

**Наименование банка
Регистрационный номер
банка**

По состоянию на 01.ММ.ГГГГ

Исполнители: ФИО, конт.тел., адрес эл.почты

Сведения о текущих счетах физических лиц-резидентов (в части балансового счета 40817)

Раздел 1. Сведения о начисленных процентах и процентных ставках

Название продукта	Процентная ставка, по которой начислены проценты за отчетный месяц, %*	Сумма средств на счетах, на которую начислялись проценты в отчетном месяце по ставке, указанной в графе 2, тыс.руб.**	Общая сумма процентов, начисленных за отчетный месяц по ставке, указанной в графе 2, тыс.руб.***	Общая сумма процентов, выплаченных за отчетный месяц по ставке, указанной в графе 2, тыс.руб.***	Сумма остатков средств на счетах на отчетную дату, тыс.руб.****	Признак структурно о продукта
1	2	3	4	5	6	7

* С округлением до одного десятичного знака.

**В сумму включается остаток средств, служащий базой для начисления процентов в отчетном месяце в соответствии с условиями договора минимальный, средний за месяц и т.д.).

В случае начисления процентов за каждый день или несколько раз за отчетный месяц, в сумму включается среднее арифметическое из остатков.

*** Допускается заполнение одной из граф 4 или 5.

**** Сумма по счету, разделенному на несколько строк, не должна дублироваться.

Раздел 2. Количество счетов	
Название продукта	Количество счетов действующих на отчетную дату, ед.
1	2

Примечания (в свободной форме)

Примечания

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

Ответ

Инструкция по представлению сведений о текущих счетах физических лиц-резидентов (в части балансового счета 40817)

Данные формируются по операциям привлечения средств на банковские счета **физических лиц-резидентов** в рублях, отражаемым на балансовом счете **40817**.

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

Период сбора: по состоянию на 01.07.2022 (данные за июнь 2022 года), на 01.08.2022 (данные за июль 2022 года), на 01.09.2022 (данные за август 2022 года), на 01.10.2022 (данные за сентябрь 2022 года), на 01.11.2022 (данные за октябрь 2022 года), на 01.12.2022 (данные за ноябрь 2022 года).

Сроки представления информации: ежемесячно не позднее 21 числа месяца, следующего за обследуемым.

Порядок заполнения граф.

Раздел 1.

В графе 1 Отчета указывается наименование банковского продукта. Продукты с одинаковыми условиями начисления процентов могут объединяться и отражаться как один продукт с указанием наименований через запятую.

Незначительные группы счетов (суммарно не более 1% от суммы остатков по балансовому счету 40817 на отчетную дату) допустимо сгруппировать в один продукт «Прочие счета».

В графе 2 указываются процентные ставки в процентах годовых с округлением до одного десятичного знака (по правилам математического округления), по которым начислялись проценты за отчетный месяц, по каждому значению отдельными строками.

В случае, если в отчетном месяце на сумму на счете в разные периоды месяца производилось начисление процентов по нескольким процентным ставкам, то вычисляется и отражается средневзвешенная ставка¹.

В случае, если в отчетном месяце на разные суммы средств на счете начислялись проценты по разным ставкам, то отражается информация в разных строках в разрезе значений ставки. При этом в графе 6 сумма по счету, разделенному на несколько строк в разрезе значений ставки, не должна дублироваться (сумма делится последовательно по строкам)².

Если по продукту проценты не начислялись или не предусмотрены – указывается ставка «0,0».

В графе 3 указывается сумма средств на счетах в тыс. рублей, на которую начислялись проценты в отчетном месяце по процентной ставке, указанной в графе 2. В сумму включается остаток, служивший базой для начисления процентов в отчетном месяце (минимальный, средний за месяц и т.д.). В случае начисления процентов за каждый день или несколько раз за отчетный месяц, в сумму включается среднее арифметическое из остатков.

В графе 4 указывается общая сумма процентов в тыс. рублей, начисленных за отчетный месяц по процентной ставке, указанной в графе 2.

¹ Пример: в ноябре 2021 года на накопительном счете 10 дней действовала ставка 6,0%, а оставшиеся 20 дней действовала ставка 5,0%. Отражается средневзвешенная ставка.

² Пример: остаток по накопительному счету за месяц = 1000,000 тыс. руб. (базовая процентная ставка 4,0%), дополнительная процентная ставка начисляется на сумму не более 300,000 тыс. руб. (дополнительная ставка 3,0%). Приведенный пример фактически содержит привлеченные суммы со ставкой 7,0% на 300,000 тыс. руб. и 4,0% на 700,000 тыс. руб. Информацию по таким счетам следует отразить в строках с разными процентными ставками. При этом в графе 6 остаток по счету на отчетную дату распределяется по строкам: сначала со ставкой 7,0% в размере не более 300,000 тыс. руб., затем – со ставкой 4,0% (если есть ограничение по сумме для использования ставки 4,0%, то не более этой суммы), остаток суммы, по которой не предусмотрено дальнейшее начисление процентов (в том числе с учетом причисленных к сумме на счете процентов), отражается по строке со ставкой 0,0%.

В графе 5 указывается общая сумма процентов в тыс. рублей, выплаченных за отчетный месяц по процентной ставке, указанной в графе 2.

Допускается заполнение одной из граф 4 или 5.

В графе 6 указывается остаток средств в тыс. рублей 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 40817), а также с учетом комментариев по графе 6, отраженных в описании заполнения графы 2. При этом сумма по всем частям одного текущего счета в графе 6 должна равняться остаткам средств в рублях на дату на данном счете, а сумма по всем счетам - исходящим остаткам в рублях по балансовому счету 40817 в рублях.

В графе 7 указывается признак структурного продукта, принимающий два значения:

1 - если продукт, отражаемый 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 инструменты³.

Раздел 2.

В графе 1 Отчета указывается наименование банковского продукта.

В графе 2 отражается общее количество банковских счетов физических лиц в рублях, отражаемых на балансовом счете 40817 на отчетную дату по соответствующему виду продукта, отражаемому в графе 1.

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 счету 40817».

Наименование приведенного файла «REGNUM_YYYY-ММ-DD», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов), «YYYY-ММ-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. В теме письма следует указывать следующей текст «Вопрос по сбору данных по счету 40817 - REGNUM», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов).

³ 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.