

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации

ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.3. Банковские вклады и кредиты

Самыми популярными банковскими услугами среди населения являются банковские вклады и кредиты.

Для осуществления своей деятельности и для получения прибыли банки должны иметь ресурсы, которые затем они используют при реализации активных своих операций.

Виды ресурсов банка по способу образования делятся на **собственные и привлеченные** ресурсы.

Что можно отнести к ресурсам банка?

Ресурсы банка – это средства на расчетных и текущих счетах клиентов банка; средства клиентов на депозитных счетах с различным сроком изъятия; средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций) (Рисунок 1 и Рисунок 2).



Рисунок 1. Формы привлечения сбережений физических лиц в коммерческие банки

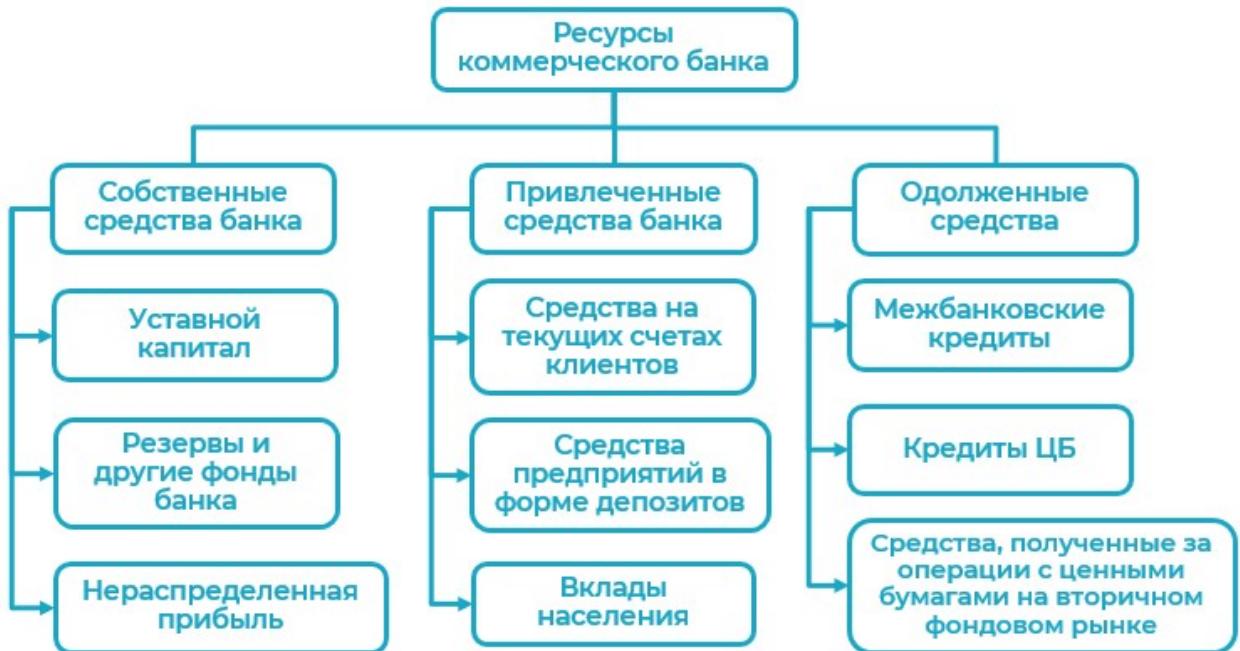


Рисунок 2. Место вкладов населения в ресурсной базе банков

Как правильно населению выбрать **направление для инвестирования**. Ведь существует большое разнообразие данных направлений: банковские вклады; ценные бумаги; валюта; драгоценные металлы; коллекционирование; недвижимость; бизнес. Каждый человек самостоятельно должен выбрать направление инвестирования своих денежных средств в зависимости от целей, суммы и срока размещения.

Наиболее распространенным направлением сохранения денежных средств от инфляции являются банковские вклады. Рассмотрим какие преимущества они дают вкладчикам от других видов инвестирования.

В современной практике коммерческих банков используется большое **разнообразие банковских вкладов для населения**, что обусловлено высокой конкуренцией на рынке вкладов. Самыми распространенными вкладами являются **вклад до востребования** (клиент может востребовать его в любой момент, процентная ставка является минимальной) и **срочные вклады** (открываются на определенный срок).

Правила открытия банковских счетов и вкладов, совершения операций по ним определены ГК РФ (часть 2) в главах 44 (банковский вклад) и 45 (банковский счет), а также Инструкцией Банка России № 153-И от 30 мая 2014 г. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. При этом банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами (ст. 845 ГК РФ). Другими словами, банк вправе использовать средства клиентов для проведения активных операций (выдачи кредитов, покупки ценных бумаг, создания резервов наличных денег и др.). Вместе с тем банк несет безусловные обязательства перед клиентами в сумме средств на счете.

Очень важным законом для рынка вкладов является **Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»**, согласно которому обеспечивается:

- защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации;
- укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации

Вкладчики должны знать, что денежные средства в банке (если банк состоит в системе страхования вкладов (CCB)) в случае банкротства банка возмещаются Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ACB) в размере 1 400 000 рублей. Данная сумма имеет тенденцию постепенного повышения в историческом ракурсе (Рисунок 3). Участие в CCB обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников CCB. Актуальный список банков – участников CCB вкладчики могут посмотреть на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» (<https://www.asv.org.ru>).

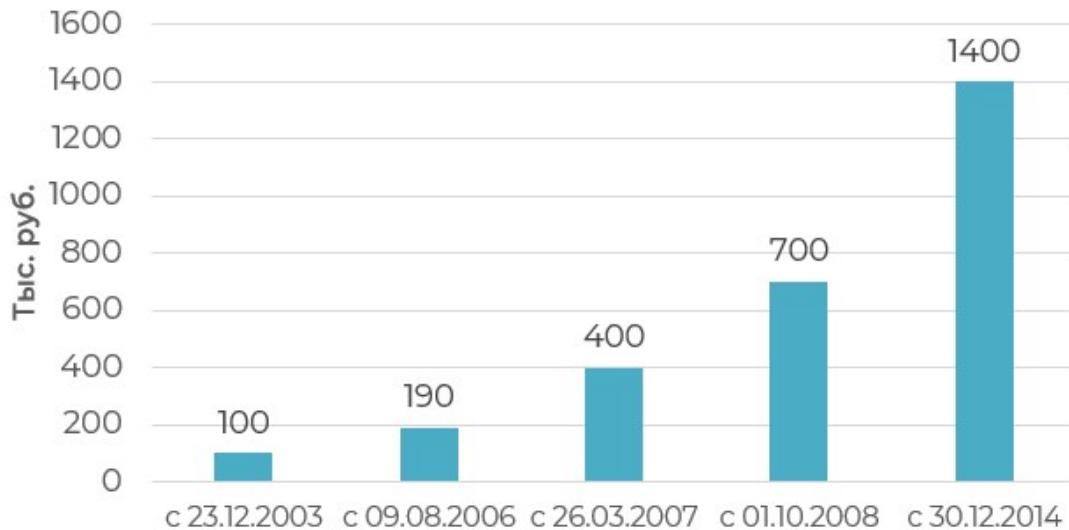


Рисунок 3. Трансформация страхового возмещения в историческом ракурсе

Кто же относится к вкладчикам, средства которых подлежат страхованию в ССВ?

В соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ к вкладчикам отнесены:

- **физические лица** – граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства, в том числе индивидуальные предприниматели (ИП);
- **определенная категория юридических лиц** (перечень можно уточнить на сайте <https://www.asv.org.ru/about/insurance>).

На какие денежные средства распространяется действие ССВ?

Страхованию подлежат денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе:

- денежные средства на срочных вкладах, и вкладах до востребования;
- денежные средства на текущих счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
- денежные средства на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.);

- денежные средства на номинальных счетах, открытых опекунами/попечителями, бенефициарами по которым являются подопечные;
- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (с 1 апреля 2015 г.);
- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (с 1 июля 2018 г.);
- денежные средства, размещенные во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами;
- денежные средства, размещенные юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (с 1 января 2019 г.).

На какие денежные средства не распространяется действие ССВ?

В ССВ **не подлежат страхованию** денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- переданные банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунами или попечителями в пользу подопечных;
- размещенные на залоговых счетах;

- размещенные в субординированные депозиты;
- размещенные на публичных депозитных счетах;
- размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных указанными выше юридическими лицами;
- размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О некоммерческих организациях», или в их пользу.

Банки сейчас активно развиваются свою продуктную линейку на рынке банковских вкладов. Так, альтернативой банковскому вкладу выступает **обезличенный металлический счет (ОМС)**, который можно открыть в офисе или личном Онлайн-кабинете. Доходность по данному счету будет зависеть от изменения стоимости металла на финансовом рынке.

Стоит, однако знать один нюанс, что в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхованию подлежат денежные средства, размещенные в банке на основании договора банковского вклада (счета). На обезличенных металлических же счетах учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы, измеряемые в определенных весовых единицах (например, в граммах).

Рассмотрим **динамику вкладов населения в ресурсах коммерческих банков.** По данным Ассоциации банков России (Рисунок 4) можно сделать вывод, что, начиная с 2014 года денежные средства населения в российском банковском секторе растут и данная услуга, несмотря на низкую доходность вкладов, имеет спрос у населения. Наибольшее количество средств населения находится в банках с универсальной лицензией, а именно в системно значимых банках.

Это обусловлено доверием населения к устойчивости системно значимых банков.



Рисунок 4. Динамика сбережений физических лиц в коммерческих банках

Рассматривая **строктуру вкладов по видам валюты**, можно отметить, что преобладают вклады в рублях (Рисунок 5). Хотя по сравнению с 2013 годом их доля выросла на 4%. По валютным вкладам банки предоставляют низкие проценты, однако если валюта по отношению к рублю дорожает, то это дает возможность вкладчику сохранить денежные средства от обесценения.



Рисунок 5. Динамика структуры сбережений физических лиц по валюте в коммерческих банках

Динамику доходности вкладов можно проследить по данным Банка России, которую он мониторит по динамике максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц (рисунок 6). Начиная с февраля 2021 года доходность по вкладам начала увеличиваться, что обусловлено реализацией денежно-кредитной политикой Банка России.

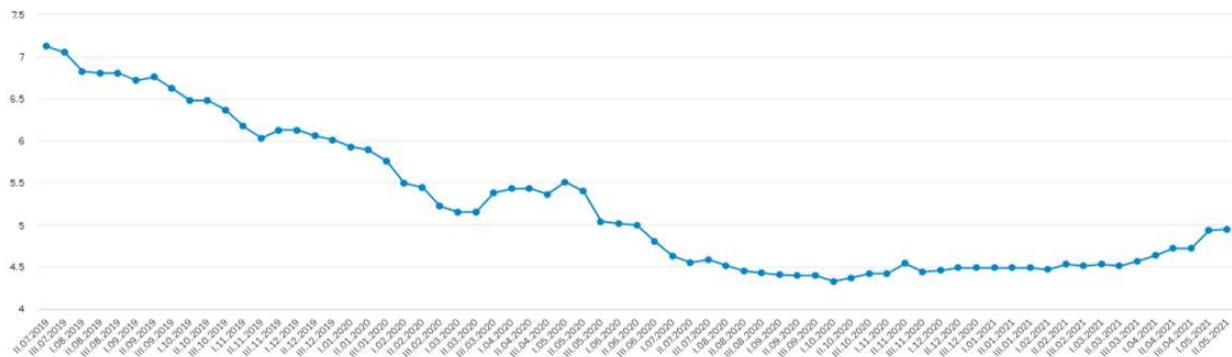


Рисунок 6. Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц

Очень важным моментом являются изменения в налогообложении, которые касаются доходов по вкладам.

По данным ФНС, Начиная с 1 января 2021 года доходы по вкладам (остаткам на счетах) будут облагаться налогом на доходы физических лиц. НДФЛ будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за год, за минусом необлагаемого процентного дохода. Он рассчитывается как произведение 1 млн рублей и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января данного года.

Например, у физического лица с начала 2021 года открыт рублевый вклад в размере 1,5 млн рублей, ставка по вкладу 5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия, который заканчивается 1 декабря. Других вкладов нет.

Таким образом, процентный доход составит 68 750 рублей. Предположим, что ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года – 4,25 %, тогда необлагаемый процентный доход за год составит 42 500 рублей.

В результате для такого физического лица сумма налога к уплате составит: $(68\ 750 \text{ рублей} - 42\ 500 \text{ рублей}) \times 13\% = 3\ 412,50 \text{ рублей}$.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, будут пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на день фактического получения этого дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, при расчете суммы НДФЛ не учитывается.

При расчете НДФЛ не будет учитываться доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу.

Также Минфин России разъяснил, что дата заключения банковского договора на открытие вклада в банке, а также периодичность выплаты процентов по вкладу не влияют на порядок обложения НДФЛ процентов.

При расчете суммы НДФЛ проценты будут учитываться за тот год, в котором они были фактически получены. При этом если проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада клиента, то доход в виде таких процентов учитывается при обложении НДФЛ в том налоговом периоде, в котором было зачисление этих процентов.

Налоговый орган самостоятельно рассчитает сумму налога по окончании года на основе сведений от банков и направит физическому лицу уведомление на уплату НДФЛ. Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придется только в 2022 году (до 1 декабря 2022 года).

Декларировать такие доходы или каким-либо образом их оформлять гражданам не потребуется.

Подведем итог – что же должен знать вкладчик?

В случае отзыва лицензии (банкротства) банка Система страхования вкладов защищает вклады населения на сумму до 1,4 млн руб. Более крупные суммы разбивайте на части и размещайте в разные банки.

По российскому законодательству **вкладчик вправе в любой момент снять деньги с любого вклада** (даже срочного). Но при этом банк может удержать сумму начисленных процентов или выплатить проценты по ставке вклада до востребования.

Вклады в рублях являются доходнее вкладов в валюте, но в случае обострения валютных рисков, вклады валюте спасают от обесценения национальной валюты.

С 1 января 2021 года доходы по вкладам (остаткам на счетах) будут **облагаться налогом** на доходы физических лиц.

Еще одной из самых популярных банковских операций среди населения являются **банковские кредиты**, которые различаются по срокам, целям и другим критериям.

В современных условиях спрос на кредитные услуги банков со стороны населения достаточно высок. Важное значение кредитования физических лиц состоит в удовлетворении потребительских нужд населения социального и экономического характера.

Основной мотивацией для населения в кредитовании является понятие – **лучше пользоваться желаемым уже сейчас, чем копить на это целый год**. В результате использования данного вида кредитования потребитель переплачивает за товар «небольшие» или «большие» % – в зависимости: от банковской политики; от вида кредитного продукта; от финансовой грамотности самого потребителя.

Однако многие люди не рассчитывают свои возможности и в определенный момент становятся не способными оплачивать свое кредитное бремя. В связи с чем растет возникает просроченная задолженность в сегменте кредитования населения (Рисунок 7).



Рисунок 7. Динамика удельного веса просроченной задолженности в кредитном сегменте физических лиц

Что нужно знать заемщику?

Важно рассчитать все свои риски и запланировать свой семейный бюджет с учетом кредитной нагрузки.

Каждый будущий заемщик должен оценить – хватит ли средств для нормального существования после оплаты ежемесячного платежа по кредиту?

У большинства банков на сайтах есть удобные **предварительные калькуляторы**, с помощью которых можно рассчитать: сумму, на которую заемщик претендует, исходя из своего дохода; размер ежемесячного платежа; сумму переплаты по кредиту; доход, который требуется подтвердить для получения желаемой суммы, и прочее.

Нужно **правильно выбрать банк и оценить условия кредита** в выбранном банке – процентная ставка, комиссии, срок кредита, суммы дополнительных расходов по кредиту. Они должны быть наиболее выгодными для заемщика.

Затем нужно **проверить свое соответствие требованиям** к заемщику у данной кредитной организации.

Как это сделать? У каждого банка есть официальный сайт, на котором очень подробно расписаны условия кредитования, требования к заемщикам и обеспечению, а также приведен перечень необходимых документов. Часто на подобных сайтах можно встретить анкету, которую можно заполнить, не выходя из дома, и отправить через Интернет.

По получению анкеты работник банка свяжется с вами, чтобы рассказать об их услугах, и, возможно, пригласит вас в банк. Следует иметь в виду, что результаты расчета носят информационный характер, и по факту могут получиться другие цифры. Кроме того, калькулятор не является гарантией выдачи кредита. Для получения ссуды необходимо обратиться в выбранный банк с документами

Если вы получили кредит – нужно **в течении всего срока кредита ответственно подходить к его выплате**, чтобы не испортить свою кредитную историю.

Что представляет собой кредитная история?

Кредитная история – это информация об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам. Согласно законодательству Российской Федерации, каждая кредитная организация должна взаимодействовать с бюро кредитных историй.

В свою очередь бюро предоставляет организациям, имеющим письменное или иным образом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории, данные о субъекте с целью, указанной в полученном согласии.

Из чего состоит кредитная история?

1. **Титульная часть** (личные данные о субъекте: данные паспорта, номера ИНН, СНИЛС).

2. **Основная часть** (фактическое место жительства и адрес регистрации, сведения о банкротстве, о регистрации в качестве ИП, об обязательствах заемщика, поручителя или принципала; информацию о неисполненных в течение 10 дней решении суда о взыскании с должника денежных сумм за неуплату за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, алименты).

3. **Дополнительная (закрытая) часть** (сведения об источнике формирования кредитной истории, о пользователях кредитной истории, приобретателях права требования (в случае уступки), о финансовом управляющем. Эта часть – закрытая, она доступна только самому субъекту кредитной истории, суду и нотариусу (для осуществления проверки состава наследованного имущества).

4. Информационная часть (информация о предоставлении кредита или об отказе в заключении договора, информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору кредита в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору).

Процесс формирования кредитной истории состоит из следующих этапов:

- обращение в банк за кредитом, если вы даете согласие на запрос о вашей кредитной истории, то уже с этого момента отражается в БКИ информация и начинается ваша кредитная история;
- БКИ передает информацию в Центральный каталог кредитный историй о наличии кредитной истории по данному заемщику;
- БКИ предоставляет кредитную историю заемщика по запросу любой организации (если есть согласие от заемщика на такой запрос).

Что должен знать заемщик о своей кредитной истории:

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй **в течение 10 лет** со дня последнего изменения содержащейся в ней информации.

Кредитная история хранится в одном из бюро кредитных историй (а может быть, и сразу в нескольких). Самый простой способ узнать, в каких именно – отправить запрос через Портал государственных услуг. Сведения о бюро кредитных историй вы найдете в разделе «Налоги и финансы». Есть и другие способы узнать об этом – через любое бюро кредитных историй, банк, отделение почтовой связи, нотариуса или сайт Банка России.

Если отчет по кредитной истории содержит недостоверные, неактуальные данные или опечатки, вы вправе полностью или частично оспорить эту информацию.

Для этого нужно подать в бюро кредитных историй, в котором хранится эта кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории (кредитора).

По истечении 30 дней со дня получения заявления в письменной форме бюро кредитных историй обязано сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения заявления.

Что нужно знать о кредитном договоре?

Под **кредитным договором** в соответствии со ст. 819 ГК РФ понимают договор, по которому банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Важно знать, что получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга, а также уплатить проценты за пользованием денежных средств.

Суть любого договора – это его существенные условия, без них говорить о наличии договора как такового не приходится вообще. Договор заключается, а права и обязанности возникают только в том случае, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

На какие условия нужно обращать внимание при подписании кредитного договора?

1. Размер и условия предоставления кредита.
2. Механизм изменения процентной ставки.
3. Имущественная ответственность сторон за нарушения договора (включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей).
4. Условие об обеспечении кредитного договора (в качестве способов обеспечения выполнения кредитных обязательств заемщиком – физическим лицом используют залог имущества или поручительство).

Дополнительные услуги

В соответствии с частью 2 ст. 935 ГК РФ обязанность **страховать свою жизнь или здоровье** не может быть возложена на человека.

В то же время она может возникнуть, если гражданин заключает соответствующий договор. По ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Согласно ст. 329 того же кодекса, исполнение обязательств обеспечивается, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Таким образом, в кредитных договорах может быть предусмотрено требование к заемщику застраховать свою жизнь и здоровье и указать в качестве выгодоприобретателя банк, выдающий кредит.

Однако заемщика должны проинформировать, что существует и другой вариант приобретения потребительского кредита, не предусматривающий заключения договора страхования.

При этом банк вправе установить более высокую процентную ставку, но в разумных пределах. Если данные условия соблюdenы, то условие кредитного договора о страховании жизни заемщика не ущемляет его прав и не является навязываемой услугой. Так, банком должны быть предусмотрены **два варианта кредитования**: с обязательным заключением договора страхования жизни и здоровья заемщика и без такого условия. Во втором случае процентная ставка по кредиту, естественно, будет выше, при этом разница в процентных ставках не должна носить дискриминационного характера.

В этом случае навязывание страховых услуг отсутствует. Следовательно, права потребителя не нарушаются при наличии возможности заключения кредитного договора без заключения договора страхования жизни и здоровья.

Что нужно знать о коллекторах?

Если заемщик не выполняет условия своего кредитного договора, то долг банк может продать **коллекторскому агентству**.

Кредитор должен сам уведомить об этом должника в течение 30 рабочих дней с момента привлечения коллекторов (ч.1 ст.9 Закона № 230-ФЗ).

При личной встрече с коллектором либо при телефонном разговоре, **должнику должны быть сообщены**: ФИО коллектора; ФИО либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах (ч.4 ст.7 Закона № 230-ФЗ).

По принципу работы все коллекторские агентства условно можно поделить на два вида:

1. Коллекторские агентства, выкупавшие долги («внешние коллекторы»). Такие организации «покупают» долги у банковских организаций посредством заключения договора уступки права требования (ст. 388 Гражданского кодекса РФ) и в последующем взыскивают их с должника.

2. Коллекторы как подразделение банковской организации. Большое количество долгов банкам нерентабельно отдавать на аутсорсинг, если есть шансы вернуть существенную часть задолженности в кратчайшие сроки, и тем более можно обратить взыскание на заложенное имущество путем обращения в суд или во внесудебном порядке путем оформления отступного. Однако если кредит оценивается банком как безнадежный и затраты банка по возврату проблемной задолженности очевидно высоки – работу с ним чаще всего поручают внешним коллекторским агентствам.

Какие законодательные акты регулируют деятельность коллекторов?

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ).
2. Кодекс об административных правонарушениях (КоАП РФ).
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

4. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"» (далее - ФЗ № 230).

В рамках коллекторской деятельности ФЗ 230 разрешает:

- встречаться с должником не чаще одного раза в неделю;
- звонить ему не чаще, чем 1 раз в день, 2 раза в неделю, 8 раз в месяц;
- напоминать о долге с помощью СМС, электронной почты, телеграмм не чаще определенного норматива: в день – 2 раза, в неделю – 4 раза, в месяц – 16 раз.
- повторно информировать о размере долга с детализацией.

Открытыми остаются вопросы о том, кто будет подсчитывать и как будут проверять достоверность цифр.

Действия, которые не должны совершать коллекторы:

- применять к должнику и иным лицам физическую силу либо угрожать ее применения, угрожать убийством или причинением вреда здоровью;
- уничтожать или повреждать имущество либо угрожать таким уничтожением или повреждением;
- применять методы, опасные для жизни и здоровья людей;
- оказывать психологическое давление на должника и иных лиц, использовать выражения и совершать иные действия, унижающие честь и достоинство должника и иных лиц;
- вводить должника и иных лиц в заблуждение;
- не допускается причинение вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

Чтобы в своей жизни исключить общение с коллекторами и не портить свою кредитную историю необходимо очень ответственно подходить к получению любого вида кредита. **Будьте внимательны!!!**

Очень важным при открытии вкладов и получения кредитов в коммерческих банках обращать внимание на процентные ставки.

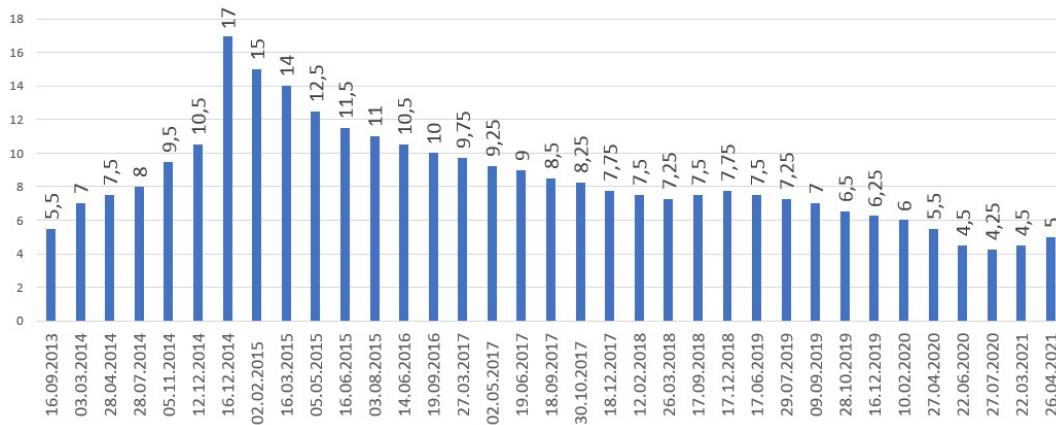
От чего же зависит доход по вкладам и плата за кредиты?

Важную роль на доходность вкладов и на плату за кредит оказывает ключевая процентная ставка Банка России – это процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Она является основным индикатором денежно-кредитной политики. Начиная с 2018 года можно наблюдать ее снижение (минимальным ее значение было в период с 27.07.2021г. до 22.03.2022г.).

С 22.03.2022г. она выросла до 5%.

Какой же прогноз динамики ключевой ставки Банка России?

Согласно информации, содержащейся в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов» на среднесрочном горизонте, по мере нормализации экономических условий и стабилизации инфляции вблизи 4% Банк России будет оценивать возможные сроки и скорость возвращения от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике, при которой ключевая ставка будет находиться в нейтральном диапазоне 5–6% годовых.



Динамика ключевой ставки Банка России

Источник: Банк России: официальный сайт. – 2021. – URL: <https://www.cbr.ru>

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021