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

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам (Код формы по ОКУД 0409303 (месячная)) | Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам (Форма (месячная), код формы по ОКУД 0409303) |
|  | Форма |
|

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

 СВЕДЕНИЯ О ССУДАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.Полное ~~или сокращенное~~ фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

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

|  |
| --- |
| СВЕДЕНИЯ О ССУДАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ |
| за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

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

 |
|  Код формы по ОКУД 0409303 Месячная |

|  |
| --- |
| Код формы по ОКУД <3> 0409303 |
| Месячная |

 |
| Раздел 1. Сведения о заемщике |

|  |
| --- |
| Раздел 1. Сведения о заемщике |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование заемщика | Основной государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Код заемщика по ОКПО | Код страны заемщика по ОКСМ | Характер отношений с кредитной организацией | Код вида экономической деятельности (для нерезидента) | Принадлежность к группе связанных заемщиков |
| ОГРН (для юридического лица) | ОГРНИП (для индивидуального предпринимателя) | номер группы | наименование группы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование заемщика | Основной государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Код заемщика по ОКПО | Код страны заемщика по ОКСМ | Характер отношений с кредитной организацией | Код вида экономической деятельности (для нерезидента) | Принадлежность к группе связанных заемщиков | Признак доверительного управляющего |
| ОГРН (для юридического лица) | ОГРНИП (для индивидуального предпринимателя) | номер группы | наименование группы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
|  | --------------------------------<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.<2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.<3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| Раздел 2. Заключенные договоры

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификационный код договора | Номер договора | Дата договора | Номер договора о приобретении прав требования по ссуде | Дата договора о приобретении прав требования по ссуде | Наименование организации, у которой приобретена ссуда | Идентификатор организации, у которой приобретена ссуда |
| ОГРН/ОГРНИП (для юридического лица~~/~~индивидуального предпринимателя - резидента) | регистрационный номер (для кредитной организации) | код страны по ОКСМ (для юридического лица - нерезидента) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество реструктуризаций | Информация о процедурах банкротства | Дата подачи заявления о признании должника банкротом | Дата последней реструктуризации |
| 10 | 11 | 12 | 13 |
|  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Информация об обременении | Вид реструктуризации | Уникальный идентификатор договора (сделки) |
| наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение | идентификатор лица, в пользу которого осуществлено обременение | обязательство, с которым связано возникновение обременения |
| ОГРН/ОГРНИП (для юридического лица~~/~~индивидуального предпринимателя - резидента) | регистрационный номер (для кредитной организации) | код страны по ОКСМ (для юридического лица - нерезидента) | вид | стоимость, руб., коп. | срок погашения |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |
| --- |
| Раздел 2. Заключенные договоры |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификационный код договора | Номер договора | Дата договора | Номер договора о приобретении прав требования по ссуде | Дата договора о приобретении прав требования по ссуде | Наименование организации, у которой приобретена ссуда | Идентификатор организации, у которой приобретена ссуда |
| ОГРН (для юридического лица - резидента)/ОГРНИП (для индивидуального предпринимателя - резидента) | регистрационный номер (для кредитной организации) | код страны по ОКСМ (для юридического лица - нерезидента) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество реструктуризаций | Информация о процедурах банкротства | Дата подачи заявления о признании должника банкротом | Дата последней реструктуризации |
| 10 | 11 | 12 | 13 |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Информация об обременении | Вид реструктуризации | Уникальный идентификатор договора (сделки) | Вид реструктуризации в отчетном месяце |
| наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение | идентификатор лица, в пользу которого осуществлено обременение | обязательство, с которым связано возникновение обременения |
| ОГРН (для юридического лица - резидента)/ОГРНИП (для индивидуального предпринимателя - резидента) | регистрационный номер (для кредитной организации) | код страны по ОКСМ (для юридического лица - нерезидента) | вид | стоимость, руб., коп. | срок погашения |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| Раздел 3. Условия договоров

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид ссуды | Цели кредитования | Сумма договора, ~~ед.~~ валюты | Код валюты договора | Дата погашения задолженности |
| по первоначальному договору | с учетом изменений | по первоначальному договору | с учетом изменений | по первоначальному договору | с учетом изменений |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Процентная ставка | Специальные условия договора | Процентная ставка на отчетную дату (с учетом изменений) | Субсидированная часть процентной ставки, в процентах |
| вид процентной ставки по первоначальному договору | размер процентной ставки по первоначальному договору, ~~процент~~ | размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату, ~~процент~~ | размер процентной ставки по просроченной части ссуды на отчетную дату, ~~процент~~ | процентный период по первоначальному договору, в днях | вид компонента в основе ставки по первоначальному договору | код условия | ~~идентификационный код договора~~ | вид процентной ставки | вид компонента в основе ставки | по первоначальному договору | на отчетную дату |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Раздел 4. Обеспечение

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте,руб. коп. | Дата возникновения основания для обращения взыскания на обеспечение | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде,руб. коп. | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по требованиям по получениюруб. коп. | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, руб. коп. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд |

|  |
| --- |
| Раздел 3. Условия договоров |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид ссуды | Цели кредитования | Сумма договора, единиц валюты | Код валюты договора | Дата погашения задолженности |
| по первоначальному договору | с учетом изменений | по первоначальному договору | с учетом изменений | по первоначальному договору | с учетом изменений |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Процентная ставка | Специальные условия договора | Процентная ставка на отчетную дату (с учетом изменений) | Субсидированная часть процентной ставки, в процентах |
| вид процентной ставки по первоначальному договору | размер процентной ставки по первоначальному договору, в процентах | размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату, в процентах | размер процентной ставки по просроченной части ссуды на отчетную дату, в процентах | процентный период по первоначальному договору, в днях | вид компонента в основе ставки по первоначальному договору | код условия | дополнительная информация | вид процентной ставки | вид компонента в основе ставки | по первоначальному договору | на отчетную дату |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Раздел 4. Обеспечение |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте, руб., коп. | Дата возникновения основания для обращения взыскания на обеспечение | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде, руб., коп. | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, руб., коп. | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, руб., коп. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд |

 |
|

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата предоставления ссуды (транша) | Номер транша | Объем предоставленных средств, ~~ед.~~ валюты | Код валюты | Код территории места нахождения по ОКАТО подразделения кредитной организации, предоставившего ссуду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Объем средств, пролонгированных в отчетном ~~периоде~~ | Объем средств, предоставленных в отчетном ~~периоде~~ |
| сумма, ~~ед.~~ валюты | код валюты | сумма, ~~ед.~~ валюты | код валюты |
| 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |

Раздел 6. Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер лицевого счета по учету задолженности | Задолженность по основному долгу, руб., коп. | Категория качества ссуды | Оценка на индивидуальной или портфельной основе | Резерв на возможные потери по ссудам | Дополнительные сведения о классификации ссуд в соответствии с Положением N 590-П |
| срочной | просроченной | срочная | просроченная | расчетный, ~~процент~~ | расчетный с учетом обеспечения, руб., коп. | фактически сформированный, руб., коп. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Определение категории качества ссуды | Код актива | Уровень кредитоспособности |
| финансовое положение заемщика | качество обслуживания долга |
| 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |

Раздел 7. Требования по получению процентных доходов

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма требований по получению процентных доходов, руб., коп. | Фактически сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, руб., коп. |
| непросроченные | просроченные |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата предоставления ссуды (транша) | Номер транша | Объем предоставленных средств, единиц валюты | Код валюты | Код территории места нахождения по ОКАТО подразделения кредитной организации, предоставившего ссуду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Объем средств, пролонгированных в отчетном месяце | Объем средств, предоставленных в отчетном месяце |
| сумма, единиц валюты | код валюты | сумма, единиц валюты | код валюты |
| 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Раздел 6. Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер лицевого счета по учету задолженности | Задолженность по основному долгу, руб., коп. | Категория качества ссуды | Оценка на индивидуальной или портфельной основе | Резерв на возможные потери по ссудам | Дополнительные сведения о классификации ссуд в соответствии с Положением Банка России N 590-П <1> |
| срочной | просроченной | срочная | просроченная | расчетный, в процентах | расчетный с учетом обеспечения, руб., коп. | фактически сформированный, руб., коп. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Определение категории качества ссуды | Код актива | Уровень кредитоспособности |
| финансовое положение заемщика | качество обслуживания долга |
| 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Раздел 7. Требования по получению процентных доходов |

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма требований по получению процентных доходов, руб., коп. | Фактически сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, руб., коп. |
| непросроченные | просроченные |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  |  |

 |
| Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера по ссуде

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма неиспользованных лимитов, руб., коп. | Резерв на возможные потери |
| расчетный с учетом обеспечения, руб., коп. | фактически сформированный, руб., коп. | расчетный, ~~процент~~ |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  |  |  |  |

 |

|  |
| --- |
| Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера по ссуде |

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма неиспользованных лимитов, руб., коп. | Резерв на возможные потери |
| расчетный с учетом обеспечения, руб., коп. | фактически сформированный, руб., коп. | расчетный, в процентах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  |  |  |  |

 |
| Раздел 9. Обслуживание долга

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Периодичность погашения основного долга | Сумма выплаты основного долга, единиц валюты | Периодичность уплаты процентов | Сумма процентов, единиц валюты | Сумма комиссий, штрафов и прочих выплат в пользу кредитной организации, руб., коп. |
| предусмотренная | фактически уплаченная | предусмотренная | фактически уплаченная |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |
| --- |
| Раздел 9. Обслуживание долга |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Периодичность погашения основного долга | Сумма выплаты основного долга, единиц валюты | Периодичность уплаты процентов | Сумма процентов, единиц валюты | Сумма комиссий, штрафов и прочих выплат в пользу кредитной организации, руб., коп. |
| предусмотренная | фактически уплаченная | предусмотренная | фактически уплаченная |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата выноса задолженности по основному долгу и (или) по процентам на просрочку | Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и по процентам в полном объеме | Источник погашения | Идентификационный код нового кредитного договора | Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность | Код валюты платежа |
| по основному долгу | по процентам |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |

Раздел 10. Уступка прав требования (цессия), эмиссия ценных бумаг,обеспеченных требованиями по ссудной задолженности |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата выноса задолженности по основному долгу и (или) по процентам на просрочку | Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и по процентам в полном объеме | Источник погашения | Идентификационный код нового кредитного договора | Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность | Код валюты платежа |
| по основному долгу | по процентам |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 10. | Уступка прав требования (цессия), эмиссия ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид | Объем уступленных денежных средств (покрытия по ценным бумагам), руб., коп. | Объем фактически полученных денежных средств, руб., коп. | Наименование контрагента | Идентификатор организации | Условия сделки |
| ОГРН/ОГРНИП (для юридического лица~~/~~индивидуального предпринимателя - резидента) | регистрационный номер (для кредитных организаций) | код страны по ОКСМ (для юридического лица - нерезидента) | сумма, ~~ед.~~ валюты | код валюты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид | Объем уступленных денежных средств (покрытия по ценным бумагам), руб., коп. | Объем фактически полученных денежных средств, руб., коп. | Наименование контрагента | Идентификатор организации | Условия сделки |
| ОГРН (для юридического лица - резидента)/ОГРНИП (для индивидуального предпринимателя - резидента) | регистрационный номер (для кредитных организаций) | код страны по ОКСМ (для юридического лица - нерезидента) | сумма, единиц валюты | код валюты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

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

 |
|  | --------------------------------<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915) (далее - Положение Банка России N 590-П). |
| Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409303"Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам"1. Отчетность по форме 0409303 "Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам" (далее - Отчет) содержит сведения:о ссудах, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России ~~от 28 июня 2017 года~~ N 590-П ~~"О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308 (далее - Положение Банка России N 590-П)~~, перечень которых приведен в подпункте 6.2 пункта 6 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам, арбитражным управляющим и иным лицам для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности (далее - заемщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее - ПОС) в соответствии с главой 5 Положения Банка России N 590-П; | Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409303"Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам"1. Отчетность по форме 0409303 "Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам" (далее - Отчет) содержит сведения:о ссудах, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, перечень которых приведен в подпункте 6.2 пункта 6 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам, арбитражным управляющим и иным лицам для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности (далее - заемщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее - ПОС) в соответствии с главой 5 Положения Банка России N 590-П; |
| о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 марта 2018 года N 50381 (далее - Положение Банка России N 611-П), которые приведены в подпункте 10.1 пункта 10 и подпункте 11.2 пункта 11 настоящего Порядка. | о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" <1> (далее - Положение Банка России N 611-П), которые приведены в подпункте 10.1 пункта 10 и подпункте 11.2 пункта 11 настоящего Порядка.--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный N 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53054), от 18 июля 2019 года N 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55911), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный N 58498). |
| Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария, в целом по кредитной организации ~~с месячной периодичностью~~ по всем действовавшим в течение отчетного месяца договорам ~~на предоставление~~ ссуд, заключенным с заемщиками.В Отчет включаются следующие действовавшие в течение отчетного месяца договоры вне зависимости от срока погашения ~~ссуды~~: | Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария, в целом по кредитной организации ежемесячно по всем действовавшим в течение отчетного месяца договорам о предоставлении ссуд, заключенным с заемщиками.В Отчет включаются следующие действовавшие в течение отчетного месяца договоры о предоставлении ссуд вне зависимости от срока погашения ссуд: |
| действовавшие на начало отчетного месяца;заключенные (приобретенные) в отчетном месяце.Договоры обеспечительного характера не подлежат отражению в Отчете.2. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария, ~~в Банк России~~ не позднее ~~14-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным. | действовавшие на начало отчетного месяца;заключенные (приобретенные) в отчетном месяце.Договоры обеспечительного характера не подлежат отражению в Отчете.2. Отчет представляется в Банк России кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария, не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. |
| 3. Отчет заполняется следующим образом~~.~~3.1. Информация по каждому договору о предоставлении ссуды указывается в отдельной сквозной строке по разделам Отчета с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее - основная строка).Кроме того, в целях дополнения и уточнения основной строки при наличии ~~соответствующей~~ информации вводятся отдельные дополнительные строки (с обязательным указанием в графе 1 раздела 2 идентификационного кода договора по каждой дополнительной строке):по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу по кредитной линии с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) только ~~по графам~~ 10, 13, 21 раздела 2, ~~графам~~ 2 - 20 раздела 3, ~~разделу~~ 5, ~~графам~~ 1 - 10, 12, 13, 14 раздела 6, ~~разделу~~ 7, ~~разделу~~ 9. Графы 5, 6, 14 раздела 6, разделы 7 и 9 Отчета по траншам могут не заполняться, если для всех траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, установлены одинаковые условия договора, учет ведется в целом по кредитной линии (а не по отдельным траншам) и категории качества всех траншей в рамках кредитной линии совпадают;по расшифровке информации по группам связанных заемщиков с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) ~~по графам~~ 10 и 11 раздела 1;по расшифровке информации об обременении с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) ~~по графам~~ 14 - 20 раздела 2;по каждому виду обеспечения с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) ~~по графам~~ 1 - 6 раздела 4;по фактам сокращения длительности или погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) ~~по графам~~ 8 и 9 раздела 9;по каждому источнику погашения ссудной задолженности с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) ~~по графам~~ 3, 6, 7, 10 - 14 раздела 9;по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, ~~представляющей Отчет, с заполнением~~ информации (в случае наличия) только ~~по~~ графе 15 раздела 3 (коды "Ф" и "Н"), графе 2 раздела 5, ~~графам~~ 1 - 5, 7 - 9 раздела 6;по расшифровке информации об уступке прав требования (цессии) с ~~заполнением~~ информации (в случае наличия) ~~по разделу~~ 10.В Отчет включаются действовавшие в течение отчетного месяца транши, по которым имелась задолженность на начало отчетного месяца по основному долгу и (или) по процентам, а также транши, выданные в течение отчетного месяца вне зависимости от срока погашения.3.2. Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным. | 3. Отчет заполняется следующим образом:3.1. Информация по каждому договору о предоставлении ссуды указывается в отдельной сквозной строке по разделам Отчета с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее - основная строка).Кроме того, в целях дополнения и уточнения основной строки при наличии информации вводятся отдельные дополнительные строки (с обязательным указанием в графе 1 раздела 2 Отчета идентификационного кода договора по каждой дополнительной строке):по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу по кредитной линии с отражением информации (в случае наличия) только в графах 10, 13, 21, 23 раздела 2, графах 2 - 20 раздела 3, разделе 5, графах 1 - 10, 12, 13, 14 раздела 6, разделе 7, разделе 9 Отчета. Графы 5, 6, 14 раздела 6, разделы 7 и 9 Отчета по траншам могут не заполняться, если для всех траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, установлены одинаковые условия договора, учет ведется в целом по кредитной линии (а не по отдельным траншам) и категории качества всех траншей в рамках кредитной линии совпадают;по расшифровке информации по группам связанных заемщиков с отражением информации (в случае наличия) в графах 10 и 11 раздела 1 Отчета;по расшифровке информации об обременении с отражением информации (в случае наличия) в графах 14 - 20 раздела 2 Отчета;по каждому виду обеспечения с отражением информации (в случае наличия) в графах 1 - 6 раздела 4 Отчета;по фактам сокращения длительности или погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему с отражением информации (в случае наличия) в графах 8 и 9 раздела 9 Отчета;по каждому источнику погашения ссудной задолженности с отражением информации (в случае наличия) в графах 3, 6, 7, 10 - 14 раздела 9 Отчета;по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации, с отражением информации (в случае наличия) только в графе 15 раздела 3 (коды "Ф" и "Н"), графе 2 раздела 5, графах 1 - 5, 7 - 9 раздела 6 Отчета;по расшифровке информации об уступке прав требования (цессии) с отражением информации (в случае наличия) в разделе 10 Отчета.В Отчет включаются действовавшие в течение отчетного месяца транши, по которым имелась задолженность на начало отчетного месяца по основному долгу и (или) по процентам, а также транши, выданные в течение отчетного месяца вне зависимости от срока погашения.3.2. Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем. |
| Сведения о значениях процентных ставок приводятся с ~~тремя десятичными знаками~~.Стоимостные показатели в рублях и единицах иностранной валюты приводятся с двумя ~~десятичными~~ знаками.Номинированные в иностранной валюте активы в графах, предусматривающих представление информации в рублях и копейках, отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ~~по которому~~ указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", составленной по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным.3.3. В графах, предусматривающих отражение кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), указывается:для международных компаний, зарегистрированных в соответствии ~~с Федеральным законом~~ от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах" (~~Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 32, ст. 5083; 2019, N 48, ст. 6739~~) ~~на территории~~ специальных административных ~~районов~~ на территориях острова Русский (Приморский край) и острова Октябрьский (Калининградская область) - код 996;для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, - код страны материнской компании. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код 997;для международных организаций - код 998;в случае отсутствия данных о стране нерезидента - код 999.В графах, предусматривающих отражение кода валюты, указывается: | Сведения о значениях процентных ставок приводятся с округлением до трех знаков после запятой по правилам математического округления.Стоимостные показатели в рублях и единицах иностранной валюты приводятся с двумя знаками после запятой.Номинированные в иностранной валюте активы в графах, предусматривающих представление информации в рублях и копейках, отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в котором указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", составленной по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем.3.3. В графах Отчета, предусматривающих отражение кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), указывается:для международных компаний, зарегистрированных в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах" (далее - Федеральный закон N 290-ФЗ) в специальных административных районах на территориях острова Русский (Приморский край) и острова Октябрьский (Калининградская область) (далее - международные компании), - код "996";для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, - код страны материнской компании. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код "997";для международных организаций - код "998";в случае отсутствия данных о стране нерезидента - код "999".В графах Отчета, предусматривающих отражение кода валюты, указывается: |
| для валют - трехзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ);для драгоценных металлов - трехзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют. | для валют - трехзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ);для драгоценных металлов - трехзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют. |
|  | В графах Отчета, предусматривающих отражение идентифицирующих организацию сведений, по международным компаниям указываются идентификаторы в соответствии с записью о регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ). |
| При заполнении граф Отчета даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.3.4. В случае отсутствия данных соответствующие графы Отчета не заполняются.Графы 1, 5 - 8 раздела 1, графы 1 и 3 раздела 2, графы 1 - 11, 17 и 18 раздела 3, графа 1 раздела 4 подлежат обязательному заполнению (~~в~~ основной и (или) ~~в дополнительных строках~~), если настоящим Порядком не предусмотрены исключения для погашенных (проданных) в отчетном ~~периоде~~ ссуд, отдельных видов ссуд, а также договоров, которые заключены до определенных в настоящем Порядке дат или предоставление денежных средств по которым не производилось после определенной даты.По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном месяце, не заполняются раздел 4, графы 7 - 10 раздела 6, разделы 7 и 8.Информация по заключенным договорам подлежит отражению в Отчете начиная с даты отражения на балансовых и (или) внебалансовых счетах или при наличии данных об осуществлении выплат по договору. В случае если предоставление денежных средств по договору не производилось, не заполняются графы 1 - 4, 7 - 9 раздела 6, ~~а~~ графы 5, 10 - 14 раздела 6 также могут не заполняться.3.5. По ссудам, принятым на баланс после реорганизации кредитной организации ее правопреемником, информация ~~по графам~~ 2, 3, 22 раздела 2, ~~графам~~ 3, 5, 7, 9, 10, 13, 14, 19 раздела 3, ~~графам~~ 1, 3 раздела 5, графе 8 раздела 9 Отчета отражается правопреемником в соответствии с информацией, указываемой реорганизованной кредитной организацией до реорганизации ~~по соответствующим графам~~ в ~~Отчете~~ (при наличии информации в Отчете реорганизуемой кредитной организации).4. Раздел 1 Отчета заполняется следующим образом~~.~~4.1. В графе 1 раздела 1 указывается полное наименование заемщика:юридического лица - резидента - в соответствии с записью в ~~едином государственном реестре юридических лиц (~~ЕГРЮЛ~~)~~ о его регистрации;индивидуального предпринимателя - резидента - в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) ~~о его регистрации~~;юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.При отражении ссуд, предоставленных адвокатам, адвокатским кабинетам, нотариусам, арбитражным управляющим, в графе 1 раздела 1 ~~указывается~~ полное наименование заемщика ~~с указанием слов~~ "адвокат", "адвокатский кабинет", "нотариус", "арбитражный управляющий" соответственно. | При заполнении граф Отчета даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.3.4. В случае отсутствия данных соответствующие графы Отчета не заполняются.Графы 1, 5 - 8 раздела 1, графы 1 и 3 раздела 2, графы 1 - 11, 17 и 18 раздела 3, графа 1 раздела 4 Отчета подлежат обязательному заполнению (по основной и (или) по дополнительным строкам), если настоящим Порядком не предусмотрены исключения для погашенных (проданных) в отчетном месяце ссуд, отдельных видов ссуд, а также договоров, которые заключены до определенных в настоящем Порядке дат или предоставление денежных средств по которым не производилось после определенной даты.По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном месяце, не заполняются раздел 4, графы 7 - 10 раздела 6, разделы 7 и 8 Отчета.Информация по заключенным договорам подлежит отражению в Отчете начиная с даты отражения на балансовых и (или) внебалансовых счетах или при наличии данных об осуществлении выплат по договору. В случае если предоставление денежных средств по договору не производилось, не заполняются графы 1 - 4, 7 - 9 раздела 6 Отчета, графы 5, 10 - 14 раздела 6 Отчета также могут не заполняться.3.5. По ссудам, принятым на баланс после реорганизации кредитной организации ее правопреемником, информация в графах 2, 3, 22 раздела 2, графах 3, 5, 7, 9, 10, 13, 14, 19 раздела 3, графах 1, 3 раздела 5, графе 8 раздела 9 Отчета отражается правопреемником в соответствии с информацией, указываемой реорганизованной кредитной организацией до реорганизации в соответствующих графах Отчета (при наличии информации в Отчете реорганизуемой кредитной организации).4. Раздел 1 Отчета (далее - раздел 1) заполняется следующим образом:4.1. В графе 1 раздела 1 указывается полное наименование заемщика:юридического лица - резидента - в соответствии с записью о его регистрации в ЕГРЮЛ;индивидуального предпринимателя - резидента - в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.При отражении ссуд, предоставленных адвокатам, адвокатским кабинетам, нотариусам, арбитражным управляющим, в графе 1 раздела 1 указываются полное наименование заемщика и слова "адвокат", "адвокатский кабинет", "нотариус", "арбитражный управляющий" соответственно. |
| 4.2. В графе 2 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ~~юридического лица - резидента~~. При отражении ссуд, предоставленных адвокатам, нотариусам и иным лицам, не имеющим основного государственного регистрационного номера ~~юридического лица или~~ индивидуального предпринимателя (~~ОГРН или~~ ОГРНИП) для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, в графе 2 раздела 1 указывается "0000000000000". Графа 2 раздела 1 для индивидуальных предпринимателей и заемщиков-нерезидентов не заполняется.4.3. В графе 3 раздела 1 ~~указывается основной государственный регистрационный номер~~ индивидуального предпринимателя - резидента ~~(~~ОГРНИП~~)~~. Графа 3 раздела 1 для юридических лиц - резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, и заемщиков-нерезидентов не заполняется. | 4.2. В графе 2 раздела 1 для юридического лица - резидента указывается основной государственный регистрационный номер (далее - ОГРН). При отражении ссуд, предоставленных адвокатам, нотариусам и иным лицам, не имеющим ОГРН или основного государственного регистрационного номера индивидуального предпринимателя (далее - ОГРНИП) для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, в графе 2 раздела 1 указывается "0000000000000". Графа 2 раздела 1 для индивидуальных предпринимателей и заемщиков-нерезидентов не заполняется.4.3. В графе 3 раздела 1 для индивидуального предпринимателя - резидента указывается ОГРНИП. Графа 3 раздела 1 для юридических лиц - резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, и заемщиков-нерезидентов не заполняется. |
| 4.4. В графе 4 раздела 1 указывается дата государственной регистрации заемщика-резидента~~,~~ дата регистрации заемщика-нерезидента по месту учреждения и регистрации.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, ~~сведения по графе~~ 4 раздела 1 ~~могут~~ не заполняться.4.5. В графе 5 раздела 1 ~~указывается~~:для заемщиков-резидентов - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), соответствующий информации, указанной в графе 2 раздела 1 ~~(ОГРН)~~ для юридического лица или в графе 3 раздела 1 ~~(ОГРНИП)~~ для индивидуального предпринимателя, в дополнение к цифровому коду указывается обозначение ИНН;для заемщиков-нерезидентов - ИНН иностранной организации или код иностранной организации (КИО) (при отсутствии ИНН), или идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number~~,~~ TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier~~,~~ LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или СВИФТ~~-код~~ (SWIFT) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT), в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее обозначение~~:~~ ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT или NUM~~,~~ при этом может быть указано только одно обозначение.4.6. В графе 6 раздела 1 указывается код заемщика-резидента по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, ~~сведения по графе~~ 6 раздела 1 ~~могут~~ не заполняться.Для заемщиков-нерезидентов графа 6 раздела 1 не заполняется.4.7. В графе 7 раздела 1 указывается цифровой код страны, резидентом которой является заемщик, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).Для заемщиков - резидентов ~~Российской Федерации~~ указывается код Российской Федерации 643.4.8. В графе 8 раздела 1 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией с использованием следующих кодов:1 - головная организация;2 - дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие);3 - зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие);4 - совместно контролируемое предприятие;5 - структурированная организация;6 - акционеры (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10, но менее чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы;6.1 - акционеры (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы;7 - иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют кредитную организацию или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации;9 - лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит ~~данная~~ кредитная организация, за исключением случаев, указанных ~~выше~~;99 - прочие заемщики.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, ~~сведения по графе~~ 8 раздела 1 ~~могут~~ не заполняться.4.9. В графе 9 раздела 1 указывается вид деятельности заемщика-нерезидента с использованием кода вида экономической деятельности (до уровня класса ~~-~~ два знака) в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. | 4.4. В графе 4 раздела 1 указывается дата государственной регистрации заемщика-резидента или дата регистрации заемщика-нерезидента по месту учреждения и регистрации.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графа 4 раздела 1 может не заполняться.4.5. В графе 5 раздела 1 указываются:для заемщиков-резидентов - идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН), соответствующий информации, указанной в графе 2 раздела 1 для юридического лица (ОГРН) или в графе 3 раздела 1 для индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), а также в дополнение к цифровому коду указывается буквенное обозначение ИНН;для заемщиков-нерезидентов - ИНН иностранной организации, или код иностранной организации (далее - КИО) (при отсутствии ИНН), или идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее - TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier) (далее - LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или код СВИФТ (SWIFT) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT), а также в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее буквенное обозначение - ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT или NUM (при этом может быть указано только одно обозначение).4.6. В графе 6 раздела 1 указывается код заемщика-резидента по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графа 6 раздела 1 может не заполняться.Для заемщиков-нерезидентов графа 6 раздела 1 не заполняется.4.7. В графе 7 раздела 1 указывается цифровой код страны, резидентом которой является заемщик, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).Для заемщиков-резидентов указывается код Российской Федерации "643".4.8. В графе 8 раздела 1 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией с использованием следующих кодов:1 - головная организация;2 - дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие);3 - зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие);4 - совместно контролируемое предприятие;5 - структурированная организация;6 - акционеры (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10, но менее чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы;6.1 - акционеры (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы;7 - иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют кредитную организацию или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации;9 - лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация, за исключением случаев, указанных в кодах 1 - 7;99 - прочие заемщики.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графа 8 раздела 1 может не заполняться.4.9. В графе 9 раздела 1 указывается вид деятельности заемщика-нерезидента с использованием кода вида экономической деятельности (до уровня класса, то есть два знака) в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2), соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. |
| Для заемщиков-резидентов ~~указанная~~ графа не заполняется.4.10. В графах 10 и 11 раздела 1 указывается информация о принадлежности заемщика к группе связанных заемщиков (в случае принадлежности заемщика к группе связанных заемщиков). В случае если заемщик относится одновременно к нескольким группам связанных заемщиков, отражается информация ~~о~~ всех таких группах.Информация ~~по графам~~ 10 и 11 раздела 1 заполняется с использованием дополнительных строк по расшифровке информации по группам связанных заемщиков.При заполнении граф 10 и 11 раздела 1 принадлежность к группе связанных заемщиков определяется в соответствии с подходами, установленными Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"~~, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации~~ 27 декабря 2019 года N 57008, 31 марта 2020 года N 57913. | Для заемщиков-резидентов графа 9 раздела 1 не заполняется.4.10. В графах 10 и 11 раздела 1 указывается информация о принадлежности заемщика к группе связанных заемщиков (в случае принадлежности заемщика к группе связанных заемщиков). В случае если заемщик относится одновременно к нескольким группам связанных заемщиков, в графах 10 и 11 раздела 1 отражается информация обо всех таких группах.Информация в графах 10 и 11 раздела 1 заполняется с использованием дополнительных строк по расшифровке информации по группам связанных заемщиков.При заполнении граф 10 и 11 раздела 1 принадлежность к группе связанных заемщиков определяется в соответствии с подходами, установленными Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" <1> (далее - Инструкция Банка России N 199-И).--------------------------------<1> Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный N 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года N 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57913), от 3 августа 2020 года N 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный N 60730), от 3 августа 2020 года N 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный N 59770), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 18 августа 2021 года N 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65078), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 3 апреля 2023 года N 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный N 73538), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399), от 6 июня 2023 года N 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73793). |
| 4.10.1. В графе 10 раздела 1 указывается уникальный идентификационный код группы связанных заемщиков, однозначно определяющий группу, к которой принадлежит заемщик~~, присваиваемый кредитной организацией~~.4.10.2. В графе 11 раздела 1 указывается уникальное наименование группы связанных заемщиков. При отсутствии уникального наименования допускается использование сочетания слова "Группа" с уникальным идентификационным кодом~~: например, Группа 25.2~~. | 4.10.1. В графе 10 раздела 1 указывается присваиваемый кредитной организацией уникальный идентификационный код группы связанных заемщиков, однозначно определяющий группу, к которой принадлежит заемщик.4.10.2. В графе 11 раздела 1 указывается уникальное наименование группы связанных заемщиков. При отсутствии уникального наименования допускается использование сочетания слова "Группа" с уникальным идентификационным кодом. |
|  | 4.11. При отражении ссуд, предоставленных доверительным управляющим, действующим на основании договора доверительного управления в интересах или от лица своих клиентов (управляемых компаний), в графе 12 раздела 1 указывается код "ДУ" и полное наименование управляемой компании (при наличии). |
| 5. Раздел 2 Отчета заполняется следующим образом~~.~~5.1. В графе 1 раздела 2 указывается уникальный идентификационный код (неизменный и неповторяемый) договора о предоставлении ссуды, однозначно определяющий договор, который присваивается кредитной организацией.Уникальный идентификационный код договора может совпадать с номером договора при условии его неизменности и неповторяемости.В случае если один договор заключен с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов ссуд ~~(например, коды 1.3, 5 в графе 1 раздела 3 Отчета)~~, по каждому заемщику (виду ссуды) заполняется отдельная основная строка с ~~присвоением~~ отдельного уникального кода договора в графе 1 раздела 2 и указанием номера одного договора в графе 2 раздела 2, одинакового по всем указанным заемщикам (видам ссуды). | 5. Раздел 2 Отчета (далее - раздел 2) заполняется следующим образом:5.1. В графе 1 раздела 2 указывается уникальный идентификационный код (неизменный и неповторяемый) договора о предоставлении ссуды, однозначно определяющий указанный договор, который присваивается кредитной организацией.Уникальный идентификационный код договора может совпадать с номером договора при условии его неизменности и неповторяемости.В случае если один договор заключен с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов ссуд, по каждому заемщику (виду ссуды) заполняется отдельная основная строка с отражением присвоенного отдельного уникального кода договора в графе 1 раздела 2 и указанием номера одного договора в графе 2 раздела 2, одинакового по всем указанным заемщикам (видам ссуды). |
| При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору присваивается новый уникальный код договора ~~о предоставлении ссуды~~, который указывается в графе 1 раздела 2.5.2. В графе 2 раздела 2 указывается номер договора о предоставлении ссуды.При отсутствии номера договора указывается "бн".5.3. В графе 3 раздела 2 указывается дата договора о предоставлении ссуды.По приобретенным правам требования в графах 2 и 3 раздела 2 указываются номер и дата договора, заключенного между первоначальным заемщиком и первоначальным кредитором.5.4. В графе 4 раздела 2 указывается номер двустороннего договора о приобретении прав требования по ссуде между продавцом и покупателем ссуды (в случае приобретения прав требования).При отсутствии номера договора указывается "бн".5.5. В графе 5 раздела 2 указывается дата договора о приобретении прав требования по ссуде (в случае приобретения прав требования).5.6. В графе 6 раздела 2 указывается полное наименование организации, уступившей права требования на основании договора, указанного в графах 4 и 5 раздела 2, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах, или наименование индивидуального предпринимателя, для физических лиц указывается "ФЛ" (в случае приобретения прав требования).5.7. В графах 7 - 9 раздела 2 по организациям, приведенным в графе 6 раздела 2, ~~в одной из граф~~ указывается:для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ~~основной государственный регистрационный номер (~~ОГРН~~)~~, для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ~~основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (~~ОГРНИП~~) - в графе 7~~; | При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору присваивается новый уникальный код договора, который указывается в графе 1 раздела 2.5.2. В графе 2 раздела 2 указывается номер договора о предоставлении ссуды.При отсутствии номера договора указывается "бн".5.3. В графе 3 раздела 2 указывается дата договора о предоставлении ссуды.По приобретенным правам требования в графах 2 и 3 раздела 2 указываются соответственно номер и дата договора, заключенного между первоначальным заемщиком и первоначальным кредитором.5.4. В графе 4 раздела 2 указывается номер двустороннего договора о приобретении прав требования по ссуде между продавцом и покупателем ссуды (в случае приобретения прав требования).При отсутствии номера договора указывается "бн".5.5. В графе 5 раздела 2 указывается дата договора о приобретении прав требования по ссуде (в случае приобретения прав требования).5.6. В графе 6 раздела 2 указывается полное наименование организации, уступившей права требования на основании договора, указанного в графах 4 и 5 раздела 2, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительных документах, или наименование индивидуального предпринимателя, для физических лиц указывается "ФЛ" (в случае приобретения прав требования).5.7. В графах 7 - 9 раздела 2 по организациям, приведенным в графе 6 раздела 2, указывается:в графе 7 - для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ОГРН, для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ОГРНИП; |
| для кредитных организаций - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций ~~- в графе 8~~; | в графе 8 - для кредитных организаций - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - КГРКО); |
| для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, - код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) ~~- в графе 9~~.Для физических лиц графы 7 - 9 не заполняются.5.8. В графе 10 раздела 2 указывается количество реструктуризаций по договору, определяемое исходя из количества соглашений с заемщиком, затрагивающих вопросы реструктуризации, начиная с даты заключения договора.В случае если по договору не было реструктуризаций, в графе 10 раздела 2 указывается "0".По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, реструктуризации по которым не осуществлялись после 1 января 2017 года, ~~сведения по графе~~ 10 раздела 2 ~~могут~~ не заполняться, за исключением информации по 30 наиболее крупным ссудам.5.9. В графе 11 раздела 2 указывается признак "Б" в случае, если на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, открыто производство по делу о банкротстве в отношении заемщика, а также в случае ~~признания заемщика~~ банкротом или признак "Л" в случае ликвидации заемщика (с ~~момента~~ внесения в ЕГРЮЛ записи о том, что заемщик находится в стадии ликвидации~~,~~ при наличии информации).В графе 12 раздела 2 при отражении в графе 11 раздела 2 признака "Б" указывается дата подачи заявления о признании должника банкротом в случае подачи заявления о банкротстве со стороны кредитной организации. По заявлениям о банкротстве, поданным до 1 января 2017 года, а также в случае, если заявление было подано не кредитной организацией, графа 12 раздела 2 может не заполняться.5.10. В графе 13 раздела 2 указывается дата последней реструктуризации по договору, определенная последним дополнительным соглашением, затрагивающим вопросы реструктуризации. В случае~~,~~ когда дополнительным соглашением по реструктуризации не определена конкретная дата реструктуризации, указывается дата заключения дополнительного соглашения.5.11. В графах 14 - 20 раздела 2 указывается информация об обременении ссуды (в случае наличия обременения).Информация о наличии обременения подлежит отражению при фактическом наличии обязательства, с которым связано возникновение обременения.Информация ~~по графам~~ 14 - 20 раздела 2 ~~заполняется~~ с использованием дополнительных строк по расшифровке информации об обременении.5.11.1. В графе 14 раздела 2 указывается полное наименование контрагента, в пользу которого осуществлено обременение, ~~аналогично заполнению графы~~ 1 раздела 1, при этом по физическим лицам указывается "ФЛ".При осуществлении обременения в пользу нескольких контрагентов указывается информация ~~о~~ всех контрагентах с использованием дополнительных строк по расшифровке контрагентов, в пользу которых осуществлено обременение.При отсутствии определенного контрагента по сделке в графе 14 раздела 2 указывается "НК".5.11.2. В графах 15 - 17 раздела 2 по контрагентам, приведенным в графе 14 раздела 2, ~~в одной из граф~~ указывается:для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ~~основной государственный регистрационный номер (~~ОГРН~~)~~, для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ~~основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (~~ОГРНИП~~) - в графе 15~~; | в графе 9 - для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, - код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).Для физических лиц графы 7 - 9 раздела 2 не заполняются.5.8. В графе 10 раздела 2 указывается количество реструктуризаций по договору, определяемое исходя из количества соглашений с заемщиком, затрагивающих вопросы реструктуризации, начиная с даты заключения договора.В случае если по договору не было реструктуризаций, в графе 10 раздела 2 указывается "0" (ноль).По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, реструктуризации по которым не осуществлялись после 1 января 2017 года, графа 10 раздела 2 может не заполняться, за исключением информации по 30 наиболее крупным ссудам.5.9. В графе 11 раздела 2 указывается признак "Б" в случае, если на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, открыто производство по делу о банкротстве в отношении заемщика, а также в случае, если заемщик признан банкротом, или признак "Л" в случае ликвидации заемщика (с даты внесения в ЕГРЮЛ записи о том, что заемщик находится в стадии ликвидации (при наличии информации).В графе 12 раздела 2 при отражении в графе 11 раздела 2 признака "Б" указывается дата подачи заявления о признании должника банкротом в случае подачи заявления о банкротстве со стороны кредитной организации. По заявлениям о банкротстве, поданным до 1 января 2017 года, а также в случае, если заявление было подано не кредитной организацией, графа 12 раздела 2 может не заполняться.5.10. В графе 13 раздела 2 указывается дата последней реструктуризации по договору, определенная последним дополнительным соглашением, затрагивающим вопросы реструктуризации. В случае когда дополнительным соглашением по реструктуризации не определена конкретная дата реструктуризации, указывается дата заключения дополнительного соглашения.5.11. В графах 14 - 20 раздела 2 указывается информация об обременении ссуды (в случае наличия обременения).Информация о наличии обременения подлежит отражению при фактическом наличии обязательства, с которым связано возникновение обременения.Информация в графах 14 - 20 раздела 2 указывается с использованием дополнительных строк по расшифровке информации об обременении.5.11.1. В графе 14 раздела 2 указывается полное наименование контрагента, в пользу которого осуществлено обременение, так же, как указывается наименование заемщика в графе 1 раздела 1, при этом по физическим лицам указывается "ФЛ".При осуществлении обременения в пользу нескольких контрагентов указывается информация обо всех контрагентах с использованием дополнительных строк по расшифровке контрагентов, в пользу которых осуществлено обременение.При отсутствии определенного контрагента по сделке в графе 14 раздела 2 указывается "НК".5.11.2. В графах 15 - 17 раздела 2 по контрагентам, приведенным в графе 14 раздела 2, указывается:в графе 15 - для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ОГРН, для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - ОГРНИП; |
| для кредитных организаций - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций~~, для Банка России - аббревиатура CBRF ~~- в графе~~ ~~16~~;для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, - код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) ~~- в графе 17~~.Для физических лиц графы 15 - 17 раздела 2 не заполняются.5.11.3. В графе 18 раздела 2 указывается вид обязательства, с которым связано возникновение обременения, с использованием следующих кодов:1 - кредиты и займы, предоставленные кредитной организации контрагентом;2 - депозиты, привлеченные кредитной организацией от контрагента;3 - выпуск долговых обязательств, обеспеченных соответствующими активами кредитной организации, с сохранением актива на балансе кредитной организации;4 - обязательства по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) кредитной организацией финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);99 - иное.5.11.4. В графе 19 раздела 2 указывается балансовая стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения.Стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения, распределяется пропорционально доле стоимости ссуды в общей стоимости переданных в обеспечение данного обязательства активов (в том числе не подлежащих отражению в Отчете).5.11.5. В графе 20 раздела 2 указывается дата погашения (исполнения) обязательства, с которым связано возникновение обременения.5.12. В графе 21 раздела 2 указывается информация о видах реструктуризации по договору с использованием следующих ~~обозначений~~:1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;3 - увеличение суммы основного долга;4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;5 - изменение алгоритма расчета процентной ставки;6 - изменение валюты договора;7 - другое.В случае если по договору было проведено несколько реструктуризаций, указывается информация ~~о~~ всех видах реструктуризаций через запятую, при этом в случае совпадения кода реструктуризации с кодом ранее проведенной реструктуризации каждый код указывается не более одного раза. Первым указывается код последней проведенной реструктуризации ~~(например, "6, 3, 4, 7")~~. | в графе 16 - для кредитных организаций - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО, для Банка России - аббревиатура CBRF;в графе 17 - для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, - код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).Для физических лиц графы 15 - 17 раздела 2 не заполняются.5.11.3. В графе 18 раздела 2 указывается вид обязательства, с которым связано возникновение обременения, с использованием следующих кодов:1 - кредиты и займы, предоставленные кредитной организации контрагентом;2 - депозиты, привлеченные кредитной организацией от контрагента;3 - выпуск долговых обязательств, обеспеченных соответствующими активами кредитной организации, с сохранением актива на балансе кредитной организации;4 - обязательства по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) кредитной организацией финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);99 - иное.5.11.4. В графе 19 раздела 2 указывается балансовая стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения.Стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения, распределяется пропорционально доле стоимости ссуды в общей стоимости переданных в обеспечение данного обязательства активов (в том числе не подлежащих отражению в Отчете).5.11.5. В графе 20 раздела 2 указывается дата погашения (исполнения) обязательства, с которым связано возникновение обременения.5.12. В графе 21 раздела 2 указывается информация о видах реструктуризации по договору с использованием следующих кодов:1 - увеличение срока возврата основного долга;2 - снижение процентной ставки;3 - увеличение суммы основного долга;4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;5 - изменение алгоритма расчета процентной ставки;6 - изменение валюты договора;7 - другое.В случае если по договору было проведено несколько реструктуризаций, указывается информация обо всех видах реструктуризаций через запятую, при этом в случае совпадения кода реструктуризации с кодом ранее проведенной реструктуризации каждый код указывается не более одного раза. Первым указывается код последней проведенной реструктуризации. |
| В случае применения нескольких видов реструктуризаций на ~~момент~~ проведения последней реструктуризации ~~(например, 3 и 6)~~ первым указывается код, следующий в порядке возрастания цифрового обозначения вида реструктуризации, с последующим указанием кодов ранее проведенных реструктуризаций ~~(например, "3, 6, 4, 7")~~. | В случае применения нескольких видов реструктуризаций на дату проведения последней реструктуризации первым указывается код, следующий в порядке возрастания цифрового обозначения вида реструктуризации, с последующим указанием кодов ранее проведенных реструктуризаций. |
| По кредитным линиям, если по отдельным траншам установлены разные виды реструктуризации, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов реструктуризаций по каждому траншу.Сведения о видах реструктуризаций, проведенных до 1 января 2019 года, могут не отражаться, за исключением информации по 30 наиболее крупным ссудам.5.13. В графе 22 раздела 2 указывается уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный в соответствии с подпунктом "м" пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; 2020, N 14, ст. 2036)~~ (по мере присвоения). | По кредитным линиям, если по отдельным траншам установлены разные виды реструктуризации, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов реструктуризаций по каждому траншу.Сведения о видах реструктуризаций, проведенных до 1 января 2019 года, могут не отражаться, за исключением информации по 30 наиболее крупным ссудам.5.13. В графе 22 раздела 2 указывается уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный в соответствии с подпунктом "м" пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (по мере присвоения). |
|  | 5.14. В графе 23 раздела 2 указывается информация о видах реструктуризации, проведенной по договору в отчетном месяце, с использованием кодов, приведенных в абзацах втором - восьмом подпункта 5.12 настоящего пункта.В случае если по договору было проведено несколько реструктуризаций в отчетном месяце, указывается информация обо всех видах реструктуризаций через запятую, при этом каждый код указывается не более одного раза.По кредитным линиям, если по отдельным траншам установлены разные виды реструктуризации, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов реструктуризаций по каждому траншу. |
| 6. Раздел 3 Отчета заполняется следующим образом~~.~~6.1. По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графы 3, 5, 7, 9 - 10, 13, 14 и 19 раздела 3 могут не заполняться.6.2. В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:1 - кредиты (займы) и прочие размещенные средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) ~~20311, 20312, 20317, 20318,~~ 44101 - 44109, 44201 - 44210, 44301 - 44310, 44401 - 44410, 44501 - 44509, 44601 - 44609, 44701 - 44709, 44801 - 44809, 44901 - 44909, 45001 - 45009, 45101 - 45109, 45201 - 45209, 45301 - 45309, 45401 - 45410, 45601 - 45608, 45801 - 45814, 45816, 46001 - 46007, 46101 - 46107, 46201 - 46207, 46301 - 46307, 46401 - 46407, 46501 - 46507, 46601 - 46607, 46701 - 46707, 46801 - 46807, 46901 - 46907, 47001 - 47007, 47101 - 47107, 47201 - 47207, 47301 - 47307, 47423 и внебалансовом счете (его части) 91317 ~~(~~указывается один из кодов от 1.1 до 1.9~~)~~:1.1 - кредиты (займы);1.2 - кредиты ~~"~~овердрафт~~"~~;1.3 - кредитные линии с лимитом задолженности;1.4 - кредитные линии с лимитом выдачи;1.5 - комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;1.6 - кредитные карты;1.7 - драгоценные металлы, предоставленные клиентам. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 1.7.1;1.8 - требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;1.9 - прочие размещенные средства, не относящиеся к кодам 1.1 - 1.8. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 1.9.1;5 - требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 44111, 44211, 44311, 44411, 44511, 44611, 44711, 44811, 44911, 45011, 45111, 45211, 45311, 45411, 45611, а также 47819 - 47832, 47834 (кроме приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования) и 45801 - 45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 5.1;6 - требования по приобретенным на вторичном рынке закладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 44111, 44211, 44311, 44411, 44511, 44611, 44711, 44811, 44911, 45011, 45111, 45211, 45311, 45411, 45611, а также 47819 - 47832, 47834 (кроме приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования) и 45801 - 45814, 45816; | 6. Раздел 3 Отчета (далее - раздел 3) заполняется следующим образом:6.1. По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графы 3, 5, 7, 9 - 10, 13, 14 и 19 раздела 3 могут не заполняться.6.2. В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:1 - кредиты (займы) и прочие размещенные средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) N N 44101 - 44109, 44201 - 44210, 44301 - 44310, 44401 - 44410, 44501 - 44509, 44601 - 44609, 44701 - 44709, 44801 - 44809, 44901 - 44909, 45001 - 45009, 45101 - 45109, 45201 - 45209, 45301 - 45309, 45401 - 45410, 45601 - 45608, 45801 - 45814, 45816, 46001 - 46007, 46101 - 46107, 46201 - 46207, 46301 - 46307, 46401 - 46407, 46501 - 46507, 46601 - 46607, 46701 - 46707, 46801 - 46807, 46901 - 46907, 47001 - 47007, 47101 - 47107, 47201 - 47207, 47301 - 47307, 47423 и внебалансовом счете (его части) N 91317. При этом в рамках кода "1" указывается один из кодов от "1.1" до "1.9":1.1 - кредиты (займы);1.2 - кредиты овердрафт;1.3 - кредитные линии с лимитом задолженности;1.4 - кредитные линии с лимитом выдачи;1.5 - комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;1.6 - кредитные карты;1.7 - драгоценные металлы, предоставленные клиентам. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код "1.7.1";1.8 - требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;1.9 - прочие размещенные средства, не относящиеся к кодам "1.1" - "1.8". В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код "1.9.1";5 - требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) N N 44111, 44211, 44311, 44411, 44511, 44611, 44711, 44811, 44911, 45011, 45111, 45211, 45311, 45411, 45611, а также N N 47819 - 47832, 47834 (кроме приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования) и N N 45801 - 45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код "5.1";6 - требования по приобретенным на вторичном рынке закладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) N N 44111, 44211, 44311, 44411, 44511, 44611, 44711, 44811, 44911, 45011, 45111, 45211, 45311, 45411, 45611, а также N N 47819 - 47832, 47834 (кроме приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования) и N N 45801 - 45814, 45816; |
| 7 - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47423, 47408, 60312, 60314, 60323, 45801 - 45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 7.1;8 - требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47410, 47431, 45801 - 45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 8.1;11 - участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в ~~кодах~~ 1, 5 - 8. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 11.1.6.3. В графе 2 раздела 3 ~~указываются цели~~ кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:1 - пополнение оборотных средств;2 - приобретение недвижимого имущества. ~~Указывается~~ один из кодов от 2.1 до 2.6 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 2 без расшифровки):2.1 - приобретение земельных участков;2.2 - приобретение жилых зданий;2.3 - приобретение нежилых зданий;2.4 - приобретение жилых помещений;2.5 - приобретение нежилых помещений;2.6 - иное;3 - приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);4 - строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве. ~~Указывается~~ один из кодов от 4.1 до 4.9 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 4 без расшифровки): | 7 - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) N N 47423, 47408, 60312, 60314, 60323, 45801 - 45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код "7.1";8 - требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) N N 47410, 47431, 45801 - 45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код "8.1";11 - участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в рамках кодов "1", "5" - "8". В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код "11.1".6.3. В графе 2 раздела 3 указывается цель кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:1 - пополнение оборотных средств;2 - приобретение недвижимого имущества. При этом в рамках кода "2" указывается один из кодов от "2.1" до "2.6" по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код "2" без расшифровки):2.1 - приобретение земельных участков;2.2 - приобретение жилых зданий;2.3 - приобретение нежилых зданий;2.4 - приобретение жилых помещений;2.5 - приобретение нежилых помещений;2.6 - иное;3 - приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);4 - строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве. При этом в рамках кода "4" указывается один из кодов от "4.1" до "4.9" по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код "4" без расшифровки): |
| 4.1 - строительство жилых зданий;4.2 - реконструкция жилых зданий;4.3 - строительство нежилых зданий;4.4 - реконструкция нежилых зданий;4.5 - приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий;4.6 - приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий;4.7 - финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий (~~например~~, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких жилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией нежилых зданий, инженерно-технической инфраструктуры);4.8 - финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих ~~строительство~~ жилых зданий (~~например~~, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких нежилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией инженерно-технической инфраструктуры);4.9 - финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры;5 - приобретение ценных бумаг, в том числе векселей. ~~Указывается~~ один из кодов от 5.1 до 5.4 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 5 без расшифровки):5.1 - приобретение собственных векселей кредитной организации;5.2 - 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 N 590-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в ~~Соглашении~~ стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", ~~"1",~~ а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (~~Еврозоны~~) (далее - развитые страны), или ~~если~~ финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П, оценивается как хорошее;5.3 - приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к указанным в кодах 5.1 и 5.2, в случае, если заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;5.4 - приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к указанным в ~~кодах~~ 5.1 - 5.3;6 - обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах;7 - осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;8 - ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией;9 - ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;10 - ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;11 - финансирование лизинговой деятельности;12 - приобретение прав требования по ссудам;13 - предоставление займов третьим лицам;99 - иные цели;0 - цели кредитования не определены.В случае если ссуда предоставлена на несколько целей, указывается информация ~~о~~ всех целях. На первом месте следует указывать код цели кредитования, которая является основной целью (при наличии соответствующей информации).По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу.6.4. В графах 3, 5, 7, 9, 10, 13, 14 и 19 раздела 3 указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды (договором о приобретении прав требования). ~~Если~~ на ~~момент~~ предоставления ссуды (транша) произошли изменения в первоначальных условиях договора, ~~то~~ в указанных графах отражаются условия, действующие на ~~момент~~ выдачи ссуды (транша).В графах 4, 6, 8, 11, 17, 18 и 20 раздела 3 указываются условия договора, действующие по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным. В случае отсутствия изменений в договоре по соответствующему параметру в графах 4, 6, 8, 17, 11, 18 и 20 указываются значения, отраженные в графах 3, 5, 7, 9, 10, 14 и 19 соответственно.6.5. В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отраженная в договоре, лимит по ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~, кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, сумма договора указывается в единицах валюты ссуды.В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, или изменяется по графику, предусмотренному договором (коды "ЛИ" или "ЛГ" в графе 15 раздела 3), в графе 3 раздела 3 указывается максимально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раздела 3 указывается действующий лимит.По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей.По приобретенным по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) в графах 3 и 4 раздела 3 указывается номинальная стоимость приобретенных прав требования кредитной организации к заемщику, которая соответствует общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени), и учитывается на внебалансовом счете N 91418.6.6. В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты, в которой ~~приведены~~ суммы в графах 3 и 4 соответственно.6.7. В графах 7 и 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору).В случаях, когда договором не предусмотрен срок возврата средств, графы 7 и 8 раздела 3 не заполняются.По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится дата погашения по каждому траншу.В случае если дата погашения ссудной задолженности по договору приходится на нерабочий день, значения в графах 7 и 8 раздела 3 при отсутствии дополнительных соглашений об изменении даты не подлежат корректировке.6.8. В графах 9 и 17 раздела 3 указывается вид процентной ставки с использованием следующих кодов:Ф - фиксированная (устанавливается на весь период действия договора или на определенный период);П - плавающая (значение ставки зависит от плавающего компонента, указанного в графе 14 раздела 3);М - переменная (изменение ставки зависит от наступления установленных договором условий, компоненты которых указываются в графе 14 раздела 3).В графе 9 раздела 3 указывается вид процентной ставки в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды (транша). В случае если договором предусмотрена комбинация разных видов процентных ставок (комбинированная ставка), в графе 9 указывается комбинация соответствующих кодов ~~(например, ФП)~~.В графе 17 раздела 3 указывается вид процентной ставки, ~~действующий~~ по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным (один из кодов - Ф, П ~~или~~ М).В случае если ~~процентная ставка является переменной, в графе 17 раздела 3 указывается код Ф (если процентная ставка не изменялась в отчетном периоде) или код М (если в отчетном периоде произошло изменение процентной ставки в соответствии с условиями договора). Если~~ в процентной ставке ~~присутствует~~ и плавающий, и переменный ~~компонен~~т, ~~то~~ в графе 17 раздела 3 указывается код П. | 4.1 - строительство жилых зданий;4.2 - реконструкция жилых зданий;4.3 - строительство нежилых зданий;4.4 - реконструкция нежилых зданий;4.5 - приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий;4.6 - приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий;4.7 - финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий (в частности, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких жилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией нежилых зданий, инженерно-технической инфраструктуры);4.8 - финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительства жилых зданий (в частности, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких нежилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией инженерно-технической инфраструктуры);4.9 - финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры;5 - приобретение ценных бумаг, в том числе векселей. При этом в рамках кода "5" указывается один из кодов от "5.1" до "5.4" по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код "5" без расшифровки):5.1 - приобретение собственных векселей кредитной организации;5.2 - 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 N 590-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1" по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (еврозоны) (далее - развитые страны), или при условии, что финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П, оценивается как хорошее;5.3 - приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к указанным в кодах "5.1" и "5.2", в случае, если заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;5.4 - приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к указанным в рамках кодов "5.1" - "5.3";6 - обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах;7 - осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;8 - ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией;9 - ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;10 - ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;11 - финансирование лизинговой деятельности;12 - приобретение прав требования по ссудам;13 - предоставление займов третьим лицам;99 - иные цели;0 - цели кредитования не определены.В случае если ссуда предоставлена на несколько целей, указывается информация обо всех целях. На первом месте следует указывать код цели кредитования, которая является основной целью (при наличии соответствующей информации).По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу.6.4. В графах 3, 5, 7, 9, 10, 13, 14 и 19 раздела 3 указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды (договором о приобретении прав требования). В случае если на дату предоставления ссуды (транша) произошли изменения в первоначальных условиях договора, в указанных графах отражаются условия, действующие на дату выдачи ссуды (транша).В графах 4, 6, 8, 11, 17, 18 и 20 раздела 3 указываются условия договора, действующие по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем. В случае отсутствия изменений в договоре по соответствующему параметру в графах 4, 6, 8, 17, 11, 18 и 20 указываются значения, отраженные в графах 3, 5, 7, 9, 10, 14 и 19 соответственно.6.5. В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отраженная в договоре, лимит по ссудам овердрафт, кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, сумма договора указывается в единицах валюты ссуды.В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, или изменяется по графику, предусмотренному договором (коды "ЛИ" или "ЛГ", отраженные в графе 15 раздела 3), в графе 3 раздела 3 указывается максимально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раздела 3 указывается действующий лимит.По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей.По приобретенным по сделке правам требования (коды "5" и "5.1", отраженные в графе 1 раздела 3) в графах 3 и 4 раздела 3 указывается номинальная стоимость приобретенных прав требования кредитной организации к заемщику, которая соответствует общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени), и учитывается на внебалансовом счете N 91418.6.6. В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты, в которой отражены суммы в графах 3 и 4 раздела 3 соответственно.6.7. В графах 7 и 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору).В случаях, когда договором не предусмотрен срок возврата средств, графы 7 и 8 раздела 3 не заполняются.По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится дата погашения по каждому траншу.В случае если дата погашения ссудной задолженности по договору приходится на нерабочий день, значения в графах 7 и 8 раздела 3 при отсутствии дополнительных соглашений об изменении указанной даты не подлежат корректировке.6.8. В графах 9 и 17 раздела 3 указывается вид процентной ставки с использованием следующих кодов:Ф - фиксированная (устанавливается на весь период действия договора или на определенный период);П - плавающая (значение ставки зависит от плавающего компонента, указанного в графе 14 раздела 3);М - переменная (изменение ставки зависит от наступления установленных договором условий, компоненты которых указываются в графе 14 раздела 3).В графе 9 раздела 3 указывается вид процентной ставки в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды (транша). В случае если договором предусмотрена комбинация разных видов процентных ставок (комбинированная ставка), в графе 9 раздела 3 указывается без пробелов комбинация соответствующих кодов.В графе 17 раздела 3 указывается вид процентной ставки, действующей по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем (один из кодов - "Ф", "П", "М" или комбинация кодов "ФМ").В случае если в процентной ставке присутствуют и плавающий, и переменный компоненты, в графе 17 раздела 3 указывается код "П". |
|  | В случае если значение процентной ставки определено на весь срок ссуды, при этом договором предусмотрена возможность изменения процентной ставки без указания порядка изменения, в графах 9 и 17 раздела 3 указывается комбинация кодов "ФМ". |
| По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов процентной ставки по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрены разные виды процентных ставок для разных траншей, основная строка не заполняется.6.9. В графах 10 и 11 раздела 3 указываются годовые процентные ставки по ссуде:для фиксированной процентной ставки~~: в графе 10~~ - процентная ставка по договору на дату выдачи ссуды (транша), ~~в графе 11 -~~ процентная ставка с учетом последних изменений в договоре;для плавающей процентной ставки~~: в графе 10~~ - процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату выдачи ссуды (транша) исходя из условий договора, ~~в графе 11 -~~ процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на отчетную дату исходя из условий договора;для переменной процентной ставки~~: в графе 10~~ - процентная ставка, установленная договором на дату выдачи ссуды (транша), ~~в графе 11 -~~ процентная ставка по договору (с учетом изменений), действующая на отчетную дату. | По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов процентной ставки по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрены разные виды процентных ставок для разных траншей, основная строка не заполняется.6.9. В графах 10 и 11 раздела 3 указываются годовые процентные ставки по ссуде:для фиксированной процентной ставки - процентная ставка по договору на дату выдачи ссуды (транша) (графа 10), процентная ставка с учетом последних изменений в договоре (графа 11);для плавающей процентной ставки - процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату выдачи ссуды (транша) исходя из условий договора (графа 10), процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на отчетную дату исходя из условий договора (графа 11);для переменной процентной ставки - процентная ставка, установленная договором на дату выдачи ссуды (транша) (графа 10), процентная ставка по договору (с учетом изменений), действующая на отчетную дату (графа 11). |
| В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовое исчисление.Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующим договором.Процентная ставка по субсидируемым ссудам отражается без учета субсидируемой части.По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся значения процентных ставок по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрена выдача траншей под разные процентные ставки, основная строка не заполняется.6.10. В графе 12 раздела 3 указывается годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой) исходя из действующего на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, договора, дополнения к договору. | В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовое исчисление.Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующим договором.Процентная ставка по субсидируемым ссудам отражается без учета субсидируемой части.По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся значения процентных ставок по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрена выдача траншей под разные процентные ставки, основная строка не заполняется.6.10. В графе 12 раздела 3 указывается годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой) исходя из действующего на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, договора, дополнения к договору. |
| По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размеров процентной ставки по просроченной части ссуды по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрены разные процентные ставки по просроченной части ссуды для разных траншей, основная строка не заполняется.6.11. В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, в днях.Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определенного периода времени с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше исходного срока ссуды или равен ему.По кредитным линиям основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.6.12. В графах 14 и 18 раздела 3 отражается код вида плавающего компонента в основе процентной ставки или компонента, влияющего на изменение величины переменной ставки ~~<1>~~. | По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размеров процентной ставки по просроченной части ссуды по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрены разные процентные ставки по просроченной части ссуды для разных траншей, основная строка не заполняется.6.11. В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, в днях.Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определенного периода времени начиная с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше исходного срока ссуды или равен ему.По кредитным линиям основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.6.12. В графах 14 и 18 раздела 3 отражается код вида плавающего компонента в основе процентной ставки или компонента, влияющего на изменение величины переменной ставки. |
| ~~--------------------------------~~~~<1> Справочник публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".~~ |  |
| В графе 14 раздела 3 указывается код вида компонента в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды (транша). В случае если предусмотрены несколько видов компонентов, указывается информация обо всех видах через запятую.В графе 18 раздела 3 указывается код вида компонента по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным. В случае если по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, в ставке ~~присутствует~~ и плавающий, и переменный ~~компонент~~, в графе 18 раздела 3 указывается только код, относящийся к плавающему компоненту (несколько кодов через запятую, если ставка рассчитывается с использованием нескольких плавающих компонентов). В случае ~~если процентная ставка является переменной, в графе~~ 18 ~~раздела 3 отражается вид компонента, повлиявшего~~ на изменение процентной ставки ~~в отчетном месяце (в случае если процентная ставка не изменялась в отчетном месяце, графа 18 не заполняется)~~. | В графе 14 раздела 3 указывается код вида компонента в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды (транша). В случае если предусмотрены несколько видов компонентов, указывается информация обо всех видах через запятую.В графе 18 раздела 3 указывается код вида компонента по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем. В случае если по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, в ставке присутствуют и плавающий, и переменный компоненты, в графе 18 раздела 3 указывается только код, относящийся к плавающему компоненту (несколько кодов через запятую, если ставка рассчитывается с использованием нескольких плавающих компонентов).В случае указания в графах 9 и 17 раздела 3 комбинации кодов "ФМ", в графах 14 и 18 отражаются коды компонентов, которые могут повлиять на изменение процентной ставки (при наличии). |
| По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонентов процентной ставки по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется.6.13. В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:Б - код договора, который был консолидирован с другими договорами (отражается в основной строке только в том отчетном ~~периоде~~, в котором произошла его консолидация). По договорам с кодом "Б" может быть отражена информация только в разделах 1 - 3 и графе 2 раздела 5, при этом в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код консолидированного договора; | По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонентов процентной ставки по каждому траншу. В случае если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется.6.13. В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:Б - код договора, который был консолидирован с другими договорами (отражается в основной строке только в том отчетном месяце, в котором произошла его консолидация). По договорам с кодом "Б" может быть отражена информация только в разделах 1 - 3 и графе 2 раздела 5 Отчета, при этом в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код консолидированного договора; |
| К - код консолидированного договора (отражается в основной строке), возникшего при консолидации договоров~~, который~~ указывается только в тех отчетных ~~периодах~~, в которых осуществлялась консолидация;Р - код разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке)~~, который~~ указывается только в том отчетном ~~периоде~~, в котором произошло разделение (произошла деконсолидация). При этом по разделенным договорам в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код договора до разделения (деконсолидации);В - код договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке в отчетных ~~периодах~~, в течение которых действовала валютная оговорка);П - код договора, предусматривающего капитализацию процентов (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам, по которым была произведена капитализация процентов, начиная с отчетного ~~периода~~, в котором произошла капитализация процентов, до окончания действия договора);Т - код договора (транша), заключенного с заемщиком (выданного) по льготной процентной ставке в связи с ее субсидированием в соответствии с государственными программами (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам во всех отчетных ~~периодах~~ действия льготной процентной ставки);Х - код договора, по которому принято решение о неначислении процентов (при одностороннем расторжении договора, банкротстве заемщика или по другим причинам) (отражается в основной строке в отчетных ~~периодах~~, в которых действовало соответствующее решение);У - код договора с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (отражается в основной строке и в дополнительных строках по переведенным на нового заемщика траншам начиная с отчетного ~~периода~~, в котором был осуществлен перевод, до окончания действия договора);М - код договора с действующим заемщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (~~например~~, при заключении мирового соглашения или новации) в случае присвоения нового идентификационного кода договора (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам по новому идентификационному коду договора начиная с отчетного ~~периода~~, в котором изменился способ исполнения первоначального обязательства, до окончания действия договора);Ч - код действующего договора с действующим заемщиком при изменении вида ссуды (отражается в основной строке в том отчетном ~~периоде~~, в котором произошло изменение вида ссуды);О - код ссуды (транша), восстановленной (восстановленного) на балансе (отражается в основной строке и в дополнительных строках по восстановленным на балансе траншам в том отчетном ~~периоде~~, в котором произведено восстановление);ЛД - установлен один лимит по нескольким договорам с одним заемщиком (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным);ЛЗ - установлен один лимит по договорам с несколькими заемщиками (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным);ЛИ - значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующие условия изменения лимита);ЛГ - значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующий график изменения лимита);С - код ссуды или транша, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации~~, представляющей Отчет~~ (отражается в основной строке или в дополнительной строке по траншу);Ф - код ~~"~~фондирующей~~"~~ (ненадлежащей) части активов, направленной во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации~~, представляющей Отчет~~ (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации~~, представляющей Отчет~~); | К - код консолидированного договора (отражается в основной строке), возникшего при консолидации договоров (указывается только в тех отчетных месяцах, в которых осуществлялась консолидация);Р - код разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке) (указывается только в том отчетном месяце, в котором произошло разделение (произошла деконсолидация). При этом по разделенным договорам в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код договора до разделения (деконсолидации);В - код договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке в отчетных месяцах, в течение которых действовала валютная оговорка);П - код договора, предусматривающего капитализацию процентов (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам, по которым была произведена капитализация процентов, начиная с отчетного месяца, в котором произошла капитализация процентов, до окончания действия договора);Т - код договора (транша), заключенного с заемщиком (выданного) по льготной процентной ставке в связи с ее субсидированием в соответствии с государственными программами (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам во всех отчетных месяцах действия льготной процентной ставки);Х - код договора, по которому принято решение о неначислении процентов (при одностороннем расторжении договора, банкротстве заемщика или по другим причинам) (отражается в основной строке в отчетных месяцах, в которых действовало соответствующее решение);У - код договора с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (отражается в основной строке и в дополнительных строках по переведенным на нового заемщика траншам начиная с отчетного месяца, в котором был осуществлен перевод, до окончания действия договора);М - код договора с действующим заемщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (в частности, при заключении мирового соглашения или новации) в случае присвоения договору нового идентификационного кода договора (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам по новому идентификационному коду договора начиная с отчетного месяца, в котором изменился способ исполнения первоначального обязательства, до окончания действия договора);Ч - код действующего договора с действующим заемщиком при изменении вида ссуды (отражается в основной строке в том отчетном месяце, в котором произошло изменение вида ссуды);О - код ссуды (транша), восстановленной (восстановленного) на балансе (отражается в основной строке и в дополнительных строках по восстановленным на балансе траншам в том отчетном месяце, в котором произведено восстановление);ЛД - установлен один лимит по нескольким договорам с одним заемщиком (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем);ЛЗ - установлен один лимит по договорам с несколькими заемщиками (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем);ЛИ - значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующие условия изменения лимита);ЛГ - значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующий график изменения лимита);С - код ссуды или транша, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации (отражается в основной строке или в дополнительной строке по траншу);Ф - код фондирующей (ненадлежащей) части активов, направленной во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации); |
| Н - код ~~"~~нефондирующей~~"~~ части активов (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации~~, представляющей Отчет~~);РГ - код договора, указываемый после реорганизации кредитной организации ее правопреемником при принятии ссуды на баланс правопреемника (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам в том отчетном ~~периоде~~, в котором ссуда была принята на баланс);ДП - код договора (транша), который указывается в случае фактического направления ссуды на цели финансирования девелоперского проекта, предусматривающего строительство объектов жилой, коммерческой (офисной, торговой, складской, промышленной) либо комплексной недвижимости, реконструкцию или качественное изменение существующего объекта недвижимости, приводящие к увеличению его стоимости, в том числе при ином целевом назначении кредитных договоров, при условии погашения процентных платежей и основного долга по предоставленной ссуде в основном за счет денежных средств, поступающих от продажи или эксплуатации создаваемого (строящегося) или реконструируемого объекта недвижимости. В случае рефинансирования (в том числе неоднократного) обязательств по ранее предоставленным ссудам, направленным на финансирование указанных проектов, необходимо также указывать код ДП;Ж - код ссуды, предоставленной на цели строительства (создание) многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и погашения (рефинансирования) обязательств заемщика перед третьими лицами с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 40; 2019, N 26, ст. 3317)~~ (далее - Федеральный закон N 214-ФЗ) (кроме ссуд, отражаемых с кодом "Э") (отражается в течение срока действия договора в основной строке и в дополнительных строках по траншам, предоставленным на указанные цели); | Н - код нефондирующей части активов (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации);РГ - код договора, указываемый после реорганизации кредитной организации ее правопреемником при принятии ссуды на баланс правопреемника (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам в том отчетном месяце, в котором ссуда была принята на баланс);ДП - код договора (транша), который указывается в случае фактического направления ссуды на цели финансирования девелоперского проекта, предусматривающего строительство объектов жилой, коммерческой (офисной, торговой, складской, промышленной) либо комплексной недвижимости, реконструкцию или качественное изменение существующего объекта недвижимости, приводящие к увеличению его стоимости, в том числе при ином целевом назначении кредитных договоров, при условии погашения процентных платежей и основного долга по предоставленной ссуде в основном за счет денежных средств, поступающих от продажи или эксплуатации создаваемого (строящегося) или реконструируемого объекта недвижимости. В случае рефинансирования (в том числе неоднократного) обязательств по ранее предоставленным ссудам, направленным на финансирование указанных проектов, необходимо также указывать код "ДП";Ж - код ссуды, предоставленной на цели строительства (создание) многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и погашения (рефинансирования) обязательств заемщика перед третьими лицами с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 214-ФЗ) (кроме ссуд, отражаемых с кодом "Э") (отражается в течение срока действия договора в основной строке и в дополнительных строках по траншам, предоставленным на указанные цели); |
| Э - код ссуды, предоставленной на цели строительства (создание) многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и погашения (рефинансирования) обязательств заемщика перед третьими лицами с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства в соответствии с Федеральным законом N 214-ФЗ~~,~~ в случае если денежные средства участников долевого строительства размещаются (предполагаются к размещению) на счетах эскроу (отражается в течение срока действия договора в основной строке и в дополнительных строках по траншам, предоставленным на указанные цели);Ц - код ссуды, предоставленной на цели строительства, финансирования инвестиционных проектов, приобретения имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве и погашения (рефинансирования) обязательств заемщика перед третьими лицами по возврату денежных средств, предоставленных на указанные цели, не относящейся к ссудам с кодами "Ж" и "Э" (отражается в течение срока действия договора в основной строке и в дополнительных строках по траншам, по которым в графе 2 раздела 3 указаны коды 4, 4.1 - 4.9, но которые не относятся к ссудам с кодами "Ж" и "Э");ЛП - код договора (транша), по которому произошло изменение условий, предусматривающее приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на определенный срок (льготный период) (отражается в основной строке и строках по траншам во всех отчетных ~~периодах~~ действия указанного изменения).Отражение одного из кодов~~:~~ "Ж", "Э" или "Ц" ~~-~~ обязательно по всем договорам (траншам), по которым в графе 2 раздела 3 указаны коды 4, 4.1 - 4.9. | Э - код ссуды, предоставленной на цели строительства (создание) многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и погашения (рефинансирования) обязательств заемщика перед третьими лицами с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства в соответствии с Федеральным законом N 214-ФЗ в случае, если денежные средства участников долевого строительства размещаются (предполагаются к размещению) на счетах эскроу (отражается в течение срока действия договора в основной строке и в дополнительных строках по траншам, предоставленным на указанные цели);Ц - код ссуды, предоставленной на цели строительства, финансирования инвестиционных проектов, приобретения имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве и погашения (рефинансирования) обязательств заемщика перед третьими лицами по возврату денежных средств, предоставленных на указанные цели, не относящейся к ссудам с кодами "Ж" и "Э" (отражается в течение срока действия договора в основной строке и в дополнительных строках по траншам, по которым в графе 2 раздела 3 указаны коды "4", "4.1" - "4.9", но которые не относятся к ссудам с кодами "Ж" и "Э");ЛП - код договора (транша), по которому произошло изменение условий, предусматривающее приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на определенный срок (льготный период) (отражается в основной строке и строках по траншам во всех отчетных месяцах действия указанного изменения).Отражение одного из кодов "Ж", "Э" или "Ц" обязательно по всем договорам (траншам), по которым в графе 2 раздела 3 указаны коды "4", "4.1" - "4.9". |
| При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды.6.14. При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке ~~Отчета~~ кодов "Б" или "Р" в графе 16 раздела 3 указывается соответственно идентификационный код консолидированного договора или идентификационный код договора до разделения (деконсолидации).При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке кода "ЛД" или "ЛЗ" в графе 16 раздела 3 указывается информация об идентификационных кодах всех договоров, по которым установлен общий лимит.При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке или дополнительных строках по траншам кода "РГ" в графе 16 раздела 3 указывается регистрационный номер реорганизованной кредитной организации и уникальный идентификационный номер договора, отражаемый реорганизованной кредитной организаций до реорганизации в графе 1 раздела 2 ~~Отчета~~, в формате "РРРР\*ID", где "РРРР" - регистрационный номер кредитной организации в числовом формате, "ID" - уникальный идентификационный номер договора. | При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды.6.14. При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке кодов "Б" или "Р" в графе 16 раздела 3 указывается соответственно идентификационный код консолидированного договора или идентификационный код договора до разделения (деконсолидации).При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке кода "ЛД" или "ЛЗ" в графе 16 раздела 3 указывается информация об идентификационных кодах всех договоров, по которым установлен общий лимит.При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке или дополнительных строках по траншам кода "РГ" в графе 16 раздела 3 указывается регистрационный номер реорганизованной кредитной организации и уникальный идентификационный номер договора, отражаемый реорганизованной кредитной организаций до реорганизации в графе 1 раздела 2, в формате "PPPP\*ID", где "PPPP" - регистрационный номер кредитной организации в числовом формате, "ID" - уникальный идентификационный номер договора. |
|  | При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке или дополнительных строках по траншам кода "Т" в графе 16 раздела 3 указывается код государственной программы, в соответствии с которой происходит субсидирование кредита (несколько кодов через запятую). |
| 6.15. При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке или дополнительных строках по траншам кода "Т" в графах 19 и 20 раздела 3 указывается размер субсидируемой части процентной ставки.7. Раздел 4 Отчета заполняется следующим образом~~.~~7.1. В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:1 - I категория качества обеспечения в соответствии с ~~Положением~~ Банка России N 590-П ~~(~~указываются коды 1.1 - 1.20): | 6.15. При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке или дополнительных строках по траншам кода "Т" в графах 19 и 20 раздела 3 указывается размер субсидируемой части процентной ставки.7. Раздел 4 Отчета (далее - раздел 4) заполняется следующим образом:7.1. В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:1 - I категория качества обеспечения в соответствии с пунктом 6.2 Положения Банка России N 590-П. При этом в рамках кода "1" указываются коды "1.1" - "1.20"): |
| 1.1 - залог котируемых ценных бумаг иных государств; | 1.1 - залог котируемых ценных бумаг иных государств; |
| ~~1.2 - залог ценных бумаг центральных банков иных государств;~~ |  |
| 1.3 - залог облигаций Банка России;1.4 - залог ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации;1.5 - залог векселей Министерства финансов Российской Федерации;1.6 - залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;1.7 - залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;1.8 - залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации в закладе;1.9 - залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;1.10 - залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран;1.11 - залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;1.12 - залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;1.13 - гарантийный депозит (вклад);1.14 - гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России;1.15 - поручительства (гарантии) правительств развитых стран;1.16 - банковские гарантии центральных банков развитых стран;1.17 - поручительства (гарантии) юридических лиц;1.18 - поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;1.19 - договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ";1.20 - иное обеспечение I категории качества;2 - II категория качества обеспечения в соответствии с ~~Положением~~ Банка России N 590-П ~~(~~указываются коды 2.1 - 2.~~14~~): | 1.3 - залог облигаций Банка России;1.4 - залог ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации;1.5 - залог векселей Министерства финансов Российской Федерации;1.6 - залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;1.7 - залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;1.8 - залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации в закладе;1.9 - залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;1.10 - залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран;1.11 - залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;1.12 - залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;1.13 - гарантийный депозит (вклад);1.14 - гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России;1.15 - поручительства (гарантии) правительств развитых стран;1.16 - банковские гарантии центральных банков развитых стран;1.17 - поручительства (гарантии) юридических лиц;1.18 - поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;1.19 - договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ";1.20 - иное обеспечение I категории качества;2 - II категория качества обеспечения в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 590-П. При этом в рамках кода "2" указываются коды "2.1" - "2.17", "2.99"): |
| 2.1 - залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами;2.2 - залог паев паевых инвестиционных фондов;2.3 - залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;2.4 - залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;2.5 - залог ценных бумаг ~~банков~~ развитых стран;2.6 - залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;2.7 - залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П;2.8 - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П; | 2.1 - залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами;2.2 - залог паев паевых инвестиционных фондов;2.3 - залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;2.4 - залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;2.5 - залог ценных бумаг, выпущенных банками развитых стран;2.6 - залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;2.7 - залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П;2.8 - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П; |
|  | 2.9 - залог прав требования участника долевого строительства; |
| 2.~~9~~ - банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации;2.~~10~~ - банковские гарантии и поручительства банков развитых стран;2.~~11~~ - гарантии и поручительства юридических лиц;2.~~12~~ - поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;2.~~13~~ - поручительства фондов; | 2.10 - банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации;2.11 - банковские гарантии и поручительства банков развитых стран;2.12 - гарантии и поручительства юридических лиц;2.13 - поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;2.14 - поручительства фондов; |
|  | 2.15 - поручительства акционерного общества "ДОМ.РФ";2.16 - государственная гарантия Российской Федерации, относящаяся к II, III или IV группам риска в соответствии с условиями, указанными в графах 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России N 199-И;2.17 - поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к II, III или IV группам риска в соответствии с условиями, указанными в графах 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России N 199-И; |
| 2.~~14~~ - иное обеспечение II категории качества;3 - обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных;4 - обеспечение, не относящееся к I и II категориям качества ~~(~~указываются коды 4.1 - 4.99):4.1 - залог ценных бумаг;4.2 - залог вещей ~~(~~указывается код 4.2.1 или код 4.2.2~~)~~: | 2.99 - иное обеспечение II категории качества;3 - обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных;4 - обеспечение, не относящееся к I и II категориям качества. При этом в рамках кода "4" указываются коды "4.1" - "4.5", "4.99"):4.1 - залог ценных бумаг;4.2 - залог вещей. В рамках кода "4.2" указывается код "4.2.1" или код "4.2.2": |
| 4.2.1 - залог товаров в обороте;4.2.2 - залог иных вещей;4.3 - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;4.4 - гарантии и поручительства;4.5 - залог прав на интеллектуальную собственность;4.99 - прочее;0 - обеспечение отсутствует.При наличии обеспечения информация по каждому виду обеспечения указывается в дополнительных строках по видам обеспечения к основной строке с указанием соответствующей имеющейся информации по всем графам раздела 4, при этом основная строка не заполняется.По кредитным линиям, если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, расшифровка видов обеспечения для траншей приводится в дополнительных строках по видам обеспечения к траншам с указанием соответствующей имеющейся информации по всем графам раздела 4, при этом дополнительная строка по траншу не заполняется.7.2. В графе 2 раздела 4 указывается стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте (без учета коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды. В случае если кредитная организация не оценивает справедливую стоимость залога по ссуде, указывается его балансовая стоимость.В дополнительных строках по видам обеспечения отражается стоимость обеспечения, соответствующая коду, указанному в графе 1 раздела 4.По кредитным линиям, если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам непропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по видам обеспечения к траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графе 2 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.7.3. В графе 3 раздела 4 указывается дата возникновения у кредитной организации основания для обращения взыскания на обеспечение, соответствующая дате возникновения прав на залог, установленной условиями договора, определяющего процесс взыскания заложенного имущества для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора).В случае если обеспечение не относится к I и II категориям качества (указаны коды 4.1 - 4.99), графа 3 раздела 4 не заполняется.7.4. В графе 4 раздела 4 указывается сумма обеспечения в рублевом эквиваленте (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссуде, сумма задолженности по которой отражена в разделе 6. | 4.2.1 - залог товаров в обороте;4.2.2 - залог иных вещей;4.3 - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;4.4 - гарантии и поручительства;4.5 - залог прав на интеллектуальную собственность;4.99 - прочее;0 - обеспечение отсутствует.При наличии обеспечения информация по каждому виду обеспечения указывается в дополнительных строках по видам обеспечения к основной строке с указанием соответствующей имеющейся информации по всем графам раздела 4, при этом основная строка не заполняется.По кредитным линиям, если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, расшифровка видов обеспечения для траншей приводится в дополнительных строках по видам обеспечения к траншам с указанием соответствующей имеющейся информации по всем графам раздела 4, при этом дополнительная строка по траншу не заполняется.7.2. В графе 2 раздела 4 указывается стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте (без учета коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды. В случае если кредитная организация не оценивает справедливую стоимость залога по ссуде, указывается его балансовая стоимость.В дополнительных строках по видам обеспечения отражается стоимость обеспечения, соответствующая коду, указанному в графе 1 раздела 4.По кредитным линиям, если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам непропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по видам обеспечения к траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графе 2 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.7.3. В графе 3 раздела 4 указывается дата возникновения у кредитной организации основания для обращения взыскания на обеспечение, соответствующая дате возникновения прав на залог, установленной условиями договора, определяющего процесс взыскания заложенного имущества для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора).В случае если обеспечение не относится к I и II категориям качества (указаны коды "4.1" - "4.5", "4.99"), графа 3 раздела 4 не заполняется.7.4. В графе 4 раздела 4 указывается сумма обеспечения в рублевом эквиваленте (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссуде, сумма задолженности по которой отражена в разделе 6 Отчета. |
| ~~Абзац утратил силу с 1 апреля 2021 года. - Указание Банка России от 12.05.2020 N 5456-У.~~ |  |
| По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 2 - 4 раздела 4 не заполняются. | По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 2 - 4 раздела 4 не заполняются. |
| ~~7.5. Утратил силу с 1 апреля 2021 года. - Указание Банка России от 12.05.2020 N 5456-У.~~ |  |
| 7.~~6.~~ В графе 5 раздела 4 указывается сумма обеспечения в рублевом эквиваленте (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, отраженным в разделе 7.По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 5 раздела 4 не заполняется.7.~~7.~~ В графе 6 раздела 4 указывается сумма обеспечения в рублевом эквиваленте (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в разделе 8.По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 6 раздела 4 не заполняется.8. Раздел 5 Отчета заполняется следующим образом~~.~~8.1. По ссудам, выданным до 1 января 2016 года, сведения ~~по~~ графе 5 раздела 5 могут не представляться.Для кредитных линий основная строка по разделу 5 не заполняется, информация по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу указывается в дополнительных строках по траншам с заполнением соответствующих граф ~~Отчета, отражающих~~ параметры транша.8.2. В графе 1 раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша).Для ссуд ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитных карт (коды 1.2 и 1.6 в графе 1 раздела 3) указывается дата первой операции в отчетном месяце.По приобретенным по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) и по приобретенным на вторичном рынке закладным (код 6 в графе 1 раздела 3) указывается дата осуществления фактических затрат. | 7.5. В графе 5 раздела 4 указывается сумма обеспечения в рублевом эквиваленте (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, отраженным в разделе 7 Отчета.По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 5 раздела 4 не заполняется.7.6. В графе 6 раздела 4 указывается сумма обеспечения в рублевом эквиваленте (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в разделе 8 Отчета.По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 6 раздела 4 не заполняется.8. Раздел 5 Отчета (далее - раздел 5) заполняется следующим образом:8.1. По ссудам, выданным до 1 января 2016 года, сведения в графе 5 раздела 5 могут не представляться.Для кредитных линий основная строка по разделу 5 не заполняется, информация по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу указывается в дополнительных строках по траншам с заполнением соответствующих граф раздела 5, в которых отражаются параметры транша.8.2. В графе 1 раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша).Для ссуд овердрафт и кредитных карт (коды "1.2" и "1.6", отраженные в графе 1 раздела 3) указывается дата первой операции в отчетном месяце.По приобретенным по сделке правам требования (коды "5" и "5.1", отраженные в графе 1 раздела 3) и по приобретенным на вторичном рынке закладным (код "6", отраженный в графе 1 раздела 3) указывается дата осуществления фактических затрат. |
| По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды 7 и 7.1 в графе 1 раздела 3), указывается дата отчуждения (приобретения) кредитной организацией соответствующего финансового актива.По договорам с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (код "У" в графе 15 раздела 3) указывается дата перехода обязательства на нового заемщика. | По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды "7" и "7.1", отраженные в графе 1 раздела 3), указывается дата отчуждения (приобретения) кредитной организацией соответствующего финансового актива.По договорам с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (код "У", отраженный в графе 15 раздела 3) указывается дата перехода обязательства на нового заемщика. |
| По договорам (соглашениям) с заемщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в том числе в случае заключения мирового соглашения или новации (код "М" в графе 15 раздела 3), указывается дата, с которой начал действовать иной способ исполнения первоначального обязательства.При восстановлении ссуды на балансе (код "О" в графе 15 раздела 3) восстанавливается уникальный идентификационный код ранее действовавшего договора с указанием информации ~~о~~ всех отражавшихся по нему датах выдачи.При консолидации договоров (код "К" в графе 15 раздела 3) или траншей в графе 1 раздела 5 указывается наиболее ранняя дата предоставления средств.8.3. В графе 2 раздела 5 указывается номер транша по кредитной линии, неизменный и не повторяемый в рамках одного договора, в дополнительных строках по траншам. Основная строка не заполняется.По ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам графа 2 раздела 5 не заполняется.В случае если в дополнительной строке по траншу в графе 15 раздела 3 указан код "С", соответствующий номер транша указывается в графе 2 раздела 5 по каждой дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации~~, представляющей Отчет~~.При консолидации траншей в графе 2 раздела 5 указывается номер транша, соответствующий дате выдачи, отраженной в графе 1 раздела 5 (то есть самого раннего транша).8.4. В графе 3 раздела 5 указывается объем предоставленных средств, соответствующий дате, отраженной в графе 1 раздела 5.По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается объем предоставленных средств в единицах валюты ссуды.Для ссуд ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитных карт (коды 1.2 и 1.6 в графе 1 раздела 3) указывается совокупный объем средств, предоставленных в течение отчетного месяца.По приобретенным по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) и по приобретенным на вторичном рынке закладным (код 6 в графе 1 раздела 3) указывается сумма фактических затрат на приобретение требований.По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды 7 и 7.1 в графе 1 раздела 3), указывается сумма требования к контрагенту при отчуждении финансового актива с отсрочкой платежа (перечисленных контрагенту денежных средств при приобретении финансового актива с отсрочкой поставки). | По договорам (соглашениям) с заемщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в том числе в случае заключения мирового соглашения или новации (код "М", отраженный в графе 15 раздела 3), указывается дата, с которой начал действовать иной способ исполнения первоначального обязательства.При восстановлении ссуды на балансе (код "О", отраженный в графе 15 раздела 3) восстанавливается уникальный идентификационный код ранее действовавшего договора с указанием информации обо всех отражавшихся по нему датах выдачи.При консолидации договоров (код "К", отраженный в графе 15 раздела 3) или траншей в графе 1 раздела 5 указывается наиболее ранняя дата предоставления средств.8.3. В графе 2 раздела 5 указывается номер транша по кредитной линии, неизменный и не повторяемый в рамках одного договора, в дополнительных строках по траншам. Основная строка при этом не заполняется.По ссудам овердрафт и кредитным картам графа 2 раздела 5 не заполняется.В случае если в дополнительной строке по траншу в графе 15 раздела 3 указан код "С", соответствующий номер транша указывается в графе 2 раздела 5 по каждой дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации.При консолидации траншей в графе 2 раздела 5 указывается номер транша, соответствующий дате выдачи, отраженной в графе 1 раздела 5 (то есть дате выдаче самого раннего транша).8.4. В графе 3 раздела 5 указывается объем предоставленных средств, соответствующий дате, отраженной в графе 1 раздела 5.По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается объем предоставленных средств в единицах валюты ссуды.Для ссуд овердрафт и кредитных карт (коды "1.2" и "1.6", отраженные в графе 1 раздела 3) указывается совокупный объем средств, предоставленных в течение отчетного месяца.По приобретенным по сделке правам требования (коды "5" и "5.1", отраженные в графе 1 раздела 3) и по приобретенным на вторичном рынке закладным (код "6", отраженный в графе 1 раздела 3) указывается сумма фактических затрат на приобретение требований.По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды "7" и "7.1", отраженные в графе 1 раздела 3), указывается сумма требования к контрагенту при отчуждении финансового актива с отсрочкой платежа (перечисленных контрагенту денежных средств при приобретении финансового актива с отсрочкой поставки). |
| По договорам с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (код "У" в графе 15 раздела 3) и по договорам (соглашениям) с заемщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в том числе в случае заключения мирового соглашения или новации (код "М" в графе 15 раздела 3), указывается сумма возникшего требования к заемщику. | По договорам с новым заемщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (код "У", отраженный в графе 15 раздела 3) и по договорам (соглашениям) с заемщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в том числе в случае заключения мирового соглашения или новации (код "М", отраженный в графе 15 раздела 3), указывается сумма возникшего требования к заемщику. |
| При восстановлении ссуды на балансе (код "О" в графе 15 раздела 3) восстанавливается информация ~~о~~ всех суммах выдач.При консолидации траншей в графе 3 раздела 5 указывается совокупный объем предоставленных средств по консолидированным траншам.Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счета на другой при изменении срока действия кредитных договоров, в Отчете не отражаются.8.5. В графе 4 раздела 5 указывается код валюты, в которой предоставлена ссуда.8.6. В графе 5 раздела 5 указывается ~~в соответствии с Общероссийским классификатором~~ объектов административно-территориального деления (ОКАТО) ~~код~~ территории кредитной организации (филиала кредитной организации), предоставившей (предоставившего) денежные средства.Указываются объекты первого и второго уровня классификации ~~-~~ 5 разрядов ~~(например, г. Барнаул - 01401) для~~ городов федерального значения, имеющих двузначный код ОКАТО, оставшиеся разряды заполняются нулями: г. Москва - 45000, г. Санкт-Петербург - 40000, г. Севастополь - 67000. Для подразделений кредитных организаций, расположенных за пределами Российской Федерации, указывается ~~значение~~ "99999".В случае если договоры о предоставлении ссуды заключаются головным офисом (филиалом) кредитной организации, а предоставление денежных средств осуществляется подразделением, расположенным на территории, отличной от места нахождения головного офиса (филиала), в ~~Отчете~~ необходимо указывать код ОКАТО места нахождения указанного подразделения.8.7. В графе 6 раздела 5 указывается объем средств, пролонгированных в отчетном ~~периоде~~ (при увеличении срока действия договора), с указанием в графе 7 раздела 5 соответствующего кода валюты.8.8. В графе 8 раздела 5 указывается объем средств, предоставленных в отчетном ~~периоде~~, с указанием в графе 9 раздела 5 соответствующего кода валюты.Для ссуд ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитных карт (коды 1.2 и 1.6 в графе 1 раздела 3) данные графы 8 ~~соответствуют~~ данным графы 3 раздела 5. | При восстановлении ссуды на балансе (код "О", отраженный в графе 15 раздела 3) восстанавливается информация обо всех суммах выдач.При консолидации траншей в графе 3 раздела 5 указывается совокупный объем предоставленных средств по консолидированным траншам.Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счета на другой при изменении срока действия кредитных договоров, в Отчете не отражаются.8.5. В графе 4 раздела 5 указывается код валюты, в которой предоставлена ссуда.8.6. В графе 5 раздела 5 указывается код по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее - код ОКАТО) территории кредитной организации (филиала кредитной организации), предоставившей (предоставившего) денежные средства.Указываются объекты первого и второго уровня классификации с заполнением 5 разрядов. Для городов федерального значения, имеющих двузначный код ОКАТО, оставшиеся разряды заполняются нулями: г. Москва - 45000, г. Санкт-Петербург - 40000, г. Севастополь - 67000. Для подразделений кредитных организаций, расположенных за пределами территории Российской Федерации, указывается код "99999".В случае если договоры о предоставлении ссуды заключаются головным офисом (филиалом) кредитной организации, а предоставление денежных средств осуществляется подразделением, расположенным на территории, отличной от места нахождения головного офиса (филиала), в графе 5 раздела 5 необходимо указывать код ОКАТО места нахождения указанного подразделения.8.7. В графе 6 раздела 5 указывается объем средств, пролонгированных в отчетном месяце (при увеличении срока действия договора), с указанием в графе 7 раздела 5 соответствующего кода валюты.8.8. В графе 8 раздела 5 указывается объем средств, предоставленных в отчетном месяце, с указанием в графе 9 раздела 5 соответствующего кода валюты.Для ссуд овердрафт и кредитных карт (коды "1.2" и "1.6", отраженные в графе 1 раздела 3) данные графы 8 должны соответствовать данным графы 3 раздела 5. |
| По приобретенным по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) и по приобретенным на вторичном рынке закладным (код 6 в графе 1 раздела 3) указывается сумма фактических затрат на приобретение требований, произведенных в отчетном ~~периоде~~. | По приобретенным по сделке правам требования (коды "5" и "5.1", отраженные в графе 1 раздела 3) и по приобретенным на вторичном рынке закладным (код "6", отраженный в графе 1 раздела 3) указывается сумма фактических затрат на приобретение требований, произведенных в отчетном месяце. |
| По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды 7 и 7.1 в графе 1 раздела 3), указывается сумма требования к контрагенту при отчуждении финансового актива с отсрочкой платежа (перечисленных контрагенту денежных средств при приобретении финансового актива с отсрочкой поставки). | По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды "7" и "7.1", отраженные в графе 1 раздела 3), указывается сумма требования к контрагенту при отчуждении финансового актива с отсрочкой платежа (перечисленных контрагенту денежных средств при приобретении финансового актива с отсрочкой поставки). |
| Графы 8 и 9 раздела 5 не заполняются по договорам с новыми заемщиками в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевод долга) и по договорам с действующими заемщиками, содержащими иной способ исполнения первоначального обязательства (коды "У" и "М" в графе 15 раздела 3).9. Раздел 6 Отчета заполняется следующим образом~~.~~9.1. В графе 1 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается срочная задолженность по ссуде.В случае если учет срочной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.9.2. В графе 2 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается просроченная задолженность по ссуде.В случае если учет просроченной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.В дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, ~~представляющей Отчет,~~ в графах 1 и (или) 2 раздела 6 указывается информация о лицевых счетах, на которых учитываются ~~"~~фондирующая~~"~~ (ненадлежащая) и ~~"~~нефондирующая~~"~~ части актива. В случае если ~~"~~фондирующая~~"~~ (ненадлежащая) и ~~"~~нефондирующая~~"~~ части актива учитываются на разных лицевых счетах, основная строка ~~(~~дополнительные строки по траншам~~) не заполняется (~~не заполняются~~)~~.9.3. В графе 3 раздела 6 указывается сумма срочной задолженности по основному долгу по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, в графе 4 раздела 6 - сумма просроченной задолженности.По ссудам (траншам), погашенным (проданным) в отчетном ~~периоде~~, в графах 3 и (или) 4 раздела 6 указывается ~~значение~~ "0", при этом в графах 1 и (или) 2 раздела 6 указывается ~~соответствующий~~ номер лицевого счета, на котором учитывалась погашенная задолженность.По кредитным линиям в основной строке приводится общая сумма задолженности, в дополнительных строках по траншам - расшифровка сумм задолженности по траншам.В случае если в основной строке или дополнительной строке по траншу в графе 15 раздела 3 указан код "С", в соответствующей строке в графах 3 и 4 раздела 6 указывается общая сумма задолженности по договору или траншу, в дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации~~, представляющей Отчет~~ (коды "Ф" и "Н" в графе 15 раздела 3), - расшифровка сумм ~~"~~фондирующей~~"~~ (ненадлежащей) и ~~"~~нефондирующей~~"~~ частей актива по соответствующим лицевым счетам.9.4. В графе 5 раздела 6 указываются значения от 1 до 5, соответствующие I - V категориям качества ссуды в соответствии с Положением Банка России N 590-П. В случае отсутствия задолженности по основному долгу на отчетную дату при наличии остатков по условным обязательствам кредитного характера и (или) по требованиям по получению процентных доходов, являющихся элементами расчетной базы по формированию резервов на возможные потери, в графе 5 раздела 6 указываются значения от 1 до 5, соответствующие I - V категориям качества элементов расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П.В случае если ссуда погашена (продана) в отчетном месяце, в графе 5 раздела 6 отражаются сведения по состоянию на дату списания ссуды с баланса кредитной организации.В случае если по кредитной линии категории качества по отдельным траншам различаются, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка категорий качества по траншам.В случае если по ~~"~~фондирующей~~"~~ (ненадлежащей) и ~~"~~нефондирующей~~"~~ частям активов, частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, ~~представляющей Отчет,~~ категории качества различаются, по графе 5 раздела 6 основная строка (дополнительные строки по траншам) не ~~заполняются~~, в дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, ~~представляющей Отчет,~~ указывается соответствующая категория качества по ~~"~~фондирующей~~"~~ (ненадлежащей) и ~~"~~нефондирующей~~" части~~ активов.В случае если в графе 10 раздела 6 ~~указано обозначение~~ "11" или "12", ~~графа~~ 5 раздела 6 ~~в основной строке~~ и ~~в дополнительных строках~~ по траншам не ~~заполняется~~.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 декабря 2020 года N 61368 (далее - Положение Банка России N 730-П), указываются значения от 1 до 5 в зависимости от значения вероятности дефолта, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П, согласно таблице: | Графы 8 и 9 раздела 5 не заполняются по договорам с новыми заемщиками в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевод долга) и по договорам с действующими заемщиками, содержащими иной способ исполнения первоначального обязательства (коды "У" и "М", отраженные в графе 15 раздела 3).9. Раздел 6 Отчета (далее - раздел 6) заполняется следующим образом:9.1. В графе 1 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается срочная задолженность по ссуде.В случае если учет срочной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.9.2. В графе 2 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается просроченная задолженность по ссуде.В случае если учет просроченной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.В дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации, в графах 1 и (или) 2 раздела 6 указывается информация о лицевых счетах, на которых учитываются фондирующая (ненадлежащая) и нефондирующая части актива. В случае если фондирующая (ненадлежащая) и нефондирующая части актива учитываются на разных лицевых счетах, основная строка и дополнительные строки по траншам не заполняются.9.3. В графе 3 раздела 6 указывается сумма срочной задолженности по основному долгу по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, в графе 4 раздела 6 - сумма просроченной задолженности.По ссудам (траншам), погашенным (проданным) в отчетном месяце, в графах 3 и (или) 4 раздела 6 указывается "0" (ноль), при этом в графах 1 и (или) 2 раздела 6 указывается номер лицевого счета, на котором учитывалась погашенная задолженность.По кредитным линиям в основной строке приводится общая сумма задолженности, в дополнительных строках по траншам - расшифровка сумм задолженности по траншам.В случае если в основной строке или дополнительной строке по траншу в графе 15 раздела 3 указан код "С", в соответствующей строке в графах 3 и 4 раздела 6 указывается общая сумма задолженности по договору или траншу, в дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации (коды "Ф" и "Н", отраженные в графе 15 раздела 3), - расшифровка сумм фондирующей (ненадлежащей) и нефондирующей частей актива по соответствующим лицевым счетам.9.4. В графе 5 раздела 6 указываются значения от "1" до "5", соответствующие I - V категориям качества ссуды в соответствии с Положением Банка России N 590-П. В случае отсутствия задолженности по основному долгу на отчетную дату при наличии остатков по условным обязательствам кредитного характера и (или) по требованиям по получению процентных доходов, являющихся элементами расчетной базы по формированию резервов на возможные потери, в графе 5 раздела 6 указываются значения от "1" до "5", соответствующие I - V категориям качества элементов расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П.В случае если ссуда погашена (продана) в отчетном месяце, в графе 5 раздела 6 отражаются сведения по состоянию на дату списания ссуды с баланса кредитной организации.В случае если по кредитной линии категории качества по отдельным траншам различаются, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка категорий качества по траншам.В случае если по фондирующей (ненадлежащей) и нефондирующей частям активов, частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации, категории качества различаются, по графе 5 раздела 6 основная строка (дополнительные строки по траншам) не заполняется, в дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации, указывается соответствующая категория качества по фондирующей (ненадлежащей) и нефондирующей частям активов.В случае если в графе 10 раздела 6 указан код "11" или "12", по графе 5 раздела 6 основная строка и дополнительные строки по траншам не заполняются.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка" <1> (далее - Положение Банка России N 730-П), в графе 5 раздела 6 указываются значения от "1" до "5" в зависимости от значения вероятности дефолта, рассчитанного в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П, согласно следующей таблице:--------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный N 61368. |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Диапазон значения вероятности дефолта, в процентах | Указываемое значение |
| < 0,05 | 1 |
|  0,05 и < 4 | 2 |
|  4 и < 25 | 3 |
|  25 и < 100 | 4 |
| 100 | 5 |

9.5. Графа 6 раздела 6 заполняется с использованием следующих кодов: |

|  |  |
| --- | --- |
| Диапазон значения вероятности дефолта, в процентах | Указываемое значение |
| < 0,05 | 1 |
| 0,05 и < 4 | 2 |
| 4 и < 25 | 3 |
| 25 и < 100 | 4 |
| 100 | 5 |

9.5. Графа 6 раздела 6 заполняется с использованием следующих кодов: |
| Y - ссуда оценивается на индивидуальной основе;P - ссуда включена в ПОС, предоставленных юридическим лицам, не относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства.В случае если ссуда включена в ПОС, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, приводится буквенное обозначение портфеля с использованием следующих кодов:B - портфель ссуд без просроченных платежей;C - портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней;D - портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней;E - портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней;F - портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней;G - портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней;H - портфель безнадежных ссуд.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, графа 6 раздела 6 заполняется с использованием кода "О".9.6. Графы 7 - 9 раздела 6 заполняются в соответствии с главами 4, 5, 6 и 7 Положения Банка России N 590-П.В графе 7 раздела 6 отражается размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде в процентах от суммы основного долга по ссуде (с ~~двумя десятичными знаками~~), в графе 8 раздела 6 - сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения - сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), в графе 9 раздела 6 - сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде.В случае если категории качества по отдельным траншам в рамках кредитной линии различаются, основная строка по графе 7 раздела 6 не заполняется, по графам 8 и 9 раздела 6 в основной строке указывается общая сумма резервов, в дополнительных строках по траншам ~~в графах 7 - 9 раздела 6~~ приводится расшифровка размера резервов по траншам.В случае если по ~~"~~фондирующей~~"~~ (ненадлежащей) и ~~"~~нефондирующей~~"~~ частям активов, частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, ~~представляющей Отчет,~~ категории качества различаются, по графе 7 раздела 6 основная строка (дополнительные строки по траншам) не заполняется ~~(не заполняются)~~, по графам 8 и 9 раздела 6 в основной строке указывается общая сумма резервов по договору, в дополнительных строках по траншам - общая сумма резервов по траншу, в дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, ~~представляющей Отчет, указывается~~ расшифровка размеров резервов по ~~"~~фондирующей~~"~~ (ненадлежащей) и ~~"~~нефондирующей~~"~~ частям активов. | Y - ссуда оценивается на индивидуальной основе;P - ссуда включена в ПОС, предоставленных юридическим лицам, не относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства.В случае если ссуда включена в ПОС, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, приводится буквенное обозначение портфеля с использованием следующих кодов:B - портфель ссуд без просроченных платежей;C - портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней;D - портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней;E - портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней;F - портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней;G - портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней;H - портфель безнадежных ссуд.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, графа 6 раздела 6 заполняется с использованием кода "O".9.6. Графы 7 - 9 раздела 6 заполняются в соответствии с главами 4, 5, 6 и 7 Положения Банка России N 590-П.В графе 7 раздела 6 отражается размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде в процентах от суммы основного долга по ссуде (с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления), в графе 8 раздела 6 - сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения - сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), в графе 9 раздела 6 - сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде.В случае если категории качества по отдельным траншам в рамках кредитной линии различаются, основная строка по графе 7 раздела 6 не заполняется, по графам 8 и 9 раздела 6 в основной строке указывается общая сумма резервов, по графам 7 - 9 раздела 6 в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размера резервов по траншам.В случае если по фондирующей (ненадлежащей) и нефондирующей частям активов, частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации, категории качества различаются, по графе 7 раздела 6 основная строка (дополнительные строки по траншам) не заполняется, по графам 8 и 9 раздела 6 в основной строке указывается общая сумма резервов по договору, в дополнительных строках по траншам - общая сумма резервов по траншу, в дополнительных строках по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) отчитывающейся кредитной организации, - расшифровка размеров резервов по фондирующей (ненадлежащей) и нефондирующей частям активов. |
| При заполнении данных о резервах по ссудам, включенным в ПОС, в графе 7 раздела 6 отражается процент резервирования по ПОС, в который включена ссуда, в графах 8 и 9 раздела 6 ~~-~~ суммы резервов, рассчитанные исходя из процента резервирования по ПОС.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, в графах 7 - 9 раздела 6 отражаются:в графе 7 - значение вероятности дефолта, рассчитанное в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П;в графе 8 - величина ожидаемых кредитных потерь в стоимостном выражении, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П;в графе 9 - фактически сформированный резерв в соответствии с Положением Банка России N 730-П.9.7. В графе 10 раздела 6 указываются дополнительные сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением Банка России N 590-П с использованием следующих ~~обозначений~~:1 - имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П;1.1 - имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, принятое в отчетном месяце;2 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П;2.1 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П в отчетном месяце;3 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П;3.1 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П в отчетном месяце;4 - ~~кредитной организацией в соответствии с требованиями~~ Положения Банка России N 590-П ~~по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, признано, что заемщик не осуществляет реальной деятельности или осуществляет ее в незначительных объемах~~; | При заполнении данных о резервах по ссудам, включенным в ПОС, в графе 7 раздела 6 отражается процент резервирования по ПОС, в который включена ссуда, в графах 8 и 9 раздела 6 отражаются суммы резервов, рассчитанные исходя из процента резервирования по ПОС.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, в графах 7 - 9 раздела 6 отражаются:в графе 7 - значение вероятности дефолта, рассчитанное в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П;в графе 8 - величина ожидаемых кредитных потерь в стоимостном выражении, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П;в графе 9 - фактически сформированный резерв в соответствии с Положением Банка России N 730-П.9.7. В графе 10 раздела 6 указываются дополнительные сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением Банка России N 590-П с использованием следующих кодов:1 - имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П;1.1 - имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, принятое в отчетном месяце;2 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П;2.1 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П в отчетном месяце;3 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П;3.1 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П в отчетном месяце;4 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П; |
|  | 4.1 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П в отчетном месяце; |
| 5 - ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П;6 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.9 Положения Банка России N 590-П (указывается один из кодов 6.1 или 6.2);6.1 - на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды повлияли факторы, перечисленные в подпункте 3.9.2 пункта 3.9 Положения Банка России N 590-П;6.2 - на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды повлияли факторы, перечисленные в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России N 590-П;7 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П;8 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.13 Положения Банка России N 590-П;9 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.3 Положения Банка России N 590-П;10 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.9 Положения Банка России N 590-П;11 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.10 Положения Банка России N 590-П;11.1 - ссуда классифицирована с учетом абзаца ~~6~~ пункта 4.10 Положения Банка России N 590-П;12 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.11 Положения Банка России N 590-П;12.1 - ссуда классифицирована с учетом абзаца ~~6~~ пункта 4.11 Положения Банка России N 590-П; | 5 - ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П;6 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.9 Положения Банка России N 590-П (указывается один из кодов - "6.1" или "6.2");6.1 - на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды повлияли факторы, перечисленные в подпункте 3.9.2 пункта 3.9 Положения Банка России N 590-П;6.2 - на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды повлияли факторы, перечисленные в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России N 590-П;7 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П;8 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.13 Положения Банка России N 590-П;9 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.3 Положения Банка России N 590-П;10 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.9 Положения Банка России N 590-П;11 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.10 Положения Банка России N 590-П;11.1 - ссуда классифицирована с учетом абзаца шестого пункта 4.10 Положения Банка России N 590-П;12 - ссуда классифицирована с учетом пункта 4.11 Положения Банка России N 590-П;12.1 - ссуда классифицирована с учетом абзаца шестого пункта 4.11 Положения Банка России N 590-П; |
|  | 13 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 Положения Банка России N 590-П;13.1 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России N 590-П; |
| 0 - отсутствуют обстоятельства, соответствующие ~~обозначениям~~ 1 - ~~12.1~~.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, сведения по кодам 4 - 9 и 0 в графе 10 раздела 6 могут не ~~представляться~~.При классификации ссуды с учетом нескольких пунктов Положения Банка России N 590-П из указанных в настоящем подпункте в графе 10 раздела 6 указываются сведения ~~о всех имеющихся обозначениях~~.При прекращении классификации ссудной задолженности в соответствии с пунктами Положения Банка России N 590-П, указанными в настоящем подпункте, в графе 10 раздела 6 данный признак не отражается.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, графа 10 раздела 6 не заполняется.9.8. В графах 11 и 12 раздела 6 указывается информация, на основе которой кредитная организация осуществляет определение категории качества ссуды, отраженной в графе 5 раздела 6, в соответствии с главой 3 Положения Банка России N 590-П.По ссудам, сгруппированным в ПОС, ~~сведения по графам~~ 11 и 12 раздела 6 могут не заполняться.В случае если в графе 10 раздела 6 указаны ~~обозначения~~ "11", "11.1", "12" или "12.1", графа 11 раздела 6 заполняется только при наличии других договоров заемщика, к которым применяется подход к резервированию с определением категории качества, а графа 12 раздела 6 не заполняется.9.8.1. В графе 11 раздела 6 указывается информация об оценке финансового положения заемщика с использованием следующих кодов:1 - хорошее;2 - среднее;3 - плохое.9.8.2. В графе 12 раздела 6 указывается информация об оценке качества обслуживания долга по ссуде (траншу) с использованием следующих кодов:1 - хорошее;2 - среднее;3 - неудовлетворительное.9.8.3. В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, графы 11 и 12 раздела 6 не заполняются.9.9. В графе 13 раздела 6 указываются коды не более чем по одному виду актива, ~~предусмотренному~~ Кодами активов, ~~используемых~~ для определения надбавок к коэффициентам риска, ~~установленными приложением~~ 7 к Указанию Банка России от ~~20~~ апреля ~~2021~~ года N ~~5782-У~~ "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала"~~, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года N 63862~~ (далее - Указание Банка России N ~~5782-У~~), без расшифровок после точки, префиксов и дополнительных комментариев. | 0 - отсутствуют обстоятельства, соответствующие кодам "1" - "13".По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, сведения по кодам "4" - "9" и "0" в графе 10 раздела 6 могут не указываться.При классификации ссуды с учетом нескольких пунктов Положения Банка России N 590-П из указанных в настоящем подпункте в графе 10 раздела 6 указываются сведения по всем имеющимся кодам.При прекращении классификации ссудной задолженности в соответствии с пунктами Положения Банка России N 590-П, указанными в настоящем подпункте, в графе 10 раздела 6 данный признак не отражается.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, графа 10 раздела 6 не заполняется.9.8. В графах 11 и 12 раздела 6 указывается информация, на основе которой кредитная организация осуществляет определение категории качества ссуды, отраженной в графе 5 раздела 6, в соответствии с главой 3 Положения Банка России N 590-П.По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 11 и 12 раздела 6 могут не заполняться.В случае если в графе 10 раздела 6 указаны коды "11", "11.1", "12" или "12.1", графа 11 раздела 6 заполняется только при наличии других договоров заемщика, к которым применяется подход к резервированию с определением категории качества, а графа 12 раздела 6 не заполняется.9.8.1. В графе 11 раздела 6 указывается информация об оценке финансового положения заемщика с использованием следующих кодов:1 - хорошее;2 - среднее;3 - плохое.9.8.2. В графе 12 раздела 6 указывается информация об оценке качества обслуживания долга по ссуде (траншу) с использованием следующих кодов:1 - хорошее;2 - среднее;3 - неудовлетворительное.9.8.3. В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, графы 11 и 12 раздела 6 не заполняются.9.9. В графе 13 раздела 6 указываются коды не более чем по одному виду актива, предусмотренные Кодами активов, используемыми для определения надбавок к коэффициентам риска, содержащимися в приложении 7 к Указанию Банка России от 17 апреля 2023 года N 6411-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала" <1> (далее - Указание Банка России N 6411-У), без расшифровок после точки, префиксов и дополнительных комментариев. |
|  | --------------------------------<1> Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73398. |
| При наличии строк по траншам графа 13 раздела 6 подлежит заполнению ~~в строках~~ по траншам, при этом основная строка не заполняется. | При наличии дополнительных строк по траншам графа 13 раздела 6 подлежит заполнению по строкам по траншам, при этом основная строка не заполняется. |
| В случае если надбавка к коэффициентам риска, определяемая в соответствии с Указанием Банка России N ~~5782-У~~ на основе матрицы надбавок к коэффициентам риска, опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", не применяется к указанному активу (то есть принимает значение "н/п"), графа 13 раздела 6 не заполняется.9.10. В графе 14 раздела 6 указывается информация об оценке уровня кредитоспособности, используемого для определения размера расчетного резерва в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России N 590-П, с применением следующих ~~обозначений~~:1 - высокий уровень кредитоспособности;2 - достаточный уровень кредитоспособности;3 - удовлетворительный уровень кредитоспособности;4 - слабый уровень кредитоспособности.Графа 14 раздела 6 заполняется в том случае, если в графе 10 раздела 6 ~~указаны обозначения~~ "11" или "12".В случае если по кредитной линии уровень кредитоспособности по отдельным траншам различается, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка уровня кредитоспособности по траншам.10. Раздел 7 Отчета заполняется следующим образом~~.~~10.1. В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, в графе 2 раздела 7 - сумма просроченных требований по получению процентных доходов по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным.10.2. В графе 3 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.Сведения о резервах по требованиям, включенным в портфели однородных требований, отражаются исходя из процента резервирования по соответствующему портфелю.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, в графе 3 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в соответствии с Положением Банка России N 730-П.10.3. По кредитной линии в основной строке в графах 1 ~~-~~ 2 раздела 7 отражается общая сумма требований по получению процентных доходов по договору, а в графе 3 раздела 7 - общая сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.11. Раздел 8 Отчета заполняется следующим образом~~.~~11.1. Информация в разделе 8 отражается только в основной строке.11.2. В графе 1 раздела 8 отражается информация о сумме неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов предоставления кредитов ~~в виде "~~овердрафт~~"~~ и по кредитным картам.11.3. В графе 2 раздела 8 отражается сумма расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения - сумма расчетного резерва на возможные потери), в графе 3 раздела 8 - сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, в графе 4 раздела 8 - размер расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, в процентах от суммы условных обязательств кредитного характера (с ~~двумя десятичными знаками~~). | В случае если надбавка к коэффициентам риска, определяемая в соответствии с Указанием Банка России N 6411-У на основе матрицы надбавок к коэффициентам риска, опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", не применяется к указанному активу (то есть принимает значение "н/п"), графа 13 раздела 6 не заполняется.9.10. В графе 14 раздела 6 указывается информация об оценке уровня кредитоспособности, используемого для определения размера расчетного резерва в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России N 590-П, с применением следующих кодов:1 - высокий уровень кредитоспособности;2 - достаточный уровень кредитоспособности;3 - удовлетворительный уровень кредитоспособности;4 - слабый уровень кредитоспособности.Графа 14 раздела 6 заполняется в том случае, если в графе 10 раздела 6 указан код "11" или "12".В случае если по кредитной линии уровень кредитоспособности по отдельным траншам различается, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка уровня кредитоспособности по траншам.10. Раздел 7 Отчета (далее - раздел 7) заполняется следующим образом:10.1. В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, в графе 2 раздела 7 - сумма просроченных требований по получению процентных доходов по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем.10.2. В графе 3 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.Сведения о резервах по требованиям, включенным в портфели однородных требований, отражаются исходя из процента резервирования по соответствующему портфелю.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России N 730-П, в графе 3 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в соответствии с Положением Банка России N 730-П.10.3. По кредитной линии в основной строке в графах 1 и 2 раздела 7 отражается общая сумма соответственно непросроченных и просроченных требований по получению процентных доходов по договору, а в графе 3 раздела 7 - общая сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.11. Раздел 8 Отчета (далее - раздел 8) заполняется следующим образом:11.1. Информация в разделе 8 отражается только в основной строке.11.2. В графе 1 раздела 8 отражается информация о сумме неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов предоставления кредитов овердрафт и по кредитным картам.11.3. В графе 2 раздела 8 отражается сумма расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения - сумма расчетного резерва на возможные потери), в графе 3 раздела 8 - сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, в графе 4 раздела 8 - размер расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, в процентах от суммы условных обязательств кредитного характера (с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| Сведения о резервах по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам предоставления кредитов ~~в виде "~~овердрафт~~"~~ и по кредитным картам, сгруппированным в ПОС, отражаются исходя из размера процента резервирования по соответствующему ПОС.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, в соответствии с Положением Банка России N 730-П, в графах 2 - 4 раздела 8 отражаются:в графе 2 - величина ожидаемых кредитных потерь в стоимостном выражении, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П;в графе 3 - фактически сформированный резерв в соответствии с Положением Банка России N 730-П;в графе 4 - значение вероятности дефолта, рассчитанное в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П.12. Раздел 9 Отчета заполняется следующим образом~~.~~12.1. В графе 1 раздела 9 указывается периодичность уплаты платежей в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), действующая на конец отчетного месяца, с использованием следующих кодов:1 - ежемесячно;2 - ежеквартально;3 - один раз в полгода;4 - ежегодно;5 - в дату окончания кредитного договора (транша);6 - более одного раза в месяц;7 - не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей или с установлением особого графика платежей, не соответствующего кодам 1 - 6.По ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам ~~сведения по графе~~ 1 раздела 9 ~~могут~~ не ~~представляться~~.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, ~~сведения по графе~~ 1 раздела 9 ~~могут~~ не ~~представляться~~.12.2. В графе 2 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).По ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам ~~сведения по графе~~ 2 раздела 9 ~~могут~~ не ~~представляться~~.12.3. В графе 3 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, фактически уплаченная в отчетном месяце, в том числе по ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам.12.4. В графе 4 раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), действующая на конец отчетного месяца, в том числе по ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам, с использованием следующих кодов:1 - ежемесячно;2 - ежеквартально;3 - один раз в полгода;4 - ежегодно;5 - в дату окончания кредитного договора (транша);6 - более одного раза в месяц;7 - иное.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, ~~сведения по графе~~ 4 раздела 9 ~~могут~~ не ~~представляться~~.12.5. В графе 5 раздела 9 указывается общая сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).По ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам ~~сведения по графе~~ 5 раздела 9 ~~могут~~ не ~~представляться~~.12.6. В графе 6 раздела 9 указывается общая сумма процентов, фактически уплаченная в отчетном месяце, в том числе по ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам.В общую сумму процентов не включаются платежи, отражаемые в графе 7 раздела 9.12.7. В графе 7 раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей, уплаченная по соответствующему договору в отчетном месяце, не отраженная в графе 6 раздела 9, в том числе по ссудам ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитным картам.12.8. В графе 8 раздела 9 в основной строке указывается наиболее ранняя дата возникновения имеющейся на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, просроченной задолженности по основному долгу и (или) по начисленным процентным доходам.Графа 9 раздела 9 в основной строке не заполняется.В случае если в течение отчетного ~~периода~~ имелась просроченная задолженность, но на отчетную дату она была погашена, графа 8 раздела 9 в основной строке не заполняется. При этом в дополнительной строке в графе 8 раздела 9 указывается дата вынесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов, а в графе 9 раздела 9 указывается дата погашения в полном объеме соответствующей суммы задолженности в отчетном месяце. В дополнительной строке в графах 8 и 9 раздела 9 отражается информация ~~по фактам~~ сокращения длительности или погашения в полном объеме просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему в течение отчетного ~~периода~~.12.9. В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения задолженности заемщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:1 - средства, полученные от реализации заложенного имущества;2 - отступное (обязательство прекращается передачей имущества в собственность кредитной организации);3 - за счет средств поручителей (указывается в случае наличия соответствующей информации);4 - государственные субсидии (указывается в случае наличия соответствующей информации);5 - ссуда, полученная заемщиком в кредитной организации~~, представляющей Отчет~~;6 - ссуда, полученная в кредитной организации~~, представляющей Отчет,~~ третьими лицами и направленная на погашение ссуды;7 - ссуда, полученная заемщиком в иной кредитной организации (указывается в случае наличия соответствующей информации);8 - ссуда, полученная в иной кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды (указывается в случае наличия соответствующей информации);9 - перевод долга новому заемщику (обслуживание долга по ранее заключенному договору новым должником), заключение договора (соглашения) с заемщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства~~, например~~, в случае заключения мирового соглашения или новации;10 - списание ссуды за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде, а также списание неполученных процентов;11 - собственные средства заемщика;13 - возврат неиспользованного кредита, возврат депонированных средств для участия в электронных торгах, аукционах, конкурсах;14 - ~~займ~~, полученный от физического лица или юридического лица, не являющегося кредитной организацией;15 - расторжение договора продажи ссуды (уступки прав требования);16 - прощение долга в соответствии со статьей 415 Гражданского кодекса Российской Федерации ~~(Собрание законодательства, 1994, N 32, ст. 3301; 2015, N 10, ст. 1412)~~; | Сведения о резервах по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам предоставления кредитов овердрафт и по кредитным картам, сгруппированным в ПОС, отражаются исходя из размера процента резервирования по соответствующему ПОС.В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, в соответствии с Положением Банка России N 730-П, в графах 2 - 4 раздела 8 отражаются:в графе 2 - величина ожидаемых кредитных потерь в стоимостном выражении, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П;в графе 3 - фактически сформированный резерв в соответствии с Положением Банка России N 730-П;в графе 4 - значение вероятности дефолта, рассчитанное в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России N 730-П.12. Раздел 9 Отчета (далее - раздел 9) заполняется следующим образом:12.1. В графе 1 раздела 9 указывается периодичность уплаты платежей в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), действующая на конец отчетного месяца, с использованием следующих кодов:1 - ежемесячно;2 - ежеквартально;3 - один раз в полгода;4 - ежегодно;5 - в дату окончания кредитного договора (транша);6 - более одного раза в месяц;7 - не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей или с установлением особого графика платежей, не соответствующего кодам "1" - "6".По ссудам овердрафт и кредитным картам графа 1 раздела 9 может не заполняться.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графа 1 раздела 9 может не заполняться.12.2. В графе 2 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).По ссудам овердрафт и кредитным картам графа 2 раздела 9 может не заполняться.12.3. В графе 3 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, фактически уплаченная в отчетном месяце, в том числе по ссудам овердрафт и кредитным картам.12.4. В графе 4 раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), действующая на конец отчетного месяца, в том числе по ссудам овердрафт и кредитным картам, с использованием следующих кодов:1 - ежемесячно;2 - ежеквартально;3 - один раз в полгода;4 - ежегодно;5 - в дату окончания кредитного договора (транша);6 - более одного раза в месяц;7 - иное.По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, графа 4 раздела 9 может не заполняться.12.5. В графе 5 раздела 9 указывается общая сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).По ссудам овердрафт и кредитным картам графа 5 раздела 9 может не заполняться.12.6. В графе 6 раздела 9 указывается общая сумма процентов, фактически уплаченная в отчетном месяце, в том числе по ссудам овердрафт и кредитным картам.В общую сумму процентов не включаются платежи, отражаемые в графе 7 раздела 9.12.7. В графе 7 раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей, уплаченная по соответствующему договору в отчетном месяце, не отраженная в графе 6 раздела 9, в том числе по ссудам овердрафт и кредитным картам.12.8. В графе 8 раздела 9 в основной строке указывается наиболее ранняя дата возникновения имеющейся на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, просроченной задолженности по основному долгу и (или) по начисленным процентным доходам.Графа 9 раздела 9 в основной строке не заполняется.В случае если в течение отчетного месяца имелась просроченная задолженность, но на отчетную дату она была погашена, графа 8 раздела 9 в основной строке не заполняется. При этом в дополнительной строке в графе 8 раздела 9 указывается дата вынесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов, а в графе 9 раздела 9 указывается дата погашения в полном объеме соответствующей суммы задолженности в отчетном месяце. В дополнительной строке в графах 8 и 9 раздела 9 отражается информация о фактах сокращения длительности или погашения в полном объеме просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему в течение отчетного месяца.12.9. В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения задолженности заемщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:1 - средства, полученные от реализации заложенного имущества;2 - отступное (обязательство прекращается передачей имущества в собственность кредитной организации);3 - за счет средств поручителей (указывается в случае наличия соответствующей информации);4 - государственные субсидии (указывается в случае наличия соответствующей информации);5 - ссуда, полученная заемщиком в отчитывающейся кредитной организации;6 - ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды;7 - ссуда, полученная заемщиком в иной кредитной организации (указывается в случае наличия соответствующей информации);8 - ссуда, полученная в иной кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды (указывается в случае наличия соответствующей информации);9 - перевод долга новому заемщику (обслуживание долга по ранее заключенному договору новым должником), заключение договора (соглашения) с заемщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (в частности, в случае заключения мирового соглашения или новации);10 - списание ссуды за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде, а также списание неполученных процентов;11 - собственные средства заемщика;13 - возврат неиспользованного кредита, возврат депонированных средств для участия в электронных торгах, аукционах, конкурсах;14 - заем, полученный от физического лица или юридического лица, не являющегося кредитной организацией;15 - расторжение договора продажи ссуды (уступки прав требования);16 - прощение долга в соответствии со статьей 415 Гражданского кодекса Российской Федерации; |
| 99 - прочие источники погашения.В случае если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, указываются сведения ~~о~~ всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счет каждого источника погашения, при этом в основной строке указывается общая сумма по всем источникам погашения.В случае если все погашения выражены в одной валюте, обязательно заполнение основной строки в случае наличия соответствующей информации ~~по графам~~ 2~~,~~ 5 раздела 9 (за исключением ссуд ~~"~~овердрафт~~"~~ и кредитных карт) и ~~по графам~~ 3, 6, 7 раздела 9.~~Графы~~ 3, 6, 7 раздела 9 по отдельным источникам погашения ~~заполняются с учетом следующих особенностей~~:при ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 9 ~~указываются~~ суммы переведенного новому заемщику долга, исполненных иным ~~способам~~ обязательств, в том числе по результатам мирового соглашения или новации;при ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 10 ~~указываются~~ суммы, списанные за счет сформированных резервов;при ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 15 ~~указываются~~ суммы, восстановленные на балансе при расторжении договора продажи ссуды (уступки прав требования).12.10. При ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 5 или 6 в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный код договора о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение ~~данной~~ ссуды. В случае если ссуда была погашена за счет нескольких новых ссуд, указываются идентификационные коды всех договоров о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды.При ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 9 в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный код договора (идентификационные коды договоров), заключенного ~~(заключенных)~~ при переводе долга или содержащего ~~(содержащих)~~ иной способ исполнения первоначального обязательства~~, например~~, по результатам мирового соглашения; при переводе долга на физическое лицо указывается "ФЛ".При ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 15 в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный код договора (идентификационные коды договоров), восстановленного (восстановленных) в связи с расторжением договора продажи ссуды (уступки прав требования).12.11. При ~~указании~~ в графе 10 раздела 9 кода 7 или 8 в графе 12 раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды (в случае наличия соответствующей информации).12.12. В графах 13 и 14 раздела 9 указывается код валюты, в которой произведено погашение задолженности по основному долгу и процентам. | 99 - прочие источники погашения.В случае если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, указываются сведения обо всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счет каждого источника погашения, при этом в основной строке указывается общая сумма по всем источникам погашения.В случае если все погашения выражены в одной валюте, обязательно заполнение основной строки в случае наличия соответствующей информации в графах 2 и 5 раздела 9 (за исключением ссуд овердрафт и кредитных карт) и в графах 3, 6, 7 раздела 9.В графах 3, 6, 7 раздела 9 по отдельным источникам погашения указываются:при отражении в графе 10 раздела 9 кода "9" - суммы переведенного новому заемщику долга, исполненных иным способом обязательств, в том числе по результатам мирового соглашения или новации;при отражении в графе 10 раздела 9 кода "10" - суммы, списанные за счет сформированных резервов;при отражении в графе 10 раздела 9 кода "15" - суммы, восстановленные на балансе при расторжении договора продажи ссуды (уступки прав требования).12.10. При отражении в графе 10 раздела 9 кода "5" или "6" в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный код договора о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение ссуды. В случае если ссуда была погашена за счет нескольких новых ссуд, указываются идентификационные коды всех договоров о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды.При отражении в графе 10 раздела 9 кода "9" в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный код договора (идентификационные коды договоров), заключенного при переводе долга или содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (в частности, по результатам мирового соглашения); при переводе долга на физическое лицо указывается "ФЛ".При отражении в графе 10 раздела 9 кода "15" в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный код договора (идентификационные коды договоров), восстановленного (восстановленных) в связи с расторжением договора продажи ссуды (уступки прав требования).12.11. При отражении в графе 10 раздела 9 кода "7" или "8" в графе 12 раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды (в случае наличия соответствующей информации).12.12. В графах 13 и 14 раздела 9 указывается код валюты, в которой произведено погашение задолженности по основному долгу и процентам соответственно. |
| 13. Раздел 10 Отчета заполняется следующим образом~~.~~ | 13. Раздел 10 Отчета (далее - раздел 10) заполняется следующим образом: |
| 13.1. В графе 1 раздела 10 указывается вид уступки права требования (цессии) или эмиссии ценных бумаг с использованием следующих кодов:1 - продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде);2 - продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;3 - уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании паевого инвестиционного фонда;4 - уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации;5 - передача отчитывающейся кредитной организацией ипотечного покрытия в доверительное управление с дальнейшей выдачей ипотечных сертификатов участия в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 46, ст. 4448; 2005, N 1, ст. 19; 2006, N 31, ст. 3440; 2010, N 11, ст. 1171; 2011, N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; 2012, N 26, ст. 3436; N 53, ст. 7606; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6699; 2015, N 27, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 81; N 27, ст. 4294; 2017, N 27, ст. 3938; N 48, ст. 7052)~~ (далее - Федеральный закон N 152-ФЗ); | 13.1. В графе 1 раздела 10 указывается вид уступки права требования (цессии) или эмиссии ценных бумаг с использованием следующих кодов:1 - продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде);2 - продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;3 - уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании паевого инвестиционного фонда;4 - уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации;5 - передача отчитывающейся кредитной организацией ипотечного покрытия в доверительное управление с дальнейшей выдачей ипотечных сертификатов участия в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный закон N 152-ФЗ); |
| 6 - эмиссия отчитывающейся кредитной организацией облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ;7 - выдача отчитывающейся кредитной организацией ипотечных сертификатов участия в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ;8 - заключение отчитывающейся кредитной организацией сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов;9 - передача отчитывающейся кредитной организацией ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора;99 - иной способ рефинансирования (цессии).13.2. В графе 2 раздела 10 указывается сумма уступленных в отчетном ~~периоде~~ денежных средств (с учетом начисленных процентов) или покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии (то есть сумма требований, списанных в результате уступки с баланса кредитной организации).13.3. В графе 3 раздела 10 указывается сумма средств, фактически полученная в отчетном ~~периоде~~ кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг. При рефинансировании пула ссуд указывается пропорциональная сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.13.4. В графах 4 - 7 раздела 10 указывается информация ~~по~~ организации (~~физическому лицу~~), получившей (~~получившему~~) права требования в результате уступки прав требования по ссуде или на основании агентского договора (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 1 - 4, 9), ~~по доверительному управляющему~~ (при указании в графе 1 раздела 10 кода ~~5~~), ~~по организатору~~ эмиссии ценных бумаг (при указании в графе 1 раздела 10 кода 6), ~~по~~ организации - ~~продавцу~~ защиты от кредитного риска (при указании в графе 1 раздела 10 кода 8):в графе 4 ~~указывается~~ полное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах, или наименование индивидуального предпринимателя, ~~по физическим лицам указывается~~ "ФЛ";в ~~графах~~ 5 - ~~7 указывается:~~для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, - основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ~~- в графе 5~~;для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) ~~- в графе 5~~; | 6 - эмиссия отчитывающейся кредитной организацией облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ;7 - выдача отчитывающейся кредитной организацией ипотечных сертификатов участия в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ;8 - заключение отчитывающейся кредитной организацией сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов;9 - передача отчитывающейся кредитной организацией ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора;99 - иной способ рефинансирования (цессии).13.2. В графе 2 раздела 10 указывается сумма уступленных в отчетном месяце денежных средств (с учетом начисленных процентов) или покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии (то есть сумма требований, списанных в результате уступки с баланса кредитной организации).13.3. В графе 3 раздела 10 указывается сумма средств, фактически полученная в отчетном месяце кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг. При рефинансировании пула ссуд указывается пропорциональная сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.13.4. В графах 4 - 7 раздела 10 указывается следующая информация об организации (физическом лице), получившей (получившем) права требования в результате уступки прав требования по ссуде или на основании агентского договора (при указании в графе 1 раздела 10 кодов "1" - "4", "9"), о доверительном управляющем (при указании в графе 1 раздела 10 кода "5"), об организаторе эмиссии ценных бумаг (при указании в графе 1 раздела 10 кода "6"), об организации - продавце защиты от кредитного риска (при указании в графе 1 раздела 10 кода "8"):в графе 4 - полное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах, или наименование индивидуального предпринимателя, для физических лиц - "ФЛ";в графе 5 - для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, - основной государственный регистрационный номер (ОГРН); для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП); |
| для кредитных организаций - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций - в графе 6~~; | в графе 6 - для кредитных организаций - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО; |
| для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, - код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) ~~- в графе 7~~.Для физических лиц графы 5 - 7 не заполняются.13.5. В графе 8 раздела 10 указывается сумма сделки по договору уступки прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг (то есть сумма, которую цессионарий должен уплатить цеденту в соответствии с условиями договора, или номинальная стоимость выпуска ценных бумаг). При рефинансировании пула ссуд указывается пропорциональная сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.13.6. В графе 9 раздела 10 указывается код валюты сделки по договору прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг. | в графе 7 - для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, - код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).Для физических лиц графы 5 - 7 раздела 10 не заполняются.13.5. В графе 8 раздела 10 указывается сумма сделки по договору уступки прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг (то есть сумма, которую цессионарий должен уплатить цеденту в соответствии с условиями договора, или номинальная стоимость выпуска ценных бумаг). При рефинансировании пула ссуд указывается пропорциональная сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.13.6. В графе 9 раздела 10 указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) код валюты сделки по договору прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг. |
| 13.7. При использовании нескольких видов уступки права требования (цессии) или уступке права требования (цессии) нескольким контрагентам в разделе 10 указывается информация ~~о~~ всех видах и контрагентах с использованием дополнительных строк по расшифровке информации об уступке прав требования (цессии). | 13.7. При использовании нескольких видов уступки права требования (цессии) или уступке права требования (цессии) нескольким контрагентам в разделе 10 указывается информация обо всех видах и контрагентах с использованием дополнительных строк по расшифровке информации об уступке прав требования (цессии). |