

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации по формированию в кредитных
организациях исходных данных для составления форм отчетности
по операциям размещения средств**

«26» декабря 2016 года

№ 48-МР

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях оптимизации подготовки отчетности в порядке, установленном нормативным актом Банка России, регулирующим перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации, путем применения кредитными организациями унифицированных подходов к формированию исходных данных, используемых для составления форм отчетности по операциям размещения средств¹ (далее – исходные кредитные данные).

1.2. Настоящие Методические рекомендации содержат рекомендации по формированию исходных кредитных данных в информационных системах

¹ В целях настоящих Методических рекомендаций под формами отчетности по операциям размещения средств подразумеваются формы отчетности: 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409117 «Данные о крупных ссудах», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409316 «Сведения о жилищных кредитах».

кредитных организаций, а также их классификации с применением классификаторов и справочников, раскрывающих сведения о заемщиках (контрагентах) кредитной организации – физических и юридических лицах, видах и условиях договоров, видах кредитов (займов), требований и условных обязательств кредитного характера, отражаемых на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (приложение к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»), включая сведения об обеспечении, оценке кредитного риска и резервах на возможные потери.

Настоящие Методические рекомендации не применяются к данным по операциям по корреспондентским счетам, межбанковским кредитам (депозитам, займам), учтенным векселям, вложениям в ценные бумаги.

1.3. Формирование исходных кредитных данных рекомендуется осуществлять на основе имеющихся у кредитной организации сведений, используемых для оценки финансового положения заемщика (контрагента), включая правоустанавливающие документы заемщика (контрагента), его бухгалтерскую, налоговую, статистическую и иную отчетность, а также иные предоставленные заемщиком (контрагентом) сведения в целях оценки его финансового положения и кредитоспособности. Состав информации о произведенной кредитной организацией оценке кредитного риска рекомендуется формировать по результатам комплексного анализа заемщика (контрагента) с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения заемщиком (контрагентом) своих договорных обязательств.

1.4. Исходные кредитные данные рекомендуется формировать по каждому заключенному договору, учитывая все вносимые на отчетную дату

актуальные изменения в соответствии с заключенными дополнительными соглашениями к договорам.

Процесс формирования исходных кредитных данных в информационной системе, а также порядок фиксирования классификационных кодов в документах (формируемых на бумажных носителях и (или) в электронном виде), позволяющий однозначно установить значение того или иного показателя в составе исходных кредитных данных, кредитной организации рекомендуется устанавливать самостоятельно на основании внутренних организационно-распорядительных документов с учетом перечня исходных кредитных данных, а также классификаций и справочников, приведенных в приложении к настоящим Методическим рекомендациям. Актуальная версия справочников доступна в рубрике «Оптимизация отчетности» раздела «Статистика» официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Глава 2. Сведения, характеризующие заемщика (контрагента)

2.1. По заемщикам (контрагентам) рекомендуется формировать следующую информацию:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Общие информационные поля	
Тип участника операции	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.1)
Уникальный код клиента	строка
Резидентский статус участника операции (контрагента)	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)

1	2
Место нахождения	код Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО)
Страна местонахождения	цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)
Характер отношений с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы)	код позиции справочника участников (подпункты 1.1.2.1, 1.1.2.2)
Доля акционера (участника) в уставном капитале	код позиции справочника критериев контроля, влияния (пункт 1.3)
Номер группы связанных заемщиков	строка
Финансовое положение заемщика (контрагента) по оценке кредитной организации	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.1)
Сведения о лицах, состоящих совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск: фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) физического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	строка
дата рождения физического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	дата

1	2
страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования физического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск ²	строка
полное фирменное наименование (полное наименование) юридического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	строка
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) юридического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	строка
Дополнительные информационные поля для заемщиков (контрагентов) – физических лиц	
Фамилия, имя, отчество (при наличии)	строка
Документы, удостоверяющие личность заемщика на территории Российской Федерации, предоставленные им при получении кредита: вид документа, удостоверяющего личность	код позиции справочника документов, удостоверяющих личность (пункт 1.5)
серия, номер документа, удостоверяющего личность	строка
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) заемщика, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования	строка
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка

² При наличии информации в кредитной организации.

1	2
Дата рождения	дата
Место регистрации	код ОКАТО
Адрес по месту регистрации	строка
Адрес фактического места жительства	строка
Сведения о доходах заемщика: источник данных о доходах	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.2)
последняя дата предоставления сведений о доходах заемщика (созаемщиков)	дата
средний ежемесячный доход заемщика (созаемщиков)	число
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Полное фирменное наименование (полное наименование) юридического лица, являющегося работодателем заемщика – физического лица	строка
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) юридического лица, являющегося работодателем заемщика – физического лица	строка
Дополнительные информационные поля для заемщиков (контрагентов) – юридических лиц	
Полное фирменное наименование (полное наименование) заемщика (контрагента)	строка
Идентификация заемщика (контрагента): основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	строка
основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	строка
дата государственной регистрации	дата
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка

1	2
ИНН иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО)	строка
код Tax Identification Number (TIN)	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
регистрационный номер в стране регистрации (NUM)	строка
код заемщика (контрагента) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО)	строка
организационно-правовая форма заемщика (контрагента)	код Общероссийского классификатора организационно-правовых форм (ОКОПФ)
форма собственности заемщика (контрагента)	код Общероссийского классификатора форм собственности (ОКФС)
вид экономической деятельности заемщика (контрагента)	код Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2)
Принадлежность заемщика (контрагента) к субъектам малого и среднего предпринимательства	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.3)
Уровень кредитного рейтинга, инвестиционного рейтинга	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица	строка
Серия, номер документа, удостоверяющего личность физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица	строка

2.1.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций каждому заемщику рекомендуется присваивать уникальный код клиента, формируемый кредитной организацией самостоятельно.

2.1.2. Признак «Страна местонахождения» рекомендуется применять для заемщиков (контрагентов) – нерезидентов. При отражении кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) рекомендуется указывать:

для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании. Если страна материнской компании неизвестна, рекомендуется указывать код «997»;

для международных организаций – код «998»;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента – код «999».

2.1.3. При отнесении заемщика (контрагента) к группе связанных заемщиков рекомендуется указывать порядковый номер группы связанных заемщиков, к которой относится заемщик (номер группы связанных заемщиков). Рекомендуется, чтобы порядковый номер имел вид целого числа (1; 2; ... 20). В случае если заемщик одновременно относится сразу к нескольким группам связанных заемщиков, рекомендуется указывать все номера групп. Признаки отнесения заемщика (контрагента) к группе связанных заемщиков определены главой 4 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И).

2.1.4. Сведения о доле в уставном капитале кредитной организации рекомендуется раскрывать для заемщиков (контрагентов), являющихся акционерами (участниками) кредитной организации.

2.1.5. Фамилию, имя, отчество рекомендуется отражать в указанном порядке с разделением слов символом «пробел».

2.1.6. Рекомендуется использовать следующий формат поля для типа данных «дата»: «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

2.1.7. Дополнительно в отношении заемщиков (контрагентов) – физических лиц рекомендуется раскрывать следующие сведения.

2.1.7.1. Серию и номер паспорта гражданина Российской Федерации рекомендуется указывать без пробелов и знаков.

2.1.7.2. СНИЛС заемщика рекомендуется указывать без дефисов и пробелов.

2.1.8. Дополнительно в отношении заемщиков (контрагентов) – юридических лиц рекомендуется раскрывать следующие сведения.

2.1.8.1. Полное фирменное наименование (полное наименование) заемщика (контрагента) рекомендуется указывать:

для юридического лица – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о его регистрации;

для индивидуального предпринимателя – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;

для юридического лица – нерезидента – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

2.1.8.2. Идентификацию заемщика (контрагента) – юридического лица рекомендуется отражать с применением следующих характеристик:

для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, – ОГРН;

для индивидуальных предпринимателей – резидентов – ОГРНИП;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – цифрового кода страны по ОКСМ.

2.1.8.3. При раскрытии вида экономической деятельности заемщика (контрагента) рекомендуется указывать информацию о всех видах экономической деятельности заемщика (контрагента) посредством применения кодов ОКВЭД 2. При этом рекомендуется, чтобы код ОКВЭД 2 раскрывался до уровня подгруппы – содержал пять знаков.

2.1.8.4. При раскрытии информации о принадлежности заемщика (контрагента) – резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется использовать критерии отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленные Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Корректировку сведений о заемщике (контрагенте) – резиденте в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется осуществлять на ближайшую отчетную дату после представления заемщиком (контрагентом) соответствующей информации.

2.2. Рекомендуется формировать следующую информацию о финансовых показателях деятельности заемщика (контрагента) – юридического лица:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Источник данных для анализа финансовых показателей	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.3)
Вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Дата составления официальной отчетности	дата
Отчетная дата	дата
Отчетный период	строка

1	2
Конечная дата отчетного периода отчета о финансовых результатах заемщика (контрагента)	дата
Начальная дата отчетного периода отчета о финансовых результатах заемщика (контрагента)	дата
Показатель бухгалтерской отчетности организаций	код строки, приведенный в приложении 4 к приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н ³
Значение показателя бухгалтерского баланса на отчетную дату	число
Значение показателя бухгалтерского баланса на 31 декабря предыдущего года	число
Значение показателя бухгалтерского баланса на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	число
Значение показателя отчета о финансовых результатах за отчетный период	число
Значение показателя отчета о финансовых результатах за аналогичный период предыдущего года	число
Величина чистых активов заемщика (контрагента)	число
Сумма налогооблагаемого дохода	число
Сумма полученного убытка	число
Активы (total assets)	число
Дебиторская задолженность (accounts receivable)	число
Кредиторская задолженность (accounts payable)	число
Капитал (equity)	число
Выручка (revenue, sales)	число
Прибыль до налогообложения (profit before tax)	число
Оценка реальности деятельности заемщика (контрагента)	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.6)

³ Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

1	2
Дата направления в составе отчетности информации о принятом решении о реальности деятельности заемщика в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П ⁴	дата

2.2.1. Информацию о финансовых показателях деятельности заемщика (контрагента) рекомендуется формировать по статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (формы отчетности 0710001 и 0710002, утвержденные приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее – приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н).

2.2.2. Величину чистых активов заемщика (контрагента) (активов, обеспеченных собственным капиталом организации) рекомендуется рассчитывать в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

2.2.3. Показатели «сумма налогооблагаемого дохода» и «сумма полученного убытка» рекомендуется раскрывать в отношении деятельности индивидуальных предпринимателей на основе данных формы 3-НДФЛ, утвержденной приказом ФНС России от 24.12.2014 № ММВ-7-11/671@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме».

2.2.4. В целях настоящих Методических рекомендаций для раскрытия информации о деятельности заемщиков (контрагентов) – нерезидентов рекомендуется использовать следующие показатели: «активы (total assets)»,

⁴ Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

«дебиторская задолженность (accounts receivable)», «кредиторская задолженность (accounts payable)», «капитал (equity)», «выручка (revenue, sales)», «прибыль до налогообложения (profit before tax)».

2.2.5. Требование о раскрытии во внутренних документах кредитной организации правил (методов, процедур), используемых для определения оценки реальности деятельности заемщика (контрагента) – юридического лица, установлено пунктом 2.3 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П). Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы кредитной организации, приведен в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П.

2.3. Рекомендуется формировать следующую информацию о судебных исках заемщика (контрагента):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Процессуальный статус	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.4)
Дата инициации процессуальных действий	дата

1	2
Суд, в котором рассматривается принятое к производству дело	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.7)
Информация о банкротстве	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.5)

2.3.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций при отражении процессуального статуса заемщика (контрагента) рекомендуется учитывать, что процессуальный статус характеризует наличие/отсутствие у заемщика (контрагента) негативных деловых взаимоотношений (участие в судебных разбирательствах), например с контрагентами, собственными работниками, налоговыми органами и т.п., способствующих ухудшению его платежеспособности.

2.3.2. При указании информации о банкротстве рекомендуется учитывать, что перечень и содержание процедур, применяемых при банкротстве, предусмотрены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 3. Сведения о договорах, заключенных кредитной организацией с заемщиками (контрагентами)

3.1. Рекомендуется формировать следующую информацию о договорах, заключенных кредитной организацией с заемщиками (контрагентами):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Основные данные по договору: вид договора	код позиции справочника форм осуществления сделки (подпункт 2.1.1)
идентификационный код договора	строка
номер договора, номер дополнительного соглашения	строка
номер транша ⁵	строка
дата договора, дата дополнительного соглашения к договору	дата
предмет договора	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.8)
полное фирменное наименование (полное наименование) контрагента по уступке прав требования (цессии) / организатора эмиссии ценных бумаг / организации – продавца защиты от кредитного риска	строка
идентификатор контрагента по уступке прав требования (цессии) / организатора эмиссии ценных бумаг / организации – продавца защиты от кредитного риска	код ОГРН, код ОГРНИП
страна местонахождения	цифровой код страны по ОКСМ
количество дополнительных соглашений к договору, единиц	число
Цель кредитования	код позиции справочника форм осуществления сделки (подпункты 2.1.2.1, 2.1.2.2)
Вид ценной бумаги	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.4)
Принадлежность к институциональному сектору	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.2)

⁵ Не распространяется на кредиты овердрафт.

1	2
Специальные условия кредитования	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.1)
Условия (события), предусмотренные договором (сделкой)	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.2)
Вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Вид валюты с учетом изменений договора	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Вид драгоценного металла	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.9)
Сумма кредита (займа) по первоначальному договору	число
Сумма кредита (займа) с учетом изменений договора	число
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Сумма приобретенных прав требования, единиц валюты договора	число
Номинальная стоимость приобретенных прав требования	число
Дата погашения кредита (займа) по первоначальному договору	дата
Дата погашения кредита (займа) с учетом изменений договора	дата
Вид процентной ставки	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.1)
Периодичность уплаты процентов ⁶	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.1)
Размер процентной ставки по первоначальному договору	число
Размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату	число
Размер процентной ставки по просроченной части кредита (займа)	число
Процентный период	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.2)

⁶ Не распространяется на кредиты овердрафт.

1	2
Период пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.3)
Ближайшая дата пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки	дата
Вид плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая (переменная) процентная ставка	код позиции справочника индикаторов и индексов (подпункт 2.5)
Срочность индикатора	число
Спецификация плавающего компонента	строка
Полная стоимость кредита (займа) (ПСК)	число
Дата расчета ПСК	дата

3.1.1. В целях настоящих Методических рекомендаций при отражении идентификационного кода договора рекомендуется учитывать, что идентификационный код основного договора – это присвоенный кредитной организацией код, определенно указывающий на договор.

В случаях если один договор заключен с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов кредитов (займов), по каждому заемщику (виду кредита) рекомендуется присваивать отдельный уникальный код договора.

При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору рекомендуется присваивать новый уникальный код договора о предоставлении кредита (займа).

3.1.2. В целях настоящих Методических рекомендаций, если по расчетным (дебетовым) картам, кредитным картам с лимитом выдачи оформляется общий договор о выпуске платежных карт, рекомендуется приводить номер общего договора.

3.1.3. Для целей настоящих Методических рекомендаций под номером транша рекомендуется понимать номер (либо порядковый, либо по нумерации, используемой в кредитной организации) транша, предоставленного в рамках кредитной линии.

3.1.4. Рекомендуется, чтобы наименование контрагента по уступке прав требования (цессии), или наименование организатора эмиссии ценных бумаг, или наименование организации – продавца защиты от кредитного риска указывалось с использованием подходов, приведенных в подпункте 2.1.8.1 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

3.1.5. Идентификатор контрагента по уступке прав требования (цессии), организатора эмиссии ценных бумаг, организации – продавца защиты от кредитного риска рекомендуется указывать с использованием подходов, приведенных в подпункте 2.1.8.2 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

3.1.6. В целях настоящих Методических рекомендаций под целью кредитования «приобретение ценных бумаг» рекомендуется понимать предоставление физическим и юридическим лицам кредитов (займов) на приобретение ценных бумаг, за исключением собственных векселей кредитной организации и ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П.

3.1.7. Для целей настоящих Методических рекомендаций под целью кредитования «приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П» рекомендуется понимать предоставление физическим и юридическим лицам кредитов (займов) на приобретение ценных бумаг, эмитентами которых являются лица, указанные в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П, при условии, что эти лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу

Европейского союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П, оценивается как хорошее.

3.1.8. Если целью кредитования является приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц, дополнительно рекомендуется раскрывать сведения о видах приобретенных ценных бумаг и принадлежности эмитента ценных бумаг к институциональному сектору экономики.

3.1.9. Если юридическому лицу кредит (заем) предоставлен на несколько целей, рекомендуется осуществлять сбор информации обо всех целях кредитования. По траншам в рамках кредитной линии расшифровку целей рекомендуется осуществлять по каждому траншу.

3.1.10. При отражении условий (событий), предусмотренных договором (сделкой), рекомендуется информацию по договору, консолидированному с другими договорами в один, отражать в отчетном месяце, в котором произошла консолидация. В последующих отчетных периодах рекомендуется указывать информацию только в отношении консолидированного договора.

3.1.11. Для указания вида валюты по первоначальному договору и с учетом изменений рекомендуется использовать Общероссийский классификатор валют (ОКВ) и Классификатор валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

3.1.12. Рекомендуется, чтобы формат представления данных о сумме кредита (займа), предусмотренного первоначальным договором или дополнительным соглашением, а также данных о сумме приобретенных прав требования предусматривал наличие двух десятичных знаков после запятой.

3.1.13. Для целей настоящих Методических рекомендаций под размером процентной ставки понимается:

для кредитов (займов), выданных по фиксированной процентной ставке, – процентная ставка, зафиксированная в первоначальном договоре;

для кредитов (займов), выданных по плавающей процентной ставке, – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату заключения договора исходя из условий договора;

для кредитов (займов), выданных по переменной процентной ставке, – процентная ставка, установленная договором на дату заключения договора.

Процентную ставку по кредитам овердрафт и операциям по предоставлению кредитов с использованием банковских карт рекомендуется определять как максимальную из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами. Рекомендуется, чтобы значение процентной ставки содержало три десятичных знака после запятой.

3.1.14. При отражении процентного периода рекомендуется указывать первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре.

При определении первоначального периода фиксации процентной ставки рекомендуется исходить из заранее определенного периода времени с даты предоставления кредита (займа), на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, рекомендуется раскрывать периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

3.1.15. Для кредитов (займов), выданных физическим лицам, рекомендуется указывать полную стоимость кредита (займа) (ПСК) в процентах годовых, рассчитанную в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», с точностью до третьего знака после запятой.

3.2. Рекомендуется формировать следующие сведения о принятом обеспечении по предоставленным денежным средствам:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Вид обеспечения	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.2)
Предмет залога	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.3)
Категория качества обеспечения	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (пункт 2.7)
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Справедливая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте	число
Дата определения справедливой стоимости обеспечения независимым оценщиком	дата
Балансовая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте	число
Общая сумма обеспечения I и II категорий качества (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери	число
Доля, принятая в обеспечение по договору, в %	число
Доля, принятая в обеспечение по договору, в рублевом эквиваленте	число
Ценные бумаги, паи инвестиционных фондов:	
эмитент	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.1)
наименование эмитента	строка
ИНН эмитента	строка

1	2
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН эмитента – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) эмитента	строка
код Tax Identification Number (TIN) эмитента	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) эмитента	строка
регистрационный номер эмитента (NUM) в стране регистрации	строка
номер государственной регистрации ценной бумаги	строка
код ISIN ценной бумаги	строка
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
номинальная стоимость ценной бумаги	число
количество ценных бумаг	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
наименование организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	строка

1	2
ИНН организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	строка
страна местонахождения организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	цифровой код ОКСМ
Векселя: авалист (акцептант)	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.3)
наименование векселедателя	строка
ИНН векселедателя	строка
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН векселедателя – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) векселедателя	строка
код Tax Identification Number (TIN) векселедателя	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) векселедателя	строка
регистрационный номер векселедателя (NUM) в стране регистрации	строка
серия векселя	строка
номер векселя	строка
дата составления векселя	дата
срок платежа	строка

1	2
условия платежа	строка
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
вексельная сумма	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Недвижимое имущество: статус договора о залоге недвижимости (договора об ипотеке)	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.3)
номер свидетельства о государственной регистрации права	строка
дата выдачи свидетельства о государственной регистрации права	дата
наименование территориального органа Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, выдавшего свидетельство	строка
наименование отдела Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, выдавшего свидетельство	строка
субъект (субъекты) права	строка
тип объекта права на недвижимое имущество	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.5)
наименование объекта права	строка
кадастровый (условный) номер объекта	строка
вид права	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (пункт 2.9)
категория земель	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.6)
вид разрешенного использования объекта	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.7)
существующие ограничения (обременения) права	строка

1	2
номер предыдущего свидетельства о государственной регистрации права (при наличии)	строка
дата предыдущего свидетельства о государственной регистрации права (при наличии)	дата
Права требования участника долевого строительства:	
дата договора участия в долевом строительстве	дата
номер договора участия в долевом строительстве	строка
сумма по договору участия в долевом строительстве	строка
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
наименование застройщика	строка
ИНН застройщика	строка
адрес объекта в соответствии с договором участия в долевом строительстве	строка
статус договора участия в долевом строительстве	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.3)
Автотранспортные средства:	
идентификационный номер автотранспортного средства (VIN)	строка
номер и серия паспорта транспортного средства	строка
дата выдачи паспорта транспортного средства	дата
наименование органа, выдавшего паспорт транспортного средства	строка
Независимые и иные гарантии:	
гарант	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.4)
наименование гаранта	строка
ИНН гаранта	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ

1	2
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН гаранта – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) гаранта	строка
код Tax Identification Number (TIN) гаранта	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) гаранта	строка
регистрационный номер гаранта (NUM) в стране регистрации	строка
денежная сумма, подлежащая выплате	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)
вид валюты	Цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
срок действия гарантии	дата
Поручительство: поручитель	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.4)
наименование поручителя	строка
ИНН поручителя	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ

1	2
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН поручителя – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) поручителя	строка
код Tax Identification Number (TIN) поручителя	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) поручителя	строка
регистрационный номер поручителя (NUM) в стране регистрации	строка
объем ответственности поручителя	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Гарантийный депозит (вклад):	
наименование вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
ИНН вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
ИНН вкладчика – иностранной организации (при наличии)	строка

1	2
код иностранной организации (КИО) вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
код Tax Identification Number (TIN) вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
регистрационный номер вкладчика (NUM) в стране регистрации гарантийного депозита (вклада)	строка
объем гарантийного депозита (вклада)	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
срок возврата гарантийного депозита (вклада)	дата
Сведения о залогодателе: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) залогодателя – физического лица	строка
вид документа, удостоверяющего личность залогодателя	код позиции справочника документов, удостоверяющих личность (подпункт 1.5)
серия и номер документа, удостоверяющего личность залогодателя	строка
полное фирменное наименование (полное наименование) залогодателя – юридического лица	строка
ИНН залогодателя	строка
ОГРН залогодателя	строка
ОГРНИП залогодателя	строка

3.2.1. При наличии обеспечения в виде залога недвижимости по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, рекомендуется вести сведения о статусе договора о залоге недвижимого

имущества (договора об ипотеке) на предмет его регистрации в уполномоченных органах государственной власти. При наличии нескольких субъектов права рекомендуется вести информацию обо всех субъектах права.

3.2.2. При наличии обеспечения в виде залога прав требования участника долевого строительства рекомендуется при раскрытии информации об указанном предмете залога исходить из понятия о залоге прав требования, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям статьи 13 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

3.2.3. Категорию качества обеспечения рекомендуется указывать с учетом того, что перечень обеспечения I и II категорий качества определен пунктами 6.2 и 6.3 главы 6 Положения Банка России № 254-П.

3.2.4. При отражении справедливой стоимости обеспечения в рублевом эквиваленте (при наличии) рекомендуется исходить из того, что справедливая стоимость обеспечения характеризует стоимость (сумму) обеспечения, принимаемую в уменьшение резерва на возможные потери по выданному кредиту (займу), требованию кредитного характера. Понятие о справедливой стоимости (сумме) определено в пункте 2.3 Положения Банка России № 254-П.

3.2.5. Вид разрешенного использования объекта рекомендуется применять в отношении типа объекта права «земельный участок» (в соответствии с приказом Минэкономразвития России от 01.09.2014 № 540 «Об утверждении классификатора видов разрешенного использования земельных участков»).

3.2.6. Сведения о залогодателе рекомендуется раскрывать в случае, если залогодатель и заемщик не совпадают.

3.3. Рекомендуется формировать следующие сведения о виде и типе страхования по кредиту (займу):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
Вид страхования	код позиции справочника видов страхования (подпункт 2.8.1.)
Тип страхования	код позиции справочника видов страхования (подпункт 2.8.2.)
Наименование страховой организации	строка
ИНН страховой организации	строка

3.3.1. При раскрытии информации о виде и типе страхования в случае, если кредитная организация использовала несколько видов страхования по кредиту (займу), рекомендуется собирать информацию обо всех видах.

3.4. Рекомендуется формировать следующую информацию о судебных исках со стороны кредитной организации к заемщику по договору:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
Дата определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда	дата
Дата вступления в силу решения суда	дата
Сумма иска со стороны кредитной организации	строка
Сумма взыскания в соответствии с решением суда	строка
Вид валюты	цифровой код ОКВ
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)

Глава 4. Сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)

4.1. Рекомендуется формировать следующую информацию о задолженности заемщиков (контрагентов):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящему Методическим рекомендациям)
1	2
Дата выдачи кредита (займа), транша	дата
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Объем предоставленных средств в отчетном периоде, рублей	число
Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)	код позиции справочника состояния показателя и движения денежных средств (пункт 3.8)
Территория местонахождения кредитора (его филиала)	код ОКАТО
Территория местонахождения внутреннего структурного подразделения, осуществляющего сбор документов, идентификацию заемщика (контрагента), кассовое обслуживание	код ОКАТО
Предмет задолженности	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.1)
Форма осуществления расчетов	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.1)
Вид платежного инструмента	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.2)

1	2
Требования (обязательства), возникающие из условий сделки (при осуществлении расчетов)	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.2)
Состояние исполнения обязательств по договору	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.3)
Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменения	код позиции справочника видов стоимости и ее изменений (пункт 3.4)
Номер балансового (внебалансового) счета второго порядка для учета операции (сделки)	код позиции справочника Плана счетов бухгалтерского учета
Номер лицевого счета	строка
Дата платежа по основному долгу ⁷	дата
Дата платежа по процентам ⁷	дата
Фактическая дата платежа по основному долгу ⁷	дата
Периодичность уплаты платежей в счет погашения долга ⁷	код позиции справочника периодов (пункт 3.3)
Порядок погашения долга	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.3)
Статус платежей по обслуживанию долга	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.4)
Общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце ⁷	число
Сумма просроченных требований по основному долгу	число
Сумма погашенных требований по основному долгу	число

⁷ Не распространяется на кредиты овердрафт.

1	2
Вид условного обязательства кредитного характера	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.4)
Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.1)
Категория качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд ⁸ , требований, условных обязательств кредитного характера)	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.2)
Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.3)
Качество обслуживания долга	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.4)
Процент резервирования	число
Дата выноса задолженности по основному долгу и (или) процентам на просрочку	дата
Длительность просроченных платежей в днях	строка
Вид реструктуризации кредита (займа), требований кредитного характера	код позиции справочника условий (пункт 3.6)
Количество реструктуризаций по кредиту (займу), требованиям кредитного характера	число
Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и процентам в полном объеме	дата

⁸ Далее по тексту в таблицах для обозначения термина «портфель однородных ссуд» используется аббревиатура «ПОС».

1	2
Классификация кредита (займа) в соответствии с подпунктами 3.9.2, 3.9.3 пункта 3.9, пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1, 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.8)
Источники погашения (досрочного погашения) кредита (займа)	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.5)
Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, за счет средств которой была погашена задолженность	код позиции справочника на основе Книги государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО)

4.1.1. При отражении даты выдачи кредита (займа) рекомендуется указывать дату отражения по счетам бухгалтерского учета кредитной организации операции по предоставлению кредита (займа). Для кредитов, предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт, рекомендуется указывать дату первой расходной операции, совершенной по карте в отчетном периоде за счет кредитных средств. Для кредитов овердрафт, предоставленных физическим и юридическим лицам, рекомендуется указывать дату первой операции в отчетном месяце.

4.1.2. Для каждого предмета задолженности, включая условные обязательства кредитного характера, рекомендуется указывать вид его стоимости, а также факторы, влияющие на изменение стоимости задолженности, через признак «Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение».

4.1.3. При отражении даты платежа по основному долгу рекомендуется указывать дату осуществления заемщиком (контрагентом) платежей по кредиту (займу), установленную кредитной организацией на основании действующих условий договора (с учетом дополнительных соглашений) и (или) внутренних документов кредитной организации.

4.1.4. При отражении даты платежа по процентам рекомендуется указывать дату, установленную кредитной организацией в текущем месяце, согласно действующим условиям договора (графику погашения).

4.1.5. Информацию об оценке кредита (займа), балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера на индивидуальной основе или об отнесении в портфель однородных ссуд (балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера) рекомендуется раскрывать через признак «Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)».

4.1.6. Категорию качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд, требований, условных обязательств кредитного характера) рекомендуется раскрывать для идентификации произведенной банком оценки кредитного риска по выданным кредитам (займам), требованиям кредитного характера, а также для идентификации кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера в соответствии с классификацией, определенной Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.1.7. Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера рекомендуется раскрывать в целях идентификации произведенной банком классификации условных обязательств кредитного характера по уровню риска для расчета величины кредитного риска по ним в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 139-И.

4.1.8. При отражении процента резервирования рекомендуется учитывать, что он предназначен для отражения информации о размере расчетного резерва на возможные потери по задолженности, включенной в портфели однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера).

4.1.9. В целях настоящих Методических рекомендаций при отражении длительности просроченных платежей рекомендуется учитывать, что длительность просрочки определяется как продолжительность в днях просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам. По кредитам (займам) физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, длительность просроченной задолженности рекомендуется определять исходя из продолжительности просрочки, рассчитанной на основании графика погашения задолженности. Количество дней просрочки рекомендуется рассчитывать исходя из количества уплаченных заемщиком обязательных платежей (например, в случае если заемщик погасил один из просроченных ежемесячных платежей по ссуде, длительность просрочки сокращается на 1 месяц).

4.1.10. Если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора на предоставление денежных средств, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, рекомендуется учитывать информацию о виде (видах) реструктуризации обязательств.

4.1.11. При определении количества реструктуризаций по кредиту (займу), требованиям кредитного характера рекомендуется исходить из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

4.1.12. Информацию о признании качества обслуживания долга по реструктурированному кредиту (займу) хорошим на основании пункта 3.10 Положения Банка России № 254-П, а также об отнесении кредита (займа) к более высокой (более низкой) категории качества с учетом подпунктов 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 или подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П рекомендуется указывать с использованием справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.8 пункта 3.5

приложения к настоящим Методическим рекомендациям). При этом такие классификации, как «Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П» и «В соответствии с пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 и подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П классификация ссуды не осуществлялась», рекомендуется применять только в отношении операций кредитования юридических лиц.

4.2. Рекомендуется формировать следующую информацию о портфелях однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Наименование ПОС/требований (условных обязательств кредитного характера)	строка
Тип ПОС/требований (условных обязательств кредитного характера)	Код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.5)
Характеристика ПОС в зависимости от наличия просроченных платежей	Код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.6)
Характеристика ПОС в зависимости от наличия обеспечения	Код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.7)

4.2.1. При включении кредита (займа) в портфель однородных ссуд/требований при формировании кредитных данных рекомендуется раскрывать произведенную банком группировку кредитов (займов) в портфели в зависимости от наличия/отсутствия просроченных платежей через признак «Тип портфеля однородных ссуд/требований (условных

обязательств кредитного характера)». При этом такие классификации, как «портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней», «портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)», «портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)», рекомендуется применять только в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам.

4.3. Рекомендуется формировать следующие сведения о сделке по уступке прав требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Вид уступки прав требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг	код позиции справочника операций (пункт 3.7)
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерений (пункт 1.7)
Объем уступленных средств (с учетом начисленных процентов) на дату уступки / объем покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии	число
Объем средств, полученных кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) / объем средств при осуществлении эмиссии ценных бумаг	число
Информация о контрагенте, получившем права требования в результате уступки прав требования по кредиту (займу): фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, участвующего в рефинансировании	строка

1	2
полное фирменное наименование (полное наименование) контрагента – юридического лица, участвующего в рефинансировании	строка
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица	число
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России	регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО)
страна местонахождения	цифровой код страны по ОКСМ

4.3.1. При рефинансировании пула кредитов (займов) рекомендуется указывать пропорциональную сумму, приходящуюся на кредит (заем) исходя из его доли в пуле.

Глава 5. Дополнительная информация

5.1. В дополнение к исходным кредитным данным рекомендуется раскрывать числовые значения показателей (расшифровок), используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 139-И, а также значения обязательного норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Единица измерения	Код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)

1	2
Показатели, используемые для расчета норматива Н6: совокупная сумма кредитных требований (Крз)	число
сумма требований кредитного характера (ОСКр)	число
сумма требований по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	число
сумма требований по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	число
Значение норматива Н6 на отчетную дату	число
Максимальное значение норматива Н6 за отчетный период	число
Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение Н6	дата
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПРЛ)	число
Максимальное значение показателя ПРЛ за отчетный период	число
Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение ПРЛ	дата
Показатели для расчета расшифровки 8734, используемой при расчете обязательных нормативов: соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты)	число
соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов	число

5.2. Рекомендуется отражать значения обязательного норматива Н6 и показателя ПРЛ по каждому заемщику (группе связанных заемщиков), каждой группе связанных с банком лиц, каждому связанному с банком лицу

и группе лиц на отчетную дату и значения, максимально достигнутые за отчетный период.

5.3. В целях настоящих Методических рекомендаций рекомендуется хранить в электронном виде тексты (или сканированные копии) следующих документов:

всех кредитных договоров с клиентами и дополнительных соглашений к ним в привязке к идентификационному номеру кредитного договора;

профессиональных суждений, составляемых в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 254-П, с указанием даты утверждения профессионального суждения в привязке к идентификационному номеру кредитного договора и к идентификаторам заемщика (ИНН и для заемщиков – юридических лиц – ОГРН);

всех договоров страхования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, в привязке к идентификационному номеру кредитного договора;

всех договоров залога при наличии обеспечения по кредитному договору в привязке к идентификационному номеру кредитного договора.

5.4. Для целей настоящих Методических рекомендаций кредитной организации рекомендуется формировать следующие исходные кредитные данные (с отражением информации обо всех платежах, производимых в рамках предоставленного кредита (займа), в том числе по расчетным (текущим) счетам заемщика кредитной организации и его контрагентов, необходимых для установления конечного объекта вложений).

5.4.1. Информация о внутрибанковских платежах⁹ (по каждому платежному документу):

⁹ Включая межфилиальные платежи.

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
Наименование плательщика	строка
ИНН плательщика	число
БИК банка плательщика	число
Лицевой счет плательщика	строка
Наименование получателя	строка
ИНН получателя	число
БИК банка получателя	число
Лицевой счет получателя	строка
Номер платежного документа	число
Уникальный идентификатор платежного документа, используемый в кредитной организации	строка
Дата составления платежного документа	дата
Дата проведения платежа	дата
Время проведения платежа (по московскому времени)	дата/время
Назначение платежа	строка
Сумма платежа в рублях	число

Для целей настоящих Методических рекомендаций уникальность идентификатора платежного документа рекомендуется сохранять как минимум в пределах одного операционного дня.

5.4.2. Информация об остатках на лицевых счетах клиентов кредитной организации:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
Лицевой счет	строка
Наименование клиента	строка
Основной государственный регистрационный номер клиента	строка
Дата операционного дня	дата
Входящий остаток в рублях	число

Глава 6. **Заключительные положения**

Настоящие Методические рекомендации подлежат официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Методическим рекомендациям
по формированию в кредитных
организациях исходных данных
для составления форм отчетности
по операциям размещения средств
от 26 декабря 2016 года
№ 48-МР

**Перечень справочников, ссылка на которые содержится
в главах 2–4 Методических рекомендаций по формированию
в кредитных организациях исходных данных для составления форм
отчетности по операциям размещения средств¹⁰**

1. Справочники, содержащие сведения о заемщике (контрагенте)

1.1. Справочник участников

Выбор соответствующей позиции из данного справочника позволяет сформировать в информационной системе следующую информацию.

1.1.1. Тип участника операции:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9748	Физические лица
9746	Юридические лица
9747	Индивидуальные предприниматели
9770	Физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1.1.2. Характер отношений заемщика (контрагента) с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы).

¹⁰ Данный перечень справочников представлен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Статистика», рубрика «Оптимизация отчетности»).

1.1.2.1. Характер отношений заемщика (контрагента) – физического лица с кредитной организацией:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9961	Член совета директоров (наблюдательного совета)
10166	Член совета директоров (наблюдательного совета) головной организации
10167	Член совета директоров (наблюдательного совета) дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10168	Член совета директоров (наблюдательного совета) зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
10001100	Член коллегиального органа управления
10001101	Член коллегиального органа управления головной организации
10163	Член коллегиального органа управления дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10001099	Член коллегиального органа управления зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
10161	Член коллегиального исполнительного органа
10162	Член коллегиального исполнительного органа головной организации
10001102	Член коллегиального исполнительного органа дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10164	Член коллегиального исполнительного органа зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
9922	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа
10157	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа головной организации
10159	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10160	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
9897	Акционер (участник)
9921	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данная кредитная организация

10000241	Близкий родственник аффилированного лица
10000261	Лицо, способное в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита
10812	Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с исполнением трудовых обязанностей
10811	Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, пенсию
10169	Прочие заемщики

1.1.2.2. Характер отношений заемщика (контрагента) – юридического лица с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы):

Код позиции справочника	Позиция справочника
9903	Головная организация
9834	Дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие)
9835	Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие)
10000303	Совместно контролируемое предприятие
10000322	Структурированное предприятие
9897	Акционер (участник)
9921	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
10000323	Юридическое лицо, деятельность которого контролируют или на которое оказывают значительное влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц
10000324	Иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация
10002067	Иные лица, которые контролируют деятельность кредитной организации
9915	Иные лица, которые оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации
10169	Прочие заемщики

1.1.3. Принадлежность заемщика (контрагента) к субъектам малого и среднего предпринимательства:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10482	Среднее предприятие
10481	Малое предприятие
10000301	Микропредприятие
9747	Индивидуальный предприниматель
10000302	Не является субъектом малого и среднего предпринимательства

1.2. Справочник отношений к резидентству

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о резидентском статусе заемщика (контрагента).

Код позиции справочника	Позиция справочника
654	Резидент
655	Нерезидент
10696	Лицо без гражданства ¹¹

1.3. Справочник критериев контроля, влияния

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о размере доли в уставном капитале кредитной организации заемщиков (контрагентов), являющихся акционерами (участниками) кредитной организации.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002019	$\geq 50\%$
10002020	$\geq 20\% < 50\%$
10002021	$< 20\%$

¹¹ Данное значение применимо только в отношении заемщиков (контрагентов) – физических лиц.

1.4. Справочник характеристик и показателей деятельности участника операции

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

1.4.1. Финансовое положение заемщика (контрагента) по оценке кредитной организации:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001702	Хорошее
10001703	Среднее
10001704	Плохое

1.4.2. Источники данных о доходах заемщика (контрагента) – физического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002041	Справка с места основной (дополнительной) работы о размере дохода за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ
10002042	Справка о начисленной за последний месяц пенсии (по старости, инвалидности, за выслугу лет)
10002043	Налоговая декларация о доходах индивидуального предпринимателя за последний налоговый период по форме 3-НДФЛ
10002044	Справка о доходах по договорам найма/аренды недвижимости, подтвержденная данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002045	Документ о полученном вознаграждении от использования интеллектуальной собственности, подтвержденный данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002046	Документ о полученном вознаграждении по договорам гражданско-правового характера, подтвержденный данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002047	Иные официальные документы, выданные или находящиеся в обороте государственных (муниципальных) органов, учреждений, организаций и предприятий

10002048	Иные документы, подтверждающие доходы физического лица
10002049	Заявленный заемщиком (не подтвержденный документами) уровень дохода после вычета налогов

1.4.3. Источники данных для анализа финансовых показателей заемщика (контрагента) – юридического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10007270	Годовая бухгалтерская отчетность, составленная на основании образцов форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н
10007271	Публикуемая отчетность
10007272	Бухгалтерский баланс
10007273	Отчет о финансовых результатах
10007274	Сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат)
10007275	Данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы
10007276	Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения
10007277	Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход
10000739	Иная информация
10000740	Сведения о финансовых показателях отсутствуют

1.4.4. Процессуальный статус заемщика (контрагента) – юридического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000741	Является ответчиком по иску в суде
10000742	Является истцом в суде
10000743	Не является участником судебных разбирательств

1.4.5. Информация о банкротстве заемщика (контрагента):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001117	Досудебная санация
10001118	Введение процедуры наблюдения
10001119	Введение финансового оздоровления
10001120	Введение внешнего управления
10001121	Открытие конкурсного производства
10001122	Заключение мирового соглашения
10001123	Прекращение процедуры банкротства

1.4.6. Оценка реальности деятельности заемщика (контрагента) – юридического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000744	Принято положительное решение о реальности деятельности заемщика
10000745	Принято отрицательное решение о реальности деятельности заемщика или осуществлении ее в достаточных объемах
10000746	Установлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах

1.4.7. Юрисдикция суда, в котором рассматривается принятое к производству дело:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002068	Верховный Суд Российской Федерации
10002069	Суды общей юрисдикции
10002070	Мировые суды
10007295	Третейские суды
10002071	Арбитражные суды

1.5. Справочник документов, удостоверяющих личность

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде документа, удостоверяющего личность заемщика – физического лица на территории Российской Федерации, предоставленного заемщиком – физическим лицом при получении кредита, а также личность залогодателя (в случае если заемщик и залогодатель не совпадают).

Код позиции справочника	Позиция справочника
5111	Паспорт гражданина Российской Федерации
5114	Паспорт моряка (удостоверение личности моряка)
10000181	Удостоверение личности военнослужащего
10000182	Военный билет военнослужащего
10000183	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации
10000187	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации
5112	Дипломатический паспорт
5113	Служебный паспорт
10007315	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации
5115	Паспорт иностранного гражданина
5120	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина
5122	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
5116	Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)

5117	Вид на жительство
10000184	Удостоверение беженца
10009759	Удостоверение вынужденного переселенца
10007317	Документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации
10007316	Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу
5121	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства

1.6. Справочник кредитных рейтинговых агентств, кредитных рейтинговых уровней и страновых оценок

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

1.6.1. Уровень кредитного рейтинга, инвестиционного рейтинга заемщика (контрагента) – юридического лица / эмитента (векселедателя) / гаранта (поручителя):

Код позиции справочника	Позиция справочника
4203	AAA
4207	AA+
4209	AA
4212	AA–
10007244	A++
4215	A+
4218	A
4221	A–
4224	BBB+
4227	BBB

4234	BBB-
10007245	B++
4238	BB+
4240	BB
4243	BB-
4246	B+
4249	B
4252	B-
10007238	CCC+
4255	CCC
10007240	CCC-
10007190	CC
10007247	C++
10007246	C+
10007191	C
10007192	RD
10007193	SD
10007194	D
10007195	Aaa
4208	Aa1
4211	Aa2
4214	Aa3
4217	A1
4220	A2
4223	A3
4226	Baa1
4229	Baa2
4236	Baa3
4239	Ba1
4242	Ba2
4245	Ba3
4248	B1
4251	B2
4254	B3
10007196	Сaa1
10007197	Сaa2
10007198	Сaa3
10007199	Ca
10007248	Иное

1.6.2. Страновая оценка эмитента (векселедателя) / гаранта (поручителя):

Код позиции справочника	Позиция справочника
4260	0
4261	1

1.6.3. Наименование кредитного рейтингового агентства:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10612	S&P Global Ratings
10613	Fitch Ratings
10614	Moody's Investors Service
10002063	АО «Эксперт РА»
10002064	ПАО «Рус-Рейтинг»
10002065	ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»
10007200	АК&М
10007201	АО «АКРА»

1.7. Справочник единиц измерения

Код позиции справочника	Наименование вида единиц измерения
371	Единица
372	Тысяча единиц
10007293	Миллион единиц
10007294	Миллиард единиц
369	Рубли и копейки
374	Штука

2. Справочники, содержащие сведения о договорах, заключенных кредитной организацией с заемщиками (контрагентами)

2.1. Справочник форм осуществления сделки

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

2.1.1. Вид договора:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4201	Кредитный договор
10721	Договор об открытии кредитной линии с лимитом задолженности
10720	Договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи
10000995	Договор об открытии комбинированной кредитной линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности
4168	Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств (овердрафт)
4388	Договор обслуживания банковских карт
4390	Договор банковского счета
4434	Договор РЕПО
5404	Договор уступки прав требования (приобретения прав требования)
4394	Договор купли-продажи
4372	Договор займа
10447	Договор банковского обслуживания
10078	Договор о выдаче гарантии
10077	Договор поручительства
10852	Договор передачи прав на закладные
4400	Договор финансовой аренды (лизинга)
6377	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
4384	Прочие договоры размещения (привлечения) средств

2.1.2. Цель кредитования

2.1.2.1. Цель кредитования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10241	Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство
10825	Приобретение жилья на первичном рынке
10826	Приобретение жилья на вторичном рынке
10002108	Приобретение нежилой недвижимости
10011142	Строительство жилья
10011143	Строительство нежилой недвижимости
10011144	Реконструкция жилья
10832	Ремонт жилья
10002110	Ремонт нежилой недвижимости
10823	Приобретение нового автотранспортного средства (с пробегом от 0 до 1000 км)
10824	Приобретение подержанного автотранспортного средства (с пробегом от 1000 км)
9732	Покупка товаров для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью
10244	Оплата расходов личного характера
10246	Оплата медицинского обслуживания
10245	Оплата образования
10853	Приобретение ценных бумаг
10854	Вложения в уставные капиталы юридических лиц
10000756	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по жилищным ссудам
10000757	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение автотранспортных средств
10000758	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по потребительским ссудам

10000759	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение ценных бумаг
10000760	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10000761	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам
10002088	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по жилищным ссудам
10000762	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10002089	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10000763	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам
10002090	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по потребительским ссудам
10000764	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10002091	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10000765	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10002092	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц

10000766	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по жилищным ссудам
10002094	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам
10000767	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10002095	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10000768	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по потребительским ссудам
10002096	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам
10000769	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10002097	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10000770	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10002098	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10250	Другие цели кредитования
10830	Цели кредитования не определены

2.1.2.2. Цель кредитования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10247	Пополнение оборотных средств
10002116	Приобретение недвижимого имущества
10006551	Приобретение земельных участков
10006552	Приобретение жилых зданий
10006553	Приобретение нежилых зданий
10006554	Приобретение жилых помещений
10006555	Приобретение нежилых помещений
10002118	Капитальный ремонт помещения
10002119	Приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)
10002120	Строительство, финансирование инвестиционных проектов
10242	Строительство жилых зданий
10243	Реконструкция жилых зданий
10002109	Строительство нежилых зданий
10006559	Реконструкция нежилых зданий
10006560	Финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий
10006561	Финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий
10006562	Финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры
10002121	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве
10006563	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий
10006564	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий
10853	Приобретение ценных бумаг
10002122	Приобретение собственных векселей кредитной организации

10002123	Приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П
10002135	Приобретение ценных бумаг, не относящихся к кодам 10002122, 10002123, в случае когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг (см. подпункт 3.14.1 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П)
10002136	Приобретение ценных бумаг, не относящихся к кодам 10002122, 10002123, 10002135
10000792	Обеспечение участия в электронных торгах и аукционах
10854	Вложения в уставные капиталы юридических лиц
10827	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное)
10828	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями
10002125	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами
10829	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед данной кредитной организацией
10002126	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями
10002127	Участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации
10002128	Финансовая аренда (лизинг)
10002129	Приобретение прав требования по ссудам
10002131	Предоставление займов третьим лицам
10002132	Перечисление на расчетные (текущие) счета в других кредитных организациях
10002133	Приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, судов смешанного плавания, космических объектов
10002134	Осуществление инвестиционной деятельности
10250	Другие цели кредитования
10830	Цели кредитования не определены

2.2. Справочник условий

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения об условиях (событиях), предусмотренных договором (сделкой) (при их наличии), включая специальные условия кредитования, а также о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) на предмет его регистрации в уполномоченных органах государственной власти (при наличии обеспечения в виде залога недвижимости по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам).

2.2.1. Специальные условия кредитования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10710	Программа по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим
10711	С участием материнского (семейного) капитала (государственный сертификат на материнский (семейный) капитал)
10712	С участием государственной (федеральной) поддержки
10001719	Государственные программы поддержки определенных направлений кредитования
10713	Прочие специальные программы

2.2.2. Условия (события), предусмотренные договором (сделкой):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000385	Договор консолидирован с другими договорами
10000387	Деконсолидация (разделение) договора
10000388	Договор с валютной оговоркой
2553	Отсрочка платежа
2550	Отсрочка поставки финансового актива
10000389	Капитализация процентов
10000390	Установление одного лимита по нескольким договорам с одним заемщиком
10000391	Установление одного лимита по договорам с несколькими заемщиками

10000392	Значение лимита зависит от условий, установленных в договоре
10001055	Предусмотрен обратный выкуп приобретенных прав требования
10002114	Значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором
2552	С правом отзыва
2551	Без права отзыва
10002115	С обязательством обратного выкупа

2.2.3. Сведения о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке), договора участия в долевом строительстве на предмет их регистрации в уполномоченных органах государственной власти:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10484	До момента государственной регистрации
10485	Договор имеет государственную регистрацию

2.3. Справочник периодов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

2.3.1. Сведения о периодичности уплаты процентов:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003000	В конце срока
10003001	Ежеквартально
10003002	Ежемесячно
10003003	Иное

2.3.2. Сведения о процентном периоде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002111	Весь срок
2345	До 30 дней
2349	От 31 до 90 дней
2350	От 91 до 180 дней
2351	От 181 до 1 года
2353	От 1 года до 3 лет
10675	От 3 лет до 5 лет
10002113	Свыше 5 лет

2.3.3. Информация о периоде пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003019	Ежедневно
10003002	Ежемесячно
10003001	Ежеквартально
10003018	1 раз в полгода
10003020	Ежегодно
10003021	Период не определен
10003022	Другие периоды, содержащие условия наступления события

2.4. Справочник объектов и результатов деятельности

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

2.4.1. Сведения о видах процентной ставки:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10223	Фиксированная процентная ставка
10000750	Плавающая процентная ставка
10215	Переменная процентная ставка

10000753	Фиксированная/плавающая процентная ставка ¹²
10000754	Фиксированная/переменная процентная ставка
10000755	Плавающая/переменная процентная ставка

2.4.2. Информация о видах обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9995	Залог
10170	Независимые гарантии
10171	Иные гарантии
10000397	Поручительства
9985	Авали
10175	Акцепты
10479	Компенсационный депозит Банка России
10001237	Обязательства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 №175-ФЗ «О дополнительных мерах укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»
10478	Договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций
10177	Гарантийный депозит (вклад)
10860	Иное обеспечение
10000505	Обеспечение отсутствует

2.4.3. Информация о предмете залога:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10015	Ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
10018	Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок
10025	Вексель
10002396	Собственные долговые ценные бумаги
10119	Недвижимость
10030	Закладная

¹² Значения «фиксированная/плавающая процентная ставка», «фиксированная/переменная процентная ставка», «плавающая/переменная процентная ставка» применяются только в отношении заемщиков – юридических лиц.

10147	Аффинированные драгоценные металлы в слитках
10053	Инвестиционные паи (паи инвестиционных фондов)
10232	Вещи (готовая продукция)
10002395	Имущественные права (требования) на недвижимость
10257	Права требования участника долевого строительства
10146	Автотранспортное средство

2.4.4. Информация о видах ценных бумаг (для раскрытия таких целей кредитования, как приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10047	Долевые ценные бумаги
10021	Долговые ценные бумаги
10025	Вексель
10034	Облигации

2.4.5. Сведения о типе объекта права собственности на недвижимое имущество, полученное в обеспечение:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002397	Земельный участок
10196	Жилое здание
10002398	Жилое помещение
10002400	Нежилое здание
10002401	Нежилое помещение
10002402	Объект незавершенного строительства
10002403	Имущественный комплекс

2.4.6. Сведения о категории земель:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002406	Земли сельскохозяйственного назначения
10002407	Земли населенных пунктов

10002408	Земли промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, телевидения, информатики, земли для обеспечения космической деятельности, земли обороны, безопасности и земли иного специального назначения
10002409	Земли особоохраняемых территорий и объектов
10002410	Земли лесного фонда
10002411	Земли водного фонда
10002412	Земли запаса

2.4.7. Информация о видах разрешенного использования объекта:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002414	Сельскохозяйственное использование
10002415	Жилая застройка
10002416	Общественное использование объектов капитального строительства
10002417	Предпринимательство
10002418	Отдых (рекреация)
10002419	Производственная деятельность
10002420	Транспорт
10002421	Обеспечение обороны и безопасности
10002422	Деятельность по особой охране и изучению природы
10002423	Использование лесов
10002424	Водные объекты
10002425	Земельные участки (территории) общего пользования
10002426	Ведение огородничества
10002427	Ведение садоводства
10002428	Ведение дачного хозяйства

2.4.8. Информация о предмете договора:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9988	Денежные средства
9991	Драгоценные металлы

2.4.9. Информацию о виде драгоценного металла:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10148	Золото
10150	Серебро
10151	Платина
10152	Палладий

2.5. Справочник индикаторов и индексов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая и переменная процентные ставки.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000461	Ключевая ставка Банка России
10000462	MosPrime Rate
10000463	RUONIA
10000464	ROISfix
10000465	LIBOR
10002429	EURIBOR
10000466	Уровень инфляции в Российской Федерации
10000467	Финансовые показатели деятельности заемщика
10002430	Доходность государственных облигаций Российской Федерации
10000468	Другие индикаторы и индексы

2.6. Справочник участников

Помимо сведений о заемщиках (контрагентах), выбор соответствующего значения из данного справочника позволяет также формировать в информационной системе следующие сведения, касающиеся залога, независимой и иных гарантий, поручительства и т.п., предоставленных в обеспечение обязательств заемщика по возврату кредита.

2.6.1. Информация об эмитенте ценных бумаг, полученных в качестве залога по размещенным средствам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9795	Иностранное государство
9759	Банк России
9787	Центральный (национальный) банк иностранного государства
9836	Министерство финансов Российской Федерации
10002432	Субъекты Российской Федерации
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств
10006571	Юридические лица – резиденты
10006572	Публичные компании – нерезиденты
10006573	Непубличные компании – нерезиденты

2.6.2. Информация о принадлежности эмитента ценных бумаг к институциональному сектору (для раскрытия таких целей кредитования, как приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц):

Код позиции справочника	Позиция справочника
9824	Финансовая организация
9802	Нефинансовая организация
10007250	Орган государственного управления
10007251	Иное

2.6.3. Сведения об авалисте (акцептанте), принявшем на себя обязательства по векселю (при наличии обеспечения в виде залога авалированных и (или) акцептованных векселей):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10505	Российская Федерация
9795	Иностранное государство
9759	Банк России
9788	Центральные банки развитых стран
9930	Правительства иных стран
10002432	Субъекты Российской Федерации
10006571	Юридические лица – резиденты
10006572	Публичные компании – нерезиденты
10006573	Непубличные компании – нерезиденты
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств

2.6.4. Информация о гаранте / поручителе, предоставившем гарантию/поручительство в качестве обеспечения по размещенным средствам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10505	Российская Федерация
9795	Иностранное государство
9759	Банк России
9931	Правительства развитых стран
9788	Центральные банки развитых стран
10002432	Субъекты Российской Федерации
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств
10006571	Юридические лица – резиденты
10006572	Публичные компании – нерезиденты
10006573	Непубличные компании – нерезиденты
10002433	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
10502	Фонд поддержки предпринимательства

10503	Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства
10504	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

2.7. Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о категории качества принятого обеспечения.

Код позиции справочника	Позиция справочника
137	I категория качества
138	II категория качества
10480	Без категории качества

2.8. Справочник видов страхования

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения о страховании.

2.8.1. Вид страхования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10803	Страхование жизни
10000424	Страхование предмета залога по кредиту (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества; потери права собственности на залоговое имущество и т.д.)
10805	Страхование от недобровольной потери работы заемщиком
10806	Страхование рисков кредитора
10807	Страхование ответственности заемщика
10808	Иные виды страхования
10000506	Страхование отсутствует

2.8.2. Тип страхования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002453	Коллективное страхование
10002454	Индивидуальное страхование

2.9. Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде права на недвижимое имущество, принятое в обеспечение.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002455	Право собственности
10002456	Право пользования (аренды)
10002457	Право требования

3. Справочники, содержащие сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)

3.1. Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

3.1.1. Информация о предмете задолженности:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10631	Основной долг
10856	Проценты, не определенные к получению
10855	Проценты, определенные к получению
10633	Штраф

10002458	Комиссионный доход
10634	Пени
10891	Неустойка
10814	Условные обязательства кредитного характера

3.1.2. Информация о требованиях (обязательствах), возникающих из условий сделки (при осуществлении расчетов):

Код позиции справочника	Позиция справочника
5469	Требования по возврату (зачислению) денежных средств
10002478	Требования по получению начисленных процентов
10002479	Требования по получению комиссионного вознаграждения (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход
8472	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)
10002480	Требования по приобретенным на вторичном рынке закладным
10002481	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов
4420	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг
2875	Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)
4193	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала
8484	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
3626	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)

3.1.3. Информация, характеризующая исполнение заемщиком (контрагентом) договорных кредитных обязательств:

Код позиции справочника	Позиция справочника
2828	Задолженность срочная (текущая)
2827	Задолженность просроченная
8230	Досрочно погашенный объем предоставленных средств
10882	Задолженность рефинансированная
10002483	Задолженность погашенная

3.1.4. Сведения о виде условного обязательства кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000425	Банковские гарантии и поручительства
10000426	Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя
10002484	Вексельные поручительства (аваль)
10000428	Аккредитивы (неоплаченные)
10000429	Индоссаменты (обязательства по совершению передаточной надписи)
10000430	Акцепты
10000431	Уступка прав требования (с обязательством обратного выкупа)
10000432	Долгосрочные обязательства по осуществлению операций
10000433	Андеррайтинговые обязательства
4173	Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
10000434	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (долгосрочные)
10000437	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (краткосрочные)
10000439	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)
10000435	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (долгосрочные)
10000436	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (краткосрочные)

10000440	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (с правом досрочного закрытия)
10000789	Краткосрочные обязательства по осуществлению операций
10000438	Обязательства по намеченным операциям
10000441	Другие условные обязательства кредитного характера

3.2. Справочник форм расчетов и платежных инструментов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения о задолженности.

3.2.1. Информация о форме осуществления расчетов:

Код позиции справочника	Позиция справочника
3611	Безналичная форма осуществления расчетов
3610	Наличная форма осуществления расчетов

3.2.2. Информация о виде платежного инструмента:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10459	Расходный кассовый ордер
2912	Платежное поручение
2913	Аккредитив
2914	Чеки
2915	Инкассовые поручения
8536	Кредитные карты
8538	Расчетная (дебетовая) карта с овердрафтом

3.2.3. Информация о порядке погашения долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000975	Аннуитетный платеж
10000976	Минимальный платеж
10000977	Дифференцированный платеж

3.2.4. Информация о статусе платежей по обслуживанию долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001138	Фактически уплаченный платеж
10001139	Причитающийся к выплате платеж

3.2.5. Сведения об источниках погашения (досрочного погашения) кредита (займа, ссуды):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002498	Средства от текущей деятельности
10002499	Доход от сдачи в аренду недвижимости
10002500	Денежный поток от реализации проекта
10469	Средства, полученные от реализации заложенного имущества
10000791	Отступное (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации)
10000566	Средства поручителей
10716	Государственные субсидии
10714	Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации
10002501	Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды
10715	Ссуда, полученная в другой кредитной организации
10000570	Ссуда, полученная в другой кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды
10000571	Перевод долга новому заемщику
10000572	Сформированный резерв на возможные потери по ссуде
10000790	Прочие источники погашения

3.3. Справочник периодов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о периодичности уплаты платежей в счет погашения долга.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003002	Ежемесячно
10003001	Ежеквартально
10003018	Один раз в полгода
10003020	Ежегодно
10011139	В дату окончания кредитного договора
10011140	Более одного раза в месяц
10011141	Не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей
10003003	Иное

3.4. Справочник видов стоимости и ее изменений

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность раскрыть в информационной системе классификацию стоимости предмета задолженности, включая условные обязательства кредитного характера, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, а также классификацию факторов, влияющих на изменение стоимости задолженности.

Код позиции справочника	Позиция справочника
154	Балансовая стоимость
165	Расчетный резерв на возможные потери
164	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения
159	Фактически сформированный резерв на возможные потери
160	Недосозданный резерв на возможные потери

3.5. Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

3.5.1. Информация об оценке кредита (займа), балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера на индивидуальной основе или о включении в портфель однородных ссуд (балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
147	На индивидуальной основе
148	На портфельной основе

3.5.2. Информация о категории качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд, требований, условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
137	I категория качества (высшая)
138	II категория качества
139	III категория качества
140	IV категория качества
141	V категория качества (низшая)

3.5.3. Информация об уровне риска по условным обязательствам кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4182	Высокий риск
4183	Средний риск
4184	Низкий риск
4185	Риск отсутствует

3.5.4. Информация о произведенной кредитной организацией оценке качества обслуживания заемщиком (контрагентом) долга по кредиту (займу, ссуде):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10185	Хорошее
10186	Среднее
10187	Неудовлетворительное

3.5.5. Информация о типе портфеля однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000511	Портфель жилищных ссуд (кроме ипотечных ссуд)
10000512	Портфель ипотечных ссуд
10000513	Портфель ипотечных кредитов (займов), отвечающих требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (военная ипотека)
10000514	Портфель ссуд, отвечающих требованиям кода 8806 Перечня расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 139-И) (ипотека с пониженным уровнем риска)
10000515	Портфель прочих ипотечных ссуд
10000516	Портфель ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе
10000517	Портфель автокредитов
10000518	Портфель иных потребительских ссуд
10000520	Портфель неиспользованных кредитных линий
10000521	Портфель выданных гарантий и поручительств
10000522	Портфель акцептов и авалей
10002518	Иные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера)
10414	Портфель требований по получению процентных доходов
10000523	Иные портфели

3.5.6. Информация о виде портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия просроченных платежей:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000670	Портфель ссуд без просроченных платежей
10000671	Портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней
10000672	Портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 60 дней
10002521	Портфель ссуд с просроченными платежами от 61 до 90 дней
10000673	Портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 120 дней
10002522	Портфель ссуд с просроченными платежами от 121 до 150 дней
10002523	Портфель ссуд с просроченными платежами от 151 до 180 дней
10000674	Портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 210 дней
10002526	Портфель ссуд с просроченными платежами от 211 до 240 дней
10002527	Портфель ссуд с просроченными платежами от 241 до 270 дней
10002528	Портфель ссуд с просроченными платежами от 271 до 300 дней
10002529	Портфель ссуд с просроченными платежами от 301 до 330 дней
10002530	Портфель ссуд с просроченными платежами от 331 до 360 дней
10000675	Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней
10000677	Портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании ПОС в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)
10000678	Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании ПОС в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)

3.5.7. Информация о виде портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000524	Портфель обеспеченных ссуд
10000525	Портфель ссуд без обеспечения

3.5.8. Информация о признании качества обслуживания долга по реструктурированному кредиту (займу) хорошим на основании пункта 3.10 Положения Банка России № 254-П, а также об отнесении кредита (займа) к более высокой (более низкой) категории качества с учетом подпунктов 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 или подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П:

Код позиции справочника	Позиция справочника
142	Имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П
10001036	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П
10000546	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П
143	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П
10000547	В соответствии с пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П классификация ссуды не осуществлялась
10001035	Ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П
10002538	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.2 пункта 3.9 Положения Банка России № 254-П
10002539	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России № 254-П

3.6. Справочник условий

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе информацию о виде (видах) реструктуризации обязательств по ссуде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10106	Изменение срока возврата основного долга
10109	Изменение графика уплаты процентов
10000526	Изменение суммы основного долга
8550	Изменение процентной ставки
10110	Изменение порядка расчета процентной ставки
8549	Изменение валюты номинирования
10000527	Иное изменение условий договора

3.7. Справочник операций

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе информацию о виде уступки права требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000586	Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) другой организации
10000587	Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) другой организации с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа
10000588	Уступка прав требования по ссуде управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФ)
10000589	Уступка прав требования по ссуде специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации
10000590	Уступка прав требования по ссуде управляющей компании с выпуском на их основе ипотечных сертификатов участия

10000591	Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
10000592	Выпуск ипотечных сертификатов участия
10000593	Заключение сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов
10000594	Передача ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора
10000595	Иной способ рефинансирования (цессии)

3.8. Справочник состояния показателя и движения денежных средств

Код позиции справочника	Позиция справочника
2089	На дату (остаток)
2091	За период (оборот)