



Раздел 3. Условия договоров

Вид ссуды	Цель кредитования	Сумма договора, ед.валюты		Код валюты договора		Дата окончания кредитного договора	
		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							
вид процентной ставки	по первоначальному договору	с учетом изменений	процентный период (для плавающей ставки)	дата пересмотра процентной ставки (для плавающей ставки)	вид плавающего компонента, лежащего в основе плавающей ставки	процентная ставка по просроченной части ссуды	эффективная процентная ставка
9	10	11	12	13	14	15	16

Раздел 4. Обеспечение, страхование

Вид обеспечения	Срок действия		Дата оценки обеспечения	Код валюты, в которой выражена стоимость обеспечения	Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте, руб.			Вид страхования
	дата принятия обеспечения	дата окончания срока действия обеспечения			I категория качества	II категория качества	иное	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд

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

Раздел 6. Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу

Номер балансового счета по учету срочной задолженности	Задолженность по основному долгу, рублей		Категория качества ссуды	Оценка на индивидуальной или портфельной основе	Резерв на возможные потери по ссудам			Классификация ссуд в соответствии с п.п.3.10, 3.14.3, 3.12.3 Положения №254-П
	всего	в т.ч. просроченная			расчетный в процентах	расчетный с учетом обеспечения, руб.	фактически сформированный, руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 7. Требования по получению процентных доходов

Сумма требований по получению процентных доходов, руб.				Фактически сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, руб.
на балансовых счетах		на внебалансовых счетах		
всего	в т.ч. просроченных	всего	в т.ч. просроченных	
1	2	3	4	5

Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера

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

Раздел 9. Обслуживание долга

Периодичность погашения основного долга	Дата выплаты основной суммы долга по договору		Сумма выплаты основного долга, руб.		
	по договору	фактическая	по договору	сумма фактически уплаченных средств в отчетном периоде, руб.	
				всего	в том числе, досрочно погашенная
1	2	3	4	5	6

Периодичность уплаты процентов	Дата уплаты процентов		Сумма процентов, руб.		Сумма комиссий, штрафов, уплаченная в пользу кредитной организации, руб.
	по договору	фактическая	подлежащая к уплате по договору	фактически уплаченная	
7	8	9	10	11	12

Длительность просроченной задолженности по основному долгу и/или по процентам, в днях		Количество реструктуризаций	Вид реструктуризации ссуды	Источник погашения	Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность
на текущую дату	в течение последних 180 дней				
13	14	15	16	17	18

Раздел 10. Рефинансирование (цессия)

Способ рефинансирования (цессии)	Объем рефинансированной задолженности, руб.	Объем средств, полученных кредитной организацией при рефинансировании, руб.	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

## **Порядок составления и представления отчетности по форме «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».**

1. Отчетность по форме «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (далее – Отчет) содержит сведения о предоставленных кредитными организациями ссудах заемщикам – юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не являющимся кредитными организациями (далее – заемщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее – ПОС) в соответствии с главой 5 Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

Ссудами признаются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению №254-П.

Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение месяца договорам<sup>1</sup>, заключенным с заемщиками.

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 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальных банков и филиалов) – не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

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**).

Информация по каждому дополнительному соглашению, заключенному в течение отчетного месяца, траншу, предоставленному в отчетном месяце, сведения по каждому виду обеспечения I и II категорий качества, по каждому источнику погашения ссудной задолженности, отличному от погашения собственными средствами заемщика, с учетом порядка заполнения соответствующих граф Отчета, указываются в отдельной строке (строках) Отчета с заполнением определенных графоклеток (далее – **дополнительная строка**).

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

Стоимостные показатели приводятся с двумя десятичными знаками – в рублях и копейках. В случае предоставления ссуды в иностранной валюте сумма договора приводится в единицах валюты с двумя десятичными знаками, по остальным показателям отражаются суммы в рублевом эквиваленте.

---

<sup>1</sup> Под действовавшими в течение месяца договорами понимаются следующие договоры:

- заключенные (приобретенные) в предыдущих периодах, срок действия которых не завершился (и которые не были проданы) до начала отчетного месяца, завершившие и не завершившие свое действие в отчетном месяце;

- заключенные (приобретенные) в отчетном месяце, завершившие и не завершившие свое действие в отчетном месяце.

Номинированные в иностранной валюте активы отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, в котором 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.

В случае отсутствия данных по графам Отчета соответствующие графоклетки не заполняются.

4. В разделах Отчета отражается следующая информация.

**4.1. Раздел 1 «Сведения о заемщике» составляется в следующем порядке.**

**В графе 1** раздела 1 указывается полное наименование заемщика:

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

индивидуального предпринимателя – в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – 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 (далее – ОГРН) юридического лица – резидента.

**В графе 3** раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП).

**В графе 4** раздела 1 указывается дата государственной регистрации заемщика.

**В графе 5** раздела 1 для заемщика-резидента указывается код объекта административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) по месту нахождения заемщика (в случае предоставления ссуды филиалу юридического лица – по месту нахождения филиала) с учетом следующего:

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);

место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации определяется местом его государственной регистрации. При этом следует иметь в виду, что согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности;

место нахождения филиала юридического лица определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также в положении о филиале, утвержденном уполномоченными органами управления юридического лица.

**В графе 6** раздела 1 для заемщика-нерезидента указывается цифровой код страны, резидентом которой является заемщик, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В случае получения кредитной организацией информации об изменении места нахождения заемщика информация **в графах 5 и 6** отражается с учетом изменений.

**В графе 7** раздела 1 указывается код основного вида экономической деятельности заемщика в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) (до уровня подгруппы – до пяти знаков).

Видом экономической деятельности юридического лица является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра», индивидуального предпринимателя – в разделе «Индивидуальные предприниматели» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра (далее – Статрегистр) Федеральной службы государственной статистики (далее – Росстат). Доступ к указанной информационной системе осуществляется по адресу: [www.gmcgks.ru/webstatreg/](http://www.gmcgks.ru/webstatreg/) или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Росстата ([www.gmcgks.ru](http://www.gmcgks.ru)). Имя пользователя: `regstat`, пароль: `rstgmc`. Актуализацию информации о виде экономической деятельности заемщика необходимо производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр.

По заемщикам-нерезидентам *графа 7* заполняется с использованием кодов классов ОКВЭД, соответствующих (или приближенных по содержанию) основным видам деятельности заемщика-нерезидента, указанным в его учредительных документах.

**В графе 8** раздела 1 проставляется код 1, если заемщик является субъектом малого и среднего предпринимательства.

**В графе 9** 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.

**В графе 10** раздела 1 проставляется код 1 в случае проведения анализа финансовых показателей деятельности заемщика на основании официальной отчетности, указанной в пункте 1 Приложения 2 к Положению №254-П.

**В графе 11** раздела 1 указывается отчетная дата, по состоянию на которую приведены сведения о финансовых показателях деятельности заемщика.

**В графах 12 – 16** раздела 1 указываются сведения о финансовых показателях деятельности заемщика.

**В графе 17** раздела 1 проставляется код 1, если кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения №254-П признано, что заемщик не осуществляет реальной деятельности или осуществляет ее в незначительных объемах.

#### ***4.2. Раздел 2 «Заключенные договоры» составляется в следующем порядке.***

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

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

**В графе 3** раздела 2 указывается номер дополнительного соглашения к основному договору о предоставлении ссуды.

Информация по каждому дополнительному соглашению, заключенному в отчетном месяце, отражается в Отчете **в дополнительной строке** с заполнением только граф Отчета, отражающих изменения в соответствии с новыми условиями договора, остальные графы Отчета не заполняются.

**В графе 4** раздела 2 указывается дата основного договора.

**В дополнительных строках** по дополнительным соглашениям указываются даты дополнительных соглашений.

**В графе 5** раздела 2 указывается номер договора о приобретении прав требования по ссуде.

**В графе 6** раздела 2 указывается дата договора о приобретении прав требования по ссуде.

**В графе 7** раздела 2 указывается полное фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах.

**В графах 8-10** раздела 2 по организациям, приведенным **в графе 7**, в одной из граф указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – **в графе 8**;

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – **в графе 9**;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) – **в графе 10**.

**4.3. Раздел 3 «Условия договоров» составляется в следующем порядке.**

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

1 – кредиты (займы), размещенные депозиты;

2 – ссуды «овердрафт»;

3 – кредитные линии с лимитом задолженности;

4 – кредитные линии с лимитом выдачи;

5 – учтенные векселя;

6 – требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

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

8 – суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

9 – денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

10 – требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

11 – требования по приобретенным на вторичном рынке закладным;

12 – требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

13 – требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);

14 – прочие требования.

**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, за исключением собственных векселей кредитной организации и 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, а также за исключением случаев, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

6 – осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;

7 – ссуды на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией;

8 – ссуды на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед другими третьими лицами;

9 – ссуды на погашение (рефинансирование) как полное, так и частичное обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;

10 – финансирование лизинговой деятельности;

11 – приобретение прав требования по ссудам;

12 – предоставление займов третьим лицам;

13 – иные цели;

14 – цели кредитования не определены.

В случае если *в графе 1* раздела 3 указаны коды с 5 по 13 то, *графа 2* раздела 3 не заполняется.

**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 в *основной строке*, содержащей сведения по основному договору, указываются сведения с учетом последних изменений в основном договоре. В *дополнительной строке*, содержащей информацию по дополнительному соглашению, указываются сведения с учетом изменений, внесенных соответствующими дополнительными соглашениями, заключенными в течение отчетного месяца.

**В графах 3 – 4** раздела 3 по ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается сумма договора в единицах валюты ссуды.

**В графах 5 – 6** раздела 3 указывается код валюты ссуды, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

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

1- фиксированная

2- плавающая

**В графах 10 – 11** раздела 3 показатели процентных ставок отражаются с тремя десятичными знаками.

*Для плавающей процентной ставки в графе 10* раздела 3 указывается фактическое значение процентной ставки на дату заключения договора, в *графе 11* раздела 3 – фактически сложившееся значение процентной ставки исходя из фактически полученных (начисленных) в отчетном периоде процентных доходов.

**В графе 12** раздела 3 указывается период пересмотра *плавающей 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 в договоре предусмотрено изменение периода пересмотра ставки, то информация обо всех предусмотренных периодах должна указываться в одной графоклетке через запятую<sup>2</sup>.

**В графе 13** раздела 3 указывается ближайшая дата пересмотра *плавающей процентной ставки*.

**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.

**В графе 15** раздела 3 указывается годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой), исходя из действующего на первое число месяца, следующего за отчетным, договора, дополнения к договору. Показатель процентной ставки отражается с тремя десятичными знаками.

В случае если процентная ставка в договоре прямо не определена или если помимо уплаты процентной ставки предусматривается также уплата заемщиком других выплат и вознаграждений по договору, **в графе 16** раздела 3 указывается процентная ставка, определенная как совокупность всех предусмотренных договором выплат и вознаграждений по договору, пересчитанных в годовом исчислении.

#### **4.4. Раздел 4 «Обеспечение, страхование» составляется в следующем порядке.**

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

- 1 – I категория качества обеспечения в соответствии с Положением №254-П:
- 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);

---

<sup>2</sup> Например, если установлена ставка на год, которая потом пересматривается ежемесячно, указывается «4,2».

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 внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

2 – II категория качества обеспечения в соответствии с Положением №254-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 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, не относящееся к обеспечению I или II категории качества.

Если кредитная организация использовала несколько видов обеспечения по ссуде, то совокупная информация обо всех видах обеспечения указывается в основной строке договора. При этом информация по каждому виду обеспечения 1 и 2 категорий качества указывается в дополнительных строках Отчета с отражением информации в соответствующих графах.

**В графе 2** раздела 4 указывается дата принятия обеспечения на баланс кредитной организации, **в графе 3** раздела 4 – дата, до которой принято обеспечение по договору.

**В графе 4** раздела 4 отражается дата последней оценки стоимости обеспечения.

**В графе 5** раздела 4 указывается числовой код валюты, в которой выражена стоимость обеспечения, в соответствии с ОКВ.

**В графах 6 – 7** раздела 4 указывается справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества в соответствии с главой 6 Положения №254-П, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в рублевом эквиваленте, **в графе 8** раздела 4 – стоимость обеспечения, не принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, **в графах 6 – 8** раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

При приведении в Отчете информации о кредитах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, **в графах 6 – 8** раздела 4 указывается стоимость обеспечения в величине, пропорциональной размеру транша, исходя из его фактического объема, если иное не установлено договором и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации.

**В графе 9** 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 т.д.);

- 2 – страхование рисков кредитора;
- 3 – страхование ответственности заемщика;
- 4 – иные виды страхования.

Если кредитная организация использовала несколько видов страхования по ссуде, то информация о них должна указываться в одной графоклетке через запятую.

**4.5. Раздел 5 «Сведения о предоставлении ссуд» составляется в следующем порядке.**

**В графе 1** раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша) в случае ее (его) предоставления в отчетном месяце.

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

Информация по каждому траншу указывается *в дополнительной строке* с заполнением соответствующих граф Отчета, отражающих параметры транша.

**Графа 2** раздела 5 заполняется только *по дополнительной строке* Отчета, где указывается номер транша (либо порядковый номер, либо по нумерации, используемой в кредитной организации), предоставленного в отчетном периоде в рамках кредитной линии.

По ссудам «овердрафт» *графа 2* раздела 5 не заполняется.

**В графе 3** раздела 5 *по основной строке* указывается совокупный объем предоставленных средств, в том числе по ссудам «овердрафт» (объем средств, уплаченных за приобретенное право требования) в течение отчетного месяца.

**В дополнительных строках** указывается сумма каждого транша, выданного в отчетном месяце.

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.

Информация по каждому предоставленному в отчетном месяце траншу отражается в дополнительной строке с заполнением *граф 1, 2, 3* раздела 1, *графы 1* раздела 2, *граф 2, 4, 6, 8, 10, 11* раздела 3, *граф 1, 2, 3* раздела 5 Отчета.

**В графе 4** раздела 5 указывается код территории административно-территориального деления ОКАТО кредитной организации (филиала кредитной организации), предоставившей ссуду.

В случае если договоры о предоставлении ссуды заключаются головным офисом (филиалом) кредитной организации, а сбор необходимых документов, идентификация заемщика в целях заключения указанных договоров и кассовое обслуживание заемщика осуществляются внутренним структурным подразделением кредитной организации, расположенным на территории, отличной от места расположения головного офиса (филиала), в Отчете необходимо указывать ОКАТО территории местонахождения внутреннего структурного подразделения кредитной организации.

**4.6. Раздел 6 «Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу» составляется в следующем порядке.**

**В графе 1** раздела 6 указывается балансовый счет второго порядка, на котором учитывается задолженность по ссуде (в случае наличия как срочной, так и просроченной задолженности по ссуде указывается балансовый счет по учету срочной задолженности; в случае, если ссуда полностью просрочена, то указывается балансовый счет по учету просроченной задолженности).

**В графе 2** раздела 6 указывается общая сумма задолженности по основному долгу на отчетную дату (с учетом просроченной), **в графе 3** раздела 6 – сумма просроченной задолженности.

**В графе 4** раздела 6 указывается категория качества ссуды от 1 до 5 в соответствии с Положением №254-П.

**В графе 5** раздела 6 указывается символ Y, если ссуда оценивается на индивидуальной основе.

В случае если ссуда включена в портфель однородных ссуд, 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.

**Графы 6 - 8** раздела 6 заполняются в соответствии с главами 5, 6, 7 Положения №254-П.

**В графе 6** раздела 6 отражается размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде в процентах от суммы основного долга по ссуде, **в графе 7** раздела 6 – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения и для ссуд, сгруппированных в ПОС – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), **в графе 8** раздела 6 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде.

При заполнении данных о резервах по ссудам, включенным в ПОС, **в графе 6** раздела 6 отражается процент резервирования по ПОС, в который включена ссуда, **в графах 7 - 8** раздела 6 – суммы резервов, рассчитанные исходя из процента резервирования по ПОС.

**В графе 9** раздела 6 указываются сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением № 254-П с использованием следующих обозначений:

1 – имеется решение уполномоченного органа кредитной организации в соответствии с п.3.10 Положения №254-П;

1.1 - имеется решение уполномоченного органа кредитной организации в соответствии с п.3.10 Положения №254-П, принятое в отчетном месяце;

2 – ссуда классифицирована с учетом п.3.14.3 Положения №254-П.

2.1 - ссуда классифицирована с учетом п.3.14.3 Положения №254-П в отчетном месяце;

3 – ссуда классифицирована с учетом п.3.12.3 Положения №254-П.

3.1 - ссуда классифицирована с учетом п.3.12.3 Положения №254-П в отчетном месяце.

**4.7. Раздел 7 «Требования по получению процентных доходов» составляется в следующем порядке.**

**В графе 1** раздела 7 указывается совокупная сумма требований (включая просроченные) по получению процентных и приравненных к ним доходов по договору, учтенная на балансовых счетах, **в графе 2** раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных и приравненных к ним доходов, учтенная на балансовых счетах, **в графе 3** раздела 7 – совокупная сумма требований (включая просроченные) по получению процентных и приравненных к ним доходов по договору, учтенная на внебалансовых счетах, **в графе 4** раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных и приравненных к ним доходов, учтенная на внебалансовых счетах, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

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

При заполнении данных о резервах по требованиям, включенным в портфели однородных требований, сведения отражаются исходя из процента резервирования по соответствующему портфелю.

**4.8. Раздел 8 «Условные обязательства кредитного характера» составляется в следующем порядке.**

**В графе 1** раздела 8 отражается информация о сумме условных обязательств кредитного характера. 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 с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения и для ссуд, сгруппированных в ПОС – 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.

При заполнении данных о резервах по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в ПОС, сведения отражаются исходя из размера процента резервирования по соответствующему ПОС.

**4.9. Раздел 9 «Обслуживание долга» составляется в следующем порядке.**

**В графе 1** раздела 9 указывается периодичность уплаты платежей в счет погашения основного долга с использованием следующих кодов:

- 1- ежемесячно;
- 2- ежеквартально;
- 3- в конце срока договора;
- 4- более одного раза в месяц;
- 5- иное.

**В графе 2** раздела 9 указывается дата платежа по основному долгу, установленная кредитной организацией в текущем месяце, на основании действующих условий договора (с учетом дополнительных соглашений) и/или внутренних документов кредитной организации.

Если погашение осуществляется в соответствии с установленным графиком платежей, то указывается дата платежа с учетом переноса на первый рабочий день, следующий за выходным и / или праздничным днем, предусмотренным договором.

**В графе 3** раздела 9 отражается фактическая дата платежа по основному долгу.

В случае если **в графе 1** раздела 9 указан код 4, то информация по каждому платежу, запланированному и /или совершенному в текущем месяце, указывается **в графах 2 – 3** раздела 9 в отдельных **дополнительных строках**, при этом **в основной строке** по этим графам указывается дата последнего платежа в отчетном месяце.

**В графе 4** раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).

**В графе 5** раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, фактически уплаченная в отчетном месяце.

В случае если **в графе 1** раздела 9 указан код 4, то информация по каждому платежу, совершенному в текущем месяце, дополнительно указывается в отдельных **дополнительных строках**.

**В графе 6** раздела 9 указывается сумма досрочно погашенных платежей, которая представляет собой разницу между суммой фактически уплаченных в отчетном периоде средств и суммой, причитающейся к выплате в отчетном периоде (за исключением просроченной задолженности).

**В графе 7** раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов с использованием следующих кодов:

- 1- ежемесячно;
- 2- ежеквартально;
- 3- в конце срока договора;
- 4- более одного раза в месяц;
- 5- иное.

**В графе 8** раздела 9 указывается дата платежа по процентам, установленная кредитной организацией в текущем месяце, согласно действующим условиям договора (графику погашения).

Если погашение осуществляется в соответствии с установленным графиком платежей, то указывается дата платежа с учетом переноса на первый рабочий день,

следующий за выходным и / или праздничным днем, предусмотренным договором.

**В графе 9** раздела 9 указывается фактическая дата уплаты процентов.

В случае если **в графе 7** раздела 9 указан код 4, то информация по каждому платежу, запланированному и /или совершенному в текущем месяце, указывается **в графах 8 – 9** в отдельных **дополнительных строках**, при этом **в основной строке** по этим графам указывается дата последнего платежа в отчетном месяце.

**В графе 10** раздела 9 указывается общая сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений), **в графе 11** раздела 9 – общая сумма процентов, фактически уплаченная заемщиком в отчетном месяце.

В случае если **в графе 7** указан код 4, то информация по каждому платежу, совершенному в текущем месяце, дополнительно указывается в отдельных **дополнительных строках**.

**В графе 12** раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек, уплаченная заемщиком в отчетном месяце.

**В графе 13** раздела 9 указывается длительность в днях просроченной задолженности по основному долгу на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом. В случае наличия по основному долгу задолженности различной длительности просрочки отражению подлежит максимальная длительность задержки платежей. Если в течение отчетного месяца задолженность была просрочена, но на отчетную дату погашена, **графа 13** раздела 9 не заполняется.

**В графе 14** раздела 9 указывается продолжительность (общая продолжительность) в днях просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней. Если непрерывная продолжительность просроченных платежей превышает 180 календарных дней, отражается фактическая продолжительность наличия просроченных платежей на отчетную дату.

По ссудам, сгруппированным в ПОС, длительность просроченной задолженности определяется исходя из продолжительности просрочки, рассчитанной на основании графика погашения основного долга. Количество дней просрочки рассчитывается исходя из количества уплаченных заемщиком обязательных платежей (например, в случае, если заемщик погасил один из просроченных ежемесячных платежей по ссуде, длительность просрочки сокращается на 1 месяц).

**В графе 15** раздела 9 указывается количество реструктуризаций по договору, которое определяется исходя из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

**В графе 16** раздела 9 указывается вид реструктуризации ссуды с использованием следующих кодов:

- 1 – изменение срока возврата основного долга;
- 2 – изменение графика уплаты процентов;
- 3 – изменение суммы основного долга;
- 4 – изменение процентной ставки;
- 5 – изменение порядка расчета процентной ставки;
- 6 – иное.

Если кредитная организация использовала несколько видов реструктуризации ссуды, информация о них располагается в одну строку через запятую.

**В графе 17** раздела 9 по всем фактам погашения ссуд заемщиками указывается информация об источниках погашения, отличных от погашения собственными средствами заемщика, 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;

- 4 – государственные субсидии;
- 5 – ссуда, полученная в данной кредитной организации;
- 6 – ссуда, полученная в иной кредитной организации;
- 7 – прочие источники погашения.

При указании в **графе 17** раздела 9 кода 6 в **графе 18** раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды.

Если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, отличных от погашения собственными средствами, то информация о каждом источнике располагается **в основной строке** в одну строку через запятую с расшифровкой информации по каждому из источников **в дополнительных строках** с указанием идентификационных данных заемщика, уникального идентификационного кода договора, объемов фактически уплаченных за счет каждого из источников средств по основному договору (в том числе досрочно погашенных), по процентам, в оплату комиссий (**графы 1, 2, 3** раздела 1, **графа 1** раздела 2, **графы 5, 6, 11, 12, 17, 18** раздела 9).

**4.10. Раздел 10 «Рефинансирование (цессия)» составляется в следующем порядке.**

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

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

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

3 – уступка прав требования по ссуде управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФов);

4 – передача ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора;

5 – заключение сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов;

6 – 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 – 4), по организациям - продавцам защиты от кредитного риска (при указании **в графе 1** раздела 10 кода 5):

**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).