



Информация заполняется только по тем заемщикам – юридическим лицам, у которых на отчетную дату имеется непогашенная ссудная задолженность по основному долгу и/или процентам.

Отчетным периодом является месяц. Данные предоставляются на первое число месяца, следующего за отчетным (например, данные за январь 2019 года отражаются в отчетной дате 01.02.2019).

Таблицу необходимо заполнять в соответствии с порядком заполнения отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Таким образом, заполненная таблица должна обеспечивать возможность сопоставления её с данными, предоставленными банком в отчетности по форме 0409303. Если по какому-либо полю отсутствует информация, то значение таких полей не заполняется (остается пустым).

Названия полей в базе данных должны соответствовать указанным в столбце «Название поля»

## Методика подготовки данных для проведения обследования оценок убытков при дефолте и уровня возмещения потерь при дефолте по ссудам, предоставленным юридическим лицам

### Этап I. Сбор первичной информации

Информация заполняется только по тем заемщикам – юридическим лицам, у которых на отчетную дату имеется непогашенная ссудная задолженность по основному долгу и/или процентам и которые находятся в состоянии дефолта<sup>1</sup>. Оценка убытков заполняется отдельно по каждому кредитному требованию, находящемуся в дефолте. В случае если кредитное требование неоднократно попадает в состояние дефолта (после восстановления<sup>2</sup>), оценка убытков заполняется по каждому отдельному случаю попадания в дефолт.

Отчетным периодом является месяц. Данные предоставляются на первое число месяца, следующего за отчетным (например, данные за январь 2019 года отражаются в отчетной дате 01.02.2019).

Период обследования с 01.01.2010 по 01.01.2021, при этом действующие кредитные договора могут быть выданы до 01.01.2010.

Таблицу необходимо заполнять в соответствии с порядком заполнения отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (для обеспечения возможности сопоставления её с данными, предоставленными банком в отчетности по форме 0409303). Если по какому-либо полю отсутствует информация, то значение таких полей не заполняется (остаётся пустым).

В дополнение к таблице необходимо предоставить критерии определения дефолта заемщика и восстановления кредитного требования из дефолта в соответствии с внутренними политиками банка, а также компоненты показателей Recovery и Cost (см. формат предоставляемых данных).

### Этап II. Формат предоставляемых данных

На основе первичной информации, приведенной в п. I, необходимо сформировать таблицу на все отчетные даты за указанный в п. I период с полями согласно следующему формату (при этом названия полей в базе данных должны соответствовать указанным в столбце «Название поля»):

№	Название поля	Описание поля	Формат
1	<b>RepDate</b>	Отчетная дата	Дата «ДД.ММ.ГГГГ»
2	<b>INN</b>	ИНН заемщика	Текст
3	<b>BorrName</b>	Наименование заемщика - юридического лица	Текст
4	<b>BorrID</b>	Идентификационный номер договора	Текст
5	<b>AgrID</b>	Номер договора	Текст
6	<b>AgrDate</b>	Дата договора	Дата «ДД.ММ.ГГГГ»

<sup>1</sup> Факт дефолта заемщика определяется на основе внутренней политики банка.

<sup>2</sup> Восстановление кредитного требования из дефолта определяется на основе внутренней политики банка.

7	<b>Currency</b>	Валюта кредитного договора	Код валюты
8	<b>CollType</b>	Вид обеспечения <i>Использовать коды, указанные в столбце «Формат», либо коды в соответствии с внутренней методикой банка – в таком случае необходимо указать расшифровку кодов в дополнение к таблице.</i>	Коды по внутренней методике или в соответствии с п. 6.2. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409303 Указания ЦБ РФ от 08.10.2018 № 4927-У
9	<b>WO</b>	Тип работы с задолженностью (working out) <i>Использовать коды, указанные в столбце «Формат», либо коды в соответствии с внутренней методикой банка – в таком случае необходимо указать расшифровку кодов в дополнение к таблице.</i>	0 - нет 1 - реструктуризация 2 - продажа 3 - взыскание 4 – списание 5 - прочее
10	<b>EAD1</b>	Сумма срочной задолженности по основному долгу, подверженная риску, на отчетную дату (exposure at default). <i>В соответствии с внутренней политикой либо как сумма: срочной и просроченной задолженности (основного долга и процентов), начисленных комиссий, штрафов и пени, иных выплат в соответствии с условиями кредитного договора. В дополнение к таблице указать метод расчета.</i>	Число, ед. валюты
11	<b>EAD2</b>	Сумма просроченной задолженности по основному долгу, подверженная риску, на отчетную дату	Число, ед. валюты
12	<b>EAD3</b>	Сумма срочной задолженности по процентам, подверженная риску, на отчетную дату	Число, ед. валюты
13	<b>EAD4</b>	Сумма просроченной задолженности по процентам, подверженная риску, на отчетную дату	Число, ед. валюты
14	<b>EAD5</b>	Сумма задолженности по пени и штрафам, подверженная риску, на отчетную дату	Число, ед. валюты
15	<b>Recovery</b>	Доходы, полученные в ходе работы с задолженностью за отчетный период (с прошлой отчетной даты). <i>В том числе: ДС, внесенные с целью погашения составляющих EAD, в т.ч. задолженности; ДС от реализации залогового обеспечения; ДС, полученные в ходе судебного взыскания, исполнительного производства, процедур банкротства и ликвидации; ДС от реализации прав требований по дефолтной задолженности; прочие полученные ДС. В дополнение к таблице указать состав Recovery.</i>	Число, ед. валюты
16	<b>Source</b>	Источник дохода, полученного в ходе работы с задолженностью, т.е. с чего именно была получена сумма в отчетном периоде (например, продажа обеспечения, цессия коллекторам и т.д.)	Текст
17	<b>Cost</b>	Расходы, понесенные в связи с работой с задолженностью за отчетный период (с прошлой отчетной даты). <i>В том числе: расходы на оплату труда, административно-хозяйственные расходы, амортизацию, расходы на консалтинг и коллекторские агентства, прочие операционные расходы.</i>	Число, ед. валюты
18	<b>PD</b>	Оценка вероятности дефолта заемщика непосредственно перед выходом в дефолт на горизонте 1 год (в случае отсутствия – lifetime)	Число
19	<b>DefDate0</b>	Дата выхода в дефолт	Дата «ДД.ММ.ГГГГ»
20	<b>DefDate1</b>	Дата выхода из дефолта	Дата «ДД.ММ.ГГГГ»
21	<b>DefQuant</b>	Количество дефолтов по кредитному договору	Число