

Методологические комментарии к таблицам раздела «Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности»

Подраздел «В целом по Российской Федерации» содержит данные в целом по Российской Федерации о процентных ставках по кредитам физическим лицам и нефинансовым организациям в разрезе сроков кредитования, а также вкладам физических лиц и депозитам нефинансовых организаций в разрезе сроков привлечения, и о структуре кредитов и депозитов по срочности в рублях, долларах США и евро. Отдельно выделена информация по кредитам в рублях, предоставленным нефинансовым организациям, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, на сроки до 1 года и свыше 1 года в рублях в разрезе видов экономической деятельности (по разделам ОКВЭД2).

Одновременно в указанном подразделе публикуются данные о средних арифметических процентных ставках по вкладам физических лиц в рублях, долларах США и евро в разрезе сроков привлечения начиная с данных за октябрь 2021 года в связи с принятием Федерального закона от 30.12.2021 № 484-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

Подраздел «Территориальный разрез» включает информацию, сформированную по федеральным округам Российской Федерации, состав которых определен Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2000 № 849 (с изменениями), о процентных ставках по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, а также по вкладам физических лиц и депозитам нефинансовых организаций, привлеченным на территории Российской Федерации, на сроки до 1 года и свыше 1 года в рублях. В составе информации по кредитам отдельно выделены сведения о процентных ставках по автокредитам и кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства в разрезе федеральных округов Российской Федерации.

В таблицах раздела приведены данные о средневзвешенных процентных ставках и структуре кредитов и вкладов (депозитов) в рублях, долларах США и евро, предоставленных / привлеченных кредитными организациями (не включая Государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ») и небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции (далее – кредитные организации), по

физическим лицам и нефинансовым организациям¹, как резидентам, так и нерезидентам в разрезе сроков, на которые предоставлены / привлечены средства в отчетном месяце.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам / нефинансовым организациям – средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных и пролонгированных в отчетном месяце кредитов.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле:

$$P_{av} = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) : (V1 + V2 + \dots + Vn),$$

где:

P1, P2, ... Pn — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре;

V1, V2, ... Vn — сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке.

Структура оборотов по кредитам, предоставленным физическим лицам / нефинансовым организациям, отражает долю (в процентах) кредитов, предоставленных в отчетном месяце физическим лицам (в том числе автокредиты) / нефинансовым организациям (в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства), рассчитанную как отношение объема кредитов, предоставленных кредитными организациями физическим лицам / нефинансовым организациям по каждому сроку к соответствующему суммарному объему предоставленных в отчетном месяце кредитов.

Автокредиты — кредиты, предоставленные на приобретение автотранспортных средств и обеспеченные залогом данных автотранспортных средств.

Субъекты малого и среднего предпринимательства определены в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» по данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы.

Источником информации по кредитам физическим лицам является отчетность кредитных организаций по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам»², по кредитам нефинансовым

¹ Без учета индивидуальных предпринимателей (по вкладам и депозитам – начиная с данных за январь 2016 года).

² До 2019 г. отчетность кредитных организаций по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией» (за исключением государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и небанковских

организациям — отчетность кредитных организаций по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»³, установленным 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».

При расчете средневзвешенных процентных ставок по кредитам физическим лицам и нефинансовым организациям исключаются следующие кредитные операции:

- беспроцентные операции по размещению средств;
- операции по предоставлению средств аффилированным лицам (физическим и юридическим лицам, подлежащим отражению в форме отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц»), а также иным лицам, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лицам, 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 заемщика определяется на дату заключения кредитного договора (последнего дополнительного соглашения);
- кредиты, предоставленные по плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки Банка России, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов).

Не рассчитываются значения показателей средневзвешенных процентных ставок и соответствующие обороты по операциям менее трех кредитных организаций по каждому сроку размещения.

При расчете средневзвешенных процентных ставок по кредитам физическим лицам также исключаются кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам (значения ставок выше максимального или ниже минимального порогового уровня), выявленным процедурой фильтрации:

кредитных организаций) являлась источником информации по кредитам, предоставленным физическим лицам и нефинансовым организациям.

Начиная с отчетности за январь 2019 г. отчетность по форме 0409128 начали представлять и небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции.

³ С отчетной даты 01.02.2019.

Значения процентной ставки

Пороговый уровень		Значения процентной ставки	
		в рублях	в долларах США и евро
Кредиты физическим лицам	max	5 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату	3 * 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	<p>С 01.04.2022: Если Ключевая ставка Банка России ≤ 9,5, то ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 1 (по кредитам на срок до 1 месяца);</p> <p>Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 1,5 (по кредитам на все сроки, кроме срока до 1 месяца).</p> <p>Если Ключевая ставка Банка России >9,5, то $(9,5 + (\text{Ключевая ставка БР} - 9,5) * 0,2) / 1$ (по кредитам на срок до 1 месяца);</p> <p>$(9,5 + (\text{Ключевая ставка БР} - 9,5) * 0,2) / 1,5$ (по кредитам на все сроки, кроме срока до 1 месяца).</p> <p>До 01.03.2022 (включительно): Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 1 (по кредитам на срок до 1 месяца); Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 1,5 (по кредитам на все сроки, кроме срока до 1 месяца).</p>	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.) / 4,5
Автокредиты	max	4 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату	3 * 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.)

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%.

При расчете средневзвешенных процентных ставок по кредитам нефинансовым организациям также исключаются кредитные договоры:

- по которым значения процентной ставки и объема одновременно признаются нетипичными при применении метода Тьюки⁴;
- заключенные по нерыночным процентным ставкам (значения ставок выше максимального или ниже минимального порогового уровня), выявленным процедурой фильтрации (с 01.02.2022 предусмотрен периодический пересмотр пороговых значений и коэффициентов не реже, чем 1 раз в год);

Обновление внутренних баз данных референсных значений ключевых или учетных ставок отдельных стран мира производится ежемесячно перед расчетом средневзвешенных процентных ставок.

	Пороговый уровень	Значения процентной ставки	
		в рублях	в долларах США и евро
Кредиты нефинансовым организациям	max	4 * 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	<p>С 01.03.2022: Если Ключевая ставка Банка России ≤ 9,5, то ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 4; Если Ключевая ставка Банка России > 9,5, то (9,5+ (Ключевая ставка БР - 9,5)*0,2) / 4.</p> <p>До 01.02.2022 (включительно): Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 4</p>	<p>С 01.02.2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для кредитов в долларах США: Максимальное значение из Federal Funds Rate / 1 и 0; • для кредитов в евро: Максимальное и значение из Fixed Rate on Main Refinancing Operations / 1 и 0. <p>До 01.01.2022 (включительно): 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.) / 9</p>

⁴ С 01.02.2022 процедура отбора нетипичных значений уточнена.

Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	max	5 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату	3 * 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	<p>С 01.03.2022: Если Ключевая ставка Банка России $\leq 9,5$, то ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 5; Если Ключевая ставка Банка России $> 9,5$, то $(9,5 + (\text{Ключевая ставка БР} - 9,5) * 0,2) / 5$.</p> <p>До 01.02.2022 (включительно): Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 5</p>	<p>С 01.02.2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для кредитов в долларах США: Максимальное значение из Federal Funds Rate / 1 и 0; • для кредитов в евро: Максимальное и значение из Fixed Rate on Main Refinancing Operations / 1 и 0. <p>До 01.01.2022 (включительно): 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.) / 9</p>

Средневзвешенные процентные ставки по вкладам (депозитам) физических лиц / нефинансовых организаций — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в договорах вкладов (депозитных договорах), и объемов привлеченных и пролонгированных в отчетном месяце вкладов (депозитов).

Средневзвешенная процентная ставка по вкладам (депозитам) рассчитывается по формуле:

$$P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$$

где:

V_1, V_2, \dots, V_n — сумма вклада (депозита), по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке;

P_1, P_2, \dots, P_n — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре.

Структура оборотов по вкладам (депозитам) физических лиц / нефинансовых организаций отражает долю (в процентах) вкладов (депозитов), привлеченных в отчетном месяце, рассчитанную как отношение объема привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц / нефинансовых организаций по каждому сроку к соответствующему суммарному объему привлеченных в отчетном месяце вкладов (депозитов).

Источником информации по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций является отчетность кредитных организаций по форме 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам», 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».

При расчете средневзвешенных процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций исключаются следующие операции:

- вклады и депозиты, 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 и депозиты аффилированных лиц (юридических и 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, депозиты;
- субординированные депозиты;
- структурные (синтетические) вклады, депозиты, сочетающие в себе элементы договора банковского вклада и производного финансового инструмента.

Не рассчитываются значения показателей средневзвешенных процентных ставок и соответствующие обороты по операциям менее трех кредитных организаций по каждому сроку привлечения.

При расчете средневзвешенных процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций также исключаются депозиты, привлеченные по нерыночным процентным ставкам (значения ставок выше максимального или ниже минимального порогового уровня), выявленным процедурой фильтрации:

Пороговый уровень	Значения процентной ставки		
	в рублях	в долларах США и евро	
Вклады физических лиц	max	<p>С 01.04.2022:</p> <p>1,5 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату (по вкладам на срок до 1 месяца)</p> <p>До 01.03.2022 (включительно):</p> <p>1 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату (по вкладам на срок до 1 месяца)</p>	<p>1 * 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.)</p>
		<p>2 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату (по вкладам на все сроки, кроме срока до 1 месяца)</p>	<p>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.)</p>
	min	<p>С 01.04.2022:</p> <p>Если Ключевая ставка Банка России $\leq 9,5$, то Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 4</p> <p>Если Ключевая ставка Банка России $>9,5$, то $(9,5 + (\text{Ключевая ставка БР} - 9,5) * 0,2) / 4$</p> <p>До 01.03.2022 (включительно):</p> <p>Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 3,7</p>	<p>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</p>
Депозиты нефинансовых организаций	max	<p>С 01.04.2022:</p> <p>1,5 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату (по вкладам на срок до 1 месяца)</p> <p>До 01.03.2022 (включительно):</p>	<p>0,3 * 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</p>

	1 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату (по вкладам на срок до 1 месяца)	кодекса Российской Федерации, отмененной с 01.01.2021.)
	3 * Ключевая ставка Банка России на отчетную дату (по вкладам на все сроки, кроме срока до 1 месяца)	0,5 * 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	<p>С 01.04.2022:</p> <p>Если Ключевая ставка Банка России ≤ 9,5, то Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 4</p> <p>Если Ключевая ставка Банка России > 9,5, то (9,5+ (Ключевая ставка БР -9,5) * 0,2) / 4</p> <p>До 01.03.2022 (включительно): Ключевая ставка Банка России на отчетную дату / 3,7 (по вкладам на все сроки, кроме срока до 1 месяца)</p>	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

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%.

Ретроспективная информация

До 01.03.2022

Подраздел «По 30 крупнейшим банкам (в целом по Российской Федерации)» включает показатели, рассчитанные по актуальному перечню 30 крупнейших банков Российской Федерации, который формируется на каждую отчетную дату по внутренней методике Банка России, предусматривающей ранжирование кредитных организаций по величине интегральной оценки, рассчитываемой по основным показателям деятельности банков, в том числе размеру активов, кредитов и привлеченных средств, учитываемых с различным весом, при этом из списка исключаются небанковские кредитные организации и санируемые банки с отрицательным капиталом. Указанный перечень по 01.09.2020 включительно публиковался в издании «Вестник Банка России», электронная версия которого размещается на официальном сайте Банка России.

До 01.02.2022

Отдельно выделена информация о процентных ставках по кредитам и депозитам в рублях на сроки до 1 года и свыше 1 года **без учета ПАО Сбербанк.**