

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**БЮЛЛЕТЕНЬ
БАНКОВСКОЙ СТАТИСТИКИ**

№ 6 (109)

МОСКВА 2002



Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати
Регистрационный номер 012267
Издается с июня 1993 г.

© Центральный банк Российской Федерации

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "Прайм-ТАСС"
По вопросам подписки обращаться по адресу: 103009, Москва, Тверской б-р, 2.
Телефон: 974-7664. Факс: 292-3690.
Отпечатано в ОАО "Типография "Новости".

Новая информация и изменения в структуре представления данных

1. Настоящий выпуск “Бюллетеня банковской статистики” дополнен таблицей 1.6 “Международная инвестиционная позиция Российской Федерации”, сформированной для публикации впервые с учетом требований Специального стандарта распространения данных (ССРД) МВФ.

2. Таблица 3.3.4 “Основные характеристики вторичного рынка ГКО-ОФЗ” дополнена сведениями об облигациях федерального займа с амортизацией долга.

3. Изменены структура и порядок формирования отдельных показателей в таблицах 4.1.5 “Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов”, 4.3.5 “Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги” и 4.4 “Данные об объемах обязательств и требований кредитных организаций по срочным операциям”, что обусловлено изменением порядка отражения в учете и отчетности вложений кредитных организаций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности.

4. Графические материалы дополнены рисунками 24 “Динамика задолженности по предоставленным кредитам по отраслям экономики в рублях и иностранной валюте” и 25 “Динамика просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отраслям экономики в рублях и иностранной валюте”.

В соответствии со Специальным стандартом распространения данных МВФ (ССРД МВФ) информируем читателей о примерных сроках публикации отдельных показателей банковской статистики в июле—октябре 2002 года:

	Даты публикации данных в июле—октябре 2002 года (в скобках — период, за который представлены данные)			
	июль	август	сентябрь	октябрь
Финансовый сектор				
1. Основные агрегаты аналитических счетов банковского сектора — наличные деньги в обращении М0, денежная масса (по методологии денежного оборота), внутренний кредит (в разбивке по секторам) и чистые иностранные активы по состоянию на конец периода	1.07.2002* (05.2002) 31.07.2002* (06.2002)	30.08.2002* (07.2002)		1.10.2002* (08.2002) 31.10.2002* (09.2002)
2. Основные агрегаты аналитических счетов органов денежно-кредитного регулирования — резервные деньги, требования к органам государственного управления и нефинансовым государственным предприятиям, требования к предприятиям частного сектора, требования к кредитным организациям и чистые иностранные активы по состоянию на конец периода	17.07.2002* (06.2002)	16.08.2002* (07.2002)	17.09.2002* (08.2002)	16.10.2002* (09.2002)
3. Процентные ставки Центрального банка Российской Федерации				
3.1. Ставка рефинансирования	На следующий день после установления Советом директоров Банка России			
3.2. Ставка по кредиту “овернайт” (однодневный расчетный кредит)	ежедневно	ежедневно	ежедневно	ежедневно
3.3. Ставки привлечения средств в депозит Банка России	ежедневно	ежедневно	ежедневно	ежедневно
4. Ставки рынка государственных ценных бумаг	ежедневно	ежедневно	ежедневно	ежедневно
Внешний сектор				
5. Платежный баланс — экспорт и импорт товаров (ФОБ), экспорт и импорт услуг, доходы от инвестиций, оплата труда, текущие трансферты, капитальные трансферты, прямые инвестиции, портфельные инвестиции, прочие инвестиции, резервные активы, поправка к резервным активам, чистые ошибки и пропуски за отчетный квартал, год			30.09.2002 (II кв. 2002)	
6. Международные резервы — монетарное золото, иностранная валюта, специальные права заимствования (СДР), резервная позиция в МВФ по состоянию на конец периода	8.07.2002 (06.2002)	7.08.2002 (07.2002)	9.09.2002 (08.2002)	7.10.2002 (09.2002)
7. Внешняя торговля за отчетный месяц (по методологии платежного баланса)	12.07.2002 (05.2002)	9.08.2002 (06.2002)	11.09.2002 (07.2002)	11.10.2002 (08.2002)
8. Международная инвестиционная позиция банковской системы Российской Федерации — прямые инвестиции, портфельные инвестиции, прочие инвестиции, резервные активы, поправка к резервным активам по состоянию на конец отчетного периода			30.09.2002 (II кв. 2002)	
9. Официальный курс доллара США по отношению к рублю	ежедневно	ежедневно	ежедневно	ежедневно

* Дата публикации предварительных данных.

Центральный банк Российской Федерации распространяет данные по вышеперечисленным показателям, а также фактическую ставку по межбанковским кредитам (MIACR) в представительстве Банка России в сети Интернет по адресу: <http://www.cbr.ru>.

Содержание

1. Основные макроэкономические и денежно-кредитные показатели	
1.1 Макроэкономические индикаторы	7
1.2 Отдельные показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы	8
1.3 Источники финансирования федерального бюджета	9
1.4 Платежный баланс Российской Федерации*	11
1.5 Внешний долг Российской Федерации (по международной методологии)	17
1.6 Международная инвестиционная позиция Российской Федерации по состоянию на 1 января 2001 года и на 1 января 2002 года (предварительные данные)*	18
1.7 Международная инвестиционная позиция банковской системы Российской Федерации*	21
1.8 Внешняя торговля Российской Федерации (по методологии платежного баланса)*	23
1.9 Международные резервы*	24
1.10 Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования*	26
1.11 Аналитические группировки счетов кредитных организаций	27
1.12 Денежный обзор*	30
1.13 Денежная масса (национальное определение)	31
1.14 Денежная база в широком определении	33
2. Основные показатели и инструменты денежно-кредитной политики Банка России	
2.1 Баланс Банка России	35
2.2 Ставка рефинансирования*	36
2.3 Нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы Банка России	36
2.4 Средневзвешенные процентные ставки привлечения средств по депозитным операциям Банка России на денежном рынке с использованием системы "Рейтерс-Дилинг"	38
2.5 Структура привлеченных средств по депозитным операциям Банка России на денежном рынке с использованием системы "Рейтерс-Дилинг"	39
2.6 Официальный курс доллара США по отношению к рублю*	41
2.7 Официальный курс евро по отношению к рублю	44
2.8 Котировки драгоценных металлов, установленные Банком России	46
3. Финансовые рынки	
3.1 Рынок межбанковских кредитов	
3.1.1 Средние объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), средние объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и средневзвешенные фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)	47
3.1.2 Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)*	48
3.2 Валютный рынок	
3.2.1 Результаты торгов на межбанковских валютных биржах по доллару США	49
3.2.2 Результаты торгов на межбанковских валютных биржах по евро	51

3.2.3	Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки	52
3.2.4	Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой в обменных пунктах уполномоченных банков	54
3.2.5	Распределение по размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами	57
3.3	Основные характеристики рынка государственных ценных бумаг	
3.3.1	Основные характеристики аукционов по размещению ГКО—ОФЗ	59
3.3.2	Данные о погашениях и купонных выплатах по государственным ценным бумагам	59
3.3.3	Временная структура облигационного долга (в части ГКО—ОФЗ)	60
3.3.4	Основные характеристики вторичного рынка ГКО—ОФЗ	61
3.3.5	Средневзвешенные процентные ставки рынка государственных ценных бумаг	64
3.4	Отдельные показатели рынка корпоративных ценных бумаг*	65
3.5	Международные финансовые рынки	
3.5.1	Доходность казначейских обязательств	66
3.5.2	Ставки денежного рынка	67
3.5.3	Ставки по привлеченным депозитам	68
3.5.4	Ставки по предоставленным кредитам	69
4.	Отдельные показатели деятельности кредитных организаций	
4.1	Общая характеристика	
4.1.1	Количество и структура кредитных организаций	70
4.1.2	Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии Банка России, с участием нерезидентов в уставном капитале	73
4.1.3	Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала	74
4.1.4	Группировка действующих кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале	75
4.1.5	Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов	77
4.1.6	Финансовые результаты деятельности кредитных организаций	79
4.2	Привлеченные средства	
4.2.1	Данные об объемах привлеченных депозитов и вкладов	80
4.2.2	Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам физических лиц, предприятий и организаций в рублях	83
4.2.3	Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам физических лиц, предприятий и организаций в долларах США	84
4.2.4	Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам банков в рублях	85
4.2.5	Объем выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций	86
4.2.6	Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям	87
4.2.7	Данные о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска векселей	88
4.2.8	Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным вексялям	89
4.3	Размещенные средства	
4.3.1	Данные об объемах предоставленных кредитов	90
4.3.2	Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям, в рублях	94

4.3.3	Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям, в долларах США	95
4.3.4	Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным банкам, в рублях и долларах США	96
4.3.5	Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги	97
4.3.6	Данные о суммах учтенных векселей	98
4.3.7	Средневзвешенные процентные ставки по учтенным векселям	99
4.4	Данные об объемах обязательств и требований кредитных организаций по срочным операциям	101
5.	Методологические комментарии к таблицам	103

Перечень рисунков

1.	Международные резервы Российской Федерации	25
2.	Коэффициент достаточности международных резервов (международные резервы в месяцах импорта товаров и услуг)	25
3.	Структура активов действующих кредитных организаций по состоянию на 1.05.2002	29
4.	Структура пассивов действующих кредитных организаций по состоянию на 1.05.2002	29
5.	Динамика денежной массы	32
6.	Структура денежной базы в широком определении по состоянию на 1.01.2002 и на 1.06.2002	34
7.	Динамика отдельных показателей, характеризующих привлечение средств в депозит Банка России на условиях "овернайт"	37
8.	Динамика процентных ставок в 1997—2002 годах	40
9.	Динамика процентных ставок денежного рынка в мае 2001 — мае 2002 года	40
10.	Динамика официальных курсов доллара США и евро по отношению к рублю в январе 2000 — мае 2002 года	43
11.	Динамика объемов покупки и продажи наличной иностранной валюты между уполномоченными банками и физическими лицами	56
12.	Источники поступления наличной иностранной валюты, апрель 2002 года	58
13.	Направления расходования наличной иностранной валюты, апрель 2002 года ..	58
14.	Динамика отдельных показателей рынка корпоративных ценных бумаг	65
15.	Структура зарегистрированных кредитных организаций	76
16.	Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала	76
17.	Сравнительные данные по основным направлениям привлечения средств кредитными организациями на 1 мая 2002 года (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов)	78
18.	Сравнительные данные по основным направлениям размещения средств кредитными организациями на 1 мая 2002 года (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов)	78
19.	Структура депозитов и вкладов физических лиц в рублях по состоянию на 1.05.2001 и на 1.05.2002	82
20.	Структура предоставленных кредитными организациями кредитов в рублях и иностранной валюте	91
21.	Динамика задолженности по предоставленным кредитам	91

22.	Объем задолженности по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам по отраслям экономики и физическим лицам, по состоянию на 1.04.2002	92
23.	Объем задолженности по кредитам в иностранной валюте, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам по отраслям экономики и физическим лицам, по состоянию на 1.04.2002	92
24.	Динамика задолженности по предоставленным кредитам по отраслям экономики в рублях и иностранной валюте	93
25.	Динамика просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отраслям экономики в рублях и иностранной валюте	93

Порядок публикации отдельных показателей таблиц, отмеченных *, определен Специальным стандартом распространения данных МВФ (ССРД МВФ).

Условные обозначения и примечания:

- явление отсутствует;
- ... данных не имеется;
- 0,00 небольшая величина.

В отдельных случаях незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Данные, выделенные жирным шрифтом, уточнены по сравнению с ранее опубликованными.

“Бюллетень банковской статистики” размещается в представительстве Банка России в сети Интернет по адресу: <http://www.cbr.ru>.

1. ОСНОВНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Таблица 1.1

Макроэкономические индикаторы

	Валовой внутренний продукт ¹		Дефицит/профицит федерального бюджета в % к валовому внутреннему продукту
	млрд. руб.	в % к соответствующему периоду предыдущего года	
1999 год	4 766,8	105,4	1,1
2000 год	7 302,2	109,0	1,4 ²
2001 год	9 040,8	105,0	2,9 ²
	Выпуск продукции и услуг базовых отраслей в % к соответствующему периоду предыдущего года		Индекс потребительских цен в % к декабрю предыдущего года
1999 год	106,6		136,5
2000 год	110,2		120,2
2001 год	105,7		118,6
2001 год			
I квартал	104,9		107,1 ³
II квартал	105,7		105,3 ³
III квартал	106,4		101,1 ³
IV квартал	105,6		104,1 ³
январь	106,7		102,8
февраль	103,3		105,1
март	104,8		107,1
апрель	106,5		109,0
май	106,5		110,9
июнь	104,2		112,7
июль	106,1		113,2
август	108,4		113,2
сентябрь	104,7		113,9
октябрь	105,3		115,2
ноябрь	106,3		116,7
декабрь	105,1		118,6
2002 год			
I квартал	103,4		105,4 ³
январь	103,0		103,1
февраль	102,9		104,3
март	104,1		105,4
апрель	104,6		106,6
май	103,2		108,4

¹ Внутригодовые показатели ВВП — оценка.

² Профицит федерального бюджета в % к ВВП.

³ В % к предыдущему периоду.

Отдельные показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы

(млрд. руб.)

	Консолидированный бюджет					Федеральный бюджет					Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации				
	доходы	из них:		расходы	сальдо доходов и расходов (дефицит “—”, профицит “+”)	доходы	из них:		расходы	сальдо доходов и расходов (дефицит “—”, профицит “+”)	доходы	из них:		расходы	сальдо доходов и расходов (дефицит “—”, профицит “+”)
		налоговые	неналоговые				налоговые	неналоговые				налоговые	неналоговые		
1998 г.	686,8	564,5	66,9	842,1	—155,3	325,9	253,3	43,3	472,2	—146,3	413,5	311,3	23,5	422,4	—9,0
1999 г.	1 213,6	1 007,5	84,7	1 258,0	—44,4	615,5	509,7	49,2	666,9	—51,4	660,8	497,8	35,5	653,8	7,0
2000 г.	2 097,7	1 707,6	135,4	1 960,1	137,6	1 132,1	964,8	74,7	1 029,2	102,9	1 065,9	742,8	60,7	1 032,1	33,8
2001г.	2 674,0	2 332,4	198,9	2 407,5	266,5	1 590,7	1 461,0	112,5	1 325,7	265,0	1 316,0	871,5	86,4	1 314,4	1,5
2000 год															
I квартал	366,5	313,8	21,3	330,2	36,3	221,8	196,2	10,4	191,6	30,3	160,7	117,6	10,9	154,6	6,0
II квартал	521,3	443,0	29,2	421,7	99,6	285,9	247,0	18,2	204,9	81,0	266,6	195,9	11,0	248,1	18,6
III квартал	508,0	425,4	29,7	452,9	55,1	275,5	235,6	15,0	235,7	39,7	255,0	190,0	14,6	239,6	15,5
IV квартал	683,2	525,5	51,7	666,8	16,4	344,4	286,7	26,3	321,9	22,5	370,3	238,7	25,5	376,4	—6,2
2001 год															
январь—апрель	755,0	653,2	52,5	635,2	119,8	451,9	420,3	28,0	365,2	86,7	369,8	232,9	24,5	336,7	33,1
январь—май	999,8	867,0	66,9	822,0	177,7	585,3	543,7	37,0	465,0	120,3	502,1	323,3	29,9	444,7	57,4
январь—июнь	1 203,4	1 051,4	81,4	1 025,4	177,9	711,0	661,8	43,4	577,7	133,2	602,1	389,5	37,9	557,4	44,7
январь—июль	1 427,6	1 244,4	102,5	1 219,2	208,4	846,9	783,4	56,5	679,1	167,8	707,0	461,0	46,0	666,4	40,6
январь—август	1 675,7	1 461,2	119,2	1 445,1	230,6	979,5	906,5	64,2	804,8	174,6	842,3	554,7	55,0	786,3	56,0
январь—сентябрь	1 881,5	1 643,6	132,9	1 655,7	225,8	1 108,4	1 025,2	73,2	929,6	178,8	943,2	618,4	59,7	896,2	47,0
январь—октябрь	2 114,9	1 842,6	155,5	1 852,2	262,7	1 250,8	1 151,1	87,2	1 035,8	214,9	1 053,1	691,4	68,3	1 005,3	47,8
январь—ноябрь	2 370,4	2 072,3	167,4	2 058,2	312,2	1 393,6	1 285,9	92,7	1 135,9	257,6	1 186,0	786,4	74,7	1 131,5	54,5
январь—декабрь	2 674,0	2 332,4	198,9	2 407,5	266,5	1 590,7	1 461,0	112,5	1 325,7	265,0	1 316,0	871,5	86,4	1 314,4	1,5
2002 год															
январь	236,6	171,4	18,5	131,6	105,0	161,2	111,4	12,1	78,3	82,9	94,7	60,0	6,4	72,6	22,1
январь—февраль	453,8	341,3	32,2	342,6	111,2	306,4	220,1	19,5	217,3	89,1	189,8	121,2	12,8	167,7	22,1
январь—март	709,5	549,2	46,6	586,8	122,8	472,4	351,5	26,8	364,4	108,0	304,4	197,6	19,7	289,7	14,7
январь—апрель	1 039,6	819,1	64,8	876,9	162,8	656,8	498,1	35,0	524,6	132,2	474,9	321,0	29,8	444,3	30,5

Таблица 1.3

Источники финансирования федерального бюджета

(млрд. руб.)

	Источники финансирования (дефицита/профицита) федерального бюджета — всего	Источники внутреннего финансирования	В том числе:				
			Государственные краткосрочные облигации	Облигации федеральных займов	из них:		
					Облигации государственных рыночных займов	Облигации государственного сберегательного займа	Облигации государственного сберегательного займа
1	2	3	4	5	6	7	
1998 г.	146,3	61,2	-197,9	266,0	0,9	1,5	
1999 г.	51,4	16,9	-11,9	52,8	0,1	-9,2	
2000 г.	-102,9	-2,9	-4,0	10,6	16,8	-1,8	
2001 г.	-265,0	-12,1	15,1	-26,1	1,2	-3,0	
2000 год							
I квартал	-30,3	-4,1	6,7	-1,6	5,9	-2,0	
II квартал	-81,0	-12,4	-0,5	3,0	-1,4	-1,9	
III квартал	-39,7	-16,3	-3,2	-2,2	-3,8	1,1	
IV квартал	-22,5	30,4	-6,6	11,4	16,1	1,1	
2001 год							
I квартал	-49,2	-10,4	9,6	-5,3	-3,1	0,0	
январь—апрель	-86,7	-27,8	14,5	-6,6	-3,2	0,0	
январь—май	-120,3	-55,9	16,5	-1,8	-3,2	0,0	
январь—июнь	-133,2	-52,9	17,5	0,5	-3,2	0,0	
январь—июль	-167,8	-51,8	16,4	2,7	-3,2	-1,0	
январь—август	-174,6	-68,1	20,5	5,1	-3,2	-1,0	
январь—сентябрь	-178,8	-57,8	22,2	0,3	-3,2	-2,0	
январь—октябрь	-214,9	-46,4	18,0	0,4	8,3	-2,0	
январь—ноябрь	-257,6	-72,2	13,1	-5,3	8,3	-2,0	
январь—декабрь	-265,0	-12,1	15,1	-26,1	1,2	-3,0	
2002 год							
январь	-82,9	-80,4	-1,2	0,2	—	0,0	
январь—февраль	-89,1	-66,1	1,4	-6,7	—	0,0	
январь—март	-108,0	-60,7	2,6	-4,5	—	0,0	
январь—апрель	-132,2	-62,0	2,6	6,3	—	0,0	

Таблица 1.4

**Платежный баланс Российской Федерации
1994—2002 гг.
Счет текущих операций**

(млн. долл. США)

	Экспорт товаров, ФОБ			Экспорт услуг				Экспорт товаров и услуг (3+7)	Оплата труда полученная	Инвестиционные доходы к получению	в том числе сектором государственного управления	Текущие трансферты полученные	Всего возмещений, подлежащих получению от нерезидентов по текущим операциям (8+9+10+12)
	сырая нефть, нефтепродукты и природный газ	прочие товары	товары, всего (1+2)	транспортные услуги	поездки	прочие услуги	услуги, всего (4+5+6)						
	1	2	3	4	5	6	7						
1994 г.	25 206	42 620	67 826	3 863	2 412	2 150	8 424	76 250	108	3 392	2 865	311	80 061
1995 г.	30 471	52 443	82 913	3 781	4 312	2 475	10 567	93 481	166	4 112	3 030	894	98 653
1996 г.	38 094	52 469	90 563	3 630	7 102	2 549	13 281	103 844	102	4 232	2 996	773	108 950
1997 г.	37 474	51 534	89 008	3 649	7 164	3 268	14 080	103 088	227	4 140	2 772	410	107 864
1998 г.	27 938	46 947	74 884	3 170	6 508	2 694	12 372	87 257	301	4 000	2 575	308	91 865
1999 г.	30 957	44 708	75 666	3 006	3 723	2 338	9 067	84 733	425	3 456	2 525	1 183	89 797
2000 г.	52 835	52 730	105 565	3 555	3 839	2 580	9 975	115 540	500	4 253	2 281	807	121 100
2001 г.	51 731	49 872	101 603	4 655	3 750	2 498	10 903	112 506	624	6 176	2 617	381	119 687
I квартал 2000 г.	13 015	11 349	24 364	751	657	485	1 892	26 256	103	2 407	1 949	220	28 985
II квартал 2000 г.	12 325	12 685	25 009	943	965	533	2 441	27 450	116	602	115	251	28 419
III квартал 2000 г.	13 366	13 362	26 728	947	1 390	682	3 018	29 746	129	584	128	153	30 613
IV квартал 2000 г.	14 129	15 335	29 464	915	828	881	2 624	32 088	152	659	90	183	33 083
I квартал 2001 г.	13 709	11 436	25 145	948	618	544	2 110	27 256	161	2 714	1 887	84	30 214
II квартал 2001 г.	13 259	12 991	26 250	1 189	927	587	2 704	28 954	162	1 054	281	113	30 283
III квартал 2001 г.	13 114	12 441	25 555	1 263	1 385	667	3 314	28 869	157	1 026	308	55	30 107
IV квартал 2001 г.	11 649	13 004	24 652	1 256	819	699	2 774	27 427	144	1 382	140	130	29 083
I квартал 2002 г.	11 559	10 326	21 885	1 106	794	705	2 605	24 491	158	2 248	1 693	127	27 024

продолжение таблицы 1.4

Счет текущих операций

	(млн. долл. США)										
	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Импорт товаров, ФОБ	Импорт услуг				услуги, всего (15+16+17)	Импорт товаров и услуг (14+18)	Оплата труда выплаченная	Инвестиционные доходы к выплате	в том числе сектором государственного управления	Текущие трансферты выплаченные	Всего возмещений, подлежащих предоставлению нерезидентам по текущим операциям (19+20+21+23)
	транспортные услуги	поездки	прочие услуги	услуги, всего (15+16+17)							
1994 г.	50 452	3 028	7 092	5 314	15 435	65 887	222	5 118	4 871	544	71 770
1995 г.	62 603	3 307	11 599	5 299	20 205	82 809	469	7 181	6 584	738	91 196
1996 г.	68 092	2 592	10 011	6 062	18 665	86 757	507	9 260	7 050	700	97 225
1997 г.	71 983	2 991	10 113	6 921	20 025	92 008	568	12 490	10 068	766	105 832
1998 г.	58 015	2 763	8 677	5 016	16 456	74 471	465	15 626	12 436	644	91 206
1999 г.	39 537	2 221	7 097	4 033	13 351	52 887	204	11 393	9 170	582	65 066
2000 г.	44 862	2 330	10 224	5 052	17 606	62 467	232	11 257	8 614	738	74 695
2001 г.	53 764	2 984	10 360	6 059	19 404	73 168	493	10 265	7 539	1 186	85 112
I квартал 2000 г.	9 980	480	1 754	1 171	3 405	13 385	48	3 454	2 760	159	17 046
II квартал 2000 г.	10 379	587	2 712	1 161	4 460	14 839	57	2 378	1 648	157	17 430
III квартал 2000 г.	11 127	627	3 377	1 182	5 186	16 313	61	3 456	2 903	194	20 024
IV квартал 2000 г.	13 375	635	2 382	1 538	4 555	17 930	67	1 970	1 302	228	20 194
I квартал 2001 г.	11 291	587	1 798	1 251	3 636	14 927	98	3 377	2 687	256	18 658
II квартал 2001 г.	13 615	778	2 510	1 613	4 902	18 517	135	2 083	1 238	262	20 997
III квартал 2001 г.	13 238	803	3 763	1 655	6 221	19 459	184	2 960	2 431	254	22 858
IV квартал 2001 г.	15 619	816	2 289	1 540	4 645	20 264	77	1 845	1 183	414	22 599
I квартал 2002 г.	12 347	575	2 347	1 447	4 369	16 716	112	2 764	2 111	266	19 858

продолжение таблицы 1.4

Счет текущих операций (балансы)

(млн. долл. США)

	Торговый баланс (3—14)	Сальдо по услугам			Баланс товаров и услуг (25+29)	Баланс оплаты труда (9—20)	Баланс инвестиционных доходов (10—21)	Баланс текущих трансфертов (12—23)	Сальдо счета текущих операций (30+31+32+33)= (13—24)	
		транспортные услуги (4—15)	поездки (5—16)	прочие услуги (6—17)						баланс услуг, всего (26+27+28)
	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1994 г.	17 675	834	-4 681	-3 020	-7 011	10 363	-114	-1 726	-232	8 291
1995 г.	20 310	474	-7 287	-2 825	-9 638	10 672	-303	-3 069	157	7 457
1996 г.	22 471	1 039	-2 909	-3 513	-5 383	17 087	-406	-5 029	72	11 725
1997 г.	17 025	657	-2 950	-3 653	-5 945	11 080	-342	-8 350	-356	2 032
1998 г.	16 869	407	-2 169	-2 322	-4 083	12 786	-164	-11 626	-337	659
1999 г.	36 129	785	-3 374	-1 695	-4 284	31 845	221	-7 937	601	24 731
2000 г.	60 703	1 225	-6 385	-2 471	-7 631	53 072	268	-7 004	69	46 405
2001 г.	47 839	1 670	-6 610	-3 562	-8 501	39 338	130	-4 089	-804	34 575
I квартал 2000 г.	14 384	270	-1 097	-686	-1 513	12 871	55	-1 047	61	11 939
II квартал 2000 г.	14 630	355	-1 747	-628	-2 020	12 611	59	-1 775	94	10 988
III квартал 2000 г.	15 601	319	-1 987	-500	-2 168	13 433	69	-2 872	-41	10 589
IV квартал 2000 г.	16 089	280	-1 554	-657	-1 931	14 158	85	-1 310	-44	12 889
I квартал 2001 г.	13 854	361	-1 180	-707	-1 526	12 328	63	-663	-172	11 556
II квартал 2001 г.	12 635	410	-1 583	-1 026	-2 198	10 437	27	-1 030	-149	9 286
III квартал 2001 г.	12 317	459	-2 378	-988	-2 907	9 410	-27	-1 934	-199	7 250
IV квартал 2001 г.	9 033	440	-1 469	-841	-1 870	7 162	67	-462	-284	6 484
I квартал 2002 г.	9 538	531	-1 554	-741	-1 763	7 775	46	-516	-139	7 166

продолжение таблицы 1.4

Счет операций с капиталом (капитальные трансферты полученные) и финансовыми инструментами (изменение обязательств: “+” — рост, “—” — снижение)

(млн. долл. США)

	Капитальные трансферты полученные	Обязательства сектора государственного управления								Обязательства Центрального банка по кредиту МВФ	Обязательства банковского сектора	Обязательства прочих секторов					Обязательства, всего (9+10+11+16)
		портфельные инвестиции (3+4)	в том числе:		ссуды и займы (6+7)	в том числе:		прочие обязательства	всего (2+5+8)			прямые инвестиции	портфельные инвестиции	ссуды и займы	прочие обязательства	всего (12+13+14+15)	
			ценные бумаги в российских рублях	ценные бумаги в иностранной валюте		непросроченные	просроченные										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1994 г.	5 882	—48	0	—48	4 423	1 264	3 160	1 012	5 387	0	993	634	0	291	260	1 185	7 565
1995 г.	3 122	—820	0	—820	8 300	7 284	1 016	1 200	8 680	0	2 876	2 071	39	1 139	542	3 791	15 348
1996 г.	3 066	2 270	1 612	658	8 614	6 057	2 557	15	10 900	0	4 200	2 534	2 186	3 390	31	8 142	23 241
1997 г.	2 137	44 449	10 882	33 567	—21 612	2 845	—24 457	—921	21 916	0	8 901	4 778	1 279	6 636	0	12 693	43 510
1998 г.	1 704	8 273	—362	8 635	4 070	1 941	2 129	2 463	14 806	3 793	—6 262	2 500	831	4 997	0	8 328	20 665
1999 г.	885	—868	367	—1 235	395	3	392	1 348	875	—917	—879	2 815	—225	—448	0	2 142	1 220
2000 г.	11 822	—10 761	—1 447	—9 314	—1 862	—2 271	409	—2 098	—14 721	0	1 492	2 475	308	—935	0	1 848	—11 381
2001 г.	2 147	—2 234	—793	—1 441	—6 010	—6 341	331	—1 792	—10 036	—2 762	4 580	2 394	746	769	—479	3 429	—4 790
I квартал 2000 г.	211	101	—128	229	131	—158	289	9	240	0	58	496	469	—772	0	193	492
II квартал 2000 г.	182	—1 341	—281	—1 060	—1 024	—1 129	105	1 004	—1 361	0	—138	415	—171	—153	0	91	—1 408
III квартал 2000 г.	11 224	—8 747	—567	—8 180	8	—8	16	—3 109	—11 847	0	559	610	89	—231	0	469	—10 820
IV квартал 2000 г.	205	—774	—471	—303	—977	—975	—1	—3	—1 753	0	1 013	954	—79	220	0	1 095	355
I квартал 2001 г.	93	107	—196	303	—1 467	—1 889	422	2	—1 358	0	638	485	—150	—267	112	180	—540
II квартал 2001 г.	86	—271	—209	—62	—703	—700	—3	1	—972	0	1 739	705	219	—230	—22	672	1 438
III квартал 2001 г.	118	—1 432	—245	—1 187	—1 291	—1 543	252	—43	—2 766	—698	1 227	838	201	324	—387	976	—1 262
IV квартал 2001 г.	1 850	—639	—143	—496	—2 548	—2 208	—340	—1 752	—4 939	—2 064	976	366	476	942	—182	1 602	—4 425
I квартал 2002 г.	108	—535	—65	—469	—1 178	—1 455	277	10	—1 703	0	107	439	142	1 001	—37	1 546	50

продолжение таблицы 1.4

**Счет операций с капиталом (капитальные трансферты выплаченные)
и финансовыми инструментами (изменение активов, кроме резервных: “+” — снижение, “-” — рост)**

(млн. долл. США)

	Капитальные трансферты выплаченные	Активы сектора государственного управления					Активы банковского сектора	Активы прочих секторов							Активы — всего (23+24+31)
		ссуды и займы (20+21)	в том числе:		прочие активы	всего (19+22)		прямые и портфельные инвестиции	наличная иностранная валюта	торговые кредиты и авансы	задолженность по своевременно не поступившей экспортной выручке и непогашенным импортным авансам	задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений	прочие активы	всего (25+26+27+28+29+30)	
			непросроченные	просроченные											
18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
1994 г.	-3 472	-2 121	10 621	-12 742	-996	-3 118	-2 991	-292	-5 523	-4 566	-4 085	—	-29	-14 494	-20 603
1995 г.	-3 469	-1 548	9 001	-10 549	506	-1 042	3 970	-1 964	206	261	-5 239	—	-292	-7 027	-4 099
1996 г.	-3 529	-308	9 139	-9 446	-9	-317	-2 898	-170	-8 866	-9 913	-10 119	—	-170	-29 237	-32 452
1997 г.	-2 934	-1 342	7 522	-8 865	585	-758	-1 257	-3 166	-13 384	-6 766	-11 591	-118	-919	-35 944	-30 710
1998 г.	-2 086	-1 458	5 679	-7 137	308	-1 149	277	-1 303	766	-6 562	-7 959	-877	-357	-16 290	-17 163
1999 г.	-1 213	-1 136	4 576	-5 712	-211	-1 347	-3 408	-2 171	1 031	-4 959	-5 051	-355	-550	-12 055	-16 809
2000 г.	-867	-1 732	5 806	-7 537	115	-1 617	-3 530	-3 390	-337	-4 180	-5 293	-650	-1 008	-15 468	-20 614
2001 г.	-11 503	9 540	302	9 238	559	10 099	-1 637	-2 736	-639	-357	-6 388	-365	-996	-11 494	-3 032
I квартал 2000 г.	-189	-1 864	1 851	-3 715	194	-1 670	-1 551	-691	-112	-736	-1 598	-699	-181	-4 016	-7 237
II квартал 2000 г.	-221	276	944	-668	-27	249	-609	-470	463	-184	-1 266	-313	-387	-2 157	-2 517
III квартал 2000 г.	-249	-74	958	-1 033	-8	-82	-1 019	-1 270	314	-847	-1 513	666	-177	-2 828	-3 929
IV квартал 2000 г.	-209	-69	2 052	-2 121	-44	-113	-351	-959	-1 001	-2 413	-915	-305	-874	-6 468	-6 932
I квартал 2001 г.	-198	-1 817	892	-2 709	-49	-1 866	-3 705	-842	-991	1 662	-1 623	190	314	-1 292	-6 863
II квартал 2001 г.	-239	-72	860	-932	191	120	-1 920	-703	275	-396	-832	178	-344	-1 821	-3 621
III квартал 2001 г.	-10 150	9 654	-1 326	10 980	289	9 943	1 510	-912	892	447	-2 319	-160	-245	-2 297	9 155
IV квартал 2001 г.	-916	1 775	-124	1 899	127	1 902	2 479	-279	-815	-2 070	-1 614	-573	-734	-6 084	-1 704
I квартал 2002 г.	-178	-1 544	1 302	-2 846	3	-1 541	-485	-265	-657	364	-2 448	-26	-340	-3 372	-5 398

окончание таблицы 1.4

Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами (балансы), резервные активы

(млн. долл. США)

	Сальдо счета операций с капиталом (1+18)	Сальдо по компонентам финансового счета				Сальдо финансового счета (кроме резервных активов) (17+32)	Сальдо счета операций с капиталом и финансовыми инструментами (33+38)	Чистые ошибки и пропуски	Изменение валютных резервов ("+" — снижение, "—" — рост)
		сектор государственного управления (9+23)	Центральный банк (10)	банковский сектор (11+24)	прочие секторы (16+31)				
1994 г.	2 410	2 270	0	-1 999	-13 310	-13 039	-10 629	442	1 896
1995 г.	-347	7 638	0	6 847	-3 236	11 249	10 902	-7 973	-10 386
1996 г.	-463	10 583	0	1 302	-21 096	-9 210	-9 674	-4 892	2 841
1997 г.	-797	21 159	0	7 644	-23 251	5 551	4 755	-4 851	-1 936
1998 г.	-382	13 656	3 793	-5 986	-7 962	3 502	3 120	-9 084	5 305
1999 г.	-328	-472	-917	-4 287	-9 913	-15 589	-15 917	-7 036	-1 778
2000 г.	10 955	-16 338	0	-2 038	-13 620	-31 995	-21 040	-9 355	-16 010
2001 г.	-9 356	63	-2 762	2 943	-8 065	-7 822	-17 177	-9 185	-8 212
I квартал 2000 г.	22	-1 430	0	-1 493	-3 822	-6 745	-6 723	-2 115	-3 102
II квартал 2000 г.	-39	-1 112	0	-747	-2 066	-3 925	-3 964	-805	-6 219
III квартал 2000 г.	10 976	-11 929	0	-461	-2 359	-14 749	-3 773	-2 836	-3 979
IV квартал 2000 г.	-4	-1 866	0	663	-5 373	-6 576	-6 580	-3 599	-2 710
I квартал 2001 г.	-105	-3 224	0	-3 067	-1 112	-7 403	-7 507	-2 219	-1 830
II квартал 2001 г.	-153	-853	0	-181	-1 149	-2 183	-2 337	-1 609	-5 340
III квартал 2001 г.	-10 031	7 177	-698	2 736	-1 321	7 893	-2 138	-2 662	-2 450
IV квартал 2001 г.	934	-3 037	-2 064	3 455	-4 482	-6 129	-5 195	-2 695	1 407
I квартал 2002 г.	-70	-3 244	0	-378	-1 825	-5 448	-5 518	-1 149	-499

Таблица 1.5

**Внешний долг Российской Федерации
(по международной методологии)**

(млн. долл. США)

	1.04.2001	1.07.2001	1.10.2001	1.01.2002	1.04.2002
Всего	157,1	156,8	156,4	151,0	149,9
Органы государственного управления	123,1	120,9	119,2	113,4	111,2
Федеральные органы управления	122,1	120,3	118,8	112,4	110,2
Новый российский долг	58,2	57,0	53,8	51,0	49,8
кредиты международных финансовых организаций	15,2	14,8	14,9	14,4	14,0
МВФ	8,2	7,9	7,9	7,4	7,1
МБРР	6,8	6,7	6,8	6,7	6,7
прочие	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
прочие кредиты	7,7	7,2	6,9	6,4	6,0
ценные бумаги в иностранной валюте	30,8	30,8	28,0	27,0	26,7
еврооблигации (включая выпущенные для реструктуризации ГКО и задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	30,0	30,0	27,1	26,0	25,6
Облигации внутреннего государственного валютного займа — VI и VII транши и Облигации государственного валютного займа 1999 г.	0,7	0,8	0,9	1,0	1,1
прочие ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ценные бумаги в российских рублях (ГКО—ОФЗ)	1,4	1,1	0,8	0,6	0,5
прочая задолженность ¹	3,2	3,2	3,2	2,6	2,6
Долг бывшего СССР	63,9	63,3	64,9	61,3	60,4
Парижский клуб кредиторов	36,9	35,9	37,1	36,3	35,4
Облигации внутреннего государственного валютного займа — III, IV, V транши	1,2	1,3	1,4	1,7	1,5
задолженность перед бывшими социалистическими странами	14,1	14,1	14,2	11,3	11,4
прочая задолженность	11,7	12,1	12,3	12,0	12,2
Субъекты Российской Федерации	1,0	0,6	0,5	1,0	1,0
кредиты	0,4	0,4	0,3	0,8	0,8
еврооблигации	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2
Банк России (в части кредита МВФ)	2,7	2,7	2,1	0,0	0,0
Банковская система (без участия в капитале)	9,8	11,6	12,8	13,6	13,6
кредиты	3,4	3,9	4,3	5,1	5,5
текущие счета и депозиты	4,6	5,6	5,8	5,7	5,3
долговые ценные бумаги	0,7	0,8	1,6	1,5	1,7
прочая задолженность	1,1	1,2	1,1	1,3	1,1
Нефинансовые предприятия (без участия в капитале)	21,5	21,6	22,3	24,0	25,1
кредиты, полученные предприятиями прямого инвестирования	5,7	6,1	6,4	6,6	6,8
задолженность по финансовому лизингу	1,4	1,4	1,4	1,3	1,3
прочие кредиты	14,4	14,1	14,5	16,0	17,1

¹ В задолженность до 1.10.2001 не включаются просроченные обязательства Минфина России по текущим операциям 1992 — 1993 гг. и частично 1994—1998 гг. в общем объеме 1,1 млрд. долл. США, которые были списаны в IV квартале 2001 года в соответствии с Соглашением между Российской Федерацией и Республикой Казахстан от 8 октября 1998 г.

Таблица 1.6

Международная инвестиционная позиция Российской Федерации по состоянию на 1 января 2001 года и на 1 января 2002 года (предварительные данные)¹

(млн. долл. США)

	1.01.2001	1.01.2002
Активы	246 663	250 322
Прямые инвестиции за границу	12 394	14 734
Участие в капитале и реинвестированные доходы	10 723	12 625
Прочий капитал	1 671	2 110
Портфельные инвестиции	1 258	1 292
Участие в капитале	46	101
Банковский сектор	15	11
Сектор нефинансовых предприятий	31	90
Долговые ценные бумаги	1 212	1 191
долгосрочные	897	953
Банковский сектор	354	342
Сектор нефинансовых предприятий	544	611
краткосрочные	315	238
Банковский сектор	315	231
Сектор нефинансовых предприятий	0	7
Прочие инвестиции	205 038	197 673
Торговые кредиты и авансы	17 813	17 595
Сектор государственного управления	4 555	4 095
долгосрочные	4 551	4 091
краткосрочные	4	4
Сектор нефинансовых предприятий	13 258	13 500
Ссуды и займы	23 416	23 815
Сектор государственного управления	19 770	19 210
долгосрочные	19 770	19 210
краткосрочные	0	0
Банковский сектор	2 536	3 129
долгосрочные	1 313	1 577
краткосрочные	1 223	1 552
Сектор нефинансовых предприятий	1 110	1 476
долгосрочные	1 110	1 163
краткосрочные	0	312
Наличная иностранная валюта и депозиты	55 876	56 331
<i>Наличная иностранная валюта</i>	35 998	36 926
Банковский сектор	635	924
Сектор нефинансовых предприятий и домашних хозяйств	35 363	36 001
<i>Долгосрочные депозиты</i>	388	358
Банковский сектор	388	358
<i>Текущие счета и краткосрочные депозиты</i>	19 490	19 047
Сектор государственного управления	5 556	5 326

¹ См. также раздел 5 "Методологические комментарии к таблицам"

продолжение таблицы 1.6

(млн. долл. США)

	1.01.2001	1.01.2002
Банковский сектор	13 085	13 508
Сектор нефинансовых предприятий	850	213
Просроченная задолженность	102 034	92 137
Сектор государственного управления	101 970	91 974
Банковский сектор	64	163
Сектор нефинансовых предприятий	0	0
Задолженность по своевременно не поступившей экспортной выручке и непогашенным импортным авансам
Задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений	3 487	3 856
Прочие активы	2 412	3 940
Сектор государственного управления	237	264
долгосрочные	235	251
краткосрочные	2	13
Банковский сектор	314	542
долгосрочные	63	49
краткосрочные	251	493
Сектор нефинансовых предприятий	1 862	3 134
долгосрочные	840	1 208
краткосрочные	1 022	1 926
Резервные активы	27 972	36 622
Монетарное золото	3 708	4 080
Специальные права заимствования (СДР)	1	3
Резервная позиция в МВФ	1	1
Прочие валютные активы	24 263	32 538
Обязательства	165 963	165 021
Прямые инвестиции в Россию	17 956	20 142
Участие в капитале и реинвестированные доходы	12 321	13 468
Прочий капитал	5 636	6 674
Портфельные инвестиции	26 169	30 818
Участие в капитале	4 678	5 354
Банковский сектор	52	53
Сектор нефинансовых предприятий	4 626	5 301
Долговые ценные бумаги	21 491	25 465
долгосрочные	21 166	24 454
Сектор государственного управления	19 556	22 572
Банковский сектор	504	560
Сектор нефинансовых предприятий	1 107	1 322
краткосрочные	325	1 011
Сектор государственного управления	23	36
Банковский сектор	302	975

окончание таблицы 1.6

(млн. долл. США)

	1.01.2001	1.01.2002
Прочие инвестиции	121 837	114 061
Ссуды и займы	100 999	92 323
Центральный банк	2 810	0
Кредиты МВФ	2 810	0
Сектор государственного управления	78 589	69 945
долгосрочные	78 589	69 945
краткосрочные	0	0
Банковский сектор	2 663	5 004
Банковский сектор	801	1 172
краткосрочные	1 862	3 832
Сектор нефинансовых предприятий	16 938	17 375
долгосрочные	15 103	15 147
краткосрочные	1 835	2 228
Наличная иностранная валюта и депозиты	8 887	10 232
<i>Наличная иностранная валюта</i>	162	198
Центральный банк	162	198
<i>Долгосрочные депозиты</i>	312	528
Банковский сектор	312	528
<i>Текущие счета и краткосрочные депозиты</i>	8 413	9 506
Сектор государственного управления	4 559	4 517
Банковский сектор	3 854	4 989
Просроченная задолженность	11 314	10 877
Сектор государственного управления	10 591	10 141
Банковский сектор	723	736
Прочие обязательства	637	629
Сектор государственного управления	34	11
краткосрочные	34	11
Банковский сектор	603	553
долгосрочные	157	82
краткосрочные	446	471
Сектор нефинансовых предприятий	0	65
краткосрочные	0	65
Чистая международная инвестиционная позиция	80 700	85 301

Таблица 1.7

Международная инвестиционная позиция банковской системы Российской Федерации¹

(млн. долл. США)

	1.01.2002	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Изменения, всего	1.04.2002
Активы	57 128	1 104	—40	71	1 135	58 263
Прямые инвестиции за границу	1 298	3	—59	—1	—57	1 241
Участие в капитале и реинвестированные доходы	591	3	—5	—1	—3	587
Прочий капитал	707	0	—53	0	—53	654
Портфельные инвестиции	584	—16	—126	1	—140	444
Участие в капитале	11	0	0	1	1	13
Долговые ценные бумаги	573	—16	—126	0	—142	432
долгосрочные	342	—34	—163	0	—196	146
краткосрочные	231	18	37	0	55	286
Прочие инвестиции	18 624	618	7	34	659	19 283
Наличная иностранная валюта и депозиты	14 790	—20	40	37	57	14 848
Наличная иностранная валюта в кассе	924	31	—1	—1	29	953
Текущие счета и депозиты	13 866	—50	41	37	28	13 895
долгосрочные	358	120	0	0	120	479
краткосрочные	13 508	—171	41	37	—92	13 416
Ссуды и займы	3 129	678	—24	0	653	3 782
долгосрочные	1 577	18	—4	0	14	1 591
краткосрочные	1 552	660	—20	0	640	2 191
Просроченная задолженность	163	1	—6	—1	—7	156
Прочие активы	542	—42	—2	—1	—45	497
долгосрочные	49	—1	—1	0	—2	47
краткосрочные	493	—41	—1	—1	—43	450
Резервные активы	36 622	499	137	36	673	37 295
Монетарное золото	4 080	0	0	36	36	4 116
Специальные права заимствования (СДР)	3	1	0	0	1	4
Резервная позиция в МВФ	1	0	0	0	0	1
Прочие валютные активы	32 538	498	137	0	636	33 174

¹ См. также раздел 5 "Методологические комментарии к таблицам"

окончание таблицы 1.7
(млн. долл. США)

	1.01.2002	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Изменения, всего	1.04.2002
Обязательства	14 601	107	-93	-6	7	14 608
Прямые инвестиции в Россию	1 005	47	-20	0	27	1 033
Участие в капитале и реинвестированные доходы	935	47	-20	0	27	962
Прочий капитал	70	0	0	0	0	70
Портфельные инвестиции	1 587	184	-21	-3	159	1 746
Участие в капитале	53	13	-7	0	6	58
Долговые ценные бумаги	1 534	171	-14	-3	154	1 688
долгосрочные	560	437	-13	0	424	984
краткосрочные	975	-266	-1	-3	-270	704
Прочие инвестиции	12 009	-124	-53	-3	-179	11 830
Наличная национальная валюта и депозиты	5 716	-425	-27	0	-452	5 264
Наличная национальная валюта	198	-31	-6	0	-37	162
Текущие счета и депозиты	5 517	-394	-21	0	-415	5 102
долгосрочные	528	-18	-1	4	-16	513
краткосрочные	4 989	-376	-20	-4	-400	4 589
Ссуды и займы	5 004	494	-20	-1	473	5 477
кредиты МВФ	0	0	0	0	0	0
прочие долгосрочные	1 172	151	-2	-2	147	1 319
краткосрочные	3 832	343	-18	1	326	4 158
Просроченная задолженность	736	0	0	0	0	736
Прочие обязательства	553	-193	-6	-1	-200	353
долгосрочные	82	0	-1	0	-1	81
краткосрочные	471	-193	-5	-1	-200	272
Чистая международная инвестиционная позиция	42 527	998	54	77	1 128	43 655

Таблица 1.8

Внешняя торговля Российской Федерации (по методологии платежного баланса)

(млн. долл. США)

	Экспорт (ФОБ)						Импорт (ФОБ)						Сальдо торгового баланса		
	всего	в % к соответствующему периоду прошлого года	в том числе:				всего	в % к соответствующему периоду прошлого года	в том числе:				всего	в том числе:	
			со странами дальнего зарубежья	в % к соответствующему периоду прошлого года	со странами СНГ	в % к соответствующему периоду прошлого года			со странами дальнего зарубежья	в % к соответствующему периоду прошлого года	со странами СНГ	в % к соответствующему периоду прошлого года		со странами дальнего зарубежья	со странами СНГ
1994 г.	67 826	—	52 111	—	15 715	—	50 452	—	36 455	—	13 997	—	17 374	15 656	1 718
1995 г.	82 913	122,2	65 940	126,5	16 973	108,0	62 603	124,1	44 258	121,4	18 345	131,1	20 310	21 682	—1 372
1996 г.	90 563	109,2	71 997	109,2	18 566	109,4	68 092	108,8	47 273	106,8	20 819	113,5	22 471	24 724	—2 253
1997 г.	89 008	98,3	69 932	97,1	19 076	102,7	71 983	105,7	53 395	113,0	18 588	89,3	17 025	16 537	488
1998 г.	74 884	84,1	59 090	84,5	15 794	82,8	58 015	80,6	43 714	81,9	14 301	76,9	16 869	15 376	1 493
1999 г.	75 666	101,0	63 670	107,8	11 995	75,9	39 537	68,1	29 158	66,7	10 379	72,6	36 129	34 513	1 616
2000 г.	105 565	139,5	91 331	143,4	14 234	118,7	44 862	113,5	31 434	107,8	13 428	129,4	60 703	59 897	807
2001 г.	101 603	96,2	86 488	94,7	15 115	106,2	53 764	119,8	40 723	129,6	13 041	97,1	47 839	45 765	2 074
2001 год															
I квартал	25 145	103,2	21 551	104,6	3 595	95,7	11 291	113,1	8 092	114,9	3 199	108,8	13 854	13 459	395
II квартал	26 250	105,0	22 365	102,9	3 886	118,7	13 615	131,2	9 815	132,9	3 800	126,9	12 635	12 550	86
III квартал	25 555	95,6	21 906	93,2	3 649	113,2	13 238	119,0	10 336	136,4	2 902	81,7	12 317	11 570	747
IV квартал	24 652	83,7	20 666	81,1	3 986	100,1	15 619	116,8	12 480	132,3	3 140	79,7	9 033	8 186	847
2002 год															
I квартал	21 885	87,0	18 505	85,9	3 380	94,0	12 347	109,4	9 752	120,5	2 595	81,1	9 538	8 753	785
январь	6 801	82,6	5 773	80,8	1 028	94,3	3 682	113,8	2 864	126,1	818	84,9	3 119	2 909	210
февраль	6 692	82,6	5 625	81,2	1 067	90,8	4 004	106,8	3 152	117,1	852	80,6	2 688	2 473	215
март	8 392	95,3	7 106	95,0	1 286	96,8	4 662	108,2	3 737	119,4	925	78,5	3 730	3 369	361
апрель	9 014	105,8	7 759	106,5	1 255	101,4	4 927	113,0	3 900	122,0	1 027	88,5	4 087	3 859	228

Таблица 1.9

Международные резервы

(млн. долл. США)

	Золотовалютные резервы РФ	В том числе:				
		валютные резервы	из них:			золото
			иностранная валюта	СДР	резервная позиция в МВФ	
2000 год						
1.01	12 456	8 457	8 455	1	1	3 998
1.02	12 948	8 912	8 911	1	1	4 035
1.03	13 657	9 606	9 605	0	1	4 051
1.04	15 532	11 456	11 455	0	1	4 076
1.05	17 091	13 410	13 408	0	1	3 682
1.06	19 570	15 878	15 876	1	1	3 692
1.07	20 996	17 685	17 682	2	1	3 312
1.08	23 302	19 955	19 954	0	1	3 347
1.09	23 731	20 289	20 287	1	1	3 442
1.10	24 997	21 474	21 472	1	1	3 523
1.11	25 880	22 290	22 288	1	1	3 590
1.12	27 667	24 035	24 033	1	1	3 632
2001 год						
1.01	27 972	24 264	24 263	1	1	3 708
1.02	29 638	25 888	25 887	1	1	3 749
1.03	28 345	24 591	24 586	3	1	3 754
1.04	29 709	25 942	25 938	3	1	3 767
1.05	31 650	27 868	27 864	3	1	3 782
1.06	33 550	29 749	29 742	5	1	3 801
1.07	35 053	31 251	31 234	16	1	3 801
1.08	36 502	32 694	32 677	17	1	3 807
1.09	37 493	33 686	33 682	3	1	3 807
1.10	37 957	34 044	34 040	3	1	3 913
1.11	38 002	34 016	34 012	3	1	3 986
1.12	37 288	33 277	33 273	3	1	4 011
2002 год						
1.01	36 622	32 542	32 538	3	1	4 080
1.02	36 408	32 317	32 312	3	1	4 091
1.03	36 860	32 768	32 763	4	1	4 092
1.04	37 295	33 179	33 174	4	1	4 116
1.05	39 155	35 024	35 019	4	1	4 131
1.06	42 227	38 496	38 489	5	1	3 731

Рисунок 1

Международные резервы Российской Федерации

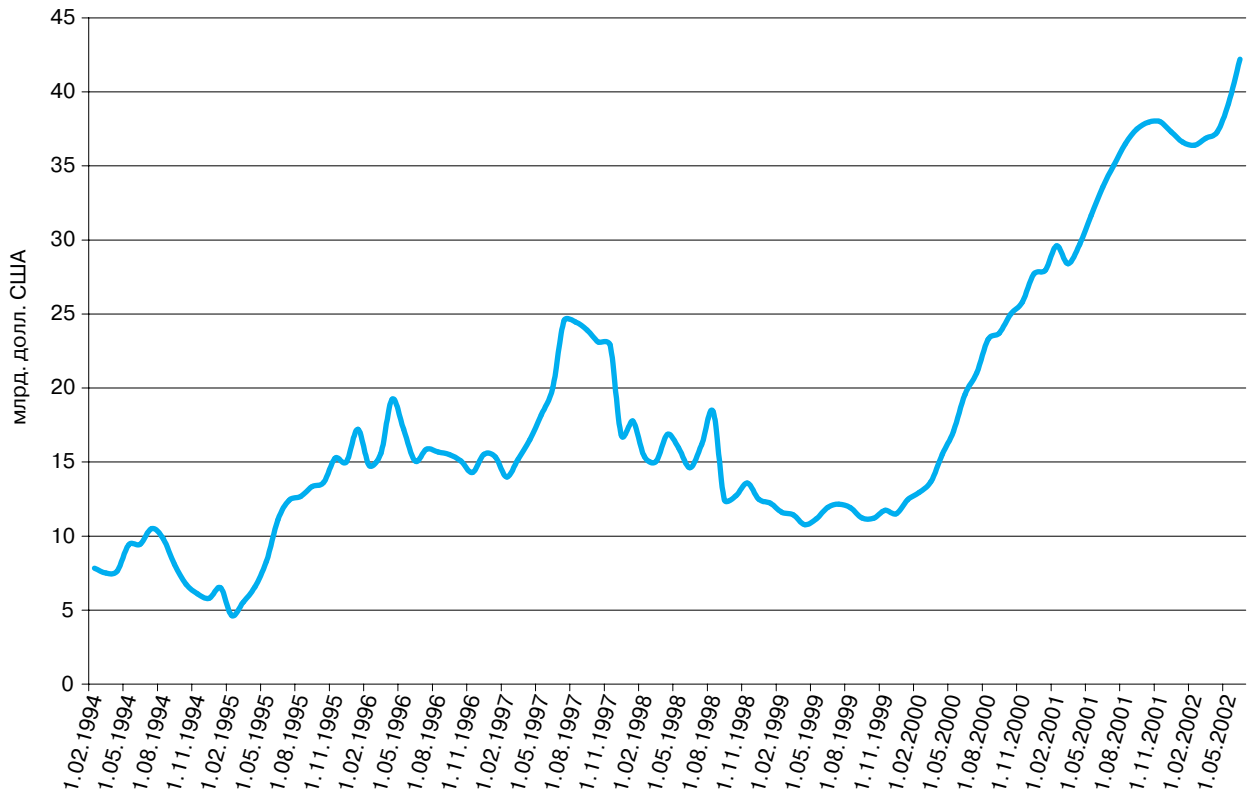


Рисунок 2

**Коэффициент достаточности международных резервов
(международные резервы в месяцах импорта товаров и услуг)**

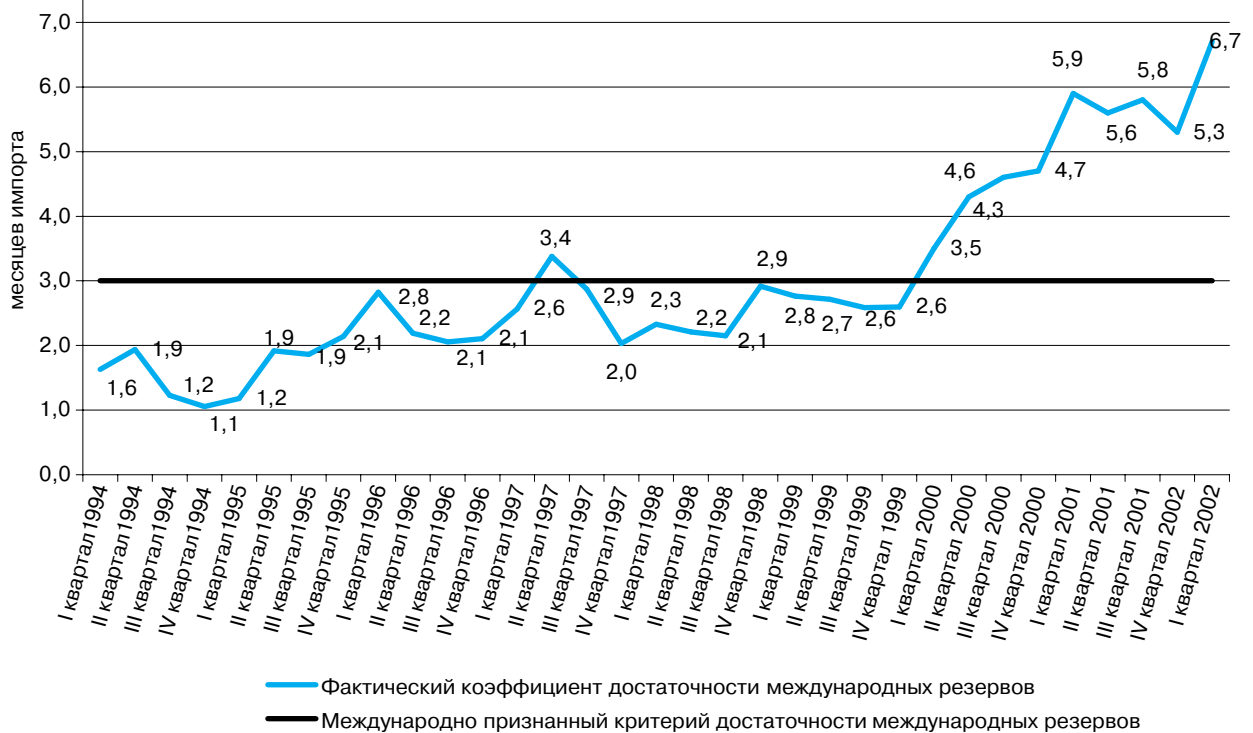


Таблица 1.10

Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования

(млн. руб.)

	Иностранные активы	Требования к органам государственного управления	Требования к нефинансовым государственным предприятиям	Требования к нефинансовым частным предприятиям и населению	Требования к кредитным организациям	Резервные деньги	В том числе деньги вне банков	Срочные депозиты и депозиты в иностранной валюте	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	В том числе депозиты органов государственного управления субъектов РФ и органов местного самоуправления	Счета капитала	Прочие (сальдо)
2001 год													
1.01	842 443,8	504 701,6	102,6	264,3	206 501,2	739 759,0	419 261,6	7,5	331 055,2	240 487,7	29 510,7	166 047,5	76 656,6
1.02	894 976,1	501 975,7	102,6	244,8	213 416,2	683 651,3	380 126,9	8,7	387 127,5	288 183,4	38 447,0	163 952,4	87 792,1
1.03	868 701,2	500 039,6	102,4	230,9	215 676,1	680 175,9	387 958,9	9,9	343 105,8	290 237,8	36 876,4	163 938,8	107 282,0
1.04	911 494,2	493 328,6	102,0	216,0	233 590,3	702 470,9	399 395,2	7,8	332 186,5	304 293,8	38 600,2	163 928,1	135 843,9
1.05	969 972,5	490 192,0	94,8	207,9	233 512,1	717 234,1	435 349,5	7,8	333 702,1	338 924,6	44 603,7	163 917,2	140 193,5
1.06	1 034 438,3	490 228,7	88,2	202,1	235 164,2	741 670,2	438 311,5	10,9	333 467,8	367 341,0	49 297,5	165 994,1	151 637,4
1.07	1 077 151,0	488 110,0	86,2	198,7	234 607,2	773 645,6	474 691,7	6,5	329 852,0	374 344,9	47 510,7	165 982,0	156 322,1
1.08	1 125 747,7	488 545,5	86,1	193,5	238 552,0	784 830,3	490 597,5	8,1	333 205,2	405 770,2	46 912,1	165 970,7	163 340,4
1.09	1 162 298,9	492 563,5	85,3	189,0	239 313,3	808 002,2	507 107,1	8,8	337 194,9	410 152,7	50 292,4	165 955,1	173 136,3
1.10	1 177 578,2	491 479,4	85,2	185,3	238 122,3	838 076,6	530 971,7	8,1	327 210,5	393 691,6	50 625,6	165 893,4	182 570,3
1.11	1 192 303,8	487 820,9	83,2	180,0	233 796,0	863 049,6	531 481,2	8,6	286 203,4	409 539,8	51 026,7	165 830,6	189 551,9
1.12	1 177 086,2	484 957,1	82,2	174,4	225 754,1	836 986,1	527 286,5	10,3	270 736,8	412 117,7	52 708,0	165 788,9	202 414,2
2002 год													
1.01	1 163 850,1	488 101,2	79,9	168,5	250 186,9	951 294,1	584 328,2	1,7	287 413,6	294 913,4	27 728,6	242 311,9	126 451,9
1.02	1 180 254,2	486 354,0	79,1	151,5	253 826,3	863 468,1	533 408,3	1,7	284 442,3	363 751,1	39 356,9	233 264,7	175 737,4
1.03	1 199 423,4	500 819,8	78,3	150,4	233 175,2	871 123,7	543 382,6	1,6	291 746,3	338 947,5	40 733,1	233 259,8	198 568,1
1.04	1 222 279,4	499 764,7	77,4	283,3	233 745,3	890 868,2	552 933,1	1,4	289 099,7	343 408,7	43 225,8	233 217,4	199 554,7
1.05	1 285 743,1	512 051,2	76,5	657,5	232 324,7	941 662,5	610 299,5	2,6	264 909,7	370 671,3	54 346,2	233 184,8	220 422,1

Таблица 1.11

Аналитические группировки счетов кредитных организаций

(млн. руб.)

	Резервы	Иностранные активы	Требования к органам государственного управления	В том числе требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	Требования к нефинансовым государственным предприятиям	Требования к нефинансовым частным предприятиям и населению	Требования к прочим финансовым институтам
1	2	3	4	5	6	7	8
2001 год							
1.01	301 124,5	476 581,8	526 020,7	18 531,3	73 972,6	867 132,2	14 525,0
1.02	284 622,4	509 004,6	527 534,7	18 999,5	72 927,5	880 748,8	20 975,1
1.03	274 098,0	579 852,3	538 070,0	20 054,0	71 193,8	922 269,1	20 098,7
1.04	283 099,3	581 312,2	546 934,7	19 897,5	73 225,9	943 990,7	19 557,2
1.05	262 880,4	565 910,4	561 338,7	19 850,2	74 650,8	989 150,7	18 022,8
1.06	281 539,0	580 473,7	566 997,2	20 235,0	70 462,3	1 022 660,6	21 098,6
1.07	278 640,5	643 333,3	577 458,7	21 871,7	70 961,9	1 055 139,0	19 731,0
1.08	273 535,5	635 374,3	595 967,5	21 777,5	71 494,1	1 105 492,8	20 959,3
1.09	280 298,6	609 013,4	600 199,9	22 127,0	73 142,6	1 167 399,2	16 544,4
1.10	284 648,5	599 000,8	598 371,0	21 725,9	76 134,4	1 215 505,7	20 658,3
1.11	308 268,3	604 644,2	601 647,4	22 824,2	76 138,7	1 249 006,2	19 254,6
1.12	288 614,5	580 554,1	588 582,6	23 349,0	73 972,9	1 319 417,7	21 434,8
2002 год							
1.01	342 309,2	539 393,2	583 632,2	26 245,5	79 302,1	1 388 918,8	22 487,1
1.02	304 268,7	579 042,6	597 475,7	26 570,7	80 271,4	1 401 810,1	22 691,8
1.03	300 413,9	606 613,4	579 999,4	27 986,7	80 360,5	1 443 698,4	20 816,7
1.04	308 189,1	573 055,1	598 401,7	32 293,3	81 820,2	1 480 988,9	25 454,6
1.05	304 619,0	595 289,3	598 453,7	33 489,6	87 713,4	1 520 315,0	24 479,1

окончание таблицы 1.11
(млн. руб.)

	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты и депозиты в иностранной валюте	В том числе депозиты в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Инструменты денежного рынка	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	В том числе депозиты органов государственного управления субъектов РФ и органов местного самоуправления	Обязательства перед органами денежно-кредитного регулирования	Счета капитала	Прочие (сальдо)
2001 год											
1.01	443 020,9	680 646,9	420 090,5	22 695,4	191 059,0	248 920,7	54 547,2	36 641,8	203 468,2	437 265,2	-22 266,8
1.02	413 336,9	720 233,5	455 138,9	39 394,0	171 688,5	248 635,9	65 811,6	42 028,3	210 382,3	457 434,3	-31 103,9
1.03	425 179,7	786 631,1	509 816,3	40 593,0	186 404,0	245 301,4	63 593,9	43 449,0	212 698,9	463 502,3	-18 322,3
1.04	441 690,6	773 949,4	486 168,4	42 350,9	196 446,8	261 844,2	64 541,5	43 353,7	230 085,9	469 607,1	-32 396,3
1.05	465 736,3	765 147,5	477 083,4	47 912,8	185 721,8	256 447,9	75 762,1	52 325,9	230 043,3	482 598,6	-37 416,5
1.06	480 548,6	791 438,5	496 358,1	41 178,9	179 090,0	263 704,8	94 262,8	69 830,3	232 396,6	497 131,0	-36 519,9
1.07	495 252,8	810 752,7	504 660,8	42 170,9	188 168,1	310 854,3	82 394,9	58 267,1	231 847,1	514 018,3	-30 194,8
1.08	505 876,3	827 229,2	512 550,5	42 912,8	196 290,7	304 770,0	85 495,1	61 137,4	235 797,0	533 619,2	-29 166,8
1.09	515 200,8	829 594,3	504 976,0	37 718,2	212 948,5	314 779,2	100 922,3	70 779,7	236 561,7	530 708,4	-31 835,3
1.10	524 010,6	850 587,3	510 991,0	45 099,7	238 985,3	315 287,9	94 826,5	64 162,1	235 397,6	570 442,9	-80 319,2
1.11	532 250,5	890 264,6	532 504,6	43 008,1	244 339,1	304 848,5	87 062,9	62 855,1	231 069,9	584 231,9	-58 116,3
1.12	511 616,7	926 737,2	544 952,9	41 838,4	244 417,7	301 997,2	92 172,1	69 619,8	223 169,4	601 020,7	-70 392,8
2002 год											
1.01	585 469,0	930 104,6	520 006,1	20 844,2	258 231,6	314 998,6	67 939,4	42 258,8	247 605,2	611 808,1	-80 958,2
1.02	522 793,9	976 857,9	553 613,2	40 295,9	256 779,0	307 082,7	84 396,6	56 243,0	251 229,6	634 760,3	-88 635,4
1.03	516 343,0	1 020 335,0	581 044,4	42 662,7	259 449,6	305 195,8	84 728,4	55 348,3	230 686,7	655 254,9	-82 753,8
1.04	526 140,4	1 031 362,2	574 040,9	41 055,3	265 587,2	318 936,3	83 854,2	52 781,1	231 279,8	666 324,3	-96 630,4
1.05	513 376,3	1 065 958,6	591 684,1	44 554,6	278 305,6	327 185,7	93 476,2	60 218,5	228 301,9	686 963,8	-107 253,0

Рисунок 3

Структура активов действующих кредитных организаций по состоянию на 1.05.2002

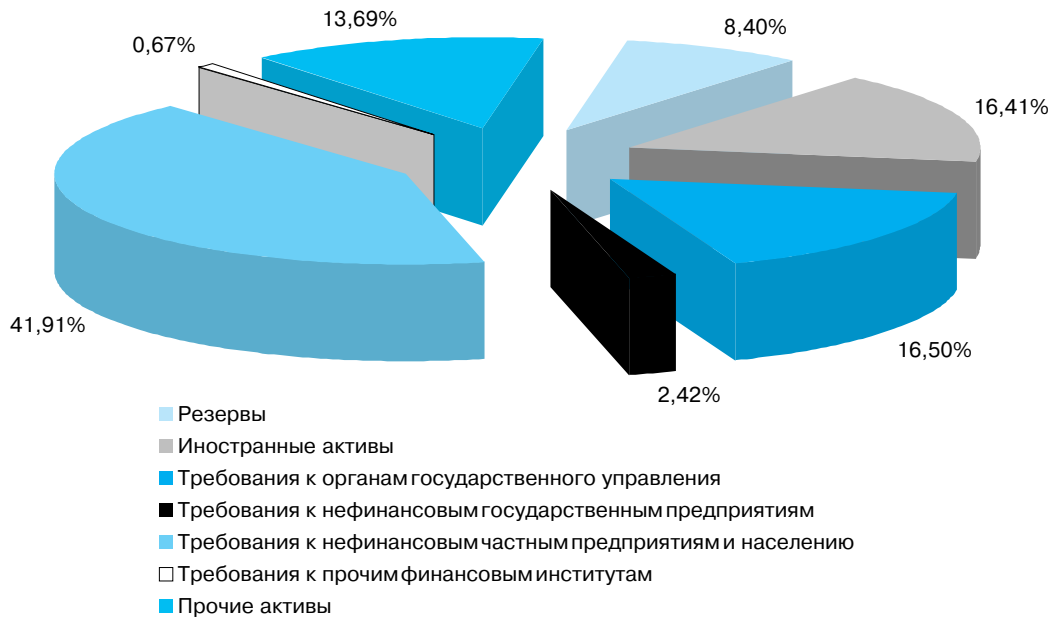


Рисунок 4

Структура пассивов действующих кредитных организаций по состоянию на 1.05.2002

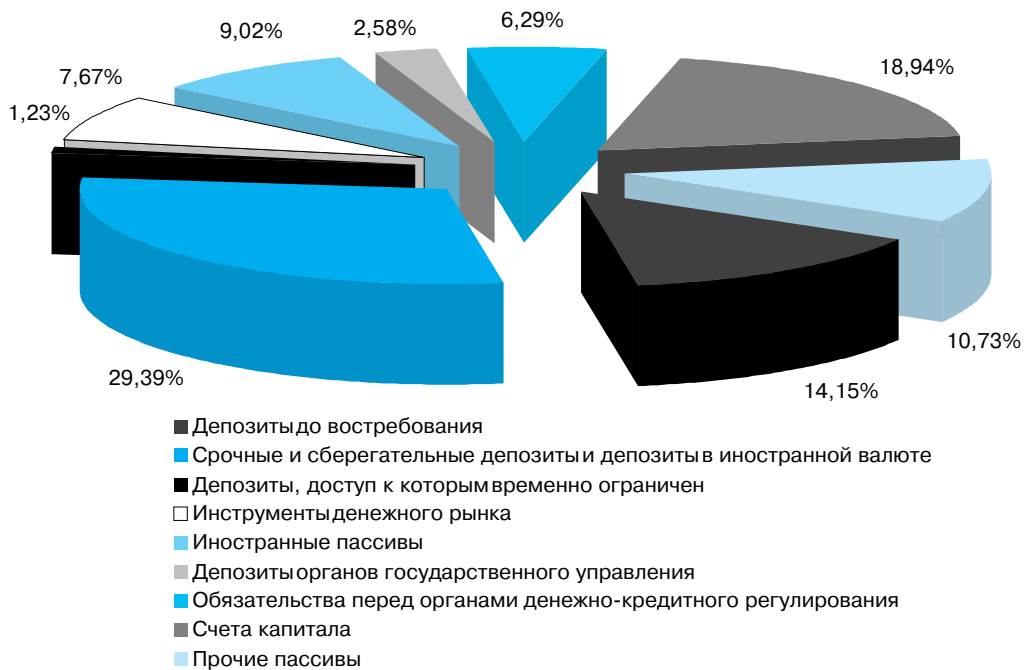


Таблица 1.12

Денежный обзор

(млн. руб.)

	Чистые иностранные активы органов денежно-кредитного регулирования и кредитных организаций	Внутренний кредит	В том числе:				Деньги	Квази-деньги	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Инструменты денежного рынка	Счета капитала	Прочие (сальдо)
			чистые кредиты органам государственного управления	требования к нефинансовым государственным предприятиям	требования к нефинансовым частным предприятиям и населению	требования к прочим финансовым институтам						
2001 год												
1.01	739 049,7	1 691 683,9	735 687,3	74 075,2	867 396,4	14 525,0	680 654,4	22 695,4	191 059,0	603 312,7	53 702,4	
1.02	768 217,3	1 650 514,0	675 515,2	73 030,1	880 993,6	20 975,1	720 242,2	39 394,0	171 688,5	621 386,7	55 503,5	
1.03	860 146,3	1 698 172,9	684 278,0	71 296,2	922 500,0	20 098,7	786 641,1	40 593,0	186 404,0	627 441,1	88 060,1	
1.04	898 775,7	1 708 519,8	671 428,0	73 327,9	944 206,7	19 557,2	773 957,2	42 350,9	196 446,8	633 535,2	102 624,3	
1.05	945 732,9	1 718 971,0	636 844,0	74 745,6	989 358,6	18 022,8	765 155,3	47 912,8	185 721,8	646 515,8	101 188,8	
1.06	1 017 739,3	1 710 134,0	595 622,2	70 550,5	1 022 862,7	21 098,6	791 449,4	41 178,9	179 090,0	663 125,1	114 496,7	
1.07	1 079 778,0	1 754 945,6	608 828,9	71 048,0	1 055 337,7	19 731,0	810 759,2	42 170,9	188 168,1	680 000,3	125 724,1	
1.08	1 123 146,8	1 791 473,6	593 247,7	71 580,2	1 105 686,4	20 959,3	827 237,3	42 912,8	196 290,7	699 589,9	133 499,4	
1.09	1 119 338,2	1 839 048,9	581 688,4	73 227,9	1 167 588,2	16 544,4	829 603,1	37 718,2	212 948,5	696 663,4	140 689,1	
1.10	1 134 080,6	1 913 901,2	601 332,3	76 219,6	1 215 691,0	20 658,3	850 595,4	45 099,7	238 985,3	736 336,3	102 031,9	
1.11	1 205 896,1	1 937 528,2	592 865,5	76 221,9	1 249 186,2	19 254,6	890 273,2	43 008,1	244 339,1	750 062,5	131 356,3	
1.12	1 184 906,3	1 984 331,8	569 249,8	74 055,2	1 319 592,0	21 434,8	926 747,4	41 838,4	244 417,7	766 809,7	131 293,4	
2002 год												
1.01	1 100 831,0	2 199 837,0	708 880,6	79 382,0	1 389 087,3	22 487,1	930 106,3	20 844,2	258 231,6	854 120,0	44 738,8	
1.02	1 167 771,9	2 140 686,0	635 682,0	80 350,6	1 401 961,6	22 691,8	976 859,6	40 295,9	256 779,0	868 024,9	87 070,5	
1.03	1 209 094,7	2 202 247,6	657 143,4	80 438,8	1 443 848,7	20 816,7	1 020 336,7	42 662,7	259 449,6	888 514,6	115 737,9	
1.04	1 187 298,5	2 259 527,7	670 903,4	81 897,5	1 481 272,2	25 454,6	1 031 363,6	41 055,3	265 587,2	899 541,8	102 948,5	
1.05	1 288 937,0	2 279 599,0	646 357,4	87 790,0	1 520 972,5	24 479,1	1 065 961,2	44 554,6	278 305,6	920 148,6	112 054,3	

Таблица 1.13

Денежная масса
(национальное определение)

	Денежная масса (M2), млрд. руб.			Темпы прироста/снижения денежной массы, %	
	всего	в том числе:		к предыдущему месяцу	к началу года
		наличные деньги (M0)	безналичные средства		
2001 год					
1.01	1 144,3	419,3	725,0	10,4	—
1.02	1 079,3	380,1	699,2	-5,7	-5,7
1.03	1 109,7	388,0	721,7	2,8	-3,0
1.04	1 149,5	399,4	750,1	3,6	0,5
1.05	1 210,0	435,4	774,7	5,3	5,7
1.06	1 233,7	438,3	795,4	2,0	7,8
1.07	1 294,3	474,7	819,6	4,9	13,1
1.08	1 330,2	490,6	839,6	2,8	16,3
1.09	1 365,5	507,1	858,4	2,7	19,3
1.10	1 414,4	531,0	883,4	3,6	23,6
1.11	1 441,2	531,5	909,7	1,9	26,0
1.12	1 439,1	527,3	911,8	-0,1	25,8
2002 год					
1.01	1 602,6	584,3	1 018,3	11,4	—
1.02	1 502,0	533,4	968,6	-6,3	-6,3
1.03	1 522,9	543,4	979,5	1,4	-5,0
1.04	1 562,4	552,9	1 009,5	2,6	-2,5
1.05	1 621,3	610,3	1 011,0	3,8	1,2
1.06	1 686,0	607,5	1 078,5	4,0	5,2

Динамика денежной массы

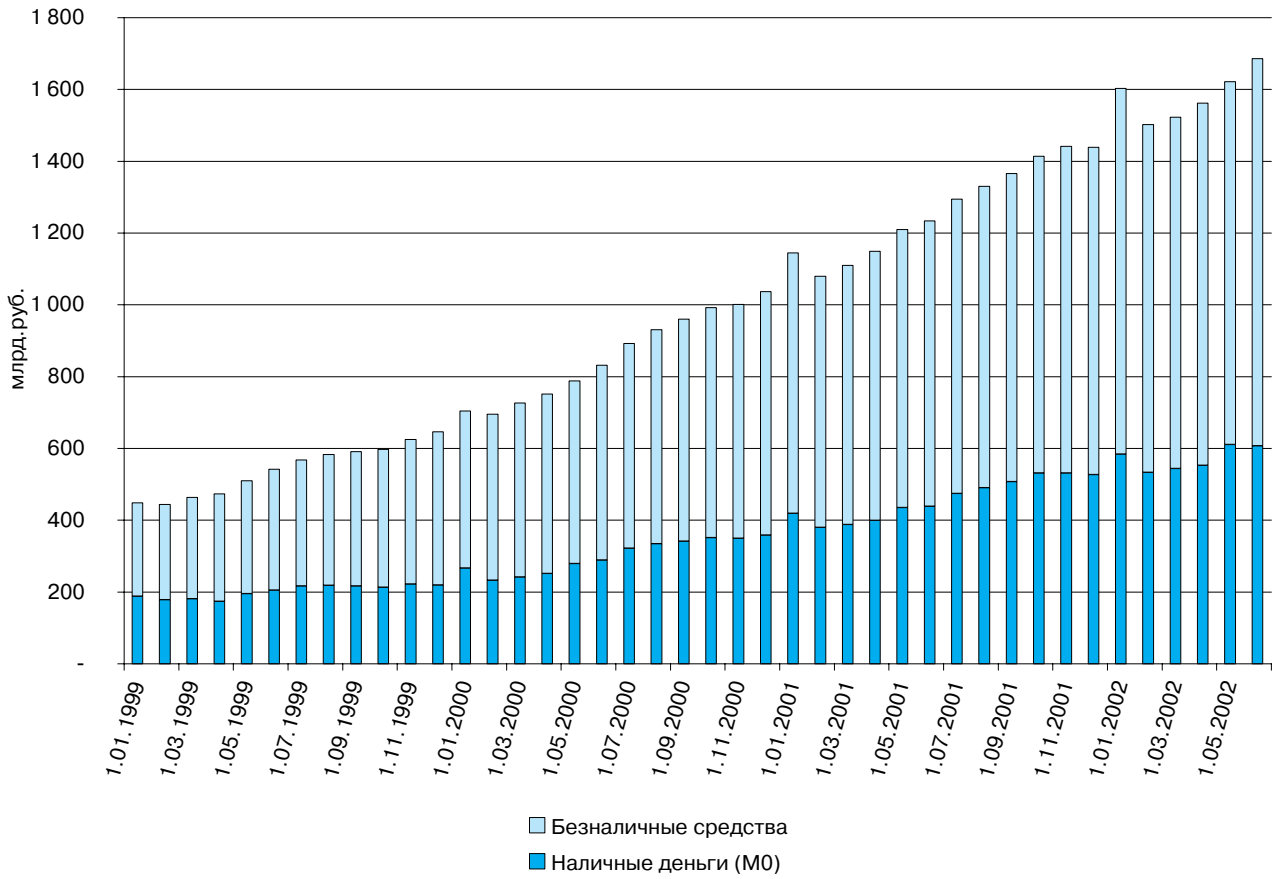


Таблица 1.14

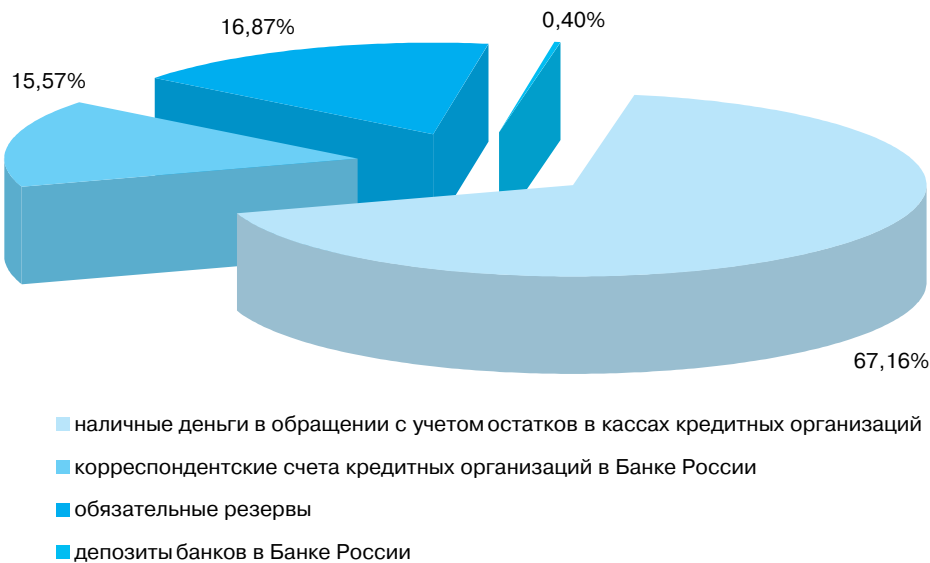
Денежная база в широком определении

(млрд. руб.)

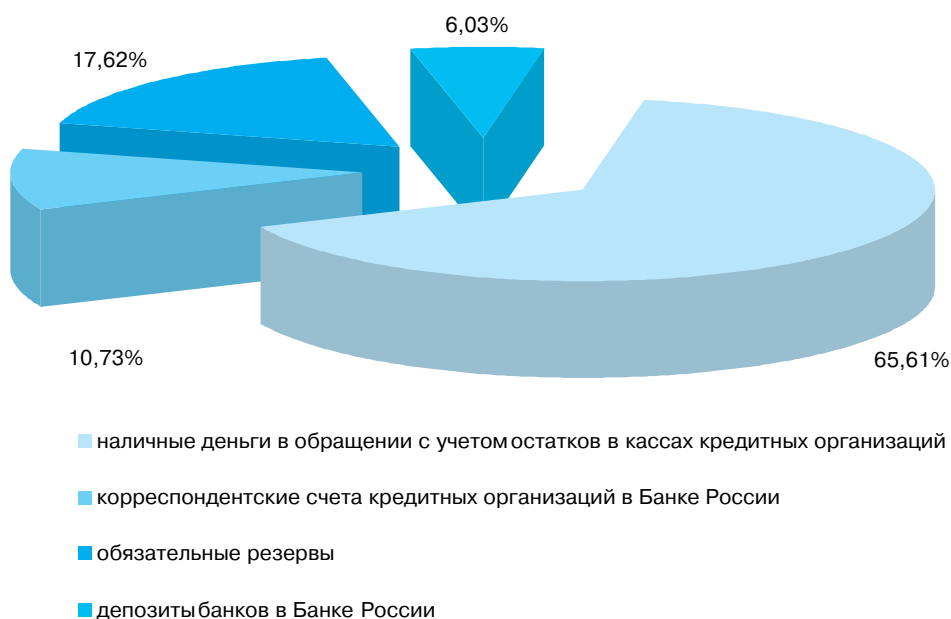
	Денежная база в широком определении	В том числе:							обязательства Банка России по обратному выкупу ценных бумаг
		наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций	корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	обязательные резервы	депозиты банков в Банке России	облигации Банка России у кредитных организаций			
2001 год									
1.01	721,6	446,5	130,1	124,3	20,7	—	—	—	—
1.02	666,1	404,2	85,8	128,3	47,7	—	—	—	—
1.03	663,6	412,0	77,4	126,0	48,2	—	—	—	—
1.04	684,7	423,9	85,0	129,6	46,1	—	—	—	—
1.05	699,6	461,4	76,0	134,5	27,6	—	—	—	—
1.06	721,5	464,2	94,9	136,6	25,8	—	—	—	—
1.07	755,4	501,3	90,8	138,5	24,8	—	—	—	—
1.08	765,9	518,8	85,5	143,1	18,5	—	—	—	—
1.09	789,2	534,9	97,8	145,4	11,1	—	—	—	—
1.10	817,8	559,7	93,4	150,0	14,8	—	—	—	—
1.11	842,2	561,7	88,9	153,3	38,3	—	—	—	—
1.12	817,6	557,9	86,5	154,9	18,2	—	—	—	—
2002 год									
1.01	928,3	623,5	144,5	156,6	3,7	—	—	—	—
1.02	840,1	565,0	77,7	163,2	34,2	—	—	—	—
1.03	846,1	577,4	80,6	161,8	25,3	—	—	1,0	—
1.04	863,5	585,5	89,1	164,3	24,1	—	—	0,5	—
1.05	917,7	649,9	75,6	167,6	24,7	—	—	—	—
1.06	977,7	641,5	104,9	172,3	59,0	—	—	—	—

Рисунок 6

Структура денежной базы в широком определении по состоянию на 1.01.2002



Структура денежной базы в широком определении по состоянию на 1.06.2002



2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ

Таблица 2.1

Баланс Банка России

(млн. руб.)

	2001 год								2002 год				
	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06
1. Драгоценные металлы	50 900	50 010	50 002	50 051	50 061	51 964	53 470	52 924	58 284	58 411	58 479	59 107	59 378
2. Средства и ценные бумаги в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов	817 536	871 284	920 839	969 021	998 167	1 001 791	1 012 640	1 000 203	997 955	1 019 518	1 038 015	1 094 498	1 198 874
3. Кредиты и депозиты	228 652	230 330	229 772	233 764	237 753	236 583	232 289	224 303	252 446	227 839	231 647	230 634	231 595
из них:													
— кредитным организациям — резидентам	12 493	12 355	11 637	11 731	11 656	11 557	11 268	10 832	10 804	11 083	10 517	10 414	10 296
— для обслуживания внешнего долга	183 928	185 465	185 607	186 665	187 389	187 607	189 485	190 714	195 663	194 866	195 756	196 560	197 258
4. Ценные бумаги	318 971	321 639	323 102	323 343	322 900	323 082	323 166	323 098	328 763	342 913	344 012	357 645	358 064
из них:													
— ценные бумаги Правительства Российской Федерации	256 677	256 759	258 194	258 253	258 289	258 300	258 410	258 483	264 000	278 050	278 652	291 925	292 082
5. Прочие активы	73 806	75 473	75 537	71 691	72 866	74 263	75 537	76 432	70 746	69 559	69 050	70 556	71 533
из них:													
— основные средства	44 759	44 658	44 489	44 344	44 236	44 237	44 119	44 329	50 406	50 099	49 774	49 477	49 203
Итого по активу	1 489 865	1 548 736	1 599 252	1 647 870	1 681 747	1 687 683	1 697 102	1 676 960	1 708 194	1 718 240	1 741 203	1 812 440	1 919 444
1. Наличные деньги в обращении	463 430	466 286	503 365	521 062	537 043	561 859	563 980	560 115	567 542	579 995	588 192	652 503	644 157
2. Средства на счетах в Банке России	610 458	654 982	661 051	685 533	695 591	688 307	728 203	718 764	716 561	696 049	709 505	696 130	788 589
из них:													
— Правительства Российской Федерации	152 109	173 684	176 618	204 249	205 297	187 236	216 451	216 576	199 341	180 127	181 913	206 020	211 542
— кредитных организаций — резидентов	242 820	260 560	264 714	251 002	256 863	260 397	283 466	262 157	278 407	270 585	279 406	270 180	338 293
3. Средства в расчетах	15 173	15 381	20 605	18 372	21 673	24 196	16 931	17 408	15 035	23 802	15 999	23 596	29 247
4. Прочие пассивы	236 887	246 093	248 249	256 932	261 485	247 428	222 157	214 884	175 791	185 134	194 290	207 026	215 249
из них:													
— кредит МФ	79 102	78 779	78 649	79 555	81 367	61 510	20 401	—	—	—	—	—	—
5. Капитал	163 917	165 994	165 982	165 971	165 955	165 893	165 831	165 789	233 265	233 260	233 217	233 185	242 202
Итого по пассиву	1 489 865	1 548 736	1 599 252	1 647 870	1 681 747	1 687 683	1 697 102	1 676 960	1 708 194	1 718 240	1 741 203	1 812 440	1 919 444

Указанная структура баланса Банка России утверждена Советом директоров Банка России.

Таблица 2.2

Ставка рефинансирования

Период действия	%
2.12.1996 — 9.02.1997	48
10.02.1997 — 27.04.1997	42
28.04.1997 — 15.06.1997	36
16.06.1997 — 5.10.1997	24
6.10.1997 — 10.11.1997	21
11.11.1997 — 1.02.1998	28
2.02.1998 — 16.02.1998	42
17.02.1998 — 1.03.1998	39
2.03.1998 — 15.03.1998	36
16.03.1998 — 18.05.1998	30
19.05.1998 — 26.05.1998	50
27.05.1998 — 4.06.1998	150
5.06.1998 — 28.06.1998	60
29.06.1998 — 23.07.1998	80
24.07.1998 — 9.06.1999	60
10.06.1999 — 23.01.2000	55
24.01.2000 — 6.03.2000	45
7.03.2000 — 20.03.2000	38
21.03.2000 — 9.07.2000	33
10.07.2000 — 3.11.2000	28
4.11.2000 — 8.04.2002	25
9.04.2002 —	23

Таблица 2.3

**Нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы
Банка России**

(процентов)

Дата действия	По привлеченным средствам юридических лиц в иностранной валюте	По привлеченным средствам юридических лиц в рублях	По привлеченным средствам физических лиц в иностранной валюте	По привлеченным средствам физических лиц в рублях	По вкладам и депозитам физических лиц в Сбербанке России в рублях
1.02.1998 — 23.08.1998	11				8
24.08.1998 — 31.08.1998	10				7
1.09.1998 — 30.11.1998	10				5
1.12.1998 — 18.03.1999	5				5
19.03.1999 — 9.06.1999	7			5	
10.06.1999 — 31.12.1999	8,5			5,5	
1.01.2000 —	10			7	

Рисунок 7

Динамика отдельных показателей, характеризующих привлечение средств в депозит Банка России на условиях "овернайт"

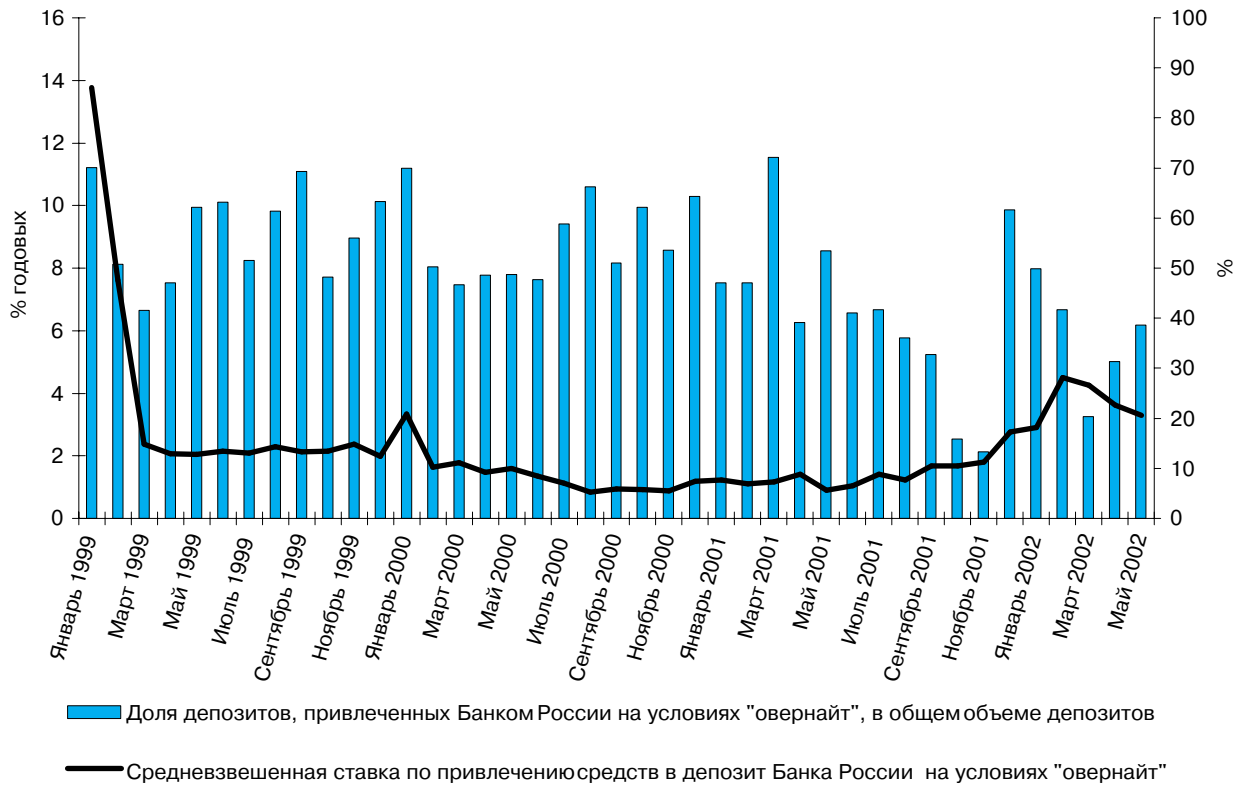


Таблица 2.4

**Средневзвешенные процентные ставки привлечения средств по депозитным операциям Банка России
на денежном рынке с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”**

(% годовых)

Месяц	До востребования	Овернайт	Томнекст	Спотнекст	1 неделя	Спот/1 неделя	2 недели	Спот/2 недели	1 месяц	3 месяца	По всем срокам
2001 год											
январь	—	1,22	—	—	5,24	6,46	6,62	7,26	8,00	10,00	9,39
февраль	—	1,11	—	2,00	6,00	6,50	7,00	7,50	8,00	10,00	7,44
март	—	1,17	—	—	6,00	6,50	7,00	7,50	8,00	10,00	5,99
апрель	—	1,41	1,80	—	6,00	6,50	7,00	7,50	8,00	10,00	9,45
май	—	0,90	—	2,00	6,00	6,50	7,00	7,50	8,00	10,00	5,85
июнь	—	1,04	—	—	6,09	6,50	7,07	7,50	9,80	11,48	7,01
июль	—	1,41	2,30	—	7,24	7,51	8,75	9,00	10,00	12,00	9,11
август	—	1,23	—	—	7,50	—	9,00	9,50	10,00	12,00	8,02
сентябрь	2,70	1,68	—	—	7,50	8,00	9,00	9,50	10,00	12,00	10,47
октябрь	—	1,68	—	—	7,82	8,37	9,00	9,50	10,00	12,00	9,24
ноябрь	—	1,80	—	—	8,00	8,50	9,00	9,50	10,00	12,00	9,24
декабрь	—	2,76	—	—	9,49	8,52	10,69	—	14,00	—	9,08
2002 год											
январь	6,00	2,91	3,23	—	11,61	12,35	12,87	13,46	14,00	14,50	11,87
февраль	6,00	4,50	2,92	—	12,00	12,50	13,00	13,50	14,00	14,50	13,34
март	—	4,25	—	—	12,00	12,50	13,00	13,50	14,00	14,50	13,42
апрель	—	3,63	—	—	11,32	12,44	12,61	13,29	13,09	14,39	12,11
май	—	3,29	4,50	—	8,47	11,40	11,62	12,50	13,00	13,50	11,99

Таблица 2.5

Структура привлеченных средств по депозитным операциям Банка России на денежном рынке с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”

(% от объема средств, привлеченных в депозит)

Месяц	До востребования	Овернайт	Томнекст	Спотнекст	1 неделя	Спот/1 неделя	2 недели	Спот/2 недели	1 месяц	3 месяца
2001 год										
январь	—	47,10	—	—	17,60	0,78	6,30	0,96	2,34	24,92
февраль	—	47,12	—	0,43	28,54	2,24	11,90	2,58	4,07	3,12
март	—	72,11	—	—	19,08	0,33	6,18	0,34	1,23	0,73
апрель	—	39,19	0,03	—	16,61	1,21	6,47	9,96	0,56	25,97
май	—	53,43	—	0,39	37,56	0,29	5,70	0,58	1,56	0,49
июнь	—	41,01	—	—	20,69	0,48	35,41	0,58	0,79	1,04
июль	—	41,72	3,14	—	21,58	2,93	9,53	10,31	8,50	2,29
август	—	36,11	—	—	35,64	—	19,98	7,36	0,79	0,12
сентябрь	0,03	32,77	—	—	17,05	5,09	24,13	8,65	2,04	10,24
октябрь	—	15,84	—	—	29,86	6,36	24,89	4,15	18,87	0,03
ноябрь	—	13,35	—	—	25,36	0,23	26,60	19,95	14,39	0,12
декабрь	—	61,67	—	—	19,61	6,13	11,62	—	0,97	—
2002 год										
январь	0,54	49,81	0,14	—	31,03	0,68	7,02	1,62	9,00	0,16
февраль	0,34	41,68	0,16	—	26,71	0,06	15,07	3,25	7,18	5,55
март	—	20,27	—	—	33,52	2,79	27,86	3,33	5,96	6,27
апрель	—	31,38	—	—	45,68	0,40	15,12	3,86	1,97	1,59
май	—	38,62	0,01	—	20,96	0,56	23,34	2,62	8,29	5,60

Рисунок 8

Динамика процентных ставок в 1997-2002 годах

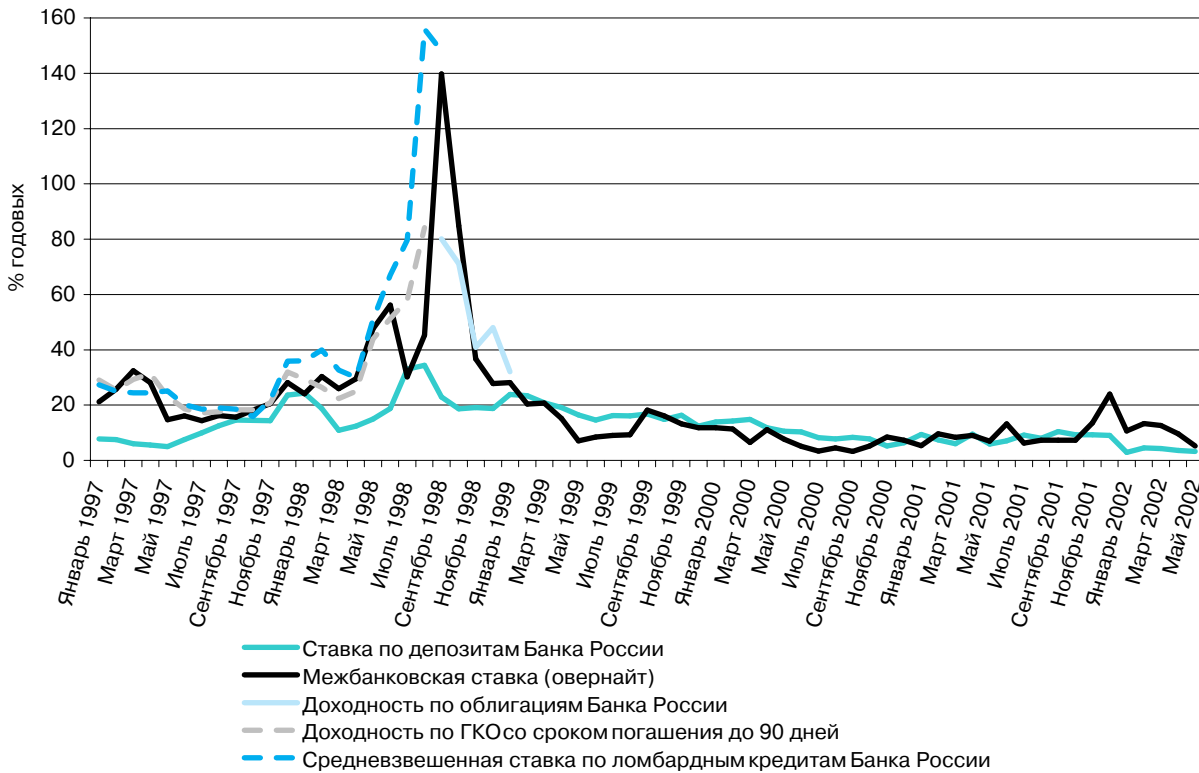


Рисунок 9

Динамика процентных ставок денежного рынка в мае 2001 - мае 2002 года

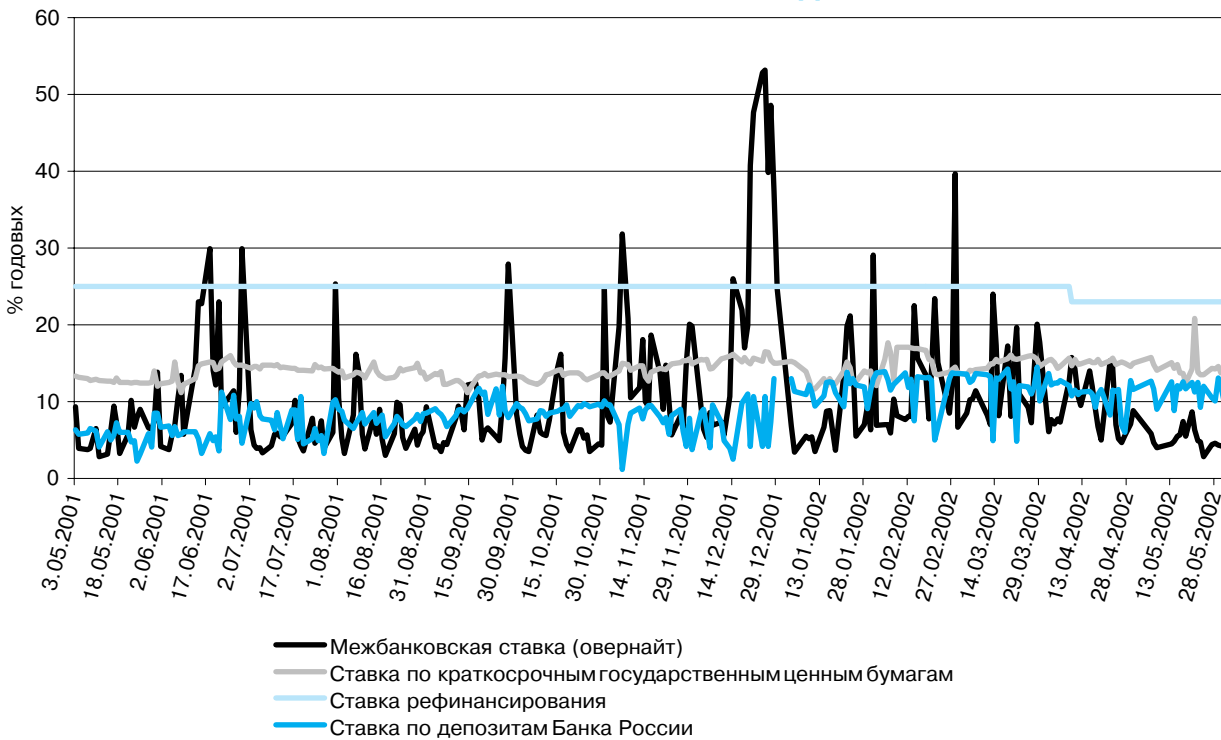


Таблица 2.6

Официальный курс доллара США по отношению к рублю

(руб./долл.)

	Дни месяца														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2001 год															
январь	—	—	—	28,16	28,48	28,43	—	—	—	28,39	28,38	28,39	28,35	—	—
февраль	28,40	28,44	28,45	—	—	28,44	28,45	28,47	28,50	28,59	—	—	28,68	28,68	28,67
март	28,62	28,62	28,65	—	—	28,66	28,63	28,62	—	—	—	28,62	28,67	28,65	28,66
апрель	28,74	—	28,77	28,86	28,86	28,86	28,86	—	—	28,84	28,79	28,87	28,86	28,82	—
май	28,83	—	—	28,88	28,96	—	—	28,96	28,96	—	28,95	28,96	—	—	28,99
июнь	29,14	29,15	—	—	29,16	29,16	29,16	29,16	29,13	29,13	—	—	—	29,12	29,08
июль	—	—	29,16	29,18	29,18	29,17	29,17	—	—	29,22	29,23	29,20	29,21	29,20	—
август	29,32	29,30	29,33	29,36	—	—	29,34	29,31	29,31	29,34	29,34	—	—	29,31	29,33
сентябрь	29,41	—	—	29,41	29,45	29,45	29,45	29,43	—	—	29,43	29,44	29,45	29,47	29,45
октябрь	—	29,43	29,45	29,48	29,50	29,52	—	—	29,52	29,52	29,50	29,53	29,50	—	—
ноябрь	29,68	29,70	29,73	—	—	29,74	29,68	—	29,68	29,71	—	—	29,71	29,72	29,72
декабрь	29,90	—	—	29,93	29,93	29,94	29,92	29,95	—	—	30,09	30,08	—	30,19	30,18
2002 год															
январь	30,14	—	—	30,14	30,14	—	—	—	30,14	30,58	30,50	30,44	—	—	30,45
февраль	30,68	30,68	—	—	30,73	30,72	30,73	30,72	30,76	—	—	30,82	30,84	30,84	30,83
март	30,94	30,94	—	—	30,99	30,99	30,99	30,99	—	—	—	31,06	31,05	31,08	31,02
апрель	31,12	31,17	31,17	31,19	31,18	31,18	—	—	31,19	31,16	31,17	31,20	31,17	—	—
май	31,20	—	—	—	—	—	31,20	31,20	31,21	—	—	—	—	31,25	31,25

окончание таблицы 2.6
(руб./долл.)

	Дни месяца															
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
2001 год																
январь	28,35	28,32	28,39	28,36	28,34	—	—	28,37	28,39	28,39	28,40	28,36	—	—	28,36	28,37
февраль	28,68	28,66	—	—	28,66	28,69	28,65	28,61	28,68	—	—	28,76	28,72	—	—	—
март	28,66	28,66	—	—	28,65	28,62	28,65	28,76	28,76	—	—	28,76	28,73	28,76	28,76	28,74
апрель	—	28,85	28,86	28,87	28,90	28,88	—	—	28,84	28,85	28,90	28,86	28,83	28,83	—	—
май	29,04	29,02	29,07	29,09	—	—	29,09	29,08	29,07	29,08	29,07	—	—	29,07	29,10	29,09
июнь	29,07	—	—	29,05	29,09	29,14	29,08	29,10	—	—	29,10	29,09	29,12	29,11	29,07	—
июль	—	29,23	29,21	29,24	29,27	29,28	—	—	29,25	29,28	29,25	29,23	29,25	—	—	29,27
август	29,34	29,35	29,36	—	—	29,37	29,35	29,35	29,37	29,37	—	—	29,35	29,36	29,36	29,37
сентябрь	—	—	29,44	29,43	29,45	29,43	29,40	—	—	29,42	29,43	29,40	29,40	29,39	—	—
октябрь	29,51	29,49	29,54	29,55	29,55	—	—	29,54	29,54	29,57	29,59	29,63	—	—	29,68	29,70
ноябрь	29,76	29,78	—	—	29,80	29,91	29,90	29,90	29,93	—	—	29,93	29,93	29,93	29,90	—
декабрь	—	—	30,30	30,28	30,28	30,26	30,08	—	—	30,12	30,12	30,21	30,14	—	—	—
2002 год																
январь	30,48	30,48	30,58	30,58	—	—	30,58	30,56	30,56	30,54	30,59	—	—	30,66	30,65	30,69
февраль	30,82	—	—	30,82	30,89	30,88	30,86	30,84	—	—	—	30,89	30,93	—	—	—
март	31,07	—	—	31,11	31,12	31,13	31,13	31,12	—	—	31,15	31,14	31,11	31,07	31,12	31,12
апрель	31,15	31,15	31,15	31,16	31,17	—	—	31,15	31,15	31,16	31,18	31,20	31,20	—	31,20	—
май	31,25	31,26	31,26	31,26	—	31,26	31,26	31,27	31,28	31,29	—	—	31,29	31,30	31,31	31,31

Рисунок 10

Динамика официальных курсов доллара США и евро по отношению к рублю в январе 2000 – мае 2002 года

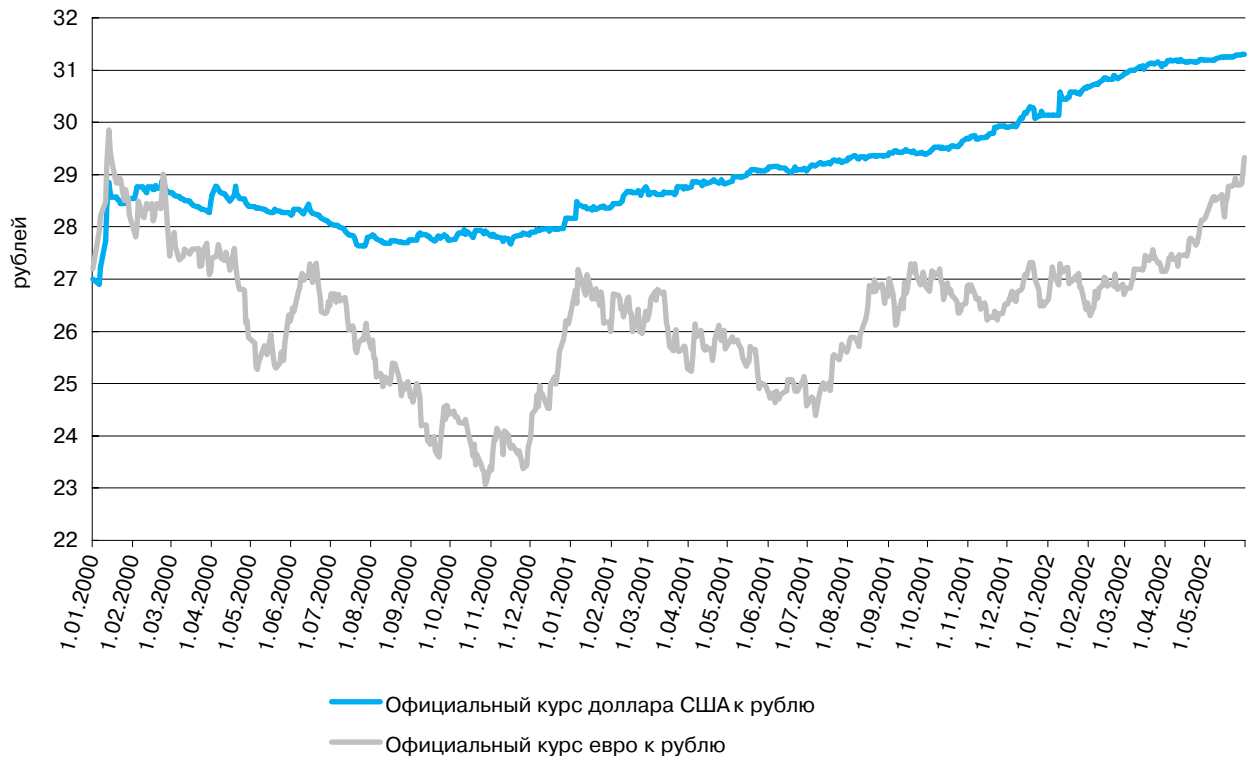


Таблица 2.7

Официальный курс евро по отношению к рублю

(руб./евро)

	Дни месяца														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2001 год															
январь	—	—	—	26,79	26,53	27,18	—	—	—	26,86	26,77	26,69	27,09	—	—
февраль	26,31	26,72	26,71	—	—	26,69	26,63	26,43	26,46	26,28	—	—	26,62	26,66	26,36
март	26,29	26,42	26,63	—	—	26,75	26,60	26,80	—	—	—	26,72	26,75	26,51	26,18
апрель	25,29	—	25,23	25,47	25,86	26,14	25,90	—	—	26,02	25,85	25,68	25,64	25,71	—
май	25,67	—	—	25,90	25,80	—	—	25,84	25,75	—	25,66	25,50	—	—	25,33
июнь	24,82	24,72	—	—	24,83	24,63	24,86	24,70	24,71	24,78	—	—	—	24,85	24,86
июль	—	—	24,70	24,74	24,72	24,62	24,39	—	—	24,79	24,88	24,96	25,02	24,89	—
август	25,68	25,81	25,88	25,88	—	—	25,83	25,78	25,71	25,95	26,16	—	—	26,21	26,33
сентябрь	27,01	—	—	26,72	26,51	26,12	26,14	26,34	—	—	26,62	26,44	26,94	26,72	26,78
октябрь	—	26,77	26,99	27,16	27,02	27,12	—	—	27,09	27,19	26,95	26,93	26,61	—	—
ноябрь	26,89	26,77	26,89	—	—	26,71	26,62	—	26,63	26,43	—	—	26,55	26,47	26,21
декабрь	26,52	—	—	26,77	26,61	26,72	26,57	26,75	—	—	26,79	26,83	—	27,09	27,04
2002 год															
январь	26,62	—	—	27,23	27,09	—	—	—	26,89	27,29	27,19	27,14	—	—	27,22
февраль	26,43	26,30	—	—	26,47	26,76	26,62	26,64	26,82	—	—	26,87	27,04	26,99	26,87
март	26,76	26,83	—	—	26,82	26,95	27,00	27,20	—	—	—	27,18	27,20	27,17	27,23
апрель	27,15	27,25	27,41	27,41	27,48	27,38	—	—	27,40	27,24	27,46	27,46	27,45	—	—
май	28,18	—	—	—	—	—	28,57	28,58	28,51	—	—	—	—	28,61	28,36

окончание таблицы 2.7
(руб./евро)

	Дни месяца															
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
2001 год																
январь	26,82	26,62	26,76	26,62	26,82	—	—	26,50	26,75	26,57	26,16	26,18	—	—	26,18	26,00
февраль	26,35	26,00	—	—	26,20	26,43	25,99	26,02	25,96	—	—	26,39	26,22	—	—	—
март	26,06	25,71	—	—	25,63	25,88	26,03	25,67	25,62	—	—	25,65	25,71	25,71	25,50	25,29
апрель	—	25,64	25,67	25,44	25,62	25,86	—	—	26,12	25,90	25,82	25,88	26,02	25,67	—	—
май	25,40	25,42	25,71	25,65	—	—	25,65	25,43	25,15	24,90	25,01	—	—	24,98	24,93	24,87
июнь	25,07	—	—	25,08	25,00	24,86	24,87	24,85	—	—	25,01	25,04	25,14	25,03	24,57	—
июль	—	25,01	24,87	25,13	25,53	25,55	—	—	25,48	25,46	25,54	25,75	25,70	—	—	25,60
август	26,51	26,88	26,76	—	—	26,99	26,77	26,90	26,84	26,90	—	—	26,73	26,53	26,80	26,67
сентябрь	—	—	27,29	27,14	27,24	27,30	27,10	—	—	26,89	26,93	27,13	27,02	26,86	—	—
октябрь	26,93	26,74	26,80	26,68	26,67	—	—	26,57	26,35	26,35	26,40	26,51	—	—	26,54	26,87
ноябрь	26,24	26,28	—	—	26,26	26,39	26,34	26,21	26,34	—	—	26,34	26,42	26,52	26,52	—
декабрь	—	—	27,32	27,32	27,32	27,19	27,00	—	—	26,79	26,49	26,58	26,49	—	—	—
2002 год																
январь	27,22	26,91	26,99	26,96	—	—	27,06	26,98	27,11	26,84	26,83	—	—	26,51	26,41	26,55
февраль	26,89	—	—	26,92	26,86	27,10	26,84	26,80	—	—	—	26,90	26,71	—	—	—
март	27,45	—	—	27,36	27,45	27,40	27,57	27,45	—	—	27,31	27,32	27,27	27,15	27,15	27,15
апрель	27,46	27,45	27,53	27,76	27,78	—	—	27,71	27,65	27,68	27,86	28,03	28,13	—	28,15	—
май	28,18	28,47	28,55	28,78	—	28,78	28,79	28,82	28,94	28,80	—	—	28,81	28,84	29,09	29,33

Таблица 2.8

Котировки драгоценных металлов, установленные Банком России

(руб./грамм)

Дата котировок	Золото		Серебро		Платина		Палладий	
	покупка	продажа	покупка	продажа	покупка	продажа	покупка	продажа
6.05.2002	309,82	312,94	4,17	4,60	459,85	525,17	321,28	354,82
7.05.2002	312,00	315,14	4,17	4,60	460,71	526,15	324,00	357,83
8.05.2002	310,42	313,54	4,22	4,66	463,61	529,46	326,00	360,04
13.05.2002	311,47	314,60	4,23	4,67	464,13	530,06	323,63	357,41
14.05.2002	309,81	312,92	4,29	4,73	470,29	537,10	322,69	356,38
15.05.2002	307,37	310,46	4,22	4,66	474,74	542,17	327,28	361,45
16.05.2002	309,01	312,11	4,21	4,65	476,64	544,34	331,03	365,59
17.05.2002	310,61	313,73	4,24	4,68	475,75	543,33	334,69	369,63
18.05.2002	310,56	313,68	4,24	4,69	475,75	543,33	336,51	371,64
20.05.2002	311,75	314,89	4,24	4,69	479,28	547,36	342,00	377,70
21.05.2002	315,05	318,22	4,26	4,71	482,82	551,40	345,66	381,74
22.05.2002	318,30	321,50	4,38	4,83	478,56	546,53	332,96	367,72
23.05.2002	316,40	319,58	4,41	4,87	476,94	544,68	324,83	358,74
24.05.2002	321,16	324,39	4,37	4,83	478,86	546,88	324,94	358,86
27.05.2002	321,06	324,29	4,44	4,91	476,20	543,85	318,53	351,78
28.05.2002	321,86	325,09	4,37	4,82	478,27	546,20	321,47	355,03
29.05.2002	325,69	328,97	4,41	4,88	484,51	553,33	325,16	359,11
30.05.2002	325,14	328,41	4,50	4,97	484,51	553,33	324,25	358,10
31.05.2002	327,73	331,03	4,49	4,96	485,38	554,32	320,57	354,04

3. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

3.1. Рынок межбанковских кредитов

Таблица 3.1.1

**Средние объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID),
средние объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR)
и средневзвешенные фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)**

(% годовых для кредитов в рублях)

	Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID)						Объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR)						Фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)					
	Срок кредита																	
	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
2001 год																		
январь	3,54	5,28	7,72	11,30	12,68	16,38	6,40	8,56	12,99	16,81	17,48	21,57	5,38	5,37	10,38	9,91	3,46	23,48
февраль	5,45	6,25	8,37	11,71	13,01	16,68	9,58	9,95	13,20	17,12	17,77	21,33	12,13	8,35	14,65	15,26	25,65	22,20
март	5,65	7,14	9,39	11,97	13,47	16,59	10,01	11,32	15,08	17,73	18,45	21,72	8,35	10,85	14,22	11,45	27,03	20,97
апрель	5,24	6,80	8,71	11,54	13,57	16,80	9,26	10,64	14,32	17,23	18,38	21,54	9,04	15,59	13,17	11,81	23,38	10,33
май	4,80	6,46	8,42	11,35	13,48	16,59	8,40	10,04	13,99	16,75	18,07	21,31	6,90	7,17	11,77	11,39	19,71	14,20
июнь	7,54	8,18	9,74	12,22	14,01	16,95	12,37	12,48	15,61	18,08	18,95	21,98	13,22	9,79	11,44	13,60	6,42	20,18
июль	3,96	6,29	8,56	11,62	13,80	16,51	7,42	9,98	14,12	16,51	17,97	21,04	6,20	7,70	9,51	12,59	22,05	22,08
август	4,78	7,01	9,12	11,76	13,82	16,42	8,34	10,42	14,03	16,53	18,05	21,09	7,27	7,88	10,84	10,31	25,48	22,77
сентябрь	4,97	7,01	8,90	11,46	13,77	16,40	8,39	10,89	13,80	15,60	18,00	21,26	8,15	9,36	13,64	9,58	28,00	24,98
октябрь	4,66	7,10	8,85	11,28	13,69	16,24	8,15	10,90	13,47	15,45	17,72	20,88	7,34	7,59	12,46	14,76	26,80	21,25
ноябрь	8,49	8,94	10,62	12,33	14,53	17,03	13,60	13,82	15,73	16,85	19,03	22,28	13,51	16,55	11,99	14,89	22,02	18,00
декабрь	14,77	14,33	15,20	14,97	16,96	18,80	23,45	21,61	22,06	20,47	22,08	24,97	23,91	17,85	19,00	19,69	23,83	18,26
2002 год																		
январь	5,91	8,53	11,44	13,30	15,87	16,77	10,18	13,29	17,44	18,03	20,37	21,74	10,69	9,24	13,99	14,79	21,14	18,00
февраль	7,40	9,97	11,70	13,50	16,31	17,26	11,58	14,22	16,50	17,96	20,70	22,45	13,29	12,91	14,06	13,31	22,52	18,00
март	8,82	10,78	12,19	13,85	16,47	17,33	13,52	15,11	16,92	18,40	21,07	22,71	12,61	11,65	14,65	15,21	21,76	14,23
апрель	7,35	10,08	11,73	13,58	15,82	16,68	11,32	14,04	16,11	17,65	19,97	21,48	9,66	10,90	13,51	11,59	19,81	19,14
май	4,70	7,87	10,15	12,75	15,39	16,18	7,93	11,65	14,51	16,59	19,39	20,55	5,18	6,22	12,76	11,75	23,74	20,99

Таблица 3.1.2

**Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID),
объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR)
и фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)**

(% годовых для кредитов в рублях)

Дата	Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID)						Объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR)						Фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)					
	Срок кредита																	
	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
6.05.2002	6,82	9,50	10,97	13,53	16,16	17,03	10,91	13,71	15,90	17,78	20,42	22,33	5,82	9,37	11,68	13,26	19,00	—
7.05.2002	4,94	7,80	10,06	12,86	15,27	16,14	8,57	12,01	15,05	16,88	19,42	20,66	4,68	6,64	13,88	—	—	—
8.05.2002	4,26	6,79	9,78	12,53	15,27	16,14	7,63	10,65	14,59	16,68	19,42	20,66	4,00	3,83	12,47	—	—	—
13.05.2002	5,07	7,36	10,85	12,86	15,27	15,81	8,27	10,79	15,19	16,68	18,99	19,99	4,47	9,92	17,84	12,87	—	19,61
14.05.2002	4,24	8,23	10,39	12,69	15,27	15,81	7,35	12,15	14,48	16,48	18,99	19,99	4,87	8,56	13,30	13,00	—	—
15.05.2002	4,76	8,60	10,49	13,01	15,24	15,81	7,97	12,31	14,64	16,66	18,99	19,99	5,46	11,05	12,18	12,99	25,00	—
16.05.2002	4,76	8,42	10,14	12,84	15,27	15,81	7,61	11,67	14,19	16,48	18,99	19,99	5,70	10,52	12,05	13,08	25,00	—
17.05.2002	4,34	8,17	10,28	12,59	14,93	15,66	7,28	11,94	14,44	16,28	18,83	19,66	7,42	6,86	12,67	15,11	—	—
18.05.2002	4,41	7,87	10,35	12,59	14,93	15,66	7,75	11,44	14,37	16,26	18,83	19,66	5,53	4,77	11,29	22,00	25,00	—
20.05.2002	5,48	8,09	10,79	13,01	16,05	17,03	8,92	12,05	15,04	16,86	20,49	21,83	8,70	11,76	16,38	19,06	—	—
21.05.2002	6,36	8,51	10,20	13,01	16,05	17,03	10,24	12,66	14,97	16,91	20,49	21,83	6,35	9,46	15,52	12,94	20,61	—
22.05.2002	5,29	7,79	10,21	13,01	16,05	17,03	8,59	11,78	14,68	16,91	20,49	21,83	4,91	9,93	—	15,58	20,61	—
23.05.2002	4,50	7,64	10,01	13,01	16,05	17,03	7,84	11,54	14,64	16,91	20,49	21,83	4,76	6,50	12,32	—	25,00	—
24.05.2002	3,84	7,20	9,95	13,01	16,05	17,03	6,78	10,97	14,35	16,91	20,49	21,83	2,82	5,93	—	—	20,61	21,00
27.05.2002	4,09	7,39	10,13	13,01	16,05	17,03	7,18	11,55	14,51	16,96	20,49	21,83	4,42	12,75	14,51	13,00	—	—
28.05.2002	3,87	7,61	9,64	12,34	14,71	15,41	6,42	10,93	13,40	15,96	18,16	19,16	4,59	12,66	14,28	6,93	—	21,00
29.05.2002	4,04	7,73	9,87	12,34	14,71	15,41	6,60	10,94	13,47	15,93	18,16	19,16	4,37	9,07	14,72	4,60	20,61	—
30.05.2002	3,69	7,51	9,35	12,07	14,60	15,28	6,59	11,27	13,96	15,91	18,16	19,16	4,27	3,31	11,54	—	15,00	—
31.05.2002	4,64	7,37	9,43	12,07	14,52	15,28	8,22	11,08	13,87	15,91	18,16	19,16	4,09	7,08	13,51	9,54	21,00	—

3.2. Валютный рынок

Таблица 3.2.1

Результаты торгов на межбанковских валютных биржах по доллару США

	Средневзвешенный курс, долл./руб.								
	ETC	ММВБ				СПВБ	СМВБ	УРВБ	АТМВБ
		Today ¹	Tomorrow ²	Spot ³	Spot/next ⁴				
2001 год									
январь	28,3882	28,3937	28,4131	28,3312	—	28,4117	28,3818	—	28,4323
февраль	28,6090	28,6216	28,6647	28,6939	—	28,6358	28,5781	—	28,6051
март	28,6832	28,6998	28,7163	28,6773	—	28,6970	28,6875	—	28,6774
апрель	28,8575	28,8772	28,8813	28,9500	—	28,8606	28,8593	—	28,8738
май	29,0352	29,0726	29,0813	29,1035	—	29,0586	29,0362	29,1700	29,0365
июнь	29,1124	29,1372	29,1418	29,1544	—	29,1248	29,1148	—	29,1195
июль	29,2283	29,2384	29,2474	29,2017	—	29,2574	29,2359	—	29,2264
август	29,3425	29,3671	29,3664	29,4181	29,4200	29,3685	29,3512	—	29,3431
сентябрь	29,4320	29,4507	29,4498	29,4430	—	29,4337	29,4540	—	29,4133
октябрь	29,5454	29,5810	29,6512	29,5243	—	29,5493	29,5274	29,5441	29,5656
ноябрь	29,8040	29,8443	29,8870	29,8794	—	29,8307	29,8045	29,8800	29,8266
декабрь	30,1381	30,1457	30,1451	30,1619	—	30,1787	30,0948	29,9500	30,1612
2002 год									
январь	30,5426	30,5775	30,6013	30,6000	—	30,5704	30,5516	30,5200	30,3492
февраль	30,8358	30,8394	30,8084	30,8899	30,8525	30,8446	30,8364	30,8831	30,8250
март	31,0573	31,1007	31,1251	31,1232	—	31,0885	31,0710	—	31,0979
апрель	31,1737	31,1909	31,1970	31,2095	—	31,1843	31,1917	—	31,1841
май ⁵	31,2623	31,2751	31,2820	31,2968	—	31,2720	31,2559	—	31,2429

окончание таблицы 3.2.1

Дата	Объем торгов, млн. долл. США						УРВБ	АТМВБ
	ЕТС	ММВБ	СПВБ	СМВБ	УРВБ	АТМВБ		
2001 год								
январь	2 755,3	5 919,6	14,9	2,0	—	—	0,5	
февраль	2 274,5	5 420,9	11,5	2,5	—	—	0,8	
март	2 450,6	4 403,3	18,2	2,1	—	—	2,6	
апрель	2 980,4	2 938,5	20,5	3,6	—	—	3,4	
май	2 616,6	2 587,0	14,2	3,7	0,0	—	1,4	
июнь	2 187,3	2 979,2	16,8	3,7	—	—	1,9	
июль	2 597,7	2 501,5	17,4	2,1	—	—	1,6	
август	2 215,0	2 215,0	18,6	2,1	—	—	1,6	
сентябрь	1 582,0	1 309,4	15,9	1,4	—	—	0,8	
октябрь	1 703,2	1 593,2	27,1	3,1	0,1	—	1,2	
ноябрь	1 675,3	3 674,3	19,2	1,4	0,0	—	1,1	
декабрь	1 767,9	4 665,1	18,6	1,2	0,1	—	1,6	
2002 год								
январь	3 028,2	2 850,1	17,6	2,9	0,3	—	2,6	
февраль	1 573,8	1 966,8	13,1	1,5	0,6	—	0,4	
март	1 900,9	2 875,2	16,6	1,5	—	—	0,4	
апрель	1 864,9	2 535,5	25,3	3,2	—	—	1,0	
май	1 646,9	1 646,9	13,1	1,6	—	—	0,7	

¹ Срок расчетов не позднее чем день заключения сделки.

² Срок расчетов не позднее следующего рабочего дня после дня заключения сделки.

³ Срок расчетов не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки.

⁴ Срок расчетов не позднее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

⁵ Курс Spot/next в связи с отсутствием системных сделок не рассчитывался.

Используемые сокращения:

ЕТС — Единая торговая сессия

ММВБ — Московская межбанковская валютная биржа

СПВБ — Санкт-Петербургская валютная биржа

СМВБ — Сибирская межбанковская валютная биржа

УРВБ — Уральская региональная валютная биржа

АТМВБ — Азиатско-Тихоокеанская межбанковская валютная биржа

Таблица 3.2.2

Результаты торгов на межбанковских валютных биржах по евро

	Средневзвешенный курс, евро/руб.					Объем торгов, млн. евро				
	ЕТС	ММВБ	СПВБ	СМВБ	УРВБ	ЕТС	ММВБ	СПВБ	СМВБ	УРВБ
2001 год										
январь	26,6550	26,3190	26,5147	—	—	106,8	22,5	0,6	—	—
февраль	26,3630	26,2386	26,4246	—	—	92,6	6,9	0,8	—	—
март	26,0678	25,3770	26,4207	—	—	116,4	6,0	0,7	—	—
апрель	25,8339	25,4498	25,8340	—	—	114,7	4,3	0,9	—	—
май	25,4382	25,0965	25,4705	—	—	135,7	6,7	0,6	—	—
июнь	24,8839	24,9801	24,9108	—	—	135,5	9,9	1,2	—	—
июль	25,1248	25,3153	25,3600	—	—	133,1	3,0	1,2	—	—
август	26,4369	26,7380	26,5826	—	—	123,0	2,5	0,8	—	—
сентябрь	26,8532	26,9113	26,9727	—	—	94,6	4,1	1,4	—	—
октябрь	26,8309	26,8554	26,8857	—	—	107,9	2,1	1,3	—	—
ноябрь	26,4871	26,3642	26,5188	—	—	90,8	2,9	2,1	—	—
декабрь	27,0198	26,9635	27,0053	—	—	90,3	2,2	1,7	—	—
2002 год										
январь	27,0164	27,3606	27,0464	—	—	112,2	4,0	4,1	—	—
февраль	26,8349	26,9311	26,8685	26,5000	—	97,6	4,8	2,1	0,01	—
март	27,2350	27,2083	27,2150	—	26,8230	115,3	5,1	2,5	—	0,01
апрель	27,6522	27,6904	27,7120	—	—	139,4	5,0	2,7	—	—
май	28,7544	28,8319	28,6993	28,9300	—	120,0	12,9	2,3	0,1	—

Используемые сокращения:

ЕТС — Единая торговая сессия

ММВБ — Московская межбанковская валютная биржа

СПВБ — Санкт-Петербургская валютная биржа

СМВБ — Сибирская межбанковская валютная биржа

УРВБ — Уральская региональная валютная биржа

Таблица 3.2.3

Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки

(млн. долл. США)

1	Поступило наличной иностранной валюты, всего ¹	В том числе:				
		ввезено банками (зачислено на счет "касса") в РФ	куплено у банков-резидентов	куплено у физических лиц и принято для конверсии	принято от физических лиц (резидентов и нерезидентов) для зачисления на их валютные счета	прочие поступления ²
2	3	4	5	6	7	
1998 г.	55 173,3	16 156,6	11 953,5	15 275,6	10 314,0	1 473,6
1999 г.	32 563,9	8 343,1	8 110,7	6 988,1	7 711,0	1 411,1
2000 г.	36 432,5	8 320,8	9 497,6	6 798,0	10 140,2	1 675,9
2001 год						
январь	4 275,9	1 388,2	1 465,0	442,0	838,7	141,9
февраль	3 390,1	845,9	965,3	459,4	977,4	142,3
март	3 490,0	744,5	938,9	586,9	1 061,4	158,3
апрель	3 208,5	444,8	801,7	618,0	1 183,3	160,7
май	3 347,1	592,5	901,2	586,1	1 097,7	169,7
июнь	4 026,7	883,5	1 175,7	592,8	1 196,2	178,5
июль	4 448,1	941,8	1 297,3	671,0	1 343,0	195,0
август	4 359,1	804,5	1 129,4	770,3	1 455,6	199,3
сентябрь	3 417,8	286,1	639,1	833,4	1 465,8	193,2
октябрь	3 533,5	224,1	713,7	760,8	1 609,6	225,2
ноябрь	4 888,1	1 145,5	1 396,5	659,8	1 453,6	232,7
декабрь	7 054,0	2 142,7	2 361,2	664,2	1 626,9	259,0
2002 год						
январь	5 118,8	1 469,4	1 685,3	477,3	1 313,5	173,2
февраль	3 576,6	710,1	1 028,1	479,8	1 200,7	157,9
март	4 828,9	1 217,8	1 481,9	531,7	1 419,8	177,7
апрель	5 229,5	1 004,3	1 584,1	671,4	1 740,2	229,6

окончание таблицы 3.2.3
(млн. долл. США)

	Израсходовано наличной иностранной валюты, всего ³	В том числе:						Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец отчетного периода
		вывезено банками (списано со счета "касса") из РФ	продано банкам-резидентам	продано физическим лицам	выдано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) с их валютных счетов	израсходовано прочее ²		
1	8	9	10	11	12	13	14	
1998 г.	55 248,9	376,7	11 988,5	19 855,3	21 436,6	1 591,7	562,9	
1999 г.	32 454,6	359,7	8 332,3	9 164,9	13 035,6	1 561,9	663,3	
2000 г.	36 452,3	558,7	9 811,3	9 041,2	15 333,1	1 708,0	636,3	
2001 год								
январь	4 253,5	40,2	1 478,1	732,9	1 789,4	212,9	656,6	
февраль	3 397,8	37,2	967,7	709,1	1 487,0	196,7	649,3	
март	3 441,9	49,9	945,6	761,4	1 478,4	206,6	696,3	
апрель	3 212,8	57,6	814,1	736,2	1 427,6	177,3	691,0	
май	3 387,7	50,2	910,9	779,2	1 460,2	187,2	647,7	
июнь	4 012,6	56,5	1 194,9	818,0	1 751,2	192,0	662,7	
июль	4 434,9	71,7	1 323,7	913,1	1 932,3	194,0	667,5	
август	4 291,8	75,2	1 156,5	989,7	1 881,2	189,2	744,1	
сентябрь	3 181,6	90,5	652,0	749,9	1 498,7	190,5	984,2	
октябрь	3 708,9	139,0	731,3	883,1	1 762,0	193,6	806,0	
ноябрь	4 911,5	85,4	1 404,8	1 050,7	2 167,2	203,5	784,7	
декабрь	6 913,3	191,0	2 377,4	1 179,4	2 926,7	238,9	924,1	
2002 год								
январь	5 138,4	194,0	1 714,5	837,6	2 206,6	185,8	903,2	
февраль	3 645,6	91,0	1 033,0	756,7	1 589,0	175,8	830,1	
март	4 709,5	72,8	1 490,8	922,8	2 022,0	201,0	954,3	
апрель	5 227,7	109,0	1 604,8	988,3	2 304,0	221,7	957,3	

¹ Исключая поступления по межфилиальному обороту.

² Данные о поступлениях и списании со счетов юридических лиц иностранной валюты учитываются в составе прочих поступлений и расходов соответственно.

³ Исключая выдачу по межфилиальному обороту.

Таблица 3.2.4

**Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой
в обменных пунктах уполномоченных банков**

	Средний размер разовой сделки, ед. валюты		Количество сделок, тысяч ед.		Среднемесячный курс, руб./ед. валюты		Средняя маржа по операции, руб.	Доля операций с данной иностранной валютой в общем объеме операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах, %	
	покупка	продажа	покупка	продажа	покупка	продажа		покупка	продажа
Доллар США									
2001 год									
январь	90,0	332,0	2 124,4	1 458,0	27,9988	28,8871	0,89	94,1	97,7
февраль	98,0	316,0	2 142,0	1 453,0	28,1762	28,9150	0,74	95,1	97,2
март	105,0	317,0	2 458,1	1 357,2	28,2723	28,9520	0,68	95,6	96,2
апрель	109,0	324,0	2 483,2	1 201,7	28,3477	29,0359	0,69	95,2	96,2
май	103,0	350,0	2 461,5	1 278,3	28,4983	29,2171	0,72	94,3	96,7
июнь	104,0	359,0	3 372,5	1 327,5	28,6529	29,3409	0,69	93,2	96,9
июль	111,0	374,0	2 530,2	1 435,2	28,7490	29,4234	0,67	91,8	97,1
август	120,0	378,0	2 616,5	1 435,3	28,8515	29,5416	0,69	92,5	96,8
сентябрь	161,0	357,0	2 558,0	933,5	28,6748	29,5847	0,91	94,5	94,5
октябрь	124,0	392,0	2 289,4	1 045,9	28,8763	29,6592	0,78	93,9	96,5
ноябрь	112,0	476,0	1 989,7	1 301,0	29,2862	30,0403	0,75	91,7	97,8
декабрь	118,0	492,0	1 878,4	1 551,3	29,6790	30,5947	0,92	86,1	98,8
2002 год									
январь	111,0	438,0	1 673,9	1 197,8	30,0037	30,8886	0,88	93,9	91,7
февраль	115,0	388,0	1 713,6	1 157,5	30,2809	31,0607	0,78	94,8	92,3
март	119,0	426,0	1 899,3	1 360,5	30,5527	31,3262	0,77	95,1	91,9
апрель	126,0	405,0	2 130,0	1 342,5	30,6936	31,4217	0,73	94,9	90,8

окончание таблицы 3.2.4

	Средний размер разовой сделки, ед. валюты		Количество сделок, тысяч ед.		Среднемесячный курс, руб./ед. валюты		Средняя маржа по операции, руб.	Доля операций с данной иностранной валютой в общем объеме операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах, %	
	покупка	продажа	покупка	продажа	покупка	продажа		покупка	продажа
Евро									
2002 год									
январь	88,0	457,0	48,7	113,9	26,4149	27,5723	1,16	1,9	8,1
февраль	94,0	435,0	86,1	95,5	26,2443	27,2235	0,98	3,4	7,5
март	95,0	464,0	117,5	120,5	26,6167	27,5874	0,97	4,1	7,8
апрель	101,0	489,0	140,0	123,3	26,9903	27,9096	0,92	4,4	9,0

Динамика объемов покупки и продажи наличной иностранной валюты между уполномоченными банками и физическими лицами

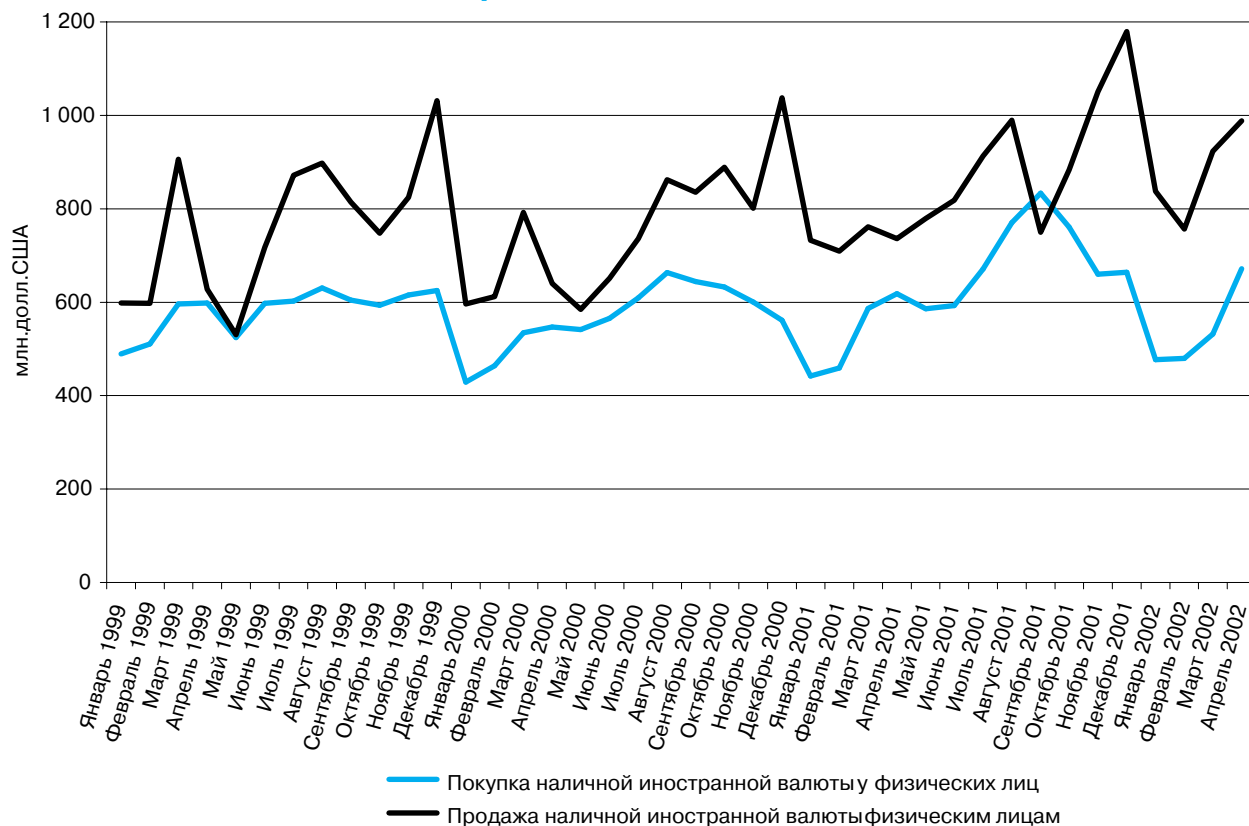


Таблица 3.2.5

Распределение по размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами

Вид операции	Характеристики операций	2001 год									2002 год			
		апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель
средний размер сделок до 250 долл.														
Покупка	количество сделок, тыс. ед.	2 576,3	2 626,6	2 548,7	2 721,3	2 795,7	2 443,7	2 368,4	2 106,1	2 122,4	1 733,6	1 767,9	1 949,9	2 165,4
	объем сделок, млн. долл.	250,4	243,1	239,6	272,6	296,8	305,5	252,9	209,5	225,5	173,8	180,0	204,8	236,5
Продажа	количество сделок, тыс. ед.	616,4	596,5	604,5	614,3	627,9	471,9	482,0	345,2	372,8	315,9	353,3	354,4	372,9
	объем сделок, млн. долл.	98,4	103,5	105,9	105,2	102,9	75,6	78,2	55,8	64,1	51,1	58,8	60,2	60,9
средний размер сделок от 251 до 500 долл.														
Покупка	количество сделок, тыс. ед.	82,2	58,5	60,4	87,9	101,8	325,0	117,9	79,5	77,3	55,7	67,0	79,7	116,1
	объем сделок, млн. долл.	25,8	18,5	19,0	28,3	33,2	104,4	37,0	24,8	25,2	17,8	21,2	25,3	37,0
Продажа	количество сделок, тыс. ед.	467,4	505,2	538,7	583,8	535,3	331,0	346,0	491,0	596,2	621,4	630,0	691,0	706,5
	объем сделок, млн. долл.	165,9	181,9	197,5	217,0	200,3	119,0	129,4	180,4	223,4	224,8	225,5	251,6	252,6
средний размер сделок от 501 до 2 000 долл.														
Покупка	количество сделок, тыс. ед.	9,3	8,4	6,5	6,8	11,9	35,1	15,5	9,2	8,0	5,9	6,3	9,6	12,2
	объем сделок, млн. долл.	6,9	5,9	5,1	5,6	8,6	24,3	10,3	6,8	5,8	4,9	5,0	7,2	9,1
Продажа	количество сделок, тыс. ед.	181,9	238,2	253,4	310,4	338,3	201,0	266,3	505,9	614,2	377,8	273,0	440,4	392,5
	объем сделок, млн. долл.	126,2	167,3	178,7	223,3	244,7	142,2	199,1	378,2	459,9	281,0	194,6	311,1	279,8
средний размер сделок от 2 001 до 5 000 долл.														
Покупка	количество сделок, тыс. ед.	0,5	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,5	0,7	0,7	0,4	0,2	0,2	0,5
	объем сделок, млн. долл.	1,3	1,1	1,2	0,8	1,0	0,8	1,4	1,5	2,1	1,1	0,6	0,5	1,2
Продажа	количество сделок, тыс. ед.	3,7	2,8	3,1	2,4	3,3	5,3	5,7	5,7	8,8	4,5	2,0	2,4	2,2
	объем сделок, млн. долл.	10,7	8,8	7,8	6,8	8,8	13,1	14,3	14,3	23,1	11,6	5,3	6,1	5,4
средний размер сделок свыше 5 000 долл.														
Покупка	количество сделок, тыс. ед.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	0,0
	объем сделок, млн. долл.	0,7	0,2	0,7	0,2	0,4	1,0	0,6	0,4	0,5	1,2	1,4	0,3	0,4
Продажа	количество сделок, тыс. ед.	0,4	0,1	0,1	0,2	0,2	0,4	0,4	0,7	0,3	0,4	0,3	0,1	0,1
	объем сделок, млн. долл.	2,8	1,3	1,2	1,2	1,2	2,9	3,7	5,0	2,7	2,4	1,8	1,1	1,6

Рисунок 12

Источники поступления наличной иностранной валюты, апрель 2002 года

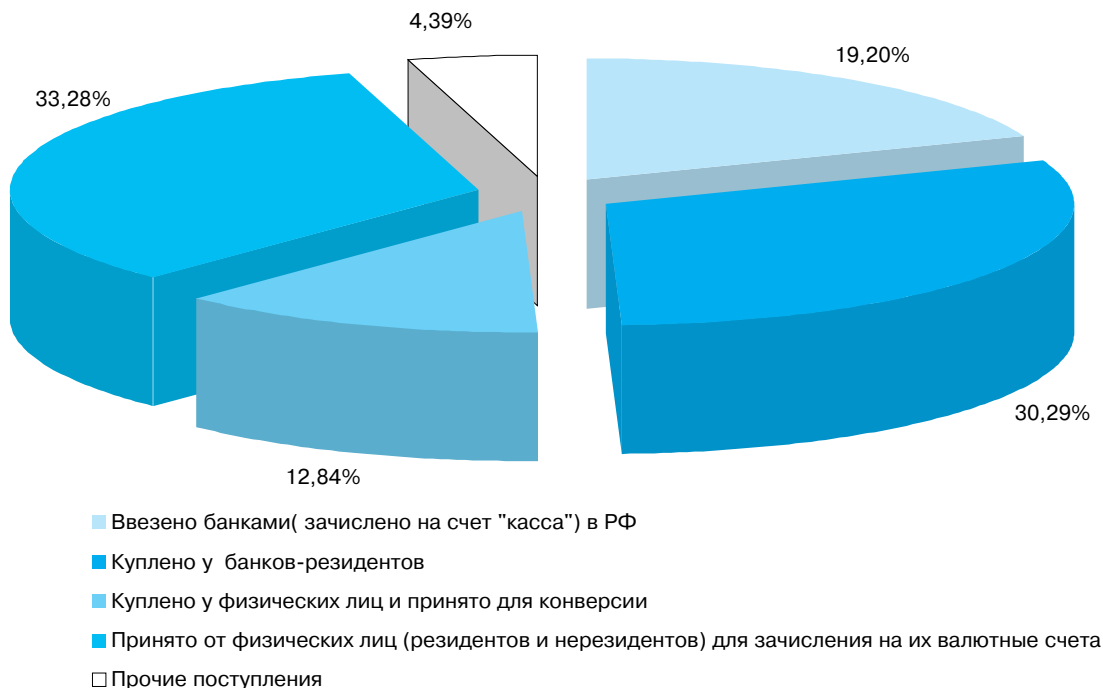
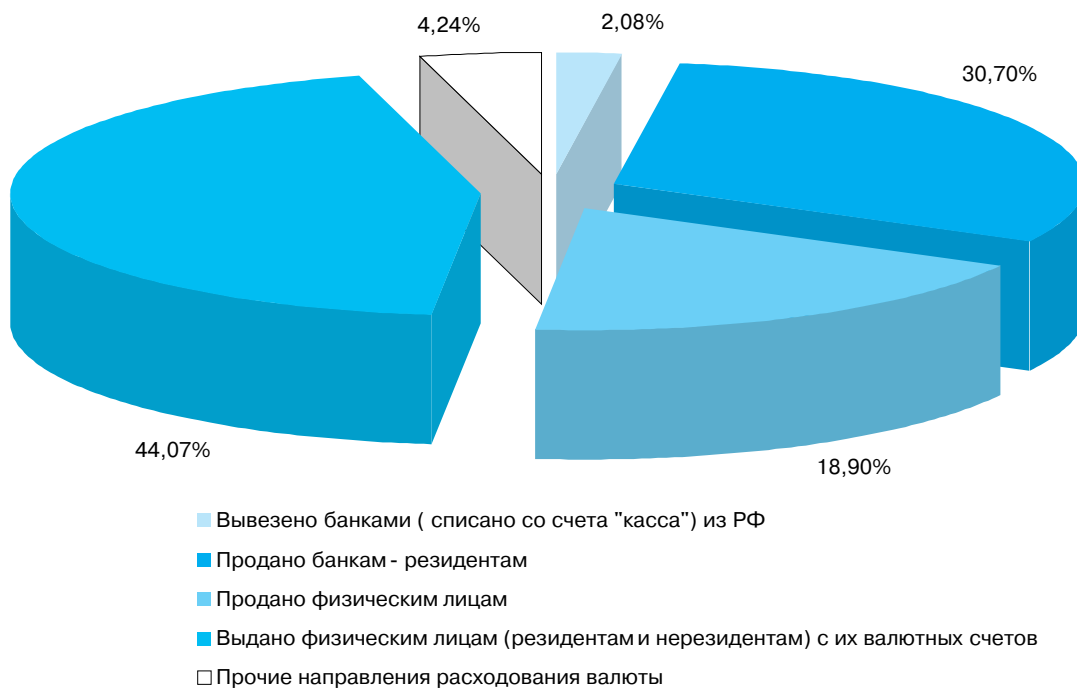


Рисунок 13

Направления расходования наличной иностранной валюты, апрель 2002 года



3.3. Основные характеристики рынка государственных ценных бумаг

Таблица 3.3.1

Основные характеристики аукционов по размещению ГКО—ОФЗ

Дата	Код бумаги	Дней до погашения	Объем эмиссии, млн. руб. по номиналу	Объем спроса, млн. руб. по номиналу	Размещенный объем по номиналу, млн. руб.	Выручка, млн. руб.	Цена отсечения, % от номинала	Средневзвешенная цена, % от номинала	Официальная доходность по средневзвешенной цене, % годовых	Неразмещенный объем по номиналу, млн. руб.
22.05.2002	SU21160RMFS5	182	5 000,0	4 937,4	2 044,0	1 907,1	93,29	93,30	14,40	2 956,0
22.05.2002	SU45001RMFS3	1 638	15 000,0	7 063,4	2 595,6	2 326,2	89,41	89,62	17,41	12 404,4

Таблица 3.3.2

Данные о погашениях и купонных выплатах по государственным ценным бумагам

Дата размещения	Дата погашения/купонной выплаты	Код бумаги	Объем погашения/купонной выплаты, млн. руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Номер купонного периода	Текущая купонная ставка, % годовых
19.08.1998	8.05.2002	SU27007RMFS2	353,07	9 542,32	13	15
8.08.2001	8.05.2002	SU27015RMFS5	243,34	6 972,37	3	14
6.02.2002	8.05.2002	SU27017RMFS1	110,31	2 949,52	1	15
19.08.1998	22.05.2002	SU27002RMFS3	9 542,32	9 542,32	—	—
19.08.1998	22.05.2002	SU27002RMFS3	353,07	9 542,32	14	15
19.08.1998	22.05.2002	SU27008RMFS0	353,07	9 542,32	13	15
14.11.1999	22.05.2002	SU27012RMFS2	455,76	9 115,11	5	10
21.11.2001	22.05.2002	SU27016RMFS3	212,15	5 672,49	2	15

Таблица 3.3.3

Временная структура облигационного долга (в части ГКО—ОФЗ)

Дата	Доля в общем объеме в обращении по номиналу, %				
	ГКО		ОФЗ		
	1—90 дней	свыше 90 дней	с фиксированным доходом	инвестиционные	с постоянным доходом
2001 год					
1.01	1,15	0,00	66,66	18,02	14,17
1.02	0,00	1,13	70,10	18,95	9,82
1.03	0,00	3,93	68,11	18,41	9,54
1.04	1,21	5,56	66,12	17,87	9,24
1.05	1,58	7,80	64,78	16,79	9,05
1.06	4,69	5,72	64,04	16,59	8,95
1.07	3,07	7,72	64,14	16,28	8,78
1.08	4,50	7,01	63,98	15,92	8,59
1.09	8,37	3,67	64,76	15,67	7,54
1.10	8,77	5,10	68,48	16,50	1,15
1.11	5,81	6,03	70,10	16,87	1,19
1.12	3,87	5,87	77,44	11,65	1,17
2002 год					
1.01	6,19	5,99	86,51	—	1,31
1.02	4,21	7,27	87,21	—	1,32
1.03	2,91	10,65	85,09	—	1,35
1.04	0,95	13,03	84,72	—	1,30
1.05	4,89	7,46	86,43	—	1,22
1.06	9,36	4,42	82,65	1,17	2,40

Таблица 3.3.4

Основные характеристики вторичного рынка ГКО—ОФЗ

Дата	Индикатор рыночного портфеля, %				Индикатор оборота рынка, %				
	Государственные краткосрочные облигации	Облигации федерального займа с постоянным доходом	Облигации федерального займа с фиксированным доходом	Облигации федерального займа с амортизацией долга	Государственные краткосрочные облигации	Облигации федерального займа с постоянным доходом	Облигации федерального займа с фиксированным доходом	Облигации федерального займа с амортизацией долга	Облигации федерального займа с амортизацией долга
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
6.05.2002	14,74	13,67	16,00	—	14,93	17,50	16,93	—	
7.05.2002	14,14	13,65	16,05	—	14,47	17,46	16,70	—	
8.05.2002	13,74	13,56	15,85	—	14,32	17,33	16,72	—	
13.05.2002	14,51	13,57	15,92	—	14,67	17,31	16,55	—	
14.05.2002	14,10	13,56	15,86	—	14,40	17,29	16,79	—	
15.05.2002	14,18	13,57	15,75	—	14,24	17,32	16,76	—	
16.05.2002	13,77	13,69	15,78	—	14,29	17,53	16,78	—	
17.05.2002	13,76	13,70	15,86	—	14,05	17,54	16,72	—	
18.05.2002	12,83	13,75	15,86	—	14,22	17,60	16,64	—	
20.05.2002	13,68	13,74	15,87	—	13,94	17,58	16,76	—	
21.05.2002	15,33	13,74	15,86	—	14,19	16,34	16,45	—	
22.05.2002	13,67	13,29	15,72	17,40	13,65	16,82	16,35	17,40	
23.05.2002	13,36	13,31	15,67	17,29	14,09	15,20	16,17	17,29	
24.05.2002	13,26	13,37	15,65	17,28	13,95	15,71	16,22	17,28	
27.05.2002	13,51	13,32	15,63	17,26	13,91	16,80	16,22	17,26	
28.05.2002	13,58	13,30	15,69	17,25	13,46	16,76	16,20	17,25	
29.05.2002	13,68	13,30	15,58	17,24	13,79	16,78	16,09	17,24	
30.05.2002	13,36	13,26	15,49	17,23	13,76	16,71	16,08	17,23	
31.05.2002	13,28	13,17	15,35	17,22	13,75	16,57	15,93	17,22	

продолжение таблицы 3.3.4

Дата	Коэффициент оборачиваемости, %						Номинальная стоимость, млн. руб.				
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	Государственные краткосрочные облигации	Облигации федерального займа с постоянным доходом	Облигации федерального займа с фиксированным доходом	Облигации федерального займа с амортизацией долга	Государственные краткосрочные облигации	Облигации федерального займа с постоянным доходом	Облигации федерального займа с фиксированным доходом	Облигации федерального займа с амортизацией долга			
1											
6.05.2002	0,04	0,00	0,16	—	20 878,9	2 061,2	146 244,7	—			
7.05.2002	0,73	0,00	0,14	—	21 028,9	2 061,2	146 323,7	—			
8.05.2002	0,46	0,09	0,53	—	21 110,2	2 061,2	146 886,9	—			
13.05.2002	0,01	0,00	0,14	—	21 110,2	2 061,2	146 965,6	—			
14.05.2002	0,17	0,00	0,49	—	21 110,2	2 061,2	147 441,9	—			
15.05.2002	0,37	0,00	0,41	—	21 110,2	2 061,2	147 847,0	—			
16.05.2002	0,29	0,01	0,36	—	21 155,9	2 061,2	148 161,6	—			
17.05.2002	0,49	0,00	0,24	—	21 216,4	2 061,2	148 418,7	—			
18.05.2002	0,04	0,00	0,22	—	21 224,6	2 061,2	148 724,1	—			
20.05.2002	0,11	0,02	0,25	—	21 230,1	2 061,2	148 943,1	—			
21.05.2002	0,25	0,01	0,18	—	21 256,8	2 061,2	149 100,2	—			
22.05.2002	0,22	0,00	0,51	13,54	23 300,8	2 061,2	140 094,7	3 001,8			
23.05.2002	0,56	0,25	1,64	4,94	23 435,8	2 061,2	142 039,9	3 156,9			
24.05.2002	2,12	0,16	1,28	7,34	23 910,7	2 061,2	143 136,1	3 406,9			
27.05.2002	0,97	0,32	0,49	1,37	24 148,8	2 061,2	143 663,0	3 454,3			
28.05.2002	1,90	0,00	0,52	5,74	24 223,8	2 061,2	144 189,7	3 664,6			
29.05.2002	0,08	0,26	0,44	3,69	24 239,9	2 061,2	144 732,4	3 800,0			
30.05.2002	0,23	0,95	0,66	13,45	24 259,7	2 061,2	145 427,4	4 085,9			
31.05.2002	0,34	0,33	0,43	3,63	24 322,3	2 061,2	145 860,9	4 229,2			

окончание таблицы 3.3.4

Дата	Рыночная стоимость, млн. руб.						Дюрация, дней					
	Государственные краткосрочные облигации	Облигации федерального займа с постоянным доходом	Облигации федерального займа с фиксированным доходом	Облигации федерального займа с амортизацией долга	Государственные краткосрочные облигации	Облигации федерального займа с постоянным доходом	Облигации федерального займа с фиксированным доходом	Облигации федерального займа с амортизацией долга	22	23	24	25
1	18	19	20	21	22	23	24	25				
6.05.2002	19 996,8	1 862,9	144 692,8	—	106,1	598,5	378,9	—				
7.05.2002	20 202,2	1 864,2	144 787,2	—	105,7	598,0	378,1	—				
8.05.2002	20 300,6	1 867,6	144 921,9	—	105,0	597,9	380,5	—				
13.05.2002	20 291,6	1 871,2	145 222,1	—	100,0	594,6	375,7	—				
14.05.2002	20 323,9	1 872,0	145 788,5	—	98,9	594,0	376,2	—				
15.05.2002	20 326,9	1 872,1	146 392,9	—	98,0	593,2	376,4	—				
16.05.2002	20 393,8	1 868,2	146 727,9	—	97,1	591,6	376,4	—				
17.05.2002	20 473,1	1 868,7	146 926,9	—	96,3	590,9	376,1	—				
18.05.2002	20 500,0	1 868,0	147 330,3	—	95,3	589,9	375,8	—				
20.05.2002	20 502,3	1 869,7	147 599,6	—	93,4	588,7	374,6	—				
21.05.2002	20 539,1	1 871,7	147 877,3	—	92,5	588,1	373,7	—				
22.05.2002	22 466,3	1 887,5	137 736,2	2 690,6	99,2	590,6	403,8	764,6				
23.05.2002	22 612,3	1 887,3	139 748,7	2 839,0	98,7	589,5	405,9	763,5				
24.05.2002	23 069,6	1 887,8	140 905,0	3 066,1	99,3	588,8	407,1	762,2				
27.05.2002	23 300,5	1 891,5	141 602,5	3 113,9	97,0	587,2	405,3	759,3				
28.05.2002	23 374,7	1 892,0	142 092,2	3 305,7	96,3	586,5	405,2	758,3				
29.05.2002	23 396,0	1 893,1	142 834,8	3 430,3	95,4	585,9	405,3	757,3				
30.05.2002	23 437,3	1 895,2	143 709,3	3 690,5	94,4	585,5	405,7	755,9				
31.05.2002	23 521,5	1 898,7	144 376,3	3 822,7	93,6	585,4	405,5	754,7				

Таблица 3.3.5

**Средневзвешенные процентные ставки
рынка государственных ценных бумаг**

(% годовых)

Дата	Государственные ценные бумаги, по срокам до погашения		
	краткосрочные, от 1 до 90 дней	среднесрочные, от 91 до 364 дней	долгосрочные, от 365 дней и выше
6.05.2002	15,71	14,46	16,20
7.05.2002	14,84	14,60	16,22
8.05.2002	14,08	14,29	16,03
13.05.2002	15,07	14,49	16,09
14.05.2002	14,37	14,76	15,97
15.05.2002	14,80	14,36	15,90
16.05.2002	13,74	14,50	15,91
17.05.2002	13,63	14,60	15,99
18.05.2002	12,39	14,49	16,00
20.05.2002	14,21	14,74	15,96
21.05.2002	20,82	14,43	15,96
22.05.2002	13,86	14,53	16,01
23.05.2002	13,52	14,46	15,97
24.05.2002	13,50	14,39	15,95
27.05.2002	14,37	14,37	15,93
28.05.2002	14,26	14,41	15,99
29.05.2002	14,59	14,30	15,89
30.05.2002	13,77	14,21	15,81
31.05.2002	13,71	13,94	15,72

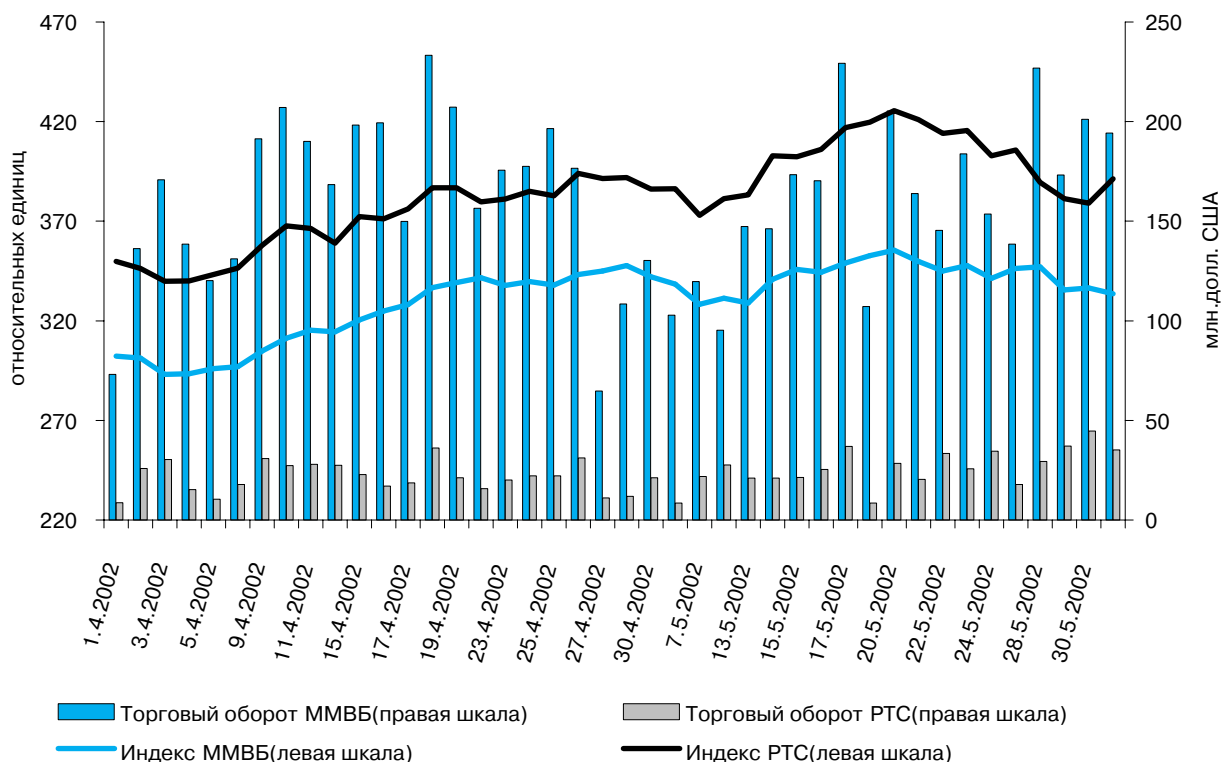
Таблица 3.4

Отдельные показатели рынка корпоративных ценных бумаг

Дата	Характеристики торгов на ММВБ			Характеристики торгов на РТС	
	торговый оборот, млрд. руб.	торговый оборот, млн. долл. США	индекс ММВБ, отн. ед.	торговый оборот, млн. долл. США	индекс РТС, отн. ед.
6.05.2002	3,209	102,88	338,42	8,59	386,25
7.05.2002	3,734	119,70	328,23	21,80	372,96
8.05.2002	2,972	95,28	331,39	27,61	381,39
13.05.2002	4,600	147,38	328,96	20,99	383,28
14.05.2002	4,568	146,19	340,87	21,10	402,91
15.05.2002	5,415	173,31	345,83	21,30	402,36
16.05.2002	5,324	170,37	344,38	25,43	406,00
17.05.2002	7,167	229,31	349,08	37,02	417,05
18.05.2002	3,347	107,09	352,70	8,47	419,71
20.05.2002	6,417	205,31	355,39	28,43	425,43
21.05.2002	5,120	163,82	349,85	20,36	421,02
22.05.2002	4,546	145,45	344,92	33,44	414,07
23.05.2002	5,747	183,81	347,72	25,64	415,50
24.05.2002	4,804	153,60	341,37	34,60	402,89
27.05.2002	4,334	138,53	346,30	17,88	405,79
28.05.2002	7,095	226,79	347,07	29,33	389,50
29.05.2002	5,423	173,24	335,51	37,09	381,26
30.05.2002	6,300	201,24	336,47	44,69	379,00
31.05.2002	6,081	194,22	333,61	35,19	391,26

Рисунок 14

Динамика отдельных показателей рынка корпоративных ценных бумаг



3.5. Международные финансовые рынки

Таблица 3.5.1

Доходность казначейских обязательств

(% годовых)

	США	Франция	Германия	Великобритания	Италия	Болгария	Армения	Китай (Гонконг)
2001 год								
январь	5,27	4,75	4,20	5,49	4,57	4,41	25,95	4,92
февраль	4,93	4,76	4,20	5,46	4,58	4,51	23,65	4,76
март	4,50	4,71	3,95	5,23	4,45	4,15	24,02	4,64
апрель	3,91	4,68	3,95	5,12	4,44	4,30	24,14	4,03
май	3,66	4,64	3,99	4,98	4,52	4,69	19,31	3,58
июнь	3,48	4,45	3,90	4,98	4,27	4,47	18,93	3,45
июль	3,54	4,47	3,85	5,01	4,30	4,51	17,70	3,44
август	3,39	4,35	3,57	4,72	4,11	4,89	17,70	3,16
сентябрь	2,87	3,95	3,35	4,43	3,75	...	17,71	2,20
октябрь	2,22	3,60	2,90	4,16	3,37	...	16,93	1,89
ноябрь	1,93	3,39	3,05	3,78	3,11	4,95	16,63	1,75
декабрь	1,72	3,34	3,00	3,83	3,15	4,66	16,37	1,69
2002 год								
январь	1,66	3,34	3,30	3,83	3,36	4,78	14,68	1,67
февраль	1,73	3,36	3,20	3,86	3,38	4,54	13,88	1,79
март	1,81	3,40	3,50	...	3,54	4,81	12,83	1,99
апрель	1,72	...	3,25	...	3,54	...	13,58	1,78

Источник информации: IMF, "International Financial Statistics", Vol. LIV, No. 1—12, 2001, Vol. LV, No. 1—6, 2002.

Таблица 3.5.2

Ставки денежного рынка

(% годовых)

	США	Япония	Германия	Великобритания	Италия	Испания	Индонезия	Корея	Сингапур	Украина	Китай (Гонконг)	Болгария	Литва
2001 год													
январь	5,98	0,25	4,75	5,50	4,77	4,75	11,85	5,32	2,50	4,38	5,69	0,83	3,61
февраль	5,49	0,25	4,98	5,13	4,75	4,96	22,06	5,13	2,00	7,33	5,19	1,95	4,14
март	5,31	0,11	4,77	6,38	4,71	4,77	12,73	5,03	2,38	6,02	5,56	3,31	4,06
апрель	4,80	0,02	5,04	4,88	4,69	4,98	13,15	5,01	2,44	19,89	4,00	4,03	5,18
май	4,21	0,02	4,64	4,69	4,63	4,63	13,98	5,02	2,31	8,90	3,94	3,64	5,21
июнь	3,97	0,02	4,53	4,94	4,45	4,53	13,95	5,02	2,25	35,46	3,94	3,75	3,24
июль	3,77	0,1	4,51	5,19	4,46	4,50	15,59	4,81	2,38	20,62	3,75	4,39	1,87
август	3,65	0,1	4,49	4,31	4,34	4,48	14,88	4,60	2,25	28,43	3,50	5,56	2,66
сентябрь	3,07	0,1	3,97	5,00	3,96	3,98	15,47	4,33	1,88	17,88	3,38	...	2,12
октябрь	2,49	—	3,96	4,13	3,59	3,96	15,38	4,02	1,06	20,95	2,19	...	2,42
ноябрь	2,09	—	3,51	4,25	3,39	3,50	15,64	4,03	1,13	11,93	3,38	3,72	3,01
декабрь	1,82	—	3,32	4,38	3,35	3,29	15,66	4,01	1,31	17,07	2,69	5,38	2,89
2002 год													
январь	1,73	—	3,29	3,19	3,35	3,29	19,82	3,99	1,13	9,84	2,00	0,99	2,42
февраль	1,74	—	3,27	3,75	3,35	3,27	15,94	4,03	0,94	10,38	2,22	1,51	2,49
март	1,73	—	3,25	3,31	3,39	3,25	15,41	4,03	1,06	6,98	2,06	1,21	1,84
апрель	1,75	...	3,30	...	3,40	3,30	0,88	...	1,94	...	0,64

Источник информации: IMF, "International Financial Statistics", Vol. LIV, No. 1—12, 2001, Vol. LV, No. 1—6, 2002.

Таблица 3.5.3

Ставки по привлеченным депозитам

(% годовых)

	США	Япония	Франция	Германия	Италия	Испания	Индонезия	Корея	Сингапур	Украина	Китай (Гонконг)	Болгария	Литва
2001 год													
январь	5,62	0,12	3,00	3,96	2,19	3,55	13,83	7,15	1,70	11,67	4,53	3,05	4,34
февраль	5,26	0,13	3,00	3,87	2,16	3,41	14,35	6,50	1,70	9,35	3,98	3,03	3,71
март	4,89	0,10	3,00	3,95	2,18	3,26	14,86	6,10	1,70	8,24	3,74	3,01	3,45
апрель	4,53	0,03	3,00	3,91	2,17	3,18	14,93	6,10	1,70	11,33	3,31	2,84	3,77
май	4,02	0,02	3,00	3,85	2,11	3,30	14,92	6,05	1,70	8,63	2,67	2,80	3,23
июнь	3,74	0,05	3,00	3,73	2,04	3,05	15,00	6,00	1,70	12,97	2,41	2,84	2,90
июль	3,66	0,06	3,00	3,73	2,03	3,37	15,14	5,90	1,70	11,27	2,29	2,83	2,49
август	3,48	0,05	3,00	3,70	2,00	3,33	15,62	5,54	1,70	14,22	2,09	2,86	2,58
сентябрь	2,87	0,03	3,00	3,38	1,89	2,89	16,16	5,29	1,37	10,45	1,59	...	2,21
октябрь	2,31	0,03	3,00	3,07	1,69	2,75	16,67	4,97	1,21	12,75	0,87	...	2,29
ноябрь	2,03	0,03	3,00	2,77	1,59	2,30	17,06	4,94	1,16	10,22	0,54	2,77	2,27
декабрь	1,83	0,04	3,00	2,76	1,47	2,60	17,24	4,97	1,10	10,76	0,51	2,84	2,80
2002 год													
январь	1,74	0,03	3,00	2,73	1,45	2,26	17,39	4,98	1,08	10,13	0,41	2,80	2,45
февраль	1,82	...	3,00	2,66	1,44	2,33	17,24	5,00	1,06	9,21	0,48	2,72	1,96
март	1,91	...	3,00	2,70	1,44	2,38	17,02	4,95	1,04	8,64	0,55	2,73	1,82
апрель	1,87	2,69	1,04	...	0,45	...	1,67

Источник информации: IMF, "International Financial Statistics", Vol. LIV, No. 1—12, 2001, Vol. LV, No. 1—6, 2002.

Таблица 3.5.4

Ставки по предоставленным кредитам

(% годовых)

	США	Япония	Франция	Германия	Великобритания	Италия	Индонезия	Корея	Сингапур	Украина	Китай (Гонконг)	Болгария	Литва
2001 год													
январь	9,05	2,11	7,10	10,30	6,00	6,84	17,85	8,45	5,80	37,43	9,00	13,37	11,18
февраль	8,50	2,09	7,10	10,15	5,75	6,80	17,80	8,34	5,80	35,64	8,50	11,85	10,84
март	8,32	2,05	7,10	10,03	5,75	6,76	17,90	8,26	5,80	33,80	8,00	10,13	10,55
апрель	7,80	2,02	7,10	10,07	5,50	6,72	18,13	8,10	5,80	33,00	7,50	9,27	11,09
май	7,24	1,99	7,10	10,09	5,25	6,69	18,21	7,99	5,80	31,66	7,00	10,20	9,96
июнь	6,98	1,95	7,10	10,13	5,25	6,61	18,45	7,89	5,80	32,09	7,00	11,59	9,97
июль	6,75	1,94	7,10	9,99	5,25	6,59	18,68	7,78	5,80	31,10	6,75	11,14	9,32
август	6,67	1,93	7,10	10,03	5,00	6,54	18,89	7,51	5,80	31,69	6,50	11,44	9,47
сентябрь	6,28	1,90	7,10	9,98	4,75	6,48	19,06	7,26	5,48	30,56	6,00	...	9,21
октябрь	5,53	1,90	6,60	9,93	4,50	6,29	19,18	7,09	5,35	30,52	5,50	...	8,90
ноябрь	5,10	1,90	6,60	9,77	4,00	6,10	19,23	6,92	5,35	30,21	5,25	11,29	6,95
декабрь	4,84	1,88	6,60	9,64	4,00	5,91	19,19	6,91	5,35	29,62	5,13	12,47	8,13
2002 год													
январь	4,75	1,88	6,60	9,62	4,00	5,84	19,27	6,90	5,35	31,27	5,13	9,63	7,84
февраль	4,75	1,87	6,60	9,58	4,00	5,81	19,33	6,78	5,40	29,38	5,13	9,38	8,01
март	4,75	...	6,60	9,64	4,00	5,77	19,35	6,79	5,40	27,55	5,13	9,27	7,53
апрель	4,75	9,69	5,40	...	5,13	...	7,20

Источник информации: IMF, "International Financial Statistics", Vol. LIV, No. 1—12, 2001, Vol. LV, No. 1—6, 2002.

4. ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Общая характеристика

Таблица 4.1.1

Количество и структура кредитных организаций

	2001 год							2002 год					
	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06
1. Зарегистрировано кредитных организаций Банком России — всего	2 100	2 075	2 081	2 062	2 059	2 056	2 065	2 001	1 998	1 991	1 980	1 981	1 930
в том числе:													
— банков	2 059	2 034	2 040	2 021	2 018	2 015	2 018	1 953	1 950	1 944	1 933	1 934	1 883
— небанковских кредитных организаций	41	41	41	41	41	41	47	48	48	47	47	47	47
1.1. Зарегистрировано кредитных организаций со 100-процентным иностранным участием в капитале	23	23	23	23	23	23	23	23	26	26	26	26	27
1.2. Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	5	2	6	6	1	1	10	7	7	8	5	8	13
в том числе:													
— банки	5	2	6	6	1	1	4	2	6	8	5	8	13
— небанковские кредитные организации	—	—	—	—	—	—	6	5	1	—	—	—	—
2. Небанковские кредитные организации, зарегистрированные другими органами	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3. Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	1 322	1 322	1 322	1 322	1 322	1 320	1 319	1 319	1 323	1 324	1 327	1 327	1 327
в том числе:													
— банки	1 281	1 281	1 281	1 281	1 281	1 279	1 278	1 276	1 276	1 277	1 280	1 280	1 280
— небанковские кредитные организации	41	41	41	41	41	41	41	43	47	47	47	47	47
3.1. Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:													
— привлечение вкладов населения	1 234	1 232	1 230	1 231	1 227	1 227	1 226	1 223	1 220	1 219	1 218	1 215	1 212
— осуществление операций в иностранной валюте	791	794	795	797	805	805	805	810	815	817	822	819	820
— Генеральные лицензии	255	255	258	260	257	257	262	262	265	267	270	274	278
— проведение операций с драгметаллами на основании													
— разрешения	8	8	8	8	8	8	8	7	7	7	7	7	7
— лицензии ¹	163	164	164	164	162	162	162	164	164	164	164	164	164

продолжение таблицы 4.1.1

	2001 год						2002 год						
	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06
3.2. Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	133	133	133	133	130	129	128	125	127	126	128	129	130
в том числе:													
— со 100-процентным иностранным участием	23	23	23	23	23	23	23	23	24	25	25	26	26
— с иностранным участием от 50 до 100%	10	11	12	13	12	12	12	12	12	11	10	10	11
4. Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн. руб.	224 532	232 730	235 949	242 749	242 564	248 617	251 814	260 989	267 033	269 057	274 705	277 879	281 554
5. Филиалы действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации — всего	3 605	3 556	3 519	3 484	3 453	3 439	3 432	3 433	3 455	3 454	3 428	3 411	3 390
из них:													
— Сбербанка России	1 392	1 344	1 315	1 290	1 267	1 242	1 239	1 233	1 232	1 232	1 206	1 196	1 185
— банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	8	8	8	8	9	9	9	9	9	10	10	10	10
6. Филиалы действующих кредитных организаций за рубежом — всего	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
7. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8. Представительства действующих российских кредитных организаций — всего ²	178	179	184	180	183	175	177	178	175	176	183	187	190
в том числе:													
— на территории Российской Федерации	129	130	133	131	133	129	131	131	131	131	136	140	143
— в дальнем зарубежье	35	35	37	37	38	35	35	36	34	35	37	37	37
— в ближнем зарубежье	14	14	14	12	12	11	11	11	10	10	10	10	10
9. Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций	775	753	755	736	738	737	738	677	670	662	650	648	592

окончание таблицы 4.1.1

	2001 год						2002 год						
	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06
10. Кредитные организации, по которым принято решение о ликвидации	747	724	726	711	712	711	714	653	648	642	633	630	575
11. Кредитные организации, в которые назначены конкурсные управляющие (согласован состав ликвидационной комиссии) ³	463	455	448	437	426	408	390	370	367	356	348	340	322
12. Кредитные организации, по которым внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций об их ликвидации как юридического лица, — всего	907	932	932	951	954	957	957	1 022	1 032	1 041	1 054	1 059	1 119
в том числе:													
— в связи с отзывом лицензии за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России	552	577	577	596	598	601	601	664	674	682	695	700	760
— в связи с реорганизацией	351	351	351	351	352	352	352	353	353	354	354	354	354
из них:													
— в форме слияния	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
— в форме присоединения	351	351	351	351	352	352	352	353	353	354	354	354	354
в том числе:													
— путем преобразования в филиалы других банков	319	319	319	319	319	319	319	320	320	321	321	321	321
— присоединены к другим банкам (без образования филиала)	32	32	32	32	33	33	33	33	33	33	33	33	33
— в связи с добровольным решением участников о ликвидации	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
— в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	—	—	—	—	—	—	—	1	1	1	1	1	1

¹ Выдаются с декабря 1996 г. в соответствии с письмом Банка России от 3.12.1996 № 367.

² В число представителей российских кредитных организаций за рубежом включены представители, по которым поступили в Банк России уведомления об их открытии за рубежом.

³ Без учета конкурсных управляющих кредитных организаций, в которых завершено конкурсное производство.

Таблица 4.1.2

Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии Банка России, с участием нерезидентов в уставном капитале

(единиц)

	Действующие кредитные организации на территории Российской Федерации, с участием нерезидентов в уставном капитале			
	всего	из них имеют лицензии Банка России		
		Генеральные	предоставляющие право на:	
			привлечение вкладов населения	осуществление операций в иностранной валюте
2000 год				
1.07	127	74	117	48
1.10	128	76	118	46
2001 год				
1.01	130	77	120	47
1.04	134	78	124	50
1.07	133	79	126	48
1.10	129	78	121	47
2002 год				
1.01	126	77	120	46
1.04	128	76	120	49

Таблица 4.1.3

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала

	До 3 млн. руб.		От 3 до 10 млн. руб.		От 10 до 30 млн. руб.		От 30 до 60 млн. руб.		От 60 до 150 млн. руб.		От 150 до 300 млн. руб.		От 300 млн. руб. и выше		Всего
	количество	удельный вес, %	количество	удельный вес, %	количество	удельный вес, %	количество	удельный вес, %	количество	удельный вес, %	количество	удельный вес, %	количество	удельный вес, %	
2001 год															
1.01	174	13,3	282	21,5	313	23,9	254	19,3	127	9,7	68	5,2	93	7,1	1 311
1.02	174	13,2	275	20,9	312	23,7	251	19,1	129	9,8	74	5,6	99	7,6	1 314
1.03	170	12,9	270	20,5	312	23,7	252	19,1	135	10,2	78	5,9	102	7,7	1 319
1.04	165	12,5	260	19,7	317	24,1	254	19,3	136	10,3	82	6,2	104	7,9	1 318
1.05	163	12,4	256	19,5	315	23,9	254	19,3	138	10,5	85	6,5	105	8,0	1 316
1.06	154	11,6	259	19,6	317	24,0	258	19,5	140	10,6	88	6,7	106	8,0	1 322
1.07	150	11,3	254	19,2	316	23,9	256	19,4	144	10,9	90	6,8	112	8,5	1 322
1.08	144	10,9	248	18,8	316	23,9	255	19,3	151	11,4	92	7,0	116	8,8	1 322
1.09	139	10,5	245	18,5	313	23,7	254	19,2	154	11,6	92	7,0	125	9,5	1 322
1.10	134	10,1	236	17,9	318	24,1	253	19,1	164	12,4	93	7,0	124	9,4	1 322
1.11	132	10,1	230	17,4	320	24,2	254	19,2	162	12,3	95	7,2	127	9,6	1 320
1.12	132	10,0	218	16,5	322	24,4	255	19,3	166	12,6	96	7,3	130	9,9	1 319
2002 год															
1.01	128	9,7	218	16,5	317	24,0	255	19,3	171	13,0	97	7,4	133	10,1	1 319
1.02	126	9,5	210	15,9	312	23,6	257	19,4	176	13,3	105	7,9	137	10,4	1 323
1.03	123	9,3	209	15,8	308	23,3	262	19,8	176	13,3	106	8,0	140	10,5	1 324
1.04	122	9,2	204	15,4	309	23,3	259	19,5	182	13,7	110	8,3	141	10,6	1 327
1.05	121	9,1	203	15,3	304	22,9	260	19,6	184	13,9	108	8,1	147	11,1	1 327
1.06	116	8,7	202	15,2	299	22,5	263	19,8	184	13,9	114	8,6	149	11,2	1 327

Таблица 4.1.4

**Группировка действующих кредитных организаций
по доле участия нерезидентов в уставном капитале**

(единиц)

	До 1%	От 1 до 20%	От 20 до 50%	От 50 до 100%	100%
1999 год					
1.01	47	30	35	12	18
1.04	47	31	30	13	19
1.07	45	28	30	13	20
1.10	46	30	28	13	22
2000 год					
1.01	45	30	26	12	20
1.04	42	31	22	11	21
1.07	42	30	23	10	22
1.10	41	33	21	11	22
2001 год					
1.01	44	30	23	10	23
1.04	49	29	23	10	23
1.07	46	30	23	11	23
1.10	43	31	20	12	23
2002 год					
1.01	40	33	18	12	23
1.04	41	33	19	10	25

Рисунок 15

Структура зарегистрированных кредитных организаций

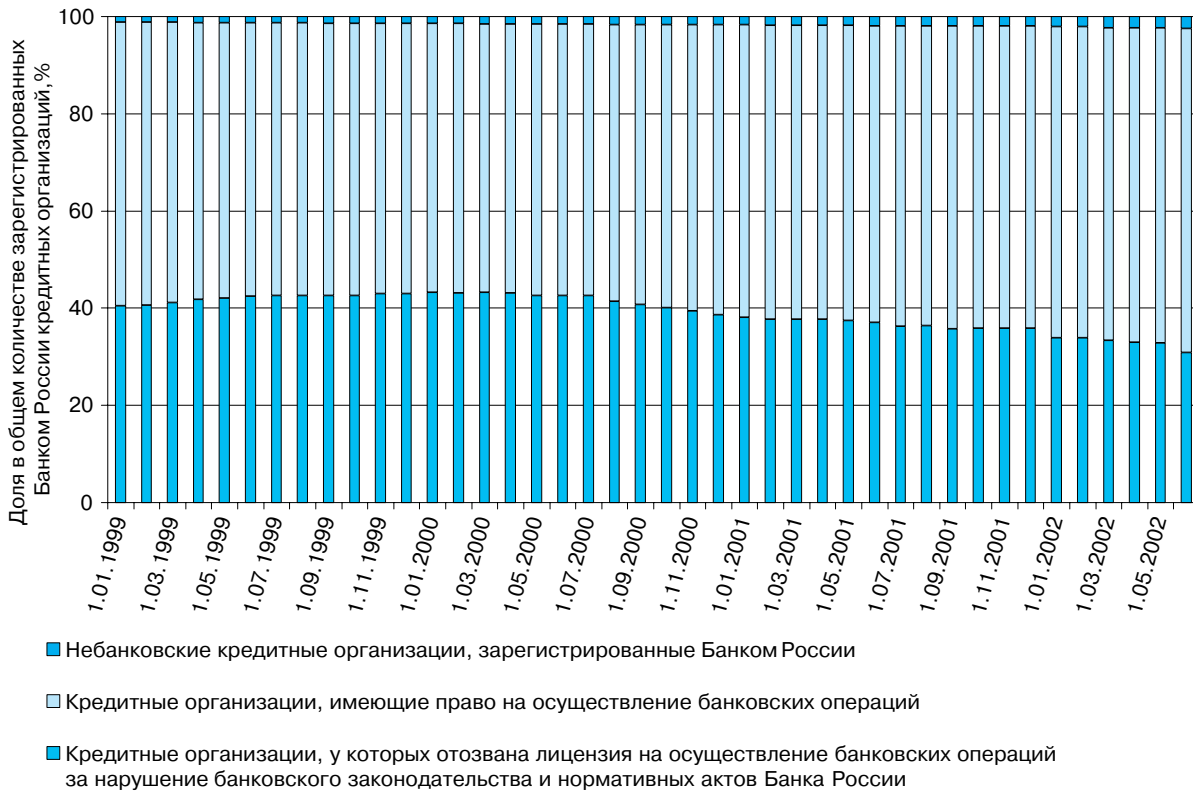


Рисунок 16

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала

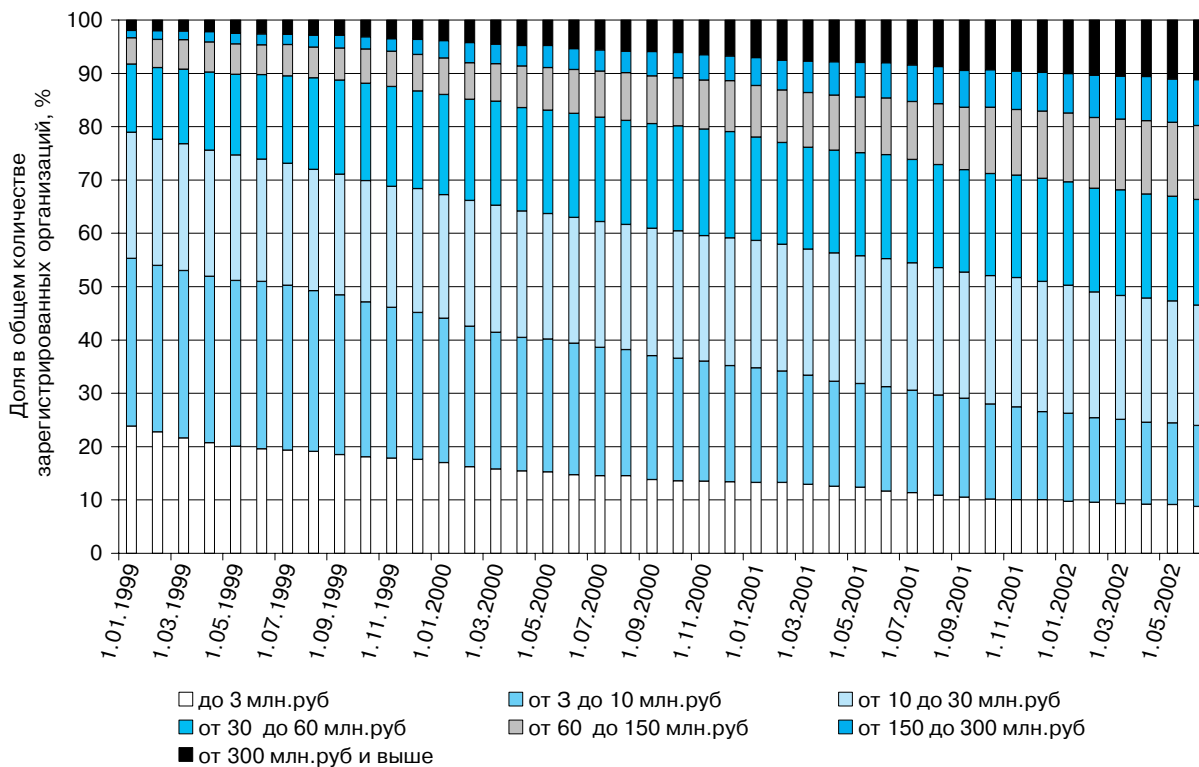


Таблица 4.1.5

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов

(млн. руб.)

	Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию), по состоянию на 1 мая 2002 года						
	1—5	6—20	21—50	51—200	201—1 000	1 001—1 327	Итого
Количество филиалов на территории Российской Федерации, единиц	1 298	264	419	593	756	81	3 411
Объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам, — всего	785 488	275 627	207 460	237 744	147 074	3 413	1 656 806
из них: просроченная задолженность	25 025	12 702	3 169	3 192	2 684	92	46 864
в том числе предоставленных:							
— предприятиям и организациям	614 424	209 387	159 356	176 952	111 529	2 349	1 273 998
из них: просроченная задолженность	15 639	10 213	2 758	2 499	2 048	53	33 211
— физическим лицам	48 834	14 154	4 773	18 112	17 934	939	104 747
из них: просроченная задолженность	678	442	141	433	443	31	2 168
— банкам	78 531	40 840	37 677	33 489	14 140	106	204 783
из них: просроченная задолженность	7 783	1 431	213	195	151	8	9 781
Объем вложений в государственные ценные бумаги	252 092	44 250	15 786	20 342	11 184	211	343 865
Объем вложений в векселя	21 073	37 108	26 708	53 981	47 754	1 170	187 794
Объем вложений в акции и паи предприятий и организаций-резидентов (кроме банков)	14 998	15 043	7 142	5 114	1 884	59	44 240
Сумма средств предприятий и организаций на счетах	163 840	117 889	67 209	102 134	86 077	2 583	539 732
Сумма бюджетных средств на счетах	20 909	43 207	9 026	7 111	4 425	153	84 831
Объем вкладов физических лиц	605 315	64 004	34 995	54 802	46 149	920	806 185
Стоимость обращающихся на рынке долговых обязательств	98 602	76 253	44 169	51 057	32 140	304	302 526
Собственные средства (капитал)	228 897	—8 131	76 283	110 571	98 021	4 065	509 706
Всего активов	1 477 135	671 055	390 139	504 324	357 941	9 699	3 410 293

Рисунок 17

**Сравнительные данные по основным направлениям привлечения средств кредитными организациями на 1 мая 2002 года
(по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов)**

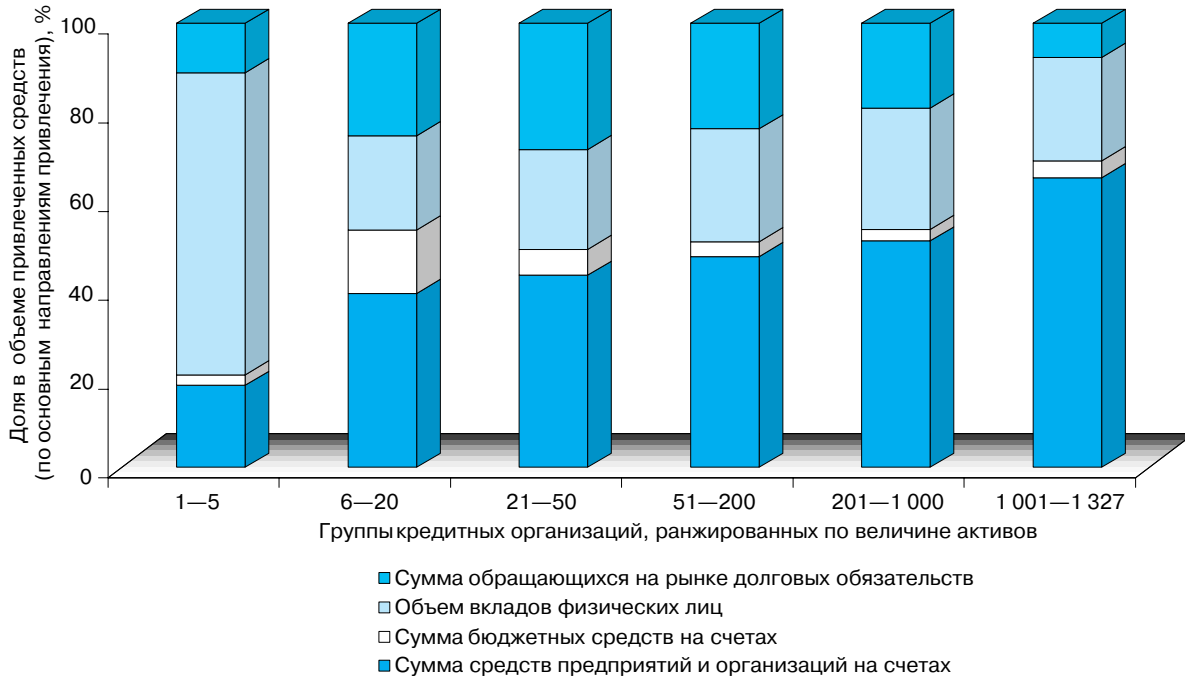


Рисунок 18

**Сравнительные данные по основным направлениям размещения средств кредитными организациями на 1 мая 2002 года
(по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов)**

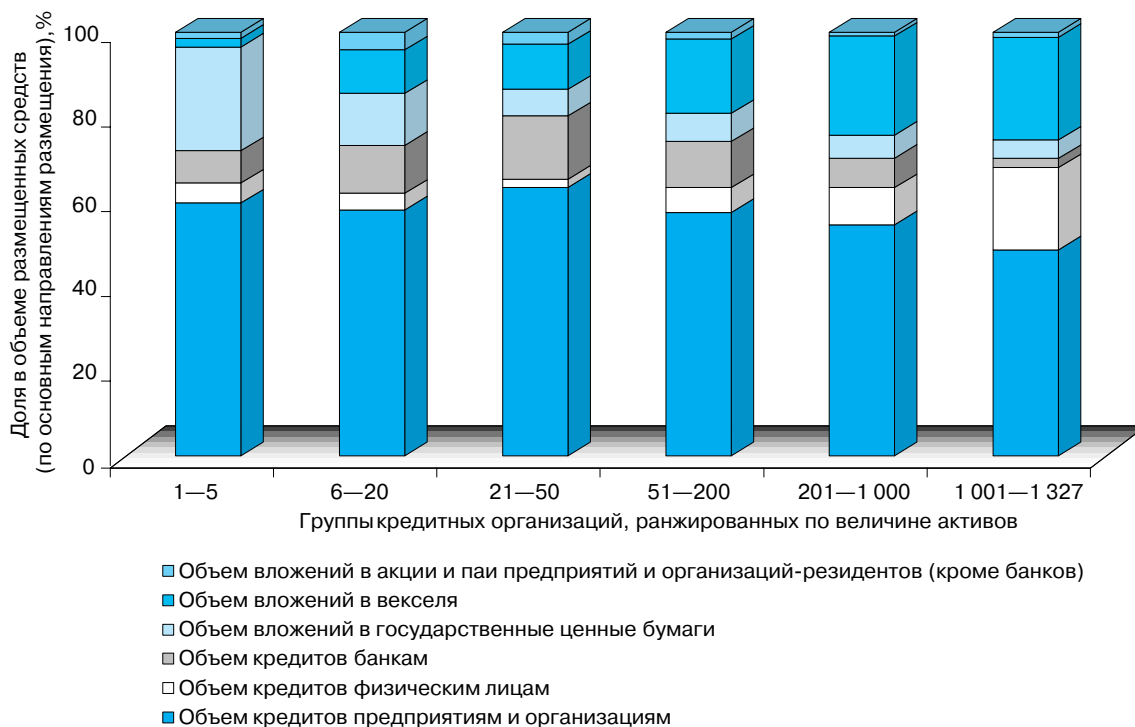


Таблица 4.1.6

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

	Общий объем прибыли (+)/убытков (—), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб.	Удельный вес кредитных организаций, имевших прибыль, в общем количестве действующих кредитных организаций, %	Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	Удельный вес кредитных организаций, имевших убыток, в общем количестве действующих кредитных организаций, %	Использовано прибыли, млн. руб.
1999 год						
1.01	—30 463	25 667	72,7	56 130	27,3	20 080
1.04	—42 031	28 193	71,4	70 224	28,6	25 358
1.07	—41 891	12 628	75,6	54 519	24,4	12 379
1.10	—33 292	22 793	79,1	56 085	20,9	17 489
2000 год						
1.01	—34 501	33 866	85,9	68 368	14,1	26 149
1.04	—24 566	43 286	85,2	67 852	14,8	32 417
1.07	—47 770	20 414	83,1	68 184	16,9	12 380
1.10	—31 777	34 450	86,7	66 226	13,3	21 039
2001 год						
1.01	—32 144	47 134	89,4	79 278	10,6	33 928
1.04	—22 833	57 709	88,3	80 542	11,7	40 088
1.07	—49 787	31 929	87,0	81 716	13,0	17 494
1.10	—36 926	47 206	88,8	84 132	11,2	30 849
2002 год						
1.01	—7 113	60 792	91,5	67 906	8,5	41 950
1.04	18 294	85 908	90,6	67 614	9,4	54 617

4.2. Привлеченные средства

Таблица 4.2.1

Данные об объемах привлеченных депозитов и вкладов

(млн. руб.)

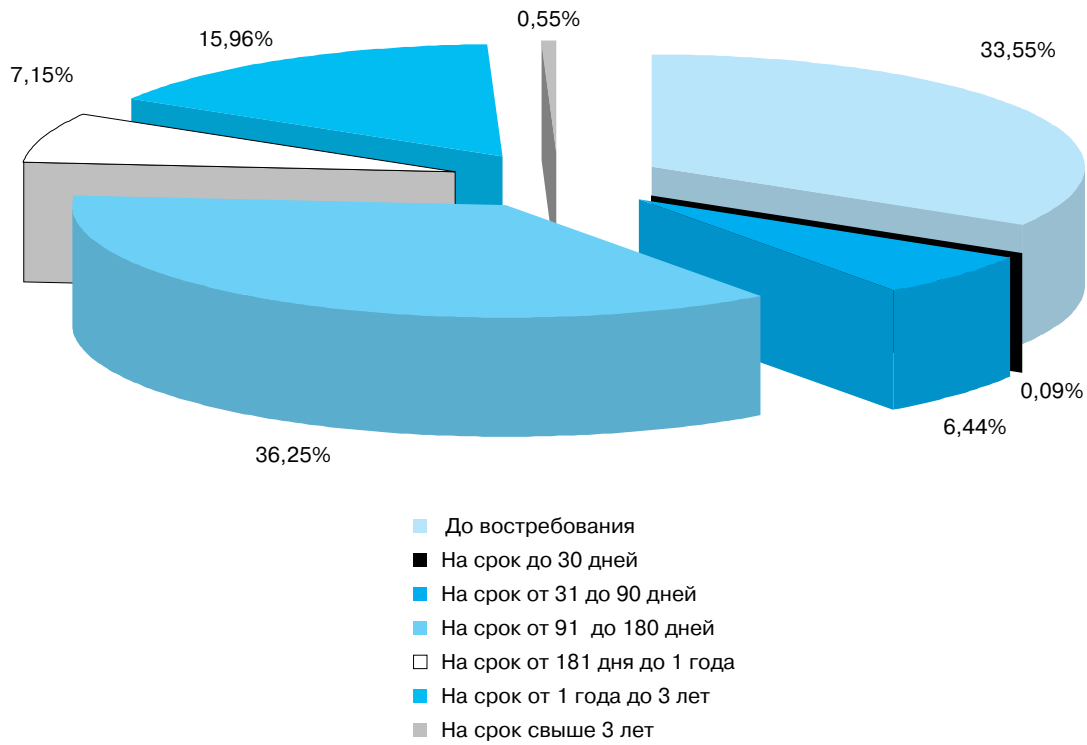
1	Депозиты и вклады в рублях																	
	2	физических лиц								предприятий и организаций								19
		3	по срокам привлечения:							11	по срокам привлечения:							
			4	5	6	7	8	9	10		12	13	14	15	16	17	18	
2001 год																		
1.01	358 430	304 659	100 631	287	20 988	122 948	21 832	36 133	1 840	51 317	2 063	5 651	17 362	8 995	7 195	6 415	3 635	2 455
1.02	363 263	310 388	99 141	230	21 503	123 386	22 863	41 495	1 772	49 543	2 244	3 549	17 293	9 578	8 654	4 336	3 889	3 332
1.03	380 660	319 458	102 823	271	21 679	123 560	23 465	45 884	1 776	56 375	2 482	8 612	20 092	8 325	7 852	4 438	4 575	4 827
1.04	393 718	330 394	108 303	272	21 684	123 935	24 113	50 250	1 836	59 973	2 432	7 312	20 378	9 798	10 204	5 397	4 451	3 350
1.05	400 187	343 460	115 241	312	22 113	124 512	24 569	54 832	1 881	53 756	2 685	7 825	12 586	10 242	9 958	5 981	4 480	2 971
1.06	409 484	350 431	117 606	299	22 076	124 754	25 219	58 557	1 919	55 429	2 555	8 158	13 223	9 689	10 310	6 865	4 628	3 624
1.07	428 171	363 248	125 698	296	21 973	125 251	25 963	62 084	1 982	62 628	2 906	9 897	15 685	12 014	10 131	7 309	4 685	2 296
1.08	442 287	373 962	130 644	303	22 115	125 786	26 547	66 558	2 009	64 208	2 735	7 165	18 926	13 201	10 914	6 198	5 068	4 118
1.09	454 060	384 789	134 000	333	22 230	127 224	28 460	70 460	2 083	66 539	2 686	6 969	20 627	13 732	11 471	5 858	5 196	2 732
1.10	474 017	401 750	139 220	415	22 548	130 582	31 606	75 117	2 261	70 279	2 889	6 390	17 832	17 583	12 020	7 942	5 623	1 988
1.11	489 620	416 443	136 763	334	23 076	133 716	35 411	84 711	2 433	70 630	3 165	8 467	10 714	18 061	16 450	7 139	6 634	2 547
1.12	498 412	426 140	123 101	623	22 714	135 623	38 562	102 929	2 588	70 302	3 211	8 293	10 250	18 549	15 843	7 222	6 933	1 970
2002 год																		
1.01	516 336	446 408	115 256	287	22 541	136 985	40 858	127 544	2 936	68 121	2 370	16 438	13 431	10 777	10 454	7 941	6 710	1 807
1.02	520 344	456 984	105 208	275	23 244	141 185	44 716	139 418	2 939	60 955	2 222	8 342	13 296	9 594	11 411	8 373	7 717	2 405
1.03	538 579	474 781	105 756	340	23 315	142 964	47 150	152 025	3 232	60 988	2 818	9 721	10 553	9 816	12 227	7 919	7 933	2 810
1.04	555 822	487 681	104 324	319	23 319	144 324	48 853	163 020	3 523	65 680	2 370	10 772	11 149	10 294	13 038	9 452	8 604	2 460
1.05	584 485	507 743	108 908	441	23 855	145 745	51 176	173 739	3 879	73 083	2 173	12 108	11 014	16 050	14 509	8 837	8 393	3 659

окончание таблицы 4.2.1
(млн. руб.)

	Депозиты и вклады в иностранной валюте																	
	физических лиц								предприятий и организаций									
	всего	по срокам привлечения:							всего	по срокам привлечения:								
		до востребо- вания	на срок до 30 дней	на срок от 31 до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет		до востребо- вания	на срок до 30 дней	на срок от 31 до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет		
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
2001 год																		
1.01	337 381	148 545	42 018	529	6 143	58 235	28 158	12 208	1 253	160 713	918	58 544	15 680	26 518	28 047	21 755	9 251	28 124
1.02	357 393	154 062	41 647	660	6 524	60 952	30 322	12 735	1 221	169 352	880	64 614	21 489	27 503	22 436	21 799	10 630	33 970
1.03	375 091	162 439	41 303	1 000	7 893	64 914	32 529	13 632	1 167	177 036	920	62 457	28 136	26 457	21 857	23 086	14 124	35 616
1.04	380 550	168 530	42 932	531	8 399	66 966	34 069	14 437	1 197	183 563	1 180	70 710	22 971	28 813	23 610	21 618	14 661	28 457
1.05	388 085	175 191	44 133	1 111	7 242	69 435	35 695	15 567	2 007	184 468	859	69 701	11 674	16 800	49 056	21 421	14 958	28 426
1.06	401 706	181 715	45 414	763	6 792	72 373	37 661	16 679	2 033	193 479	960	74 860	11 373	12 851	52 936	24 589	15 912	26 512
1.07	413 352	189 509	47 500	1 265	6 261	74 932	39 472	17 858	2 221	195 511	1 029	71 695	13 501	9 777	55 971	27 896	15 642	28 332
1.08	434 315	198 729	49 526	869	6 661	77 766	42 051	19 617	2 239	206 340	1 041	73 234	22 924	11 702	53 947	26 834	16 658	29 245
1.09	430 490	205 476	50 282	865	6 931	79 532	44 379	21 316	2 170	199 025	1 051	79 793	11 327	10 534	56 134	27 616	12 571	25 989
1.10	436 661	206 740	50 208	1 299	6 188	77 691	45 981	23 219	2 154	202 944	994	81 024	5 954	19 467	43 421	35 132	16 952	26 977
1.11	456 627	213 638	51 238	790	6 674	78 125	48 545	26 003	2 262	210 271	1 022	83 077	12 307	18 036	44 503	34 470	16 856	32 718
1.12	473 357	223 983	52 447	1 060	6 513	80 123	52 587	29 127	2 126	219 191	1 163	91 501	18 385	11 673	55 518	24 282	16 668	30 183
2002 год																		
1.01	455 235	243 648	57 422	916	8 971	83 190	58 246	33 586	1 317	184 283	784	58 313	21 773	11 943	51 247	23 543	16 679	27 303
1.02	473 018	259 512	57 041	822	10 290	86 969	63 861	39 077	1 451	187 124	1 517	56 445	22 637	12 010	52 782	24 643	17 090	26 392
1.03	483 425	269 977	58 580	1 511	10 211	87 846	67 960	42 347	1 522	186 721	1 617	54 713	9 713	14 317	62 191	26 849	17 322	26 726
1.04	487 829	283 651	61 529	828	10 630	89 970	71 968	47 270	1 456	172 435	635	38 823	16 568	12 942	51 671	33 700	18 096	31 743
1.05	497 989	298 443	62 653	2 541	9 295	92 499	77 916	52 102	1 437	171 266	640	37 308	22 706	12 789	46 117	33 020	18 685	28 280

Рисунок 19

Структура депозитов и вкладов физических лиц в рублях по состоянию на 1.05.2001



Структура депозитов и вкладов физических лиц в рублях по состоянию на 1.05.2002

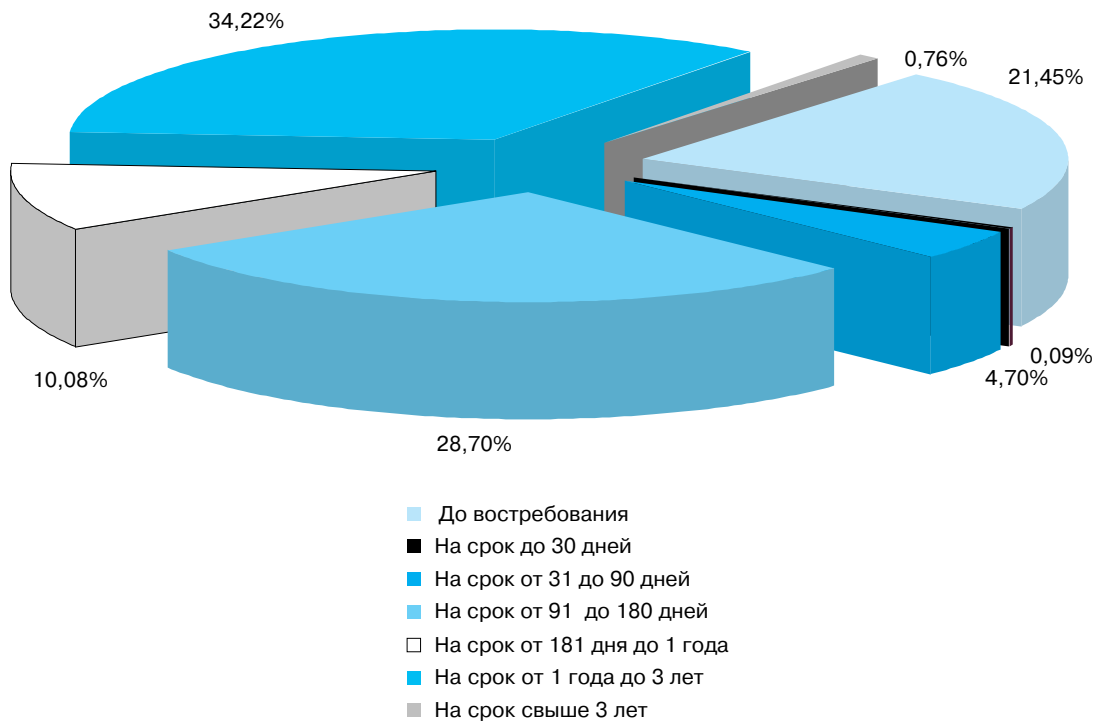


Таблица 4.2.2

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам физических лиц, предприятий и организаций в рублях

(% годовых)

	Физических лиц, со сроком привлечения						Предприятий и организаций, со сроком привлечения					
	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
2001 год												
январь	4,5	2,3	11,9	12,4	16,6	19,5	6,0	3,8	11,9	10,5	12,4	24,0
февраль	5,1	3,0	11,3	12,2	16,8	19,1	9,1	7,8	9,4	12,3	9,5	25,2
март	4,9	2,8	10,8	12,4	15,4	18,7	7,8	6,1	8,1	12,3	17,0	19,6
апрель	4,7	2,7	10,8	12,4	15,4	18,1	7,3	6,3	9,9	12,7	13,2	16,0
май	5,9	3,5	10,9	12,2	15,8	16,1	6,4	4,7	9,4	14,9	13,1	13,3
июнь	5,1	3,3	10,8	12,4	15,9	18,3	9,0	7,9	10,5	14,0	13,3	14,2
июль	4,5	3,0	10,8	12,6	15,3	18,5	7,2	4,7	13,1	13,7	13,4	18,8
август	5,9	3,4	10,1	12,8	15,2	18,0	5,6	4,5	10,0	15,8	10,6	13,3
сентябрь	6,0	3,7	10,6	12,6	15,6	17,6	6,5	4,8	9,9	13,7	15,4	5,1
октябрь	6,2	3,2	10,9	12,5	15,7	16,0	7,4	4,5	10,9	12,3	14,8	15,3
ноябрь	5,7	2,9	10,8	12,6	15,6	12,8	8,6	7,8	10,1	16,2	10,5	13,8
декабрь	5,5	2,4	13,6	13,3	15,7	12,8	13,3	13,0	11,2	15,3	11,3	28,8
2002 год												
январь	5,6	2,7	11,0	12,7	15,4	13,7	8,8	6,5	12,1	12,8	12,3	32,1
февраль	6,1	3,0	11,6	13,2	15,1	13,0	9,3	8,7	11,4	13,7	12,4	21,5
март	6,0	2,9	11,5	13,4	15,4	12,8	8,8	7,4	10,3	13,7	11,4	24,8
апрель	6,1	3,1	10,4	12,8	15,2	13,3	8,6	7,5	11,1	12,6	15,4	21,1

Таблица 4.2.3

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам физических лиц, предприятий и организаций в долларах США

(% годовых)

	Физических лиц, со сроком привлечения						Предприятий и организаций, со сроком привлечения					
	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
2001 год												
январь	2,5	0,9	5,3	6,8	11,2	7,2	5,1	5,0	4,8	6,2	6,6	8,2
февраль	2,7	0,9	6,9	7,0	7,0	8,2	4,4	4,4	4,8	8,3	7,0	5,0
март	2,3	0,8	4,9	6,9	7,4	8,1	4,1	4,0	4,9	8,8	8,1	4,1
апрель	2,6	0,8	5,3	6,8	7,7	5,8	3,8	3,8	4,9	7,1	3,4	7,2
май	2,4	0,8	4,9	6,9	7,3	8,1	3,5	3,2	3,9	6,8	8,5	6,7
июнь	3,0	1,3	5,6	7,0	7,6	10,3	3,1	2,9	4,0	4,7	2,8	7,3
июль	3,0	1,2	4,5	7,0	8,5	8,4	3,3	3,1	3,8	5,8	5,1	8,4
август	3,0	1,2	4,6	6,9	7,3	8,2	3,0	2,9	3,3	6,9	5,4	9,3
сентябрь	3,2	1,3	5,4	7,0	7,5	8,3	2,8	2,6	4,2	4,1	2,9	7,5
октябрь	3,0	1,1	4,8	6,8	7,5	8,4	2,0	1,9	2,6	6,6	4,6	8,8
ноябрь	3,1	1,2	5,0	6,8	8,0	8,8	1,6	1,3	2,6	7,5	3,4	5,8
декабрь	3,3	1,2	5,2	7,5	8,0	8,5	2,0	1,4	3,5	6,8	8,1	7,0
2002 год												
январь	3,2	1,1	5,4	6,9	7,8	8,6	1,4	1,1	3,8	6,5	4,2	5,7
февраль	3,4	1,5	6,3	7,0	7,5	8,5	1,2	1,0	4,2	6,7	1,7	2,9
март	3,2	1,1	5,5	7,1	7,4	8,4	1,6	1,1	3,9	7,9	7,2	4,1
апрель	3,1	1,3	5,5	6,6	7,6	8,2	1,5	0,8	3,9	7,7	6,9	4,4

Таблица 4.2.4

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам банков в рублях

(% годовых)

	Со сроком привлечения						
	по всем срокам	до 30 дней	в том числе на 1 день	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
2001 год							
январь	6,2	5,6	5,9	11,5	16,3	20,1	6,7
февраль	11,1	11,1	12,7	12,4	18,9	19,5	20,8
март	8,2	8,0	7,7	12,5	16,4	18,8	8,6
апрель	9,1	8,9	8,2	13,9	16,3	8,2	11,3
май	6,7	6,4	6,9	13,1	15,8	15,9	10,9
июнь	12,2	12,1	12,4	13,9	16,1	13,4	13,0
июль	6,5	6,0	6,3	14,7	6,5	16,4	12,4
август	6,1	5,8	5,9	14,4	10,1	13,6	9,5
сентябрь	8,5	8,0	7,1	13,7	16,7	18,8	15,0
октябрь	7,4	7,1	7,6	13,0	14,8	13,8	18,2
ноябрь	12,5	12,4	12,3	13,3	11,7	7,4	17,6
декабрь	20,5	21,0	22,3	11,1	21,6	16,6	24,7
2002 год							
январь	8,7	8,6	9,8	13,5	13,2	17,7	6,8
февраль	11,2	11,2	11,5	12,6	18,5	17,2	7,8
март	11,2	11,2	11,8	12,1	18,2	14,6	17,6
апрель	9,2	9,1	9,7	13,2	17,1	15,7	10,5

Таблица 4.2.5

Объем выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций

(по номинальной стоимости, млн. руб.)

	Депозитные сертификаты							Сберегательные сертификаты							Облигации						
	всего	из них со сроком погашения						всего	из них со сроком погашения						всего	из них со сроком погашения					
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2000 год																					
1.01	7 104	866	2 772	1 610	1 430	425	1	119	0	0	11	0	108	0	601	0	0	0	6	344	251
1.04	8 429	453	3 206	2 175	1 580	440	1	90	0	1	0	0	73	0	1 176	0	0	0	6	344	826
1.07	10 657	475	4 166	1 962	2 927	329	1	78	0	0	1	2	58	0	2 385	0	170	0	0	1 344	871
1.10	16 799	276	10 994	2 355	2 239	241	1	105	0	4	15	17	51	0	2 363	0	0	113	0	1 344	906
2001 год																					
1.01	21 589	764	15 351	2 518	2 040	340	9	169	0	0	36	43	68	0	4 705	0	0	0	197	1 000	3 508
1.02	21 617	520	15 486	2 713	2 018	379	9	178	0	0	34	50	73	0	4 854	0	0	150	196	1 000	3 508
1.03	18 625	915	9 448	4 152	2 251	518	820	204	0	0	37	68	76	0	5 310	0	0	150	653	1 000	3 508
1.04	24 652	1 259	13 086	5 801	2 399	525	827	235	0	0	47	85	80	0	5 635	0	0	150	662	1 000	3 823
1.05	23 396	1 527	10 796	6 180	2 329	534	829	280	0	0	66	100	88	0	5 624	0	0	150	652	1 000	3 823
1.06	21 962	1 654	9 299	6 595	2 283	718	829	312	0	0	81	113	93	0	5 591	0	0	150	618	1 000	3 823
1.07	23 682	1 835	9 137	7 776	2 725	583	833	352	0	0	105	117	102	0	3 343	0	0	300	757	1 000	1 286
1.08	24 132	1 085	9 984	8 247	2 975	582	833	378	0	1	111	124	109	0	4 181	0	0	150	752	2 001	1 278
1.09	29 441	4 121	12 328	6 571	4 214	624	834	472	0	1	173	138	124	0	4 206	0	0	150	793	2 000	1 263
1.10	25 757	921	11 943	5 982	4 580	655	834	512	0	1	178	151	143	0	4 195	0	0	150	793	1 973	1 279
1.11	23 851	889	9 978	5 342	4 988	572	825	554	0	3	168	166	177	0	3 966	0	0	150	794	1 743	1 279
1.12	22 647	792	9 667	5 135	4 328	628	865	579	0	2	164	182	191	0	4 068	0	0	100	599	1 940	1 279
2002 год																					
1.01	26 982	2 103	10 517	5 535	5 625	1 658	531	500	0	0	94	156	207	0	3 954	0	0	100	599	1 976	1 279
1.02	23 155	1 703	8 828	4 485	5 133	1 842	531	526	0	0	86	172	228	0	4 913	0	0	100	599	2 359	1 855
1.03	23 200	1 251	9 022	4 264	5 483	1 819	531	580	0	0	95	186	257	0	6 027	0	0	100	265	2 187	3 475
1.04	25 426	1 668	8 669	4 875	5 625	1 790	531	644	0	0	114	202	287	0	6 313	0	0	100	250	2 487	3 475
1.05	28 616	3 180	9 281	6 348	6 438	1 935	542	700	0	0	116	535	6	0	7 130	0	0	0	467	3 487	3 075

Таблица 4.2.6

Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям

(% годовых)

	Процентные ставки по депозитным сертификатам по срокам погашения					Процентные ставки по сберегательным сертификатам по срокам погашения					Процентные ставки по облигациям по срокам погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет
2001 год															
январь	11,7	11,3	10,9	10,8	8,8	—	—	13,0	16,6	—	—	—	22,9	20,5	—
февраль	12,1	9,0	6,6	13,8	4,4	—	—	9,6	22,0	—	—	—	—	20,2	—
март	6,5	12,3	8,7	12,9	2,9	—	17,0	10,8	23,3	17,9	—	—	—	21,1	—
апрель	6,5	10,2	12,0	12,0	3,0	—	16,5	11,0	23,3	17,5	—	—	—	20,1	—
май	6,1	11,0	9,0	14,9	2,5	10,1	10,3	12,0	22,8	18,0	—	—	18,9	—	—
июнь	10,5	10,6	13,3	19,8	1,6	16,0	18,0	17,7	15,6	17,9	—	—	19,9	14,5	—
июль	6,9	10,3	13,6	16,0	3,3	—	10,0	13,1	16,2	17,9	—	—	19,9	—	19,0
август	8,1	9,2	14,3	10,8	2,0	—	14,0	19,6	15,7	18,0	—	17,8	—	—	20,4
сентябрь	9,1	10,5	15,4	19,0	1,4	—	—	10,8	15,7	17,9	—	16,0	—	—	21,3
октябрь	7,5	11,1	14,3	14,0	2,5	10,0	14,8	12,6	14,9	17,0	14,0	—	—	—	29,9
ноябрь	7,0	11,2	14,8	14,4	1,2	—	—	12,7	16,0	17,0	21,0	—	18,3	19,1	20,2
декабрь	9,1	10,6	14,1	12,8	9,8	7,0	10,4	13,4	14,2	17,6	—	—	—	19,5	—
2002 год															
январь	7,8	11,3	18,3	12,1	4,3	—	—	13,2	13,8	17,4	—	—	—	21,7	21,7
февраль	9,5	11,1	13,2	15,6	5,7	—	10,0	14,2	14,5	17,9	—	—	—	23,0	—
март	12,7	11,2	13,3	19,4	1,9	—	—	11,4	15,2	17,9	—	—	—	17,9	20,5
апрель	9,8	11,0	16,1	16,1	12,1	—	10,0	12,9	14,0	18,0	—	—	—	21,8	17,5

Таблица 4.2.7

Данные о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска векселей

(млн. руб.)

	Средства в рублях, привлеченные путем выпуска векселей								Средства в иностранной валюте, привлеченные путем выпуска векселей							
	всего	из них по срокам погашения							всего	из них по срокам погашения						
		до востребования	на срок до 30 дней	на срок от 31 до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет		до востребования	на срок до 30 дней	на срок от 31 до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
2000 год																
1.01	72 279	25 272	11 053	14 735	9 321	9 108	1 731	1 060	36 440	6 339	2 730	10 320	5 031	5 254	4 411	2 355
1.04	70 991	21 185	5 396	14 367	11 495	10 287	2 556	858	38 802	2 624	842	10 659	9 516	5 610	3 950	1 818
1.07	73 306	22 669	5 627	11 450	11 972	11 341	3 512	1 089	39 233	2 732	1 035	7 563	11 734	6 988	3 875	1 877
1.10	95 911	28 754	5 591	13 421	20 190	11 855	4 685	3 561	42 438	5 993	1 067	5 727	8 900	7 857	4 778	4 760
2001 год																
1.01	126 591	35 426	13 889	16 075	18 510	15 787	6 540	13 605	46 662	7 204	1 215	10 560	9 670	6 534	4 911	4 117
1.02	112 497	30 722	5 585	14 989	17 655	15 387	7 571	13 617	42 271	6 405	753	7 761	8 626	7 065	4 772	4 371
1.03	126 613	30 244	6 353	27 271	17 439	15 751	8 349	13 902	45 499	6 271	1 561	9 376	9 268	8 089	4 709	4 734
1.04	128 523	32 617	6 406	15 782	15 096	20 102	8 626	13 661	49 325	6 470	1 047	7 379	13 051	8 238	4 403	4 406
1.05	118 779	29 704	6 437	18 884	16 846	16 566	9 059	14 915	50 672	6 943	1 840	9 840	12 398	9 139	4 834	4 099
1.06	113 598	30 726	6 334	15 595	16 433	12 847	9 200	16 171	51 443	8 272	858	8 411	13 443	9 387	5 155	4 607
1.07	118 575	30 876	6 808	16 262	18 089	14 558	9 197	16 576	52 862	9 058	1 531	6 918	11 985	11 421	5 144	5 104
1.08	122 828	31 527	5 869	17 611	18 708	16 360	9 948	17 008	56 424	6 618	1 800	8 345	15 579	12 529	4 773	4 991
1.09	135 746	37 164	6 487	16 478	21 119	18 525	11 964	17 375	57 576	7 047	2 136	8 068	17 599	10 966	3 853	5 009
1.10	137 509	36 655	8 692	14 350	21 640	19 283	13 531	17 407	84 636	9 622	2 923	12 079	23 974	20 120	8 701	5 021
1.11	146 229	36 411	7 700	19 415	20 496	20 324	17 862	18 364	83 771	11 418	749	14 434	20 827	20 022	8 612	5 272
1.12	144 075	34 837	7 373	17 420	18 958	21 065	19 153	18 719	87 196	16 085	1 539	12 741	19 878	20 679	8 894	5 094
2002 год																
1.01	151 465	36 303	11 776	18 553	19 191	20 227	18 825	19 628	87 404	18 250	1 175	11 381	12 916	27 784	8 607	5 589
1.02	144 974	33 914	8 436	17 494	18 546	20 521	20 031	19 853	96 261	16 999	1 623	12 114	11 402	29 563	17 669	5 038
1.03	148 070	34 708	7 161	18 080	18 866	22 113	21 021	20 000	98 545	17 172	1 306	9 780	14 394	25 437	23 431	5 242
1.04	149 289	33 585	6 708	17 068	18 833	25 431	20 499	20 189	100 499	17 034	1 398	9 471	17 069	25 122	23 804	4 807
1.05	157 912	31 420	6 392	21 882	20 240	27 421	22 040	20 339	104 560	18 061	1 200	9 163	18 548	26 908	24 219	4 686

Таблица 4.2.8

Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям

(% годовых)

	Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям в рублях, выданным юридическим лицам, по срокам погашения							Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям в рублях, выданным физическим лицам, по срокам погашения						
	по предъявлению	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	по предъявлению	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2001 год														
январь	0,9	5,9	9,7	12,1	11,2	12,6	19,8	0,3	20,6	4,0	1,2	8,3	0,4	6,6
февраль	0,6	9,5	9,3	12,9	10,5	15,2	19,4	0,1	33,6	12,6	9,5	9,5	0,3	25,2
март	0,9	8,0	3,4	12,8	10,9	6,1	15,0	0,1	1,0	13,7	2,9	—	1,5	20,4
апрель	0,8	14,6	11,4	16,0	13,3	16,7	8,9	0,1	1,0	11,2	2,0	—	0,1	30,2
май	5,2	12,2	15,4	14,1	16,6	17,4	7,7	5,8	9,8	12,7	10,5	14,5	25,0	19,1
июнь	5,0	12,7	11,2	12,2	15,0	21,9	16,4	8,6	52,9	21,4	10,1	15,5	—	27,7
июль	7,3	15,0	14,8	13,4	13,1	24,4	16,5	0,7	9,6	19,9	14,6	14,5	21,0	25,8
август	4,7	13,2	18,0	9,2	10,3	16,1	11,3	3,3	24,4	19,9	37,5	14,3	17,5	14,8
сентябрь	5,7	21,0	13,4	16,0	17,7	20,0	21,4	2,3	45,5	16,5	17,8	14,3	11,8	9,9
октябрь	8,8	19,8	20,0	14,6	14,5	17,6	16,9	1,7	34,1	12,1	13,8	15,1	14,9	13,3
ноябрь	7,2	24,0	13,9	12,5	17,1	16,9	20,9	1,7	15,0	15,3	13,5	14,0	5,4	6,2
декабрь	5,2	23,2	12,0	14,6	13,6	19,2	15,0	6,1	5,9	16,0	22,3	14,0	18,1	17,4
2002 год														
январь	8,3	25,5	13,2	15,3	15,8	18,0	19,1	5,8	6,4	10,8	10,8	12,8	14,7	24,8
февраль	7,9	26,0	14,1	14,0	15,5	22,4	24,4	9,4	14,9	15,9	12,3	12,8	15,9	27,5
март	9,6	17,1	15,8	16,9	16,1	14,9	15,3	6,9	28,7	7,3	18,1	13,2	5,3	12,5
апрель	6,7	15,7	17,0	15,8	17,6	22,0	17,9	2,3	32,5	14,5	18,8	16,6	17,7	—

4.3. Размещенные средства

Таблица 4.3.1

Данные об объемах предоставленных кредитов

(млн. руб.)

	Кредиты, предоставленные в рублях										Кредиты, предоставленные в иностранной валюте									
	всего	физи- ческим лицам	из них:							банкам	всего	физи- ческим лицам	из них:							банкам
			предприятиям и организациям										предприятиям и организациям							
			всего	из них по срокам погашения:									всего	из них по срокам погашения:						
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет								
2001 год																				
1.01	588 340	34 555	507 383	41 207	50 212	100 853	188 218	67 271	31 351	44 757	367 953	10 194	255 963	9 859	8 777	19 930	75 929	69 781	58 088	59 957
1.02	598 160	40 490	502 391	28 638	49 217	94 421	199 697	65 449	31 833	53 647	373 787	10 170	254 809	3 564	8 170	21 922	74 261	74 426	58 934	68 803
1.03	625 899	48 007	523 308	31 871	45 042	95 597	213 391	68 578	33 381	52 791	383 144	10 571	262 332	5 530	9 933	23 341	76 181	72 698	59 112	68 675
1.04	661 253	49 287	539 479	63 299	40 225	92 515	224 577	72 318	36 151	70 138	406 257	10 852	268 586	7 596	11 284	23 782	78 598	72 050	60 108	84 400
1.05	688 100	51 807	565 693	67 793	45 426	97 212	242 609	63 689	37 950	68 295	417 629	12 599	270 931	7 737	12 912	25 378	81 431	75 719	55 643	89 093
1.06	727 977	63 513	577 811	69 383	43 238	97 996	249 572	67 035	38 005	83 419	423 567	12 914	274 512	5 833	10 485	27 968	84 793	75 165	55 374	90 324
1.07	759 836	58 788	614 378	78 512	46 805	101 838	261 936	71 383	41 157	81 611	421 295	13 513	280 142	4 840	10 584	27 574	90 798	75 244	55 392	81 388
1.08	783 881	61 072	630 748	80 876	45 374	111 394	261 686	77 090	41 128	87 103	453 563	14 556	291 069	6 474	12 718	30 888	92 370	77 500	55 482	100 531
1.09	831 655	65 910	671 442	86 675	47 730	121 540	272 799	84 035	45 020	89 642	439 868	14 797	300 805	6 430	11 133	33 080	100 082	80 263	53 797	75 462
1.10	884 672	69 459	725 423	95 871	50 445	136 021	293 558	88 752	45 802	85 031	437 938	15 017	309 356	7 758	10 753	33 833	99 922	86 185	53 984	64 817
1.11	901 479	73 757	731 717	105 627	52 259	133 994	288 714	90 790	46 034	91 129	452 738	15 946	321 317	9 846	12 023	39 760	101 056	87 750	54 128	65 502
1.12	944 140	78 509	771 665	122 793	70 434	137 287	286 720	92 771	45 756	88 957	473 856	17 129	339 717	15 064	17 876	42 210	106 428	89 052	52 830	68 022
2002 год																				
1.01	972 640	78 446	822 120	161 556	92 298	134 754	266 637	117 871	36 188	68 156	494 849	16 207	369 332	13 878	26 102	41 416	108 882	113 117	51 176	61 773
1.02	955 151	78 536	797 101	152 279	72 078	133 093	266 167	121 057	35 111	75 943	536 815	16 131	381 633	18 698	26 057	38 643	116 350	114 906	53 543	90 445
1.03	971 192	81 014	812 207	155 540	68 720	139 877	270 903	122 906	35 955	74 533	560 116	16 617	398 007	17 465	28 437	42 206	116 101	125 545	53 721	96 291
1.04	1 009 587	83 735	834 141	160 454	70 177	150 490	268 423	130 267	37 233	88 337	564 988	16 955	409 927	17 050	28 775	47 209	119 536	131 138	53 149	89 669
1.05	1 028 711	87 272	852 279	161 916	71 368	150 397	278 818	134 556	36 349	85 792	606 428	17 475	421 719	12 868	26 781	53 002	121 429	136 784	56 514	118 992

Рисунок 20

Структура предоставленных кредитными организациями кредитов в рублях и иностранной валюте

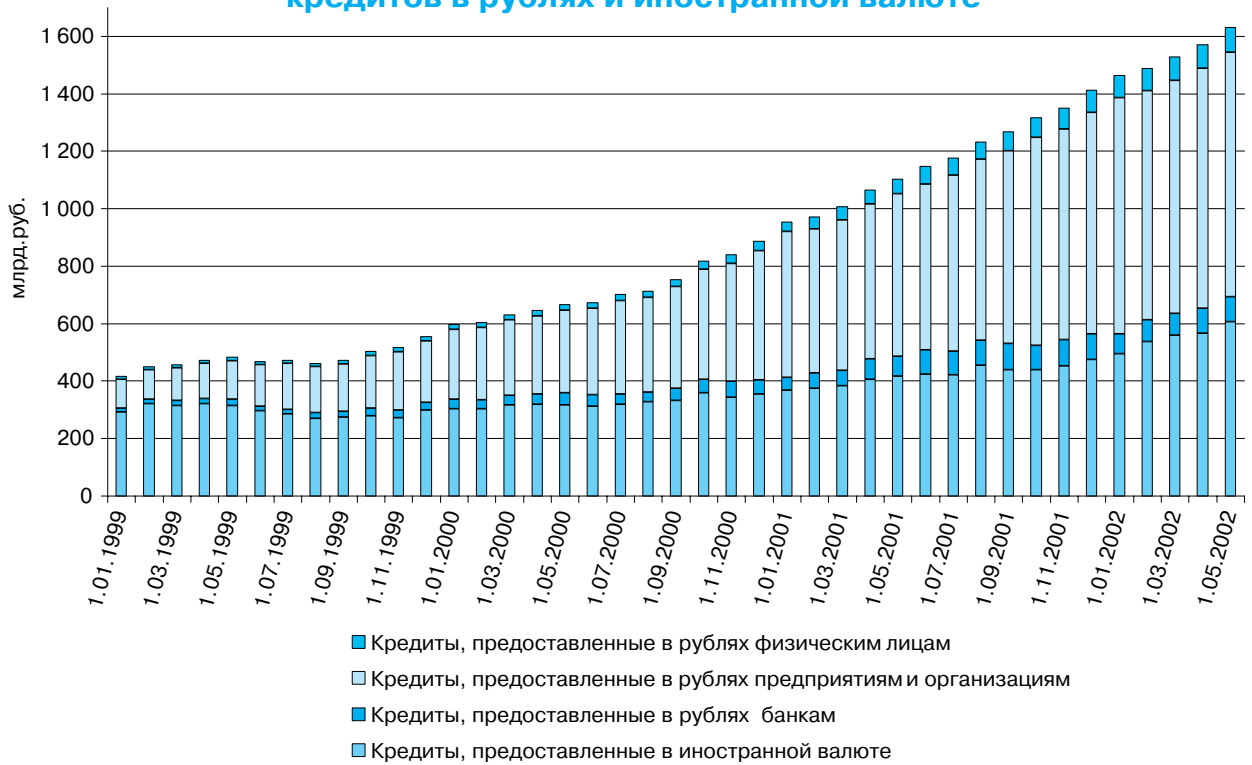


Рисунок 21

Динамика задолженности по предоставленным кредитам

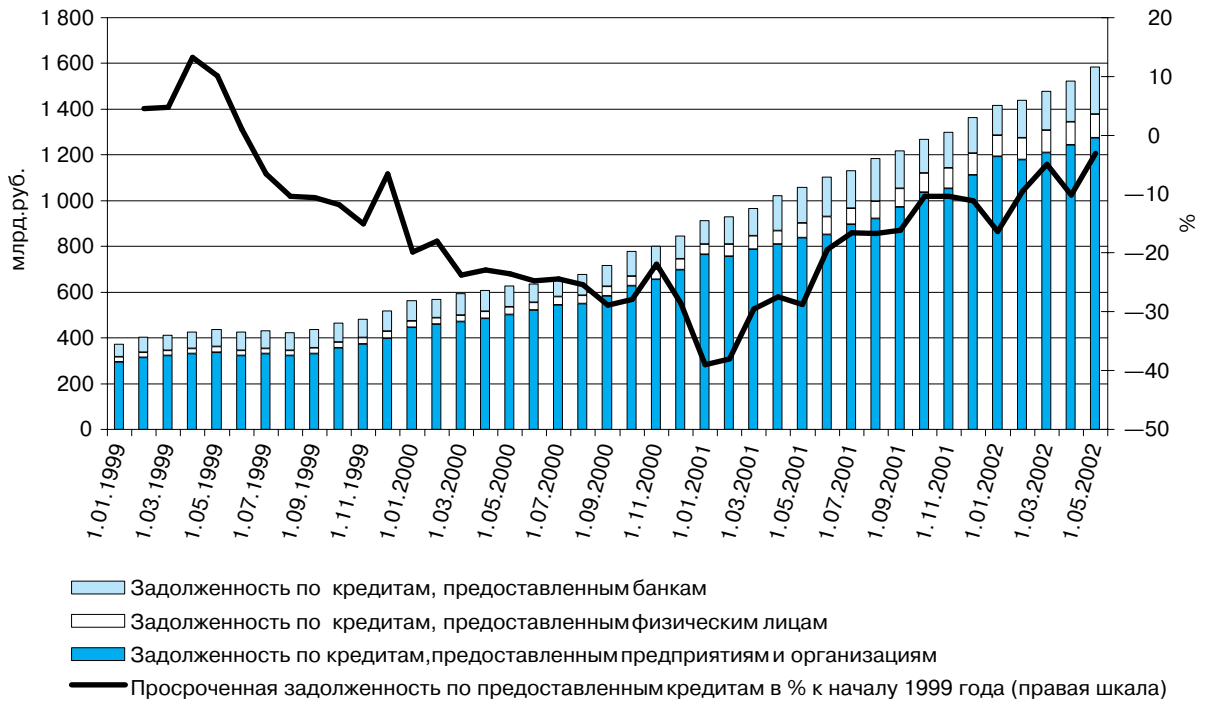


Рисунок 22

Объём задолженности по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам по отраслям экономики и физическим лицам, по состоянию на 1.04.2002

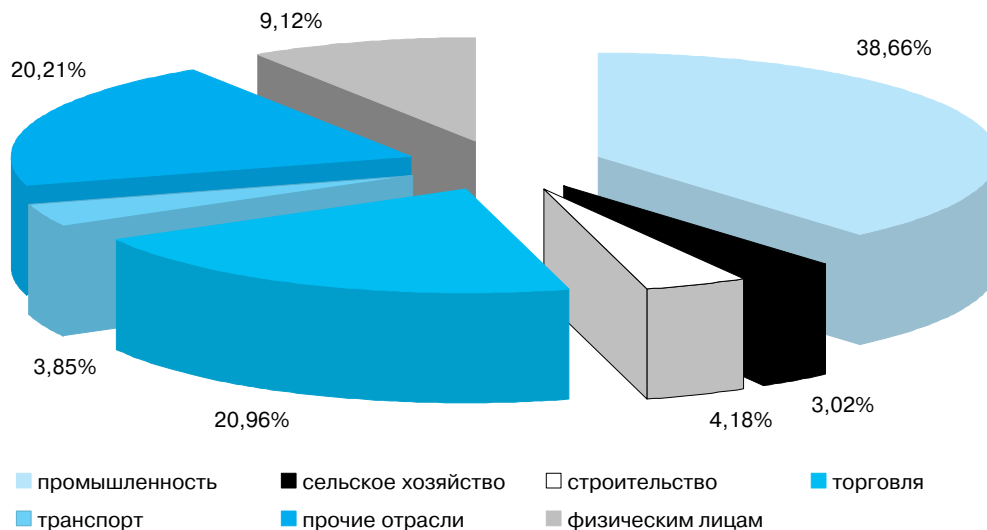


Рисунок 23

Объём задолженности по кредитам в иностранной валюте, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам по отраслям экономики и физическим лицам, по состоянию на 1.04.2002

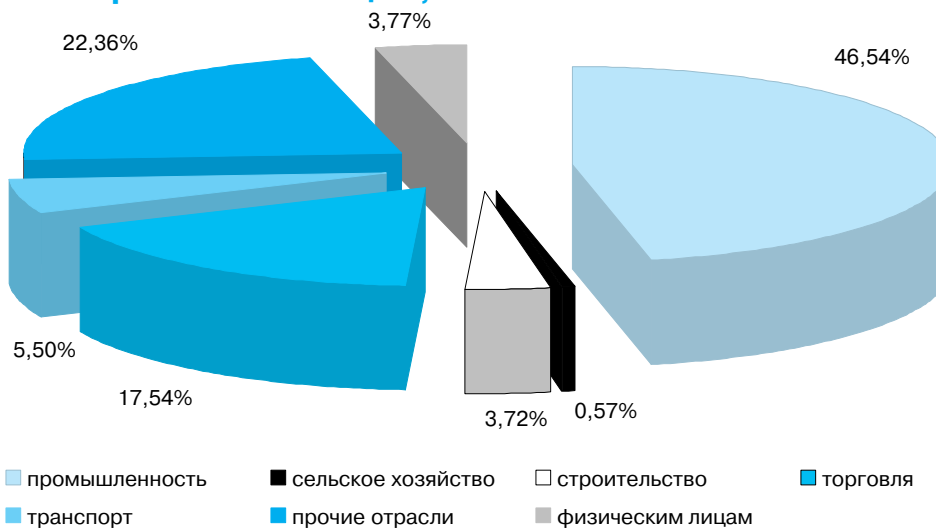


Рисунок 24

Динамика задолженности по предоставленным кредитам по отраслям экономики в рублях и иностранной валюте

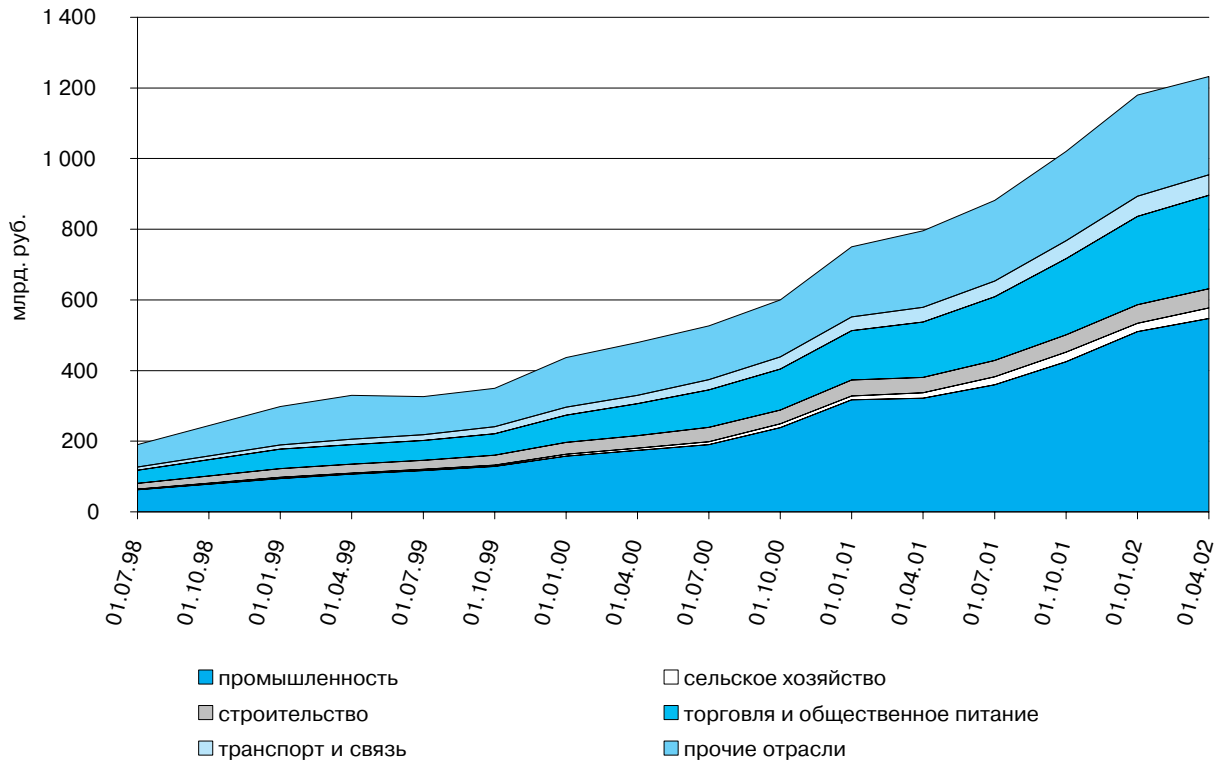


Рисунок 25

Динамика просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отраслям экономики в рублях и иностранной валюте

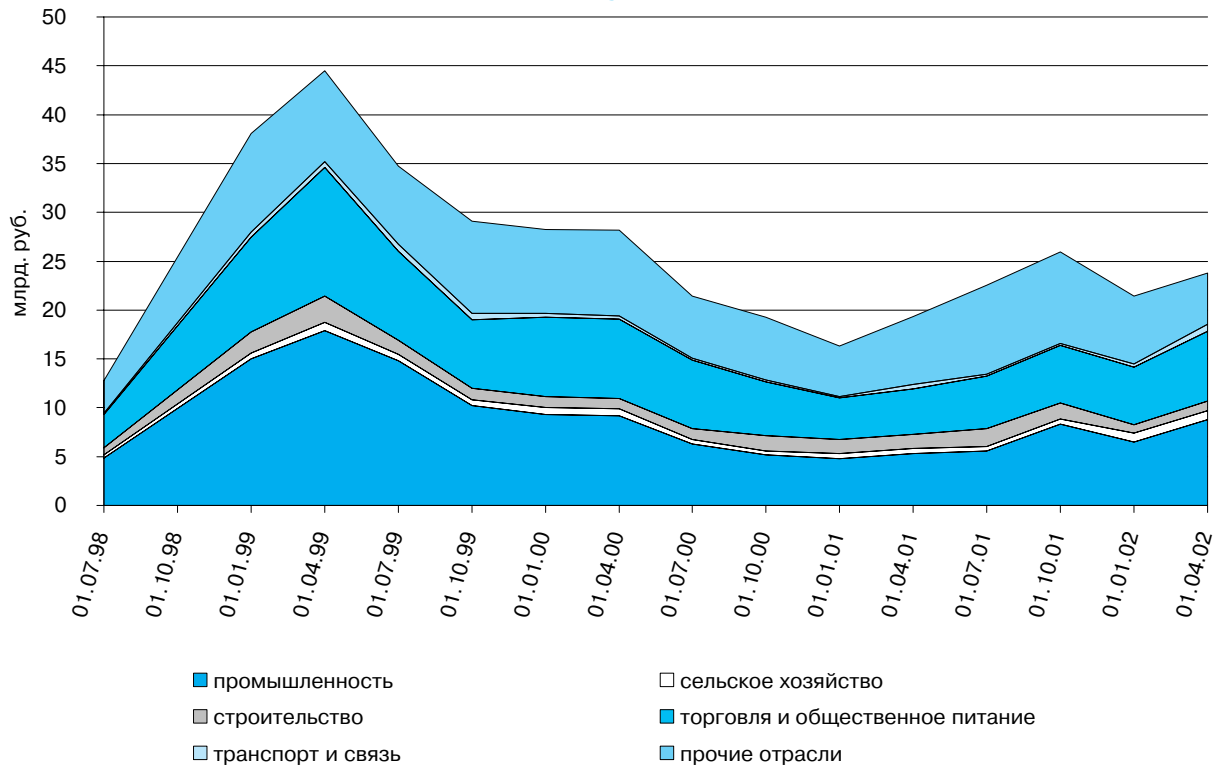


Таблица 4.3.2

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям, в рублях

(% годовых)

	Физическим лицам, со сроком погашения							Предприятиям и организациям, со сроком погашения						
	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2001 год														
январь	22,6	23,6	28,7	30,1	21,7	19,6	18,6	18,6	16,9	21,2	21,5	19,2	21,3	12,6
февраль	22,3	27,0	27,1	26,6	19,8	20,6	19,0	19,1	17,0	20,4	22,8	21,4	19,1	18,5
март	21,0	20,4	27,1	21,5	20,6	21,8	18,7	18,6	17,9	21,3	21,3	18,0	20,3	7,0
апрель	22,4	19,7	27,5	26,3	22,4	21,6	20,2	17,6	15,8	20,2	21,7	17,8	21,3	9,0
май	22,4	24,0	24,6	20,4	22,5	22,0	19,2	18,1	16,1	20,5	21,8	19,7	18,3	13,5
июнь	22,1	22,5	26,5	20,8	21,6	23,2	19,5	18,0	16,0	19,7	22,5	20,3	20,1	12,5
июль	21,8	21,5	25,8	21,4	23,4	22,7	14,9	18,7	16,6	20,6	22,2	20,2	21,3	12,3
август	23,6	23,3	21,5	27,7	22,4	20,5	19,3	18,2	16,7	21,4	20,8	17,9	18,9	18,0
сентябрь	20,3	22,0	20,2	26,9	16,5	22,1	19,3	17,3	15,5	20,5	20,1	17,2	19,5	11,7
октябрь	22,9	23,1	24,0	24,5	23,1	20,4	19,3	17,1	15,4	19,9	20,2	20,8	13,6	12,4
ноябрь	22,3	21,0	21,7	25,5	24,6	22,1	19,1	17,1	15,0	19,7	22,3	17,3	20,5	18,4
декабрь	22,3	21,0	23,1	26,0	23,7	22,0	18,6	16,8	14,9	18,0	18,3	17,9	19,5	21,1
2002 год														
январь	21,4	22,3	22,3	20,4	22,3	19,6	18,9	17,8	15,6	20,5	21,5	19,3	16,1	13,7
февраль	22,5	21,5	26,2	28,0	22,2	23,4	18,2	16,1	14,0	18,7	18,2	18,5	21,3	18,0
март	23,4	22,6	26,0	28,0	23,2	22,7	18,8	15,7	14,3	16,9	15,8	21,6	15,2	14,1
апрель	27,6	23,8	30,4	36,1	22,7	27,3	24,6	18,1	14,9	22,6	20,4	21,3	15,7	10,2

Таблица 4.3.3

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям, в долларах США

(% годовых)

	Физическим лицам, со сроком погашения							Предприятиям и организациям, со сроком погашения						
	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2001 год														
январь	13,0	12,9	16,6	18,5	15,6	10,8	12,5	11,5	9,8	11,8	12,7	12,8	13,5	12,9
февраль	11,0	10,0	15,4	18,6	16,5	13,5	13,9	15,6	9,0	17,5	16,7	16,1	14,6	10,7
март	11,8	10,8	17,1	19,0	16,5	12,1	12,7	11,9	10,9	11,3	12,8	13,7	11,2	8,4
апрель	10,6	9,7	16,3	18,2	17,2	15,0	12,4	11,7	10,2	12,1	12,7	12,4	13,4	10,2
май	10,7	9,7	16,1	18,7	15,9	11,7	13,7	11,7	10,6	12,1	13,4	12,2	12,3	9,0
июнь	10,7	9,8	15,7	17,7	16,0	14,7	12,9	10,0	9,2	11,0	12,2	8,3	13,3	10,9
июль	10,3	9,6	16,7	16,0	14,0	15,3	13,5	11,4	9,5	12,5	12,8	11,3	13,7	13,6
август	10,8	10,2	17,0	15,9	16,3	15,2	12,7	12,0	10,9	12,4	12,7	12,2	13,1	11,3
сентябрь	10,8	9,8	13,3	16,9	15,5	16,0	13,8	11,4	10,0	10,6	12,8	12,4	13,7	9,2
октябрь	11,2	9,7	18,6	17,9	16,3	15,7	13,8	11,3	9,5	10,8	12,9	13,1	13,0	8,9
ноябрь	12,1	9,8	26,9	18,0	13,9	15,4	13,8	11,0	9,6	12,2	11,9	11,7	13,0	9,9
декабрь	10,9	10,1	16,4	17,3	15,1	14,6	13,6	10,4	8,5	10,6	11,5	11,9	11,1	6,2
2002 год														
январь	14,0	11,2	20,8	19,7	15,3	14,2	14,5	10,1	8,6	10,4	11,8	11,8	11,8	6,0
февраль	11,1	9,8	15,9	16,8	16,7	15,2	14,3	11,2	9,6	11,5	13,1	12,1	12,6	9,8
март	12,6	11,4	18,2	16,9	15,0	10,7	12,6	10,8	9,2	10,5	11,8	12,7	11,6	7,2
апрель	11,4	9,8	16,9	15,5	17,6	15,7	13,9	10,5	8,5	9,8	10,8	12,5	12,4	7,9

Таблица 4.3.4

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным банкам, в рублях и долларах США

(% годовых)

	В рублях, со сроком погашения								В долларах США, со сроком погашения						
	по всем срокам	до 30 дней	в том числе на 1 день	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	по всем срокам	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2001 год															
январь	5,8	5,8	6,0	8,1	9,5	3,1	10,7	8,8	6,0	6,0	6,7	6,1	1,2	6,1	—
февраль	11,1	11,1	12,9	12,1	16,5	9,6	18,1	8,9	5,5	5,5	6,2	9,6	8,4	2,4	—
март	8,0	8,0	7,7	8,5	15,7	4,1	6,1	6,9	5,3	5,3	5,9	5,9	4,0	11,1	—
апрель	8,5	8,5	8,0	10,3	15,1	7,2	16,7	9,4	4,8	4,8	5,1	8,2	4,3	9,0	4,0
май	6,7	6,7	6,9	10,6	14,9	11,9	15,2	9,8	4,1	4,1	5,8	4,7	5,8	12,5	8,7
июнь	11,6	11,6	12,3	9,0	8,2	8,7	8,8	10,3	3,9	3,9	5,1	4,8	9,9	7,6	3,3
июль	6,2	6,0	6,3	10,4	14,5	9,6	11,4	5,7	3,7	3,7	4,5	7,5	9,9	11,0	6,3
август	7,1	7,0	7,5	10,1	15,3	20,8	17,8	—	3,6	3,6	4,1	8,2	12,6	8,4	—
сентябрь	8,0	8,0	7,2	7,5	20,3	21,1	15,5	—	3,0	3,0	3,9	3,0	5,0	11,7	—
октябрь	7,2	7,1	7,5	9,9	19,1	19,0	9,5	—	2,6	2,5	4,2	5,8	5,2	4,0	—
ноябрь	13,3	13,3	12,7	13,2	22,7	11,1	6,4	—	2,1	2,1	3,9	4,1	2,2	5,2	2,0
декабрь	22,5	22,9	24,7	10,1	17,8	17,2	19,0	21,1	1,9	1,9	3,8	5,7	4,2	7,0	7,1
2002 год															
январь	9,4	9,3	10,2	14,7	18,8	19,6	11,2	17,8	2,0	2,0	4,5	4,5	5,7	4,1	8,7
февраль	11,4	11,4	11,8	13,7	15,0	18,8	16,6	—	1,7	1,7	5,2	2,8	11,4	12,9	6,5
март	12,4	12,4	13,2	14,2	18,0	14,9	16,5	16,4	1,6	1,6	4,2	3,5	6,3	4,7	10,7
апрель	10,0	9,9	10,0	13,5	16,8	18,2	8,0	10,1	1,6	1,6	4,4	4,7	7,8	16,2	11,9

Таблица 4.3.5

Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги

(млн. руб.)

1	Вложения в долговые обязательства								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	всего	государственные долговые обязательства	долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти	долговые обязательства, выпущенные кредитными организациями — резидентами	долговые обязательства, выпущенные нерезидентами	Прочие долговые обязательства	Долговые обязательства по договорам с обратной продажей	Долговые обязательства по договорам займа	Просроченные долговые обязательства
2002 год									
1.01	366 731	338 388	8 427	1 119	6 489	12 307
1.02	378 778	350 989	8 537	1 371	5 800	12 080
1.03	365 907	336 174	8 956	1 936	5 820	13 021
1.04	383 863	348 620	10 998	1 792	6 563	15 890
1.05 ¹	385 594	343 865	11 523	2 482	7 983	16 090	2 016	991	643

окончание таблицы 4.3.5

(млн. руб.)

1	Вложения в акции						Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах		Прочее участие
	11	12	13	14	15	16	17	18	
	всего	акции кредитных организаций — резидентов	акции нерезидентов	прочие акции	По договорам с обратной продажей	По договорам займа	всего	из них акции дочерних и зависимых банков — резидентов	
2002 год									
1.01	32 763	989	96	31 679	15 167	1 906	2 735
1.02	34 041	1 008	97	32 936	15 265	1 920	2 720
1.03	34 460	1 133	100	33 227	15 556	2 119	2 737
1.04	34 803	1 337	101	33 365	15 960	2 302	2 735
1.05 ¹	39 146	1 423	100	35 540	2 084	0	1 6161	2 231	2 444

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 20.11.2001 №1054-У с отчетности на 1.05.2002 введен новый порядок отражения в отчетности вложений кредитных организаций в ценные бумаги с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности.

Таблица 4.3.6

Данные о суммах учтенных векселей

(млн. руб.)

	Учтенные векселя с номиналом в рублях						Учтенные векселя с номиналом в иностранной валюте					
	всего	в том числе:					всего	в том числе:				
		векселя органов федеральной власти и авалированные ими	векселя органов субъектов Российской Федерации, местных органов власти и авалированные ими	векселя банков	векселя нерезидентов	прочие векселя		векселя органов федеральной власти и авалированные ими	векселя банков	векселя нерезидентов	прочие векселя	
2001 год												
1.01	97 489	517	229	5 948	827	89 968	11 766	0	659	10 898	209	
1.02	104 933	557	143	6 456	971	96 806	11 966	0	731	11 026	209	
1.03	109 586	562	132	6 783	1 354	100 755	13 127	0	769	12 181	176	
1.04	105 703	562	61	7 036	828	97 217	15 124	0	1 983	12 259	881	
1.05	107 214	563	64	8 025	1 560	97 002	15 855	0	2 224	12 776	855	
1.06	110 517	528	184	7 645	1 355	100 805	15 385	0	2 619	11 994	772	
1.07	107 806	534	43	6 979	589	99 660	13 809	0	1 403	11 677	729	
1.08	126 080	533	151	8 157	955	116 284	13 733	0	886	12 133	714	
1.09	131 583	533	263	9 712	1 010	120 065	14 592	0	1 094	12 647	851	
1.10	120 286	524	247	9 054	836	109 626	13 181	0	1 116	11 865	200	
1.11	130 608	508	48	9 514	769	119 768	13 396	0	1 574	11 597	224	
1.12	137 097	499	48	9 759	751	126 040	14 002	0	1 774	11 999	229	
2002 год												
1.01	129 741	458	41	7 742	787	120 712	17 602	0	1 299	16 101	202	
1.02	146 660	497	74	9 220	1 003	135 868	18 484	0	1 649	16 506	328	
1.03	156 277	141	45	11 402	971	143 718	20 394	0	3 453	16 384	558	
1.04	156 264	141	44	10 992	737	144 350	20 645	0	3 588	16 493	564	
1.05	166 492	142	45	14 316	785	151 204	21 301	0	4 163	16 598	541	

Таблица 4.3.7

Средневзвешенные процентные ставки по учтенным векселям

(% годовых)

1	Процентные ставки по собственным векселям с номиналом в российских рублях, выданным за счет средств целевого кредитования, по срокам погашения						Процентные ставки по учтенным векселям с номиналом в российских рублях, по срокам погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
2001 год												
январь	12,1	11,3	14,7	4,8	1,7	1,0	25,4	31,7	23,5	15,7	9,6	9,6
февраль	15,3	8,4	13,7	4,1	1,8	—	22,4	24,2	20,6	17,9	9,9	7,6
март	10,5	7,9	4,9	9,5	7,8	—	10,9	28,9	10,7	19,2	15,3	8,1
апрель	7,8	17,1	17,9	11,0	2,2	0,6	23,2	24,9	21,0	17,1	15,5	9,6
май	13,5	17,6	12,0	15,5	8,2	1,0	29,0	26,2	21,7	22,7	11,2	10,5
июнь	39,8	24,0	12,4	12,6	—	1,0	15,3	25,7	21,3	26,3	14,9	10,7
июль	22,3	21,5	20,9	23,3	7,4	—	16,3	32,3	21,9	13,3	20,0	10,2
август	12,0	16,3	13,9	12,0	16,7	20,8	19,8	26,4	17,6	15,0	20,3	9,6
сентябрь	17,8	10,5	11,4	10,1	16,0	24,6	15,1	27,6	22,1	16,2	16,6	11,1
октябрь	13,6	14,6	9,3	12,6	25,0	28,0	25,1	28,3	19,9	15,6	15,9	11,4
ноябрь	10,9	7,6	9,1	21,2	8,9	28,0	20,4	25,9	17,8	18,9	16,1	10,7
декабрь	9,9	8,5	9,7	9,1	15,5	18,3	21,3	19,1	19,0	15,8	24,0	8,6
2002 год												
январь	11,3	10,0	11,4	12,3	7,2	29,0	19,9	20,0	20,9	17,6	18,4	10,6
февраль	10,0	6,7	11,9	6,5	7,3	29,0	26,1	21,0	18,5	18,6	18,9	13,5
март	11,5	12,6	9,5	11,3	26,3	30,0	20,0	16,3	18,9	18,1	15,9	10,3
апрель	12,4	12,1	9,9	9,1	12,9	31,0	16,4	16,4	15,7	18,3	13,3	10,6

окончание таблицы 4.3.7
(% годовых)

	Процентные ставки по собственным векселям с номиналом в долларах США, выданным за счет средств целевого кредитования, по срокам погашения										Процентные ставки по учтенным векселям с номиналом в долларах США, по срокам погашения							
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25						
2001 год																		
январь	—	—	9,0	—	—	—	5,4	6,9	19,3	13,8	13,2	15,0						
февраль	—	—	—	—	—	—	8,5	13,3	13,1	—	24,1	—						
март	—	—	—	—	—	—	4,9	7,6	3,8	9,3	2,0	6,0						
апрель	—	—	—	—	—	—	0,6	12,3	5,9	5,3	5,4	—						
май	—	—	6,0	8,0	—	—	6,2	6,7	8,8	10,1	7,6	—						
июнь	15,0	—	—	10,0	—	—	4,7	9,2	9,0	9,5	10,9	2,5						
июль	15,0	—	—	—	—	—	7,5	8,8	9,7	23,8	16,3	6,6						
август	—	15,0	—	—	—	—	3,4	10,7	10,8	10,6	16,5	16,4						
сентябрь	—	—	—	14,0	6,0	—	3,3	13,7	14,1	14,2	15,0	7,9						
октябрь	—	—	—	9,5	—	—	5,6	8,5	5,9	11,4	12,0	1,6						
ноябрь	14,6	27,0	—	22,6	—	—	10,7	7,8	8,2	13,5	12,9	6,0						
декабрь	—	—	—	7,0	—	—	11,1	10,5	9,3	11,1	12,3	3,0						
2002 год																		
январь	—	—	—	—	—	—	3,9	12,7	8,2	13,4	12,2	1,6						
февраль	—	—	—	3,0	—	—	10,2	7,3	7,9	12,1	7,7	1,0						
март	—	—	—	12,4	14,0	—	3,6	9,3	9,5	11,0	9,3	9,0						
апрель	—	—	—	—	8,2	—	3,0	7,6	8,7	11,6	15,0	7,3						

Таблица 4.4

Данные об объемах обязательств и требований кредитных организаций по срочным операциям

(млн. руб.)

1	Требования по поставке денежных средств в рублях				Требования по поставке денежных средств в иностранной валюте				Требования по поставке драгоценных металлов				Требования по поставке ценных бумаг			
	2	из них со сроком исполнения:			6	из них со сроком исполнения:			10	из них со сроком исполнения:			14	из них со сроком исполнения:		
		3	4	5		7	8	9		11	12	13		15	16	17
		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня
2002 год																
1.01	34 198	6 633	1 309	6 994	151 265	52 381	1 254	2 341	22 389	1 115	282	1 885	12 506	5 903	5 454	311
1.02	34 049	5 773	1 851	7 301	131 554	38 761	1 967	3 167	26 620	622	233	1 532	24 912	19 125	3 377	547
1.03	32 710	6 234	2 256	5 959	104 100	13 023	1 698	2 933	31 531	483	275	2 963	20 557	13 490	136	1 252
1.04	35 642	6 086	3 910	6 053	194 456	87 146	2 439	4 031	34 974	2 424	195	3 983	13 802	8 353	578	1 031
1.05	36 942	4 913	4 132	7 571	120 558	16 754	2 510	3 314	34 768	109	842	4 111	6 532	3 201	463	790

продолжение таблицы 4.4

(млн. руб.)

1	Требования по обратному выкупу ценных бумаг				Требования по обратной продаже ценных бумаг				Обязательства по поставке денежных средств в рублях				Обязательства по поставке денежных средств в иностранной валюте			
	18	из них со сроком исполнения:			22	из них со сроком исполнения:			26	из них со сроком исполнения:			30	из них со сроком исполнения:		
		19	20	21		23	24	25		27	28	29		31	32	33
		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня
2002 год																
1.01	7 294	4 794	2 091	388	6 326	4 762	1 206	354	47 353	4 738	2 205	5 320	96 046	29 239	4 849	5 394
1.02	7 093	4 143	1 978	228	5 288	3 414	293	1 192	49 310	3 656	1 625	4 955	78 134	20 391	3 893	5 960
1.03	5 976	3 675	506	1 137	4 292	1 922	692	1 551	51 836	3 951	748	4 697	64 403	15 116	2 534	4 923
1.04	7 222	2 973	1 042	3 161	4 499	2 293	794	1 100	53 727	4 160	1 131	7 295	148 707	83 726	2 519	7 227
1.05	11267	7800	1 809	1 182	6 561	2 893	484	2 941	54 217	3 563	1 565	8 805	77 699	16 317	3 087	6 603

окончание таблицы 4.4
(млн. руб.)

	Обязательства по поставке драгоценных металлов				Обязательства по поставке ценных бумаг				Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг				Обязательства по обратной продаже ценных бумаг			
	всего	из них со сроком исполнения:			всего	из них со сроком исполнения:			всего	из них со сроком исполнения:			всего	из них со сроком исполнения:		
		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня		от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	более 91 дня
1	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
2002 год																
1.01	14 751	3 247	140	3 321	30 666	28 663	883	605	7 518	4 535	2 436	525	6 105	4 762	1 122	217
1.02	15 681	1 763	1 344	3 691	41 516	38 245	384	708	7 356	4 138	1 978	460	5 022	3 419	294	960
1.03	17 827	2 635	296	4 066	17 092	11 246	919	704	6 362	3 673	506	1 371	3 904	1 768	692	1 317
1.04	20 762	3 096	2 418	3 288	16 780	13 005	1 063	1 115	7 200	2 740	1 042	3 149	4 508	2 524	794	1 100
1.05	20 703	1 148	2 370	4 715	6 099	4 067	883	130	11 185	7 736	1 703	1 269	6 960	2 897	483	3 330

5. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ КОММЕНТАРИИ К ТАБЛИЦАМ “БЮЛЛЕТЕНЯ БАНКОВСКОЙ СТАТИСТИКИ”

Раздел 1. Основные макроэкономические и денежно-кредитные показатели

Таблица 1.1

Макроэкономические индикаторы

Общие положения

Таблица “Макроэкономические индикаторы” содержит основные (индикативные) показатели, характеризующие макроэкономическую ситуацию в стране.

Характеристика отдельных показателей

Валовой внутренний продукт (ВВП) — конечный результат производственной деятельности производителей-резидентов в течение отчетного периода времени.

ВВП может быть рассчитан тремя методами: производственным, методом использования и методом формирования по источникам доходов.

В таблице представлен ВВП, рассчитанный *производственным методом* как разность между выпуском товаров и услуг в целом по стране, с одной стороны, и промежуточным потреблением — с другой или как сумма добавленных стоимостей, создаваемых в отраслях экономики.

В зависимости от направления исследования ВВП может быть также рассчитан *методом использования* как сумма расходов всех экономических секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистый экспорт. В рамках расчетов по СНС применяется *метод формирования ВВП по источникам доходов*, который отражает первичные доходы, получаемые единицами, непосредственно участвующими в производстве, а также органами государственного управления (организациями бюджетной сферы) и некоммерческими организациями, обслуживающими домашние хозяйства.

Согласно Регламенту разработки и представления данных по валовому внутреннему продукту (утвержден 19.10.98) с октября 1998 года ВВП рассчитывается Госкомстатом России с годовой и квартальной периодичностью.

По мере поступления более надежных данных и использования новых источников информации текущие статистические оценки ВВП могут уточняться.

Оценки и окончательные итоги расчетов ВВП публикуются Госкомстатом России по мере их формирования в регулярных докладах Госкомстата России “Социально-экономическое положение России”, бюллетене “Статистическое обозрение”, других изданиях Госкомстата

России, а также в статистическом издании МВФ “International Financial Statistics”.

Более подробно о формировании показателя “Валовой внутренний продукт” см. в первом выпуске “Методологических положений по статистике” (М.: Логос, 1996).

ВВП в % к соответствующему периоду предыдущего года рассчитывается Госкомстатом России в сопоставимых ценах предыдущего периода.

Выпуск продукции и услуг базовых отраслей в % к соответствующему периоду предыдущего года с октября 1998 года ежемесячно рассчитывается Госкомстатом России для характеристики основных тенденций развития экономики как индекс изменения выпуска продукции по пяти базовым отраслям (промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговля и общественное питание), составляющим около 70% общего объема выпуска продукции и услуг по России.

Дефицит федерального бюджета в % к валовому внутреннему продукту рассчитывается Банком России как процентное соотношение суммы дефицита федерального бюджета и объема валового внутреннего продукта за соответствующий период.

Источники для расчета — данные Госкомстата России по валовому внутреннему продукту и данные отчета Минфина России об исполнении федерального бюджета.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) — один из важнейших показателей, характеризующих уровень инфляции. ИПЦ отражает изменение во времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления. Данный индекс рассчитывается Госкомстатом России как соотношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в текущем периоде к его стоимости в предыдущем (базисном) периоде.

Ежемесячные данные об ИПЦ публикуются в регулярных докладах Госкомстата России “Социально-экономическое положение России”, бюллетене “Статистическое обозрение”, других изданиях Госкомстата России, а также в статистическом издании МВФ “International Financial Statistics”.

Более подробно о методологии исчисления данного показателя см. в первом выпуске “Методологических положений по статистике” (М.: Логос, 1996).

Таблица 1.2
Отдельные показатели,
характеризующие состояние
бюджетной сферы

Общие положения

Таблица “Отдельные показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы” содержит информацию об объемах аккумулированных финансовых ресурсов и произведенных расходов в бюджетной системе Российской Федерации, а также отражает структуру распределения доходов и расходов консолидированного бюджета на доходы и расходы федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации.

Структура таблицы разработана на основании бюджетной классификации Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

В состав *налоговых доходов* входят предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

К *неналоговым доходам* относятся: доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися, соответственно, в ведении федеральных органов исполнительной власти, субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные

суммы принудительного изъятия; доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации; иные неналоговые доходы.

Расходы бюджета — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Дефицит/профицит бюджета — превышение расходов бюджета над его доходами/доходов бюджета над его расходами.

Показатели таблицы рассчитываются ежемесячно Министерством финансов Российской Федерации.

По показателю дефицита федерального бюджета более детальная информация приведена в таблице “Источники финансирования дефицита федерального бюджета”.

Таблица 1.3
Источники финансирования дефицита
федерального бюджета

Общие положения

Таблица “Источники финансирования дефицита федерального бюджета” отражает величину и структуру источников финансирования дефицита федерального бюджета на кассовой основе (привлечение средств — погашение основной суммы задолженности).

В таблице приводятся основные источники финансирования дефицита федерального бюджета. Основой для их группировки является бюджетная классификация, утвержденная федеральным законом.

Все показатели таблицы рассчитываются ежемесячно Министерством финансов Российской Федерации.

Таблица 1.4
Платежный баланс
Российской Федерации

Общие положения

Платежный баланс Российской Федерации (далее — платежный баланс) представляет собой статистическую систему, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами Российской Федерации¹, произошедшие в течение отчетного периода.

¹ **Экономическая операция** представляет собой экономический поток, отражающий создание, преобразование, обмен, передачу или исчезновение экономической стоимости и осуществляемый посредством смены прав собственности на товары и/или финансовые активы, оказание услуг или предоставление труда и капитала.

Таблица “Платежный баланс Российской Федерации” разрабатывается и публикуется Банком России ежеквартально.

Данные платежного баланса являются одним из основных инструментов, используемых при разработке макроэкономической политики государства: внешнеторговой политики, валютного регулирования и валютного контроля, политики валютного курса.

Платежный баланс составляется Банком России на основе Закона РФ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 26 апреля 1995 года и Постановления Правительства Российской Федерации № 849 от 18 июля 1994 года. Методологическую основу платежного баланса составляет пятое издание “Руководства по платежному балансу” Международного валютного фонда (1993 г.).

Источниками информации являются отчетные данные обо всех внешнеэкономических операциях резидентов России, поступающие на регулярной основе в Банк России из Минфина России, ГТК России, Госкомстата России, Федеральной миграционной службы России, Федеральной пограничной службы, Минобороны России, МЧС России, кредитных организаций, нефинансовых предприятий, а также оценочные данные.

Конкретный перечень используемых при составлении платежного баланса форм отчетности и другой информации приводится в специальных выпусках еженедельного издания “Вестник Банка России”, представляющих более подробные данные платежного баланса за отчетный период и методологию их составления (см., например, “Вестник Банка России” № 24—25 (452—453) от 15.05.2000 г.).

Таблица “Платежный баланс Российской Федерации” является аналитическим представлением платежного баланса. В отличие от нейтрального представления, предписываемого международными стандартами, аналитическое представление позволяет учесть специфику страны и сгруппировать данные таким образом, чтобы отразить наиболее важные для России операции (в частности, финансовый счет платежного баланса позволяет проследить, во-первых, общий объем привлеченных от нерезидентов финансовых ресурсов, который интерпретируется как чистый прирост всех иностранных обязательств или инвестиций в экономику России, во-вторых — чистый прирост

всех иностранных активов резидентов России или чистый отток капитала за границу; классификация активов и обязательств по секторам российской экономики позволяет оценить влияние операций того или иного сектора на платежный баланс страны и т.д.).

Данные платежного баланса за предыдущие периоды подвергаются пересмотру главным образом в связи с корректировкой первичной базы данных (например, Государственный таможенный комитет ежеквартально уточняет свои ранее опубликованные данные), а также в связи с появлением новых источников информации и совершенствованием методологии расчета отдельных показателей. Такой подход гарантирует всем пользователям статистики платежного баланса доступ к наиболее полным данным, отвечающим требованию сопоставимости.

Данные по платежному балансу за отчетный период размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет, публикуются в еженедельном издании “Вестник Банка России”, средствах массовой информации (“Российская газета” и др.), в статистических изданиях МВФ “International Financial Statistics”, “Balance of Payments Statistics Yearbook”.

Характеристика отдельных показателей

1. Счет текущих операций включает операции с товарами, услугами, доходами и текущие трансферты.

1.1. Товары. По данной статье отражается стоимость товаров, право собственности на которые в течение отчетного периода перешло от резидентов к нерезидентам (экспорт) и от нерезидентов к резидентам (импорт). Кроме экспорта и импорта товаров, учитываемых Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, в данную статью включаются следующие операции по вывозу/ввозу товаров, не учитываемые ГТК России: вывоз/ввоз товаров, проданных (закупленных) без пересечения таможенной границы; перемещаемых через границу с целью ремонта; ввозимых в счет погашения межгосударственной задолженности за топливно-энергетические ресурсы; вывозимых (ввозимых) мигрантами; недекларируемых и/или недостоверно декларируемых при ввозе юридическими лицами; вывозимых (ввозимых) физическими лицами с целью последующей реализации; прочих товаров.

Резидентами страны являются все институциональные единицы, центр экономических интересов которых расположен на экономической территории страны. Все остальные институциональные единицы являются **нерезидентами**.

Институциональная единица — экономическая единица, способная владеть активами, принимать обязательства, осуществлять полный спектр экономических операций, действуя от собственного имени. В этом качестве могут выступать физические и юридические лица, а также предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами.

Экономическая территория страны — ее географическая территория, включая свободные зоны, находящиеся под юрисдикцией государства, в пределах которой могут свободно перемещаться рабочая сила, товары и капитал.

Институциональная единица имеет **центр экономического интереса** на экономической территории страны, если, находясь на ней, она ведет и намеревается продолжать вести экономические операции в значительных масштабах.

Экспорт и импорт товаров приводятся в ценах FOB (FOB — условие продажи товара, согласно которому в цену товара включаются его стоимость и расходы по доставке и погрузке товара на борт транспортного средства на границе страны-экспортера).

1.2. Услуги — услуги, предоставленные резидентами нерезидентам и оказанные нерезидентами резидентам (транспортные услуги, услуги по поездкам, услуги связи, строительные, финансовые, страховые, компьютерные и информационные услуги, роялти и лицензионные платежи, операционный лизинг и прочие услуги).

1.3. Доходы от инвестиций и оплата труда — доходы от предоставления резидентами факторов производства (труда, капитала) нерезидентам или наоборот.

По статье «оплата труда» показываются вознаграждение работников, полученное ими от нерезидентов, и выплаты работникам-нерезидентам, занятым в экономике России.

По статье «доходы от инвестиций» отражаются доходы от владения иностранными финансовыми активами, которые резиденты получают от нерезидентов (проценты, дивиденды и другие аналогичные формы дохода) или наоборот.

1.4. Текущие трансферты. Трансфертом является экономическая операция, в результате которой одна институциональная единица предоставляет другой единице товар, услугу, актив или права собственности, не получая взамен товара, услуги, актива или прав собственности в качестве эквивалента. Трансферты делятся на текущие и капитальные. Трансферты, не являющиеся капитальными по определению, являются текущими (определение капитальных трансфертов см. в 2.1.1). К текущим трансфертам относятся трансферты, увеличивающие располагаемый доход и потенциальные возможности потребления страны-получателя и уменьшающие располагаемый доход и потенциальные возможности потребления страны-донора, например, гуманитарная помощь в форме потребительских товаров и услуг или переводы в денежной форме, если они не являются капитальными трансфертами.

2. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами включает две основные категории: счет операций с капиталом и финансовый счет.

2.1. Счет операций с капиталом отражает капитальные трансферты.

2.1.1. Капитальные трансферты приводят к изменению в объеме активов или обязательств донора и получателя, например, безвозмездная передача прав собственности на основные фонды, прощение долгов. Безвозмездная передача денежных средств рассматривается как капитальный трансферт только в том случае, если эти средства предназначены для приобретения

основных фондов или капитального строительства. Другими признаками капитальных трансфертов являются их значительный объем и нерегулярный характер.

2.2. Финансовый счет включает операции с активами и обязательствами резидентов по отношению к нерезидентам. Активы и обязательства классифицируются по секторам российской экономики (сектор государственного управления, банковский сектор, прочие секторы), внутри которых предусмотрена разбивка операций по функциональному признаку: прямые инвестиции, портфельные инвестиции, прочие инвестиции и резервные активы.

2.2.1. Прямые инвестиции — форма иностранных инвестиций, которые осуществляются институциональной единицей — резидентом одной страны с целью приобретения устойчивого влияния на деятельность предприятия, расположенного в другой стране. Приобретение устойчивого влияния подразумевает установление долгосрочных отношений между инвестором и указанным предприятием, а также существенную роль инвестора в управлении этим предприятием. К числу операций, отражаемых как прямые инвестиции, относится не только исходная операция по приобретению участия в капитале, но и все последующие операции между этим инвестором и данным предприятием. В соответствии с международной трактовкой прямого инвестирования, разработанной ОЭСР, вложенные средства рассматриваются как прямые инвестиции, если инвестор владеет 10 и более процентами обыкновенных акций предприятия.

2.2.2. Портфельные инвестиции. Наряду с участием в капитале они включают обращающиеся долговые финансовые инструменты и финансовые производные. В указанную группу не входят инструменты, уже включенные в состав прямых инвестиций и резервных активов.

2.2.3. Прочие инвестиции. Все операции, которые не рассматриваются как операции с прямыми и портфельными инвестициями и резервными активами, отражаются по статье «прочие инвестиции». Активы и обязательства по статье «прочие инвестиции» классифицируются по виду финансового инструмента: наличная валюта; ссуды и займы; торговые кредиты; изменение задолженности по своевременно не поступившей экспортной выручке и не погашенным импортным авансам; прочие активы и обязательства.

2.2.4. Резервные активы — монетарное золото и ликвидные иностранные активы Банка России и Минфина России в свободно конвертируемой иностранной валюте. В их состав включаются наличная иностранная валюта, остатки

средств на корреспондентских, текущих счетах и краткосрочных депозитах в банках-нерезидентах и банках-резидентах (до III квартала 1999 года), ликвидные ценные бумаги иностранных правительств, активы в МВФ (специальные права заимствования — СДР, резервная позиция в МВФ) и другие ликвидные активы.

2.2.5. Поправка к резервным активам введена в целях согласования данных платежного баланса и международной инвестиционной позиции России, которые формируются в соответствии с “Руководством по платежному балансу” МВФ (5-е издание, 1993 г.), с одной стороны, и данных статистики официальных международных резервов, расчет которых имеет национальные особенности, — с другой. Методология расчета официальных резервов отличается от Руководства МВФ по следующим пунктам:

- в состав международных резервов до III квартала 1999 года включались краткосрочные валютные депозиты в банках-резидентах;
- из суммы международных резервов с III квартала 1999 года исключается эквивалент остатка валютных средств банков-резидентов на счетах, открытых ими в Банке России (кроме остатка средств, предоставленных Банком России для обслуживания внешнего долга).

2.3. Чистые ошибки и пропуски. Эта статья, иногда называемая балансирующей статьей или статистическим расхождением, уравнивает положительное или отрицательное сальдо, образующееся после суммирования зарегистрированных в платежном балансе операций.

Таблица 1.5 Внешний долг Российской Федерации (по международной методологии)

Общие положения

Данные о внешнем долге экономики имеют принципиально важное значение для анализа ее устойчивости к внешним воздействиям.

При разработке данных Банк России руководствуется определением внешнего долга, зафиксированным в проекте совместного документа международных организаций “Статистика внешнего долга. Руководство для составителей и пользователей” (2001 г.): внешний долг на отчетную дату представляет собой невыплаченную сумму текущих безусловных обязательств резидентов перед нерезидентами, которая требует выплаты процентов и/или основного долга в будущем.

По международной методологии в расчет принимается задолженность всех секторов экономи-

ки перед нерезидентами независимо от вида валюты, в которой эта задолженность номинирована.

Задолженность по обращающимся инструментам корректируется на операции вторичного рынка между резидентами и нерезидентами и охватывает только обязательства перед последними.

Как следует из определения, ключевой характеристикой долга является обязательство должника произвести платеж процентов и/или основного долга. Поэтому в указанную таблицу включаются долговые ценные бумаги по номинальной стоимости и не включаются участие в капитале, а также гарантии, открытые кредитные линии и прочие условные обязательства.

Такой подход обеспечивает сопоставимость данных по внешнему долгу с другими макроэкономическими системами внутри страны (платежный баланс, международная инвестиционная позиция, статистика национальных счетов) и на международном уровне.

Структура таблицы предусматривает выделение в качестве основных квалификационных групп следующих секторов:

- органы государственного управления;
- Банк России (в части кредита МВФ);
- банковская система;
- нефинансовые предприятия.

Источником информации служит отчетность Банка России, Минфина России, ГТК России, Госкомстата России, международных финансовых организаций, местных органов управления, уполномоченных банков, Внешэкономбанка, депозитарно-клиринговых систем, нефинансовых предприятий.

Данные о внешнем долге Российской Федерации размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет, публикуются в средствах массовой информации (“Российская газета”), а также в еженедельном издании “Вестник Банка России”.

Характеристика отдельных показателей

Федеральные органы управления. Данная категория включает внешнюю задолженность Правительства Российской Федерации, возникшую как в период с 1992 г. — новый российский долг, — так и задолженность, сформировавшуюся до 1992 г. и принятую на себя Россией после распада СССР, — долг бывшего СССР.

В составе *нового российского долга* выделяется задолженность перед нерезидентами по кредитам, ценным бумагам и прочая задолженность. В задолженность по кредитам включаются средства, привлеченные от Международного валютного фонда, Международного Банка Реконструкции и Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития и правительств иностранных государств. К ценным бумагам относится

задолженность перед нерезидентами по всем суверенным еврооблигациям, размещенным Правительством Российской Федерации, в т.ч. выпущенным в 1998 г. для реструктуризации ГКО—ОФЗ, в 2000 г. — для реструктуризации долгов перед Лондонским клубом; по ОВГВЗ, выпущенным после 1996 г., ОВГВЗ 1999 г. и ОГНЗ. Вся эта задолженность является непросроченной. В состав прочей задолженности включаются межгосударственная задолженность по клиринговым расчетам, а также просроченная задолженность по текущим операциям.

В состав *долга бывшего СССР* входят ссудная задолженность перед Парижским клубом кредиторов, заимствования у бывших социалистических стран (в т.ч. неурегулированная сумма долга перед бывшей ГДР) и прочих стран, не являющихся членами Парижского клуба, кредиты Международного Инвестиционного Банка и Международного Банка Экономического Сотрудничества. Часть этой суммы является просроченной. В задолженность перед бывшими социалистическими странами, помимо кредитов, включена задолженность по клиринговым расчетам. К обязательствам по ценным бумагам относятся ОВГВЗ, выпущенные для урегулирования задолженности по заблокированным валютным счетам организаций во Внешэкономбанке. Обязательства по аккредитивам, просроченным инкассо, товарным кредитам, кредитам, привлеченным республиками бывшего СССР и внешнеторговыми организациями (кроме Внешэкономбанка), по процентам на просроченную задолженность и задолженность перед Лондонским клубом кредиторов по не представленным к обмену PRINs и IANs отражены в разделе “прочая задолженность”.

Субъекты Российской Федерации. Включается задолженность перед нерезидентами по кредитам, привлеченным субъектами Российской Федерации, и по выпущенным ими еврооблигациям.

Банковская система (без участия в капитале). Включаются обязательства Банка России (кроме выделенных в отдельную категорию обязательств перед МВФ), кредитных организаций и Внешэкономбанка (в части операций по коммерческой деятельности). Внешняя задолженность, учитываемая Внешэкономбанком как агентом Правительства Российской Федерации, отражается в обязательствах органов государственного управления.

Нефинансовые предприятия. Включается задолженность нефинансовых предприятий по привлеченным внешним ресурсам, в том числе согласно выданным лицензиям и разрешениям Банка России.

Более полная информация об охвате задолженности, особенностях ее учета и соответствии статьям платежного баланса публикуется в

“Вестнике Банка России”, где в качестве приложения к платежному балансу, внешнему долгу и международной инвестиционной позиции Российской Федерации помещается “Методологический комментарий к расчету внешнего долга”.

Таблица 1.6 Международная инвестиционная позиция Российской Федерации

Примечания

В позиции “Торговые кредиты” приводится сальдо дебиторской и кредиторской задолженности перед нерезидентами по экспорту и импорту товаров. Из-за неполноты информационной базы значение накопленной задолженности по состоянию на 1 января 2002 года взято по статистике Банка Международных Расчетов.

По банковскому сектору приведены данные по Банку России и кредитным организациям, включая Внешэкономбанк. Не включены операции с государственным внешним долгом и государственными внешними активами, осуществляемые Внешэкономбанком как агентом Правительства Российской Федерации.

Монетарное золото учтено по цене 300 долларов США за тройскую унцию.

Накопленные суммы в строках “Ссуды и займы” и “Просроченная задолженность по активам сектора государственного управления” приведены по балансовой стоимости. По результатам переговоров с заемщиками в рамках Парижского клуба кредиторов суммы требований будут пересмотрены в сторону уменьшения.

Данные по портфельным инвестициям (в том числе по государственным ценным бумагам) приведены по рыночной стоимости.

Методологические комментарии к данной таблице будут опубликованы в ближайшем номере Бюллетеня банковской статистики.

Таблица 1.7 Международная инвестиционная позиция банковской системы Российской Федерации

Общие положения

Международная инвестиционная позиция представляет собой статистический отчет, который позволяет оценить величину внешних активов и обязательств страны на начало и конец отчетного периода, а также все те изменения, которые произошли в течение отчетного пе-

риода в результате операций, стоимостных изменений (переоценки) и прочих изменений.

В настоящее время Банк России формирует международную инвестиционную позицию по банковской системе России, охватывающей Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации, включая Внешэкономбанк (за исключением средств, находящихся на балансе Внешэкономбанка, управление которыми он осуществляет как агент Правительства России).

Источником информации для формирования показателей международной инвестиционной позиции служат балансовые и оперативные данные Банка России, а также отчетность уполномоченных банков и Внешэкономбанка об иностранных операциях. Кроме того, в резервные активы дополнительно включаются средства Минфина России, используемые им для выполнения функций денежно-кредитного регулирования.

Методологической основой формирования показателей таблицы является пятое издание “Руководства по платежному балансу” МВФ (1993 г.).

Информация, характеризующая международную инвестиционную позицию банковской системы, имеет большое значение для анализа устойчивости внешнего сектора экономики, а также общеэкономического положения страны.

Приводимая в таблице информация по разделу “Активы” позволяет судить о размере внешнеэкономических требований, которыми владел банковский сектор на начало и конец отчетного периода, структуре этих активов и степени их ликвидности. Используя имеющиеся данные, можно судить о причинах изменения объема активов за отчетный период.

Важнейшим элементом иностранных активов являются официальные резервы, которые представляют собой краткосрочные высоколиквидные валютные авуары Банка России и Минфина России. Резервные активы используются для поддержания устойчивости национальной валюты и выполнения долговых обязательств государства перед нерезидентами.

Показатели, содержащиеся в разделе “Обязательства”, позволяют оценить размер внешнеэкономических обязательств, по которым отвечал банковский сектор на начало и конец отчетного периода, о структуре этих обязательств. Кроме того, содержащиеся в этом разделе данные позволяют судить об основных причинах изменений в размерах обязательств за отчетный период.

В зависимости от того, является ли “чистая международная инвестиционная позиция” банковской системы положительной или отрицательной, можно говорить о том, является ли данный сектор экономики “чистым кредитором”

или “чистым должником” по отношению к нерезидентам.

Данные о международной инвестиционной позиции регулярно публикуются в еженедельном издании “Вестник Банка России”, а также размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

В качестве основных классификационных групп в *подлежащем таблицы* выступают внешние активы и обязательства банковского сектора на определенную дату, разность между которыми представляет собой величину их чистой инвестиционной позиции. В составе подлежащего таблицы выделяются такие же компоненты, как и в финансовом счете платежного баланса, — прямые инвестиции, портфельные инвестиции, прочие инвестиции, резервные активы, поправка к резервным активам. Более подробное описание этих компонентов представлено в комментарии к таблице 1.4.

В *сказуемом таблицы* отражается состояние внешних активов/обязательств российских резидентов на начало и конец отчетного периода, а также содержится информация об изменениях во внешних активах/обязательствах в следующей разбивке.

Изменения в результате операций — показываются только те чистые изменения иностранных активов/обязательств, которые произошли в результате операций с этими активами/обязательствами. Эти операции находят свое отражение в финансовом счете платежного баланса России.

Изменения в результате переоценки и прочие изменения отражают изменения (по сальдо), не связанные с операциями и поэтому не включаемые в платежный баланс России. В составе **изменений в результате переоценки** учитываются чистые изменения в объеме активов/обязательств в результате изменения валютных курсов и уровня цен, **прочих изменений** — все прочие изменения (по сальдо) в объеме активов/обязательств, вызванные: переклассификацией (например, переход от портфельных инвестиций к прямым в результате увеличения доли инвестора в капитале инвестируемого предприятия); односторонним списанием задолженности кредитором; списанием задолженности по результатам выверки; другими изменениями (например, активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетном периоде были отозваны лицензии на совершение банковских операций).

Всего изменений — общая сумма чистых изменений активов/обязательств в результате операций, а также переоценки и прочих изменений.

Примечания

В строке "Текущие счета и депозиты" (краткосрочные), Активы, начиная с публикации от 1 июля 2002 года учитывается "поправка к резервным активам", которая ранее показывалась отдельной строкой. Указанная поправка введена в целях согласования данных платежного баланса и международной инвестиционной позиции России, которые формируются в соответствии с "Руководством по платежному балансу" МВФ (5-е издание), с одной стороны, и данных статистики официальных международных резервов, расчет которых имеет национальные особенности, - с другой. Методология расчета официальных резервов отличается от Руководства МВФ по следующим пунктам:

- в состав международных резервов до 3 квартала 1999 года включались краткосрочные валютные депозиты в банках-резидентах;
- из суммы международных резервов с 3 квартала 1999 года исключается эквивалент остатка валютных средств банков-резидентов на счетах, открытых ими в Банке России (кроме остатка средств, предоставленных Банком России для обслуживания внешнего долга).

Золото оценивается по 300 долларов США за тройскую унцию.

В строке "кредиты МВФ" отражена задолженность Банка России перед МВФ.

В графе "Прочие изменения" учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетном периоде были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

Таблица 1.8
Внешняя торговля
Российской Федерации
(по методологии платежного баланса)

Общие положения

В таблице "Внешняя торговля Российской Федерации" приводятся ежемесячные данные о внешней торговле Российской Федерации в разрезе стран дальнего зарубежья и стран — участниц СНГ. Информация представлена в миллионах долларов США в соответствии с ценами товаров, приведенными к условиям поставки FOB (понятие "цена FOB" см. в комментарии к показателю "Товары" в таблице "Платежный баланс").

Данные таблицы "Внешняя торговля Российской Федерации" являются составной частью счета текущих операций платежного баланса и разрабатываются в соответствии с

пятым изданием "Руководства по платежному балансу" МВФ.

Таблица составлена с использованием следующих источников информации:

- отчетные данные ГТК России об экспорте и импорте важнейших товаров;
- отчетные данные Госкомстата России об экспорте/импорте товаров, не учтенных в таможенной статистике;
- отчетные данные Федеральной миграционной службы России, на основании которых производится оценка имущества мигрантов;
- данные стран-партнеров по отдельным позициям.

Информация о внешней торговле публикуется в еженедельном издании "Вестник Банка России" и размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Экспорт товаров (по методологии платежного баланса) представляет собой вывоз за пределы таможенной территории Российской Федерации товаров, учитываемых ГТК России в соответствии с "общей" системой учета внешней торговли, а также вывоз товаров, не учитываемых ГТК России: проданных нерезидентам без пересечения таможенной границы России; приобретаемых иностранными транспортными средствами в российских портах; вывозимых эмигрантами; вывозимых из страны физическими лицами с целью их последующей реализации; прочих товаров.

Импорт товаров (по методологии платежного баланса) — ввоз на таможенную территорию Российской Федерации товаров, учитываемых ГТК России в соответствии с категориями "общей" системы учета внешней торговли, а также поступление товаров, не учитываемых ГТК России: приобретаемых у нерезидентов без пересечения таможенной границы России; товаров, приобретаемых российскими транспортными средствами в иностранных портах; ввозимых иммигрантами; недекларируемых и/или недостоверно декларируемых при ввозе юридическими лицами; ввозимых физическими лицами с целью последующей реализации; прочих товаров.

Сальдо торгового баланса определяется как разность между объемами экспорта и импорта товаров.

Таблица 1.9
Международные резервы

Общие положения

Международные резервы представляют собой высоколиквидные финансовые активы, находящиеся в распоряжении Банка России и Мин-

фина России и используемые для финансирования дефицита платежного баланса России.

Международные резервы рассчитываются на основании балансовых и оперативных данных Банка России, а также информации Минфина России.

При разработке данных о международных резервах Банк России руководствуется определением валовых золотовалютных резервов, которое в основном соответствует определению, представленному в пятом издании «Руководства по платежному балансу» МВФ (1993 г.).

Данные о международных резервах регулярно публикуются в еженедельном издании «Вестник Банка России», статистическом издании МВФ «International Financial Statistics», а также размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет (публикуются ежемесячные и еженедельные данные о размере международных резервов Российской Федерации).

Характеристика отдельных показателей

Международные резервы складываются из монетарного золота, специальных прав заимствования (СДР), резервной позиции в МВФ и иностранной валюты.

Монетарное золото оценивается из расчета 300 долларов США за тройскую унцию. Золото, размещенное на обезличенных «металлических» счетах, включается в состав категории *иностранная валюта*.

СДР представляют собой международные резервные активы, выпускаемые МВФ с целью пополнения резервных активов.

Резервная позиция в МВФ отражает сумму, на которую квота России в МВФ превышает величину активов МВФ в рублях.

Иностранная валюта охватывает валютные активы Банка России и Минфина России в форме наличных денег, обратных РЕПО с нерезидентами, банковских депозитов в банках-нерезидентах (с рейтингом не ниже «А» по классификациям «Fitch IBCA» и «Standard and Poor's» или «A2» по классификации «Moody's»), а также государственных и других ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, имеющих аналогичный рейтинг. Из перечисленных активов начиная с 1 сентября 1999 года вычитается сумма, эквивалентная остаткам в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков-резидентов в Банке России, кроме средств, предназначенных для обслуживания государственного внешнего долга, выданных Внешэкономбанку Банком России.

Таблицы

Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования, Аналитические группировки счетов кредитных организаций, Денежный обзор

В таблицах «Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования», «Аналитические группировки счетов кредитных организаций», «Денежный обзор» представлены агрегированные показатели, характеризующие денежно-кредитную сферу экономики.

Методологической основой построения указанных таблиц является схема денежного обзора, разработанного МВФ в качестве стандарта аналитического представления данных денежно-кредитной статистики. Эта схема предусматривает формирование основных денежно-кредитных агрегатов на основе бухгалтерских данных об операциях и запасах Банка России, Минфина России, кредитных организаций таким образом, чтобы представить денежно-кредитные обязательства указанных организаций, с одной стороны, и их требования к российским предприятиям, организациям и населению и внешнему миру — с другой стороны. Такое представление данных используется для анализа денежной массы и ее структуры и взаимоотношений органов денежно-кредитного регулирования с другими секторами российской экономики и нерезидентами.

В сроки, установленные Специальным стандартом распространения данных МВФ, в представительстве Банка России в сети Интернет публикуются предварительные данные по основным показателям таблиц «Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования», «Денежный обзор», некоторые элементы которых основываются на оценках. В течение квартала (для данных за декабрь — в течение полугодия) данные могут уточняться. Окончательные данные публикуются в ежемесячном издании Банка России «Бюллетень банковской статистики» и статистическом издании МВФ «International Financial Statistics».

Таблица 1.10

Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования

Общие положения

Источником информации для формирования таблицы «Аналитические группировки счетов

органов денежно-кредитного регулирования” являются ежемесячный сводный бухгалтерский баланс Банка России и оперативные данные Минфина России, отражающие операции по управлению международными резервами Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Иностранные активы — международные резервы Российской Федерации (их состав см. в комментарии к таблице “Международные резервы”) и менее ликвидные, нерезервные активы. Под нерезервными активами в данной таблице понимаются прочие активы Банка России, размещенные у нерезидентов¹, в частности, активы, выраженные в валютах с ограниченной конверсией и в валюте Российской Федерации, а также долгосрочные кредиты и депозиты в конвертируемой валюте, участие в капитале банков-нерезидентов.

Требования к органам государственного управления — ссуды, предоставленные Минфину России, приобретенные Банком России ценные бумаги Правительства РФ, кроме ценных бумаг, переданных Банку России кредитными организациями на условиях РЕПО². В соответствии с международными стандартами аналитического представления статистики органов денежно-кредитного регулирования в этот показатель включаются суммы кредитов МВФ, полученные Минфином России.

Требования к нефинансовым государственным предприятиям — кредиты (включая просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, предоставленным нефинансовым государственным предприятиям³.

Требования к нефинансовым частным предприятиям и населению — кредиты (включая просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, предоставленным нефинансовым негосударственным предприятиям, индивидуальным предпринимателям и населению, а также вложения Банка России в ценные бумаги предприятий частного сектора.

Требования к кредитным организациям — задолженность кредитных организаций перед Банком России (включая ссуды, предоставленные банкам с отозванной лицензией, и просроченные проценты по ним) и средства, предоставленные кредитным организациям на условиях РЕПО.

Резервные деньги — выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (исключая

остатки средств в кассах Банка России), остатки на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, на корреспондентских счетах и остатки других средств кредитных организаций (включая банки с отозванной лицензией) на счетах в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России, а также депозиты до востребования предприятий и организаций, обслуживающихся в Банке России в соответствии с действующим законодательством.

Деньги вне банков — выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка России и кредитных организаций.

Срочные депозиты и депозиты в иностранной валюте — срочные депозиты в валюте Российской Федерации и все депозиты в иностранной валюте предприятий и организаций, обслуживающихся в Банке России в соответствии с действующим законодательством.

Иностранные пассивы включают все виды заимствований Банка России у нерезидентов (кредиты, депозиты, корреспондентские счета банков-нерезидентов в Банке России и т.п.), а также суммы кредитов МВФ, полученные Минфином России и Банком России.

Депозиты органов государственного управления — остатки средств на счетах федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, депозиты и иные привлеченные средства Минфина России, финансовых органов субъектов Российской Федерации и местных органов власти, государственных внебюджетных фондов и внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и местных органов власти. Помимо этих статей, показатель включает балансирующую статью, равную сумме международных резервов, находящихся в управлении Минфина России.

Счета капитала включают уставный капитал, добавочный капитал, резервный и другие фонды, а также убытки прошлых лет.

Прочие (сальдо) — сальдо активных и пассивных статей, не вошедших в вышеперечисленные агрегаты, характеризующих операции по обеспечению деятельности Банка России (статьи основных средств, хозяйственных затрат, расчетов с организациями, подчиненными Банку России), а также сальдо межфилиальных расчетов, доходов и расходов будущих периодов и некоторых других статей.

¹ Определения нерезидентов и резидентов в данной таблице и таблицах “Аналитические группировки счетов кредитных организаций” и “Денежный обзор” соответствуют аналогичным определениям в статистике платежного баланса — см. комментарий к таблице “Платежный баланс”.

² Здесь и далее под операциями с ценными бумагами, приобретенными на условиях РЕПО (от англ. repurchase), понимаются сделки по продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (продажи) через определенный срок по заранее оговоренной цене.

³ Здесь и далее в таблицах “Бюллетень банковской статистики” под нефинансовыми предприятиями и организациями понимаются предприятия и организации, реализующие товары и услуги и не относящиеся к финансовому сектору экономики.

Таблица 1.11 Аналитические группировки счетов кредитных организаций

Общие положения

Источником информации для формирования таблицы “Аналитические группировки счетов кредитных организаций” являются ежемесячный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям (исключая филиалы российских кредитных организаций за границей), балансы филиалов иностранных банков, расположенных на территории Российской Федерации, и отдельные показатели баланса Внешэкономбанка, составленного по результатам его коммерческой деятельности (без учета операций по управлению внешним долгом РФ, проводимых Внешэкономбанком как агентом Правительства Российской Федерации).

Характеристика отдельных показателей

Резервы — наличные денежные средства в валюте Российской Федерации в кассах кредитных организаций, а также средства кредитных организаций в Банке России (остатки на корреспондентских счетах, обязательные резервы, депозиты, вложения в облигации Банка России и др.).

Иностранные активы — остатки на счетах кредитных организаций по операциям с нерезидентами в иностранной валюте, валюте Российской Федерации и драгоценных металлах (средства на корреспондентских счетах, депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, юридическим и физическим лицам — нерезидентам, приобретенные долговые обязательства и векселя иностранных государств, банков и иных нерезидентов, вложения в акции иностранных компаний и банков), а также наличные денежные средства в иностранной валюте в кассах кредитных организаций.

Требования к органам государственного управления — кредиты, предоставленные Минфину России, финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти, государственным внебюджетным фондам Российской Федерации и внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и местных органов власти, приобретенные кредитными организациями ценные бумаги Правительства Российской Федерации и органов власти субъек-

ектов Российской Федерации и местных органов власти.

Требования к нефинансовым государственным предприятиям — кредиты (включая просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, предоставленным нефинансовым государственным предприятиям.

Требования к нефинансовым частным предприятиям и населению — кредиты (включая просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, предоставленным нефинансовым негосударственным предприятиям, индивидуальным предпринимателям и населению, а также вложения кредитных организаций в ценные бумаги предприятий частного сектора.

Требования к прочим финансовым институтам — средства, перечисленные финансовым (кроме кредитных) организациям независимо от их формы собственности, а также предоставленные этим организациям кредиты¹.

Депозиты до востребования — остатки средств резидентов Российской Федерации (предприятий, организаций, физических лиц — предпринимателей и населения) на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчетов с использованием пластиковых карт), открытых в кредитных организациях в валюте Российской Федерации.

Срочные и сберегательные депозиты и депозиты в иностранной валюте — остатки средств на срочных депозитах, иных привлеченных на срок средств в валюте Российской Федерации и всех видов депозитов в иностранной валюте резидентов Российской Федерации (предприятий, организаций, физических лиц — предпринимателей и населения) в кредитных организациях, счета клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах.

Депозиты, доступ к которым временно ограничен, — средства на счетах в кредитных организациях, использование которых их владельцами невозможно в течение какого-либо времени в связи с условиями договора или текущими условиями деятельности кредитной организации (например, начисленные проценты по депозитам, срок выплаты которых не наступил, средства клиентов, зарезервированные для проведения конверсионных сделок и срочных операций по покупке/продаже валюты, и ряд других).

Инструменты денежного рынка — выпущенные кредитными организациями дополнительные финансовые инструменты, являющие-

¹ Состав финансовых организаций определен в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, № 61, утвержденных Банком России 18.06.97, и включает: инвестиционные фонды, трастовые, лизинговые, факторинговые компании, фондовые и валютные биржи, брокерские организации, оперирующие на фондовом рынке, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и ряд других финансовых организаций.

ся близкими заменителями денег, — облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя и банковские акцепты, обращающиеся вне банковской системы.

Иностранные пассивы — средства, привлеченные кредитными организациями от нерезидентов: остатки на счетах ЛОРО, полученные кредиты, депозиты, иные средства, привлеченные от банков-нерезидентов, физических и юридических лиц — нерезидентов в иностранной валюте, валюте Российской Федерации и драгоценных металлах.

Депозиты органов государственного управления — остатки средств на счетах федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, депозиты и иные привлеченные средства Минфина России, финансовых органов субъектов Российской Федерации и местных органов власти, государственных внебюджетных фондов и внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и местных органов власти.

Обязательства перед органами денежно-кредитного регулирования — задолженность действующих кредитных организаций по кредитам Банка России (включая просроченную задолженность и просроченные проценты), а также средства, предоставленные Банком России кредитным организациям на условиях РЕПО. В отличие от агрегата “Требования к кредитным организациям”, приведенного в таблице “Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования”, не включают объем задолженности, относящейся к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций.

Счета капитала — собственные средства кредитных организаций. Включают уставный и добавочный капитал, специальные, резервные и другие фонды, сформированные за счет прибыли, созданные резервы под возможные потери по активным операциям, результаты переоценки ценных бумаг, драгоценных металлов и средств в иностранной валюте, результаты финансовой деятельности текущего года и прибыли и убытки прошлых лет.

Прочие (сальдо) — сальдо активных и пассивных статей, не вошедших в вышеперечисленные агрегаты, характеризующих операции между кредитными организациями и внутрибанковские операции, а также операции, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций (статьи по учету основных средств (за минусом износа), капитальных вложений и других хозяйственных расходов, доходов и расходов будущих периодов), запасы золота, других драгоценных металлов.

Таблица 1.12
Денежный обзор

Общие положения

Таблица “Денежный обзор” является результатом консолидации данных, приведенных в таблицах “Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования” и “Аналитические группировки счетов кредитных организаций” (консолидация осуществляется путем вычета всех взаимных требований и обязательств между кредитными организациями и Банком России и суммирования их операций с другими секторами экономики и нерезидентами). Основана на данных ежемесячного бухгалтерского баланса Банка России, ежемесячного сводного бухгалтерского баланса по действующим кредитным организациям (исключая филиалы российских кредитных организаций за границей), балансов филиалов иностранных банков, расположенных на территории Российской Федерации, и отдельных показателей баланса Внешэкономбанка, составленного по результатам его коммерческой деятельности (без учета операций по управлению внешним долгом Российской Федерации, проводимых Внешэкономбанком как агентом Правительства Российской Федерации), оперативных данных Минфина России по управлению международными резервами.

Характеристика отдельных показателей

Чистые иностранные активы органов денежно-кредитного регулирования и кредитных организаций — сальдо активных и пассивных операций органов денежно-кредитного регулирования и кредитных организаций с нерезидентами в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации и драгоценных металлах.

Внутренний кредит — вся совокупность требований банковской системы к государственным нефинансовым предприятиям, частному сектору, включая население, финансовым (кроме кредитных) организациям и чистого кредита органам государственного управления в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Чистые кредиты органам государственного управления — требования со стороны банковской системы к Минфину России, финансовым органам субъектов Российской Федерации и местным органам власти, государственным внебюджетным фондам и внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и местных органов власти, за вычетом депозитов и других вложений указанных организаций в банковскую систему Российской Федерации.

Деньги — все денежные средства в экономике страны, которые могут быть немедленно использованы как средство платежа. Данный агрегат формируется как совокупность агрегатов “Деньги вне банков” и “Депозиты до востребования” в банковской системе.

Квази-деньги — депозиты банковской системы, которые непосредственно не используются как средство платежа и менее ликвидны, чем “Деньги”. Включают срочные депозиты в валюте Российской Федерации и все депозиты в иностранной валюте. Совокупность агрегатов “Деньги” и “Квази-деньги” формирует агрегат “Широкие деньги” (денежная масса по методологии денежного обзора).

Прочие — сумма соответствующих агрегатов в таблицах “Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования” и “Аналитические группировки счетов кредитных организаций”, а также сумма расхождений в данных кредитных организаций и Банка России о взаимной задолженности.

Таблица 1.13
Денежная масса
(национальное определение)

Общие положения

В таблице “Денежная масса (национальное определение)” представлена информация об объеме, структуре и динамике денежной массы — одного из важнейших денежных агрегатов, который используется при разработке экономической политики и установлении количественных ориентиров макроэкономических пропорций. Денежная масса определяется как совокупность денежных средств в валюте Российской Федерации, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми предприятиями, организациями и населением — резидентами Российской Федерации.

Источником информации для расчета денежной массы являются данные ежемесячного сводного бухгалтерского баланса действующих кредитных организаций Российской Федерации (в расчет берутся обязательства (остатки по пассивным статьям баланса) кредитных организаций перед хозяйствующими субъектами).

Наряду с публикацией в “Бюллетене банковской статистики” информация об объеме, структуре и динамике денежной массы размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

В составе денежной массы выделено два компонента.

Наличные деньги в обращении (денежный агрегат М0) — наиболее ликвидная часть денежной массы, доступная для немедленного использования в качестве платежного средства. Включает банкноты и монету в обращении (см. показатель “Деньги вне банков” в таблице “Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования”).

Безналичные средства — включают остатки средств нефинансовых предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей, населения на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчетов с использованием пластиковых карт) и срочных счетах, открытых в кредитных организациях в валюте Российской Федерации.

Денежная масса (М2) — рассчитывается как сумма наличных денег в обращении и безналичных средств. В показатель денежной массы в национальном определении, в отличие от аналогичного показателя, исчисленного по методологии составления денежного обзора (как сумма агрегатов “Деньги” и “Квази-деньги” — см. комментарий к таблице “Денежный обзор”), не включаются депозиты в иностранной валюте.

Таблица 1.14
Денежная база в широком определении

Общие положения

В таблице “Денежная база в широком определении” представлена информация об объеме, структуре и динамике денежной базы. Этот показатель характеризует денежно-кредитные обязательства Банка России в национальной валюте, которые обеспечивают рост денежной массы. Денежная база не является денежным агрегатом, она представляет собой основу для формирования денежных агрегатов, и поэтому называется также деньгами “повышенной эффективности”.

Денежная база в широком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), остатки на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах кредитных организаций и депозиты банков, размещенные в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России, а также иные обязательства Банка России по операциям с кредитными организациями в валюте Российской Федерации. В отличие от показателя “Резервные деньги” в таблице “Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования”, в составе денежной базы в широком определении не учитываются депозиты

ты до востребования предприятий и организаций, обслуживающихся в Банке России.

Источником информации для расчета денежной базы в широком определении являются данные ежемесячного сводного бухгалтерского баланса Банка России. Наряду с публикацией в «Бюллетене банковской статистики» информация об объеме, структуре и динамике денежной базы в широком определении размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

В составе денежной базы в широком определении все элементы учитываются только в валюте Российской Федерации.

Наличные деньги в обращении с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций — рассчитываются как сумма показателя «Наличные деньги» (см. таблицу 1.12 «Де-

нежная масса (национальное определение)» и остатков наличных денег в кассах кредитных организаций. При этом не учитываются остатки наличных денег в кассах учреждений Банка России.

Обязательные резервы — остатки на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Обязательства Банка России по обратному выкупу ценных бумаг — в настоящее время характеризуют обязательства Банка России перед кредитными организациями по операциям, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 11.01.2002 № 176-П «О порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа».

Раздел 2. Основные показатели и инструменты денежно-кредитной политики Банка России

Основной функцией Банка России являются разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Для реализации указанной функции Банк России использует набор инструментов и методов, определенных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”: процентные ставки по операциям Банка России, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, операции на открытом рынке, рефинансирование банков, валютное регулирование и др.

В настоящем разделе представлена информация, характеризующая основные направления деятельности Банка России и применяемые им инструменты и методы денежно-кредитного регулирования экономики.

Таблица 2.1
Баланс Банка России

Общие положения

В соответствии со статьей 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России ежемесячно публикует свой сводный (сгруппированный) баланс, включающий балансы всех учреждений, организаций Банка России. Структура баланса для публикации устанавливается Советом директоров Банка России. Данные баланса Банка России используются для различных целей, включая денежно-кредитный анализ и исследования, планирование и контроль в сфере денежно-кредитной политики, применение правил и выполнение решений по конкретному использованию инструментов денежно-кредитной политики.

Методологические основы составления бухгалтерского баланса Банка России определены Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 № 66. В соответствии с указанными Правилами при составлении бухгалтерского баланса используются основные международные стандарты учета и отчетности. (Единственное отличие заключается в применении кассового метода для отражения доходов и расходов Банка России, в соответствии с которым отнесение доходов и расходов на счета по их учету осуществляется после фактического получения доходов и совершения расходов. Международные стандарты предписывают использование метода начислений, предусмат-

ривающего включение в отчетность всех доходов и расходов, образовавшихся в отчетном периоде вне зависимости от того, когда они фактически были или будут получены/произведены.)

Наряду с публикацией в ежемесячном издании “Бюллетень банковской статистики” баланс Банка России ежегодно публикуется в составе “Годового отчета Банка России”, а также размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

По активу

Драгоценные металлы — отражаются запасы драгоценных металлов по цене приобретения.

Средства и ценные бумаги в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов, — включаются остатки средств Банка России, выраженные в рублевом эквиваленте, на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, остатки средств на депозитных счетах, размещенных в банках-нерезидентах, кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, а также ценные бумаги нерезидентов, приобретенные Банком России.

Кредиты и депозиты — включаются кредиты и депозиты, предоставленные Банком России кредитным организациям — резидентам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе для обслуживания государственного внешнего долга, а также предприятиям и организациям, обслуживаемым учреждениями Центрального банка Российской Федерации, и расчеты по государственному внутреннему долгу бывшего СССР.

Ценные бумаги — отражаются вложения Банка России в государственные ценные бумаги (без учета долговых обязательств, приобретенных на условиях РЕПО), а также вложения в акции дочерних и зависимых организаций и банков.

Прочие активы — включаются остатки средств на счетах по учету основных средств Банка России, требования банка по прочим операциям, расчеты по хозяйственной деятельности и прочие операции Банка России.

По пассиву

Наличные деньги в обращении — сумма выпущенных в обращение Банком России банкнот и монеты.

Средства на счетах в Банке России — включают остатки средств на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов, депонированных кредитными организациями в Банке России, остатки на счетах в Цен-

тральном банке Российской Федерации, открытых для учета средств федерального, республиканских, краевых, областных, окружных, районных, городских, поселковых и сельских бюджетов, а также средства внебюджетных фондов и других клиентов Банка России.

Средства в расчетах — отражается движение средств в расчетах на территории России.

Капитал — формируется как сумма уставного капитала, добавочного капитала, резервного фонда и фондов специального назначения с учетом полученного убытка Банка России за 1998 год.

Прочие пассивы — включают сальдо доходов и расходов будущих периодов по операциям с ценными бумагами, по кредитным операциям, суммы выпущенных облигаций Банка России, полученный кредит от МВФ, провизии и остатки по некоторым другим счетам.

Таблица 2.2
Ставка рефинансирования

Общие положения

В таблице “Ставка рефинансирования” представлена динамика изменения ставки рефинансирования начиная с декабря 1995 года (более продолжительная динамика ставки рефинансирования — с 1.01.91 — приведена в представительстве Банка России в сети Интернет).

Данные о действующей ставке рефинансирования размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет на следующий день после ее установления Советом директоров, распространяются через агентство Reuters и публикуются в еженедельном издании “Вестник Банка России”.

Характеристика отдельных показателей

Ставка рефинансирования — инструмент денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Банк России воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемым им кредитными организациями. Ставка рефинансирования является одной из процентных ставок, которые Банк России использует при предоставлении кредитов банкам в порядке рефинансирования.

Таблица 2.3
Нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы Банка России

Общие положения

В таблице “Нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы Банка

России” представлена динамика изменения нормативов отчислений в обязательные резервы от привлеченных кредитными организациями денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Публикация данных о нормативах отчислений в обязательные резервы и их изменениях по решению Совета директоров Банка России осуществляется в еженедельном издании “Вестник Банка России”. Данные также размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет и распространяются через агентство Reuters.

Характеристика отдельных показателей

Обязательные резервы (резервные требования) — один из основных инструментов денежно-кредитной политики Банка России. Они представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и недопущения неограниченного роста денежной массы в обращении. При отзыве лицензии на совершение банковских операций обязательные резервы, депонированные в Банке России, используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В соответствии со статьей 38 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом директоров Банка России.

Таблица 2.4
Средневзвешенные процентные ставки привлечения средств по депозитным операциям Банка России на денежном рынке с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”

Таблица 2.5
Структура привлеченных средств по депозитным операциям Банка России на денежном рынке с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”

Общие положения

Банк России проводит депозитные операции в соответствии со статьей 45 Федерального за-

кона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” с целью регулирования ликвидности банковской системы путем привлечения в депозит денежных средств банков. Депозитные операции проводятся только с банками-резидентами в валюте Российской Федерации.

В таблицах 2.4 и 2.5 приводятся показатели, характеризующие депозитные операции Банка России с банками Московского региона и региональными банками, имеющими филиал в Московском регионе и заключившими с Банком России Генеральные соглашения о проведении депозитных операций, с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”: средние ставки привлечения средств, взвешенные с учетом сроков привлечения депозитов и привлеченных сумм, и удельный вес депозитов по типам сделок в общем объеме привлеченных в депозит средств. Данные сгруппированы по датам фактического привлечения средств в депозит. Источником информации являются получаемые от ОПЕРУ-1 при Банке России сведения о фактически привлеченных в депозит средствах банков.

Более подробно об условиях и порядке проведения депозитных операций Банком России см. в Положении Банка России “О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с банками-резидентами в валюте Российской Федерации” от 13.01.99 № 67-П (с учетом изменений и дополнений).

Наряду с публикацией в “Бюллетене банковской статистики” информация по депозитным операциям Банка России оперативно размещается в представительстве Банка России в сети Интернет, а также на странице CBDEPOS агентства Reuters.

Характеристика отдельных показателей

До востребования — депозитная операция, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита до востребования, открытый в Банке России, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на основании обращения банка в Банк России по системе “Рейтерс-Дилинг” с требованием возврата суммы размещенного депозита до востребования в срок, указанный банком в Документарном подтверждении переговоров о возврате банку депозита до востребования. Депозитные операции на условии “до востребования” проводятся Банком России с 30 августа 2001 года.

Овернайт — депозитная операция сроком на один рабочий день (при заключении депозитной сделки в пятницу — на период от пятницы до понедельника включительно), при

которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется в день заключения сделки, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на следующий рабочий день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России.

Томнекст — депозитная операция сроком на один рабочий день (при заключении депозитной сделки в четверг — на период от пятницы до понедельника включительно), при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется на следующий рабочий день после заключения сделки, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на следующий рабочий день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России.

1 неделя — депозитная операция сроком на семь календарных дней, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется в день заключения сделки, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на седьмой день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России (если седьмой день срока депозита приходится на нерабочий день — в следующий за ним рабочий день).

2 недели — депозитная операция сроком на четырнадцать календарных дней, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется в день заключения сделки, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на четырнадцатый день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России (если четырнадцатый день срока депозита приходится на нерабочий день — в следующий за ним рабочий день). Депозитные операции сроком “2 недели” проводятся Банком России с 8 октября 1998 года.

Спотнекст — депозитная операция сроком на один рабочий день (при совершении депозитной операции в среду — на период от пятницы до понедельника включительно), при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется на второй рабочий день после совершения операции, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на следующий рабочий день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России. Депозитные

операции на условии “спотнекст” проводятся Банком России с 9 августа 1999 года.

Спот/1 неделя — депозитная операция сроком на семь календарных дней, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется на второй рабочий день после совершения операции, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на седьмой день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России (если седьмой день срока депозита приходится на нерабочий день — в следующий за ним рабочий день). Депозитные операции на условии “спот/1 неделя” проводятся Банком России с 9 августа 1999 года.

Спот/2 недели — депозитная операция сроком на четырнадцать календарных дней, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России, осуществляется на второй рабочий день после совершения операции, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляются на четырнадцатый день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России (если четырнадцатый день срока депозита приходится на нерабочий день — в следующий за ним рабочий день). Депозитные операции на условии “спот/2 недели” проводятся Банком России с 9 августа 1999 года.

1 месяц — депозитная операция сроком на 1 месяц, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы депозита и уплата процентов (т.е. окончание срока депозита) наступают через 1 месяц в такую же по значению дату, что и дата поступления (перечисления) средств (если окончание срока депозита приходится на такой месяц, в котором нет соответствующей даты, то дата окончания срока депозита наступает в последний день этого месяца). В случае, если дата окончания срока депозита приходится на нерабочий день, возврат Банком России суммы депозита и уплата процентов осуществляются в следующий за ним рабочий день. Депозитные операции на условии “1 месяц” проводятся Банком России с 24 марта 1999 года. С 24 февраля по 23 марта 1999 года Банк России привлекал депозиты на срок “30 дней”.

3 месяца — депозитная операция сроком на 3 месяца, при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозита, открытый в Банке России, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы депозита и уплата процентов (т.е. окончание срока депозита) наступают через 3 месяца в

такую же по значению дату, что и дата поступления (перечисления) средств (если окончание срока депозита приходится на такой месяц, в котором нет соответствующей даты, то дата окончания срока депозита наступает в последний день этого месяца). В случае, если дата окончания срока депозита приходится на нерабочий день, возврат Банком России суммы депозита и уплата процентов осуществляются в следующий за ним рабочий день. Депозитные операции на условиях “3 месяца” проводятся Банком России с 24 марта 1999 года.

Повсемсрокам — средняя процентная ставка по фактически привлеченным в депозит Банка России денежным средствам за соответствующий период, взвешенная с учетом срока и суммы привлеченных денежных средств.

Таблица 2.6 Официальный курс доллара США по отношению к рублю

Таблица 2.7

Официальный курс евро по отношению к рублю

Общие положения

Официальные курсы иностранных валют к российскому рублю устанавливаются и публикуются Центральным банком Российской Федерации в соответствии со статьей 52 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и используются при расчетах доходов и расходов государственного бюджета, для всех видов платежно-расчетных отношений государства с предприятиями, объединениями, организациями и гражданами, а также для целей налогообложения и бухгалтерского учета.

Информация об официальных курсах иностранных валют к российскому рублю передается Банком России в агентство Reuters и средства массовой информации, публикуется в еженедельном издании “Вестник Банка России”, а также размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Официальный курс доллара США к рублю — устанавливается Банком России каждый рабочий день на основе котировок текущего рабочего дня биржевого и внебиржевого межбанковских валютных рынков по операциям “доллар США — российский рубль”.

Официальный курс евро к рублю — рассчитывается и устанавливается на основе официального курса доллара США к российскому рублю и курса евро к доллару США на междуна-

родных валютных рынках по операциям сроком исполнения на второй рабочий день.

Таблица 2.8 Котировки драгоценных металлов, установленные Банком России

Общие положения

В целях организации межбанковского рынка драгоценных металлов в Российской Федерации в соответствии с Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России ежедневно устанавливает котировки покупки и продажи аффинированных золота, серебра, платины и палладия в слитках. В таблице "Котировки драгоценных металлов, установленные Банком России" представлены ежедневные котировки указанных драгоценных металлов за отчетный месяц. Расчет приведенных котировок осуществляется Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 30.09.99 № 652-У "О порядке расчета котировок покупки и продажи Банком России аффинированных драгоценных металлов по операциям с кредитными организациями", Указанием Банка России от 17.12.99 № 700-У "О внесении изменений и дополнений в Указание Банка России № 652-У от 30.09.99" и Указанием Банка России от 11.01.2000 № 776-У "О внесении изменений и дополнений в отдельные нормативные акты Банка России".

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золото, серебро, платина и палладий) в кредитных организациях котировки покупки Банком России аффинированных золота, серебра, платины, палладия вступают в

силу в рабочий день, следующий за днем их утверждения, и действуют до установления Банком России новых значений указанных котировок (учетная цена).

Для целей совершения сделок котировки покупки и продажи Банком России аффинированного золота, серебра, платины, палладия в слитках действуют с 14.00 до 17.00 по московскому времени в день утверждения котировок.

Котировки драгоценных металлов, установленные Банком России, публикуются в "Вестнике Банка России", распространяются по каналам информационных агентств (Интерфакс, Прайм-ТАСС, Reuters, Associated Press и др.), а также размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Котировки покупки драгоценных металлов Банком России — рассчитываются как значение действующих на момент расчета фиксингов на золото, серебро, платину и палладий на лондонском рынке наличного металла "spot" минус 5,5 процента для золота и минус 9 процентов для серебра, платины и палладия и пересчитываются в рубли по курсу, установленному на Единой торговой сессии межбанковских валютных бирж по долларам США на текущую дату.

Котировки продажи драгоценных металлов Банком России — рассчитываются как значение действующих на момент расчета фиксингов на золото, серебро, платину, палладий на лондонском рынке наличного металла "spot" плюс 0,5 процента и пересчитываются в рубли по курсу, установленному на Единой торговой сессии межбанковских валютных бирж по долларам США на текущую дату.

Раздел 3. Финансовые рынки

Подраздел 3.1

Рынок межбанковских кредитов

Таблица 3.1.1

Средние объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), средние объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и средневзвешенные фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)

Таблица 3.1.2

Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)

Общие положения

Таблицы “Средние объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), средние объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и средневзвешенные фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)” и “Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)” содержат ставки, по которым кредитные организации намереваются привлекать/предоставлять и фактически предоставляют кредиты на межбанковском рынке на условные стандартные сроки (1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и от 181 дня до 1 года). В таблицах показаны среднемесячные уровни, внутримесячная динамика и диапазон ставок по межбанковским кредитам, предоставленным на различные сроки. Используя данные таблицы “Объявленные ставки по привлечению кредитов (MIBID), объявленные ставки по предоставлению кредитов (MIBOR) и фактические ставки по предоставленным кредитам (MIACR)”, можно проанализировать движение объявленных ставок по привлечению кредитов в сопоставлении с объявленными ставками по их предоставлению и фактически сложившимися ставками по предоставленным кредитам. В целом данные таблицы в их увязке с другими показателями Бюллетеня могут быть использованы для комплексного анализа ситуации на финансовом рынке.

Источник информации: ежедневная информация по выборке кредитных организаций — основных участников московского межбанковского кредитного рынка.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” данные о ставках по межбанковским кредитам публикуются также в еженедельном издании “Вестник Банка России” и размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Средние объявленные ставки MIBID (Moscow Interbank Bid) и MIBOR (Moscow Interbank Offered Rate) рассчитываются как средние арифметические за месяц от ежедневно заявляемых банками ставок привлечения и размещения межбанковских кредитов.

Средневзвешенная ставка MIACR (Moscow Interbank Actual Credit Rate) рассчитывается как средневзвешенная за месяц по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов.

Объявленные ставки по привлечению/предоставлению кредитов рассчитываются на каждую дату по каждому сроку как средние арифметические величины от ежедневно объявляемых ставок по привлечению/предоставлению кредитов на соответствующий срок по всем включаемым в расчет банкам. При этом в расчет не принимаются ставки по кредитам, привлекаемым/предоставляемым собственным филиалам.

Для каждого стандартного срока объявленные ставки по привлечению/предоставлению кредитов рассчитываются как средняя арифметическая по формуле:

$$\bar{p} = \frac{\sum P_n}{n}, \text{ где}$$

\bar{p} — объявленные ставки по привлечению/предоставлению кредитов на текущий день (MIBID/MIBOR);

P_n — объявленная конкретным банком ставка по привлечению/предоставлению межбанковских кредитов на текущий день;

n — количество банков, по данным которых производится расчет для конкретного стандартного срока.

Ставки по фактическому предоставлению кредита — рассчитываются на каждую дату по каждому из стандартных сроков кредитования как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению кредитов. При этом в расчет не принимаются ставки по кредитам, предоставленным собственным филиалам, и пролонгированным ссудам.

Для каждого стандартного срока ставки по фактическим сделкам на межбанковском кредитном рынке рассчитываются как средняя взвешенная по формуле:

$$\bar{p} = \frac{\sum K_n S_n}{\sum S_n}, \text{ где}$$

\bar{p} — фактическая ставка по предоставлению кредитов на текущий день (MIACR);

K_n — ставка по предоставленным n -м банком межбанковским кредитам на текущий день;

S_n — объем межбанковских кредитов, предоставленных n -м банком на текущий день;

n — количество банков, по данным которых рассчитывается ставка для конкретного стандартного срока кредитования.

Подраздел 3.2 Валютный рынок

Таблица 3.2.1 Результаты торгов

на межбанковских валютных биржах
по доллару США

Таблица 3.2.2 Результаты торгов

на межбанковских валютных биржах
по евро

Общие положения

Торги по иностранным валютам за российские рубли проводятся на межбанковских валютных биржах — специализированных биржах, имеющих лицензии Банка России на организацию операций по купле/продаже иностранной валюты за российские рубли и проведение расчетов по заключенным на них сделкам. Торги проводятся ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней. Участниками валютных торгов являются уполномоченные банки — члены бирж (Банк России также может участвовать в валютных торгах). Порядок проведения торгов и расчетов на межбанковских валютных биржах регулируется соответствующими правилами, утвержденными уполномоченными органами межбанковских валютных бирж по согласованию с Банком России.

В таблицах приводятся результаты торгов на основных межбанковских валютных биржах, осуществляющих операции с долларами США и евро. Источником информации для данных таблиц являются ежемесячные отчеты уполномоченных валютных бирж и территориальных учреждений Банка России.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация о результатах торгов публикуется в еженедельном издании “Вестник Банка России” и размещается в представительстве Банка России в сети Интернет. Кроме того, соответствующая

информация ежедневно передается биржами для публикации в средствах массовой информации и распространения по каналам информационных агентств.

Характеристика отдельных показателей

Средневзвешенный курс определяется как средняя взвешенная по формуле:

$$\bar{r} = \frac{\sum R_i V_i}{\sum V_i}, \text{ где}$$

\bar{r} — средневзвешенный курс;

R_i — средневзвешенный курс торговой сессии;

V_i — объем торгов.

Объем торгов представляет собой совокупный объем заключенных сделок в течение торговой сессии.

Таблица 3.2.3

Данные о движении наличной
иностранной валюты на территории
Российской Федерации через
уполномоченные банки

Общие положения

Таблица “Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки” содержит основные показатели, характеризующие обращение наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации.

Источником информации является ежемесячная отчетность кредитных организаций, имеющих лицензию на право совершения операций в иностранной валюте (уполномоченных банков), о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки публикуется в еженедельном издании “Вестник Банка России” и размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Поступило наличной иностранной валюты, всего — включает все виды поступлений наличной иностранной валюты в кассы уполномоченных банков (филиалов), за исключением поступлений по межфилиальному обороту.

Ввезено банками (зачислено на счет “касса”) в Российскую Федерацию — сумма наличной иностранной валюты, ввезенной в Российскую Федерацию уполномоченными банками и зачисленной на счет “касса”.

Куплено у банков-резидентов¹ — сумма наличной иностранной валюты, поступившей в кассы уполномоченных банков в результате совершения операций с другими банками-резидентами.

Куплено у физических лиц и принято для конверсии — сумма наличной иностранной валюты, купленной или полученной для конверсии (обмена одной иностранной валюты на другую) у физических лиц (нерезидентов и резидентов), в соответствии с данными Реестров наличной иностранной валюты.

Принято от физических лиц (резидентов и нерезидентов) для зачисления на их валютные счета — сумма принятой от физических лиц (резидентов и нерезидентов) наличной иностранной валюты для зачисления на их валютные счета.

Принято от юридических лиц для зачисления на их валютные счета — сумма возвращенных юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) наличных средств, ранее снятых с их валютных счетов в уполномоченном банке для оплаты расходов, связанных с командированием работников за границу, и не израсходованных полностью, а также сумма наличной иностранной валюты, зачисленной на текущие валютные счета юридических лиц (резидентов и нерезидентов) на основании разрешений Банка России.

Прочие поступления включают суммы прочих поступлений наличной иностранной валюты, в том числе:

- взимаемое в иностранной валюте комиссионное вознаграждение за совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте;
- сумма возвращенных юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) средств, ранее снятых с их валютных счетов в уполномоченных банках для оплаты расходов, связанных с командированием работников за границу, и не израсходованных полностью;
- сумма наличной иностранной валюты, зачисленной на текущие валютные счета юридических лиц на основании разрешений Банка России;
- зачисление в кассы уполномоченных банков иностранной валюты, ввезенной в Российскую Федерацию банками-нерезидентами

для пополнения своего корреспондентского счета;

- зачисления в кассы уполномоченных банков денежных знаков, подлинность которых подтверждена соответствующими актами экспертизы;
- зачисления в кассы уполномоченных банков неплатежных денежных знаков иностранных государств, купленных за наличные рубли;
- зачисление на счета предприятий и общественных организаций взносов, спонсорской помощи и других благотворительных пожертвований;
- зачисление на счета предприятий, организаций выручки от реализации товаров (работ, услуг), полученной за пределами Российской Федерации;
- зачисление на счета юридических лиц — резидентов выручки от реализации товаров за иностранную валюту в магазинах беспошлинной торговли;
- зачисление сборов и пошлин, взимаемых в наличной валюте;
- наличная иностранная валюта, вносимая физическими лицами для осуществления неторговых переводов за границу;
- наличная иностранная валюта, вносимая физическими лицами в счет погашения кредитов, полученных от уполномоченных банков;
- выручка от реализации платежных документов в иностранной валюте;
- другие поступления, разрешенные валютным законодательством.

Израсходовано наличной иностранной валюты, всего — включает все виды использования наличной иностранной валюты уполномоченными банками (филиалами), за исключением выдачи по межфилиальному обороту.

Вывезено банками (списано со счета «касса») из Российской Федерации — сумма наличной иностранной валюты, вывезенной уполномоченными банками из Российской Федерации.

Продано банкам-резидентам — сумма наличной иностранной валюты, выданной (израсходованной) из касс уполномоченных банков в результате совершения операций с другими банками-резидентами.

Продано физическим лицам — сумма проданной физическим лицам (нерезидентам и резидентам) или выданной по конверсии (обмену

¹ Понятия «резиденты» и «нерезиденты», используемые при формировании показателей таблиц «Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки», «Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой в обменных пунктах уполномоченных банков» и «Распределение по средним размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами», определяются в соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9.10.92 № 3615-1.

² Суммы операций по выдаче наличной иностранной валюты с валютных счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов) через банкоматы уполномоченных банков (их филиалов), не являющихся эмитентами кредитных и дебетных пластиковых карт, с использованием которых были осуществлены указанные операции, включены в показатель «Прочее».

одной иностранной валюты на другую) наличной иностранной валюты в соответствии с данными Реестров наличной иностранной валюты.

Выдано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) с их валютных счетов² — сумма наличной иностранной валюты, выданной физическим лицам (резидентам и нерезидентам) с их валютных счетов.

Выдано юридическим лицам с их валютных счетов — сумма наличной иностранной валюты, выданной юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) с их валютных счетов в уполномоченном банке для оплаты расходов, связанных с командированием работников за границу, а также сумма наличной иностранной валюты, выданной с текущих валютных счетов юридических лиц (резидентов и нерезидентов) на основании разрешений Банка России.

Прочее — сумма прочих направлений использования наличной иностранной валюты, в том числе:

- затраты на приобретение платежных документов в иностранной валюте;
- выдача кредитов в иностранной валюте физическим лицам;
- выдача наличной иностранной валюты физическим лицам с их рублевых счетов (в том числе по рублевым пластиковым картам);
- выдача наличной иностранной валюты с текущих валютных счетов юридических лиц (резидентов и нерезидентов) на основании разрешений Банка России;
- другие расходы, разрешенные валютным законодательством, в том числе суммы наличной иностранной валюты, выданной юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) с их валютных счетов в уполномоченных банках для оплаты расходов, связанных с командированием работников за границу.

Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец отчетного периода — величина остатка наличной иностранной валюты в кассе на конец отчетного месяца.

Таблица 3.2.4

Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой в обменных пунктах уполномоченных банков

Общие положения

Таблица “Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой в обменных пунктах уполномоченных банков” представляет информацию об операциях с долларами США и немецкими марками как основными валютами, представленными на внутреннем рынке наличной иностранной валюты.

Источником информации является ежемессечная отчетность кредитных организаций, имеющих лицензию на право совершения операций в иностранной валюте (уполномоченных банков), о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация об отдельных показателях, характеризующих операции с наличной иностранной валютой в обменных пунктах уполномоченных банков, размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Средний размер разовой сделки — сумма наличной иностранной валюты, приходящейся в среднем на одну сделку. Показатель рассчитывается как отношение суммы купленной/проданной резидентам и нерезидентам наличной иностранной валюты за наличные российские рубли к количеству совершенных сделок по покупке/продаже наличной иностранной валюты за наличные российские рубли.

Количество сделок — количество совершенных сделок по покупке/продаже наличной иностранной валюты за наличные российские рубли.

Среднемесячный курс — средний курс продажи/покупки наличной иностранной валюты, рассчитываемый как отношение суммы наличных российских рублей, полученных/уплаченных за продажу/покупку наличной иностранной валюты, к сумме наличной иностранной валюты, проданной/купленной резидентам и нерезидентам за наличные российские рубли.

Средняя маржа по операции — разница между курсами продажи и покупки наличной иностранной валюты.

Доля операций с данной иностранной валютой в общем объеме операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах — доля операций покупки/продажи определенной валюты (доллара США, немецкой марки) в общем объеме операций со всеми валютами.

Таблица 3.2.5

Распределение по размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами

Общие положения

В таблице “Распределение по размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами” пред-

ставлено распределение по среднему размеру сделок операций по покупке/продаже уполномоченными банками наличной иностранной валюты физическим лицам. Указанное распределение характеризует дифференциацию объемов покупок/продаж наличной иностранной валюты физическим лицам в зависимости от заданных интервалов по размерам сделок. Источником информации является ежемесячная отчетность кредитных организаций, имеющих лицензию на право совершения операций в иностранной валюте (уполномоченных банков), о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация о распределении операций по средним размерам сделок с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Распределение по размерам сделок рассчитывается как отношение суммы наличной иностранной валюты, проданной/купленной резидентам и нерезидентам за наличные российские рубли, к количеству совершенных сделок по продаже/покупке наличной иностранной валюты за наличные российские рубли по каждому отчету филиала или головного офиса уполномоченного банка (если нет филиалов). Сумма проданной/купленной наличной иностранной валюты и количество соответствующих сделок по всем филиалам или головным офисам уполномоченных банков (если нет филиалов), попавшим в определенные интервалы, дает общее распределение по средним расчетным размерам сделок.

Подраздел 3.3

Основные характеристики рынка государственных ценных бумаг

Подраздел “Основные характеристики рынка государственных ценных бумаг” включает в себя информацию об отдельных параметрах размещения и погашения выпусков ГКО—ОФЗ, а также показатели, характеризующие операции с ГКО—ОФЗ на вторичном рынке.

Подробная информация об условиях выпуска, обращения и погашения государственных ценных бумаг приводится в “Положении об обслуживании и обращении выпусков государственных краткосрочных бескупонных облигаций”, утвержденном Приказом Банка России от 15.06.95 № 02-125, далее по тексту — Положение.

Источником информации для всех таблиц, характеризующих рынок ГКО—ОФЗ, являются глобальный сертификат выпуска, а также ежедневная информация ММВБ.

Наряду с публикацией в “Бюллетене банковской статистики” информация об операциях с государственными ценными бумагами публикуется в еженедельном издании “Вестник Банка России”, а также размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Таблица 3.3.1

Основные характеристики аукционов по размещению ГКО—ОФЗ

Общие положения

Таблица “Основные характеристики аукционов по размещению ГКО—ОФЗ” содержит информацию об итогах аукциона по размещению ГКО—ОФЗ и основных параметрах размещаемого выпуска.

Характеристика отдельных показателей

Дата — дата проведения аукциона.

Код бумаги — уникальный идентификатор выпуска, формируемый в соответствии с Положением.

Объем спроса, по номиналу — общий номинальный объем поданных на аукционе конкурентных и неконкурентных заявок.

Размещенный объем по номиналу — общий номинальный объем удовлетворенных на аукционе конкурентных и неконкурентных заявок.

Цена отсечения — минимальная цена продажи облигаций, определяемая Министерством финансов Российской Федерации по итогам приема заявок.

Средневзвешенная цена — средняя цена всех удовлетворенных в ходе аукциона конкурентных заявок, взвешенная по объемам заявок.

Официальная доходность по средневзвешенной цене — доходность, рассчитываемая исходя из средневзвешенной цены по формуле простой доходности для ГКО и по формуле эффективной доходности для ОФЗ.

Таблица 3.3.2

Данные о погашениях и купонных выплатах по государственным ценным бумагам

Общие положения

Таблица “Данные о погашениях и купонных выплатах по государственным ценным бумагам” содержит информацию о затратах на проведение погашений на рынке ГКО—ОФЗ.

Характеристика отдельных показателей

Дата размещения — дата размещения выпуска ценной бумаги, по которому произведено погашение или осуществлены купонные выплаты.

Код бумаги — уникальный идентификатор выпуска, формируемый в соответствии с Положением.

Объем погашения/купонной выплаты — сумма средств, затраченная на погашение/купонную выплату.

Объем в обращении — текущий номинальный объем выпуска ценной бумаги в обращении на дату выплаты.

Текущая купонная ставка — ставка, определяющая купонный доход, действующий на дату выплаты.

Таблица 3.3.3 Временная структура облигационного долга (в части ГКО—ОФЗ) Таблица 3.3.4 Основные характеристики вторичного рынка ГКО—ОФЗ

Общие положения

Таблица “Временная структура облигационного долга (в части ГКО—ОФЗ)” содержит информацию о структурном соотношении различных типов бумаг в общем объеме рынка ГКО—ОФЗ.

Таблица “Основные характеристики вторичного рынка ГКО—ОФЗ” содержит информацию об основных индикаторах, характеризующих вторичный рынок ГКО—ОФЗ.

Информация включает данные только по облигациям, обращающимся на рынке. Подробную информацию о расчете показателей можно найти в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Доля в общем объеме в обращении по номиналу — рассчитывается как отношение объема в обращении данного типа бумаг к объему в обращении ценных бумаг всех типов на конец отчетного месяца по номинальной стоимости.

Индикатор рыночного портфеля — средняя из эффективных доходностей по определенному типу бумаг, взвешенная по срокам до погашения и по объему в обращении.

Индикатор оборота рынка — средняя из эффективных доходностей по определенному типу бумаг, взвешенная по срокам до погашения и по обороту.

Коэффициент оборачиваемости — отношение оборота на вторичном рынке к объему рынка.

Дюрация — средний срок до выплат по ценным бумагам с учетом купонных выплат, взвешенный по объемам в обращении.

Государственные краткосрочные облигации — краткосрочные бескупонные облигации.

Инвестиционные облигации федерального займа — облигации федерального займа с купонной ставкой, равной 0%.

Облигации федерального займа с постоянным доходом — облигации федерального займа с постоянной купонной ставкой. В их состав не включаются инвестиционные облигации федерального займа. Особенностью данного вида ценных бумаг является то, что на протяжении всего периода их обращения купонные ставки равны между собой.

Облигации федерального займа с фиксированным доходом — облигации федерального займа с фиксированной купонной ставкой. Купонные ставки по данному виду бумаг, в отличие от облигаций федерального займа с постоянным доходом, принимают различные значения на протяжении периода их обращения.

Облигации федерального займа с амортизацией долга — облигации федерального займа, погашение номинальной стоимости которых осуществляется частями. Купонная ставка по этим облигациям является фиксированной для каждого купона; купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости.

Таблица 3.3.5 Средневзвешенные процентные ставки рынка государственных ценных бумаг

Общие положения

Таблица “Средневзвешенные процентные ставки рынка государственных ценных бумаг” отражает уровень ставок на рынке ГКО—ОФЗ в зависимости от срока до погашения. В расчет включены все обращающиеся на рынке выпуски.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация о средневзвешенных процентных ставках рынка государственных ценных бумаг размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Краткосрочный индикатор рыночного портфеля — средняя из эффективных доходностей по выпускам сроком до погашения до 90 дней включительно, взвешенная по срокам до погашения и объемам в обращении.

Среднесрочный индикатор рыночного портфеля — средняя из эффективных доходностей по выпускам сроком до погашения от 91 до 364 дней включительно, взвешенная по срокам до погашения и объемам в обращении.

Долгосрочный индикатор рыночного портфеля — средняя из эффективных доходностей по выпускам сроком до погашения более 364 дней, взвешенная по срокам до погашения и объемам в обращении.

Таблица 3.4
Отдельные показатели рынка корпоративных ценных бумаг

Общие положения

В таблице “Отдельные показатели рынка корпоративных ценных бумаг” представлены данные о значениях индекса ММВБ, индекса РТС и торговых оборотах на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе (РТС).

В основе методики расчета индекса ММВБ лежит классический агрегатный базисный индекс Пааше, представляющий собой относительное изменение капитализации рынка акций по отношению к капитализации рынка этих же акций на начальную дату. Расчет индекса ММВБ производится ежедневно с 22 сентября 1997 года. В базу расчета индекса входят акции, включенные в котировальные листы ММВБ.

Индекс РТС является единственным официальным индикатором Российской торговой системы. Все цены выражаются в долларах США. Список акций, используемых для расчета индекса РТС, включает акции, входящие в котировальные листы первого и второго уровней, а также акции, отобранные на основе экспертной оценки. Список акций для расчета индекса РТС может пересматриваться не чаще чем один раз в три месяца.

Характеристики отдельных показателей

Торговый оборот на ММВБ — общая сумма сделок с акциями и корпоративными облигациями, заключенных в Секции фондового рынка ММВБ.

Индекс ММВБ (сводный фондовый индекс) — рассчитывается с использованием цен акций в рублях по формуле:

$$I_{\text{ММВБ}} = \left(\frac{1}{D} \right) \left(\frac{\sum_{i=1}^N k_i Q_i P_i}{\sum_{j=1}^M Q_j^b P_j^b} \right), \text{ где}$$

Q_i — количество акций i -го вида на момент расчета индекса;

P_i — средневзвешенная цена акции i -го вида на момент расчета индекса;

k_i — весовой коэффициент;

N — количество акций, входящих в базу расчета индекса на момент его расчета;

Q_j^b — количество акций j -го вида на момент определения первого значения индекса;

P_j^b — средневзвешенная цена акции j -го вида на момент определения первого значения индекса;

M — количество акций, входящих в базу расчета индекса на момент определения его первого значения;

D — поправочный коэффициент, корректирующий значение индекса при изменении базы расчета индекса.

Торговый оборот в РТС — общая сумма сделок с акциями и корпоративными облигациями, заключенных в РТС на вторичных торгах.

Индекс РТС (валютное значение) на расчетное время (I_n) рассчитывается как отношение суммарной рыночной капитализации акций (MC_n), включенных в список для расчета индекса, к суммарной рыночной капитализации этих же акций на начальную дату (MC_1), умноженное на значение индекса на начальную дату (I_1):

$$I_n = I_1 \frac{MC_n}{MC_1}, \text{ где}$$

$$MC_n = \sum_{i=1}^L P_{n,i} Q_i, \text{ где}$$

Q_i — количество акций соответствующего наименования, выпущенных эмитентом на текущую дату;

$P_{n,i}$ — цена i -той акции в долларах США на расчетное время n ;

L — число наименований акций в списке, по которому рассчитывается индекс.

Подраздел 3.5
Международные финансовые рынки

Подраздел “Международные финансовые рынки” содержит информацию об основных процентных ставках некоторых стран — участниц Международного валютного фонда (МВФ) и включает в себя четыре таблицы, каждая из которых характеризует отдельный сектор финансового рынка. Данные, входящие в подраздел, охватывают ведущие индустриальные, а также развивающиеся страны, что дает возможность сопоставить доходности аналогичных по своей сути инструментов на финансовых рынках различных стран.

Процентные ставки за квартал представляют собой среднее арифметическое значение процентных ставок за соответствующие месяцы.

Источником информации является статистическое издание МВФ “International Financial Statistics”.

Таблица 3.5.1 Доходность казначейских обязательств

Общие положения

Таблица “Доходность казначейских обязательств” содержит информацию, характеризующую доходность на рынке государственных краткосрочных обязательств в различных странах. В зависимости от особенностей проведения операций с указанным видом финансового актива методология формирования данного показателя может быть разной. В общем случае доходность казначейских обязательств представляет собой процентную ставку при первичном размещении ценных бумаг или средневзвешенную ставку, по которой данные бумаги обращаются на вторичном рынке.

Характеристика отдельных показателей

Особенности расчета доходности государственных краткосрочных обязательств в различных странах:

- США — средний за год дисконт на новые выпуски казначейских обязательств сроком на 3 месяца;
- Германия — доходность федеральных долговых обязательств сроком на 12 месяцев;
- Великобритания — аукционная ставка, по которой размещаются казначейские облигации сроком на 91 день. Месячные значения получены на основе средневзвешенных значений на конец рабочей недели;
- Италия — средневзвешенная доходность до налогообложения вновь размещаемых выпусков казначейских обязательств сроком на 3, 6 и 12 месяцев;
- Болгария — средневзвешенная доходность по выпущенным казначейским обязательствам, проданным на аукционе со сроком погашения до одного года;
- Китай (Гонконг) — годовая доходность по казначейским обязательствам со сроком до погашения 91 день;
- Литва — средняя аукционная ставка по казначейским обязательствам со сроком до погашения 91 день.

Таблица 3.5.2 Ставки денежного рынка

Общие положения

Таблица “Ставки денежного рынка” содержит ставки внутреннего рынка краткосрочных заимствований, осуществляемых финансовыми институтами с целью поддержания текущей ликвидности. Как правило, данный показатель представлен ставками по кредитам сроком на один день, но в зависимости от особенностей денежного рынка в различных странах это могут

быть и ставки по кредитам, предоставленным на более продолжительный срок (до трех месяцев).

Характеристика отдельных показателей

Особенности расчета ставок внутреннего рынка краткосрочных заимствований в различных странах:

- США — ставка, по которой банки привлекают или предоставляют средства на рынке федеральных фондов с целью выполнения обязательных резервных требований или финансирования собственной кредитной деятельности; месячное значение ставки определяется как средняя арифметическая сумма календарных дней месяца (ставки в выходные и праздничные дни принимаются равными ставкам за предыдущий рабочий день); ставка за день определяется как среднее значение ставок по сделкам в этот день взвешенных по объему операций;
- Япония — ставка по обеспеченным и однодневным кредитам на межбанковском рынке Токио;
- Германия — ставка по однодневным кредитам, рассчитанная как средневзвешенная на основе соответствующих ставок за каждый десятидневный период;
- Великобритания — ставка предложения по межбанковским однодневным депозитам;
- Италия — средневзвешенная ставка по межбанковским кредитам сроком на 3 месяца;
- Испания — ежедневная средняя ставка по межбанковским операциям, осуществляемым через Банк Испании;
- Индонезия — ставка по однодневным межбанковским кредитам;
- Корея — средневзвешенная ставка по однодневным кредитам;
- Сингапур — ставка по межбанковским кредитам сроком на 3 месяца; месячное значение ставки определяется как ставка, зафиксированная в последнюю пятницу текущего месяца (или ближайшего рабочего дня к последней пятнице);
- Украина — средневзвешенная ставка по однодневным межбанковским кредитам, взвешенная по объемам ежедневных предоставленных займов;
- Китай (Гонконг) — средняя ставка (среднее значение по спросу и предложению) по однодневным межбанковским кредитам;
- Болгария — средневзвешенная ставка по займам на межбанковском рынке;
- Литва — средняя ставка по межбанковским кредитам со сроком погашения до 1 месяца.

Таблица 3.5.3**Ставки по привлеченным депозитам****Общие положения**

Таблица “Ставки по привлеченным депозитам” содержит ставки привлечения банками средств резидентов на счета до востребования, срочные или сберегательные депозиты. Ставки по срочным и сберегательным депозитам классифицируются в зависимости от срока привлечения и суммы депозита. Банки и некоторые другие финансовые институты, привлекающие депозиты, могут также выпускать депозитные сертификаты, характеризующиеся различными сроками привлечения и объемами по номиналу.

Характеристика отдельных показателей

Особенности расчета ставок привлечения банками средств резидентов на счета до востребования, срочные и сберегательные депозиты в различных странах:

- США — ставка рассчитывается на основании информации о ежедневных (невзвешенных) ставках по депозитам сроком на 3 месяца на вторичном рынке, объявленных в начале дня по крайней мере 5 дилерами;
- Япония — средняя ставка по срочным депозитам сроком на 3 месяца в сумме от 3 до 10 млн. иен;
- Франция — ставка по освобожденным от налогов сберегательным банковским книжкам;
- Германия — ставка по депозитам сроком на 3 месяца до 1 млн. марок;
- Италия — ставка банков по счетам текущих операций, сберегательным счетам и сберегательным депозитам;
- Испания — ставка, предлагаемая банками по депозитам на срок от 6 до 12 месяцев;
- Индонезия — средневзвешенная ставка по депозитам коммерческих банков сроком на 3 месяца;
- Корея — средняя ставка, взвешенная по объему размещенных депозитов в крупнейших коммерческих банках со сроком от 1 года до 2 лет;
- Сингапур — средняя ставка по срочным депозитам сроком на 3 месяца, устанавливаемая десятью ведущими коммерческими банками;
- Украина — средневзвешенная ставка по депозитам, которые предлагаются коммерческими банками в национальной валюте;
- Китай (Гонконг) — средняя ставка по срочным депозитам сроком на 1 месяц десяти основных банков;
- Болгария — средневзвешенная ставка, предлагаемая коммерческими банками по депозитам сроком на 1 месяц в национальной валюте;

- Литва — средневзвешенная ставка по срочным депозитам резидентов в национальной валюте.

Таблица 3.5.4**Ставки по предоставленным кредитам****Общие положения**

Таблица “Ставки по предоставленным кредитам” включает в себя ставки по кредитам частному сектору экономики, включающему в себя как негосударственные предприятия и организации, так и физических лиц. Подобные ставки классифицируются в зависимости от степени кредитоспособности заемщиков и целей предоставления кредита.

Характеристика отдельных показателей

Особенности расчета ставок по кредитам, предоставленным частному сектору в различных странах:

- США — ставка, по которой крупнейшие банки предоставляют краткосрочные ссуды наиболее кредитоспособным заемщикам;
- Япония — средневзвешенная ставка по фактически предоставленным всеми банками краткосрочным и долгосрочным кредитам, дисконту и овердрафту;
- Франция — ставка, по которой банки предоставляют краткосрочные кредиты своим наиболее надежным заемщикам;
- Германия — ставки при кредитовании текущих счетов с остатком не менее 1 млн. марок;
- Великобритания — минимальная базовая ставка клиринговых банков Лондона;
- Италия — средняя ставка, устанавливаемая банками по краткосрочным кредитам в лирах;
- Индонезия — средневзвешенная ставка по кредитам частному сектору под оборотный капитал;
- Корея — минимальная ставка, устанавливаемая депозитными банками по кредитам крупным предприятиям под основные фонды сроком до 1 года;
- Сингапур — минимальная ставка кредитования, которая отражает среднюю ставку, устанавливаемую десятью ведущими коммерческими банками;
- Украина — средневзвешенная ставка по кредитам в национальной валюте всех коммерческих банков;
- Китай (Гонконг) — ставка, устанавливаемая банковской корпорацией Гонконга и Шанхая;
- Болгария — средневзвешенная ставка, установленная коммерческими банками по кредитам в национальной валюте со сроком до 1 года;
- Литва — средневзвешенная ставка по всем кредитам, предоставленным резидентам в национальной валюте.

Раздел 4. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций

Подраздел 4.1 Общая характеристика

Таблица 4.1.1 Количество и структура кредитных организаций

Общие положения

В таблице “Количество и структура кредитных организаций” представлена информация о численности и структуре кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Государственную регистрацию кредитных организаций, выдачу кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций и их отзыв осуществляет Банк России в соответствии со статьями 4, 58 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьей 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”. (О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности см. также в Инструкции Банка России “О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности” № 75-И, утвержденной 23.07.98 (с учетом изменений и дополнений).

Банк России ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. В нее вносятся информация о кредитных организациях — банках и небанковских кредитных организациях, в отношении которых Банком России принято решение о регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, а также о созданных кредитной организацией на территории Российской Федерации и на территории иностранного государства филиалах и представительствах.

Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче им лицензий, изменении их наименования, местонахождения, о реорганизации и ликвидации публикуются в еженедельном издании “Вестник Банка России” и размещаются в представительстве Банка России в сети Интернет.

Характеристика отдельных показателей

Понятия “кредитная организация”, “банк”, “небанковская кредитная организация” опреде-

ляются Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (статья 1):

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Федеральным законом. Кредитная организация обрывается как хозяйственное общество.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц¹, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Банком России.

Зарегистрировано кредитных организаций Банком России — кредитные организации, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе кредитные организации, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — зарегистрированные Банком России кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также небанковские кредитные организации, зарегистрированные другими органами (до вступления в силу Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

Лицензия Банка России — специальное разрешение Центрального банка Российской Федерации (Банка России), на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут

¹ Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

осуществляться. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных кредитных организаций и порядок расширения деятельности кредитных организаций путем получения дополнительных лицензий определяется нормативным актом Банка России.

Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Генеральная лицензия — может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление *всех (указанных выше)* банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком России требования к размеру капитала. Размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, определяется нормативным актом Банка России и должен быть в настоящее время не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро. Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы за границей Российской Федерации и (или) приобретать доли (акции) в уставном капитале кредитных организаций — нерезидентов.

Лицензия Банка России на право привлечения вкладов населения — в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской

деятельности” (статья 36) право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Уставный капитал кредитной организации — формируется из вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов (статья 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”). Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости кредитной организации Банк России устанавливает минимальный размер уставного капитала (минимальная сумма уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций должна быть не ниже суммы, эквивалентной 1 млн. евро).

Зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций — уставный капитал, величина которого оплачена участниками, внесена в устав кредитной организации и зарегистрирована Банком России.

Филиалы действующих кредитных организаций — обособленные подразделения кредитных организаций, расположенные вне местонахождения кредитной организации и осуществляющие от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

По строке “филиалы Сбербанка России” указываются филиалы Сбербанка России, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера.

Представительства действующих российских кредитных организаций — обособленные подразделения кредитных организаций, расположенные вне местонахождения кредитной организации, представляющие ее интересы и осуществляющие их защиту. Представительства кредитных организаций не имеют права на осуществление банковских операций.

Кредитные организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, — кредитные организации, у которых Приказом Банка России в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” по основаниям, предусмотренным Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

После издания Приказа об отзыве лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация не вправе совершать никакие банковские операции и сделки, за исключением

сделок, предусмотренных пп. 3 и 4 части четвертой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и п. 2.1 Положения Банка России “Об отзыве лицензий на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации” от 2.04.96 № 264.

Кредитные организации, по которым принято решение о ликвидации, — кредитные организации, ликвидируемые:

- а) без признаков банкротства по решению:
 - общего собрания участников кредитной организации либо ее органа, уполномоченного на то учредительными документами (добровольная ликвидация в соответствии со 2-м абзацем п. 2 ст. 61 Гражданского кодекса Российской Федерации);
 - арбитражного суда (принудительная ликвидация в соответствии со 3-м абзацем п. 2 ст. 61 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- б) через прохождение процедуры банкротства по решению:
 - общего собрания участников кредитной организации либо ее органа, уполномоченного в соответствии с учредительными документами на принятие решения о ликвидации кредитной организации с объявлением о ее банкротстве с согласия кредиторов (добровольное объявление о банкротстве кредитной организации и ее ликвидации в соответствии с п. 2 ст. 65 Гражданского кодекса Российской Федерации до вступления в силу Федерального закона Российской Федерации от 25.02.99 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”);
 - арбитражного суда (признание банкротом и открытие конкурсного производства в соответствии с п. 1 ст. 65 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 6.01.98 № 6-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральным законом Российской Федерации от 25.02.99 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”).

Кредитные организации, в которые назначены конкурсные управляющие (согласован состав ликвидационной комиссии), — кредитные организации, ликвидируемые:

- а) без признаков банкротства, в которых учредителями или органом, принявшим решение о ликвидации, назначены по согласованию с Банком России ликвидационные комиссии (ликвидаторы);
- б) через прохождение процедуры банкротства, в которых:
 - решением общего собрания участников кредитной организации либо ее органа, уполно-

моченного на то учредительными документами, назначена ликвидационная комиссия (ликвидатор);

- по решению арбитражного суда открыто конкурсное производство и назначен конкурсный управляющий.

Таблица 4.1.2

Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии Банка России, с участием нерезидентов в уставном капитале

Общие положения

В таблице “Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии Банка России, с участием нерезидентов в уставном капитале” представлена информация об участии нерезидентов в уставном капитале кредитных организаций, действующих на территории Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Резиденты/Нерезиденты — понятия “резиденты” и “нерезиденты”, используемые для формирования показателей данной таблицы, определяются в соответствии с Законом Российской Федерации “О валютном регулировании и валютном контроле” от 9.10.92 № 3615-1.

Кредитная организация с участием нерезидентов в уставном капитале — кредитная организация — резидент, уставный капитал которой сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

При формировании показателей таблицы в число банков, имеющих лицензии Банка России на совершение операций с иностранной валютой, не включены банки, имеющие Генеральную лицензию.

Таблица 4.1.3

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала

Общие положения

Данные таблицы “Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала” дополняют показатели таблицы “Количество и структура кредитных организаций” и дают представление о количественном распределении действующих кредитных организаций по величине зарегист-

рированного уставного капитала (определение зарегистрированного уставного капитала — см. комментарий к таблице “Количество и структура кредитных организаций”). Величина уставного капитала разбита на интервалы, дающие в определенной мере представление о количестве малых, средних и крупных кредитных организаций на территории Российской Федерации в целом. В ежеквартальном выпуске “Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение” приводится аналогичная информация в разрезе регионов Российской Федерации.

Источником информации являются данные Книги государственной регистрации кредитных организаций.

Наряду с публикацией в ежемесячном издании “Бюллетень банковской статистики” информация о распределении кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала публикуется в еженедельном издании “Вестник Банка России”, а также размещается в представительстве Банка России в сети Интернет.

Таблица 4.1.4 **Группировка действующих** **кредитных организаций по доле участия** **нерезидентов в уставном капитале**

Общие положения

Данные таблицы “Группировка действующих кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале” дают представление о количественном распределении действующих кредитных организаций, ранжированных по величине участия нерезидентов в уставном капитале и объединенных в группы.

Источником информации является отчетность кредитных организаций.

Характеристика отдельных показателей

Смотри комментарий к таблице 4.1.2 “Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии Банка России, с участием нерезидентов в уставном капитале”.

Таблица 4.1.5 **Отдельные показатели деятельности** **кредитных организаций,** **сгруппированных по величине активов**

Общие положения

Таблица “Отдельные показатели деятельности кредитных организаций,

сгруппированных по величине активов” содержит основные показатели деятельности кредитных организаций, ранжированных по критерию убывания величины активов и объединенных в группы в зависимости от места кредитной организации в ранжированном списке. Такая группировка дает представление о концентрации отдельных видов вложений банков и привлеченных средств в тех или иных группах, а также о направлениях деятельности различных по величине активов кредитных организаций по привлечению и размещению средств.

Источником информации является ежемесячный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации (с включением балансов всех филиалов). Статьи активов и пассивов в таблицах, включенных в раздел “Отдельные показатели деятельности кредитных организаций” Бюллетеня, приведены в оценке по их первоначальной стоимости на момент приобретения, активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценных металлах, ценных бумагах — с учетом их переоценки по мере изменения валютного курса, цены металла и рыночной стоимости ценных бумаг, кроме векселей, которые учитываются по цене приобретения и не подлежат переоценке.

Характеристика отдельных показателей

Количество филиалов на территории Российской Федерации — филиалы кредитных организаций, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (о Книге государственной регистрации см. комментарий к таблице “Количество и структура кредитных организаций”).

Объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам, — задолженность (включая просроченную) юридических и физических лиц перед кредитными организациями по всем кредитам, включая кредиты органам государственной власти всех уровней, иностранным государствам, государственным внебюджетным фондам, нерезидентам, в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах. Средства, предоставленные кредитными организациями на условиях РЕПО, в данный показатель не включаются, а отражаются как вложения в ценные бумаги.

Объем кредитов, предоставленных предприятиям и организациям, — задолженность (включая просроченную) нефинансовых и финансовых (кроме кредитных организаций) предприятий и организаций — резидентов перед кредитными организациями по всем кредитам в

валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, — задолженность (включая просроченную) физических лиц — резидентов и нерезидентов, а также индивидуальных предпринимателей по потребительским кредитам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Объем кредитов, предоставленных банкам, — задолженность (включая просроченную) по предоставленным межбанковским кредитам, включая кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам. Депозиты и иные размещенные средства в банках в показатель не включаются.

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям/банкам/физическим лицам, — включает просроченную задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим и физическим лицам — резидентам и нерезидентам, иностранным государствам, а также по операциям с драгоценными металлами. Суммы просроченных процентов в расчет показателей просроченной задолженности не включаются.

Объем вложений в государственные ценные бумаги — вложения кредитных организаций в долговые обязательства Российской Федерации.

Объем вложений в векселя — сумма учтенных векселей в портфеле кредитных организаций.

Объем вложений в акции и паи предприятий и организаций — резидентов (кроме банков) — вложения кредитных организаций в акции с целью обеспечения контрольного участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ — резидентов, прочего участия в уставных капиталах предприятий и организаций — резидентов, а также вложения в акции (котируемые и некотируемые) предприятий и организаций с целью получения инвестиционного дохода (о вложениях кредитных организаций в ценные бумаги см. в комментарии к таблице “Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги”)

Сумма средств предприятий и организаций на счетах — остатки средств на счетах предприятий и организаций в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах. (Остатки средств на счетах индивидуальных предпринимателей в данный показатель не включаются.) Без учета депозитов и средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации.

Сумма бюджетных средств на счетах — средства бюджетов всех уровней, а также государственных внебюджетных фондов.

Объем вкладов физических лиц — депозиты до востребования, срочные депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — резидентов и нерезидентов, средства на счетах индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц — резидентов и нерезидентов. Начисленные проценты по депозитам, учитываемые на отдельных счетах, в расчет данного показателя не включаются.

Стоимость обращающихся на рынке долговых обязательств — номинальная стоимость выпущенных банками ценных бумаг: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов.

Собственные средства (капитал) — имущество кредитных организаций, свободное от обязательств. Рассчитывается до 1.01.2002 в соответствии с Положением Банка России № 31-П от 1.06.98, а с 1.01.2002 — в соответствии с Положением Банка России № 159-П от 26 ноября 2001 г. “О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций”. Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме № 134 “Расчет собственных средств (капитала)”.

Всего активов — величина активов кредитных организаций (остатки средств на счетах, отражающих расчетные операции кредитных организаций, включены в величину активов в сальдированном виде).

По отдельным показателям данной таблицы более детальная информация с выделением операций в рублях и иностранной валюте приведена в таблицах: “Объем привлеченных депозитов и вкладов”, “Объем выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций”, “Данные о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска векселей”, “Данные об объемах кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам”, “Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги”, “Данные о суммах учтенных векселей”. В качестве дополнения к указанной информации могут также использоваться данные ежемесячных бухгалтерских балансов отдельных кредитных организаций, раскрывающих свою отчетность в представительстве Банка России в сети Интернет (см. сервер Банка России — раздел “Банковская система”, подраздел “Кредитные организации”).

Таблица 4.1.6 Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

Общие положения

Таблица “Финансовые результаты деятельности кредитных организаций” содержит показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме № 101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”.

Характеристика отдельных показателей

Общий объем прибыли (+)/убытков (–), полученных действующими кредитными организациями, — формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов за отчетный период, нераспределенной прибыли (убытка) предшествующих лет по действующим кредитным организациям. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом.

Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, — формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов за отчетный период, нераспределенной прибыли (убытка) предшествующих лет кредитных организаций, имевших прибыль либо нулевой финансовый результат за отчетный период. Прибыль определяется нарастающим итогом.

Удельный вес кредитных организаций, имевших прибыль, — доля кредитных организаций, имевших прибыль либо нулевой финансовый результат с учетом результатов деятельности прошлых лет, в общем количестве действующих кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. рублей, — формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов за отчетный период, нераспределенной прибыли (убытка) предшествующих лет кредитных организаций, имевших убытки за отчетный период. Убыток определяется нарастающим итогом.

Удельный вес кредитных организаций, имевших убыток, — доля кредитных организаций, имевших убытки с учетом результатов деятельности прошлых лет, в общем количестве действующих кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Использовано прибыли — использование действующими кредитными организациями

прибыли отчетного года и прибыли предшествующих лет на налоговые платежи, сборы и обязательные платежи в бюджет; произведенные по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с уставными документами кредитной организации отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения, фонд накопления и другие фонды, начисление дивидендов акционерам (участникам); покрытие убытков прошлых лет и другие операции, установленные законодательством Российской Федерации.

Подраздел 4.2 Привлеченные средства

Таблица 4.2.1 Данные об объемах привлеченных депозитов и вкладов

Общие положения

В таблице приведены данные, характеризующие один из основных видов пассивных операций по привлечению средств кредитными организациями, — привлечение денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте во вклады и депозиты. Данные сгруппированы по срокам привлечения денежных средств кредитными организациями, которые определены исходя из срока депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, указанного в договоре, с учетом всех дополнительных соглашений к договору. Показатели таблицы дают представление обо всем объеме денежных средств, привлеченных кредитными организациями во вклады. Это обусловливает отличия в методологии их формирования по сравнению с аналогичными показателями таблицы “Аналитические группировки счетов кредитных организаций”, используемой для анализа денежной массы и ее структуры. В частности, в таблице “Объем привлеченных депозитов и вкладов” не учитываются вклады и депозиты юридических и физических лиц во Внешэкономбанке, который не включается в состав действующих кредитных организаций, в то же время учитываются средства нерезидентов Российской Федерации. Не учтены также начисленные проценты. Отличия по отдельным показателям см. ниже.

Источником информации является ежемесячный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Депозиты и вклады в рублях/иностранной валюте, всего, по срокам привлечения —

денежные средства (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, в наличной или безналичной форме), переданные в банк их собственниками (резидентами и нерезидентами) для хранения на определенных условиях. В таблице они представлены по типам вкладчиков (физические лица и юридические лица — предприятия и организации), срокам и порядку изъятия (до востребования и срочные).

Депозиты и вклады до востребования — денежные средства резидентов и нерезидентов, хранящиеся в банке в течение неопределенного промежутка времени, установление которого в момент поступления средств на банковский счет не представляется возможным; в любой момент могут быть полностью или частично востребованы. Сумма депозитов до востребования включает депозиты с использованием банковских карт.

Срочные депозиты и вклады — вклады денежных средств, имеющие строго оговоренный срок погашения с выплатой процента. Ставка по срочным вкладам зависит от размера и срока вклада.

Депозиты и вклады физических лиц (с 1.04.2001 — *Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц*) — вклады до востребования (включая суммы, депонируемые для расчетов с использованием банковских карт, а с 1.04.2001 — также неисполненные обязательства по депозитам и прочим привлеченным средствам) и срочные вклады физических лиц — резидентов и нерезидентов, а также средства на счетах индивидуальных предпринимателей.

Депозиты и вклады предприятий и организаций — депозиты до востребования (включая депозиты для расчетов с использованием банковских карт, а с 1.04.2001 — также неисполненные обязательства по депозитам и прочим привлеченным средствам) и срочные депозиты органов государственного управления всех уровней, внебюджетных фондов, финансовых (кроме кредитных) организаций, нефинансовых предприятий и организаций всех форм собственности, а также юридических лиц — нерезидентов. (В таблице “Аналитические группировки счетов кредитных организаций” указанные средства включаются в состав разных агрегатов — см. графы 9, 10, 15 указанной таблицы, в которых, кроме собственно депозитов и вкладов, учитываются также средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц — резидентов и счетах в драгоценных металлах.)

Депозиты и вклады банков включают депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций и банков-нерезидентов.

Таблица 4.2.2

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам физических лиц, предприятий и организаций в рублях

Таблица 4.2.3

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам физических лиц, предприятий и организаций в долларах США

Таблица 4.2.4

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным депозитам и вкладам банков в рублях

Общие положения

В таблицах приведены данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам в кредитных организациях в рублях и долларах США. Информация в таблицах представлена по типам вкладчиков (физические лица, предприятия и организации, банки — в таблице 4.2.2; физические лица, предприятия и организации — в таблице 4.2.3) в разрезе сроков, на которые привлечены денежные средства в отчетном месяце.

Источником информации является ежемесячная финансовая отчетность по действующим кредитным организациям Российской Федерации (об основных принципах ее составления и порядке формирования отдельных показателей см. в Инструкции Банка России “О составлении финансовой отчетности” от 1.10.97 № 17).

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация о средневзвешенных процентных ставках по краткосрочным вкладам населения в валюте Российской Федерации публикуется в статистическом издании МВФ “International Financial Statistics”.

Характеристика отдельных показателей

Процентные ставки по депозитам и вкладам физических лиц по срокам привлечения; процентные ставки по депозитам и вкладам предприятий и организаций по срокам привлечения; процентные ставки по депозитам и вкладам банков по срокам привлечения — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении по вкладам и депозитам физических лиц, предприятий, организаций и банков, привлеченным действующими кредитными организациями в отчетном месяце, с разбивкой по срокам “до 30 дней”, “от 31 до 90 дней”, “от 91 до 180 дней”, “от 181 дня до 1 года”, “от 1 года до 3 лет”, “свыше 3 лет”. Вклады до востребования включаются в расчет ставок по

депозитам и вкладам физических лиц на срок до 30 дней.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам и вкладам на соответствующий срок рассчитываются по формуле:

$$\bar{P} = \frac{\sum PV}{\sum V}, \text{ где}$$

\bar{P} — средневзвешенная процентная ставка по депозитам и вкладам;
 P — номинальная годовая процентная ставка по депозитному договору;
 V — объем депозита/вклада по договору.

Таблица 4.2.5 **Объем выпущенных депозитных** **и сберегательных сертификатов** **и облигаций**

Общие положения

В таблице “Объем выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций” приведены данные о средствах, привлеченных кредитными организациями в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте путем выпуска ими долговых ценных бумаг (депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций). Объемы выпущенных кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций по их номинальной стоимости приводятся в разбивке по срокам погашения. Отсутствие данных об объемах сертификатов и облигаций по конкретным срокам погашения означает, что средства под указанные бумаги с такими сроками погашения в течение приведенных в таблице периодов не привлекались.

Источником информации является ежемесячный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Депозитный, сберегательный сертификат — разновидность срочного вклада (см. комментарий к показателю “Срочные депозиты и вклады” в таблице “Объем привлеченных депозитов и вкладов”), является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Выпускается в валюте Российской Федерации. Держателями сберегательного сертификата могут быть только физические лица, депозитного сертификата — юридические лица. Более подробно о депозитных и сберега-

тельных сертификатах см. в Положении о сберегательных и депозитных сертификатах, утвержденном Указанием Банка России от 31.08.98 № 333-У.

Облигация — ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет держателю также право на получение фиксированного процента от ее номинальной стоимости либо иные имущественные права.

Таблица 4.2.6 **Средневзвешенные процентные ставки** **по выпущенным депозитным** **и сберегательным сертификатам** **и облигациям**

Общие положения

Таблица содержит информацию о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитными организациями депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям в валюте Российской Федерации. Информация в таблице представлена отдельно по размещенным за отчетный месяц на первичном рынке депозитным сертификатам, сберегательным сертификатам и облигациям в разрезе сроков до погашения.

Источником информации является ежемесячная финансовая отчетность по действующим кредитным организациям Российской Федерации (об основных принципах ее составления и порядке формирования отдельных показателей см. в Инструкции Банка России “О составлении финансовой отчетности” от 1.10.97 № 17).

Характеристика показателей

Процентные ставки по депозитным сертификатам; процентные ставки по сберегательным сертификатам; процентные ставки по облигациям, по срокам погашения — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении по средствам, привлеченным кредитными организациями в отчетном месяце путем выпуска депозитных, сберегательных сертификатов и облигаций с разбивкой по срокам “до 30 дней”, “от 31 до 90 дней”, “от 91 до 180 дней”, “от 181 дня до 1 года”, “от 1 года до 3 лет”, “свыше 3 лет”. Отсутствие данных о процентных ставках по отдельным срокам до погашения означает, что указанные ценные бумаги отчитывающимися кредитными организациями не размещались.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитным сертификатам, сберегательным сертификатам и облигациям на соответствующий срок рассчитываются по формуле:

$$\bar{P} = \frac{\sum PV}{\sum V}, \text{ где}$$

\bar{P} — средневзвешенная процентная ставка по депозитным сертификатам, сберегательным сертификатам и облигациям;
 P — доходность ценной бумаги к погашению в годовом исчислении;
 V — балансовая стоимость ценной бумаги.

Таблица 4.2.7

Данные о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска векселей

Общие положения

Таблица “Данные о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска векселей” содержит информацию о сумме обязательств кредитных организаций по выпущенным ими векселям и банковским акцептам.

Источником информации является ежемесячный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Вексель — составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное векселедателем векселедержателю и наделяющее его безоговорочным правом требовать с векселедателя безусловную уплату указанной суммы денег в определенный срок и в определенном месте.

Банковский вексель — вексель, основным назначением которого является привлечение банком денежных средств.

Акцепт — согласие на оплату векселя, с момента принятия которого возникает обязательство акцептанта по векселю.

Банковский акцепт — вексель, гарантированный безоговорочным обязательством уплаты банком определенной суммы в оговоренный срок (акцептованный банком).

Средства в российских рублях/иностранной валюте, привлеченные путем выпуска векселей, по срокам погашения — сумма привлеченных кредитными организациями денежных средств в валюте Российской Федерации/иностранной валюте в рублевом эквиваленте путем выпуска векселей (в оценке по номиналу) и учета банковских акцептов.

В таблице приведена разбивка по срокам погашения объема привлеченных кредитными организациями средств путем выпуска векселей и учета банковских акцептов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Векселя со сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя “по предъявлению” и “во столько-то времени от предъявления” включаются в строку “до востребования”, а после предъявления — по аналогии со срочными векселями (Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 года № 61).

Таблица 4.2.8

Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям

Общие положения

Таблица содержит информацию о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитными организациями векселям.

Показатели таблицы характеризуют процентные ставки по размещенным в отчетном месяце на первичном рынке векселям с номиналом в валюте Российской Федерации и приводятся отдельно по типам первого держателя (юридическим и физическим лицам) и срокам до погашения.

Источником информации является ежемесячная финансовая отчетность по действующим кредитным организациям Российской Федерации (об основных принципах ее составления и порядке формирования отдельных показателей см. в Инструкции Банка России “О составлении финансовой отчетности” от 1.10.97 № 17).

Характеристика отдельных показателей

Процентные ставки по выпущенным векселям в рублях, реализованным юридическим лицам, по срокам погашения; процентные ставки по выпущенным векселям в рублях, реализованным физическим лицам, по срокам погашения — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении по векселям, выпущенным в рублях и реализованным юридическим/физическим лицам с разбивкой по срокам “до 30 дней”, “от 31 до 90 дней”, “от 91 до 180 дней”, “от 181 дня до 1 года”, “от 1 года до 3 лет”, “свыше 3 лет”.

Средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям на соответствующий срок рассчитываются по формуле:

$$\bar{P} = \frac{\sum PV}{\sum V}, \text{ где}$$

\bar{P} — средневзвешенная процентная ставка по выпущенным векселям;

P — доходность векселя к погашению в годовом исчислении;

V — сумма векселя, указанная в его реквизитах.

Подраздел 4.3 Размещенные средства

**Таблица 4.3.1
Данные об объемах
предоставленных кредитов**

Общие положения

В таблице приведены данные, характеризующие одно из основных направлений деятельности банков по размещению ресурсной базы — предоставление кредитов клиентам (резидентам и нерезидентам). Информация об остатках задолженности по кредитам на отчетную дату представлена в таблице в разбивке по виду валюты (валюта Российской Федерации, иностранная валюта), типу заемщика (физические лица, предприятия и организации, банки) и срокам погашения кредита (под сроком погашения понимается срок возврата кредита, указываемый в кредитном договоре). Суммарный остаток задолженности по предоставленным кредитам в рублях и иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) в данной таблице меньше величины аналогичного показателя в таблице “Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов” на сумму кредитов, предоставленных органам государственной власти всех уровней, государственным внебюджетным фондам.

Источником информации является ежемесячный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Кредиты, предоставленные в рублях/иностранной валюте, всего — задолженность клиентов (включая просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам) перед кредитными организациями по всем предоставленным им кредитам. В общую величину задолженности по кредитам, кроме соответствующих сумм, выделенных в том числе из общего итога (кредиты физическим лицам, предприятиям и организациям, банкам), включаются также кредиты иностранным госу-

дарствам, юридическим лицам — нерезидентам.

Кредиты, предоставленные в рублях/иностранной валюте физическим лицам, — задолженность (включая просроченную) физических лиц — резидентов и нерезидентов, а также индивидуальных предпринимателей перед кредитными организациями по потребительским кредитам.

Кредиты, предоставленные в рублях/иностранной валюте предприятиям и организациям, по срокам погашения — задолженность (включая просроченную) финансовых (кроме кредитных) организаций, нефинансовых предприятий всех форм собственности — резидентов по всем кредитам, включая кредиты в драгоценных металлах. (Понятия “финансовые организации”, “нефинансовые предприятия” см. в ссылках к таблицам “Аналитические группировки счетов кредитных организаций” и “Аналитические группировки счетов органов денежно-кредитного регулирования”.) Кредиты, предоставленные на срок до 30 дней, включают кредиты “до востребования” и “овердрафт” (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете).

Кредиты банкам, предоставленные в рублях/иностранной валюте, — задолженность (включая просроченную) по предоставленным межбанковским кредитам. Без депозитов и иных размещенных средств в банках.

**Таблица 4.3.2
Средневзвешенные процентные ставки
по кредитам, предоставленным
физическим лицам, предприятиям
и организациям, в рублях**
Таблица 4.3.3

**Средневзвешенные процентные ставки
по кредитам, предоставленным
физическим лицам, предприятиям
и организациям, в долларах США**
Таблица 4.3.4

**Средневзвешенные процентные ставки
по кредитам, предоставленным банкам,
в рублях и долларах США**

Общие положения

В таблицах приведены данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам, в рублях и долларах США. Информация в таблицах представлена по типам заемщиков (физические лица, предприятия и организации, банки в таблице 4.3.2; физические лица, предприятия и организации в

таблице 4.3.3) в разрезе сроков, на которые предоставлены кредиты.

Источником информации является ежемессечная финансовая отчетность по действующим кредитным организациям Российской Федерации (об основных принципах ее составления и порядке формирования отдельных показателей см. в Инструкции Банка России “О составлении финансовой отчетности” от 1.10.97 № 17).

Наряду с публикацией в ежемесячном издании Банка России “Бюллетень банковской статистики” информация о средневзвешенных процентных ставках по краткосрочным кредитам предприятиям и организациям в валюте Российской Федерации публикуется в статистическом издании МВФ “International Financial Statistics”.

Характеристика отдельных показателей

Процентные ставки по кредитам, предоставленным в рублях/долларах США физическим лицам; процентные ставки по кредитам, предоставленным в рублях/долларах США предприятиям и организациям; процентные ставки по кредитам, предоставленным в рублях банкам, по срокам погашения — средневзвешенные процентные ставки, установленные в кредитных договорах, в годовом исчислении по предоставленным физическим лицам/предприятиям и организациям/банкам кредитам в рублях с разбивкой по срокам “до 30 дней”, “от 31 до 90 дней”, “от 91 до 180 дней”, “от 181 дня до 1 года”, “от 1 года до 3 лет”, “свыше 3 лет”.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам на соответствующий срок рассчитываются по формуле:

$$\bar{P} = \frac{\sum PV}{\sum V}, \text{ где}$$

\bar{P} — средневзвешенная процентная ставка по кредитам;

P — номинальная годовая процентная ставка по кредитному договору;

V — объем кредита по договору.

Таблица 4.3.5

Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги

Общие положения

Данные таблицы представлены в разбивке по видам ценных бумаг и группам субъектов — эмитентов указанных ценных бумаг. Из общего объема вложений в долговые обязательства выделены также вложения в ценные бумаги на условиях обратного выкупа ценных бумаг. Из общего объема вложений в акции выделены акции,

которые приобретаются с целью инвестирования средств.

Данные об объеме вложений в государственные ценные бумаги приведены в оценке по их рыночной стоимости, в другие виды ценных бумаг — по цене их приобретения (балансовой стоимости).

Источником информации является ежемессечный сводный бухгалтерский баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

При анализе данные указанной таблицы могут быть дополнены информацией о структуре вложений в ценные бумаги отдельных кредитных организаций — владельцев эмиссионных ценных бумаг, которые раскрывают указанную информацию через Internet в соответствии с Положением о раскрытии информации Банком России и кредитными организациями — участниками финансовых рынков, утвержденным Банком России 8.07.98 № 43-П.

Характеристика отдельных показателей

К ценным бумагам относятся облигации (государственные, муниципальные, коммерческих организаций), депозитные и сберегательные сертификаты, акции, другие документы, которые в установленном законодательством порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Вложения в долговые обязательства — включают в себя средства, направленные кредитными организациями на приобретение государственных ценных бумаг, облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов различных юридических лиц.

В зависимости от юридического лица — эмитента ценных бумаг в составе долговых обязательств в инвестиционном портфеле кредитных организаций представлены:

государственные долговые обязательства — все долговые обязательства Российской Федерации (ГКО, ОФЗ и другие), в том числе номинированные в иностранной валюте;

долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти — долговые обязательства (облигации и другие), эмитированные субъектами Российской Федерации (в том числе номинированные в иностранной валюте) и местными органами власти (номинированные в валюте Российской Федерации);

долговые обязательства, выпущенные кредитными организациями — резидентами, — облигации, депозитные сертификаты и другие ценные бумаги кредитных организаций — резидентов;

долговые обязательства, выпущенные нерезидентами, — долговые обязательства иностранных государств, долговые обязательства банков-нерезидентов и прочие долговые обязательства нерезидентов;

прочие долговые обязательства — облигации, сберегательные и депозитные сертификаты прочих юридических лиц (не нашедшие отражения в показателях предыдущих строк);

долговые обязательства по договорам с обратной продажей — котируемые и некотируемые долговые обязательства, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно (вне зависимости от эмитента);

долговые обязательства по договорам займа — котируемые и некотируемые долговые обязательства, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента);

просроченные долговые обязательства — долговые обязательства, не погашенные в установленный срок.

Вложения в акции представлены вложениями в:

- акции кредитных организаций — резидентов;
- акции нерезидентов, включая акции банков-нерезидентов;
- прочие акции (не нашедшие отражения в показателях двух предыдущих строк).

Показатель “Вложения в акции” дополнен показателями “По договорам с обратной продажей” и “По договорам займа” (см. комментарий к показателям “Долговые обязательства по договорам с обратной продажей” и “Долговые обязательства по договорам займа”).

Вложения в акции, приобретенные для инвестирования — котируемые и некотируемые акции, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах — вложения в акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией — эмитентом или существенное влияние на нее.

Прочее участие — средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц-резидентов и нерезидентов, а также средства, перечисленные в банки — нерезиденты в случаях открытия филиалов за границей.

Таблица 4.3.6

Данные о суммах учтенных векселей

Общие положения

Таблица “Данные о суммах учтенных векселей” содержит информацию об объеме учтенных кредитными организациями векселей (включая векселя, не оплаченные в срок).

Источником информации является ежемесячный сводный баланс по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Учтенные векселя с номиналом в рублях/иностранной валюте, всего — покупная стоимость приобретенных кредитными организациями векселей с номиналом в валюте Российской Федерации/иностранной валюте до истечения их срока (включая не оплаченные в срок векселя).

В таблице приведена группировка общего объема учтенных кредитными организациями векселей с номиналом в валюте Российской Федерации/иностранной валюте по векселедателям:

- векселя органов федеральной власти и авалированные ими;
- векселя органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов власти и авалированные ими;
- векселя банков;
- векселя нерезидентов;
- прочие векселя.

Таблица 4.3.7

Средневзвешенные процентные ставки по учтенным векселям

Общие положения

Таблица содержит информацию о средневзвешенных процентных ставках по учтенным действующими кредитными организациями векселям и по кредитам, предоставленным кредитными организациями с использованием собственных векселей.

Показатели таблицы характеризуют процентные ставки по учтенным за отчетный месяц векселям и кредитам, предоставленным кредитными организациями с использованием собственных векселей (в валюте Российской Федерации и долларах США), отдельно по срокам погашения.

Источником информации является ежемесячная финансовая отчетность по действующим кредитным организациям Российской Федерации (об основных принципах ее составления и порядке формирования отдельных показателей см. в Инструкции Банка России “О составлении финансовой отчетности” от 1.10.97 № 17).

Характеристика отдельных показателей

Процентные ставки по кредитам, выданным с использованием собственных векселей, в рублях и в долларах США, в разрезе сроков до погашения — процентные ставки по кредитам, выданным векселями.

Процентные ставки по учтенным векселям в рублях и в долларах США, в разрезе сроков до погашения — процентные ставки по векселям, приобретенным (учтенным) действующими кредитными организациями.

Средневзвешенные процентные ставки по учтенным векселям или кредитам, предоставленным с использованием векселей на соответствующий срок, рассчитываются по формуле:

$$\bar{P} = \frac{\sum PV}{\sum V}, \text{ где}$$

\bar{P} — средневзвешенная процентная ставка по учтенным векселям или кредитам, предоставленным с использованием векселей;

P — учетная ставка по векселю, рассчитанная по формуле доходности к погашению в годовом исчислении, или номинальная годовая процентная ставка по кредиту;

V — балансовая стоимость (цена приобретения) учтенного векселя или величина кредита, предоставленного с использованием собственных векселей.

Таблица 4.4 **Данные об объемах обязательств и требований кредитных организаций по срочным операциям**

Общие положения

В таблице представлена информация об объемах обязательств и требований кредитных организаций по срочным сделкам. К указанным

сделкам относятся форвардные, фьючерсные, расчетные форвардные контракты, опционы, срочные части сделок с обратной продажей ценных бумаг, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после их заключения. Срочные сделки отражаются во внебалансовом учете с даты заключения до срока проведения расчетов (даты валютирования). Срочные требования и обязательства по финансовым инструментам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются по этим ценам (курсам) и переоцениваются в установленном порядке.

Информация об объемах обязательств и требований кредитных организаций по срочным операциям приведена в разбивке по базисным активам (денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, драгоценные металлы, ценные бумаги) и срокам исполнения сделок “от 2 до 30 дней”, “от 31 до 90 дней”, “более 91 дня”. В общий итог требований и обязательств по представленным в таблице финансовым инструментам включены также соответствующие суммы со сроком исполнения “на следующий день”.

Источником информации является ежемесечный сводный баланс (раздел Г. “Срочные операции”) по действующим кредитным организациям Российской Федерации.