

Наименование
банка
Регистрационны
й номер банка

По состоянию на

Исполнители:

01.ММ.ГГГГ

ФИО, конт.тел.,

адрес эл.почты

Сведения о вкладах физических лиц и условиях их привлечения кредитными организациями*

Наименование банковской услуги	Код валюты вклада (драгоценного металла)	Срок вклада, дней	Минимал ьная сумма, ед.валют ы	Часто та выпла ты проце нтов	Надбавк а, процент ов	Эффективная процентная ставка, процентов		Дополнительные характеристики			Объем новых вкладов, привлече нных в отчетно м месяце, тыс. руб.	Остаток средств по действующ им вкладам на отчетную дату, тыс. руб.	Количество счетов, действующих их на отчетную дату, единиц
						минимал ная гарантиро ванная	максимал ная	пополне ние средств	снят ие сред ств	другие специал ьные условия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

* В части балансовых счетов: №№ 42301-42307, 42601-42607.

Примечания (в свободной форме)

Инструкция по представлению сведений о вкладах физических лиц и условиях их привлечения кредитными организациями

Данные формируются по операциям привлечения средств на банковские вклады (депозиты) **физических лиц** в рублях и иностранной валюте (драгоценных металлах), отражаемым на балансовых счетах №№ 42301-42307, 42601-42607.

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

Период сбора: по состоянию на 01.04.2025 (данные за март 2025 года), на 01.05.2025 (данные за апрель 2025 года), на 01.06.2025 (данные за май 2025 года), на 01.07.2025 (данные за июнь 2025 года), на 01.08.2025 (данные за июль 2025 года), на 01.09.2025 (данные за август 2025 года).

Сроки представления информации: ежемесячно не позднее 23 числа месяца, следующего за обследуемым, в мае – не позднее 28 мая 2025 г.

Порядок заполнения граф.

Указывается информацию о вкладах, привлеченных в отчетном периоде, и вкладах, действующих на отчетную дату, по которым сложились ненулевые остатки на соответствующих балансовых счетах, не включая операции по пролонгации архивных¹ банковских услуг.

В графе 1 указывается наименование банковской услуги по операциям привлечения средств на банковские вклады (депозиты) физических лиц. Для банковских услуг доступных ограниченному кругу клиентов в название услуги включается характеристика этой группы клиентов. Незначительные группы вкладов (суммарно не более одного процента от суммы остатков по балансовым счетам на отчетную дату) допустимо сгруппировать по строке с наименованием «Прочее».

В графе 2 указывается трехзначный цифровой код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) либо трехзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют. В случае, если по банковской услуге предусмотрен мультивалютный тариф, информацию об условиях банковской программы следует отражать в разных строках по каждому коду валюты.

В графе 3 указывается срок привлечения денежных средств в соответствии с условиями договора банковского вклада в днях. Каждое значение срока вклада указывается отдельной строкой. При этом банковские услуги, у которых совпадают все условия договора банковского вклада кроме срока, могут быть сгруппированы в одну строку с указанием диапазона сроков привлечения (в текстовом формате). Предпочтительным является формат, содержащий «от ... до».

В графе 4 указывается минимальная сумма вклада по указанной в графе 1 банковской услуге, достаточная в соответствии с условиями договора банковского вклада для его открытия в соответствующей валюте вклада и для начисления и выплаты кредитной организацией процентов по минимальной гарантированной ставке.

В графе 5 указывается периодичность выплаты процентов с использованием следующих кодов:

- 1 - ежемесячно;
- 2 - ежеквартально;
- 3 - один раз в полгода;
- 4 - ежегодно;
- 5 - в дату окончания депозитного договора;
- 6 - более одного раза в месяц;

¹ Банковских услуг отсутствующих в перечне услуг, предлагаемых кредитной организацией в течение отчетного периода.

7 - иное.

Банковские услуги с одинаковыми условиями начисления, за исключением периодичности начисления, могут группироваться в отдельную строку с перечислением нескольких кодов начисления через запятую.

В графе 6 указываются надбавки в качестве возможного увеличения номинальной процентной ставки, связанного с использованием клиентами различных услуг или сервисов кредитной организации (в том числе привлечение денежных средств через финансовые платформы), такие как:

фиксированные надбавки, которые установлены в момент заключения договора вклада и не изменяются в течение срока договора (за открытие вклада онлайн, подписку, включение клиента в клубный тариф, принадлежность к зарплатным / пенсионным клиентам, оформление страховки и др.);

переменные надбавки, реализация которых не установлена на момент заключения договора вклада (за проведение операций по счетам на определенную сумму, поддержание минимального совокупного остатка средств на счетах клиента в кредитной организации, совершение вкладчиком покупок у партнеров кредитной организации и др.).

Информация по банковским услугам, в соответствии с условиями которых установлена фиксированная или переменная надбавки, или группа фиксированных и/или переменных надбавок, отражается в отдельных строках с дополнительным указанием «(фикс)», «(пер)»².

Банковские услуги, условия привлечения которых не предусматривают надбавок, группируются в отдельную строку. Информация указывается в текстовом формате.

В графах 7 и 8 указывается максимальный (с учетом всех возможных надбавок, указанных в графе 6) и минимальный гарантированный уровень процентной ставки, предусмотренный условиями привлечения по соответствующей банковской услуге, указанной в графе 1. Указывается в процентах годовых с двумя знаками после запятой.

В графах 9 и 10 указывается наличие в соответствии с условиями договора возможности пополнения или частичного снятия средств со вклада до окончания срока действия вклада с использованием следующих кодов:

1 – при наличии возможности;

0 – при отсутствии возможности.

В графе 11 указываются другие специальные условия с использованием кодов (при необходимости отражения):

К – капитализация процентов;

У – при открытии вклада онлайн;

О – при открытии вклада в отделении банка;

В – возможность конвертации средств;

П – автопродлонгация с исходными условиями депозитного договора;

ПВ – автопродлонгация с условиями перечисления средств на счет «до востребования»;

ПИ – автопродлонгация с условиями перечисления средств отличными от исходных условий договора или от условий перечисления средств на счет «до востребования»;

ЛР – льготное расторжение (при досрочном расторжении договора клиентом сохраняется большая часть накопленного дохода, например, ранее начисленные проценты подлежат пересчету и возврату за полный месяц/ квартал/ год либо в размере доли от ставки по договору);

Р – при досрочном расторжении договора клиентом ранее начисленные проценты начисляются по ставке вклада «до востребования» или пересчету и возврату не подлежат.

² Примеры заполнения графы 6: «(фикс) +0.25 открытие онлайн», «(фикс) +0.25 открытие онлайн, (фикс) +0.1 зарплатные и пенсионные клиенты, (фикс) +0.5 обладатели подписки», «(фикс) +0.25 открытие онлайн, (пер) +0.5 покупка у партнеров», «(фикс) +0.25 открытие онлайн, (фикс) +0.1 зарплатные и пенсионные клиенты, +0.5 обладатели подписки, (пер) +0.5 покупка у партнеров».

При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все коды через запятую.

В графе 12 указывается объем средств по вновь привлеченным за отчетный месяц вкладам, в том числе закрытым в отчетном месяце, по соответствующей банковской услуге, указанной в графе 1. По графе 12 не отражаются объемы операций по дополнительным взносам и пролонгациям. Вклады, по которым осуществлялось открытие и закрытие договора в один операционный день, при условии, что по кредиту счета по учету вклада были отражены в этот день привлеченные денежные средства, следует включать в Отчет.

В графе 13 указывается остаток средств на банковских депозитах по состоянию на отчетную дату, в том числе по привлеченным в предыдущие отчетные периоды (с учетом процентов, причисленных по состоянию на отчетную дату к сумме на депозите).

Суммы в графах 12-13 указываются в тысячах рублей.

В графах 12-13 информация по операциям привлечения средств в иностранной валюте указывается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты (цены драгоценного металла) 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 14 указывается количество действующих на отчетную дату счетов. Счета, по которым не было движения средств в отчетном месяце и отсутствует остаток средств по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, не учитываются в графе 14.

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 вкладам ФЛ».

Наименование приведенного файла «REGNUM_YYYY_MM_вклады_ФЛ», 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, pogrebnavv@cbr.ru. В теме письма следует указывать следующей текст «Вопрос по сбору данных по вкладам ФЛ - REGNUM», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов).