

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« ____ » _____ 2015 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е**О внесении изменений в Указание Банка России
от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах
и порядке составления и представления форм отчетности
кредитных организаций в Центральный банк
Российской Федерации»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2015 года № ____) внести в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года

№ 35313, 20 февраля 2015 года № 36169 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20), следующие изменения.

1.1. Приложение 1 после Порядка составления и представления отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» дополнить формой отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.2. Приложение 2 дополнить строкой 25а следующего содержания:

«	25а	Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам (код формы по ОКУД 0409303)	Кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчетного месяца; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчетного месяца	Настоящее Указание	».
---	-----	--	---	--------------------	----

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 августа 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России от _____ 2015 года № _____
«О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года
№ 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности
кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

СВЕДЕНИЯ О ССУДАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

за _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409303
Месячная

Раздел 1. Сведения о заемщике

Наименование заемщика	Основной государственный регистрационный номер		Дата государствен- ной регистрации	Идентифика- ционный номер налогопла- тельщика	Код страны заемщика по ОКСМ	Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства	Характер отношений с кредитной организацией	Сведения о признании отсутствия у заемщика реальной деятельности
	ОГРН (для юридического лица)	ОГРНИП (для индивидуальных предпринимателей)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 2. Заключенные договоры

Идентификационный код основного договора	Номер основного договора	Дата основного 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)	регистрационный номер (для кредитных организаций)	ОКСМ (для юридического лица – нерезидента)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Количество дополнительных соглашений	Информация о судебных исках со стороны кредитной организации к заемщику по договору			
	дата определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда	дата вступления в силу судебного решения	сумма иска со стороны кредитной организации	сумма взыскания в соответствии с решением суда
10	11	12	13	14

Раздел 3. Условия договоров

Вид ссуды	Цель 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
вид процентной ставки	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, процент	процентный период	вид плавающего компонента в основе плавающей ставки	
9	10	11	12	13	14	15

Раздел 4. Обеспечение, страхование

Вид обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте, руб. коп.		Вид страхования
	I категория качества	II категория качества	
1	2	3	4

Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд

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

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			Классификация ссуд в соответствии с подпунктами 3.10, 3.14.3, 3.12.3 Положения № 254-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

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.
на балансовых счетах		на внебалансовых счетах		
непросроченные	просроченные	непросроченные	просроченные	
1	2	3	4	5

Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера по ссуде

Сумма условных обязательств кредитного характера по ссуде, руб. коп.	Резерв на возможные потери, руб. коп.	
	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3

Раздел 9. Обслуживание долга

Периодичность погашения основного долга	Сумма выплаты основного долга, руб. коп.		Периодичность уплаты процентов	Сумма процентов, руб. коп.		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 (или) по процентам в полном объеме	Источник погашения	Идентификационный код нового кредитного договора	Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность
8	9	10	11	12

Раздел 10. Рефинансирование (цессия)

Способ рефинансирования (цессии)	Объем рефинансированной задолженности, руб. коп.	Объем средств, полученных кредитной организацией при рефинансировании, руб. коп.	Наименование организации, участвующей в рефинансировании	Идентификатор организации, участвующей в рефинансировании		
				ОГРН (для юридического лица – резидента)	регистрационный номер (для кредитных организаций)	ОКСМ (для юридического лица – нерезидента)
1	2	3	4	5	6	7

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

« ____ » _____ г.

Порядок составления 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 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 26 декабря 2014 года № 35437 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 31 декабря 2014 года № 117-118) (далее – Положение № 254-П), перечень которых приведен в абзацах пятом – семнадцатом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не

являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям (далее – заемщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее – ПОС) в соответствии с главой 5 Положения № 254-П, а также о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), перечень которых приведен в абзацах третьем подпункта 4.7 и втором подпункта 4.8 пункта 4 настоящего Порядка.

Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение месяца договорам на предоставление ссуд, заключенным с заемщиками.

Под действовавшими в течение месяца договорами в целях составления Отчета понимаются следующие договоры вне зависимости от срока погашения ссуды:

действовавшие на начало отчетного месяца;

заключенные (приобретенные) в отчетном месяце.

2. Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчетного месяца;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчетного месяца.

В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчета реорганизованной кредитной организации за отчетный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчета возлагается на ее правопреемника.

3. Отчет заполняется в следующем порядке.

Информация по каждому основному договору указывается в отдельной строке 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:

по каждому действовавшему в течение месяца траншу по кредитной линии с заполнением информации (в случае наличия) только по графам 2–15 раздела 3; графам 1–3 раздела 4; графам 1–4 раздела 5; графам 1–9 раздела 6, графам 1–5 раздела 7, графам 2, 3, 5–12 раздела 9. Разделы 3, 4, 6, 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 ссудам «овердрафт» и кредитным картам дополнительные строки не вводятся;

по каждому факту возникновения в отчетном месяце просроченной

задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему, если в отчетном месяце имелось возобновление просроченной задолженности после ее погашения в полном объеме, 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, 10–12 раздела 9.

Под действовавшими в течение месяца траншами в целях составления Отчета понимаются транши, по которым имелась задолженность на начало отчетного месяца, а также выданным в течение отчетного месяца вне зависимости от срока погашения.

Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

Сведения о значениях процентных ставок приводятся с тремя десятичными знаками.

Стоимостные показатели приводятся в рублевом эквиваленте с двумя десятичными знаками – в рублях и копейках, кроме показателей, отражение которых предусмотрено в единицах иностранной валюты.

Номинированные в иностранной валюте активы отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, по которому указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409101), составленной по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

При заполнении граф Отчета используется следующий формат указания дат: «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном месяце, не заполняются раздел 4, графы 6–10 раздела 6, раздел 7, раздел 8.

В случае отсутствия данных по графам Отчета соответствующие

графоклетки не заполняются. Графы 5–9 раздела 1, графа 1 раздела 2, графы 1–11 раздела 3, графы 1, 4 раздела 4, графы 3, 5 раздела 6 подлежат обязательному заполнению (в основной и (или) в дополнительных строках), если настоящим Порядком не предусмотрено исключения для договоров, заключенных до 1 августа 2015 года.

4. В разделах Отчета отражается следующая информация.

4.1. Раздел 1.

Сведения по графам 1–3, 5–7 раздела 1 представляются начиная с 1 августа 2015 года, по графам 4, 8 и 9 раздела 1 – с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 1 указывается полное фирменное наименование (при отсутствии последнего указывается сокращенное фирменное наименование) заемщика:

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

индивидуального предпринимателя – 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.

В графе 2 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица - резидента. Графа 2 раздела 1 для индивидуальных предпринимателей и заемщиков - нерезидентов не заполняется.

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.

В графе 4 раздела 1 указывается дата государственной регистрации

заемщика - резидента, дата регистрации заемщика - нерезидента по месту учреждения и регистрации.

В графе 5 раздела 1 указывается:

для заемщиков - резидентов – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

для заемщиков - нерезидентов – код иностранной организации (КИО), или код «Tax Identification Number» (TIN) (при отсутствии КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier, LEI) (при отсутствии КИО и TIN), или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии КИО, TIN, LEI). Для заемщиков - нерезидентов в графе 5 раздела 1 в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее обозначение – слово «(КИО)», «(TIN)», «(LEI)» или «(NUM)».

В графе 6 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».

В случае отсутствия данных о стране нерезидента указывается код «999».

В случае получения кредитной организацией информации об изменении места нахождения заемщика информация в графе 6 отражается с учетом изменений.

В графе 7 раздела 1 указывается признак отнесения заемщика к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011,

№ 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961), с использованием следующих кодов:

1 – среднее предприятие;

2 – малое предприятие;

3 – микропредприятие;

0 – заемщик не является субъектом малого и среднего предпринимательства.

Признак определяется с учетом следующих особенностей: для субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам, заключенным с 1 августа 2015 года, следует указывать коды 1–3; по договорам, заключенным до 1 августа 2015 года, код может принимать значение 1.

Корректировку сведений о заемщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять в графах после представления заемщиком соответствующей информации.

В графе 8 раздела 1 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) с использованием следующих кодов:

1 – головная организация;

2 – дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие);

3 – зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие);

4 – совместно контролируемое предприятие;

5 – структурированное предприятие;

6 – 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 или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации;

8 – прочие заемщики.

Графа 9 раздела 1 заполняется с использованием следующих кодов:

1 – кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения № 254-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;

2 – имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, при классификации ссуды выше, чем в III категорию качества, на основании подпункта 3.12.2 пункта 3.12 Положения № 254-П;

0 – не выявлено обстоятельств, соответствующих кодам 1 или 2.

По договорам, заключенным до 1 августа 2015 года, сведения по графе 9 раздела 1 могут не заполняться.

4.2. Раздел 2.

Сведения по графам 1–3 раздела 2 представляются начиная с 1 августа 2015 года, по графам 4–9 раздела 2 – с 1 декабря 2015 года, по графам 10–14 раздела 2 – с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 2 указывается уникальный идентификационный код основного договора, однозначно определяющий договор (неизменный и неповторяемый), который присваивается кредитной организацией.

Уникальный идентификационный код основного договора может совпадать с номером основного договора при условии его неизменности и неповторяемости.

В случае если один договор заключен с несколькими заемщиками, по каждому заемщику заполняется отдельная основная строка с

присвоением отдельного уникального кода основного договора в графе 1 раздела 2 и указанием номера одного основного договора в графе 2 раздела 2, одинакового по всем указанным заемщикам.

В графе 2 раздела 2 указывается номер основного договора о предоставлении ссуды.

В графе 3 раздела 2 указывается дата основного договора о предоставлении ссуды.

В графе 4 раздела 2 указывается номер договора о приобретении прав требования по ссуде в случае приобретения прав требования.

В графе 5 раздела 2 указывается дата договора о приобретении прав требования по ссуде в случае приобретения прав требования.

В графе 6 раздела 2 указывается полное фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах, в случае приобретения прав требования.

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) – в графе 7;

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – в графе 8;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) – в графе 9.

В графе 10 раздела 2 указывается количество дополнительных соглашений, заключенных в отчетном месяце, в соответствии с которыми вносились изменения в основной договор в части изменения суммы, срока действия, валюты договора, процентной ставки по договору.

При наличии у кредитной организации судебных исков к заемщику по соответствующему договору в графах 11–14 раздела 2 отражается информация о датах определения о принятии искового заявления кредитной организации к заемщику по соответствующему договору к производству и вступления в силу судебного решения по иску, о суммах предъявленного иска и взысканий в соответствии с решением суда.

4.3. Раздел 3.

Сведения по графам 1 (в части кодов 1.1–1.7), 4, 6, 8, 11 и 15 раздела 3 представляются начиная с 1 августа 2015 года, по графе 1 (в части кодов 1.8, 5–9) раздела 3 – с 1 декабря 2015 года, сведения по графам 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12–14 раздела 3 – с 1 марта 2016 года.

По договорам, заключенным до 1 августа 2015 года, графы 3, 5, 7 и 10 раздела 3 могут не заполняться.

В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:

1 – кредиты (займы) и прочие размещенные средства, подлежащие отражению на балансовых счетах 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, 91316, 91317 (указывается один из кодов 1.1–1.8):

1.1 – кредиты (займы), прочие размещенные средства, не относящиеся к кодам 1.2–1.8;

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;

1.8 – требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;

5 – требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащих отражению на балансовых счетах 47801–47802;

6 – требования по приобретенным на вторичном рынке закладным, подлежащих отражению на балансовых счетах 47801–47802;

7 – требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащих отражению на балансовом счете 47423, 47408;

8 – требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащих отражению на балансовых счетах 47410, 47431;

9 – участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в кодах 1, 5–8.

В графе 2 раздела 3 указывается цель кредитования с использованием следующих кодов:

1 – пополнение оборотных средств;

2 – приобретение коммерческой недвижимости, капитальный ремонт помещения;

3 – приобретение основных средств (за исключением коммерческой недвижимости);

4 – финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам долевого участия;

5 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей (указывается один из кодов 5.1–5.4):

5.1 – приобретение собственных векселей кредитной организации;

5.2 – приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения № 254-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», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 Положения № 254-П, оценивается как хорошее;

5.3 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1 и 5.2, в случае когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

5.4 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1–5.3;

6 – обеспечение участия в электронных торгах;

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 другими 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;

14 – иные цели;

0 – цели кредитования не определены.

Если ссуда предоставлена на несколько целей, то указывается информация обо всех целях.

По кредитным линиям, в случае если по отдельным траншам установлены разные цели, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу.

В графах 3, 5, 7, 10 раздела 3 указываются сведения, первоначально предусмотренные основным договором (договором о приобретении прав требования).

В графах 4, 6, 8, 11 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, 11 указываются значения, отраженные в графах 3, 5, 7, 10 соответственно.

В графах 3 и 4 раздела 3 указывается 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, указывается сумма договора в единицах валюты ссуды с двумя десятичными знаками.

По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка сумм траншей.

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется.

В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты ссуды по договору, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не

заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка кодов валют по каждому траншу.

В графах 7 и 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору).

Если по кредитной линии даты погашения отдельных траншей не совпадают с датой окончательного погашения задолженности по кредитной линии, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка сроков погашения по каждому траншу.

В графе 9 раздела 3 указывается вид процентной ставки с использованием следующих кодов:

Ф – фиксированная;

П – плавающая (изменение ставки в зависимости от плавающего компонента, указанного в графе 14 раздела 3);

М – переменная (изменение ставки при наступлении условий, установленных договором);

К – комбинированная (комбинирование разных видов процентной ставки).

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды процентных ставок для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов процентной ставки по каждому траншу.

В графах 10 и 11 раздела 3 указываются годовые процентные ставки по ссуде:

для фиксированной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, зафиксированная в первоначальном договоре, 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 заключения договора исходя из условий договора, в графе 11 – процентная ставка в годовом исчислении,

сложившаяся на отчетную дату исходя из условий договора;

для переменной и комбинированной процентных ставок: в графе 10 – процентная ставка, установленная договором на дату заключения договора, в графе 11 – процентная ставка по договору (с учетом изменений), действующая на отчетную дату.

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, установленных соответствующим договором.

Если по кредитной линии предусмотрена выдача траншей под разные процентные ставки, основная строка по графам 10 и 11 не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся значения процентных ставок по каждому траншу.

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.

Если по кредитной линии предусмотрены разные процентные ставки по просроченной части ссуды для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размеров процентной ставки по просроченной части ссуды по каждому траншу.

В графе 13 раздела 3 указывается период пересмотра плавающей/переменной/комбинированной процентной ставки с использованием следующих кодов:

- 1 – ежедневно;
- 2 – ежемесячно;

- 3 – ежеквартально;
- 4 – 1 раз в полгода;
- 5 – ежегодно;
- 6 – период не определен;
- 7 – другие периоды.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды пересмотра плавающей/переменной/комбинированной процентной ставки для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка периодов пересмотра процентной ставки по каждому траншу.

В графе 14 раздела 3 указывается вид плавающего компонента, на основе которого рассчитывается плавающая процентная ставка, с использованием следующих кодов:

- 1 – ключевая ставка Банка России;
- 2 – ставка рефинансирования Банка России;
- 3 – MosPrime Rate;
- 4 – RUONIA;
- 5 – ROISfix;
- 6 – LIBOR;
- 7 – другие индикаторы и индексы.

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего компонента для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов плавающего компонента процентной ставки по каждому траншу.

В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора с использованием следующих кодов:

Б – признак договора (отражается в основной строке) / транша (отражается в дополнительных строках по траншам), который был консолидирован с другими договорами / траншами;

К – признак консолидированного договора (отражается в основной

строке) / транша (отражается в дополнительных строках по траншам), возникшего при консолидации договоров (траншей);

В – признак договора с валютной оговоркой.

При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды.

4.4. Раздел 4.

Сведения по графам 1 – 3 раздела 4 представляются начиная с 1 декабря 2015 года, по графе 4 раздела 4 – с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:

1 – I категория качества обеспечения в соответствии с Положением № 254-П (указываются коды 1.1–1.19):

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 Минфином России;

1.5 – залог векселей Минфина России;

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 зкладе;

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;

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 «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

2 – II категория качества обеспечения в соответствии с Положением № 254-П (указываются коды 2.1–2.13):

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 ликвидных вещей;

2.8 – залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;

2.9 – банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации;

2.10 – банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) банков развитых стран;

2.11 – гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) юридических лиц;

2.12 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;

2.13 – поручительства фондов;

3 – обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных.

0 – обеспечение, соответствующее кодам 1, 2, 3, отсутствует.

Если принято несколько видов обеспечения I и (или) II категории качества, то указывается информация обо всех видах.

По кредитным линиям, в случае если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов обеспечения для траншей.

В графах 2 и 3 раздела 4 указывается справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества в соответствии с главой 6 Положения № 254-П, которое может быть принято в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в рублевом эквиваленте (без учета коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды.

В основной строке в графах 2 и 3 раздела 4 отражается общая стоимость всех видов обеспечения соответствующей категории качества.

По кредитным линиям, в случаях если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам не пропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графах 2 и 3 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

В графе 4 раздела 4 указывается информация о видах страхования

по ссуде с использованием следующих кодов:

1 – страхование залога по кредиту (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества; потери права собственности на залоговое имущество и так далее);

2 – страхование рисков кредитора;

3 – страхование ответственности заемщика;

4 – иные виды страхования;

0 – страхование отсутствует.

Если кредитная организация использовала несколько видов страхования по ссуде, то указывается информация обо всех видах.

4.5. Раздел 5.

Сведения по графам 1 – 3 раздела 5 представляются начиная с 1 августа 2015 года, по графе 4 раздела 5 – с 1 декабря 2015 года.

В графе 1 раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша).

Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт указывается дата первой операции в отчетном месяце.

Для кредитных линий основная строка не заполняется, информация по каждому действовавшему в течение месяца траншу указывается в дополнительных строках по траншам с заполнением соответствующих граф Отчета, отражающих параметры транша.

В графе 2 раздела 5 указывается номер транша по кредитной линии (по нумерации, используемой в кредитной организации).

Заполняются только дополнительные строки по траншам в рамках кредитных линий.

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа 2 раздела 5 не заполняется.

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 с двумя десятичными знаками.

Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт указывается совокупный объем средств, предоставленных в течение отчетного месяца.

Для кредитных линий основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам указывается объем выданных средств по каждому действовавшему в течение месяца траншу.

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.

В графе 4 раздела 5 указывается код территории административно-территориального деления ОКАТО кредитной организации (филиала кредитной организации), предоставившей 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 (например, г. Москва – 45000).

В случае если договоры о предоставлении ссуды заключаются головным офисом (филиалом) кредитной организации, а предоставление денежных средств осуществляется подразделением, расположенном на территории, отличной от местонахождения головного офиса (филиала) в Отчете необходимо указывать ОКАТО территории местонахождения указанного подразделения.

Если по кредитной линии отдельные транши выдавались разными подразделениями кредитной организации, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка кодов ОКАТО подразделений, выдававших отдельные транши.

4.6. Раздел 6.

Сведения по графам 1–7, 9 раздела 6 представляются начиная с 1 августа 2015 года, по графам 8, 10 раздела 6 – с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается срочная задолженность по ссуде.

Если учет срочной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, то основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.

В графе 2 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается просроченная задолженность по ссуде.

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, погашенным (проданным) в отчетном периоде, в графах 3 и 4 раздела 6 указывается значение «0».

По кредитным линиям в основной строке приводится общая сумма задолженности, в дополнительных строках по траншам – расшифровка сумм задолженности по всем траншам, в случаях если транши отражаются на отдельных лицевых счетах или если по отдельным траншам установлены разные категории качества.

В графе 5 раздела 6 указывается категория качества ссуды от 1 до 5 в соответствии с Положением № 254-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.

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.

Графа 6 раздела 6 заполняется с использованием следующих кодов:

У – ссуда оценивается на индивидуальной основе;

Р – 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, то приводится буквенное обозначение портфеля с использованием следующих кодов:

В – портфель ссуд без просроченных платежей;

С – портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней;

Д – портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней;

Е – портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней;

Ф – портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней;

Г – портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней;

Ж – портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней.

Графы 7–9 раздела 6 заполняются в соответствии с главами 5, 6 и 7 Положения № 254-П.

В графе 7 раздела 6 отражается размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде в процентах от суммы основного долга по ссуде, 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.

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 созданных резервов, в дополнительных строках по траншам в графах 7–9 раздела 6 приводится расшифровка размеров резервов по траншам.

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 графе 10 раздела 6 указываются сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением № 254-П с использованием следующих обозначений:

1 – имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П;

1.1 – имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П, принятое в отчетном месяце;

2 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 254-П.

2.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 254-П в отчетном месяце;

3 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П.

3.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П в отчетном месяце.

При классификации ссуды с учетом нескольких из вышеперечисленных пунктов указываются сведения обо всех имеющихся кодах.

4.7. Раздел 7.

Сведения по графам 1, 2 и 5 раздела 7 представляются начиная с 1 декабря 2015 года, по графам 3 и 4 раздела 7 – с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных и приравненных к ним доходов по договору, учтенных на балансовых счетах, в графе 2 раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных и приравненных к ним доходов, учтенных на балансовых счетах, в графе 3 раздела 7 – сумма непросроченных требований по получению процентных и приравненных к ним доходов по договору, учтенных на внебалансовых счетах, в графе 4

раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных и приравненных к ним доходов, учтенных на внебалансовых счетах, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

В графе 5 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных и приравненных к ним доходов.

Сведения о резервах по требованиям, включенным в портфели однородных требований, отражаются исходя из процента резервирования по соответствующему портфелю.

4.8. Раздел 8 представляется начиная с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 8 отражается информация о сумме неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов предоставления кредитов в виде «овердрафт» и по кредитным картам.

Сумма условных обязательств кредитного характера отражается только в основной строке.

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 по ссуде), в графе 3 раздела 8 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8.

Сведения о резервах по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в ПОС, отражаются исходя из размера процента резервирования по соответствующему ПОС.

4.9. Раздел 9.

Сведения по графам 8 и 9 раздела 9 представляются начиная с 1 августа 2015 года, по графам 1–7, 10–12 раздела 9 – с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 9 указывается периодичность уплаты платежей в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора с

использованием следующих кодов:

- 1 – ежемесячно;
- 2 – ежеквартально;
- 3 – 1 раз в полгода;
- 4 – ежегодно;
- 5 – на дату окончания кредитного договора;
- 6 – более одного раза в месяц;
- 7 – иное.

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа не заполняется.

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 не заполняется.

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.

В графе 4 раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов в соответствии с условиями договора с использованием следующих кодов:

- 1 – ежемесячно;
- 2 – ежеквартально;
- 3 – 1 раз в полгода;
- 4 – ежегодно;
- 5 – на дату окончания кредитного договора;
- 6 – более одного раза в месяц;
- 7 – иное.

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа не заполняется.

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 не заполняется.

В графе 6 раздела 9 указывается общая сумма процентов, фактически уплаченная заемщиком 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.

В графе 7 раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей, уплаченная заемщиком по соответствующему договору в отчетном месяце, в том числе по ссудам овердрафт и кредитным картам.

В графе 8 раздела 9 указывается наиболее ранняя дата выноса на просрочку задолженности по основному долгу и (или) по начисленным процентным доходам по нему в случаях:

наличия просроченной задолженности на 1-е число месяца, следующего за отчетным;

наличия факта окончательного погашения просроченной задолженности в течение отчетного месяца, отраженного в графе 9 раздела 9.

Если в течение отчетного месяца происходило возобновление просроченной задолженности после погашения в полном объеме, то информация о каждой дате возобновления просроченной задолженности, указывается в дополнительной строке по просроченной задолженности.

В графе 9 раздела 9 указывается дата окончательного погашения просроченной задолженности по основному долгу и/или по начисленным процентным доходам по нему в отчетном месяце.

В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения ссуд заемщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:

1 – средства, полученные от реализации заложенного имущества;

2 – отступное (обязательство прекращается передачей заложенного 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 – собственные средства заемщика и прочие источники погашения.

Если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, то 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 указании в графе 10 раздела 9 кодов 5 или 6 в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный номер договора о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды. Если ссуда была погашена за счет нескольких новых ссуд, указываются идентификационные номера всех договоров о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды.

При указании в графе 10 раздела 9 кодов 7 или 8 в графе 12 раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды, в случае наличия соответствующей информации.

4.10. Раздел 10 представляется начиная с 1 марта 2016 года.

В графе 1 раздела 10 указывается способ рефинансирования задолженности (цессии) с использованием следующих кодов:

1 – продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) другой организации;

2 – продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) другой организации с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

3 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФ);

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 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании с выпуском на их основе ипотечных сертификатов участия;

6 – эмиссия отчитывающейся кредитной организацией облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699);

7 – выпуск отчитывающейся кредитной организацией ипотечных сертификатов участия;

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;

10 – иной способ рефинансирования (цессии).

В графе 2 раздела 10 указывается сумма рефинансированной задолженности (на момент ее рефинансирования).

В графе 3 раздела 10 указывается сумма средств, полученная кредитной организацией при рефинансировании задолженности. При рефинансировании пула ссуд указывается сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.

В графах 4–7 раздела 10 указывается информация по организациям, получившим права требования в результате уступки прав требования по ссуде или на основании агентского договора (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 1–5, 9), по организаторам эмиссии ценных бумаг (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 6 и 7), по организациям – продавцам защиты от кредитного риска (при указании в графе 1 раздела 10 кода 8):

в графе 4 указывается полное фирменное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах;

в графах 5–7 указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).