

Наименование банка
Регистрационный номер
банка

По состоянию на

Исполнители:

01.ММ.ГГГГ

ФИО, конт.тел., адрес
эл.почты

Сведения о счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

| Наименование банковской услуги | Код валюты счета | Балансовый счет второго порядка, на котором отражается операция привлечения средств | Процентная ставка, по которой начислены проценты за отчетный месяц, процентов | Сумма средств на счетах, на которую начислялись проценты за отчетный месяц по ставке, указанной в графе 4, тыс. рублей | Общая сумма процентов, начисленных за отчетный месяц, тыс.руб.* | Общая сумма процентов, выплаченных за отчетный месяц, тыс.руб.* | Сумма остатков средств на счетах на отчетную дату, тыс.руб.** | Признак структурного продукта |
|--------------------------------------|---------------------|--|--|---|--|--|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

* В части балансовых счетов: №№ 405, 406, 407 (все БС второго порядка), 40102, 40802, 40807, 40818, 40819, 40821, 40825, 40827, 40828.

** Допускается заполнение одной из граф 6 или 7.

*** Сумма не должна дублироваться при разделении счета на несколько строк.

Примечания (в свободной форме)

**Вопрос: данные каких систем учета и отчетности
использовались для подготовки информации
(бухгалтерский учет, управленческий учет, др.)?**

Ответ

Инструкция по представлению сведений о счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Данные формируются по операциям привлечения средств на банковские счета **юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** в рублях и иностранной валюте, отражаемым на балансовых счетах №№ 405, 406, 407 (все БС второго порядка), 40102, 40802, 40807, 40818, 40819, 40821, 40825, 40827, 40828.

При отражении данных за отчетный период и на отчетную дату применяются подходы, используемые при составлении отчетности по форме 0409101.

Период сбора: на 01.10.2024 (данные за сентябрь 2024 года), на 01.11.2024 (данные за октябрь 2024 года), на 01.12.2024 (данные за ноябрь 2024 года), на 01.01.2025 (данные за декабрь 2024 года), на 01.02.2025 (данные за январь 2025 года), на 01.03.2025 (данные за февраль 2025 года).

Сроки представления информации: ежемесячно не позднее 23 числа месяца, следующего за обследуемым, в январе – не позднее 31 января 2025 г.

Порядок заполнения граф.

В графе 1 указывается перечень банковских услуг по операциям привлечения средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Банковские услуги с одинаковыми условиями начисления процентов могут объединяться и отражаться по одной строке с указанием наименований через запятую. Незначительные группы счетов (суммарно не более одного процента от суммы остатков по балансовым счетам на отчетную дату) допустимо сгруппировать по строкам с наименованиями «Прочие счета ЮЛ», «Прочие счета ИП».

В графе 2 указывается трехзначный цифровой код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 3 указывается номер балансового счета второго порядка, на котором отражается операция привлечения средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей из перечня балансовых счетов, включенных в обследование по каждой услуге в соответствующей валюте.

В графе 4 указываются все значения процентных ставок в процентах годовых с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления, по которым начислялись проценты за отчетный месяц. Каждое значение процентной ставки при этом отражается отдельной строкой.

В случае если в отчетном месяце на сумму на счете в разные периоды месяца производилось начисление процентов по нескольким процентным ставкам, меняющимся с течением времени, в графе 4 вычисляется и отражается средневзвешенная ставка (по сроку и объему, включая периоды, в которые действовала нулевая процентная ставка).

В случае если в отчетном месяце на разные суммы средств на счете начислялись проценты по разным ставкам, в графе 4 отражается информация в разных строках в разрезе значений ставки. При этом в графе 8 сумма по счету, разделенному на несколько строк в разрезе значений ставки, не должна дублироваться (сумма делится последовательно по строкам).

В случае если по банковской услуге проценты не начислялись или не предусмотрены, в графе 4 указывается ставка «0,00». По строкам с процентной ставкой «0,00» графы 5–7 могут не заполняться.

В графе 5 в сумму включается остаток, служивший базой для начисления процентов в отчетном месяце (например, минимальный, средний за месяц). В случае начисления процентов на разные суммы в течение отчетного месяца (в том числе при начислении процентов за каждый день или несколько раз за отчетный месяц) в сумму включается среднее арифметическое суммы остатков под указанную в графе 4 ставку за каждый день отчетного месяца, включая дни месяца, в которые начисление по данной ставке не производилось (в том числе дни месяца с нулевыми остатками).

В графе 6 указывается общая сумма процентов, начисленных за отчетный месяц.

В графе 7 указывается общая сумма процентов, выплаченных за отчетный месяц.

Допускается заполнение одной из граф 6 или 7.

В графе 8 указывается остаток средств на банковских счетах по состоянию на отчетную дату (с учетом процентов, причисленных по состоянию на отчетную дату к сумме на счете, отражаемой на балансовом счете, указанном в графе 1).

Суммы в графах 5–8 указываются в тысячах рублей.

В графах 5–8 информация по операциям привлечения средств в иностранной валюте указывается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по которому указанная операция отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», составленной на отчетную дату.

В графе 9 указывается признак структурного продукта (структурный (синтетический) продукт, сочетающий в себе элементы договора банковского счета и производного финансового инструмента) с использованием следующих кодов:

1 – если банковская услуга, отражаемая в графе 1, является частью структурного продукта;

0 – в прочих случаях.

Под структурным продуктом в рамках данного обследования понимается продукт, состоящий из нескольких финансовых инструментов, либо продукт, процентная ставка по которому зависит от условий инвестирования в другие финансовые инструменты¹.

Поле «Примечания» и ответ на вопрос заполняются в свободной форме.

Порядок представления сведений.

Файлы по форме обследования представляются в формате XLSX письмом через личный кабинет участника информационного обмена. Тема письма должна содержать текст: «Об обследовании Департамента статистики по счетам ЮЛ и ИП».

Наименование приведенного файла «REGNUM_YYYY_MM_ЮЛ_ИП», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов), «YYYY-MM-DD» - дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД» (ГОД-МЕСЯЦ-ДЕНЬ).

Разделитель десятичных знаков – «,» (запятая).

Методологические вопросы следует направлять на следующие адреса электронных почт: doroshdo@cbr.ru, rej1@cbr.ru, pogrebnovavv@cbr.ru. В теме письма следует указывать следующей текст «Вопрос по сбору данных по счетам ЮЛ и ИП - REGNUM», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов).

¹ Например, есть сочетание как минимум двух банковских продуктов: накопительного счета и инвестирования в опционы или фьючерсы и др. Или есть зависимость начисляемых процентов по накопительному счету от наличия у клиента брокерского счета и наличия приобретенных продуктов на нем.