

Раздел 3. Условия договоров

Вид ссуды	Специальные условия кредитования	Цель ссуды	Цифровой код валюты ссуды			Сумма договора, ед.валюты		
			по первоначальному договору	с учетом последних изменений	дата последних изменений	по первоначальному договору	с учетом последних изменений	дата последних изменений
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Дата окончания кредитного договора (транша)			Процентная ставка, %				
по первоначальному договору	с учетом последних изменений	дата последних изменений	вид процентной ставки	по первоначальному договору	с учетом последних изменений	дата последних изменений	полная стоимость кредита с учетом последних изменений
10	11	12	13	14	15	16	17

Раздел 4. Обеспечение, страхование

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения, руб.			Вид страхования
	I категория качества	II категория качества	иное	
1	2	3	4	5

Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд

Дата предоставления ссуды (транша)	№ транша	Объем предоставленных средств в отчетном периоде, руб.	Код территории места нахождения по ОКATO подразделения кредитной организации, предоставившего ссуду
1	2	3	4

Раздел 6. Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу

Номер балансового счета второго порядка, на котором учитывается задолженность по ссуде	Задолженность по основному долгу, рублей		Категория качества ссуды	Оценка на индивидуальной или портфельной основе	Резерв на возможные потери по ссудам			Классификация ссуд в соответствии с п.п.3.10, 3.14.3 Положения №254-П
	всего	в т.ч. просроченная			расчетный, %	расчетный (с учетом обеспечения), руб.	фактически сформированный, руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 7. Требования по получению процентных доходов

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

Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера

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

Раздел 9. Обслуживание долга

Погашение основного долга				Уплата процентов			Сумма комиссий, уплаченная в пользу кредитной организации, руб.
периодичность	сумма платежей, причитающаяся к выплате в отчетном периоде, руб.	сумма фактически уплаченных средств в отчетном периоде, руб.		периодичность	сумма процентов, которые должны были быть уплачены отчетном периоде, руб.	сумма фактически произведенных в отчетном периоде процентных платежей, руб.	
		всего	в том числе, досрочно погашенная				
1	2	3	4	5	6	7	8

Длительность просроченной задолженности по основному долгу и/или по процентам, в днях		Количество реструктуризаций	Вид реструктуризации ссуды	Источник погашения	Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность
фактическая	за последние 180 дней				
9	10	11	12	13	14

Раздел 10. Рефинансирование (цессия)

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

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

1. Отчетность по форме «Сведения о ссудах, предоставленных физическим лицам» (далее – Отчет) содержит сведения о предоставленных кредитными организациями ссудах физическим лицам (резидентам и нерезидентам) (далее – заемщики), под которыми в целях заполнения данной формы признаются денежные требования к физическим лицам и требования к физическим лицам, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П), в том числе сгруппированные в портфели однородных ссуд (далее – ПОС) в соответствии с главой 5 Положения №254-П.

Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские депозитно-кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение месяца договорам¹ (с учетом дополнительных соглашений), заключенным с заемщиками.

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

кредитными организациями (включая небанковские депозитно-кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальных банков и филиалов) – не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

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

3. Отчет заполняется в следующем порядке.

Информация по каждому основному договору указывается в отдельной строке Отчета с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее – **основная строка**).

Информация по каждому траншу, предоставленному в отчетном месяце, сведения по каждому источнику погашения ссудной задолженности, отличному от погашения собственными средствами заемщика, с учетом порядка заполнения соответствующих граф Отчета, указываются в отдельной строке (строках) Отчета с заполнением определенных графоклеток (далее – **дополнительная строка**).

Стоимостные показатели приводятся с двумя десятичными знаками – в рублях и копейках.

В случае предоставления ссуды в иностранной валюте сумма договора отражается в единицах валюты с двумя десятичными знаками, по остальным показателям отражаются суммы в рублевом эквиваленте.

Рублевый эквивалент номинированных в иностранной валюте активов определяется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, в котором указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее –

¹ Под действовавшими в течение месяца договорами понимаются следующие договоры:

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

отчетность по форме 0409101), составленной по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

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

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

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

В случае предоставления ссуды солидарным заемщикам по одному договору ее следует отражать как одну ссуду. При этом в графах, содержащих сведения о заемщике, следует отражать информацию об основном созаемщике по договору (например, имеющем большую долю).

4. В разделах Отчета отражается следующая информация.

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

В графе 1 раздела 1 указывается код вида документа, удостоверяющего личность заемщика, предоставленного им при получении кредита, в соответствии с перечнем, приведенным в Таблице 1, с учетом следующего порядка:

для резидентов указывается паспорт гражданина Российской Федерации;

для нерезидентов указывается паспорт иностранного гражданина;

для лиц без гражданства указывается вид на жительство;

при отсутствии вышеназванных документов указывается иной представленный заемщиком документ.

Таблица 1

Код	Наименование
Документы, подтверждающие личность гражданина Российской Федерации	
21	Паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет)
22	Основной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
23	Паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений)
24	Удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов)
25	Военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования)
26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта
27	Свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет)
28	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность
Документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
31	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
32	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
33	Вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации)
34	Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)

Код	Наименование
35	Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
36	Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо территориальным органом федерального органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере миграции и осуществляющего правоприменительные функции, функции по контролю, надзору и оказанию государственных услуг в сфере миграции
37	Удостоверение беженца
38	Удостоверение вынужденного переселенца
39	Миграционная карта
40	Иные документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации личность иностранных граждан или лиц без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации
99	Иные документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации

В графе 2 раздела 1 указываются все числовые и буквенные обозначения без пробелов и символов (№ и другие) серии и номера документа, указанного **в графе 1**.

В графе 3 раздела 1 указывается Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) заемщика (при наличии информации).

Информация, отраженная в графах 2 и 3, передается в Банк России в обезличенном виде.

В графе 4 раздела 1 указывается резидентский статус заемщика с использованием следующих кодов:

Р – резидент;

Н – нерезидент;

РН – двойное гражданство (при наличии гражданства Российской Федерации);

Б – лицо без гражданства.

Понятия «резидент» и «нерезидент» используются для составления Отчета в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

В графе 5 раздела 1 указывается год рождения заемщика в формате «гггг».

В графе 6 раздела 1 указывается код объекта административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО):

для заемщиков-резидентов – по адресу, соответствующему отметке о регистрации по месту жительства в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета;

для лиц, имеющих двойное гражданство, – код территории по ОКАТО по месту регистрации в Российской Федерации.

Отражаются объекты первого и второго уровня классификации ОКАТО – 5 разрядов (например, г. Барнаул – 01401), для городов федерального значения, имеющих двузначный код ОКАТО, оставшиеся разряды заполняются нулями (например, г. Москва – 45000).

В графе 7 раздела 1 указывается:

для заемщиков-нерезидентов – цифровой код страны, резидентом которой он является, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для лиц без гражданства – условный код 999.

В графе 8 раздела 1 указывается код территории по ОКАТО фактического местонахождения заемщика.

Отражаются объекты первого и второго уровня классификации ОКАТО – 5 разрядов (например, г. Барнаул – 01401), для городов федерального значения, имеющих

двузначный код ОКАТО, оставшиеся разряды заполняются нулями (например, г. Москва – 45000).

В случае получения кредитной организацией информации об изменении места регистрации и/или места нахождения заемщика информация *в графах 6 - 8* отражается с учетом изменений.

В графе 9 раздела 1 указывается источник данных о доходах заемщиков, на основе которых кредитная организация заполняет графы о ежемесячных доходах, с использованием следующих кодов:

- 1 - данные форм по НДФЛ (2-НДФЛ, 3-НДФЛ, 4-НДФЛ);
- 2 - иные официальные документы, выданные или находящиеся в обороте государственных (муниципальных) органов, учреждений, организаций и предприятий;
- 3 - иные документы, подтверждающие доходы физического лица;
- 4 - заявленный заемщиком (не подтвержденный документами) уровень дохода.

Если имеются сведения о доходах из разных источников, информация о каждом виде располагается в одну строку через запятую².

В графе 10 раздела 1 указывается последняя дата представления сведений о доходах заемщика (созаемщиков). Если имеются несколько источников сведений о доходах указывается последняя дата, относящаяся к источнику сведений о доходах с наименьшим кодом, указанным в графе **9**³.

В графе 11 раздела 1 указывается средний ежемесячный доход заемщика. В случае предоставления ссуды солидарным заемщикам отражается общая сумма доходов созаемщиков.

В графе 12 раздела 1 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией с использованием следующих кодов:

1 - аффилированное лицо кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 20.07.2007 №307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;

2 - сотрудник кредитной организации;

3 - получает на свои банковские (деPOSITные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей;

4 - получает на свои банковские (деPOSITные) счета, открытые в кредитной организации, пенсию;

5 - имеются другие связи с кредитной организацией.

Если имеются несколько видов отношений заемщика с кредитной организацией, информация о каждом виде располагается в одну строку через запятую.

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

В графе 1 раздела 2 указывается уникальный идентификационный код основного договора, однозначно определяющий договор, неизменный и неповторяемый. При изменении валюты договора без заключения нового договора идентификационный код договора не меняется.

В графе 2 раздела 2 указывается номер основного договора (является неизменным).

В графе 3 раздела 2 указывается дата основного договора.

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

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

² Например, при одновременном наличии кодов 1, 4, в строке следует указать «1,4».

³ Например, если имеются данные о доходах по форме 2-НДФЛ (код 1 в графе 6) и данные о доходах, указанные заемщиком в своей анкете (код 4 в графе 6), указывается дата справки по форме 2-НДФЛ.

В графе 6 раздела 2 указывается краткое фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах.

В графах 7 - 9 раздела 2 по организациям, приведенным в **графе 6** раздела 2, в одной из граф указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – **в графе 7**;

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

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

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

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

1 – кредиты физическим лицам;

2 – кредитные линии физическим лицам с лимитом задолженности;

3 – кредитные линии физическим лицам с лимитом выдачи;

4 – ссуды «овердрафт» по расчетным (дебетовым) картам;

5 – кредитные карты;

6 – требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования) к физическим лицам;

7 – требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов, включающих требования к физическим лицам, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов;

8 – требования по приобретенным на вторичном рынке залладным физическими лицами;

9 – учтенные векселя физических лиц;

10 – прочие ссуды, предоставленные физическим лицам.

В графе 2 раздела 3 указываются специальные программы предоставления ссуд с использованием следующих кодов:

1 – ссуды, предоставленные в рамках программы по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим;

2 – ссуды, предоставленные с участием материнского (семейного) капитала;

3 – ссуды с участием государственной (федеральной) поддержки;

4 – ипотека с пониженным уровнем риска в соответствии Положением №254-П;

5 – экспресс-кредит (срок рассмотрения заявки на предоставление кредита не превышает 3 дней);

6 – прочие специальные программы.

Если используется несколько видов специальных программ, информация о каждом виде располагается в одну строку через запятую.

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

1 – ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство (реконструкцию) и приобретение жилья (далее – жилищные ссуды) (указывается, если невозможно определить один из указанных ниже видов):

1.1 – на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство и (или) строительство жилья (в том числе, если в цели кредитования, помимо строительства, включена реконструкция);

1.2 – на приобретение жилья на первичном рынке (в том числе, если в цели кредитования, помимо приобретения, включена реконструкция);

1.3 – на приобретение жилья на вторичном рынке (в том числе, если в цели кредитования, помимо приобретения, включена реконструкция).

Первичным рынком жилья является рынок, на котором осуществляется передача в частную собственность нового (вновь построенного или реконструированного) жилья на возмездной основе, в том числе приобретенные на этапе строительства, вторичным рынком жилья – квартиры, находящиеся в частной или государственной собственности и обладающие определенной степенью износа;

2 – ссуды на приобретение автотранспортного средства (указывается один из нижеприведенных видов):

2.1 – на приобретение нового автотранспортного средства (с пробегом от 0 до 1 000 км);

2.2 – на приобретение подержанного автотранспортного средства (с пробегом от 1 000 км);

3 – потребительские ссуды – ссуды физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на ремонт и оплату расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и тому подобное) (указывается, если невозможно определить один из указанных ниже видов):

3.1 – целевые потребительские ссуды (займы), предоставленные путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию (ТСП) в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения;

3.2 – на покупку товаров;

3.3 – на оплату расходов личного характера;

3.4 – на ремонт;

4 – на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, за исключением собственных векселей кредитной организации и ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения №254-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 Положения №254-П, оценивается как хорошее, а также за исключением случаев, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

5 – на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;

6 – ссуды на погашение как полное, так и частичное, имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (указывается, если невозможно определить один из указанных ниже видов):

6.1 – на погашение жилищных ссуд без залога недвижимости;

6.2 – на погашение жилищных ссуд с залогом недвижимости;

6.3 – на погашение ссуд, предоставленных на приобретение автотранспортных средств;

6.4 – на погашение потребительских ссуд;

6.5 – на погашение ссуд, предоставленных на приобретение ценных бумаг;

6.6 – на погашение ссуд, предоставленных в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц;

7 – ссуды на погашение как полное, так и частичное, имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед другими третьими лицами (указывается, если невозможно определить один из указанных ниже видов):

7.1 – на погашение жилищных ссуд без залога недвижимости;

7.2 – на погашение жилищных ссуд с залогом недвижимости;

7.3 – на погашение ссуд, предоставленных на приобретение автотранспортных средств;

7.4 – на погашение потребительских ссуд;

7.5 – на погашение ссуд, предоставленных на приобретение ценных бумаг;

7.6 – на погашение ссуд, предоставленных в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц;

8 – ссуды на погашение (рефинансирование) как полное, так и частичное обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями (указывается, если невозможно определить один из указанных ниже видов):

8.1 – на погашение жилищных ссуд без залога недвижимости;

8.2 – на погашение жилищных ссуд с залогом недвижимости;

8.3 – на погашение ссуд, предоставленных на приобретение автотранспортных средств;

8.4 – на погашение потребительских ссуд;

8.5 – на погашение ссуд, предоставленных на приобретение ценных бумаг;

8.6 – на погашение ссуд, предоставленных в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц;

9 – другие цели кредитования;

0 – цели кредитования не определены.

В графах 4 и 5 раздела 3 указывается цифровой код валюты, в которой выражена ссуда, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ), в соответствии с первоначальными условиями договора и с учетом последних изменений в договоре.

В графе 6 раздела 3 указывается дата последних изменений в договоре относительно вида валюты, в которой выражена ссуда.

В графах 7 и 8 раздела 3 указываются соответственно сумма, предусмотренная первоначальными условиями основного договора о предоставлении ссуды (договора о приобретении прав требования), и сумма с учетом последних изменений в договоре.

Ссуды, предоставленные в иностранной валюте, указываются в единицах валюты ссуды.

В графе 9 раздела 3 указывается дата последних изменений в договоре относительно суммы договора о предоставлении ссуды.

В графах 10 и 11 раздела 3 указывается дата окончания кредитного договора (дата последних платежей по договору) в соответствии с первоначальными условиями договора и с учетом последних изменений в договоре.

В графе 12 раздела 3 указывается дата последних изменений в договоре относительно даты окончания кредитного договора.

В графе 13 раздела 3 указывается вид процентной ставки с использованием следующих кодов:

1- фиксированная

2- плавающая

В графах 14 и 15 раздела 3 указывается годовая процентная ставка по ссуде в соответствии с первоначальными условиями договора и с учетом последних изменений в договоре. Процентная ставка отражается с тремя десятичными знаками.

Процентная ставка по ссудам «овердрафт» и по банковским картам, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами.

Для плавающей процентной ставки **в графе 14** раздела 3 указывается фактическое значение процентной ставки на дату заключения договора, **в графе 15** раздела 3 – фактически сложившееся значение процентной ставки исходя из фактически полученных в отчетном периоде процентных доходов.

В графе 16 раздела 3 указывается дата последних изменений в договоре относительно годовой процентной ставки по ссуде.

В случае отсутствия изменений в договоре в части валюты, суммы, срока, процентной ставки **в графах 5, 8, 11, 15** раздела 3 «с учетом последних изменений»

повторяются значения, приведенные *в графах 4, 7, 10, 14* раздела 3 «по первоначальному договору», соответственно, *графы 6, 9, 12, 16* раздела 3 «дата последних изменений» не заполняются.

В графе 17 раздела 3 указывается полная стоимость кредита, рассчитанная в соответствии со ст.6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», с учетом последних изменений в кредитном договоре. Показатель процентной ставки отражается с тремя десятичными знаками.

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

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

1 – недвижимое имущество, указанное в пункте 1 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним⁴;

10 – обеспечение, указанное по коду 1 до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке);

2 – залог прав требования участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона от 30 декабря 2004 года №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»⁵;

20 – обеспечение, указанное по коду 2 до момента государственной регистрации договора о залоге прав требования (договора об ипотеке);

3 – залог автотранспортного средства;

4 – собственные ценные бумаги кредитора (включая векселя);

5 – ценные бумаги сторонних эмитентов;

6 – гарантийный депозит (вклад);

7 – поручительство;

8 – иное.

Если кредитная организация приняла по ссуде несколько видов обеспечения, то информация о каждом виде обеспечения располагается в одну строку через запятую.

В графах 2 - 3 раздела 4 указывается справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества в соответствии с главой 6 Положения №254-П, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, **в графе 4** раздела 4 – стоимость обеспечения, не принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам.

Если кредитная организация приняла по ссуде несколько видов обеспечения, то *в графах 2 - 4* указывается суммарная стоимость обеспечения с учетом его категории качества.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, *в графах 2 - 4* отражается та его часть, которая обеспечивает обязательство по соответствующему договору.

В графе 5 раздела 4 указывается информация о видах страхования по ссуде с использованием следующих кодов:

1 – страхование жизни;

2 – страхование залога по ссуде (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества; потери права собственности на залоговое имущество и т.д.);

3 – страхование от недобровольной потери работы заемщиком;

4 – страхование рисков кредитора;

5 – страхование ответственности заемщика;

6 – иные виды страхования.

⁴ Перечень недвижимого имущества указан в п.1. ст.5 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

⁵ В соответствии с п.5 ст.5 Федерального закона №102-ФЗ

Если использовалось несколько видов страхования по ссуде, то информация о них располагается в одну строку через запятую.

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

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

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

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

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

По ссудам «овердрафт» и операциям кредитования по кредитным картам информация по траншам не указывается.

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

В дополнительных строках указывается сумма каждого транша, выданного в течение отчетного месяца.

Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счета на другой при изменении срока действия кредитных договоров, в Отчете не отражаются.

Информация по каждому предоставленному траншу отражается в дополнительной строке с заполнением *граф 1, 2, 3* раздела 1, *графы 1* раздела 2, *граф 3, 5, 8, 11, 15* раздела 3, *граф 1, 2, 3* раздела 5 Отчета.

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

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

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

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

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

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

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

В случае если ссуда включена в ПОС, то приводится буквенное обозначение портфеля с использованием следующих кодов:

- А- портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней;
- В- портфель ссуд без просроченных платежей;
- С- портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней;
- Д- портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней;
- Е- портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней;
- F- портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней;
- Г- портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней;
- Н- портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании ПОС в соответствии с таблицей 3.2 Положения №254-П в случае если кредитная организация воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный ПОС);
- И- портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании ПОС в соответствии с таблицей 3.2 Положения №254-П в случае если кредитная организация воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный ПОС).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В графе 1 раздела 8 отражается информация о сумме условных обязательств кредитного характера. Сумма условных обязательств кредитного характера отражается только *в основной строке*.

В графе 2 раздела 8 отражается сумма расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения и для ссуд, сгруппированных в ПОС – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), **в графе 3** раздела 8 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

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

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

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

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

В графе 2 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).

В графе 3 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, фактически уплаченная в отчетном месяце, **в графе 4** раздела 9 – в том числе сумма платежей в счет досрочного погашения задолженности по ссуде, которая представляет собой разницу между суммой фактически уплаченных в отчетном периоде средств и суммой, причитающейся к выплате в отчетном периоде (за исключением просроченной задолженности).

В графе 5 раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов с использованием следующих кодов:

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

В графе 6 раздела 9 указывается общая сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений), **в графе 7** раздела 9 – общая сумма процентов, фактически уплаченная заемщиком в отчетном месяце.

В случае если дата уплаты платежей по основному долгу и процентам в соответствии с графиком платежей приходилась на последний день предыдущего месяца, являвшийся нерабочим, а оплата была произведена в первый рабочий день текущего отчетного месяца, сведения о суммах указанных платежей отражаются в Отчете за текущий отчетный месяц (*графы 2 – 3, 6 – 7* раздела 9).

В графе 8 раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек,

уплаченная заемщиком в отчетном месяце.

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

В графе 10 раздела 9 указывается продолжительность (общая продолжительность) в днях просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней. Если непрерывная продолжительность просроченных платежей превышает 180 календарных дней, отражается фактическая продолжительность наличия просроченных платежей по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

По ссудам физических лиц, сгруппированным в ПОС, длительность просроченной задолженности определяется исходя из продолжительности просрочки, рассчитанной на основании графика погашения основного долга.

В графе 11 раздела 9 указывается общее количество реструктуризаций по договору за весь период действия договора.

В графе 12 раздела 9 указывается вид реструктуризации ссуды с использованием следующих кодов:

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

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

В графе 13 раздела 9 по всем фактам погашения ссуд заемщиками указывается информация об источниках погашения, отличных от погашения собственными средствами заемщика, с использованием следующих кодов:

- 1 – средства, полученные от реализации заложенного имущества;
- 2 – отступное (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации);
- 3 – за счет средств поручителей;
- 4 – государственные субсидии;
- 5 – ссуда, полученная в данной кредитной организации;
- 6 – ссуда, полученная в иной кредитной организации;
- 7 – прочие источники погашения.

При указании в **графе 13** раздела 9 кода 6 в **графе 14** раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды.

Если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, отличных от погашения собственными средствами, то информация о каждом источнике располагается **в основной строке** в одну строку через запятую с расшифровкой информации по каждому из источников **в дополнительных строках** с указанием идентификационных данных заемщика, уникального идентификационного кода договора, объемов фактически уплаченных за счет каждого из источников средств по основному договору (в том числе досрочно погашенных), по процентам, в оплату комиссий (**графы 1, 2, 3** раздела 1, **графа 1** раздела 2, **графы 3, 4, 7, 8, 13, 14** раздела 9).

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

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

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

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

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

4 – уступка прав требования по ссуде специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации;

5 – эмиссия облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;

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

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

8 – иной способ рефинансирования (цессии).

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

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

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

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

в графах 5 - 7 указывается:

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

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

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