

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

**МЕТОДИКА
РАСЧЕТА СРЕДНИХ АРИФМЕТИЧЕСКИХ ПРОЦЕНТНЫХ
СТАВОК ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Версия 1

2022

1. **Определение основных понятий, использованных в методике**

1.1. Нерыночные процентные ставки - значения ставок выше максимального или ниже минимального порогового уровня, установленного Департаментом статистики, а также операции менее трех кредитных организаций по каждому сроку привлечения вкладов.

1.2. Отсечение – процедура исключения из расчета нерыночных процентных ставок, выявленных процедурой фильтрации, а также операций менее трех кредитных организаций по каждому сроку привлечения вкладов.

2. **Общие принципы формирования средних арифметических процентных ставок**

2.1. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам» (далее – форма 0409129), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах, порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

2.2. Средние арифметические процентные ставки по вкладам физических лиц в разрезе сроков привлечения рассчитываются из средневзвешенных процентных ставок по вкладам физических лиц (резидентов и нерезидентов), сгруппированным кредитной организацией в форме отчетности 0409129 по валюте и сроку привлечения, а также по месту привлечения средств¹. Средневзвешенные процентные ставки по вкладам физических лиц - средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в депозитных договорах с физическими лицами и объемов привлеченных или пролонгированных в отчетном месяце вкладов физических лиц.

2.3. Средневзвешенные процентные ставки по вкладам физических лиц представляются в рамках формы отчетности 0409129 всеми действующими на отчетную дату кредитными организациями и небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции², за исключением государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и небанковских

¹ В разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

² Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции), имеющие действующую лицензию на осуществление банковских операций по состоянию на последний день отчетного месяца.

кредитных организаций, имеющих право только на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

3. Порядок фильтрации данных и расчета средних арифметических процентных ставок по вкладам физических лиц на основе отчетности по форме 0409129

3.1. В соответствии с порядком составления и представления формы 0409129 из расчета средневзвешенных процентных ставок по вкладам физических лиц исключаются следующие операции:

- вклады, привлеченные по плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки Банка России, фондовых индексов, индекса потребительских цен и так далее);
- беспроцентные операции по привлечению средств;
- вклады аффилированных лиц (физических лиц, подлежащих отражению в форме отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц»), а также иных лиц, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации (в соответствии с критериями, установленными статьей 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). При этом статус вкладчика определяется на дату заключения договора депозита (вклада);
- гарантийные вклады;
- субординированные депозиты;
- структурные (синтетические) вклады, сочетающие в себе элементы договора банковского вклада и производного финансового инструмента;
- дополнительные взносы и причисление процентов к основной сумме вклада;

3.2. Оставшиеся после исключения данные по вкладам физических лиц кредитные организации группируют в разрезе валют и сроков привлечения, рассчитывая средневзвешенные по объему привлечения процентные ставки по каждой группе вкладов по следующей формуле:

$$R_{wa} = \frac{\sum_{i=1}^n R_i \times V_i}{\sum_{i=1}^n V_i}$$

где R_{wa} – средневзвешенная процентная ставка;

R_i – процентная ставка по i -той операции, % годовых;

V_i – сумма по i -той операции;

n – количество операций, участвующих в расчете.

3.2.1. Срочность:

- (1) «до востребования»
- (2) «до 30 дней, кроме до востребования»;
- (3) «от 31 до 90 дней»;
- (4) «от 91 до 180 дней»;
- (5) «от 181 дня до 1 года»;
- (6) «от 1 года до 3 лет»;
- (7) «свыше 3 лет».

3.2.2. Валюта, в которой номинирован вклад:

- (1) Российский рубль;
- (2) Доллар США;
- (3) Евро.

3.2.2.1. На основе рассчитанных и представленных кредитными организациями в рамках формы отчетности 0409129 средневзвешенных процентных ставок по вкладам физических лиц проводится процедура фильтрации нерыночных процентных ставок (значения ставок выше максимального или ниже минимального порогового уровня, установленных Департаментом статистики, приложение). Процентные ставки, признанные нерыночными, исключаются из расчета средневзвешенных процентных ставок по соответствующему сроку и валюте.

3.3. Не рассчитываются значения средневзвешенных процентных ставок по отдельному сроку привлечения в случае если в расчет включено менее трех кредитных организаций.

3.4. Расчет средних арифметических процентных ставок производится Департаментом статистики для каждой группировки п.3.2 по следующей формуле:

$$R_{ari} = \frac{\sum_{i=1}^n R_i}{n}$$

где R_{ari} – средняя арифметическая процентная ставка;

R_i – средневзвешенная процентная ставка i -кредитной организации, % годовых;

n – количество кредитных организаций, участвующих в расчете после фильтрации.

4. Публикация значений средних арифметических процентных ставок по вкладам физических лиц на основе отчетности по форме 0409129

4.1. Департамент статистики на основе приведенной методики ежемесячно (начиная с отчетности на 01.11.2021) рассчитывает средние арифметические процентные ставки по вкладам физических лиц в рублях, долларах США и евро в разрезе сроков привлечения и публикует их на официальном сайте Банка России не позднее 6-го рабочего дня второго месяца следующего за отчетной датой.

5. Порядок пересмотра отдельных элементов методики

5.1. Пересмотр условий фильтрации данных производится не реже внесения изменений в форму 0409129.

5.2. Пересмотр пороговых значений и коэффициентов, приведенных в приложении производится не реже чем 1 раз в год.

Приложение: на 1 листе.

Приложение 1

Пороговые уровни отсечения нерыночных процентных ставок по вкладам физических лиц

Пороговый уровень	Значения процентной ставки	
	в рублях	в долларах США и евро
Мах (по вкладам на срок до 1 месяца)	С 01.04.2022: 1,5 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату До 01.03.2022 (включительно): 1 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату	9 (Установленная величина в 9% основана на историческом значении ставки налогооблагаемой базы для средств в иностранной валюте, определявшейся п.1 ст. 214.2 ч.2 Налогового кодекса Российской Федерации, отмененной с 01.01.2021)
Мах (по вкладам на все сроки, кроме срока до 1 месяца)	2 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату	2 * 9 (Установленная величина в 9% основана на историческом значении ставки налогооблагаемой базы для средств в иностранной валюте, определявшейся п.1 ст. 214.2 ч.2 Налогового кодекса Российской Федерации, отмененной с 01.01.2021)
Min	С 01.04.2022: Если Ключевая ставка Банка России \leq 9,5, то Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 4 Если Ключевая ставка Банка России $>$9,5, то $(9,5 + (\text{Ключевая ставка БР} - 9,5) * 0,2) / 4$ До 01.03.2022 (включительно): Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 3,7	9 (Установленная величина в 9% основана на историческом значении ставки налогооблагаемой базы для средств в иностранной валюте, определявшейся п.1 ст. 214.2 ч.2 Налогового кодекса Российской Федерации, отмененной с 01.01.2021) / 90
<i>Примечание: на отчетную дату 01.03.2022 (по данным за февраль 2022 года) порог рассчитывался исходя из ключевой ставки, действовавшей до 28.02.2022 – 9,5%.</i>		