

Новые подходы к оптимизации отчетности

Оглавление

Изменение состава и содержания требований к отчетности.....	2
Изменение модели требований – метаданные	6
Метаданные Каталога показателей банковской статистики.....	6
Модель данных и показатели банковской статистики	7
Оптимизация технологии представления отчетности	13
Краткая характеристика проекта перечня показателей банковской статистики, характеризующих кредитные операции коммерческих банков.....	15
Вопросы для обсуждения по проекту	20

Приложения:

- 1) Первичный показатель *«Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам»* – на 17 л.
- 2) Порядок формирования первичного показателя – на 13 л.
- 3) Сводный показатель *«Данные о кредитах, предоставленных физическим лицам»* – на 9 л.
- 4) Сводный показатель *«Сведения о размещенных межбанковских кредитах (депозитах)»* – на 6 л.
- 5) Сводный показатель *«Сведения об объеме, задолженности и средневзвешенных процентных ставках по кредитам (займам), выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, в разрезе видов деятельности, места нахождения заемщика и целевого использования предоставленных средств»* – на 7 л.
- 6) Сводный показатель *«Данные о сгруппированных в портфели однородных требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам»* – на 3 л.
- 7) Сводный показатель *«Сведения о кредитах, концентрации кредитного риска по заемщикам (обязательный норматив Н6) и качестве выданных кредитов»* – на 9 л.

Изменение состава и содержания требований к отчетности

Действующая система банковской отчетности характеризуется сегодня растущими потребностями Банка России в информации о деятельности кредитных организаций и соответствующим образом растущими затратами и отвлечением других ресурсов кредитных организаций, направленных на удовлетворение этих потребностей.

Зависимость затрат от изменений в количестве и сложности форм отчетности приобретает в настоящее время нелинейный характер в связи с ростом детальности первичной информации, количества аналитических показателей и сложности алгоритмов их формирования, описываемых в нормативных актах Банка России.

Основой для планомерной и методически выверенной работы по оптимизации отчетности и снижению затрат кредитных организаций может стать использование статистической методологии и теории классификации информации, информационное моделирование деятельности кредитной организации, создание системы наблюдаемых явлений, формализованное описание показателей отчетности и набора качественных характеристик, описывающих информацию отчетности.

Кроме того, существенным фактором снижения издержек может являться система формализованных требований к информации отчетности, позволяющая автоматизировать процессы ее подготовки.

Реализация этих оптимизационных работ должна основываться на совокупности следующих организационных и методических мероприятий.

1. Создание обобщенной и унифицированной *системы описания кредитной организации и ее деятельности*, которая должна служить основой разработки показателей форм отчетности кредитных организаций.

Решение этой задачи необходимо для обеспечения сопоставимости, однозначной интерпретации и учета всех особенностей первичной информации, используемой для формирования отчетности разных видов.

2. *Определение и унификация терминологии*, применяемой в формах отчетности кредитных организаций.

Применение теории классификации к информации о банковской деятельности и отчетности кредитных организаций предполагает и делает обязательной работу по упорядочению применяемой в данной сфере терминологии.

В настоящее время определения связанной с отчетностью терминологии рассредоточены в Федеральных законах, нормативных актах Банка России и других ведомств, кроме того, в практике составления отчетности применяется терминология международных стандартов и рекомендаций. Такая ситуация приводит как к неполному и неоднозначному

определению терминов, так и к различной трактовке совпадающих или похожих по наименованию терминов.

В целях систематизации и единообразного понимания терминологии, связанной с отчетностью кредитных организаций, необходимо создать и вести единый и согласованный перечень терминов.

Совместная работа методологов структурных подразделений Банка России по ведению Глоссария с унифицированными терминами позволит обеспечить однозначную интерпретацию и классификацию информации отчетности кредитных организаций, что исключит возможность недопонимания и неверного толкования отчетности, как ее составителями, так и использующими ее аналитиками.

3. Классификация информации отчетности.

Основным инструментом систематизированного описания и классификации информации является использование классификаторов и справочников. Задачами создания классификаторов и справочников, связанных с информацией отчетности, являются: типизация и систематизация качественных характеристик и классификационных множеств информации, а также установление, при необходимости, иерархических отношений между элементами классификационных множеств.

Результатом работы методологов по формированию классификаторов и справочников качественных характеристик информации отчетности, в дополнение к работе по ведению Глоссария, может стать упорядочение и согласование содержания первичной информации о кредитной организации и ее деятельности, и, как следствие, информации отчетности. *Только правильно и полностью классифицированная первичная информация позволяет осуществить ревизию содержания отчетности и провести реальную работу по ее оптимизации.*

4. Систематизация наблюдаемых явлений на основе упорядоченного описания направлений деятельности кредитной организации.

Следующим шагом к оптимизации отчетности кредитных организаций после организации системы классификации информации, будет являться работа по упорядочению перечня наблюдаемых явлений, лежащих в основе информации о кредитной организации и ее деятельности.

Модель описания кредитной организации и ее деятельности должна быть дополнена системой описаний наблюдаемых явлений, представляющих собой описание статистически значимых, однородных по содержанию информационных массивов первичных данных, поименованных и классифицированных в соответствии с унифицированной терминологией описания банковской деятельности.

Система описаний наблюдаемых явлений должна стать результатом практической работы методологов структурных подразделений Банка России по упорядочению и систематизации первичной информации о кредитной организации и ее деятельности и служить в дальнейшем «точкой отсчета» для формирования информации всех видов отчетности и для проведения любой аналитической работы.

Положительными следствиями формирования *системы описаний наблюдаемых явлений* являются:

- небольшое количество (до 100 единиц) наблюдаемых явлений и сравнимое количество (до 500 единиц) качественных характеристик позволят описать всю первичную информацию о кредитной организации и ее деятельности, в необходимом для Банка России объеме;

- состав наблюдаемых явлений и их качественных характеристик будет обладать большой стабильностью и слабо зависеть от изменений в нормативных актах;

- система наблюдаемых явлений будет обладать свойством «достаточности» для составления любых видов существующей и перспективной отчетности (бухгалтерская, финансовая, надзорная и статистическая), а также для описания и формирования показателей (в неограниченном количестве и разнообразии) для всех задач, связанных с анализом и статистической обработкой информации отчетности;

- согласование и введение изменений в отчетность кредитных организаций будет осуществляться по единой методологии организации статистического исследования, на основе прозрачного для понимания и классифицированного множества информации о кредитной организации и ее деятельности.

5. Изменение способа решения задач, связанных с необходимостью представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности.

С точки зрения взаимоотношений Банка России и кредитных организаций, всю отчетность можно разделить на две категории:

- отчетность, основной ролью которой является проведение статистического наблюдения за экономическими процессами в банковской сфере;

- и отчетность, на основании которой вырабатываются и применяются меры воздействия к кредитной организации в соответствии законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первая категория отчетности может быть достаточно легко переориентирована на вновь выработанную систему наблюдаемых явлений и первичную информацию о кредитной организации и ее деятельности с применением единого и унифицированного набора терминов.

По второй категории отчетности можно предложить два взаимно дополняющих варианта оптимизации:

- заменить аналитическое содержание форм отчетности на первичную информацию с последующим расчетом необходимых для анализа показателей в информационной системе Банка России. При этом взаимоотношения с кредитными организациями могут быть построены на основе представления результатов такого анализа вместе с материалами по мерам воздействия или по другим поводам обращения Банка России к кредитной организации;
- при необходимости представления в Банк России твердых копий документов, содержащих аналитические показатели и удостоверяющие содержание отчетности подписи руководителей кредитной организации, осуществить в Банке России на основании представленной первичной информации расчет и формирование таких форм отчетности в электронном виде для направления в кредитную организацию на подтверждение и удостоверение полученных результатов.

Основной задачей данных преобразований является перенос нагрузки по расчету аналитических показателей с кредитных организаций на Банк России и обеспечение потребностей Банка России в получении подробной и полной первичной информации о кредитной организации и ее деятельности.

б. Упрощение форм отчетности в направлении уменьшения предварительных расчетов и ориентация на первичную информацию.

Содержательная работа по упрощению форм отчетности и переходу на сбор первичной информации не столь проста и очевидна, как это могло бы показаться из предыдущих рассуждений.

По нашему мнению, понадобится совместная и достаточно длительная работа методологов структурных подразделений Банка России по определению нового содержания форм отчетности и по обеспечению планомерного и эволюционного перехода от одной системы отчетности к другой. Связано это, прежде всего, с многоцелевым назначением и использованием наблюдаемых явлений и первичной информации о кредитной организации и ее деятельности.

В этой связи предстоит определить компромиссное множество показателей первичной информации унифицированных по структуре и однородных по содержанию, удовлетворяющих потребностям всех структурных подразделений Банка России, а также прошедших необходимую и минимальную предварительную обработку. Вся дальнейшая вычислительная и иная обработка информации с целью получения специализированных показателей в интересах структурных подразделений Банка России должна будет осуществляться в информационной системе Банка России.

Таким образом, отчетность должна быть не только приближенной по своему содержанию к первичной информации, но и включить в себя новый набор показателей, оптимизированный по сравнению с системой показателей, действующей на сегодняшний день отчетности. Важным фактором такой оптимизации будет являться параллельное и своевременное изменение нормативных актов Банка России, связанных с информацией отчетности.

В результате этой работы должно произойти существенное уменьшение количества показателей и количества форм отчетности кредитных организаций. Кроме того, должна произойти специализация и унификация форм отчетности по наблюдаемым явлениям или крупным категориям информации.

Изменение модели требований – метаданные

Для решения задачи автоматизации процессов формирования отчетности в кредитных организациях Банк России инициировал проект по созданию специализированной автоматизированной системы Каталог показателей банковской статистики (далее – КПБС) по производству актуальных, согласованных и формализованных *требований к информации отчетности в форме метаданных*.

В целях обеспечения устойчивости системы метаданных к воздействию изменяющейся нормативной базы, была выработана система категорий метаданных и разработаны соответствующие информационные модели для каждой из категорий.

Согласованность метаданных обеспечивается реализацией в системе ведения метаданных принципов ссылочной целостности, подразумевающей обеспечение соответствия актуальных версий описаний одних метаданных другим в случае наличия взаимных ссылок. Кроме того, в целях ведения ретроспективы рядов данных реализовано ведение версий всех категорий метаданных.

В результате данной работы подготовлен проект перечня показателей банковской статистики с учетом описанных выше принципов и подходов к оптимизации отчетности, представленный для обсуждения на Рабочей группе.

Метаданные Каталога показателей банковской статистики

Информационный фонд КПБС содержит следующие категории метаданных и соответствующие разделы:

- «Описания показателей банковской статистики»;
- «Нормативно-справочная информация»;
- «Нормативно-методическая информация и глоссарий КПБС»;

- «Описание форм и форматов»;
- «Описание алгоритмов и процедур».

Раздел «Описания показателей банковской статистики» содержит описания показателей банковской статистики. Основой описания показателей банковской статистики является информационная модель данных, определяющая элементы описания и устанавливающая общие правила их формирования и применения. В рамках информационной модели определены следующие типы показателей: наблюдаемое явление, первичный показатель, сводный показатель, аналитический показатель.

Раздел «Нормативно-справочная информация (НСИ)» содержит классификаторы и справочники, применяемые для описания показателей банковской статистики.

В состав раздела входят:

- общероссийские классификаторы технико-экономической информации, обязательные для использования и применения в банковской системе Российской Федерации;
- ведомственные и локальные классификаторы и справочники, содержащие дополнительные категории технико-экономической информации и обеспечивающие необходимый уровень типизации классификационного назначения характеристик наблюдаемых явлений;
- справочники, систематизирующие элементы метаданных и элементы единой информационной модели описания показателей банковской статистики.

Раздел «Нормативно-методическая информация и глоссарий КПБС» содержит нормативно-методическую информацию, формируемую в целях методологического обеспечения различных аспектов работы с описаниями показателей банковской статистики.

Раздел «Описание форм и форматов» содержит метаданные, включающие в свой состав описание форм и форматов представления данных, используемых в целях сбора, контроля, обработки, преобразования и распространения информации.

Раздел «Описание алгоритмов и процедур» содержит метаданные о вычислениях, о правилах контроля и преобразования информации, о регламентах обработки показателей банковской статистики, предоставляемых в Банк России.

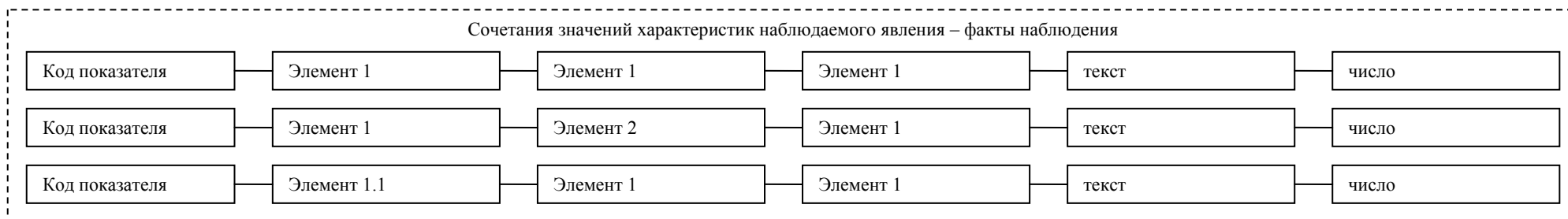
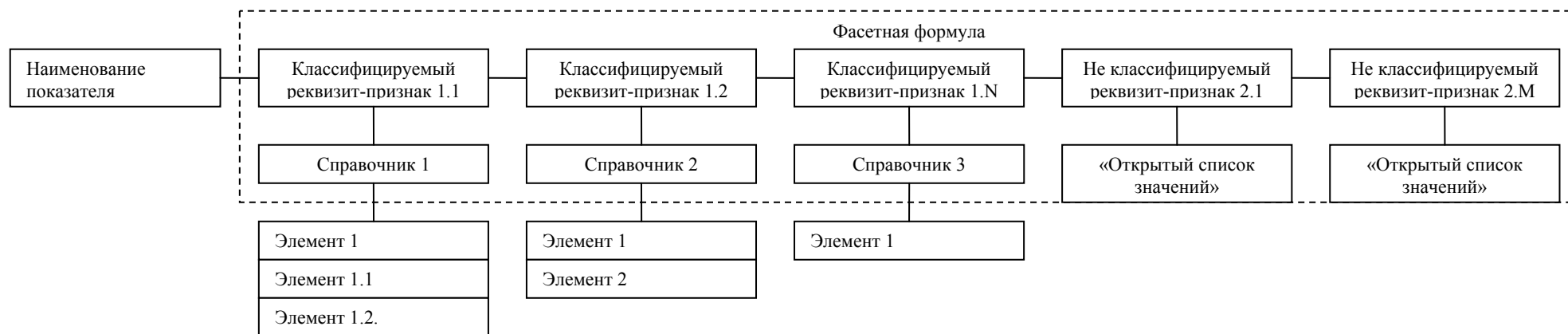
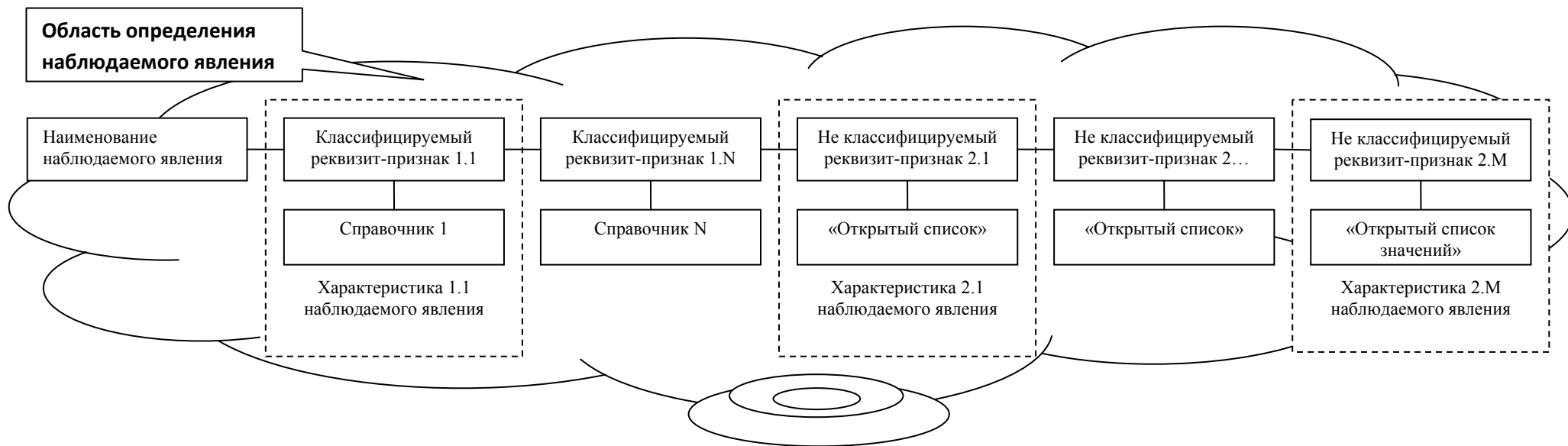
Модель данных и показатели банковской статистики

В основе модели данных КПБС лежит многомерное представление информации. По принятой в статистике терминологии показатель определяется реквизитом-основанием, представляющим собой наименование показателя, и реквизитами-признаками, определяющими качественные и количественные характеристики показателя. Каждый реквизит-признак с точки зрения принятой модели равноправен и эквивалентен отдельному

измерению. Сочетание значений каждой характеристики показателя рассматривается как факт, отражающий информацию о наблюдаемом явлении. С точки зрения системы классификации и кодирования информации такие факты можно рассматривать как данные, классифицированные фасетным методом.

Характеристики наблюдаемых явлений (показателей) описываются двумя видами реквизитов-признаков: классифицируемые и неклассифицируемые. Наименование реквизита-признака раскрывает смысловое содержание характеристики и является уникальным. Содержательная часть характеристики наблюдаемого явления представляет собой массив данных, детализирующих и конкретизирующих смысловую часть характеристики наблюдаемого явления.

Под классифицируемыми реквизитами-признаками понимаются качественные характеристики наблюдаемого явления (показателя), для которых существуют заданные множества допустимых значений, систематизированных в справочники. Классифицируемые реквизиты-признаки (далее – КРП) являются типизированными и могут использоваться для описания различных наблюдаемых явлений и показателей. Каждый КРП связан только с одним справочником.



Справочники информационного фонда КПБС предназначены для типизации и регистрации уникальных допустимых значений КРП. Один и тот же справочник может быть связан сразу с несколькими КРП. Использование справочников для кодирования информации облегчает ее подготовку и обработку.

Справочники информационного фонда КПБС базируются на общероссийских классификаторах технико-экономической и социальной информации, обязательных для использования в банковской системе Российской Федерации, ведомственных и локальных классификаторах и справочниках, содержащих дополнительные категории технико-экономической информации, обеспечивающих необходимый уровень типизации характеристик наблюдаемых явлений (показателей).

Формирование и ведение справочников основывается на следующих принципах:

- обеспечение уникальности позиций внутри справочника;
- исключение пересечения множеств значений, описываемых в разных справочниках;
- содержание справочника должно быть достаточно емким и обладать необходимым набором значений, охватывающим всю область классификации в заданных границах;
- классификация внутри справочника должна иметь достаточную и экономически оправданную глубину;
- содержание справочника должно обладать достаточной гибкостью и избыточностью для расширения множества группировок (иерархий) и классификаций.

В настоящее время в информационном фонде КПБС создано 50 справочников, из которых 14 справочников были сформированы на основе общероссийских и ведомственных классификаторов и справочников.

Позиции справочника, являющиеся значениями реквизитов-признаков, группируются по экономической сущности в иерархии. Выделяются два типа иерархий:

- основная иерархия;
- альтернативная иерархия.

Основной иерархией назначается иерархия, содержащая наиболее универсально упорядоченный список значений реквизитов-признаков. Статус основной иерархии присваивается пользователем.

Альтернативные иерархии представляют собой более специфический порядок значений, сформированный для описания показателей в тех случаях, когда классификация отдельных понятий не поддается описанию с использованием порядка, установленного основной иерархией. Альтернативные иерархии используются для формирования описания

нестандартных классификационных уровней и объектов классификации (иноаспектных группировок), обусловленных информацией действующей банковской отчетности.

Неклассифицируемые реквизиты-признаки (далее – НРП) определяют состав характеристик наблюдаемого явления (показателя) с заранее известными свойствами, но неизвестными значениями.

Предусмотренное информационной моделью деление на наблюдаемое явление, первичный, сводный и аналитический показатели продиктовано не стандартным распределением информации между этапами статистического исследования (сбор информации, обработка, формирование статистического результата), а унифицированной функциональной ролью каждого из перечисленных видов показателей в методологическом и технологическом процессе обеспечения работ статистического исследования.

Наблюдаемое явление в информационном фонде КПБС является предметом методологической работы специалистов, организующих статистическое исследование. В процессе формирования описания наблюдаемого явления из всей совокупности явлений и событий банковской деятельности должна быть определена часть, имеющая самостоятельное информационное значение, и сформировано описание, обладающее необходимой полнотой и качеством характеристик, для представления объективной реальности в виде информационной модели, отвечающей потребностям статистических исследований Банка России.

Первичный показатель является наиболее простой и наиболее детальной формой представления входной информации статистического исследования и технологически относится к этапу подготовки и передачи информации отчитывающейся организацией. Формирование его описания должно осуществляться на основании описания наблюдаемого явления, и при этом уточняется, какая часть информации о наблюдаемом явлении, кем, когда и с какой периодичностью должна быть представлена в Банк России.

Сводный показатель представляет собой инструмент для описания порядка преобразования одной или нескольких исходных таблиц фактов в одну результирующую таблицу фактов. При этом доступны возможности для описания следующих функций:

обобщение и группировка совпадающих по составу признаков фактов их разных показателей;

фильтрация (выборка) части информационного множества (таблицы фактов) исходного показателя в целях формирования множества фактов сводного показателя;

задание операции агрегации отдельных признаков исходного показателя в целях агрегации/консолидации их вариационных значений в сводном показателе;

расширение результирующей таблицы фактов по составу признаков и их вариационных значений относительно множеств исходных показателей;

расчет новых значений (вычисляемых фактов по уровням иерархий) на основе указанных для признаков сводного показателя иерархий, определяющих порядок иерархической агрегации вариационных значений признаков исходного показателя;

для выбранного значения сводного показателя возможно задание операций: сумма, среднее, максимум, минимум, количество.

Функционально сводный показатель относится к этапу обработки статистической информации и обеспечивает обобщение, группировку и другие операции этого этапа, преобразуя информацию исходных показателей.

Аналитический показатель представляет собой инструмент для описания порядка преобразования одной или нескольких таблиц фактов в одну результирующую таблицу фактов. При этом доступны возможности для описания следующих функций:

описание сложной формулы вычисления над множествами фактов или отдельными фактами с применением арифметических операций и других функций;

использование отдельных фактов исходных показателей, констант и вариационных значений признаков (вариационное вычисление) в качестве операндов формулы;

расширение результирующей таблицы фактов по составу признаков и их вариационных значений относительно множеств исходных показателей;

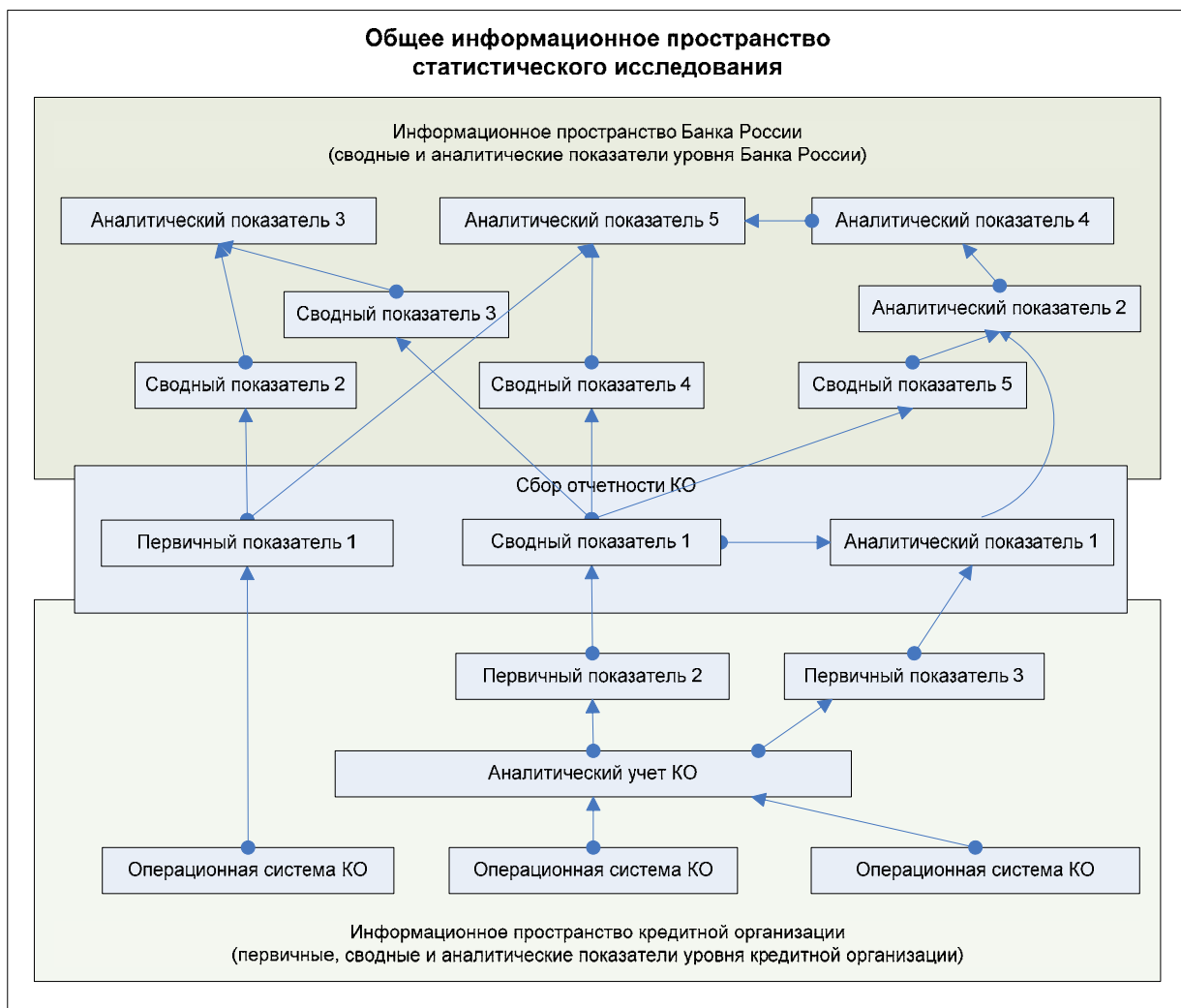
значением аналитического показателя может быть, как отдельное число, так и таблица фактов с множеством признаков.

Функционально аналитический показатель относится к этапу обработки статистической информации и обеспечивает сложные вычисления абсолютных и относительных величин, рядов динамики и преобразование информации нескольких исходных показателей разных наблюдаемых явлений.

Следует учитывать, что в связи с наличием в отчетности кредитных организаций (во входной информации статистического исследования) большого количества итоговых значений или значений, вычисляемых кредитной организацией в качестве показателей-индикаторов, сводный и аналитический показатели могут быть также описаны для этапа подготовки и передачи информации вместе с необходимыми для их расчета первичными показателями.

Таким образом, совокупность трех категорий показателей должна обеспечивать потребности всех этапов статистического исследования.

Учитывая, что функциональная роль показателей банковской статистики остается неизменной в процессе всех этапов статистического исследования, можно говорить о единой системе показателей и общем информационном пространстве, формируемом этими показателями в рамках статистического исследования.



Оптимизация технологии представления отчетности

Предложенная совокупность методов оптимизации отчетности позволяет, по нашему мнению, решить одновременно две непростые задачи: повышение ценности и качества представляемой информации и снижение издержек кредитных организаций, связанных с подготовкой и представлением отчетности.

Модель данных показателей банковской статистики и других метаданных КПБС нечувствительна к влиянию следующих факторов, связанных с изменением нормативной базы:

- изменение степени детализации показателей;
- изменение характера информации отчетности: первичная, сводная, аналитическая;
- изменение количества наблюдаемых явлений, показателей и их характеристик;
- изменение алгоритмов формирования и цепочки показателей;
- изменение системы классификации и применяемой терминологии.

Такие качества показателей банковской статистики в совокупности со всей системой метаданных КПБС позволяют изменить порядок и технологию представления отчетности.

Переход к использованию метаданных КПБС будет сопровождаться перестройкой информационных систем Банка России и кредитных организаций, но учитывая свойства модели данных, такая адаптация станет редким явлением по сравнению с существующим порядком, когда адаптация проводится в связи с каждым изменением в составе или содержании форм отчетности. Кроме того, формализованные модели метаданных позволяют доработать информационные системы таким образом, что будет минимизирована или полностью исключена необходимость вмешательства персонала в процесс реализации новых требований к формированию и представлению отчетности.

Информационный фонд КПБС построен на принципах целостности, с применением механизмов ведения версий (исторической ретроспективы и перспективы) всех категорий метаданных. Это позволяет ввести в практику взаимоотношений Банка России и кредитных организаций по вопросам представления отчетности заблаговременное формирование и распространение системы требований к отчетности в формате метаданных информационного фонда КПБС. Будет обеспечена, с одной стороны, возможность методологам Банка России разрабатывать требования к отчетности планомерно, на год или два вперед и в формате наиболее приближенном к применению в автоматизированных системах кредитных организаций, а с другой стороны, возможность кредитным организациям участвовать на этапе проектирования требований в решении возникающих к этим требованиям вопросов.

Кроме того, модель данных показателей банковской статистики, подразумевающая наличие определенного и согласованного перечня наблюдаемых явлений и их характеристик, а также описанных цепочек и взаимосвязей показателей банковской статистики, позволяет осуществлять более тонкую настройку состава и количества отчетности в зависимости от параметров отдельной кредитной организации.

Краткая характеристика проекта перечня показателей банковской статистики, характеризующих кредитные операции коммерческих банков

Во исполнение п.1.2 распоряжения Банка России от 07.10.2013 № Р-689 «Об оптимизации отчетности кредитных организаций» Департамент статистики на основе анализа действующих форм отчетности кредитных организаций, содержащих информацию о кредитах, предоставленных банками различным категориям заемщиков, включая кредитные организации¹, а также предложений ОАО «АИЖК» по расширению состава показателей, характеризующих рынок ипотечно-жилищного кредитования, разработал и подготовил проект перечня показателей банковской статистики в целях организации сбора отчетности по данному направлению деятельности кредитной организации с использованием метаданных КПБС² в виде показателей банковской статистики.

В данном проекте использован единый подход к формированию описаний показателей банковской статистики, в основу которого положена информационная модель кредитной организации и ее деятельности. В соответствии с данным подходом определение состава наблюдаемых явлений осуществлено исходя из экономического содержания операций (сделок), осуществляемых кредитными организациями в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Содержащаяся в действующих формах отчетности информация о кредитах, предоставленных кредитными организациями различным категориям заемщиков, раскрывается в информационном фонде КПБС в составе наблюдаемого явления «Операции с клиентами – кредиты, депозиты (сертификаты), прочие размещенные (привлеченные) средства».

Для определения состава первичной информации о кредитных операциях банков детально проанализированы ряд законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России, регулирующих порядок совершения и учета данных операций, формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, оценки кредитного риска, а также порядок составления и представления кредитными организациями отчетности, содержащей информацию о предоставлении (размещении) кредитными

¹ 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (частично раздел 1, разделы 2 и 3);
0409117 «Данные о крупных ссудах»;
0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией» (частично);
0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (раздел 1);
0409316 «Сведения о жилищных кредитах» (раздел 1);
0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» (раздел 1).

² См. Обзор новых подходов к оптимизации отчетности

организациями денежных средств клиентам, в том числе другим банкам.³ Выявленные по результатам этой работы классификации, используемые для формализованного описания кредитных операций банка, отражены в соответствующих справочниках и реквизитах-признаках информационного фонда КПБС.

В состав первичной информации, подлежащей раскрытию в наблюдаемом явлении, включены характеристики:

- уточняющие экономическое содержание операции (КРП⁴ «Вид совершаемой операции (сделки)»);
- определяющие условия предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка, вытекающие из договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, например: КРП «Вид договора», КРП «Предмет (валюта) договора», КРП «Цель кредитования», КРП «Срок, на который предоставлен кредит (займ)» и т.п.;
- дополнительные характеристики, предусмотренные действующими формами отчетности кредитных организаций, например: КРП «Длительность просроченных платежей», КРП «Срок привлечения (размещения средств), сгруппированный по временным интервалам».

Принимая во внимание, что для каждого КРП существуют заданные множества допустимых значений, систематизированных в справочники, на основе анализа содержания отчетности, в частности, по форме 0409115, для КРП «Длительность просроченных платежей» определены нижеприведенные допустимые значения, включенные в Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- 91 до 180 дней;

³ Гражданский кодекс Российской Федерации;
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;
Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

⁴ См. сокращения, принятые в Обзоре новых подходов к оптимизации отчетности

– свыше 180 дней.

Для раскрытия информации об операциях по предоставлению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов) и денежных средств различным категориям заемщиков банка разработан **первичный показатель** «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам» (далее – **первичный показатель**), в структуру которого включены характеристики наблюдаемого явления «Операции с клиентами – кредиты, депозиты (сертификаты), прочие размещенные (привлеченные) средства». В составе указанного **первичного показателя** приводится детальная информация о заемщике банка, условиях предоставления кредита (займа), включая сведения о принятом банком обеспечении, сведения об оценке кредитного риска по выданному кредиту (займу), данные о концентрации кредитного риска по заемщику (группе связанных заемщиков), а также информация о сгруппированных кредитной организацией в соответствии с главой 5 Положения Банка от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» портфелях однородных ссуд. Отмечаем, что информация по предоставлению денежных средств различным категориям заемщиков банка формируется кредитной организацией в разрезе заключенных договоров в качестве исходных данных отчетности и не подлежит представлению в Банк России.

Всего для описания первичной информации о кредитных операциях банка использовано 65 КРП и 35 НРП.

Посредством преобразования характеристик **первичного показателя**⁵ с применением набора операций агрегации кредитные организации должны формировать нижеприведенные **сводные показатели** для представления в Банк России с целью использования в функциональных задачах подразделений центрального аппарата Банка России, а также для удовлетворения потребностей ОАО «АИЖК»:

1. **Сводный показатель** «Данные о кредитах, предоставленных физическим лицам» – содержит данные, раскрывающие операции по кредитования физических лиц, включая статистическую информацию, характеризующую заемщика.

2. **Сводный показатель** «Сведения о размещенных межбанковских кредитах (депозитах)» – обобщает информацию, содержащуюся в отчетности по формам 0409115 (частично раздел 1), 0409128, 0409501 (частично раздел 1).

⁵ Правила преобразования исходных данных **первичного показателя** доводятся до сведения кредитных организаций в виде формализованного описания порядка подготовки сводного показателя.

3. **Сводный показатель** «Сведения об объеме, задолженности и средневзвешенных процентных ставках по кредитам (займам), выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, в разрезе видов деятельности, места нахождения заемщика и целевого использования предоставленных средств» – обобщает информацию, содержащуюся в отчетности по формам 0409128 (частично), 0409302 (раздел 1), 0409316 (раздел 1);

4. **Сводный показатель** «Данные о сгруппированных в портфели однородных требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам» – содержит информацию, содержащуюся в отчетности по форме 0409115 (разделы 2 и 3);

5. **Сводный показатель** «Сведения о кредитах, концентрации кредитного риска по заемщикам (обязательный норматив Нб) и качестве выданных кредитов» – обобщает информацию, содержащуюся в отчетности по формам 0409117, 0409118.

В целях получения специализированных показателей в интересах структурных подразделений Банка России вся дальнейшая вычислительная и иная обработка указанных выше сводных показателей будет осуществляться непосредственно в информационной системе Банка России.

На основе выборки, сформированной на сводном показателе «Данные о кредитах, предоставленных физическим лицам», можно получить, в том числе развернутые сведения, характеризующие рынок ипотечно-жилищного кредитования и рынок автокредитов (территориальная структура, объемы, задолженность, источники досрочного погашения, способы рефинансирования, полную стоимость кредита (займа) и т.п.).

Сводный показатель «Сведения о размещенных межбанковских кредитах (депозитах)» послужит основой для получения данных о предоставленных межбанковских кредитах в разрезе лицевых счетов, средневзвешенной процентной ставке по размещенным средствам (формы: 0409128 (частично), 0409501 (раздел 1)).

В частности, источником получения сведений о территориальной структуре предоставленных кредитов по всем категориям заемщиков банка в разрезе видов деятельности, о средневзвешенных процентных ставках и средневзвешенном сроке кредитования (формы: 0409128 (частично), 0409302 (раздел 1), 0409316 (раздел 1)) является сводный показатель «Сведения об объеме, задолженности и средневзвешенных процентных ставках по кредитам (займам), выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, в разрезе видов деятельности, места нахождения заемщика и целевого использования предоставленных средств».

В результате обработки сводного показателя «Данные о сгруппированных в портфели однородных требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам» будут получены данные по сгруппированным в портфели кредитам (займам), предоставленным различным категориям заемщиков (кредитные организации, юридические лица, индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства, субъекты среднего предпринимательства, физические лица, разделы 2 и 3 формы 0409115).

Посредством выборки, формируемой на основе сводного показателя «Сведения о кредитах, концентрации кредитного риска по заемщикам (обязательный норматив Н6) и качестве выданных кредитов» можно будет получить следующие показатели:

- информацию о 30-ти наиболее крупных ссудах, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в случае, если балансовая стоимость 30-ой крупнейшей по величине ссуды превышает 500 млн. руб., то может быть поставлено дополнительное условие о раскрытии банком информации по всем ссудам, превышающим либо равным 500 млн. руб.) (форма 0409117);

- данные о концентрации кредитного риска по 30-ти заемщикам, не являющимся кредитными организациями, в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск (обязательный норматив Н6) (раздел 1 формы 0409118);

- данные о концентрации кредитного риска по 10-ти заемщикам – кредитным организациям, в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск (обязательный норматив Н6) (раздел 2 формы 0409118).

Вопросы для обсуждения по проекту

1. Точка зрения на предложенные подходы к оптимизации отчетности – сбор показателей банковской статистики и использование метаданных как системы формализованных требований к отчетности.
2. Точка зрения на проект перечня показателей банковской статистики:
 - a. представление первичной информации или агрегированной информации по направлениям использования – оценка разницы в объеме представляемой информации и простоте представления – приоритеты;
 - b. целесообразность включения в показатели банковской статистики характеристик и признаков, связанных с надзорной деятельностью.
3. Предложения по направлениям отчетности и по срокам внедрения новых подходов оптимизации (размещенные средства, привлеченные средства, операции с ценными бумагами, операции на валютном и денежном рынках и т.п.).
4. Предложения по организации процесса внедрения сбора отчетности в виде показателей банковской статистики.
5. Оценка полноты и достаточности состава характеристик, включенных в состав показателей банковской статистики.
6. Предложения по составу групп взаимосвязанных характеристик, описывающих отдельные компоненты наблюдаемого явления (участники, банковские продукты, договоры, операции, предметы операций и т.п.).
7. Оценка полноты и достаточности классификационных единиц (позиций справочников) характеристик показателей банковской статистики.
8. Предложения по определению состава наблюдаемых явлений и перечня первичных показателей банковской статистики в соответствии с моделью направлений деятельности кредитной организации.
9. Предложения по расширению состава характеристик и справочников, используемых в системе описаний показателей банковской статистики.
10. Предложения по модели деятельности кредитной организации.
11. Другие предложения по проекту.

Первичный показатель

«Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».

Свойство	Описание	Примечание
Содержание	Информация о кредитах, предоставленных кредитными организациями различным категориям заемщиков.	
Назначение	Определение необходимого и достаточного уровня детализации и объема первичной информации о кредитах.	Из унифицированной номенклатуры характеристик наблюдаемых явлений в состав проекта первичного показателя включено 100 характеристик: 65 классифицируемых реквизитов-признаков, определяющих классификационные разрезы с использованием справочников, централизованно ведущихся Банком России, и 35 неклассифицируемых реквизитов-признаков, информация по которым формируется в процессе деятельности организации.
Алгоритм формирования	В предусмотренной для первичного показателя структуре формируется массив записей (взаимосвязанный фактографический материал) в соответствии с требованиями к классификации информации и форматам представляемых сведений.	Каждая запись образуется уникальным сочетанием значений всех характеристик из структуры первичного показателя. Учитывая многомерную природу рассматриваемой модели показателя, свойства избыточности и дублирования информации полной записи (кортежа) должны быть исключены (при хранении и передаче) с помощью использования ссылок на справочники и использования нормальной формы данных.
Роль в процессе	Формируется в отчитывающейся организации. Не представляется в Банк России. Служит информационной основой для формирования показателей, представляемых в Банк России в качестве отчетности.	Указанная Роль определена в рамках данного проекта перечня показателей. Роль может быть изменена по результатам согласования сторон. Данный показатель может быть единственным показателем отчетности, представляемым по данному направлению деятельности отчитывающейся организации.
Связь с общим	Описывает часть информации в рамках наблюдаемого явления «Операции с клиентами – кредиты, депозиты (сертификаты) прочие размещенные (привлеченные) средства».	
Связь с частным	На основе данного показателя кредитная организация формирует сводные показатели, которые представляются в Банк России в качестве отчетности.	Смотри описания сводных показателей

Структура первичного показателя:

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Сведения о заемщике (должнике)						
1.1.	Наименование (ФИО) заемщика (должника)	НРП	Наименование (ФИО) заемщика (должника)	X	X	0409117, 0409118	0409115
1.2.	Наименование кредитной организации заемщика	КРП	Наименование кредитной организации заемщика	Справочник выборка из КГРКО		0409501, 0409603	0409115
1.3.	Тип участника операции	КРП	Тип участника операции	Справочник участников операций	Юридические лица Юридические лица субъекты малого и среднего предпринимательства Индивидуальные предприниматели Физические лица Субъекты малого предпринимательства Субъекты среднего предпринимательства	0409115, 0409128, 0309129, 0409251, 0409301, 0409302, 0409601	Все формы отчетности, представляемые кредитными организациями
1.4.	Вид участника операции	КРП	Вид участника операции	Справочник участников операций	Министерство финансов Российской Федерации Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие функции в области финансирования Финансовый орган местного самоуправления Государственный внебюджетный фонд РФ Внебюджетные фонды органов местного самоуправления Финансовые организации (кроме организаций банковской системы) Нефинансовые организации Некоммерческие организации, обслуживающие сектор домашних хозяйств Кредитные организации	0409117, 0409401, 0409301, 0409601	Все формы отчетности, представляемые кредитными организациями
1.5.	Отношение участника операций к резидентству	КРП	Отношение участника операций (контрагента) к резидентству	Справочник отношения к резидентству	Резидент Нерезидент Без гражданства	0409405, 0409406, 0409601	Все формы отчетности, представляемые кредитными организациями
1.6.	Код ОГРН	НРП	Код ОГРН	X	X	0409116, 0409117, 040918, 0409157	0409117, 040918,

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
1.7.	ОГРН (для кредитных организаций)	КРП	ОГРН (для кредитных организаций)	Справочник выборка из КГРКО		0409501, 0409603 в заголовочной части всех форм отчетности	0409501, 0409603
1.8.	Код ОКПО	НРП	Код ОКПО юридического лица	X	X	В заголовочной части всех форм отчетности	
1.9.	Код ОГРНИП	НРП	Код ОГРНИП	X	X	0409117, 0409602	
1.10.	Код СВИФТ	НРП	Код СВИФТ	X	X	0409116, 0409117, 0409402, 0409405, 0409501, 0409603 для нерезидентов участников СВИФТ	
1.11.	Код НР	НРП	Код НР	X	X	0409116, 0409117, 0409501, 0409603 для нерезидентов, не являющихся участниками СВИФТ	
1.12.	Регистрационный номер кредитной организации	КРП	Регистрационный номер (Код КГРКО)	Справочник выборка из КГРКО	Перечень кредитных организаций, зарегистрированных в Книге государственной регистрации кредитных организаций	0409118, 0409501, 0409407, 0409602, 0409603 в заголовочной части всех форм отчетности	
1.13.	ИНН	НРП	Код ИНН юридического лица (номер документа удостоверяющего личность физического лица)	X	X	0409118, 0409155, 0409402, 0409157, 0409602, 0409711	
1.14.	Форма собственности заемщика (должника) (код ОКФС)	КРП	Форма собственности заемщика (кредитора, вкладчика, клиента, которому открыт счет, доверительного управляющего) (Код ОКФС)	Справочник форм собственности на основе ОКФС	Федеральная собственность Государственная собственность кроме федеральной Негосударственная собственность		0409128, 0409129
1.15.	Организационно – правовая	КРП	Организационно – правовая форма	Справочник организационно –	Коммерческие организации Некоммерческие организации	0409101, 0409110, 0409123	0409101, 0409110, 0409123, 0409128,

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	форма заемщика (код ОКОПФ)		кредитной организации (заемщика, кредитора, вкладчика, клиента, которому открыт счет, доверительного управляющего) (код ОКОПФ)	правовых форм на основе ОКОПФ			0409129
1.16.	Код территории места нахождения заемщика (должника) – для резидентов	КРП	Место нахождения заемщика (должника) (код ОКАТО)	Справочник территорий (на основе ОКАТО и ОКЭР)	Перечень территорий по ОКАТО	0409202, 0409250, 0409258, 0409260, 0409302, 0409316, 0409407, 0409410 код ОКАТО отчитывающейся кредитной организации в заголовочной части всех форм отчетности	
1.17.	Код территории фактического места нахождения заемщика (должника) – для резидентов	КРП	Фактическое место нахождения заемщика (должника) (код ОКАТО)	Справочник территорий на основе (ОКАТО и ОКЭР)	Перечень территорий по ОКАТО		
1.18.	Страна местонахождения заемщика (должника) – для нерезидентов	КРП	Страна местонахождения заемщика (должника)	Справочник стран мира на основе ОКСМ	Перечень стран мира	0409501, 0409603, 0409608	
1.19.	Код основного вида деятельности заемщика (должника)	КРП	Вид деятельности заемщика (Код ОКВЭД)	Справочник видов деятельности на основе ОКВЭД	Перечень видов деятельности	0409116, 0409117, 0409118, 0409255, 0409302	0409116, 0409118, 0409255, 0409302
1.20.	Дата рождения физического лица	НРП	Дата рождения физического лица	X	X	-	-

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
1.21.	Пол физического лица	КРП	Пол физического лица	Справочник демографической и социальной информации о физических лицах (индивидуальных предпринимателях)	Мужской Женский	-	-
1.22.	Семейное положение физического лица	КРП	Семейное положение физического лица	Справочник демографической и социальной информации о физических лицах (индивидуальных предпринимателях)	1. Женат 2. Замужем 3. Холост 4. Не замужем 5. Семейное положение не определено	-	-
1.23.	Сведения о количестве детей и иждивенцев	НРП	Количество детей и иждивенцев	X	X	-	-
1.24.	Ежемесячный доход заемщика-физического лица	НРП	Ежемесячный доход заемщика-физического лица	X	X	-	-
1.25.	Ежемесячный доход семьи заемщика-физического лица	НРП	Ежемесячный доход семьи заемщика-физического лица	X	X	-	-
1.26.	Группировка ежемесячных доходов заемщика-физического лица	КРП	Группировка ежемесячных доходов заемщика-физического лица	Справочник доходов заемщика	Менее 12 тыс. руб. От 12 до 20 тыс. руб. От 20 до 40 тыс. руб. От 40 до 75 тыс. руб. От 75 до 125 тыс. руб. Более 125 тыс. руб.	-	-
1.27.	Номер группы связанных заемщиков	НРП	Номер группы связанных заемщиков	X	X	0409118	0409118
1.28.	Характер отношений с	КРП	Характер отношений с кредитной	Справочник участников	Головные кредитные организация банковской (консолидированной) группы	0409117, 0409118	0409117, 0409118

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	кредитной организацией		организацией	операций	<p>Головная организация банковского холдинга</p> <p>Дочернее хозяйственное общество</p> <p>Зависимое хозяйственное общество</p> <p>Лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитной организации</p> <p>Член Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации</p> <p>Член Совета директоров (наблюдательного совета, иного коллегиального органа управления) головной организации кредитной организации</p> <p>Член коллегиального исполнительного органа кредитной организации</p> <p>Член коллегиального исполнительного органа головной организации кредитной организации</p> <p>Член Совета директоров (наблюдательного совета, иного коллегиального органа управления) дочернего хозяйственного общества кредитной организации</p> <p>Член Совета директоров (наблюдательного совета, иного коллегиального органа управления) зависимого хозяйственного общества кредитной организации</p> <p>Член коллегиального исполнительного органа дочернего хозяйственного общества кредитной организации</p> <p>Член коллегиального исполнительного органа зависимого хозяйственного общества кредитной организации</p> <p>Иные лица, которые оказывают существенное влияние на деятельность кредитной организации)</p> <p>Работник кредитной организации</p> <p>Иные аффилированные лица, на деятельность которых оказывает существенное влияние кредитная организация.</p> <p>Инсайдер</p> <p>Прочие заемщики</p>		
2.	Сведения о задолженности						
2.1.							
2.2.	Договор	КРП	Вид договора	Справочник форм осуществления сделки	<p>Кредитный договор</p> <p>Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем средств (овердрафт)</p> <p>Договор об открытии кредитной линии</p> <p>Договор обезличенного металлического счета</p>		0409101, 0409128, 0409155, 0409302, 0409316, 0409501, 0409603, 0409665

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
					Договор займа Договор банковского обслуживания Договор межбанковского кредитования Договор банковского вклада (депозита) Договор корреспондентских отношений Договор субординированного кредита Договор кредитования овернайт Прочие договоры размещения (привлечения) средств		
2.3.	Уникальный номер договора	НРП	Уникальный номер договора	X	X		
2.4.	Дата договора	НРП	Дата договора	X	X		
2.5.	Уникальный номер дополнительного соглашения	НРП	Уникальный номер дополнительного соглашения	X	X		
2.6.	Дата дополнительного соглашения	НРП	Дата дополнительного соглашения	X	X		
2.7.	Предмет договора	КРП	Предмет (валюта) договора	Справочник объектов и результатов деятельности	Валюта Российской Федерации Иностранная валюта Драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах	0409101, 0409128, 0409129, 0409302, 0409316, 0409250, 0409251, 0409601, 0409901, 0409902, 0409906, 0409907	0409101, 0409115, 0409117, 0409118, 0409128, 0409129, 00409302, 0409316, 0409250, 0409251, 409401, 0409601
2.8.	Код валюты ссуды по ОКВ	КРП	Вид валюты (код валюты по ОКВ)	Справочник видов валют на основе ОКВ	Перечень кодов валют по ОКВ	0409116, 0409117, 0409128, 0409129, 0409207, 0409401, 0409402, 0409404, 0409405, 0409406, 0409407, 0409410, 0409601, 0409634, 0409652, 0409664, 0409665, 0409701, 0409711	
2.9.	Сумма кредита по первоначальному договору	НРП	Сумма договора, ед. валюты	X	X		
2.10.	Сумма кредита по	НРП	Сумма договора с учетом последних	X	X		

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	первоначальному договору с учетом последних изменений		изменений, ед. валюты				
2.11.	Специальные программы предоставления кредитов физическим лицам	КРП	Специальные условия кредитования	Справочник условий	1. Специальная программа отсутствует 2. Кредиты, выданные в рамках программы по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим 3. Кредиты, выданные с участием материнского (семейного) капитала 4. Кредиты с участием государственной (федеральной) поддержки 5. Другое		
2.12.	Цель кредитования	КРП	Цель кредитования	Справочник форм осуществления сделки	Приобретение автотранспортного средства Приобретение жилья Покупка товаров личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство Строительство и реконструкция (ремонт) жилья Оплата расходов личного характера Оплата образования Оплата лечения Пополнение оборотных средств На осуществление хозяйственной деятельности согласно Уставу На предоплату работ, услуг подрядчиков Прочие цели кредитования	0409115, 0409117, 0409302, 0409316	0409115, 0409117, 0409302, 0409316
2.13.	Срок, на который предоставлен кредит	НРП	Срок, на который предоставлен кредит	X	X		0409316 для расчета средневзвешенного срока кредитования
2.14.	Срок размещения средств, сгруппированный по временным интервалам	КРП	Группировка сроков размещения (привлечения) средств	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг	на 1 день от 2 до 7 дней от 8 до 30 дней от 31 до 90 дней от 91 до 180 дней от 181 дней до 1 года от 1 года до 3 лет	0409115, 0409125, 0409128, 0409129	

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
					свыше 3 лет		
2.15.	Форма осуществления расчетов	КРП	Форма осуществления расчетов	Справочник форм расчетов и платежных инструментов	Наличная форма осуществления расчетов Безналичная форма осуществления расчетов	0409251, 0409260	0409251, 0409639
2.16.	Вид платежного инструмента	КРП	Вид платежного инструмента	Справочник форм расчетов и платежных инструментов	Платежные поручения Расчетная (дебетовая) карта с «овердрафт» Расходный кассовый ордер	0409128, 0409155, 0409202, 0409250, 0409251, 0409255, 0409258, 0409401	0409128, 0409115, 0409117, 0409202, 0409250, 0409251, 00409255, 0409258, 0409401, 0409601
2.17.	Вид процентной ставки	КРП	Вид процентной ставки	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации	Переменная процентная ставка, зависящая от рыночных индикаторов Переменная процентная ставка, не зависящая от рыночных индикаторов Номинальная процентная ставка Средневзвешенная процентная ставка	0409128, 0409129, 0409316, 0409401, 0409501	0409128, 0409129, 0409316, 0409401, 0409501
2.18.	Величина процентной ставки	НРП	Величина процентной ставки по выданной ссуде в процентах годовых	X	X	0409117, 0409128, 0409129, 0409155, 0409316, 0409501, 00409701	
2.19.	Полная стоимость кредита (величина эффективной процентной ставки)	НРП	Полная стоимость кредита (величина эффективной процентной ставки)	X	X		
2.20.	Дата выдачи кредита	НРП	Дата выдачи кредита	X	X	0409117	
2.21.	Номер транша	НРП	Номер транша	X	X	0409117	0409117, 0409302, 0409316
2.22.	Дата выдачи транша	НРП	Дата выдачи транша	X	X	0409117	0409117, 0409302, 0409316
2.23.	Дата погашения ссуды по первоначальному договору	НРП	Дата погашения ссуды по первоначальному договору	X	X	0409117	
2.24.	Дата погашения ссуды с учетом изменений в	НРП	Дата погашения ссуды с учетом изменений в	X	X	0409117	

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	договоре						
2.25.	Дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде, определенная договором	НРП	Дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде по договору	X	X		
2.26.	Фактическая дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде	НРП	Фактическая дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде	X	X		
2.27.	Сумма выплаты основного долга в отчетном периоде, определенная договором	НРП	Сумма выплаты основного долга в отчетном периоде по договору	X	X		
2.28.	Фактическая сумма выплаты основного долга в отчетном периоде	НРП	Фактическая сумма выплаты основного долга в отчетном периоде	X	X		
2.29.	Периодичность уплаты процентов	КРП	Периодичность уплаты процентов	Справочник периодов	Ежемесячно Ежеквартально В конце срока договора Иное		
2.30.	Дата уплаты процентов по договору	НРП	Дата уплаты процентов по договору	X	X		
2.31.	Фактическая дата уплаты процентов	НРП	Фактическая дата уплаты процентов	X	X		
2.32.	Сумма выплаты процентов по договору в отчетном периоде	НРП	Сумма выплаты процентов по договору в отчетном периоде	X	X		
2.33.	Фактическая сумма	НРП	Фактическая сумма	X	X		

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	выплаты процентов в отчетном периоде		выплаты процентов в отчетном периоде				
2.34.	Наличие страховки	КРП	Наличие страховки	Справочник условий	Кредитные риски застрахованы Кредитные риски не застрахованы Жизнь заемщика застрахована (личное страхование) Жизнь заемщика не застрахована (личное страхование) Обеспечение (имущество) застраховано Обеспечение (имущество) не застраховано		
2.35.	Состояние показателя	КРП	Состояние показателя (Состояние движения денежных средств по счету)	Справочник состояния показателя и движения денежных средств по счету	Остаток (на дату); За период (дебетовый оборот); За период (дебетовый оборот) с начала года нарастающим итогом За период (кредитовый оборот)	0409115, 0409117, 0409118, 0409123, 0409125, 0409128, 0409129, 0409302, 0409316, 0409501, 0409603	
2.36.	Номер счета по плану счетов	КРП	Номер счета по плану счетов для учета операции (сделки)	Справочник плана счетов (номер счета) на основе электронной базы ПС	БС №№ 20315-20318, 30110, 30114, 30118, 30119, 32001-32010, 32101-32110, 32201-32209, 32301-32309, 32401, 32402, 44801-44809, 44815, 44901-44909, 44915, 45001-45009, 45015, 44101-44109, 44115, 44201-44210, 44215, 44301-44310, 44315, 44401-44410, 44415, 44501-44509, 44515, 44601-44609, 44615, 44701-44709, 44715, 45101-45109, 45115, 45201-45209, 45215, 45301-45309, 45315, 45401-45410, 45415, 45502-45510, 45515, 45601-45608, 45615, 45701-45709, 45715, 45801-45818, 45915, 47427, 47425, 91604, 99999	0409101, 0409501, 0409603	0409128, 0409806
2.37.	Номер отдельного лицевого (корреспондентского) счета	НРП	Номер отдельного лицевого (корреспондентского) счета	X	X	0409501, 0409603	
2.38.	Задолженность	КРП	Состояние исполнения обязательств по договору	Справочник состояния исполнения договорных обязательств	Задолженность срочная (текущая) Задолженность просроченная Задолженность досрочно погашенная	0409115, 0409117, 0409123, 0409125, 0409302, 0409316, 0409501, 0409603	
2.39.	Предмет задолженности	КРП	Предмет задолженности	Справочник состояния исполнения договорных обязательств	Основной долг Проценты Комиссия Штраф Пени		
2.40.	Длительность просроченной	НРП	Длительность просроченной	X	X	0409117	

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	задолженности по основному долгу		задолженности по основному долгу, дней				
2.41.	Длительность просроченных платежей	КРП	Длительность просроченных платежей	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг	От 1 до 30 дней От 31 до 90 дней От 91 до 180 дней От 181 до 360 дней Свыше 360 дней	0409115	
2.42.	Источники погашения ссуды	КРП	Источники погашения ссуды	Справочник форм расчетов и платежных инструментов	1. Собственные средства заемщика 2. Средства, полученные от реализации заложенного имущества 3. Кредит, полученный в данной кредитной организации 4. Кредит, полученный в иной кредитной организации 5. Прекращение обязательств в виде отступного 6. Государственные субсидии 7. Прочие средства	0409316	0409316
3.	Оценка кредитного риска						
3.1.	Совокупная сумма кредитных требований к заемщику (группе связанных заемщиков) (КРЗ), тыс. руб.	НРП	Совокупная сумма кредитных требований (КРЗ) тыс. единиц	X	X	0409118, 0409805	
3.2.	Сумма требований кредитного характера к заемщику (группе связанных заемщиков) (ОСКр), тыс.руб.	НРП	Сумма требований кредитного характера (ОСКр), тыс.единиц	X		0409118	
3.3.	Сумма требований к заемщику (группе связанных	НРП	Сумма требований по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс.единиц	X	X	0409118	

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	заемщиков) по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс.руб.						
3.4.	Сумма требований к заемщику (группе связанных заемщиков) по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС), тыс.руб.	НРП	Сумма требований по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС), тыс.единиц	X	X	0409118	
3.5.	Н6 на отчетную дату	НРП	Н6 на отчетную дату	X	X	0409118	
3.6.	Н6 максимальный за отчетный период	НРП	Н6 максимальный за отчетный период	X	X	0409118, 0409813	
3.7.	Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение Н6	НРП	Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение Н6	X	X	0409118	
3.8.	Вид стоимости	КРП	Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	Справочник видов стоимости и ее изменений	Балансовая стоимость Расчетный резерв на возможные потери Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения Справедливая (текущая) стоимость Фактически сформированный резерв на возможные потери	0409115, 0409116, 0409117	0409115, 0409117
3.9.	Мотивированное суждение (исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой)	КРП	Мотивированное суждение	Справочник условий	Межбанковский кредит (депозит), полученный (выданный)		0409501

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
3.10.	Финансовое положение заемщика	КРП	Финансовое положение заемщика	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	Хорошее финансовое положение Среднее финансовое положение Плохое финансовое положение		
3.11.	Качество обслуживания долга	КРП	Качество обслуживания долга	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	Хорошее качество обслуживания Среднее качество обслуживания Неудовлетворительное качество обслуживания		
3.12.	Категория качества ссуды	КРП	Категория качества актива	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	1 категория 2 категория 3 категория 4 категория 5 категория	0409115, 0409117, 0409125, 0409155	
3.13.	Ссуды переклассифицированные в более высокую категорию качества	КРП	Основание для классификации ссуды в более высокую категорию качества	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	В соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №254-П В соответствии с пп. 3.14.3 и. 3.14 Положения Банка России №254-П) Основание для классификации ссуды в более высокую категорию качества отсутствует	0409115	0409115
3.14.	Виды реструктуризации и ссуды	КРП	Вид реструктуризации ссуды	Справочник условий	Пролонгация (продление срока) Изменение валюты номинирования Повышение процентной ставки Снижение процентной ставки Увеличение суммы основного долга Изменение графика уплаты процентов по ссуде Изменение порядка расчета процентной ставки Другие изменения условий договора	0409117	0409117, 0409128
3.15.	Количество реструктуризаций по ссуде	НРП	Количество реструктуризации по ссуде	X	X	0409117	0409117
3.16.	Порядок обесценения требований	КРП	Порядок обесценения актива (условного обязательства кредитного характера)	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	На индивидуальной основе На портфельной основе	0409115	
3.17.	Наименование портфеля	НРП	Наименование портфеля однородных	X	X		

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
			требований кредитного характера				
3.18.	Тип портфеля	КРП	Тип портфеля однородных требований кредитного характера	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	Портфель однородных ссуд; Портфель однородных требований; Портфель требований по получению процентных доходов	0409115	
3.19.	Вид портфеля	КРП	Вид портфеля однородных ссуд	Справочник форм осуществления сделки	Кредиты ипотечные жилищные Кредиты жилищные, кроме ипотечных Приобретение автотранспортного средства (автокредиты) Прочие потребительские кредиты	0409115	
3.20.	Категория качества портфеля	КРП	Категория качества портфеля однородных ссуд	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	1 категория 2 категория 3 категория 4 категория 5 категория	0409115	
3.21.	Наличие обеспечения	КРП	Классификация вида актива в зависимости от наличия обеспечения	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	Наличие обеспечения Без обеспечения	0409115	
Сведения об обеспечении							
3.22.	Вид обеспечения	КРП	Вид обеспечения	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации	Банковская гарантия Государственные гарантии Прочие гарантии Гарантийный депозит (вклад) Договор страхования экспортных кредитов и инвестиций Залог Компенсационный депозит Банка России Поручительства за третьих лиц (авали)	0409117, 0409316	0409117, 0409316
3.23.	Категория качества обеспечения	КРП	Категория качества обеспечения	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска	1 категория качества 2 категория качества Без категории качества	0409117	0409117
3.24.	Предмет залога	КРП	Предмет залога	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной	Автотранспортные средства Аффинированные драгоценные металлы в слитках Вещи (готовая продукция) Имущество (кроме недвижимости) Имущественные права (требования)		0409115, 0409117, 0409316

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
				организации	Недвижимость Собственные ценные бумаги Товары в обороте Ценные бумаги Ценные бумаги, имеющие рыночные котировки Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок		
3.25.	Статус договора о залоге	КРП	Статус договора о залоге	Справочник условий	До момента государственной регистрации Имеет государственную регистрацию		0409115, 0409117, 0409316
3.26.	Вид ценной бумаги	КРП	Виды ценных бумаг	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации	Вексель Долговые ценные бумаги Долевые ценные бумаги Инвестиционные паи (паи паевого инвестиционного фонда) Облигации	0409116	0409117
3.27.	Авалист (акцептант)	КРП	Авалист (акцептант)	Справочник участников операции	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) Центральные банки развитых стран Правительства прочих иностранных государств		0409117
3.28.	Поручитель (гарант)	КРП	Поручитель (гарант)	Справочник участников операции	Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Банки развитых стран Органы государственного управления субъектов Российской Федерации Правительства развитых стран Фонд поддержки предпринимательства Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Юридические лица Физические лица		0409117
3.29.	Эмитент (векселедатель)	КРП	Эмитент (векселедатель)	Справочник участников операции	Банки развитых стран Министерство финансов Российской Федерации Отчитывающаяся кредитная организация Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) Центральные банки иностранных государств		0409117
3.30.	Объект имущественных прав	КРП	Объект имущественных прав	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации	Недвижимость Права арендатора по договору об аренде недвижимости Права требования участника долевого строительства		0409117, 0409316
3.31.	Место нахождения	КРП	Место нахождения актива	Справочник местонахождения	В зкладе		0409117

№ п/п	Наименование данных	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Наименование реквизита - признака	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Использование информации, представленной реквизитом – признаком или соответствующими классификациями, в действующих формах отчетности кредитных организаций	
						в таблице формы	в порядке заполнения формы
1	2	3	4	5	6	7	8
	актива			активов, драгоценных металлов и камней			
3.32.	Инвестиционный рейтинг	КРП	Инвестиционный рейтинг	Справочник рейтинговых уровней и страновых оценок	Рейтинги не ниже "BBB" Не ниже "CCC"		0409117
3.33.	Наименование рейтингового агентства	КРП	Наименование рейтингового агентства	Справочник рейтинговых агентств	S&P (Standart&Poor,s) "Fitch Ratings" "Moody,s"		0409117
4.	Сумма	НРП	Значение первичного показателя	X	X		
5.	Единица измерения	КРП	Единица измерения	Справочник единиц измерения - на основе ОКЕИ	Тысяча рублей Рубль Единица Тысяча долларов США Тысяча евро	Все формы отчетности, представляемые кредитными организациями	Все формы отчетности, представляемые кредитными организациями
6.	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	КРП	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	Справочник состояния показателя и движения денежных средств	На начало отчетного периода На конец отчетного периода	0409501, 0409601, 0409603	Все формы отчетности, представляемые кредитными организациями

Порядок формирования первичного показателя «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».

1. Состав информации, включаемой в первичный показатель «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам» (далее - Показатель) регламентирован Наблюдаемым явлением «Операции с клиентами - кредиты, депозиты (сертификаты) прочие размещенные (привлеченные) средства».

2. Показатель формируется на уровне кредитной организации и не представляется в Банк России.

3. На основе данного показателя кредитная организация формирует сводные показатели, которые представляются в Банк России.

4. Показатель раскрывает первичную информацию об операциях по размещению межбанковских кредитов (депозитов), о заемщиках банка, кредитах (займах), предоставленных отчитывающейся кредитной организацией заемщикам, в разрезе категорий заемщиков, включая сведения об оценке кредитного риска по выданным кредитам (займам). Кроме этого, в Показатель включается первичная информация о сгруппированных кредитной организацией в соответствии с главой 5 Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П) портфелях однородных ссуд, включая данные о совокупной сумме кредитных требований, а также величине резерва на возможные потери, фактически сформированного в соответствии с указанными нормативными актами Банка России. В составе Показателя также приводятся данные о значении обязательного норматива максимального размера риска на заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), включая расшифровку совокупных требований банка к заемщику (Крз).

5. Показатель формируется на основе имеющихся у банка сведений, используемых им для оценки финансового положения заемщика, включая правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерскую, налоговую, статистическую отчетность, а также иные документы, дополнительно предоставленные заемщиком в целях оценки его финансового положения. Состав информации о

произведенной банком оценке кредитного риска основывается на результатах комплексного анализа заемщика банка с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения заемщиком своих договорных обязательств.

6. Показатель формируется в разрезе каждого заключенного договора (дополнительного соглашения к договору).

7. В целях формирования настоящего Показателя под кредитами (займами) понимаются денежные средства, включая драгоценные металлы, предоставленные банком заемщику на условиях платности, срочности и возвратности. В состав Показателя включаются также кредиты, представленные иностранным государствам.

8. Показатель формируется по кредитам (займам), имеющим как индивидуальные признаки обесценения, так и оцениваемые на портфельной основе в соответствии с главой 5 Положения Банка России N 254-П.

9. Показатель имеет следующую структуру.

9.1 Сведения о заемщике (должнике).

9.1.1. Для НРП «Наименование (ФИО) заемщика (должника)» указывается полное наименование заемщика:

кредитной организации - нерезидента - участника системы СВИФТ - в соответствии со справочником СВИФТ;

других кредитных организаций - нерезидентов - в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении);

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

юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;

индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации;

для индивидуального заемщика - физического лица указываются фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) в соответствии с документом, удостоверяющим личность.

9.1.2. Для КРП «Наименование кредитной организации - заемщика» указывается наименование кредитной организации – резидента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО).

В отношении кредитных организаций – нерезидентов данное КРП не используется.

9.1.3. Для КРП «Тип участника операции» приводится классификация из Справочника участников (основная иерархия).

Допустимые значения «Субъекты малого предпринимательства» и «Субъекты среднего предпринимательства» определяются в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

9.1.4. Для КРП «Вид участника операции» приводится допустимое значение в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике участников операций (иерархии: «Организации и лица», «Сектор экономики»).

9.1.5. Для КРП «Отношение участника операций (контрагента) к резидентству» указывается резидентский статус заемщика из Справочника отношения к резидентству с использованием следующих допустимых значений: «резидент», «нерезидент», «без гражданства». Понятия «резидент» и «нерезидент» используются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

9.1.6. Далее по каждому заемщику приводится следующая информация:

- для кредитной организации – резидента - регистрационный номер, присвоенный при внесении записи о его регистрации в КГРКО;
- для кредитной организации - нерезидента - участника системы СВИФТ – код СВИФТ;
- для юридического лица - резидента - основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный при внесении записи о его регистрации в ЕГРЮЛ;
- для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), присвоенный при внесении записи о его регистрации в ЕГРИП;
- для физического лица - резидента – индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН), в случае отсутствия ИНН – номер документа, удостоверяющего его личность;
- для нерезидентов - физических и юридических лиц, включая кредитные организации - нерезиденты, не участвующие в системе СВИФТ - условное обозначение – НР.

Для заемщика, являющегося юридическим лицом – резидентом, указывается код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) (НРП «Код ОКПО»).

9.1.7. Для КРП «Форма собственности заемщика (должника)» и КРП «Организационно-правовая форма заемщика (должника)» приводятся соответственно коды формы собственности и организационно правовой формы в соответствии с Общероссийским классификатором форм собственности (ОКФС) и Общероссийским классификатором организационно – правовых форм (ОКОПФ).

9.1.8. КРП «Место нахождения заемщика (должника)» и КРП «Фактическое место нахождения заемщика (должника)» применяется для идентификации места нахождения заемщиков (должников) – резидентов. Место нахождения заемщика указывается на уровне субъекта Российской Федерации, в том числе автономного округа в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся, в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

9.1.9. КРП «Страна местонахождения заемщика (должника)» применяется для идентификации заемщиков – нерезидентов и в его основу положен Общероссийский классификатор стран мира (ОКСМ).

9.1.10. Для КРП «Вид деятельности заемщика (должника)» указывается вид экономической деятельности юридического лица, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра», индивидуального предпринимателя – в разделе «Индивидуальные предприниматели» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики.

По заемщикам - нерезидентам в качестве допустимых значений используются коды классов ОКВЭД, соответствующих (или приближенных по содержанию) основным видам деятельности заемщика-нерезидента, указанным в его учредительных документах.

Если заемщиками являются физические лица, допустимые значения не указываются.

9.1.11. Для НРП «Дата рождения физического лица» указывается дата рождения заемщика в формате «дд.мм.гггг».

9.1.12. Для КРП «Пол физического лица» и КРП «Семейное положение физического лица» приводятся допустимые значения в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике демографической и социальной информации о физических лицах (индивидуальных предпринимателях).

9.1.13. Для КРП «Количество детей и иждивенцев» указываются сведения о количестве детей и иных иждивенцев заемщика.

9.1.14. Для КРП «Группировка ежемесячных доходов заемщика - физического лица» указываются допустимые значения в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике доходов заемщика.

9.1.15. При отнесении заемщика к группе связанных заемщиков указывается порядковый номер группы связанных заемщиков, к которой относится заемщик (НРП «Номер группы связанных заемщиков»).

В случае если заемщик одновременно относится сразу к нескольким группам связанных заемщиков, то следует указать все номера групп. Для каждого присвоенного

номера группы связанных заемщиков заполняется отдельная строка таблицы с дублированием информации, отраженной в предыдущей строке.

Отнесение заемщика к группе связанных заемщиков осуществляется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

9.1.16. Для КРП «Характер отношений с кредитной организацией» указывается допустимое значение из Справочника участников операций (иерархия «Организации и лица»).

9.2. Сведения о задолженности.

9.2.1. Для КРП «Вид договора» указывается допустимое значение в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике форм осуществления сделки (основная иерархия).

Для каждого договора указывается его номер (НРП «Уникальный номер договора»). В случае заключения в отчетном периоде дополнительного соглашения к договору, необходимо указать и номер договора, и номер дополнительного соглашения к нему (НРП «Уникальный номер дополнительного соглашения»). Информация о дополнительных соглашениях, заключенных в другие отчетные периоды, отражению в Показателе не подлежит.

9.2.2. Для НРП «Дата договора» и «Дата дополнительного соглашения» указываются даты в формате «дд.мм.гггг».

9.2.3. КРП «Предмет (валюта) договора» используется для обозначения валюты договора в соответствии с классификацией Справочника объектов и результатов деятельности (основная иерархия и иерархия «Иностранная валюта и драгоценные металлы»).

Если предметом договора выступает иностранная валюта, то для КРП «Вид валюты» указывается цифровой код валюты и драгоценного металла согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) и Классификатору валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

9.2.4. Для НРП «Сумма договора, ед. валюты» указывается сумма (лимит кредитования) кредита (кредитной линии, овердрафт), предусмотренная основным договором или дополнительным соглашением. Данные округляются до целых рублей. Кредиты, выданные в иностранной валюте, указываются в единицах валюты кредита.

9.2.5. Для НРП «Сумма договора с учетом последних изменений, ед. валюты» указывается сумма (лимит кредитования) кредита (кредитной линии, овердрафт) с учетом последних изменений в договоре.

9.2.6. Для КРП «Специальные условия кредитования» указывается допустимое значение в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике условий.

9.2.7. Для КРП «Цель кредитования» указывается допустимое значение в соответствии с классификацией из Справочника форм осуществления сделки (иерархия «Цель кредитования»).

9.2.8. Для НРП «Срок, на который предоставлен кредит (займ)» указывается срок в соответствии с договором (дополнительным соглашением к договору).

9.2.9. КРП «Группировка сроков размещения (привлечения) средств» используется для группировки сроков по временным интервалам. Классификация допустимых значений для этого КРП приведена в Справочнике сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг (основная иерархия).

9.2.10. Для указания способа предоставления банком денежных средств заемщику используется КРП «Форма осуществления расчетов» и его допустимые значения из Справочника форм осуществления сделки (основная иерархия).

9.2.11. КРП «Вид платежного инструмента» применяется для указания вида расчетного (платежного) инструмента, используемого банком-кредитором при предоставлении денежных средств заемщику, в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике форм расчетов и платежных инструментов (основная иерархия).

9.2.12. Для КРП «Вид процентной ставки» приводится допустимое значение из Справочника объектов и результатов деятельности кредитной организации (иерархия «Виды процентных ставок»).

9.2.13. Для НРП «Величина процентной ставки» приводится значение годовой процентной ставки по кредиту (займу), исходя из действующего на дату составления Показателя договора (дополнительного соглашения к договору). Показатель процентной ставки отражается с двумя десятичными знаками после запятой.

9.2.14. Для НРП «Полная стоимость кредита (величина эффективной процентной ставки)» указывается значение полной стоимости кредита в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 21 декабря 2012 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

9.2.15. В целях заполнения НРП «Дата выдачи кредита» указывается дата отражения по счетам бухгалтерского учета банка операции по предоставлению кредита (займа). Для НРП «Дата погашения ссуды по первоначальному договору» приводится дата погашения кредита (займа) согласно первоначальному договору, а для НРП «Дата погашения ссуды с учетом изменений в договоре» с учетом последних внесенных в договор изменений.

9.2.16. НРП «Номер транша» заполняется в случае предоставления заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии. Порядковый номер выданного транша указывается в формате X.1, X.2, ... X.5.

9.2.17. В целях заполнения НРП «Дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде по договору» указывается дата платежа по основному долгу согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений), НРП «Фактическая дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде» - фактическая дата платежа по основному долгу. Если фактически платеж не совершен, НРП не заполняется. В случае если в отчетном периоде предусмотрено несколько платежей, следует указывать дату последнего.

9.2.18. При заполнении НРП «Сумма выплаты основного долга в отчетном периоде по договору» указывается сумма по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений), НРП «Фактическая сумма выплаты основного долга в отчетном периоде» – фактическая сумма платежа по основному долгу.

9.2.19. Для КРП «Периодичность уплаты процентов» приводится допустимое значение из Справочника периодов.

9.2.20. Для НРП «Дата уплаты процентов по договору» указывается дата уплаты процентов в отчетном периоде согласно действующим условиям договора (графику погашения). Если в отчетном периоде не предусмотрено погашение процентов, то НРП не заполняется. Для НРП «Фактическая дата уплаты процентов» указывается фактическая дата уплаты процентов.

9.2.21. При заполнении НРП «Сумма выплаты процентов по договору в отчетном периоде» указывается сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений), НРП «Фактическая сумма выплаты процентов в отчетном периоде» – фактическая сумма платежа по основному долгу.

9.2.22. Для КРП «Наличие страховки» приводится допустимое значение из Справочника условий.

9.2.23. КРП «Состояния показателя (состояние движения денежных средств по счету)» и его допустимые значения из Справочника состояния показателя и движения денежных средств (основная иерархия) характеризует остаток и оборот денежных средств по представленному кредиту (займу), а именно:

- позиция справочника «на дату (остаток)» обозначает остаток задолженности заемщика, сформировавшийся на отчетную дату;

- позиция справочника «за период (дебетовый оборот)» обозначает объем предоставленных в отчетном периоде денежных средств, отраженных по дебету балансовых счетов по учету представленных кредитов (займов) для соответствующей категории заемщика;

- позиция справочника «за период (кредитовый оборот)» обозначает объем погашенной в отчетном периоде задолженности, отраженной по кредиту балансовых счетов по учету представленных кредитов (займов) для соответствующей категории заемщика;

- позиция справочника «за период нарастающим итогом с начала года (дебетовый оборот)» обозначает объем предоставленных кредитов (займов) нарастающим итогом с начала года независимо от срока предоставления кредита.

9.2.24 Для КРП «Номер счета по плану счетов для учета операции (сделки)» указывает номер балансового счета второго порядка из Справочника плана счетов (номер счета) на основе электронной базы ПС.

9.2.25 Информация, характеризующая исполнение заемщиком договорных обязательств по кредиту (займу), раскрывается с использованием классификации, определенной для КРП «Состояние исполнения обязательств по договору» в Справочнике состояния исполнения договорных обязательств (основная иерархия).

9.2.26 Для КРП «Предмет задолженности» приводится допустимое значение из Справочника состояния исполнения договорных обязательств.

9.2.27 В случае наличия на отчетную дату просроченной задолженности по основному долгу указывается длительность в днях просроченной задолженности (КРП «Длительность просроченной задолженности по основному долгу», Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг, иерархия «Сроки просроченной задолженности»).

9.2.28 Для КРП «Длительность просроченных платежей» приводится допустимое значение из Справочника сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг.

9.2.29 Для идентификации источников средств, направленных заемщиком на погашение (частичное или полное) кредита (займа), используется КРП «Источники погашения ссуды» в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике форм расчетов и видов платежных инструментов (иерархия «Виды средств для погашения кредитов»).

9.3. Оценка кредитного риска.

9.3.1. В составе Показателя приводятся данные, используемые для расчета обязательного норматива Нб на одного заемщика, а именно:

- НРП «Совокупная сумма кредитных требований (КРЗ)»;
- НРП «Сумма требований кредитного характера (ОСКр)»;
- НРП «Сумма требований по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)»;
- НРП «Сумма требований по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)».

Порядок расчета обязательного норматива Н6 установлен Инструкцией Банка России № 139-И.

Для НРП «Н6 на отчетную дату» указывается значение обязательного норматива Н6 на одного заемщика на дату составления первичного показателя.

Для НРП «Н6 максимальный за отчетный период» указывается максимально достигнутое за отчетный период значение норматива Н6 на одного заемщика.

Для НРП «Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение Н6» указывается дата, за которую значение обязательного норматива Н6 достигало максимума.

9.3.2. КРП «Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение», приведенный в Справочнике видов стоимости и ее изменений (основная иерархия), предназначен для представления следующей информации:

- позиция справочника «балансовая стоимость» характеризует стоимость, по которой кредит (займ) отражается по счетам бухгалтерского учета;

- позиция справочника «справедливая стоимость» характеризует стоимость (сумму) обеспечения, принимаемую в уменьшение резерва на возможные потери по выданному кредиту (займу). Понятие справедливой стоимости (суммы) раскрывается в п. 2.3 Положения Банка России № 254-П.

- для представления информации о размере расчетного и минимального резерва, а также фактически сформированного резерва по кредиту (займу) используются соответствующие позиции справочника.

9.3.3. В случае если средства, числящиеся на корреспондентских счетах "НОСТРО", исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, классифицированы кредитной организацией как выданный межбанковский кредит (депозит), заполняется КРП «Мотивированное суждение» в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике условий (основная иерархия).

9.3.4. Для идентификации произведенной банком оценки качества выданных кредитов используются КРП «Финансовое положение заемщика (должника)», КРП «Качество обслуживания долга» и КРП «Категория качества актива». Допустимые значения для данных КРП приводятся в соответствии с классификацией Справочника видов

обесценения активов, категорий качества и уровней риска (основная иерархия, иерархия «Критерии определения качества ссуды»). Оценка финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и определение категории качества кредита производится в соответствии с главами 3 и 5 Положения Банка России №254-П.

9.3.5. Информация о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированному кредиту (займу) на основании п.310 Положения Банка России № 254-П, а также о классификации кредита (займа) в более высокую категорию качества, чем III категория качества, раскрывается через КРП «Основание для классификации ссуды в более высокую категорию качества» в соответствии с классификацией Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска (основная иерархия).

В случае если классификация предоставленного кредита (займа) произведена банком в соответствии с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №254-П, следует указать сумму задолженности по этому кредиту (займу) (НРП «Объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 254-П» и НРП «Объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пп.3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П»).

9.3.6. Если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора на предоставление денежных средств, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, с использованием классификации для КРП «Виды реструктуризации ссуды», приведенной в Справочнике условий (основная иерархия), раскрывается информация о виде(ах) реструктуризации обязательств.

9.3.7. Для НРП «Количество реструктуризаций по ссуде» указывается количество реструктуризаций по договору, которое определяется исходя из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

9.3.8. Информация о наличии по кредиту (займу) индивидуальных признаков обесценения или о его включении в портфель однородных ссуд раскрывается с использованием КРП «Порядок обесценения ссуды (условного обязательства кредитного характера)» и классификации Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска (иерархия «Вид обесценения актива»).

9.3.9. При включении кредита (займа) в портфель однородных ссуд при формировании показателя подлежит раскрытию следующая информация:

- для КРП «Тип портфеля однородных требований кредитного характера» указывается допустимое значение «Портфель однородных ссуд» в соответствии с классификацией Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней

риска (иерархия «Тип портфеля, а также его характеристики в зависимости от наличия просроченных платежей»);

- полное наименование портфеля, присвоенное кредитной организацией (НРП «Наименование портфеля однородных ссуд»);

- для КРП «Вид портфеля однородных ссуд» указывается соответствующий вид портфеля в зависимости от целей кредитования в соответствии с классификацией Справочника операций (иерархия «Вид портфеля»).

- распределение сформированных портфелей однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям, на портфели «обеспеченных» и «прочих» ссуд раскрывается с использованием КРП «Характеристика видов актива в зависимости от наличия обеспечения» в соответствии с классификацией Справочника условий (основная иерархия);

- произведенная банком группировка кредитов (займов) в портфели в зависимости от наличия/отсутствия просроченных платежей описывается с использованием КРП «Характеристика видов актива в зависимости от наличия просроченных платежей» в соответствии с классификацией Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска (иерархия «Тип портфеля, а также его характеристики в зависимости от наличия просроченных платежей»);

- формирование портфеля в зависимости от продолжительности просроченных платежей по кредитам (займам) отражается в Показателе через КРП «Длительность просроченных платежей» с применением допустимых значений, содержащихся в Справочнике сроков размещения (привлечения) денежных средств, обращения (погашения) ценных бумаг (иерархия «Сроки для просроченной задолженности»);

- распределение сгруппированных портфелей однородных ссуд по категориям качества в соответствии с требованиями пункта 1.7 Положения Банка России № 254-П отражается с применением КРП «Категория качества портфеля однородных ссуд» в соответствии с классификацией Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска (основная иерархия);

- информация о размере фактически сформированного резерва по портфелю однородных ссуд раскрывается через КРП «Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение» в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике видов стоимости и ее изменений (основная иерархия);

- балансовая стоимость соответствующего вида портфеля однородных ссуд раскрывается через НРП «Сумма требований».

9.3.10. Информация о наличии обеспечения по предоставленному кредиту (займу) раскрывается посредством КРП «Классификация вида актива в зависимости от наличия обеспечения» в соответствии с классификацией допустимых значений Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска (основная иерархия).

9.3.11. Характеристики полученного обеспечения по кредиту (займу).

Для идентификации обеспечения, полученного по предоставленному кредиту (займу), используется КРП «Вид обеспечения» в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике объектов и результатов деятельности (основная иерархия).

Для КРП «Категория качества обеспечения» приводится допустимое значение из Справочника видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска (основная иерархия). Отнесение обеспечения к I либо ко II категории качества осуществляется на основании критериев, предусмотренных п.п. 6.2 и 6.3 главы 6 Положения Банка России № 254-П. Если полученное обеспечение не соответствует критериям для отнесения к I либо ко II категории качества, то в качестве допустимого значения следует указать «без категории качества».

КРП «Предмет залога» используется для идентификации предмета залога, полученного в обеспечение исполнения обязательств по кредиту (займу), в соответствии с классификацией, приведенной в Справочнике объектов и результатов деятельности (основная иерархия, иерархии: «Виды драгоценных металлов», «Имущество», «Категории ценных бумаг»).

Формализованное описание критериев, на основании которых тот или иной вид обеспечения относится к I либо ко II категории качества, представлено набором следующих КРП:

«Виды ценных бумаг» - Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации (иерархия «Виды ценных бумаг»);

«Объект имущественных прав» - Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации (основная иерархия, иерархия «Имущество»);

«Наименование рейтингового агентства» - Справочник рейтинговых агентств (основная иерархия);

«Авалист (акцептант)», «Поручитель (гарант)», «Эмитент (векселедатель)» - Справочник участников (иерархия «Организации и лица»);

«Инвестиционный рейтинг» - Справочник рейтинговых уровней и страновых оценок (основная иерархия);

«Местонахождение актива» - Справочник местонахождения активов, драгоценных металлов и камней;

Подробное раскрытие информации о полученном обеспечении, перечень которого определен в п.п. 6.2 и 6.3 главы 6 Положения Банка России № 254-П, осуществляется путем формирования совокупности уникальных сочетаний (фактов) значений соответствующих КРП, например:

В качестве обеспечения получено поручительство субъекта Российской Федерации, имеющего инвестиционный рейтинг "BB+" по классификации рейтингового агентства "Moody's" (п.6.2.5 Положения Банка России № 254-П). Таблица сочетаний (фактов) допустимых значений в этом случае будет представлена следующим образом:

Классифицируемые реквизиты-признаки	Допустимые значения
Вид обеспечения	Поручительство (аваль)
Категория качества обеспечения	1 категория качества
Предмет залога	-
Вид ценной бумаги	-
Эмитент (векселедатель)	-
Поручитель (гарант)	Органы управления субъектов Российской Федерации
Авалист (акцептант)	-
Объект имущественных прав	
Инвестиционный рейтинг	Не ниже «BBB»
Местонахождение актива	-
Наименование рейтингового агентства	Moody's
Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	Справедливая стоимость
Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)	На дату (остаток)

В отношении кредитов, выданных физическим лицам, на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья под залог недвижимого имущества в порядке, установленном Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», для КРП «Статус договора о залоге» указываются сведения о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) на предмет его регистрации в уполномоченных органах государственной власти (Справочник условий, основная иерархия).

Для всех остальных кредитов (займов) КРП «Статус договора о залоге» не заполняется.

Сводный показатель
«Данные о кредитах, предоставленных физическим лицам»

Свойство	Описание	Примечание
Содержание	Информация о кредитах, предоставленных кредитными организациями физическим лицам.	С учетом предложений, поступивших от ОАО «АИЖК».
Назначение	Формирование необходимого и достаточного уровня детализации и объема информации о кредитах, предоставленных физическим лицам.	Структура сводного показателя включает 64 характеристики: 36 классифицируемых реквизитов-признаков, определяющих классификационные разрезы с использованием справочников, централизованно ведущихся Банком России, и 28 неклассифицируемых реквизитов-признаков.
Алгоритм формирования	На основе информации первичного показателя формируется агрегированная информация сводного показателя. Агрегация подразумевает выборку из первичного показателя набора характеристик, необходимых для получения информации о заемщиках - физических лицах, предоставленных им кредитах, и дальнейшее суммирование в отношении значений неклассифицируемых реквизитов-признаков с целью сокращения числа реквизитов-признаков исходного первичного показателя, не имеющих отношения к данному сводному показателю.	Каждая запись образуется уникальным сочетанием значений характеристик, выбранных из структуры первичного показателя. Метаданные, сформированные в информационном фонде Каталога показателей банковской статистики, содержат формализованное, согласованное и однозначное описание порядка формирования сводного показателя на основе информации первичного показателя. Необходимый для формирования и подготовки к представлению отчетности в виде показателей набор метаданных будет представлен отчитывающимся организациям заблаговременно.
Роль в процессе	Формируется в отчитывающейся организации. Представляется в Банк России. Служит информационной основой для дальнейшего формирования в системе Банка России необходимых сводных и аналитических показателей.	Указанная Роль определена в рамках данного проекта перечня показателей. Роль может быть изменена по результатам согласования сторон. Данный показатель может быть отнесен к числу формируемых в системе Банка России в случае принятия решения о представлении его в качестве отчетности информации первичного показателя.
Связь с общим	Описывает часть информации в рамках первичного показателя «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».	
Связь с частным	Отсутствует.	Описания показателей, разрабатываемых на основе представленной информации в Банке России, в рамках проекта перечня показателей не рассматриваются.

Структура сводного показателя

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
1.	Сведения о заемщике				
1.1.	Тип участника операции	КРП	Строка	Физическое лицо	Справочник участников
1.2.	Наименование портфеля однородных требований кредитного характера	НРП	Строка	X	X
1.3.	Отношение участника операций (контрагента) к резидентству	КРП	X	1. Резидент 2. Нерезидент 3. Без гражданства	Справочник отношения к резидентству
1.4.	Место нахождения заемщика (должника) (код ОКАТО)	КРП	X	Перечень территорий по ОКАТО	Справочник территорий (на основе ОКАТО и ОКЭР)
1.5.	Страна местонахождения заемщика (должника)	КРП	X	Перечень стран мира	Справочник стран мира на основе ОКСМ
1.6.	Фактическое место нахождения заемщика (должника) (код ОКАТО)	КРП	X	Перечень территорий по ОКАТО	Справочник территорий (на основе ОКАТО и ОКЭР)
1.7.	Пол физического лица	КРП	X	1. Мужской 2. Женский	Справочник демографической и социальной информации о физических лицах (индивидуальных предпринимателях)
1.8.	Дата рождения физического лица	НРП	Дата	X	X

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
1.9.	Семейное положение физического лица	КРП	X	1. Женат 2. Замужем 3. Холост 4. Не замужем 5. Семейное положение не определено	Справочник демографической и социальной информации о физических лицах (индивидуальных предпринимателях)
1.10.	Количество детей и иждивенцев	НРП	Число	X	X
1.11.	Ежемесячный доход заемщика - физического лица	НРП	Число	X	X
1.12.	Ежемесячный доход семьи заемщика - физического лица	НРП	Число	X	X
1.13.	Группировка ежемесячных доходов заемщика - физического лица	КРП	X	1. Менее 12 тыс. руб. 2. От 12 до 20 тыс. руб. 3. От 20 до 40 тыс. руб. 4. От 40 до 75 тыс. руб. 5. От 75 до 125 тыс. руб. 6. Более 125 тыс. руб.	Справочник доходов заемщика
2.	Сведения о задолженности				
2.1.	Вид договора	КРП	X	1. Кредитный договор 2. Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем средств (овердрафт) 3. Договор обезличенного металлического счета 4. Договор займа 5. Договор банковского обслуживания	Справочник форм осуществления сделки
2.2.	Уникальный номер договора	НРП	Число	X	X
2.3.	Дата договора	НРП	Дата	X	X
2.4.	Уникальный номер дополнительного соглашения	НРП	Число	X	X

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.5.	Дата дополнительного соглашения	НРП	Дата	X	X
2.6.	Предмет (валюта) договора	КРП	X	1. Валюта Российской Федерации 2. Иностранная валюта 3. Драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации
2.7.	Вид валюты (код валюты по ОКВ)	КРП	X	Перечень кодов валют по ОКВ	Справочник видов валют на основе ОКВ
2.8.	Сумма договора, ед. валюты	НРП	Число	X	X
2.9.	Сумма договора с учетом последних изменений, ед. валюты	НРП	Число	X	X
2.10.	Дата выдачи кредита	НРП	Дата	X	X
2.11.	Номер транша	НРП	Число	X	X
2.12.	Дата выдачи транша	НРП	Дата	X	X
2.13.	Цель кредитования	КРП	X	1. Приобретение автотранспортного средства (автокредиты) 2. Приобретение жилья 3. Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство 4. Строительство жилья 5. Реконструкция (ремонт) жилья 6. Покупка товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью 7. Оплата расходов личного характера 8. Оплата образования 9. Оплата лечения 10. Пополнение оборотных средств 11. На осуществление хозяйственной деятельности согласно Уставу 12. На предоплату работ и услуг подрядчиков 13. Прочие цели кредитования	Справочник форм осуществления сделки

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.14.	Специальные условия кредитования	КРП	X	1. Специальная программа отсутствует 2. Кредиты, выданные в рамках программы по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим 3. Кредиты, выданные с участием материнского (семейного) капитала 4. Кредиты с участием государственной (федеральной) поддержки 5. Другое	Справочник условий
2.15.	Дата погашения ссуды по первоначальному договору	НРП	Дата	X	X
2.16.	Дата погашения ссуды с учетом изменений в договоре	НРП	Дата	X	X
2.17.	Дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде по договору	НРП	Дата	X	X
2.18.	Фактическая дата выплаты суммы основного долга в отчетном периоде	НРП	Дата	X	X
2.19.	Сумма выплаты основного долга в отчетном периоде по договору	НРП	Число	X	X
2.20.	Фактическая сумма выплаты основного долга в отчетном периоде	НРП	Число	X	X
2.21.	Величина процентной ставки по выданной ссуде в процентах годовых	НРП	Число	X	X
2.22.	Полная стоимость кредита (величина эффективной процентной ставки)	НРП	Число	X	X
2.23.	Периодичность уплаты процентов	КРП	X	1. Ежемесячно 2. Ежеквартально 3. В конце срока 4. Иное	Справочник периодов

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.24.	Дата уплаты процентов по договору	НРП	Дата	X	X
2.25.	Фактическая дата уплаты процентов	НРП	Дата	X	X
2.26.	Сумма выплаты процентов по договору в отчетном периоде	НРП	Число	X	X
2.27.	Фактическая сумма выплаты процентов в отчетном периоде	НРП	Число	X	X
2.28.	Номер счета по плану счетов для учета операции (сделки)	КРП	X	45502-45509, 45515, 45701-45709, 45815, 45817, 45818, 45915, 47425, 47427, 91604, 99999	Справочник плана счетов (номер счета) на основе электронной базы ПС
2.29.	Состояние показателя (Состояние движения денежных средств по счету)	КРП	X	1. Остаток (на дату) 2. За период (дебетовый оборот) 3. За период (дебетовый оборот) с начала года нарастающим итогом	Справочник состояния показателя и движения денежных средств по счету
2.30.	Предмет задолженности	КРП	X	1. Основной долг 2. Проценты 3. Комиссия 4. Штраф 5. Пени	Справочник состояния исполнения договорных обязательств
2.31.	Состояние исполнения обязательств по договору	КРП	X	1. Задолженность срочная (текущая) 2. Задолженность просроченная 3. Задолженность досрочно погашенная	Справочник состояния исполнения договорных обязательств
2.32.	Длительность просроченной задолженности по основному долгу, дней	НРП	Число	X	X

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.33.	Наличие страховки	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски застрахованы 2. Кредитные риски не застрахованы 3. Жизнь заемщика застрахована (личное страхование) 4. Жизнь заемщика не застрахована (личное страхование) 5. Обеспечение (имущество) застраховано 6. Обеспечение (имущество) не застраховано 	Справочник условий
2.34.	Вид реструктуризации ссуды	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пролонгация (продление срока) 2. Изменение валюты номинирования 3. Повышение процентной ставки 4. Снижение процентной ставки 5. Увеличение суммы основного долга 6. Изменение графика уплаты процентов по ссуде 7. Изменение порядка расчета процентной ставки 8. Другие изменения условий договора 	Справочник условий
2.35.	Категория качества актива	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1 категория 2 категория 3 категория 4 категория 5 категория 	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
2.36.	Характеристика вида актива в зависимости от наличия просроченных платежей	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. С просроченными платежами 2. Без просроченных платежей 3. Объединенный портфель без просроченных платежей и с просроченными платежами 	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
2.37.	Длительность просроченных платежей	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. От 1 до 30 дней 2. От 31 до 90 дней 3. От 91 до 180 дней 4. От 181 до 360 дней 5. Свыше 360 дней 	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг
2.38.	Классификация вида актива в зависимости от наличия обеспечения	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Без обеспечения 2. Наличие обеспечения 	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
2.39.	Сведения об обеспечении				

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита-признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.39.1.	Вид обеспечения	КРП	X	1. Банковская гарантия 2. Поручительства за третьих лиц (авали) 3. Залог 4. Прочие гарантии	Справочник объектов и результатов деятельности
2.39.2.	Предмет залога	КРП	X	1. Автотранспортные средства 2. Недвижимость 3. Имущество (кроме недвижимости) 4. Ценные бумаги 5. Имущественные права (требования) 6. Вещи (готовая продукция)	Справочник объектов и результатов деятельности
2.39.3.	Статус договора о залоге	КРП	X	1. До момента государственной регистрации 2. Имеет государственную регистрацию	Справочник условий
2.39.4.	Виды ценных бумаг	КРП	X	1. Долговые ценные бумаги 2. Долевые ценные бумаги	Справочник объектов и результатов деятельности
2.39.5.	Поручитель (гарант)	КРП	X	1. Юридические лица 2. Физические лица	Справочник участников
2.39.6.	Объект имущественных прав	КРП	X	1. Недвижимость 2. Права арендатора по договору об аренде недвижимости 3. Права требования участника долевого строительства	Справочник объектов и результатов деятельности
2.39.7.	Категория качества обеспечения	КРП	X	1. I категория качества 2. II категория качества 3. Без категории качества	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
2.40.	Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	КРП	X	1. Балансовая стоимость 2. Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения 3. Расчетный резерв на возможные потери 4. Фактически сформированный резерв на возможные потери 5. Справедливая (текущая) стоимость	Справочник видов стоимости и ее изменений

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита- признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.41.	Источники погашения ссуды	КРП	X	1. Собственные средства заемщика 2. Средства, полученные от реализации заложенного имущества 3. Кредит, полученный в данной кредитной организации 4. Кредит, полученный в иной кредитной организации 5. Средства, полученные от реализации заложенной имущества 6. Прекращение обязательств в виде отступного 7. Государственные субсидии 8. Прочие средства	Справочник форм расчетов и платежных инструментов
3.	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	КРП	X	На конец отчетного периода	Справочник состояния показателя и движения денежных средств
4.	Единица измерения	КРП	X	Тысяча рублей	Справочник единиц измерения – на основе ОКЕИ
5.	Значение сводного показателя - число	НРП	Число	X	X

**Сводный показатель
«Сведения о размещенных межбанковских кредитах (депозитах)»**

Свойство	Описание	Примечание
Содержание	Информация о размещенных межбанковских кредитах (депозитах).	Сводный показатель содержит, в том числе, данные, передаваемые в настоящее время в отчетности по формам: 0409115, 0409128, 0409501 в части размещенных межбанковских кредитов и депозитов.
Назначение	Определение необходимого и достаточного уровня детализации и объема сводной статистической информации о межбанковских кредитах (депозитах).	Структура сводного показателя включает 27 характеристик показателя: 23 классифицируемых реквизита-признака, определяющих классификационные разрезы с использованием справочников, централизованно ведущихся Банком России, и 4 неклассифицируемых реквизита-признака.
Алгоритм формирования	На основе информации первичного показателя формируется агрегированная информация сводного показателя. Агрегация подразумевает выборку из первичного показателя набора характеристик, необходимых для получения информации о заемщиках – кредитных организациях, предоставленных им кредитах, и дальнейшее суммирование в отношении значений неклассифицируемых реквизитов-признаков с целью сокращения числа реквизитов-признаков исходного первичного показателя, не имеющих отношения к данному сводному показателю.	Метаданные, сформированные в информационном фонде Каталога показателей банковской статистики, содержат формализованное, согласованное и однозначное описание порядка формирования сводного показателя на основе информации первичного показателя. Необходимый для формирования и подготовки к представлению отчетности в виде показателей набор метаданных будет представлен отчитывающимся организациям заблаговременно.
Роль в процессе	Формируется в отчитывающейся организации. Представляется в Банк России. Служит информационной основой для формирования аналитических и статистических показателей в системе Банка России.	Указанная Роль определена в рамках данного проекта перечня показателей. Роль может быть изменена по результатам согласования сторон. Данный показатель может быть отнесен к числу формируемых в системе Банка России в случае принятия решения о представлении в качестве отчетности информации первичного показателя.
Связь с общим	В качестве источника агрегируемых данных используется первичный показатель «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».	
Связь с частным	Отсутствует.	Описания показателей, разрабатываемых на основе представленной информации в Банке России, в рамках проекта перечня показателей не рассматриваются.

Структура сводного показателя

№ п/п	Наименование реквизита-признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
1	Тип участника операции	КРП	X	Юридические лица	Справочник участников
2	Вид участника операции	КРП	X	Кредитные организации	Справочник участников
3	Отношение участника операции (контрагента) к резидентству	КРП	X	Резидент Нерезидент	Справочник отношения к резидентству
4	Наименование заемщика (ФИО) (должника)	НРП	Строка	X	X
5	Наименование кредитной организации заемщика	КРП	X	Пример: ОАО "Альфа - банк"	Справочник выборка из КГРКО
7	Регистрационный номер (код КГРКО)	КРП	X		Справочник выборка из КГРКО
8	Код СВИФТ	НРП	Строка	X	X
9	Страна местонахождения заемщика (должника)	КРП	X	Бельгия Болгария Беларусь Китай Чешская Республика Дания Соединенное Королевство Соединенные Штаты Франция Германия Швеция Россия	Справочник стран мира на основе ОКСМ

№ п/п	Наименование реквизита-признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
10	Предмет (валюта) договора	КРП	X	Валюта Российской Федерации Иностранная валюта Драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации
11	Вид валюты (код валюты по ОКВ)	КРП	X	Доллар США Евро Российский рубль	Справочник видов валюты на основе ОКВ
12	Номер счета по плану счетов для учета операции (сделки)	КРП	X	20315, 20316, 20317, 20318 30110, 30114, 30118, 30119 32001-32010 32101-32110 32201-32209 32301-32309 32401, 32402	Справочник плана счетов (номер счета) - на основе электронной базы ПС
13	Номер отдельного лицевого (корреспондентского) счета	НРП	Строка	X	X

№ п/п	Наименование реквизита-признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
14	Срок привлечения (размещения) средств, сгруппированный по временным интервалам	КРП	X	До востребования (по предъявлении, к исполнению) На 1 день От 2 до 7 дней От 8 до 30 дней От 31 до 90 дней От 91 до 180 дней От 181 дней до 1 года От 1 года до 3 лет Свыше 3 лет	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг
15	Мотивированное суждение	КРП	X	Межбанковский кредит (депозит), полученный (выданный)	Справочник условий
16	Порядок обесценения актива (условного обязательства кредитного характера)	КРП	X	На индивидуальной основе	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
17	Вид процентной ставки	КРП	X	Переменная процентная ставка, зависящая от рыночных индикаторов Переменная процентная ставка, не зависящая от рыночных индикаторов Номинальная процентная ставка Средневзвешенная процентная ставка	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации

№ п/п	Наименование реквизита-признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
18	Величина процентной ставки по выданной ссуде в процентах годовых	НРП	Число	X	X
19	Категория качества актива	КРП	X	I категория качества II категория качества III категория качества IV категория качества V категория качества	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
20	Состояние исполнения обязательств по договору	КРП	X	Задолженность просроченная Задолженность срочная (текущая)	Справочник состояния исполнения договорных обязательств
21	Длительность просроченных платежей	КРП	X	От 1 до 30 дней От 31 до 90 дней От 91 до 180 дней От 181 до 360 дней Свыше 360 дней	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг
22	Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	КРП	X	Балансовая стоимость Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения Расчетный резерв на возможные потери Фактически сформированный резерв на возможные потери	Справочник видов стоимости и ее изменений

№ п/п	Наименование реквизита-признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
23	Состояние показателя (Состояние движения денежных средств по счету)	КРП	X	На дату (остаток) За период (дебетовый оборот) За период (кредитовый оборот)	Справочник состояния показателя и движения денежных средств
24	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	КРП	X	На начало отчетного периода На конец отчетного периода	Справочник состояния показателя и движения денежных средств
25	Дата исполнения обязательства	НРП	Дата	X	X
26	Значение первичного показателя	НРП	Число	X	X
27	Значение показателя: число	НРП	Число	X	X

Сводный показатель

«Сведения об объеме, задолженности и средневзвешенных процентных ставках по кредитам (займам), выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, в разрезе видов деятельности, места нахождения заемщика и целевого использования предоставленных средств»

Свойство	Описание	Примечание
Содержание	Сводная информация о кредитах, предоставленных кредитными организациями различным категориям заемщиков.	Сводный показатель содержит, в том числе, данные, передаваемые в настоящее время в отчетности по формам: 0409128, 0409302 (раздел 1) 0409316 (раздел 1)
Назначение	Определение необходимого и достаточного уровня детализации и объема сводной статистической информации о кредитах.	Структура сводного показателя включает 22 классифицируемых реквизита-признака, определяющих классификационные разрезы с использованием справочников, централизованно ведущихся Банком России, и 4 неклассифицируемых реквизита-признака.
Алгоритм формирования	На основе информации первичного показателя формируется агрегированная информация сводного показателя. Агрегация подразумевает выборку и дальнейшее суммирование, взвешивание, усреднение и другие подобные операции в отношении значений неклассифицируемых реквизитов-признаков в процессе уменьшения детальности классификации (сокращения числа реквизитов-признаков) относительно исходного первичного показателя.	Метаданные, сформированные в информационном фонде Каталога показателей банковской статистики, содержат формализованное, согласованное и однозначное описание порядка формирования сводного показателя на основе информации первичного показателя. Необходимый для формирования и подготовки к представлению отчетности в виде показателей набор метаданных будет представлен отчитывающимся организациям заблаговременно.
Роль в процессе	Формируется в отчитывающейся организации. Представляется в Банк России. Служит информационной основой для формирования аналитических и статистических показателей в системе Банка России.	Указанная Роль определена в рамках данного проекта перечня показателей. Роль может быть изменена по результатам согласования сторон. Данный показатель может быть отнесен к числу формируемых в системе Банка России в случае принятия решения о представлении в качестве отчетности информации первичного показателя.
Связь с общим	В качестве источника агрегируемых данных используется первичный показатель «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».	
Связь с частным	Отсутствует.	Описания показателей, разрабатываемых на основе представленной информации в Банке России, в рамках проекта перечня показателей не рассматриваются.

Структура сводного показателя:

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Тип данных (для НРП)	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП
1	2	3	4	5	6
1.1.	Тип участника операции	КРП	X	Юридические лица Юридические лица субъекты малого и среднего предпринимательства Индивидуальные предприниматели Физические лица Субъекты малого предпринимательства Субъекты среднего предпринимательства	Справочник участников операций
1.2.	Вид участника операции	КРП	X	Министерство финансов Российской Федерации Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие функции в области финансирования Финансовый орган местного самоуправления Государственный внебюджетный фонд РФ Внебюджетный фонд субъектов РФ Внебюджетные фонды органов местного самоуправления Финансовые организации (кроме организаций банковской системы) Нефинансовые организации Некоммерческие организации, обслуживающие сектор домашних	Справочник участников операций

№ п\п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Тип данных (для НРП)	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП
1	2	3	4	5	6
				хозяйств	
1.3.	Отношение участника операций (контрагента) к резидентству	КРП	X	Резидент Нерезидент	Справочник отношения к резидентству
1.4.	Форма собственности заемщика (кредитора, вкладчика, клиента, которому открыт счет, доверительного управляющего) (Код ОКФС)	КРП	X	Федеральная собственность Государственная собственность, кроме федеральной Негосударственная собственность	Справочник форм собственности на основе ОКФС
1.5.	Организационно – правовая форма кредитной организации (заемщика, кредитора, вкладчика, клиента, которому открыт счет, доверительного управляющего) (код ОКОПФ)	КРП	X	Коммерческие организации Некоммерческие организации	Справочник организационно – правовых форм на основе ОКОПФ
1.6.	Место нахождения заемщика	КРП	X	Перечень всех субъектов Российской Федерации, районов областей	Справочник территорий на основе (ОКАТО и ОКЭР)

№ п\п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Тип данных (для НРП)	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП
1	2	3	4	5	6
	(должника) (код ОКАТО)			(республик, краев) и городов областного (республиканского, краевого) подчинения	
1.7.	Вид деятельности заемщика (Код ОКВЭД)	КРП	X	Перечень видов деятельности	Справочник видов деятельности на основе ОКВЭД
1.8.	Вид договора	КРП	X	Кредитный договор Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем средств (овердрафт) Договор об открытии кредитной линии Договор обезличенного металлического счета Договор займа Договор банковского обслуживания Договор корреспондентских отношений Прочие договоры размещения (привлечения) средств	Справочник форм осуществления сделки
1.9.	Цель кредитования	КРП	X	Приобретение автотранспортного средства Приобретение жилья Покупка товаров личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство Строительство и реконструкция	Справочник форм осуществления сделки

№ п\п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Тип данных (для НРП)	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП
1	2	3	4	5	6
				(ремонт) жилья Оплата расходов личного характера Оплата образования Оплата лечения Пополнение оборотных средств На осуществление хозяйственной деятельности согласно Уставу На предоплату работ, услуг подрядчиков Прочие цели кредитования	
1.10.	Предмет (валюта) договора	КРП	X	Валюта Российской Федерации Иностранная валюта Драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах	Справочник объектов и результатов деятельности
1.11.	Вид валюты (код валюты по ОКВ)	КРП	X	Перечень кодов валют по ОКВ	Справочник видов валют на основе ОКВ
1.12.	Группировка сроков размещения (привлечения) средств	КРП	X	на 1 день от 2 до 7 дней от 8 до 30 дней от 31 до 90 дней от 91 до 180 дней от 181 дней до 1 года от 1 года до 3 лет свыше 3 лет	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг
1.13.	Вид платежного инструмента	КРП	X	Расчетная (дебетовая) карта с «овердрафт»	Справочник форм расчетов и платежных инструментов
1.14.	Вид процентной ставки	КРП	X	Переменная процентная ставка, зависящая от рыночных индикаторов Переменная процентная ставка, не зависящая от рыночных индикаторов Номинальная процентная ставка	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации

№ п\п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Тип данных (для НРП)	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП
1	2	3	4	5	6
1.15.	Состояние показателя (Состояние движения денежных средств по счету)	КРП	X	Остаток (на дату) За период (дебетовый оборот) За период (дебетовый оборот) с начала года нарастающим итогом	Справочник состояния показателя и движения денежных средств по счету
1.16.	Состояние исполнения обязательств по договору	КРП	X	Задолженность срочная (текущая) Задолженность просроченная	Справочник состояния исполнения договорных обязательств
1.17.	Вид реструктуризации ссуды	КРП	X	Пролонгация (продление срока) Изменение валюты номинирования Повышение процентной ставки Снижение процентной ставки	Справочник условий
1.18.	Вид обеспечения	КРП	X	Залог Поручительства за третьих лиц (авали)	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации
1.19.	Предмет залога	КРП	X	Недвижимость Имущественные права (требования)	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации
1.20.	Объект имущественных прав	КРП	X	Недвижимость Права арендатора по договору об аренде недвижимости Права требования участника долевого строительства	Справочник объектов и результатов деятельности кредитной организации
1.21.	Статус договора о залоге	КРП	X	До момента государственной регистрации Имеет государственную регистрацию	Справочник условий

№ п\п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита – признака (КРП, НРП)	Тип данных (для НРП)	Допустимые значения КРП, используемые в показателе	Справочник (Классификатор) на основании которого формируются значения КРП
1	2	3	4	5	6
1.22.	Единица измерения	КРП	X	Тысяча рублей Рубль Единица Тысяча долларов США Тысяча евро	Справочник единиц измерения - на основе ОКЕИ
1.23.	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	КРП	X	На конец отчетного периода	Справочник состояния показателя и движения денежных средств
1.24.	Количество предоставленных кредитов	НРП	Число	X	X
1.25.	Средневзвешенная ставка	НРП	Число	X	X
1.26.	Средневзвешенный срок	НРП	Число	X	X
1.27.	Значение сводного показателя (Суммы) – числовое значение объема и задолженности по предоставленным кредитам	НРП	Число	X	X

Сводный показатель

«Данные о сгруппированных в портфели однородных требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам»

Свойство	Описание	Примечание
Содержание	Показатель раскрывает первичную информацию о сгруппированных банком в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 254-П портфелях однородных ссуд и требованиях, сгруппированных в портфели однородных требований в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 283-П, включая данные о совокупной сумме и качестве кредитных требований, а также величине резерва на возможные потери, фактически сформированного в соответствии с указанными нормативными актами Банка России.	Содержит, в том числе, данные, передаваемые в настоящее время по форме отчетности 0409115 (разделы 2, 3).
Назначение	Определение необходимого и достаточного уровня детализации информации об объеме и качестве кредитов, сгруппированных в портфели однородных ссуд.	Структура сводного показателя включает 14 характеристик: 11 классифицируемых реквизитов-признаков, определяющих классификационные разрезы с использованием справочников, централизованно ведущихся Банком России, и 3 неклассифицируемых реквизита-признака.
Алгоритм формирования	На основе информации первичного показателя формируется агрегированная информация сводного показателя. Агрегация подразумевает выборку из первичного показателя набора характеристик, необходимых для получения сведений об объеме, качестве и оценке рисков в отношении сформированных в портфели однородных требованиях кредитного характера к различным категориям заемщиков, и дальнейшее суммирование в отношении значений неклассифицируемых реквизитов-признаков с целью сокращения числа реквизитов-признаков исходного первичного показателя, не имеющих отношения к данному сводному показателю.	Метаданные, сформированные в информационном фонде Каталога показателей банковской статистики, содержат формализованное, согласованное и однозначное описание порядка формирования сводного показателя на основе информации первичного показателя. Необходимый для формирования и подготовки к представлению отчетности в виде показателей набор метаданных будет представлен отчитывающимся организациям заблаговременно.
Роль в процессе	Формируется в целом по кредитной организации в разрезе каждого сформированного портфеля однородных ссуд и требований. Представляется в Банк России. Служит информационной основой для формирования аналитических и статистических показателей в системе Банка России.	Указанная Роль определена в рамках данного проекта перечня показателей. Роль может быть изменена по результатам согласования сторон. Данный показатель может быть отнесен к числу формируемых в системе Банка России в случае принятия решения о представлении в качестве отчетности информации первичного показателя.
Связь с общим	В качестве источника агрегируемых данных используется первичный показатель «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».	
Связь с частным	Отсутствует.	Описания показателей, разрабатываемых на основе представленной информации в Банке России, в рамках проекта перечня показателей не рассматриваются.

Структура сводного показателя:

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита- признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
1.	Тип участника операции	КРП	X	1. Юридические лица 2. Индивидуальные предприниматели 3. Субъекты среднего предпринимательства 4. Субъекты малого предпринимательства 5. Физические лица	Справочник участников
2.	Вид участника операции	КРП	X	Кредитные организации	Справочник участников
3.	Наименование портфеля однородных требований кредитного характера	НРП	Строка	X	X
4.	Тип портфеля однородных требований кредитного характера	КРП	X	1. Портфель однородных ссуд 2. Портфель однородных требований 3. Портфель требований по получению процентных доходов	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
5.	Вид портфеля однородных ссуд	КРП	X	1. Кредиты жилищные, кроме ипотечных 2. Ипотечные жилищные кредиты 3. Автокредиты (приобретение автотранспортного средства) 4. Прочие потребительские кредиты	Справочник форм осуществления сделки
6.	Категория качества портфеля однородных ссуд	КРП	X	1. I категория качества 2. II категория качества 3. III категория качества 4. IV категория качества 5. V категория качества	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
7.	Классификация вида актива в зависимости от наличия обеспечения	КРП	X	1. Без обеспечения 2. Наличие обеспечения	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска

№п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита- признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
8.	Характеристика вида актива в зависимости от наличия просроченных платежей	КРП	X	1. С просроченными платежами 2. Без просроченных платежей 3. Объединенный портфель без просроченных платежей и с просроченными платежами	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
9.	Длительность просроченных платежей	КРП	X	1. От 1 до 30 дней 2. От 31 до 90 дней 3. От 91 до 180 дней 4. От 181 до 360 дней 5. Свыше 360 дней	Справочник сроков размещения (привлечения) средств, обращения (погашения) ценных бумаг
10.	Сумма требований кредитного характера (ОСКр), тыс. единиц	НРП	Число	X	X
11.	Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	КРП	X	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Справочник видов стоимости и ее изменений
12.	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	КРП	X	На конец отчетного периода	Справочник состояния показателя и движения денежных средств
13.	Единица измерения	КРП	X	Тысяча рублей	Справочник единиц измерения – на основе ОКЕИ
14.	Значение сводного показателя - число	НРП	Число	X	X

Сводный показатель
«Сведения о кредитах, концентрации кредитного риска по заемщикам
(обязательный норматив Н6) и качестве выданных кредитов»

Свойство	Описание	Примечание
Содержание	Информация о кредитах, предоставленных кредитными организациями физическим лицам.	Содержит данные, передаваемые в настоящее время в отчетности по формам 0409117 и 0409118.
Назначение	Определение необходимого и достаточного уровня детализации статистической информации о кредитах, концентрации кредитного риска и качестве кредитов по различным категориям заемщиков.	Структура сводного показателя включает 59 характеристик: 32 классифицируемых реквизитов-признаков, определяющих классификационные разрезы с использованием справочников, централизованно ведущихся Банком России, и 27 неклассифицируемых реквизитов-признаков.
Алгоритм формирования	На основе информации первичного показателя формируется агрегированная информация сводного показателя. Агрегация подразумевает выборку из первичного показателя необходимого набора характеристик и суммирование в отношении значений неклассифицируемых реквизитов-признаков с целью сокращения числа реквизитов-признаков исходного первичного показателя, не имеющих отношения к данному сводному показателю, для получения: - информации о 30-ти наиболее крупных ссудах, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями; - данных о концентрации кредитного риска по 20-ти заемщикам, не являющимся кредитными организациями, в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск (обязательный норматив Н6); - данных о концентрации кредитного риска по 10-ти заемщикам – кредитным организациям, в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск (обязательный норматив Н6).	Каждая запись образуется уникальным сочетанием значений характеристик, выбранных из структуры первичного показателя. Метаданные, сформированные в информационном фонде Каталога показателей банковской статистики, содержат формализованное, согласованное и однозначное описание порядка формирования сводного показателя на основе информации первичного показателя. Необходимый для формирования и подготовки к представлению отчетности в виде показателей набор метаданных будет представлен отчитывающимся организациям заблаговременно.
Роль в процессе	Формируется в отчитывающейся организации. Представляется в Банк России. Служит информационной основой для дальнейшего формирования в системе Банка России необходимых сводных и аналитических показателей.	Указанная Роль определена в рамках данного проекта перечня показателей. Роль может быть изменена по результатам согласования сторон. Данный показатель может быть отнесен к числу формируемых в системе Банка России в случае принятия решения о представлении его в качестве отчетности информации первичного показателя.
Связь с общим	Описывает часть информации в рамках первичного показателя «Данные о предоставленных межбанковских кредитах (депозитах), требованиях кредитного характера к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам».	
Связь с частным	Отсутствует.	Описания показателей, разрабатываемых на основе представленной информации в Банке России, в рамках проекта перечня показателей не рассматриваются.

Структура сводного показателя

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
1.	Сведения о заемщике (должнике)				
1.1	Наименование (ФИО) заемщика (должника)	НРП	Строка	X	X
1.2	Наименование кредитной организации заемщика	X	КРП		Выборка из Книги государственной регистрации кредитных организаций
1.3	Номер группы связанных заемщиков	НРП	Число	X	X
1.4	Тип участника операции	КРП	X	1. Юридические лица 2. Индивидуальные предприниматели 3. Физические лица	Справочник участников
1.5	Вид участника операции	КРП	X	Кредитные организации	Справочник участников
1.6	Код ОКПО юридического лица	НРП	Строка	X	X
1.7	Код ИНН юридического лица (номер документа, удостоверяющего личность физического лица)	НРП	Строка	X	X
1.8	Код СВИФТ	НРП	Строка	X	X
1.9	Регистрационный номер (код КГРКО)	КРП	X	Перечень кредитных организаций, зарегистрированных в Книге государственной регистрации кредитных организаций	Справочник выборки из КГРКО
1.10	Код ИР	НРП	Число	X	X
1.11	Код ОГРН	НРП	Число	X	X
1.12	Код ОГРНИП	НРП	Число	X	X
1.13	Вид деятельности заемщика (код ОКВЭД)	КРП	X	Перечень видов деятельности	Справочник видов деятельности – на основе ОКВЭД

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
1.14	Характер отношений заемщика с кредитной организацией	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Головная организация банковского холдинга 2. Дочернее хозяйственное общество 3. Зависимое хозяйственное общество 4. Лица, которые имеют право распоряжаться более, чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитной организации 5. Член Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации 6. Член Совета директоров (наблюдательного совета, иного коллегиального органа управления) головной организации кредитной организации 7. Член коллегиального исполнительного органа кредитной организации 8. Член коллегиального исполнительного органа головной организации кредитной организации 9. Член Совета директоров (наблюдательного совета, иного коллегиального органа управления) дочернего хозяйственного общества кредитной организации 10. Член Совета директоров (наблюдательного совета, иного коллегиального органа управления) зависимого хозяйственного общества кредитной организации 11. Член коллегиального исполнительного органа дочернего хозяйственного общества кредитной организации 12. Член коллегиального исполнительного органа зависимого хозяйственного общества кредитной организации 13. Иные лица, которые оказывают существенное влияние на деятельность кредитной организации 14. Работники кредитной организации 15. Иные аффилированные лица, на деятельность которых оказывает существенное влияние кредитная организация 16. Инсайдер 17. Прочие заемщики 	Справочник участников

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.	Сведения о задолженности				
2.1	Вид договора	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный договор 2. Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем средств (овердрафт) 3. Договор об открытии кредитной линии 4. Договор обезличенного металлического счета 5. Договор займа 6. Договор банковского обслуживания 	Справочник форм осуществления сделки
2.2	Уникальный номер договора	НРП	Число	X	X
2.3	Уникальный номер дополнительного соглашения	НРП	Число	X	X
2.4	Цель кредитования	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение автотранспортного средства (автокредиты) 2. Приобретение жилья 3. Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство 4. Строительство жилья 5. Реконструкция (ремонт) жилья 6. Покупка товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью 7. Оплата расходов личного характера 8. Оплата образования 9. Оплата лечения 10. Пополнение оборотных средств 11. На осуществление хозяйственной деятельности согласно Уставу 12. На предоплату работ и услуг подрядчиков 13. Прочие цели кредитования 	Справочник форм осуществления сделки
2.5	Состояние показателя (Состояние движения денежных средств по счету)	КРП	X	Остаток (на дату)	Справочник состояния показателя и движения денежных средств по счету

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
2.6	Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	КРП	X	1. Балансовая стоимость 2. Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения 3. Расчетный резерв на возможные потери 4. Фактически сформированный резерв на возможные потери 5. Справедливая (текущая) стоимость	Справочник видов стоимости и ее изменений
2.7	Предмет (валюта) договора	КРП	X	1. Валюта Российской Федерации 2. Иностранная валюта 3. Драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах	Справочник форм осуществления сделки
2.8	Вид валюты (код валюты по ОКВ)	КРП	X	1. Доллар США 2. Евро 3. Российский рубль	Справочник видов валюты на основе ОКВ
2.9	Величина процентной ставки по выданной ссуде в процентах годовых	НРП	Число	X	X
2.10	Дата выдачи кредита	НРП	Дата	X	X
2.11	Номер транша	НРП	Число	X	X
2.12	Дата погашения ссуды по первоначальному договору	НРП	Дата	X	X
2.13	Дата погашения ссуды с учетом изменений в договоре	НРП	Дата	X	X
2.14	Состояние исполнения обязательств по договору	КРП	X	Задолженность просроченная	Справочник состояния исполнения договорных обязательств
2.15	Длительность просроченной задолженности по основному долгу, в днях	НРП	Число	X	X

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
3.	Сведения об обеспечении				
3.1	Вид обеспечения	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковская гарантия 2. Государственные гарантии 3. Гарантийный депозит (вклад) 4. Поручительства за третьих лиц (авали) 5. Залог 6. Договор страхования экспортных кредитов и инвестиций 7. Компенсационный депозит Банка России 8. Прочие гарантии 	Справочник объектов и результатов деятельности
3.2	Предмет залога	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Автотранспортные средства 2. Недвижимость 3. Имущество (кроме недвижимости) 4. Аффинированные драгоценные металлы в слитках 5. Ценные бумаги 6. Имущественные права (требования) 7. Вещи (готовая продукция) 	Справочник объектов и результатов деятельности
3.3	Статус договора о залоге	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. До момента государственной регистрации 2. Имеет государственную регистрацию 	Справочник условий
3.4	Виды ценных бумаг	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Долговые ценные бумаги 2. Долевые ценные бумаги 	Справочник объектов и результатов деятельности
3.5	Авалист (акцептант)	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) 2. Центральные банки развитых стран 3. Правительства прочих иностранных государств 	Справочник участников
3.6	Поручитель (гарант)	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банки развитых стран 2. Правительства развитых стран 3. Органы государственного управления субъектов Российской Федерации 4. Фонд поддержки предпринимательства 5. Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства 6. Агентство по ипотечному (жилищному) кредитованию 	Справочник участников

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
3.7	Эмитент (векселедатель)	КРП	X	1. Отчитывающаяся кредитная организация 2. Банки развитых стран 3. Министерство финансов Российской Федерации 4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) 5. Центральные банки иностранных государств	Справочник участников
3.8	Инвестиционный рейтинг	КРП	X	1. Рейтинг не ниже «BBB» 2. Не ниже «CCC»	Справочник рейтинговых уровней и страновых оценок
3.9	Наименование рейтингового агентства	КРП	X	1. S&P (Standard & Poor's) 2. «Fitch Ratings» 3. «Moody's»	Справочник рейтинговых агентств
3.10	Местонахождение актива	КРП	X	1. В залоге	Справочник местонахождения активов, драгоценных металлов и камней
3.11	Объект имущественных прав	КРП	X	1. Недвижимость 2. Права арендатора по договору об аренде недвижимости 3. Права требования участника долевого строительства	Справочник объектов и результатов деятельности
13.12	Категория качества обеспечения	КРП	X	1. I категория качества 2. II категория качества 3. Без категории качества	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
4.	Оценка кредитного риска				
4.1	Совокупная сумма кредитных требований (КРЗ), тыс. единиц	НРП	Число	X	X
4.2	Сумма требований кредитного характера (ОСКр), тыс. единиц	НРП	Число	X	X
4.3	Сумма требований по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС), тыс. единиц	НРП	Число	X	X
4.4	Сумма требований по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс. единиц	НРП	Число	X	X

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
4.5	Н6 на отчетную дату	НРП	Число	X	X
4.6	Н6 максимальный за отчетный период	НРП	Число	X	X
4.7	Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение Н6	НРП	Дата	X	X
4.8	Количество реструктуризаций по ссуде	НРП	Число	X	X
4.9	Вид реструктуризации ссуды	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пролонгация (продление срока) 2. Изменение валюты номинирования 3. Снижение процентной ставки 4. Повышение процентной ставки 5. Увеличение суммы основного долга 6. Изменение графика уплаты процентов по ссуде 7. Изменение порядка расчета процентной ставки 8. Другие изменения условий договора 	Справочник условий
4.10	Финансовое положение заемщика	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Хорошее финансовое положение 2. Среднее финансовое положение 3. Плохое финансовое положение 	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
4.11	Качество обслуживание долга	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. Хорошее качество обслуживание 2. Среднее качество обслуживание 3. Неудовлетворительное качество обслуживание 	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
4.12	Категория качества актива	КРП	X	<ol style="list-style-type: none"> 1. I категория качества 2. II категория качества 3. III категория качества 4. IV категория качества 5. V категория качества 	Справочник видов обесценения активов, категорий качества и уровней риска
4.13	Объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пп. 3.14.3 п. 3.14 Положения Банка России №254-П	НРП	Число	X	X

№ п/п	Наименование реквизита - признака	Тип реквизита - признака	Тип данных для НРП	Наименование допустимых значений КРП, используемых в показателе	Справочник в основе КРП
4.14	Объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №254-П	НРП	Число	X	X
4.15	Источники погашения ссуды	КРП	X	1. Собственные средства заемщика 2. Заемные средства по вновь выданному кредиту 3. Средства, полученные от реализации заложенного имущества 4. Прекращение обязательств в виде отступного 5. Прочие средства	Справочник форм расчетов и платежных инструментов
5.	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	КРП	X	На конец отчетного периода	Справочник состояния показателя и движения денежных средств
6.	Единица измерения	КРП	X	Тысяча рублей	Справочник единиц измерения – на основе ОКЕИ
7.	Значение сводного показателя - число	НРП	Число	X	X