Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам (Код формы по ОКУД 0409129 (месячная)) | Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц - резидентов в рублях (Форма (месячная), код формы по ОКУД 0409129) |
|  | Форма |
|

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

 ДАННЫЕ О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВКЛАДАМ, ДЕПОЗИТАМ за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| ДАННЫЕО СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВКЛАДАМ, ДЕПОЗИТАМ И О ТЕКУЩИХ СЧЕТАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - РЕЗИДЕНТОВ В РУБЛЯХза \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

 |
| Полное ~~или сокращенное~~ фирменноенаименование кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование кредитной организации |  |
| Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации |
|  |

 |
|  Код формы по ОКУД 0409129 Месячная |

|  |
| --- |
| Код формы по ОКУД <3> 0409129 |
| Месячная |

 |
| Раздел 1. Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам ~~в рублях~~ |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 1. | Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам |

 |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сроки, на которые привлечены вклады, депозиты | Код территории места привлечения средств по ОКАТО | Вклады, депозиты физических лиц | Депозиты нефинансовых организаций |
| ставка, ~~процент~~ годовых | общая сумма, ~~тыс. руб.~~ | ставка, ~~процент~~ годовых | общая сумма, ~~тыс. руб.~~ |
| 1 | 2 | ~~3~~ | ~~4~~ | ~~5~~ | ~~6~~ |
| 1. Всего по кредитной организации(сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8),в том числе: | X | X |  | X |  |
| 2. До востребования |  |  |  |  |  |
| 3. До 30 дней |  |  |  |  |  |
| 4. От 31 до 90 дней |  |  |  |  |  |
| 5. От 91 до 180 дней |  |  |  |  |  |
| 6. От 181 дня до 1 года |  |  |  |  |  |
| 7. От 1 года до 3 лет |  |  |  |  |  |
| 8. Свыше 3 лет |  |  |  |  |  |
| Итого(сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8) |  | X |  | X |  |

 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки, на которые привлечены вклады, депозиты | Код территории места привлечения средств по ОКАТО | Код валюты | Вклады, депозиты физических лиц | Депозиты нефинансовых организаций |
| ставка, процентов годовых | общая сумма, тысяч единиц валюты (тысяч граммов драгоценного металла) | ставка, процентов годовых | общая сумма, тысяч единиц валюты (тысяч граммов драгоценного металла) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Всего по кредитной организации (сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8), в том числе: | X |  | X |  | X |  |
| 2. До востребования |  |  |  |  |  |  |
| 3. До 30 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4. От 31 до 90 дней |  |  |  |  |  |  |
| 5. От 91 до 180 дней |  |  |  |  |  |  |
| 6. От 181 дня до 1 года |  |  |  |  |  |  |
| 7. От 1 года до 3 лет |  |  |  |  |  |  |
| 8. Свыше 3 лет |  |  |  |  |  |  |
| Итого(сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8) |  |  | X |  | X |  |
| 9. Справочно:9.1. Пролонгированные вклады, депозиты |  |  | X |  | X |  |

 |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 2. | Данные о привлеченных средствах на текущие счета физических лиц - резидентов в рублях |
| Подраздел 2.1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Идентификационный код банковской услуги | Наименование банковской услуги | Количество счетов, действующих на отчетную дату, единиц |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| Подраздел 2.2 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификационный код банковской услуги | 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 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 структурного продукта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |
| ~~Раздел 2. Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным~~ ~~кредитной организацией вкладам, депозитам в долларах США~~

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ~~Сроки, на которые привлечены вклады, депозиты~~ | ~~Код территории места привлечения средств по ОКАТО~~ | ~~Вклады, депозиты физических лиц~~ | ~~Депозиты нефинансовых организаций~~ |
| ~~ставка, процент годовых~~ | ~~общая сумма, тыс. долларов США~~ | ~~ставка, процент годовых~~ | ~~общая сумма, тыс. долларов США~~ |
| ~~1~~ | ~~2~~ | ~~3~~ | ~~4~~ | ~~5~~ | ~~6~~ |
| ~~1. Всего по кредитной организации (сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8),~~~~в том числе:~~ | ~~X~~ | ~~X~~ |  | ~~X~~ |  |
| ~~2. До востребования~~ |  |  |  |  |  |
| ~~3. До 30 дней~~ |  |  |  |  |  |
| ~~4. От 31 до 90 дней~~ |  |  |  |  |  |
| ~~5. От 91 до 180 дней~~ |  |  |  |  |  |
| ~~6. От 181 дня до 1 года~~ |  |  |  |  |  |
| ~~7. От 1 года до 3 лет~~ |  |  |  |  |  |
| ~~8. Свыше 3 лет~~ |  |  |  |  |  |
| ~~Итого~~~~(сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)~~ |  | ~~X~~ |  | ~~X~~ |  |

~~Раздел 3. Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным~~ ~~кредитной организацией вкладам, депозитам в евро~~

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ~~Сроки, на которые привлечены вклады, депозиты~~ | ~~Код территории места привлечения средств по ОКАТО~~ | ~~Вклады, депозиты физических лиц~~ | ~~Депозиты нефинансовых организаций~~ |
| ~~ставка, процент годовых~~ | ~~общая сумма, тыс. евро~~ | ~~ставка, процент годовых~~ | ~~общая сумма, тыс. евро~~ |
| ~~1~~ | ~~2~~ | ~~3~~ | ~~4~~ | ~~5~~ | ~~6~~ |
| ~~1. Всего по кредитной организации (сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8),~~~~в том числе:~~ | ~~X~~ | ~~X~~ |  | ~~X~~ |  |
| ~~2. До востребования~~ |  |  |  |  |  |
| ~~3. До 30 дней~~ |  |  |  |  |  |
| ~~4. От 31 до 90 дней~~ |  |  |  |  |  |
| ~~5. От 91 до 180 дней~~ |  |  |  |  |  |
| ~~6. От 181 дня до 1 года~~ |  |  |  |  |  |
| ~~7. От 1 года до 3 лет~~ |  |  |  |  |  |
| ~~8. Свыше 3 лет~~ |  |  |  |  |  |
| ~~Итого~~~~(сумма строк 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)~~ |  | ~~X~~ |  | ~~X~~ |  |

 |  |
| Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет (~~Ф.И.О.~~) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Должностное лицо,уполномоченное подписывать Отчет |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

 |
| Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель: |  |  |
|  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |
| Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

 |
|  | --------------------------------<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.<2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.<3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409129"Данные о средневзвешенных процентных ставкахпо привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам"1. ~~Отчетность~~ по форме 0409129 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам" (далее - Отчет) содержит сведения о территориальной структуре процентных ставок по депозитным операциям с физическими лицами и нефинансовыми организациями в разрезе сроков привлечения средств. | Порядоксоставления и представления отчетности по форме0409129 "Данные о средневзвешенных процентных ставкахпо привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитами о текущих счетах физических лиц - резидентов в рублях"1. Раздел 1 отчетности по форме 0409129 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц - резидентов в рублях" (далее - Отчет) содержит сведения о территориальной структуре процентных ставок по депозитным операциям с физическими лицами и нефинансовыми организациями в разрезе сроков и валют (драгоценных металлов) привлечения средств. |
|  | Раздел 2 Отчета (далее - раздел 2) включает в себя данные о привлеченных кредитными организациями средствах на текущие счета физических лиц - резидентов в рублях. |
| 2. ~~Отчет~~ составляется кредитными организациями ~~(~~включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции~~) с месячной периодичностью~~ и представляется в Банк России не позднее ~~7-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Расчетные небанковские кредитные организации и небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, небанковские кредитные организации, которым присвоен статус центрального депозитария, и небанковские кредитные организации - центральные контрагенты Отчет не представляют. | 2. Раздел 1 Отчета (далее - раздел 1) составляется и представляется кредитными организациями, включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции, раздел 2 Отчета - кредитными организациями, за исключением небанковских кредитных организаций и банков с базовой лицензией. Кредитные организации, у которых отсутствует банковская услуга, предусматривающая начисление процентов по текущим счетам физических лиц - резидентов в рублях, раздел 2 Отчета не заполняют.Отчет составляется ежемесячно и представляется в Банк России не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. Расчетные небанковские кредитные организации и небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, небанковские кредитные организации, которым присвоен статус центрального депозитария, и небанковские кредитные организации - центральные контрагенты Отчет не представляют. |
| Отчет реорганизованной кредитной организации за отчетный ~~период~~, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчета включается в Отчет ее правопреемника. | Отчет реорганизованной кредитной организации за отчетный месяц, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчета включается в Отчет ее правопреемника. |
|  | 3. Раздел 1 заполняются следующим образом: |
| 3. ~~При заполнении Отчета в~~ расчет включаются ~~только~~ операции ~~в рублях, долларах США и евро~~.~~4. При составлении Отчета~~ учитываются данные по депозитам, привлеченным за отчетный период от нефинансовых организаций ~~и физических лиц~~. Данные формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путем группировки средств по месту их привлечения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 2 проставляется условный код 99999. | 3.1. В расчет включаются операции по валютам (драгоценным металлам), в которых осуществлялось привлечение средств в отчетном месяце.3.2. В разделе 1 учитываются данные по вкладам, депозитам, привлеченным за отчетный период от физических лиц и нефинансовых организаций. Данные формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путем группировки средств по месту их привлечения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 2 раздела 1 проставляется условный код "99999". |
|  | В графе 3 раздела 1 указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) либо трехзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют. |
| Для расчета показателей, указываемых в графах ~~3~~ и ~~4 Отчета~~, используются данные по депозитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами). При заполнении графы ~~4 Отчета~~ указывается общая сумма привлеченных средств за соответствующий отчетный период, отраженных по кредиту балансовых счетов N N 42301 - 42307, 42601 - 42607, за исключением средств, которые не учитываются в ~~Отчете~~.Для расчета показателей, указываемых в графах ~~5~~ и ~~6 Отчета~~, используются данные по депозитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности (резидентами и нерезидентами), не являющимися кредитными организациями. При заполнении графы ~~6 Отчета~~ указывается общая сумма привлеченных средств за соответствующий отчетный период, отраженных по кредиту балансовых счетов N N 41501 - 41507, 41801 - 41807, 42101 - 42107, 42501 - 42507, за исключением средств, которые не учитываются в ~~Отчете~~. | Для расчета показателей, указываемых в графах 4 и 5 раздела 1, используются данные по депозитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами). При заполнении графы 5 раздела 1 указывается общая сумма привлеченных средств за соответствующий отчетный период, отраженных по кредиту балансовых счетов NN 42301 - 42307, 42601 - 42607, за исключением средств, которые не учитываются в разделе 1.Для расчета показателей, указываемых в графах 6 и 7 раздела 1, используются данные по депозитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности (резидентами и нерезидентами), не являющимися кредитными организациями. При заполнении графы 7 раздела 1 указывается общая сумма привлеченных средств за соответствующий отчетный период, отраженных по кредиту балансовых счетов NN 41501 - 41507, 41801 - 41807, 42101 - 42107, 42501 - 42507, за исключением средств, которые не учитываются в разделе 1. |
| ~~Абзац утратил силу с 1 апреля 2021 года. - Указание Банка России от 12.05.2020 N 5456-У.~~ |  |
| ~~5.~~ При составлении ~~Отчета~~ не учитываются:вклады и депозиты, привлеченные по плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки Банка России, фондовых индексов, индекса потребительских цен ~~и так далее~~);беспроцентные операции по привлечению средств;вклады и депозиты аффилированных лиц (юридических и физических лиц, подлежащих отражению в форме отчетности ~~0409051~~ "~~Список~~ аффилированных ~~лиц~~"), а также иных лиц, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации (в соответствии с критериями, установленными статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"). При этом статус вкладчика определяется на дату заключения договора депозита (вклада); | 3.3. При составлении раздела 1 не учитываются:вклады и депозиты, привлеченные по плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (в том числе от ставки RUONIA и ее срочной версии, ключевой ставки Банка России, фондовых индексов, индекса потребительских цен);беспроцентные операции по привлечению средств;вклады и депозиты аффилированных лиц (юридических и физических лиц, подлежащих отражению в форме отчетности 0409053 "Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации"), а также иных лиц, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации (в соответствии с критериями, установленными статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон N 86-ФЗ). При этом статус вкладчика определяется на дату заключения договора депозита (вклада) (последнего дополнительного соглашения); |
| изменения условий депозитного договора (ставки или валюты номинирования) до истечения срока договора;гарантийные вклады, депозиты;субординированные депозиты;структурные (синтетические) вклады, депозиты, сочетающие в себе элементы договора банковского вклада и производного финансового инструмента. | изменения условий депозитного договора (ставки, срока или валюты номинирования) до истечения срока договора;гарантийные вклады, депозиты;субординированные депозиты;структурные (синтетические) вклады, депозиты, сочетающие в себе элементы договора банковского вклада и производного финансового инструмента. |
|  | Пролонгированные вклады и депозиты не учитываются при заполнении строк 2 - 8 раздела 1. Суммарные объемы вкладов и депозитов, пролонгированных в отчетном месяце, отражаются по строке 9.1 раздела 1. |
| ~~6. Процентная ставка и сумма по пролонгированным депозитным договорам (срочным вкладам, депозитам, пролонгированным на условиях привлечения новых вкладов, депозитов, действующих по данному виду вклада, депозита на дату пролонгации), а также по договорам, переоформленным во вклад "до востребования" по истечении срока вклада, в случае если средства со срочного вклада перечисляются на вновь открываемый вклад (счет) "до востребования", учитываются как ставка и сумма вновь привлеченного депозита в месяце, когда осуществлены пролонгация или переоформление. В качестве срока операции при пролонгации указывается срок, на который пролонгируется договор. При наличии дополнительного соглашения указывается срок, исчисляемый с даты вступления в силу дополнительного соглашения по дату его окончания. При пролонгации вкладов, депозитов на территории, отличной от места первоначального привлечения средств, их следует отражать по коду ОКАТО места фактической пролонгации.~~ |  |
| Процентная ставка и срок по досрочно изъятым вкладам, депозитам учитываются как ставка и срок, установленные депозитным договором при привлечении средств.Дополнительные взносы на вклады, депозиты и причисление процентов к основной сумме в ~~Отчете~~ не отражаются.Вклады и депозиты, по которым условия договора допускают совершение расходных операций без ограничений или в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток, при условии, что величина неснижаемого остатка не превышает ~~1 тысячи~~ рублей (~~30 долларов США, 30 евро~~ по вкладам в соответствующей валюте), без снижения процентной ставки по вкладу, депозиту или уплаты штрафа подлежат отражению по строке 2 ~~Отчета.~~ Все прочие вклады, депозиты группируются по срочности исходя из срока, указанного в договоре (в последнем из дополнительных соглашений к договору). | 3.4. Процентная ставка и срок по досрочно изъятым вкладам, депозитам учитываются как ставка и срок, установленные депозитным договором при привлечении средств.Дополнительные взносы на вклады, депозиты и причисление процентов к основной сумме в разделе 1 не отражаются.Вклады и депозиты, по которым условия договора допускают совершение расходных операций без ограничений или в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток, при условии, что величина неснижаемого остатка не превышает 10 тысяч рублей (рублевого эквивалента по вкладам в соответствующей валюте, определяемого по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона N 86-ФЗ, по которому указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", составленной по состоянию на 1 января года, к которому относится отчетный месяц), без снижения процентной ставки по вкладу, депозиту или уплаты штрафа подлежат отражению по строке 2 раздела 1. Все прочие вклады, депозиты группируются по срочности, исходя из срока, указанного в договоре (в последнем из дополнительных соглашений к договору). |
| ~~7.~~ В графах ~~3~~ и ~~5 Отчета~~ указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в депозитных договорах, и условий привлечения средств.По вкладам и депозитам, привлеченным по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены депозитным договором, при заполнении граф ~~3~~ и ~~5 Отчета~~ отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия депозитного договора. ~~Если~~ в депозитном договоре установлены несколько процентных периодов с фиксированными и плавающими ставками, при заполнении граф ~~3~~ и ~~5 Отчета~~ отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка, рассчитанная из фиксированных процентных ставок. В качестве срока депозита указывается суммарный срок действия фиксированных процентных ставок согласно договору. | 3.5. В графах 4 и 6 раздела 1 указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в депозитных договорах, и условий привлечения средств.По вкладам и депозитам, привлеченным по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены депозитным договором, при заполнении граф 4 и 6 раздела 1 отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия депозитного договора. В случае если в депозитном договоре установлены несколько процентных периодов с фиксированными и плавающими ставками, при заполнении граф 4 и 6 раздела 1 отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка, рассчитанная исходя из фиксированных процентных ставок. В качестве срока депозита указывается суммарный срок действия фиксированных процентных ставок согласно договору. |
| Средневзвешенная процентная ставка по вкладам, депозитам рассчитывается по формуле:Pav = (V1 x P1 + V2 x P2 + ... + Vn x Pn) : (V1 + V2 + ... + Vn),где:V1, V2, ... Vn - сумма вклада, депозита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке;P1, P2, ... Pn - номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре (или средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия кредитного договора). | Средневзвешенная процентная ставка по вкладам, депозитам рассчитывается по формуле:где:V1, V2, ... Vn - сумма вклада, депозита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке;P1, P2, ... Pn - номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре (или средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия кредитного договора). |
| ~~Абзац утратил силу с 1 апреля 2021 года. - Указание Банка России от 12.05.2020 N 5456-У.~~ |  |
| ~~8.~~ Сумма вклада, депозита ~~исчисляется~~ в тысячах единиц соответствующей валюты с пятью ~~десятичными~~ знаками. Показатели процентных ставок отражаются ~~в Отчете с пятью десятичными знаками~~. | 3.6. Сумма вклада, депозита отражается в тысячах единиц соответствующей валюты (в тысячах граммов драгоценного металла) с пятью знаками после запятой. Показатели процентных ставок отражаются с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления. |
|  | 4. Раздел 2 заполняется следующим образом:4.1. Данные формируются по операциям привлечения средств на текущие счета физических лиц - резидентов в рублях, отражаемым на балансовом счете N 40817.4.2. В подразделе 2.1 раздела 2 (далее - подраздел 2.1) отражается перечень банковских услуг по операциям привлечения средств на текущие счета физических лиц - резидентов в рублях, отражаемым на балансовом счете N 40817 с информацией о количестве текущих счетов физических лиц - резидентов в рублях, отражаемых на балансовом счете N 40817, действующих по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем.В графе 1 подраздела 2.1 в целях составления Отчета указывается уникальный идентификационный код банковской услуги. Уникальный идентификационный код присваивается кредитной организацией каждому наименованию банковской услуги и представляет собой цифровой код без ведущих нулей. Не допускается повторное использование идентификационного кода с другим наименованием банковской услуги. Идентификационный код банковской услуги должен оставаться неизменным на период действия банковской услуги.В графе 2 подраздела 2.1 указывается наименование банковской услуги. Банковские услуги с одинаковыми условиями начисления процентов могут объединяться и отражаться по одной строке с указанием наименований через запятую, при этом объединенному наименованию присваивается уникальный идентификационный код, который отражается в графе 1 подраздела 2.1.Незначительные группы счетов (суммарно не более одного процента от суммы остатков по балансовому счету N 40817 на отчетную дату) допустимо сгруппировать по одной строке с наименованием "Прочие счета", при этом объединенному наименованию присваивается уникальный идентификационный код, который отражается в графе 1 подраздела 2.1.4.3. Подраздел 2.2 раздела 2 (далее - подраздел 2.2) заполняется в разрезе уникальных идентификационных кодов банковских услуг, указанных в графе 1 подраздела 2.1.В графе 1 подраздела 2.2 указывается уникальный идентификационный код банковской услуги, отражаемый в графе 1 подраздела 2.1.В графе 2 подраздела 2.2 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 2 подраздела 2.2 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 2 подраздела 2.2 отражается информация в разных строках в разрезе значений ставки. При этом в графе 6 подраздела 2.2 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 2 подраздела 2.2 указывается ставка "0,00". По строкам с процентной ставкой "0,00" графы 3 - 5 подраздела 2.2 могут не заполняться.4.4. В графе 3 подраздела 2.2 в сумму включается остаток, служивший базой для начисления процентов в отчетном месяце (в том числе 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 2 подраздела 2.2 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).4.5. В графе 4 подраздела 2.2 указывается общая сумма процентов, начисленных за отчетный месяц по процентной ставке, указанной в графе 2 подраздела 2.2.В графе 5 подраздела 2.2 указывается общая сумма процентов, выплаченных за отчетный месяц по процентной ставке, указанной в графе 2 подраздела 2.2.Допускается заполнение одной из граф - 4 или 5 подраздела 2.2.4.6. В графе 6 подраздела 2.2 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 N 40817) с учетом комментариев по графе 6 подраздела 2.2, приведенных в абзаце пятом подпункта 4.3 настоящего пункта. При этом сумма по всем частям одного текущего счета в графе 6 подраздела 2.2 должна равняться остаткам средств в рублях на отчетную дату на данном счете, а сумма по всем счетам - исходящим остаткам в рублях по балансовому счету N 40817.Суммы в графах 3 - 6 подраздела 2.2 указываются в тысячах рублей с пятью знаками после запятой.4.7. В графе 7 подраздела 2.2 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 2 подраздела 2.1, является частью структурного продукта;0 - в иных случаях. |