банками) (с учетом положения письма Банка России от 17.10.1996 № 345);

3 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (с правом установления корреспондентских отношений с шестью иностранными банками);

4 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без ограничения иностранных банков – корреспондентов);

5 – генеральная лицензия;

ДМ – право на работу с драгметаллами (лицензия, разрешение);

БФ – отсутствует лицензия на работу с физическими лицами.

*** Таблица составлена на основании данных формы отчетности 620 (ч. II), представляемой территориальными ГУ и НБ в ЦИТ Банка России, и списков участников (акционеров) кредитных организаций.

**** Кредитные организации, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о банкротстве Коммерческого “Партнербанка”** **(Общества с ограниченной ответственностью)**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что решением Арбитражного суда Саратовской области, резолютивная часть которого оглашена 6 мая 2010 года, по делу № А 57-4809/2010 Коммерческий “Партнербанк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ Партнербанк ООО, ИНН 6407001947, ОГРН 1026400002001, зарегистрированный по адресу: 412630, Саратовская обл., с. Балтай, ул. В.И. Ленина, 15а, в отношении которого ранее осуществлялась процедура принудительной ликвидации, признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов третьей очереди должны быть повторно предъявлены к банку и рассмотрены конкурсным управляющим в порядке ст. 50.28 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. Если кредитор третьей очереди ранее представил подлинные документы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающие требования и (или) полномочия заявителя, указанные документы конкурсному управляющему вновь не представляются.

В других случаях требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 412630, Саратовская обл., с. Балтай, ул. В.И. Ленина, 15а.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы первой очереди, требования которых установлены в ходе принудительной ликвидации, а также кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения конкурсным управляющим.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону “горячей линии”: 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ **о прекращении деятельности КБ Балтсоцкомбанк (ООО) в связи с реорганизацией** **в форме присоединения к КБ “Русский ипотечный банк” (ООО)**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в результате реорганизации Коммерческого банка “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) (№ 1968, г. Москва) в форме присоединения к нему Балтийского социального коммерческого банка (Общество с ограниченной ответственностью) КБ Балтсоцкомбанк (ООО) (№ 2545, г. Калининград) Управлением ФНС России по г. Москве в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 7 мая 2010 года о прекращении деятельности КБ Балтсоцкомбанк (ООО) (№ 2545, г. Калининград) за № 2107711005521 (основной государственный регистрационный номер 1023900000321).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении 7 мая 2010 года деятельности Балтийского социального коммерческого банка (Общество с ограниченной ответственностью) КБ Балтсоцкомбанк (ООО) (№ 2545, г. Калининград).

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности ОАО АКБ “Волгопромбанк” и ОАО ГБ “Нижний Новгород” в связи с реорганизацией обществ в форме присоединения к ОАО “Промсвязьбанк”

Департамент внешних и общественных связей Банка России информирует, что, по сообщению Управления ФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесены записи от 05.05.2010 за № 2107711005323 о прекращении деятельности Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк “Волгопромбанк” ОАО АКБ “Волгопромбанк” (рег. № 701, г. Волгоград) (основной государственный регистрационный номер 1023400000029) и от 05.05.2010 за № 2107711005345 о прекращении деятельности Открытого акционерного общества Городской банк “Нижний Новгород” ОАО ГБ “Нижний Новгород” (рег. № 926, г. Нижний Новгород) (основной государственный регистрационный номер 1025200000143) в результате реорганизации обществ в форме присоединения к Открытому акционерному обществу “Промсвязьбанк” ОАО “Промсвязьбанк” (рег. № 3251, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739019142).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены записи о прекращении 05.05.2010 деятельности Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк “Волгопромбанк” (рег. № 701) и Открытого акционерного общества Городской банк “Нижний Новгород” (рег. № 926).

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” и ОАО АКБ “Стройвестбанк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к ОАО “УРАЛСИБ”

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в результате реорганизации Открытого акционерного общества “БАНК УРАЛСИБ” ОАО “УРАЛСИБ” (№ 2275, г. Москва) в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” (№ 457, г. Краснодар) и Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка “Стройвестбанк” ОАО АКБ “Стройвестбанк” (№ 1667, г. Калининград) Управлением ФНС России по г. Москве в единый государственный реестр юридических лиц внесены записи от 11 мая 2010 года о прекращении деятельности следующих банков: Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” (№ 457, г. Краснодар) за № 2107711005587 (основной государственный регистрационный номер 1022300000040), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка “Стройвестбанк” ОАО АКБ “Стройвестбанк” (№ 1667, г. Калининград) за № 2107711005565 (основной государственный регистрационный номер 1023900001146).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены записи о прекращении 11 мая 2010 года деятельности Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” ОАО АКБ “УРАЛСИБ-ЮГ БАНК” (№ 457, г. Краснодар) и Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка “Стройвестбанк” ОАО АКБ “Стройвестбанк” (№ 1667, г. Калининград).

В Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России внесены записи о том, что 11 мая 2010 года открыты следующие филиалы ОАО “УРАЛСИБ”:

- филиал Открытого акционерного общества “БАНК УРАЛСИБ” в г. Армавире (порядковый номер 2275/56);
- филиал Открытого акционерного общества “БАНК УРАЛСИБ” в г. Калининграде (порядковый номер 2275/57);
- филиал Открытого акционерного общества “БАНК УРАЛСИБ” в г. Новороссийске (порядковый номер 2275/58);
- филиал Открытого акционерного общества “БАНК УРАЛСИБ” в г. Сочи (порядковый номер 2275/59);
- филиал “Южный” Открытого акционерного общества “БАНК УРАЛСИБ” (порядковый номер 2275/60).

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО КБ “КАМАБАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что на основании информации Банка России о прекращении с 5 мая 2010 г. деятельности кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк “КАМАБАНК” ОАО КБ “КАМАБАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 803, номер по реестру банков 525) Правление Агентства 17 мая 2010 г. (протокол № 35) приняло решение об исключении с 5 мая 2010 г. данного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Правопреемником по обязательствам исключенного из системы обязательного страхования вкладов банка перед вкладчиками в соответствии с законодательством является Открытое акционерное общество “Восточный экспресс банк” ОАО КБ “Восточный”.

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО “КАМЧАТПРОМБАНК” и ОАО “Колыма-банк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с их реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что на основании информации Банка России о прекращении с 7 мая 2010 г. деятельности кредитных организаций ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “КАМЧАТПРОМБАНК” ОАО “КАМЧАТПРОМБАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1194, номер по реестру банков 348) и Открытое акционерное общество “Колыма-банк” ОАО “Колыма-банк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1076, номер по реестру банков 66) Правление Агентства 17 мая 2010 г. (протокол № 35) приняло решение об исключении с 7 мая 2010 г. указанных банков из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Правопреемником по обязательствам исключенных из системы обязательного страхования вкладов банков перед вкладчиками в соответствии с законодательством является “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АКБ “МСБ” (ОАО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в соответствии с информацией Банка России от 12 мая 2010 г. № 33-3-10/2122 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Международный Солидарный Банк” (Открытое акционерное общество) АКБ “МСБ” ОАО в связи с ее ликвидацией (запись в едином государственном реестре юридических лиц от 13 апреля 2010 г. за номером 2107711004058) Правление Агентства 17 мая 2010 г. (протокол № 35) приняло решение об исключении с 13 апреля 2010 г. АКБ “МСБ” (ОАО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 116, номер по реестру банков — участников системы страхования вкладов 780, основной государственный регистрационный номер 1027739216900) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 18 мая 2010 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 7 календарных дней, дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 19 мая 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 26 мая 2010 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 19 мая 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 18 августа 2010 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 7 календарных дней установлена ставка отсечения в размере 5,25 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,25 процента годовых.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца установлена ставка отсечения в размере 6,75 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 6,79 процента годовых.

18.05.2010 г.

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения депозитных аукционов**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 20 мая 2010 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» провел депозитные аукционы, в том числе с использованием системы «Рейтерс-Дилинг», Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 4 недели (дата привлечения средств в депозит — 21 мая 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 18 июня 2010 года) и 3 месяца (дата привлечения средств в депозит — 21 мая 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 20 августа 2010 года).

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 4 недели приняли участие 67 банков-резидентов из 42 регионов.

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

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 3,45 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3,42 процента годовых.

Аукцион со сроком привлечения средств в депозит 3 месяца признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок кредитных организаций.

20.05.2010 г.

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

18 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

19 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

20 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

21 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 14.00 до 16.00.

24 мая 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	7,00
		7 календарных дней	7,00
		30 календарных дней	7,00
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	7,00
		от 91 до 180 календарных дней	7,50

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

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

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

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

Дата	Срок депозитов	Ставка по депозитам, % годовых	Время привлечения депозитов
17.05.2010	“Овернайт” (с 17.05.2010 до 18.05.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 18.05.2010 до 19.05.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (с 19.05.2010 до 20.05.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 17.05.2010 до 24.05.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 19.05.2010 до 26.05.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (17.05.2010)	2,75	до 17.00
18.05.2010	“Овернайт” (с 18.05.2010 до 19.05.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 19.05.2010 до 20.05.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (с 20.05.2010 до 21.05.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 18.05.2010 до 25.05.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 20.05.2010 до 27.05.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (18.05.2010)	2,75	до 17.00
19.05.2010	“Овернайт” (с 19.05.2010 до 20.05.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 20.05.2010 до 21.05.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (с 21.05.2010 до 24.05.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 19.05.2010 до 26.05.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 21.05.2010 до 28.05.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (19.05.2010)	2,75	до 17.00
20.05.2010	“Овернайт” (с 20.05.2010 до 21.05.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 21.05.2010 до 24.05.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (с 24.05.2010 до 25.05.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 20.05.2010 до 27.05.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 24.05.2010 до 31.05.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (20.05.2010)	2,75	до 17.00
21.05.2010	“Овернайт” (с 21.05.2010 до 24.05.2010)	2,50	до 16.00
	“Том-некст” (с 24.05.2010 до 25.05.2010)	2,75	до 16.00
	“Спот-некст” (с 25.05.2010 до 26.05.2010)	2,75	до 16.00
	“1 неделя” (с 21.05.2010 до 28.05.2010)	3,25	до 16.00
	“Спот-неделя” (с 25.05.2010 до 1.06.2010)	3,25	до 16.00
	“До востребования” (21.05.2010)	2,75	до 16.00

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
17–21 мая 2010 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.05.2010	18.05.2010	19.05.2010	20.05.2010	21.05.2010	значение	изменение*
1 день	2,52	2,68	2,67	2,61	2,57	2,61	0,02
От 2 до 7 дней	3,09	3,19	3,08	3,19	3,09	3,13	–0,04
От 8 до 30 дней	3,56	3,44	3,60	3,62	3,55	3,55	–0,11
От 31 до 90 дней	4,18	4,23	4,17	4,23	3,95	4,15	–0,16
От 91 до 180 дней	5,27	5,42	5,30	5,32	5,07	5,28	–0,15
От 181 дня до 1 года	6,12	6,44	6,33	6,32	6,06	6,25	–0,03

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.05.2010	18.05.2010	19.05.2010	20.05.2010	21.05.2010	значение	изменение*
1 день	3,47	3,63	3,55	3,52	3,48	3,53	0,00
От 2 до 7 дней	4,00	4,18	4,06	4,15	4,05	4,09	0,01
От 8 до 30 дней	4,85	4,89	4,87	4,82	4,77	4,84	–0,08
От 31 до 90 дней	5,51	5,67	5,52	5,58	5,27	5,51	–0,13
От 91 до 180 дней	6,89	7,12	6,91	6,95	6,67	6,91	–0,08
От 181 дня до 1 года	7,76	8,25	8,05	8,04	7,74	7,97	0,05

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	14.05.2010	17.05.2010	18.05.2010	19.05.2010	20.05.2010	значение	изменение
1 день	2,42	2,91	2,86	2,89	2,81	2,82	0,19
От 2 до 7 дней	2,72	4,25	3,30		2,81	2,86	–0,05
От 8 до 30 дней	10,93		3,50		7,00	4,14	0,42
От 31 до 90 дней			4,20		3,78	4,05	–0,20
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 11.05.2010 по 14.05.2010, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 7.05.2010 по 13.05.2010, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	18.05	19.05	20.05	21.05	22.05
1 австралийский доллар	26,9687	26,6895	26,3550	25,5582	25,6722
1 азербайджанский манат	38,2109	37,8278	38,1972	38,2729	38,6481
1000 армянских драмов	79,8403	79,2558	79,5730	79,6176	80,3560
1000 белорусских рублей	10,2637	10,1451	10,2454	10,2474	10,3664
1 болгарский лев	19,3267	19,2908	19,1439	19,4993	19,8654
1 бразильский реал	17,0614	16,8840	16,8600	16,8303	16,5033
100 венгерских форинтов	13,6250	13,6341	13,4158	13,5940	13,8777
1000 вон Республики Корея	26,5990	26,5096	26,3502	25,7471	26,0059
10 датских крон	50,8045	50,7143	50,3325	51,2590	52,1976
1 доллар США	30,6986	30,3946	30,6953	30,7523	31,0576
1 евро	37,7562	37,6224	37,4206	38,0406	39,0115
100 индийских рупий	67,1668	66,7646	66,6782	65,9072	66,2280
100 казахских тенге	20,9190	20,7288	20,9296	20,9727	21,1420
1 канадский доллар	29,5976	29,6071	29,4581	29,2294	29,1265
100 киргизских сомов	67,8497	67,1778	67,8424	67,9684	68,6432
10 китайских юаней	44,9592	44,5205	44,9577	45,0412	45,4896
1 латвийский лат	53,4074	53,3519	52,9412	53,8852	54,9303
1 литовский лит	10,9485	10,9290	10,8468	11,0425	11,2515
10 молдавских леев	24,2198	23,7551	23,9340	23,9653	24,2638
10 новых румынских леев	90,2422	90,0501	89,1088	90,7817	92,5738
1 новый туркменский манат	10,7582	10,6461	10,7571	10,7770	10,9108
10 норвежских крон	49,0275	48,9281	48,3543	47,8129	47,8663
10 польских злотых	94,0406	94,5959	92,5896	92,6693	93,9289
1 СДР (специальные права заимствования)	45,2295	44,5591	45,0994	44,9592	45,6180
1 сингапурский доллар	22,0251	21,9250	21,9566	21,8535	22,0345
10 таджикских сомони	70,2791	69,5767	70,2586	70,3907	71,0847
1 турецкая лира	19,8594	19,7946	19,6689	19,5638	19,6207
1000 узбекских сумов	19,5246	19,2907	19,4815	19,5177	19,7115
10 украинских гривен	38,7462	38,3625	38,7420	38,8115	39,1968
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	44,2643	44,0904	43,9741	44,1234	44,6950
10 чешских крон	14,8181	14,8324	14,6780	14,7997	15,0360
10 шведских крон	39,4457	39,5027	39,0774	39,3801	39,4132
1 швейцарский франк	26,9902	26,8717	26,7357	26,7133	27,0090
10 эстонских крон	24,1571	24,1177	23,9356	24,3743	24,8286
10 южноафриканских рэндов	40,5385	40,4991	40,0748	39,3011	39,2037
100 японских иен	33,2975	32,7405	33,3192	33,6808	34,4510

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

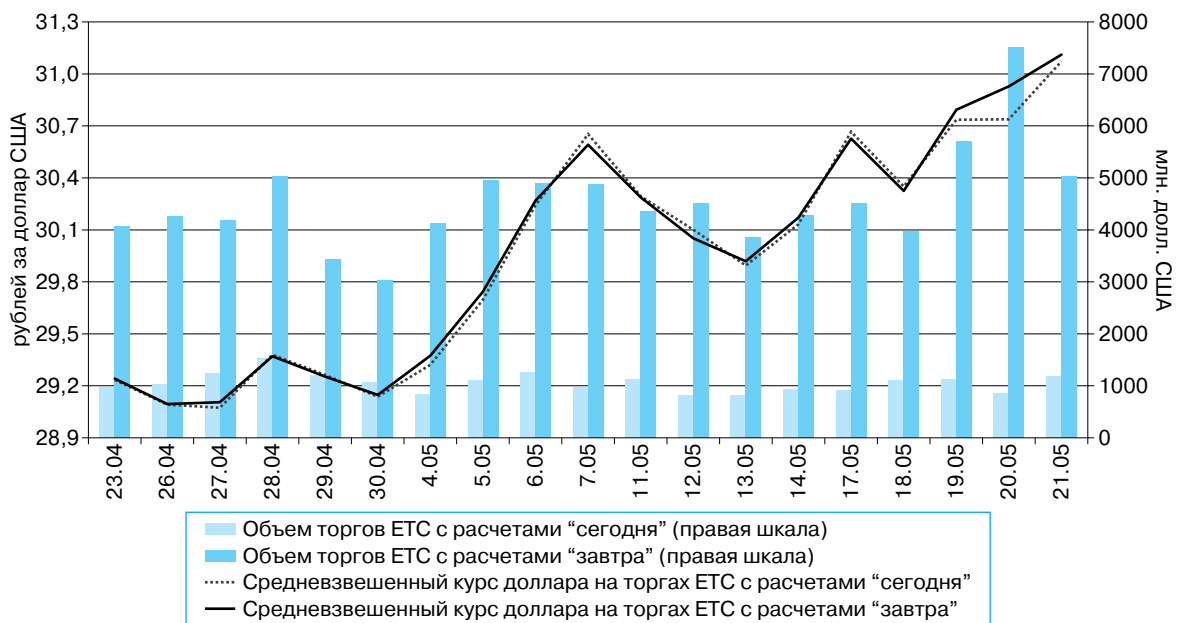
ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 17 ПО 21 МАЯ 2010 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
17.05.2010	30,6659	921,1970	30,6259	4519,6540	37,7203	106,4070	37,7015	274,2140
18.05.2010	30,3502	1105,4440	30,3243	3976,4830	37,6090	146,0920	37,6305	380,8290
19.05.2010	30,7352	1127,5440	30,7931	5708,7800	37,4250	113,7810	37,5715	386,1610
20.05.2010	30,7376	852,1170	30,9282	7515,9460	38,0691	123,8110	38,1638	379,5260
21.05.2010	31,0729	1183,7690	31,1108	5031,3600	38,9664	91,5430	38,9822	174,7000

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
18.05.2010	1214,23	19,38	1671,95	508,30
19.05.2010	1187,31	18,67	1636,82	491,54
20.05.2010	1193,63	18,57	1610,58	468,77
21.05.2010	1173,84	18,32	1543,37	433,05
22.05.2010	1181,75	17,90	1491,80	415,39

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 1995 г. № 458 “О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций федеральных займов”, распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 января 2010 г. № 1-р, Условиями эмиссии и обращения облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 августа 2001 г. № 65н, на Московской межбанковской валютной бирже **26 мая 2010 года** состоится аукцион по размещению облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом выпуска **№ 25074RMFS**.

Параметры выпуска № 25074RMFS:

- государственный регистрационный номер — **25074RMFS**;
- объем выпуска — **40 000** млн. руб.;
- форма выпуска — документарная с обязательным централизованным хранением;
- номинальная стоимость одной облигации — **1000** руб.;
- объем неконкурентных заявок — не более **25%** от общего объема заявок, поданных дилером;
- срок обращения — **1820** дней;
- даты выплаты купонного дохода — **24 ноября 2010 г.; 25 мая 2011 г.; 23 ноября 2011 г.; 23 мая 2012 г.; 21 ноября 2012 г.; 22 мая 2013 г.; 20 ноября 2013 г.; 21 мая 2014 г.; 19 ноября 2014 г.; 20 мая 2015 г.**;
- длительность периода до выплаты первого купонного дохода — **182** дня;
- купонная ставка — **6,88%** годовых;
- купонный доход — первый—десятый купон — **34** (тридцать четыре) рубля **31** копейка;
- дата погашения облигаций — **20 мая 2015 года**.

Круг потенциальных владельцев вышеуказанных ценных бумаг — *резиденты и нерезиденты*.

Операции по купле-продаже облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом будут проводиться через официально зарегистрированных дилеров рынка ГЦБ.

Вторичные торги на рынке ГЦБ **26 мая 2010 года** будут проводиться в обычном режиме.

24.05.2010 г.

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО—ОФЗ ЗА 17.05.2010—21.05.2010

Итоги торгов на рынке ГКО—ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				8 870,85		
46003	0,2	0,2	20.05.2010	5,22	100,8001	4,58
		0,1	21.05.2010	15,98	100,9479	3,49
25059	0,7	0,7	18.05.2010	2 248,07	101,2488	4,28
25062	1,0	0,9	17.05.2010	52,53	101,1521	4,65
		0,9	18.05.2010	0,02	100,5514	5,31
		0,9	19.05.2010	161,87	101,1473	4,65
		0,9	20.05.2010	316,89	101,2000	4,59
		0,9	21.05.2010	20,49	101,1505	4,64
25066	1,1	1,1	19.05.2010	468,61	105,7001	5,43
		1,1	21.05.2010	133,66	105,6568	5,44
25070	1,4	1,3	20.05.2010	0,00	106,2000	5,27
		1,3	21.05.2010	31,98	105,2000	6,03
25063	1,5	1,4	18.05.2010	0,52	100,8000	5,75
		1,4	19.05.2010	7,97	100,7200	5,81
		1,4	21.05.2010	234,77	100,6927	5,83
25064	1,7	1,5	17.05.2010	18,44	109,5500	6,00
		1,5	18.05.2010	4,50	109,7822	5,84
		1,5	19.05.2010	226,44	109,5463	5,98
		1,5	20.05.2010	134,09	109,5560	5,96
26199	2,2	2,0	17.05.2010	66,21	100,0000	6,24
		2,0	18.05.2010	374,11	100,0000	6,24
		2,0	19.05.2010	135,29	99,8664	6,31
		2,0	20.05.2010	216,93	99,8758	6,31
25069	2,3	2,1	17.05.2010	0,00	109,5000	6,47
		2,1	18.05.2010	196,15	110,4600	6,03
		2,1	19.05.2010	26,80	109,9999	6,23
		2,1	21.05.2010	5,58	109,8999	6,27
25067	2,4	2,2	18.05.2010	433,72	111,8149	6,15
		2,1	19.05.2010	0,52	111,5106	6,28
		2,1	20.05.2010	20,31	111,8999	6,10
		2,1	21.05.2010	11,18	110,8000	6,58
26198	2,5	2,3	17.05.2010	41,08	99,5000	6,20
25072	2,7	2,4	17.05.2010	280,58	101,3615	6,69
		2,4	18.05.2010	184,69	101,7714	6,52
		2,4	20.05.2010	0,00	101,6000	6,59
		2,4	21.05.2010	25,31	100,9409	6,87
25065	2,9	2,5	19.05.2010	0,00	115,1000	6,34
		2,5	20.05.2010	7,60	115,1997	6,30
		2,5	21.05.2010	0,00	113,9000	6,78
26200	3,2	2,9	19.05.2010	3,88	98,9013	6,65
		2,9	20.05.2010	3,10	99,8997	6,28
		2,9	21.05.2010	30,04	99,6400	6,37
25068	4,3	3,5	17.05.2010	35,81	118,2500	7,09
		3,5	18.05.2010	174,06	118,7457	6,96
		3,5	19.05.2010	45,99	118,2554	7,09
		3,4	20.05.2010	144,74	117,8217	7,20
		3,4	21.05.2010	125,15	117,3749	7,31
25071	4,5	3,8	18.05.2010	270,61	104,5400	7,03
26202	4,6	3,7	17.05.2010	35,52	116,7500	7,09
		3,7	18.05.2010	91,91	117,0547	7,01
		3,7	19.05.2010	421,25	116,5764	7,13
		3,7	20.05.2010	222,30	116,4314	7,16
		3,7	21.05.2010	68,28	115,9431	7,28

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
46017	6,2	4,7	19.05.2010	354,23	98,2542	7,24
		4,7	20.05.2010	614,80	98,2040	7,25
46014	8,3	4,2	18.05.2010	4,19	99,1835	7,40
		4,2	20.05.2010	56,50	98,8963	7,47
46018	11,5	7,3	17.05.2010	15,01	98,5000	7,52
		7,3	18.05.2010	44,33	99,1466	7,43
		7,3	19.05.2010	1,01	98,9100	7,46
46020	25,7	11,8	18.05.2010	0,00	96,9700	7,29
		11,7	19.05.2010	0,00	94,6333	7,51
		11,6	20.05.2010	0,00	93,5620	7,61
		11,8	21.05.2010	0,00	96,8500	7,30

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 21.05.2010

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	10 760,78	02.06.2010	0,03	купон	8,100	40,39	434,63
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	09.06.2010	0,05	купон	8,500	21,19	2 732,10
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	23.06.2010	0,09	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	30.06.2010	0,11	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	07.07.2010	0,13	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	—	—	—
46003	14.02.2003	14.07.2010	500	18 648,78	14.07.2010	0,15	купон	10,000	24,93	929,83
							частичное погашение	50,000	500,00	18 648,78
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	40 290,85	14.07.2010	0,15	купон	6,100	15,21	612,82
							погашение	—	—	—
25059	25.01.2006	19.01.2011	1000	41 000,00	21.07.2010	0,17	купон	6,100	15,21	623,61
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	21.07.2010	0,17	купон	7,500	37,40	1 055,53
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	21.07.2010	0,17	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	13 866,48	21.07.2010	0,17	купон	6,550	16,33	226,44
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	21.07.2010	0,17	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	21.07.2010	0,17	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	40 994,30	28.07.2010	0,19	купон	7,150	37,02	1 517,61
							погашение	—	—	—
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	04.08.2010	0,21	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	35 578,49	04.08.2010	0,21	купон	6,850	35,47	1 261,97
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	1000	62 000,00	11.08.2010	0,22	купон	8,000	39,89	2 473,18
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	11.08.2010	0,22	купон	7,500	18,70	1 496,00
							погашение	—	—	—
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	11.08.2010	0,22	купон	6,900	34,41	4 022,91
							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.
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	11.08.2010	0,22	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	–	–	–
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	18.08.2010	0,24	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	–	–	–
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	25.08.2010	0,26	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	–	–	–
46014	05.03.2003	29.08.2018	750	43 717,42	08.09.2010	0,3	купон	8,000	29,92	1 744,03
							частичное погашение	25,000	250,00	14 572,47
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	22.09.2010	0,34	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	–	–	–
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	29.09.2010	0,36	купон	1,948	19,43	777,20
							погашение	–	–	–
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	29.09.2010	0,36	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	–	–	–
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2010	0,45	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	–	–	–
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	10.11.2010	0,47	купон	13,000	129,64	3 124,26
							погашение	–	–	–
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	2,85	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	3,04	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	3,29	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	7,65	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	17.05.2010	18.05.2010	19.05.2010	20.05.2010	21.05.2010
Номинальная стоимость, млн. руб.	1 448 419,58	1 448 419,58	1 448 419,58	1 448 419,58	1 448 419,58
до 1 года*	104 648,78	104 648,78	104 648,78	104 648,78	104 648,78
1–5 лет	675 614,64	675 614,64	675 614,64	675 614,64	675 614,64
более 5 лет	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16
Рыночная стоимость, млн. руб.	1 466 328,81	1 467 558,82	1 462 884,33	1 462 027,92	1 463 768,47
до 1 года*	106 824,79	106 552,09	106 839,19	106 804,92	106 828,82
1–5 лет	728 995,56	730 251,00	729 530,68	730 015,29	727 773,70
более 5 лет	630 508,47	630 755,73	626 514,46	625 207,70	629 165,96
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	545,18	4 026,89	1 853,87	1 742,49	702,42
до 1 года*	52,53	2 248,09	161,87	322,11	36,47
1–5 лет	477,64	1 730,27	1 336,76	749,07	665,95
более 5 лет	15,01	48,52	355,24	671,31	0,00
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,04	0,27	0,13	0,12	0,05
до 1 года*	0,10	4,22	0,30	0,60	0,07
1–5 лет	0,13	0,47	0,37	0,21	0,18
более 5 лет	0,00	0,02	0,11	0,21	0,00
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,35	7,34	7,43	7,46	7,40
до 1 года*	4,47	4,85	4,33	4,32	4,30
1–5 лет	6,47	6,40	6,45	6,42	6,58
более 5 лет	7,56	7,56	7,66	7,69	7,60
Дюрация, лет***	4,51	4,50	4,48	4,46	4,50
до 1 года*	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
1–5 лет	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20
более 5 лет	7,80	7,80	7,80	7,70	7,80

* Срок до погашения.

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

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

Территориальные учреждения
Банка России
от 19.05.2010 № 68-Т

О перечне сокращений, рекомендуемых при указании в расчетных документах информации об адресе

Банк России в связи с обращениями кредитных организаций по вопросам использования сокращений при указании в расчетных документах, составленных на бумажном носителе или в электронном виде, информации об адресе рекомендует при необходимости использовать перечень сокращений, приведенный в приложении к настоящему письму.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Приложение: на 2 л.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

Приложение

к письму Банка России от 19.05.2010 № 68-Т
«О перечне сокращений, рекомендуемых при указании в расчетных документах информации об адресе»

Перечень сокращений, рекомендуемых при указании в расчетных документах информации об адресе

Полное наименование	Сокращенное наименование
Автономная область	аоб
Автономный округ	ао
Аллея	ал
База отдыха	бо
Большой(-ая)	б
Бульвар	б-р
Верхний(-ая)	верх
Владение	вл
Воинская часть	вч
Выселки(-ок)	выс
Город	г
Дачный поселок	дп
Деревня	д
Дом	д.
Дом отдыха	до
Железнодорожный(-ая)	жд
Застава	заст
Зимовье	зим
Имени	им
Квартал	к-л
Квартира	кв
Кишлак	к
Колхоз	клх
Корпус	кор
Край	кр
Курортный поселок	кп
Малый(-ая)	мал
Местечко	м

Полное наименование	Сокращенное наименование
Микрорайон	мкр
Набережная	наб
Населенный пункт	нп
Нижний(-яя)	ниж
Новый(-ая)	нов
Область	об
Переулок	пер
Площадь	пл
Поселок городского типа	пгт
Поселок при станции	п.ст
Поселок сельского типа, поселок	п
Починок	поч
Проезд	пр
Просека	прос
Проспект	пр-т
Рабочий поселок	рп
Разъезд	рзд
Район	р-н
Республика	респ
Село	с
Слобода	сл
Совхоз	свх
Средний(-яя)	ср
Станица	ст-ца
Станция	ст
Старый(-ая)	стар
Строение	стр
Тупик	туп
Улица	ул
Улус	у
Хутор	х
Шоссе	ш

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 19.05.2010 № 69-Т

О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13.05.2010 № 10) в Ломбардный список Банка России включены биржевые облигации Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4B020103255B, облигации Открытого акционерного общества "Акционерный инвестиционный коммерческий Банк "Татфондбанк", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40603058B, биржевые облигации Открытого акционерного общества "Газпром нефть", имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4B02-05-00146-A, 4B02-06-00146-A, биржевые облигации Открытого акционерного общества "Магнитогорский металлургический комбинат", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4B02-05-00078-A, облигации Внешнеэкономического промышленного банка (Общество с ограниченной ответственностью), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40103261B, облигации Акционерного коммерческого банка "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40402763B, облигации Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40101470B, биржевые облигации Открытого акционерного общества "Восточный экспресс банк", имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4B020101460B, биржевые облигации Открытого акционерного общества "Аэрофлот — российские авиалинии", имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4B02-01-00010-A, 4B02-02-00010-A.

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

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Юха Таркка
Банк Финляндии, апрель 2010 г.

Развитие монетарной системы Великого княжества Финляндского*

Эволюция монетарной системы Финляндии в XIX в. проходила в своеобразных условиях. Национальный банк, а также собственная денежная единица были созданы задолго до обретения страной независимости, в тот период, когда Финляндия входила в состав Российской империи в статусе Великого княжества (с правами автономии. — *Прим. ред.*). С позиции сегодняшнего дня этот парадокс XIX в. можно истолковать как экономическое выражение стремления Финляндии к политической независимости. Однако такой подход к истории развития финляндской денежной системы представляется достаточно односторонним и мешает понять истинные причины того, почему это произошло.

В большей степени можно прояснить ситуацию, только рассмотрев экономические и политические условия и мотивы, которые привели к постепенному формированию в Финляндии денежной системы, отличной от существовавшей в остальной империи.

В действительности цели денежной и банковской политики в Финляндии и Российской империи были схожими. Так, на протяжении XIX в. планировалось почти одновременно провести ряд аналогичных реформ в обеих странах. Однако под влиянием исторических обстоятельств пути эволюции денежных систем Финляндии и России разошлись.

Эта дивергенция происходила поэтапно. Первым ключевым моментом стала реализация известного проекта М.М. Сперанского (1810 г.), направленного на обеспечение стабилизации рубля. Вторым этапом была реализация стабилизационной денежной реформы министра финансов Е.Ф. Канкрин (1839 г.), в результате которой удалось достичь твердого обменного курса бумажного рубля по отношению к серебру. Третий этап связан с попыткой министра финансов М.Х. Рейтерна восстановить серебряный стандарт после кризиса 1850-х годов. Четвертый этап отмечен подготовкой России к вхождению в международную систему золотого стандарта, возникшую в 1870-х годах. Каждый из этих важнейших этапов российской денежно-кредитной политики естественным образом отражался на развитии денежной системы Финляндии, однако на преобразование, осуществляемые в общеимперском масштабе, в гораздо большей степени влияли внешние негативные факторы. В результате с каждым следующим этапом финляндская денежная

система все более отдалялась от действующей на остальной части империи.

Важным обстоятельством, способствовавшим этому, являлось создание самостоятельного административного аппарата Великого княжества Финляндского в период правления Александра I. Великое княжество Финляндское было образовано на заседании сейма в городе Порво (Борго) в марте 1809 г., вскоре после того как Финляндия в результате поражения Швеции отошла к России. Император объявил, что Финляндия будет управляться в соответствии с прежними, шведскими по происхождению, законами. Была создана система, при которой Министерство финансов Российской империи не распоряжалось финансами Великого княжества Финляндского: расходы правительства (Сената) Финляндии должны были покрываться за счет собственных доходов.

Создание Банка Финляндии

Создание Банка Финляндии стало частью процесса построения органов центрального управления в новом Великом княжестве. Банк был учрежден манифестом Александра I от 12 декабря 1811 г. и сначала назывался Вексельно-ссудной депозитной конторой при Великом княжестве Финляндском. Контора приступила к осуществлению операций в августе 1812 года.

Одной из целей создания Банка Финляндии являлось обеспечение экономической активности в стране. Другой — ослабление экономических связей со Швецией и более глубокая интеграция Финляндии с Российской империей. В соответствии с первыми уставами Банка Финляндии в число его основных задач входило оказание поддержки финским заемщикам по выплате существующей задолженности перед Швецией, а также унификация денежного обращения Финляндии, что означало выведение из обращения шведской валюты и замещение ее рублем.

С этой целью банк выпустил собственные банкноты небольшого номинала, предназначенные для обращения на территории Финляндии. Эти денежные знаки, номинированные в российских рублях и копейках, были предназначены для сокращения хронического дефицита серебряной и медной монеты в Финляндии. Металлическая монета практически исчезла из обращения, поскольку из-за инфля-

* Перевод с англ. (Juha Tarkka. The Evolution of the Monetary System in the Grand Duchy of Finland).

ции уменьшилась покупательная способность денег и монета стала представлять большую ценность из-за содержащегося в ней металла, нежели как денежная единица. Кроме того, минимальный номинал российских банкнот составлял 5 рублей, и потому существовала очевидная потребность в мелких разменных деньгах.

Две характерные особенности Банка Финляндии оказали влияние на дальнейшее развитие денежно-кредитной системы Великого княжества. Первая особенность: Банк Финляндии был отделен от государственного бюджета, то есть не участвовал в его обслуживании. Хотя контроль над его деятельностью осуществлялся императорским правительством Финляндии, банк являлся независимым экономическим субъектом, учреждением с собственным балансом и капиталом. Банк Финляндии осуществлял эмиссию банкнот посредством частных кредитных операций; правительство Финляндии не использовало банк в качестве источника кредитования, наоборот, правительство, как правило, имело профицит бюджета и использовало Банк Финляндии для размещения депозитов. Вторая особенность: Банк Финляндии не мог осуществлять долгосрочное кредитование в размере, превышающем его собственный капитал. Все ресурсы, полученные Банком Финляндии при эмиссии банкнот, помещались в ликвидные резервы или использовались для выдачи краткосрочных (сроком до 1 года) кредитов. Банк Финляндии предоставлял долгосрочные кредиты только из собственного капитала.

Акцент на ликвидные резервы, а также отделение Банка Финляндии от государственного бюджета отражали позицию М.М. Сперанского, ставшего (помимо своих прочих многочисленных постов) первым Государственным секретарем по делам Финляндии. М.М. Сперанский участвовал в разработке первых проектов создания Банка Финляндии и одновременно работал над своим известным планом реформирования финансовой системы России. Финансовый план М.М. Сперанского, разработанный для России, предусматривал учреждение независимого эмиссионного банка, который должен был выдавать только краткосрочные коммерческие кредиты. Осуществление этого проекта было приостановлено из-за надвигающейся войны с наполеоновской Францией, и эмиссия российских банкнот продолжалась преимущественно за счет государственного бюджета. Тем не менее идеи М.М. Сперанского оставили заметный след в уставах Банка Финляндии.

Выпуск собственных банкнот

Первые десятилетия деятельности Банка Финляндии не были успешными. Ресурсы

банка были невелики, а шведская валюта все еще имела широкое хождение в Финляндии. Однако ситуация изменилась после введения серебряного стандарта в Швеции и России (в 1834 и 1839 гг. соответственно). Когда шведские и российские бумажные деньги стали свободно (по номиналу) обмениваться на серебро, правительство Финляндии организовало широкомасштабную операцию по обмену валют, в ходе которой старые шведские и российские банкноты были изъяты из обращения и заменены на новые, выпущенные Банком Финляндии. Шведские банкноты, изъятые из обращения в Финляндии, были представлены в Стокгольм для оплаты серебром, и таким образом Банк Финляндии получил резерв металлических денег, необходимый для обеспечения своих банкнот.

В результате проведения обменной операции практически вся денежная масса, находившаяся в обращении в Финляндии, состояла из банкнот Банка Финляндии, номинированных в рублях, и разменных денег, в качестве которых использовались российские серебряные и медные монеты. После 30 лет деятельности Банк Финляндии наконец добился контроля над денежным обращением, что означало резкое расширение его деятельности. С 1839 по 1843 г. объем денежных знаков Банка Финляндии в обращении увеличился в 10 раз.

Практически в той же пропорции возрос объем ресурсов для кредитования, которые использовались преимущественно для предоставления краткосрочных коммерческих кредитов. Так началась плавная «модернизация» кредитной политики Банка Финляндии. В частности, он стал учитывать векселя, которые постепенно занимали все более важное место в кредитной деятельности банка. В результате увеличения портфеля краткосрочных коммерческих кредитов, а также приобретения резерва серебра у Швеции масштабы деятельности Банка Финляндии в 1840-х годах заметно выросли, а ресурсы ликвидности повысились.

В России, напротив, успешная в целом реформа графа Е.Ф. Канкрин (1839 г.) с переходом на серебряный стандарт не привела к росту ресурсной базы для обеспечения банковского кредитования, поскольку фактор, имевший особое значение для Финляндии, — вытеснение и обмен шведских банкнот — не был актуальным для России. Объемы кредитов, выдаваемых российскими государственными банками (Заемным и Коммерческим), в 1840-х годах несколько выросли, однако в отличие от Финляндии их ресурсы использовались почти исключительно для финансирования государственных расходов. В результате портфель активов российских государст-

венных банков оставался низколиквидным, из-за чего российская банковская система была в большей степени подвержена колебаниям курса бумажных денег и зависима от поведения вкладчиков.

Введение денежной единицы Финляндии

Начало Крымской войны привело к ослаблению рубля. Свободный обмен рубля на серебро был приостановлен, серебряный стандарт, введенный в 1839 г. в России и в 1840 г. в Финляндии, продолжал существовать лишь формально. Одновременно увеличился объем бумажных денег в обращении, а валютный курс упал. С апреля 1854 г. Банк Финляндии ввел ограничения на конвертацию бумажных денег. После окончания Крымской войны осенью 1857 г. разразился острый международный финансовый кризис, который еще больше ослабил валютный курс рубля.

В ходе кризиса 1857 г. Банк Финляндии начал активно применять политику процентных ставок. Реализация такой политики была бы невозможна, если бы портфель банка не состоял преимущественно из краткосрочных ссуд. В то же время Банк Финляндии, безусловно, не мог контролировать процесс обесценения рубля, поскольку осуществлял эмиссию лишь небольшой доли (менее 1%) совокупного объема рублевых банкнот, обращавшихся на территории империи. В связи с обесценением бумажных денег серебряная монета исчезла из обращения.

В 1859 г. в российской государственной банковской системе разразился кризис: наблюдался отток денежных средств, размещенных на депозитах в Государственном Заемном банке, который оказался не в состоянии компенсировать дефицит ресурсов сокращением ссудного портфеля под залог земельной недвижимости. Ситуация осложнилась также необходимостью финансирования готовившейся крестьянской реформы, связанной с отменой крепостного права. В результате кризиса возникла необходимость ликвидации старой государственной банковской системы, и в 1860 г. был основан Государственный банк Российской империи.

В конце 1850-х годов Банк Финляндии в отличие от российской банковской системы не испытывал острых проблем с ликвидностью, поскольку имел более ликвидный портфель активов и не осуществлял долгосрочного кредитования за счет краткосрочных депозитов, как это делал Заемный банк. Главной проблемой в Финляндии в это время было обесценение бумажного рубля. Дефицит серебряных денег, рост цен на импортные товары вызывали недовольство населения, особенно коммерсантов. В правительство поступали обращения с прось-

бой о восстановлении серебряного стандарта. С этой целью было внесено предложение об объявлении российских бумажных денежных знаков законным платежным средством, но принимаемым не по номиналу, а по ежедневному биржевому курсу.

Под таким давлением в начале 1860-х годов финское правительство (Сенат) обратилось к императору Александру II с ходатайством об установлении обменного курса российских бумажных денег в соответствии с биржевой котировкой. Иными словами, при проведении расчетов становилось необязательным принимать российские деньги по их номинальной стоимости. Александр II просьбу отклонил, однако отнесся положительно к идее о введении в Финляндии собственной денежной единицы, привязанной к рублю.

Правление Банка Финляндии по поручению Сената внесло предложение о введении новой денежной единицы под названием "марка", которая равнялась 1/4 рубля и состояла из 100 пенни. Выбор номинала денежной единицы, возможно, был навеян серебряным франком, поскольку предполагалось чеканить серебряные монеты номиналом в 5, 3, 1 и 1/2 марки, а 5/4 серебряного рубля были практически эквивалентны по содержанию серебра 5-франковой монете (эю), которая в то время являлась наиболее популярной монетой Франции.

Предложение Банка Финляндии было принято Сенатом Финляндии и вскоре одобрено императором Александром II. 4 апреля 1860 г. был обнародован манифест об изменении денежной единицы Великого княжества Финляндского. Позднее, 12 июня 1860 г., был издан указ, в котором речь шла только о монетах номиналом 1 и 2 марки; монета номиналом 5 марок не упоминалась, возможно, по той причине, что слишком напоминала французскую. Начало чеканки серебряных монет было отложено до восстановления конвертируемости бумажных денег.

Финская денежная реформа носила исключительно номинальный характер, поскольку рубль не разменивался на серебро; стоимость марки фактически приравнивалась к 1/4 кредитного (бумажного) рубля. Однако в апреле 1862 г. ситуация изменилась: новый российский министр финансов М.Х. Рейтерн начал проводить стабилизационную программу, направленную на постепенное повышение валютного курса рубля и возврат к свободному размену бумажного рубля на серебро, что намечалось осуществить к 1864 году.

Введение серебряного стандарта в Финляндии

Стабилизационный план М.Х. Рейтерна побудил Сенат Финляндии поставить цель в

кратчайшие сроки перейти к размену финской марки на серебро. Для этого требовалось, чтобы российские бумажные деньги не использовались в Финляндии в качестве законного платежного средства по номинальной стоимости. Через несколько месяцев после начала реализации стабилизационной программы в России, 5 августа 1862 г., Сенат Финляндии представил свои аргументы российскому Комитету финансов в Санкт-Петербурге. Комитет финансов в принципе одобрил намерения финской стороны, поставив условие: согласовать с министром финансов России точное время проведения финской реформы. Спустя неделю решение Комитета финансов утвердил император.

Начавшееся в 1863 г. польское восстание осложнило реализацию стабилизационной программы в России. В конечном итоге разразился валютный кризис, и в ноябре 1863 г. от проекта М.Х. Рейтерна пришлось отказаться. Курс бумажного рубля (а также финской марки, которая была привязана к рублю) к серебру упал примерно на 10% и продолжал снижаться в течение 1864 года. Таким образом, вернуться к серебряному стандарту в ближайшее время не представлялось возможным.

Тем не менее осенью 1864 г. Финской ипотечной компании (полугосударственной организации, занимавшейся земельным кредитованием) удалось заключить значительный заем в Германии (размещенный благодаря протекции Ротшильдов, этот заем был крупным только по скромным финским меркам). Выручка от займа в серебряной монете, поступившая на депозит в Банке Финляндии, создала необходимую основу обеспечения размена финских бумажных марок на серебро.

В декабре 1864 г. новый глава финансового департамента Сената Финляндии Й.В. Снеллман прибыл в Санкт-Петербург для переговоров с российскими властями о введении в Финляндии серебряного стандарта. Снеллман предложил, чтобы и российский серебряный рубль, и финская серебряная марка были признаны законными платежными средствами на территории Финляндии. Он полагал, что при этом условии реформа станет более приемлемой для российских властей. При этом во избежание путаницы, связанной с продолжающимся обесценением бумажного рубля, находящегося в обращении на остальной территории империи, предлагалось номинировать финские бумажные деньги только в марках. Российский Комитет финансов пошел на этот компромисс, и в феврале 1865 г. Финляндия получила императорский манифест о принятом решении. Теперь сложилось четкое представление о содержании реформы, но время ее проведения удалось согласовать лишь через несколько месяцев.

О введении в Финляндии серебряного стандарта было официально объявлено 8 ноября 1865 года. В марте 1866 г. стал возможен практический обмен денежных знаков Банка Финляндии на серебро.

С позиций денежно-кредитной политики финская реформа представляла собой экстремальный случай “шоковой терапии”. После объявления о проведении реформы в ноябре 1865 г. произошло внезапное укрепление марки на 20%, а затем последовал период крайне жесткой денежной политики и дефляции. Вследствие международного финансового кризиса 1866 г., а также неурожая в Финляндии в 1866—1867 гг., который привел к катастрофическому голоду, положение еще больше осложнилось. Тем не менее, несмотря на беспрецедентные потери по выданным кредитам, Банку Финляндии удалось сохранить конвертируемость марки на серебро, а после 1868 г. экономическая ситуация значительно улучшилась.

После введения серебряного стандарта обменный курс марки стабилизировался по отношению к другим валютам, привязанным к серебру. В то же время для России принятие серебряного стандарта в Финляндии в 1865 г. означало возникновение колебаний валютного курса финской марки по отношению к кредитному рублю. В период с 1866 по 1875 г., например, курс колебался в пределах 2,79—3,60 марки за рубль. Такая ситуация сохранялась длительное время, пока обе валюты — марка и рубль — не стали размениваться на золото.

Проблема золотого стандарта

Стремительное падение мировых цен на серебро в 1870-х годах привело к тому, что европейские страны одна за другой стали переходить к золотому стандарту. Из крупных европейских финансовых центров Лондон уже не одно десятилетие использовал золотой стандарт, в то время как в Берлине, Франкфурте-на-Майне и Париже его ввели только в 1873 году. Эти перемены имели существенные последствия для других государств, которые нуждались в займах на денежных рынках стран, перешедших на золотой стандарт. И России, и Финляндии займы были необходимы, например, для строительства железных дорог. Для получения долгосрочных кредитов важно было стабилизировать курс национальных денежных единиц на уровне валют развитых стран.

Когда серебро обесценилось, Банк Финляндии сначала старался поддержать устойчивость курса марки по отношению к валютам, обеспеченным золотом, таким как британский фунт стерлингов, французский франк, шведская крона и немецкая марка. Однако следовать

этому курсу длительное время было невозможно, и в 1875 г. Банк Финляндии понизил курс марки. Встал вопрос о введении в Великом княжестве Финляндском золотого стандарта. Совет Банка Финляндии направил в Сенат предложение об использовании в качестве основы денежной системы Финляндии золота вместо серебра. В марте 1876 г. предложение было представлено на рассмотрение Александру II. Тот сначала отклонил прошение, заявив, что невозможно ввести золотой стандарт в Финляндии раньше, чем это произойдет во всей Российской империи. Однако всего через месяц, когда предложение Банка Финляндии было представлено ему повторно, император дал разрешение на формирование комитета для детального изучения данного вопроса.

В октябре 1876 г. указанный комитет представил отчет, в котором предлагал ввести в Финляндии золотой стандарт. Предполагалось, что содержание золота в финской марке должно быть таким же, как во французском франке, поскольку серебряная марка была практически равна серебряному франку.

Комитет особо отметил, что «политический союз с Российской империей, не менее прочный, чем существующие между нашими странами торговые отношения, делает желательным подписание договора о взаимодействии между их денежными системами». Несмотря на то что в России в это время использовались неконвертируемые бумажные деньги, номинал которых был привязан к серебру, в ожидании перехода России к золотому стандарту предпочтение отдавалось системе, основу которой составлял франк, поскольку 1/4 серебряного рубля приравнивалась к серебряному франку, а золотой полуимпериал (5 рублей) был эквивалентен золотой 20-франковой монете. В Финляндии искали подходящей баланс финской марки к французскому франку и золотую рублю соответственно.

Последовали длительные переговоры между финскими и российскими чиновниками, в ходе которых рассматривался вопрос о будущем положении серебряного рубля в Финляндии. В результате было достигнуто соглашение о том, что после введения в Финляндии золотого стандарта российская серебряная монета по-прежнему будет обращаться в Великом княжестве в качестве разменной монеты со статусом ограниченного законного платежного средства. Данное предложение было представлено на рассмотрение российскому правительству.

Комитет финансов под председательством великого князя Константина Николаевича на основании меморандума министра финансов М.Х. Рейтерна обсудил проект финской денежной реформы в заседании 7 апреля 1877 года. В меморандуме министр положи-

тельно оценивал введение в Финляндии золотого стандарта, посчитав данную меру полностью оправданной и даже необходимой. По мнению М.Х. Рейтерна, падение цены на серебро обнаружило непригодность данного металла в качестве универсальной меры стоимости. М.Х. Рейтерн также одобрил решение о придании российской серебряной монете статуса вспомогательной разменной монеты в Финляндии, равноценной финской серебряной монете (в качестве законного платежного средства российская монета принималась в ограниченном масштабе). В результате обсуждения Комитет финансов по рекомендации М.Х. Рейтерна принял предложение Банка Финляндии.

Спустя две недели император утвердил решение Комитета финансов, а 9 августа 1877 г., после утверждения проекта финским парламентом, от имени императора был обнародован закон, в соответствии с которым финская марка стала валютой, обеспеченной золотом. Таким образом, правовая часть реформы была завершена. На практике банкноты Банка Финляндии начали свободно размениваться на золото с июля 1878 года. В результате Финляндия стала частью зоны золотого франка, в которую помимо Франции входили Италия, Бельгия и некоторые другие страны.

Российский золотой стандарт и Финляндия

В процессе подготовки введения в Финляндии золотого стандарта ожидалась и стабилизация курса российского рубля к золоту, хотя конкретные сроки не устанавливались. Однако эти ожидания не оправдались. В связи с началом Русско-турецкой войны 1877—1878 гг. введение золотого стандарта в России было отложено на неопределенное время. Война разразилась всего лишь через несколько недель после того, как Александр II одобрил предложение о введении золотого стандарта в Финляндии.

Финансовая напряженность, вызванная войной, позднее привела к отставке реформатора финансовой системы России М.Х. Рейтерна с поста министра финансов, а также к значительному снижению валютного курса рубля. При министре финансов Н.Х. Бунге в России принимались меры по подготовке золотого стандарта, основанного на франке. Например, в 1886 г. была проведена корректировка российского монетного устава с целью привести в полное соответствие по содержанию золота 5-рублевого полуимпериала с 20-франковой монетой. Однако от введения ориентированного на франк стандарта вскоре отказались. Вместо этого в 1887 г. была официально поставлена новая задача — стабилизация валютного курса рубля на пониженном уровне.

К 1895 г. министру финансов С.Ю. Вите удалось полностью стабилизировать курс рубля по отношению к валютам, обеспеченным золотом. В результате денежной реформы 1895—1897 гг. Россия перешла к золотому стандарту на уровне 2,67 франка за рубль, то есть по золотому паритету. Обменный курс финской марки и рубля также стабилизировался — впервые после принятого в 1865 г. решения о введении в Финляндии серебряного стандарта.

В результате денежные системы России и Финляндии естественным образом сблизилась: их денежные единицы являлись стабильными валютами, обеспеченными золотом, а курс их обмена колебался крайне незначительно. С 1896 по 1913 г. ежедневные котировки российского золотого рубля в Банке Финляндии варьировались в пределах 2,65—2,69 марки за рубль. Подобная монетарная интеграция не была чем-то исключительным, скорее, она отражала стабильность мировой финансовой системы того времени, в рамках которой золото служило синонимом денег. При этом реальная стоимость различных денежных единиц в большей или меньшей степени соответствовала их золотому содержанию.

Вопрос о правовом статусе рубля в Великом княжестве Финляндском поднимался в 1890 г., а затем в 1898 г., вскоре после того как Россия перешла к золотому стандарту. Вопрос этот возник как следствие начатой Александром III и продолженной Николаем II политики утверждения в империи единых стандартов. Для изучения вопроса о статусе рубля в Финляндии было проведено совместное заседание российского и финского комитетов финансов. В результате в 1904 г. был подписан императорский указ, согласно которому российская золотая монета получала в Финляндии статус законного платежного средства и имела хождение параллельно с финской маркой, а российские банкноты и серебряная монета получали статус ограниченного платежного средства. Вместе с тем в указе 1904 г. не говорилось о конкретном сроке реализации этого решения, который предстояло определить российскому министру финансов по согласованию с Сенатом Финляндии. Впрочем, данный указ так и не был претворен в жизнь, возможно, по причине финансовых затруднений, вызванных сначала войной с Японией, а затем революцией 1905 года.

Заключение

Итак, процесс постепенной дивергенции денежной системы Великого княжества

Финляндского и общеимперской денежной системы прошел несколько этапов. Каждый из них был связан с принятием мер по стабилизации денежной системы как Великого княжества Финляндского, так и Российской империи в целом. Стабилизационные меры, принимаемые российским правительством и Сенатом Финляндии, были весьма сходными. Примечательно, что российское правительство постоянно сталкивалось с большими трудностями при реализации задуманных реформ, тогда как аналогичные преобразования в Финляндии протекали значительно легче. Это обстоятельство куда лучше, чем любые сепаратистские тенденции, объясняет возникновение обособленной монетарной системы Финляндии. Зачастую (особенно во время пребывания на посту министра финансов М.Х. Рейтерна) меры, направленные на стабилизацию денежной системы Финляндии, получали значимую поддержку Министерства финансов России, даже если они вели к дальнейшему расхождению финской и российской денежных систем.

Можно выделить несколько базовых причин этой дивергенции. Одна из них заключалась в том, что масштаб проблем в Российской империи был значительно больше, чем в Финляндии. Другой причиной можно назвать крепостной уклад российской экономики, который тяжелым бременем лежал на имперской денежной и финансовой системе по крайней мере до начала 1860-х годов. Наконец, многочисленные войны, которые пришлось вести России в XIX в., начиная с войны против Наполеона в 1812 г. и заканчивая войной с Турцией в 1877—1878 гг., приведшей к тяжелым экономическим последствиям, постоянно нарушали планы правительства по финансовой стабилизации в империи.

Остается вопрос: почему же эти проблемы в меньшей степени влияли на финансовое положение Великого княжества Финляндского по сравнению с Российской империей в целом? Причина заключается в форме присоединения Великого княжества Финляндского к Российской империи в 1809 году. Обособленное финансовое управление, наличие собственной системы налогообложения, тарифов и прочих источников поступлений, а также право самостоятельно распределять расходы эффективно изолировали Великое княжество от нестабильности и потрясений, неоднократно поражавших финансовую систему Российской империи. Без этой финансовой автономии от остальной империи вряд ли было бы возможным и обособленное развитие наших денежных систем.

Источники

- Autio, J. (1992): *Valuuttakurssit Suomessa 1864—1991. Katsaus ja tilastosarjat*. Suomen Pankin keskusteluaiotteita 1/92.
- Bjorkqvist, H. (1953): *Guldmyntfotens inforande i Finland aren 1877—1878*. Finlands Bank: Helsinki.
- Crisp, O. (1953): Russian Financial Policy at the End of the Nineteenth Century. *The Economic History Review*, Vol. 6, No. 2.
- Heikkinen, S — Tiuhonen, S. (2009): *Valtionrakentaja. Valtiovarainministerion historia 1*. Edita: Helsinki.
- Heller, K. (1983): *Die Geld- und Kreditpolitik des russischen Reiches in der Zeit der Assignaten 1768—1839/43*. Franz Steiner: Wiesbaden.
- Hoch, S. (1991): The Banking Crisis, Peasant Reform, and Economic Development in Russia, 1857—1861. *American Historical Review*, Vol. 96, No. 3.
- Petrov, Yu. — Salomatina, S. (2006): Russian and Finnish Central Banks before 1917: a Comparative Perspective. Paper given at the XIV International Economic History Congress in Helsinki, 21—25 August 2006.
- Pipping, H. (1928): *Myntreformen ar 1865*. Helsinki.
- Pipping, H. (1961): *Paperiruplasta kultamarkkaan. Suomen Pankki 1811—1877*. Helsinki: Suomen Pankki.
- Pipping, H. (1969): *Kultakannan turvissa. Suomen Pankki 1878—1914*. Helsinki: Suomen Pankki.
- Savolainen, R. (2006): *Sivistyksen voimalla. J.V. Snellmanin elama*. Edita: Helsinki.
- Schybergson, E. (1914): *Finlands Bank 1811—1911*. Finlands Bank: Helsinki.
- Speranski, M. (1810): Plan Finansov M.M. Speranskogo. *Сборник императорского русского исторического общества: Финансовые документы царствования императора Александра I*. Сост. А.Н. Куломзин. Вып. XLV. СПб., 1885.
- Zielinski, L. (1898): *Der Rubel jetzt und vor 100 Jahren*. Gustav Fischer: Jena.

Статья отражает точку зрения автора — сотрудника Банка Финляндии.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 30 (1199)

26 МАЯ 2010

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

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

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

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

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

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