

Наименование банка
Регистрационный
номер банка

По состоянию на

01.ММ.ГГГГ

ФИО, конт.т.ел.,

адрес эл.почты

Исполнители:

Сведения о счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*
на 01.01.2026

| Наименование банковской услуги | Код валюты счета (драгоценного металла) | 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 (драгоценных металлах), 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: по состоянию на 01.01.2026 (данные за декабрь 2025 года).

Сроки представления информации не позднее 27 января 2026 года.

Порядок заполнения граф.

В графике 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 графике 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 графике 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 (драгоценных металлах).

В графике 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 графике 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 графике 4 отражается информация в разных строках в разрезе значений ставки. При этом в графике 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 графике 4 указывается ставка «0,00». По строкам с процентной ставкой «0,00» графы 5–7 могут не заполняться.

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

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

Допускается заполнение одной из граф 6 или 7.

В графике 8 указывается остаток средств на банковских счетах по состоянию на отчетную дату (с учетом процентов, начисленных по состоянию на отчетную дату к сумме на счете, отражаемой на балансовом счете,

указанном в графе 3). При этом сумма по всем частям одного текущего счета не должна превышать исходящие остатки в рублях или иностранной валюте (драгоценных металлах) на отчетную дату на данном счете, а сумма по всем счетам – исходящие остатки в рублях или иностранной валюте (драгоценных металлах) по балансовому счету второго порядка, указанному в графе 3.

Суммы в графах 5–8 указываются в тысячах рублей.

В графах 5–8 информация по операциям привлечения средств в иностранной валюте (драгоценных металлах) 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)», или по учетной цене на драгоценные металлы, по которому указанная операция отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» 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, tds@cbr.ru. В теме письма следует указывать следующий 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.