

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

**Методические рекомендации по унификации подходов
к формированию в кредитных организациях исходных данных
для представления в Банк России отчетных данных
по отдельным предметным областям**

« 28 » ноября 2017 года

№ 31 -МР

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях оказания кредитным организациям методологической помощи при подготовке отчетных данных, представляемых в составе форм отчетности, предусмотренных приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), и при представлении информации по запросам Банка России путем применения унифицированных подходов к формированию исходных данных.

1.2. Настоящие Методические рекомендации содержат рекомендации по формированию исходных данных по следующим предметным областям:

сведения о клиентах кредитной организации;

сведения о заключенных кредитной организацией договорах по операциям предоставления (размещения) средств, а также по операциям привлечения средств отдельных категорий юридических лиц;

сведения о принятом обеспечении по размещенным средствам;

сведения о кредитных требованиях и условных обязательствах кредитного характера, включая регуляторную информацию;

сведения об открытых лицевых счетах клиентам;

сведения о движении денежных средств по лицевым счетам клиентов.

Для целей настоящих Методических рекомендаций под клиентами понимаются физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе без открытия банковского счета либо которых принимает на обслуживание на основании заключенного договора, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Для целей настоящих Методических рекомендаций к отдельной категории юридических лиц рекомендуется относить юридических лиц, категории которых приведены в пункте 1 Порядка составления и представления формы отчетности 0409159 «Сведения о банковских счетах, счетах по депозитам отдельных категорий юридических лиц и аккредитивах» (приложение 1 к Указанию Банка России № 4212-У).

Настоящие Методические рекомендации не охватывают данные по операциям по корреспондентским счетам, межбанковским кредитам (депозитам, займам), учтенным векселям, вложениям в ценные бумаги.

1.3. Формирование исходных данных рекомендуется осуществлять на основе сведений, полученных кредитной организацией в целях идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также в целях оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика, включая его бухгалтерскую, налоговую,

статистическую и иную отчетность, а также иные предоставленные заемщиком сведения для оценки его финансового положения. Состав информации о произведенной кредитной организацией оценке кредитного риска рекомендуется формировать по результатам комплексного анализа заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения заемщиком своих договорных обязательств.

1.4. Исходные данные рекомендуется формировать по каждому клиенту кредитной организации, заключенному договору в рамках операции по размещению средств и привлечению денежных средств отдельных категорий юридических лиц, лицевому счету, открытому для учета операции, учитывая все вносимые на отчетную дату актуальные изменения в соответствии с заключенными дополнительными соглашениями к договорам.

Процесс формирования исходных данных в автоматизированной системе, а также порядок фиксирования классификационных кодов в документах (формируемых на бумажных носителях и (или) в электронном виде), позволяющий однозначно установить значение того или иного показателя в составе исходных данных, кредитной организации рекомендуется устанавливать самостоятельно на основании внутренних организационно-распорядительных документов с учетом исходных данных, а также справочников, приведенных в приложении к настоящим Методическим рекомендациям. Справочники доступны в рубрике «Оптимизация отчетности» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет).

Глава 2. Сведения, характеризующие клиента¹

2.1. По клиентам рекомендуется формировать следующую информацию:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
Общие информационные поля		
1	Уникальный код клиента	строка
2	Тип участника операции	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.1)
3	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
4	Характер отношений с кредитной организацией	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.2)
5	Финансовое положение клиента по оценке кредитной организации	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.1)
6	Код страны местонахождения	цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)
7	Доля акционера (участника) в уставном капитале	код позиции справочника критериев контроля, влияния, признаков связанности (подпункт 1.3.1)

¹ Данные сведения, характеризующие клиента, используются для идентификации клиента как участника гражданско-правовых отношений при совершении операций (сделок).

1	2	3
Дополнительные информационные поля для клиентов – физических лиц и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой		
8	Фамилия	строка
9	Имя	строка
10	Отчество	строка
11	Дата рождения	дата
12	Документы, удостоверяющие личность на территории Российской Федерации, предоставленные при заключении договора: вид документа, удостоверяющего личность	код позиции справочника документов, удостоверяющих личность (пункт 1.5)
	серия документа, удостоверяющего личность	строка
	номер документа, удостоверяющего личность	строка
	дата выдачи документа, удостоверяющего личность	дата
	орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	строка
	код подразделения органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность	строка
13	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования ²	строка
14	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
15	Место регистрации	код Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО)

² При наличии в кредитной организации.

1	2	3
16	Адрес по месту регистрации ³ : наименование района республики, края, области, автономного округа	строка
	наименование населенного пункта (города, поселка городского типа и т.п.)	строка
	улица (проспект, переулок, квартал)	строка
	номер дома (владения)	число
	номер корпуса (строения)	число
	номер квартиры (офиса, помещения, комнаты правления)	число
17	Адрес фактического места жительства: наименование района республики, края, области, автономного округа	строка
	наименование населенного пункта (города, поселка городского типа и т.п.)	строка
	улица (проспект, переулок, квартал)	строка
	номер дома (владения)	число
	номер корпуса (строения)	число
	номер квартиры (офиса, помещения, комнаты правления)	число
18	Сведения о доходах клиента и его работодателе: источник данных о доходах	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.2)
	последняя дата предоставления сведений о доходах	дата
	средний ежемесячный доход	число
	вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)

³ Формат представления сведений об адресе места регистрации физического лица и адресе его фактического места жительства аналогичен формату, предусмотренному приложением 4 к Положению Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также приложением к Указанию Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

1	2	3
	единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
19	Полное фирменное наименование (полное наименование)	строка
20	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
Дополнительные информационные поля для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		
21	Полное фирменное наименование (полное наименование)	строка
22	Фамилия	строка
23	Имя	строка
24	Отчество	строка
25	Место нахождения	код ОКАТО
26	Идентификация клиента: основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	строка
	основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	строка
	дата государственной регистрации	дата
	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
	ИНН иностранной организации	строка
	код иностранной организации (КИО)	строка
	код Tax Identification Number (TIN)	строка
	единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
	регистрационный номер в стране регистрации (NUM)	строка
	код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО)	строка
	организационно-правовая форма	код Общероссийского классификатора организационно-правовых форм (ОКОПФ)
	форма собственности	код Общероссийского классификатора форм собственности (ОКФС)

1	2	3
	вид экономической деятельности	код Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2)
27	Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.3)
28	Принадлежность к институциональному сектору	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.5)
29	Принадлежность к стратегической организации	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.8)
30	Тип стратегической организации	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.9)
31	Уровень кредитного рейтинга, инвестиционного рейтинга	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
32	Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
33	Фамилия физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя	строка
34	Имя физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица	строка
35	Отчество (при наличии) физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица	строка
Дополнительные информационные поля, используемые для оценки концентрации кредитного риска		
36	Номер группы связанных заемщиков	строка
37	Наименование группы связанных заемщиков	строка

1	2	3
38	Доля акционера (участника) в уставном капитале	код позиции справочника критериев контроля, влияния, признаков связанности (подпункт 1.3.1)
39	Сведения о клиентах, состоящих совместно с клиентом-заемщиком в одной группе связанных заемщиков:	
	уникальный код клиента	строка
	фамилия	строка
	имя	строка
	отчество	строка
	дата рождения	дата
	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования	строка
	полное фирменное наименование (полное наименование)	строка
	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка

2.1.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций каждому клиенту рекомендуется единовременно присваивать уникальный код в информационных системах, формируемый кредитной организацией самостоятельно, использование которого позволит устанавливать логические связи между связанными предметными областями.

2.1.2. Для целей настоящих Методических рекомендаций рекомендуется использовать подходы к оценке финансового положения клиента, приведенные в главе 3 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

2.1.3. При отражении кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) рекомендуется указывать:

для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании. Если страна материнской компании неизвестна, рекомендуется указывать код «997»;

для международных организаций – код «998»;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента – код «999».

2.1.4. Сведения о доле в уставном капитале кредитной организации рекомендуется раскрывать для клиентов, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации.

2.1.5. Дополнительно в отношении клиентов физических лиц и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, рекомендуется указывать следующие сведения.

2.1.5.1. Фамилию, имя, отчество (при наличии последнего) рекомендуется отражать в указанном порядке с разделением слов символом «пробел».

2.1.5.2. Дату рождения рекомендуется указывать в соответствии с документом, удостоверяющим личность, который был представлен клиентом.

Рекомендуется использовать следующий формат поля для типа данных «дата»: «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

2.1.5.3. Серию и номер паспорта гражданина Российской Федерации рекомендуется указывать без пробелов и знаков. Если в серии и номере документа присутствуют римские цифры, рекомендуется использовать заглавные буквы латинского алфавита (при этом для обозначения цифры «5» рекомендуется использовать букву «V»); буквы русского алфавита в серии рекомендуется обозначать заглавными буквами русского алфавита.

2.1.5.4. СНИЛС клиента рекомендуется указывать без дефисов и пробелов.

2.1.5.5. Адрес по месту регистрации рекомендуется указывать в соответствии с данными, содержащимися в документе, удостоверяющем

личность, который был представлен клиентом. При заполнении данных полей допускается использование букв как русского, так и английского алфавита.

2.1.5.6. Адрес фактического места жительства заполняется в случае, если клиент предоставил сведения о своем месте жительства, которые отличаются от адреса по месту регистрации, указанному в документе, удостоверяющем личность клиента. Для иностранного гражданина в Российской Федерации или гражданина Российской Федерации, имеющего гражданство или вид на жительство иностранного государства, в случае, если такой гражданин Российской Федерации постоянно проживает на территории иностранного государства, адрес фактического местонахождения рекомендуется указывать в соответствии с данными, указанными в виде на жительство.

2.1.6. Дополнительно в отношении клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей рекомендуется раскрывать следующие сведения.

2.1.6.1. Полное фирменное наименование (полное наименование) клиента рекомендуется указывать:

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

для индивидуального предпринимателя – резидента – фамилию, имя и отчество (в случае если имеется) в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) о его регистрации;

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

для индивидуального предпринимателя – нерезидента – полное фирменное наименование в соответствии с патентом, миграционной картой.

2.1.6.2. Идентификацию клиента – юридического лица рекомендуется отражать с применением следующих характеристик:

для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основного государственного регистрационного номера юридического лица (ОГРН);

для индивидуальных предпринимателей – резидентов – основного государственного регистрационного номера индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – цифрового кода страны по ОКСМ;

для иностранной структуры без образования юридического лица – полного наименования иностранной структуры без образования юридического лица.

При идентификации клиента юридического лица – нерезидента, не являющегося кредитной организацией – нерезидентом, рекомендуется раскрывать номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

2.1.6.3. Для целей настоящих Методических рекомендаций под иностранным идентификационным номером налогоплательщика рекомендуется понимать идентификационный номер налогоплательщика, который присвоен ему в иностранном налоговом органе (аналог ИНН).

2.1.6.4. При формировании информации о виде экономической деятельности юридического лица рекомендуется указывать код вида экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (далее – Статрегистр) или основной вид деятельности, указанный в ЕГРЮЛ,

информации о виде экономической деятельности индивидуального предпринимателя – код вида экономической деятельности, указанный в разделе «Индивидуальные предприниматели» Статрегистра или основной вид деятельности, указанный в ЕГРИП. Доступ к Статрегистру осуществляется по адресу webstatreg.gmcgks.ru/webstatreg или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru). Имя пользователя: `regstat`, пароль: `rstgmc`. Актуализацию информации о виде экономической деятельности клиента рекомендуется производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр или ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

2.1.6.5. При раскрытии информации о принадлежности клиента-резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется использовать критерии отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленные Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Корректировку сведений о клиенте-резиденте в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется осуществлять по мере внесения соответствующих изменений в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.1.7. В отношении клиента, являющегося заемщиком кредитной организации и отнесенного к группе связанных заемщиков, рекомендуется указывать порядковый номер и наименование группы связанных заемщиков, к которой относится заемщик. Рекомендуется, чтобы порядковый номер имел вид целого числа (1; 2 ... 20). В случае если заемщик одновременно относится сразу к нескольким группам связанных заемщиков, рекомендуется указывать все номера и наименования групп. Отнесение заемщика к группе связанных заемщиков определено главой 5 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Дополнительно в отношении каждого участника, состоящего совместно с заемщиком в одной группе связанных заемщиков, рекомендуется раскрывать сведения о присвоенном ему кредитной организацией уникальном коде.

2.2. Рекомендуется формировать следующую информацию о финансовых показателях деятельности клиента – юридического лица и индивидуального предпринимателя:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Источник данных для анализа финансовых показателей	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.3)
2	Вид валюты	цифровой код ОКВ
3	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
4	Дата составления официальной отчетности	дата
5	Отчетная дата	дата
6	Отчетный период	строка
7	Конечная дата отчетного периода отчета о финансовых результатах	дата
8	Начальная дата отчетного периода отчета о финансовых результатах	дата
9	Показатель бухгалтерской отчетности организаций	код строки, приведенный в приложении 4 к приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
10	Значение показателя бухгалтерского баланса на отчетную дату	число
11	Значение показателя бухгалтерского баланса на 31 декабря предыдущего года	число

1	2	3
12	Значение показателя бухгалтерского баланса на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	число
13	Значение показателя отчета о финансовых результатах за отчетный период	число
14	Значение показателя отчета о финансовых результатах за аналогичный период предыдущего года	число
15	Величина чистых активов	число
16	Сумма налогооблагаемого дохода	число
17	Сумма полученного убытка	число
18	Оценка реальности деятельности	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.6)
19	Дата направления в составе отчетности информации о принятом решении о реальности деятельности заемщика в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 главы 3 Положения Банка России № 590-П	дата
Информационные поля с показателями деятельности клиентов – юридических лиц, являющихся нерезидентами		
20	Total assets	число
21	Accounts receivable	число
22	Accounts payable	число
23	Equity	число
24	Revenue, sales	число
25	Profit before tax	число
26	Current assets	число
27	Cash and cash equivalents	число
28	Short-term financial assets	число
29	Non-current assets	число
30	Long-term financial assets	число
31	Investments in associates and joint ventures	число
32	Property and equipment	число
33	Goodwill and other intangible assets	число
34	Current liabilities	число
35	Short-term debt	число
36	Current portion of long-term debt	число
37	Non-current liabilities	число

1	2	3
38	Long-term debt	число
39	Share capital	число
40	Retained earnings	число
41	Reserves	число
42	Costs and other deductions, Operating profit	число
43	Share of profit of associates and joint ventures	число
44	Finance income	число
45	Finance expense	число
46	Profit for the period	число
47	Net cash flows from operating activities	число
48	Net cash flows from investing activities	число
49	Net cash flows from financing activities	число
50	Применяемый стандарт бухгалтерского учета	код позиции справочника законодательных и нормативных актов (подпункт 4.3.2)

2.2.1. Информацию о финансовых показателях деятельности клиента рекомендуется формировать по статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (формы отчетности 0710001 и 0710002, утвержденные приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее – приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н).

2.2.2. Величину чистых активов (активов, обеспеченных собственным капиталом организации) рекомендуется рассчитывать в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

2.2.3. Показатели «Сумма налогооблагаемого дохода» и «Сумма полученного убытка» рекомендуется указывать в отношении деятельности индивидуальных предпринимателей на основе данных формы 3-НДФЛ, утвержденной приказом ФНС России от 24.12.2014 № ММВ-7-11/671@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы

физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме».

2.2.4. Сведения о реальности деятельности рекомендуется указывать в отношении клиента, являющегося заемщиком кредитной организации. Требование о раскрытии во внутренних документах кредитной организации правил (методов, процедур), используемых для определения оценки реальности деятельности заемщика – юридического лица, установлено пунктом 2.3 главы 2 Положения Банка России № 590-П. Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы кредитной организации, приведен в приложении 4 к Положению Банка России № 590-П.

2.3. Рекомендуется формировать следующую информацию о судебных исках и негативных признаках клиента:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Процессуальный статус	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.4)
2	Дата инициации процессуальных действий	дата
3	Юрисдикция суда, в котором рассматривается принятое к производству дело	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.7)

1	2	3
4	Информация о банкротстве	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.5)
Дополнительные информационные поля для клиентов – физических лиц и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой		
5	Негативные признаки клиента	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.8)

2.3.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций при отражении процессуального статуса клиента, являющегося заемщиком, рекомендуется учитывать, что процессуальный статус характеризует наличие/отсутствие у заемщика негативных деловых взаимоотношений (участие в судебных разбирательствах), например с контрагентами, собственными работниками, налоговыми органами и т.п., способствующих ухудшению его платежеспособности.

2.3.2. При указании информации о банкротстве рекомендуется учитывать, что перечень и содержание процедур, применяемых при банкротстве, предусмотрены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 3. Сведения о договорах (сделках), заключенных кредитной организацией с клиентами

3.1. Рекомендуется формировать следующую информацию о договорах (сделках), заключенных кредитной организацией с клиентами:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Уникальный код клиента	строка
2	Основные данные по договору: вид договора	код позиции справочника форм осуществления сделки (подпункт 2.1.1)
	идентификационный код договора	строка
	номер договора	строка
	номер дополнительного соглашения	строка
	номер транша ⁴	строка
	дата договора	дата
	дата дополнительного соглашения к договору	дата
	предмет договора	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.8)
	уникальный код контрагента	строка
	количество дополнительных соглашений к договору, единиц	число
3	Цель кредитования	код позиции справочника форм осуществления сделки (подпункты 2.1.2.1, 2.1.2.2)
4	Вид ценной бумаги	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.4)
5	Условия (события), предусмотренные договором (сделкой)	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.1)
6	Вид валюты	цифровой код ОКВ
7	Вид валюты с учетом изменений договора	цифровой код ОКВ
8	Вид драгоценного металла	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.9)

⁴ Не распространяется на кредиты овердрафт.

1	2	3
9	Сумма кредита (займа) по первоначальному договору	число
10	Сумма кредита (займа) с учетом изменений договора	число
11	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
12	Сумма приобретенных прав требования, единиц валюты договора	число
13	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	число
14	Дата погашения по первоначальному договору	дата
15	Дата погашения с учетом изменений договора	дата
16	Вид процентной ставки	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.1)
17	Периодичность уплаты процентов ⁵	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.1)
18	Периодичность уплаты платежей в счет погашения долга	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.4)
19	Размер процентной ставки по первоначальному договору	число
20	Размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату	число
21	Размер процентной ставки по просроченной части кредита (займа)	число
22	Процентный период	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.2)
23	Период пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.3)
24	Ближайшая дата пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки	дата
25	Вид плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая (переменная) процентная ставка	код позиции справочника индикаторов и индексов (пункт 2.5)
26	Спецификация плавающего компонента	строка

⁵ Не распространяется на кредиты овердрафт.

1	2	3
27	Срочность индикатора	строка
28	Порядок расчета процентной ставки	строка
29	Полная стоимость кредита (займа) (ПСК)	число
30	Дата расчета ПСК	дата

3.1.1. Для предметной области «Сведения о договорах (сделках), заключенных кредитной организацией с клиентами» присвоенный клиенту уникальный код рекомендуется использовать в качестве ключевого поля, посредством которого устанавливается логическая связь с предметной областью «Сведения, характеризующие клиента» (глава 2 настоящих Методических рекомендаций).

3.1.2. В целях настоящих Методических рекомендаций каждому заключенному договору на размещение и привлечение средств рекомендуется присваивать идентификационный код, однозначно указывающий на основной договор.

В случаях если при выдаче кредита заключен один договор с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов кредитов (займов), по каждому заемщику (виду кредита) рекомендуется присваивать отдельный уникальный код основного договора.

При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору рекомендуется присваивать новый уникальный код договора о предоставлении кредита (займа).

3.1.3. В целях настоящих Методических рекомендаций, если по расчетным (дебетовым) картам, кредитным картам с лимитом выдачи оформляется общий договор об эмиссии платежных карт, рекомендуется приводить номер общего договора.

3.1.4. В целях настоящих Методических рекомендаций под номером транша рекомендуется понимать номер (либо порядковый, либо по нумерации, используемой в кредитной организации) транша, предоставленного в рамках кредитной линии.

3.1.5. Рекомендуются, чтобы наименование контрагента по уступке прав требования (цессии), или наименование организатора эмиссии ценных бумаг, или наименование организации – продавца защиты от кредитного риска указывалось с использованием подходов, приведенных в подпункте 2.1.5.1 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

3.1.6. Идентификатор контрагента по уступке прав требования (цессии), организатора эмиссии ценных бумаг, организации – продавца защиты от кредитного риска рекомендуется указывать с использованием подходов, приведенных в подпункте 2.1.6.2 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

3.1.7. В целях настоящих Методических рекомендаций под целью кредитования «приобретение ценных бумаг» рекомендуется понимать предоставление физическим и юридическим лицам кредитов (займов) на приобретение ценных бумаг, за исключением собственных векселей кредитной организации и ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 главы 6 Положения Банка России № 590-П.

3.1.8. Для целей настоящих Методических рекомендаций под целью кредитования «приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 главы 6 Положения Банка России № 590-П» рекомендуется понимать предоставление физическим и юридическим лицам кредитов (займов) на приобретение ценных бумаг, эмитентами которых являются лица, указанные в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 главы 6 Положения Банка России № 590-П, при условии, что эти лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, допущенные 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 Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу

Европейского союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 главы 6 Положения Банка России № 590-П, оценивается как хорошее.

3.1.9. Если целями кредитования являются приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц, дополнительно рекомендуется указывать сведения о видах приобретенных ценных бумаг через признак «Вид ценной бумаги» и принадлежности эмитента ценных бумаг к институциональному сектору экономики через признак «Принадлежность к институциональному сектору».

3.1.10. Если юридическому лицу кредит (заем) предоставлен на несколько целей, рекомендуется осуществлять сбор информации обо всех целях кредитования. По траншам в рамках кредитной линии расшифровку целей рекомендуется осуществлять по каждому траншу.

3.1.11. При отражении условий (событий), предусмотренных договором (сделкой), рекомендуется информацию по договору, консолидированному с другими договорами в один, отражать в отчетном месяце, в котором произошла консолидация. В последующих отчетных периодах рекомендуется указывать информацию только в отношении консолидированного договора, которому присваивается новый идентификационный код.

3.1.12. Для указания вида валюты по первоначальному договору и с учетом изменений рекомендуется использовать Общероссийский классификатор валют (ОКВ) и Классификатор валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

3.1.13. Рекомендуется, чтобы формат представления данных о сумме кредита (займа), предусмотренного первоначальным договором или дополнительным соглашением, а также данных о сумме приобретенных прав требования предусматривал наличие двух десятичных знаков после запятой.

3.1.14. Для целей настоящих Методических рекомендаций под размером процентной ставки рекомендуется понимать:

для кредитов (займов), выданных по фиксированной процентной ставке, – процентную ставку, зафиксированную в первоначальном договоре;

для кредитов (займов), выданных по плавающей процентной ставке, – процентную ставку в годовом исчислении, сложившуюся на дату заключения договора исходя из условий договора;

для кредитов (займов), выданных по переменной процентной ставке, – процентную ставку, установленную договором на дату заключения договора.

Процентную ставку по кредитам овердрафт и операциям по предоставлению кредитов с использованием платежных карт рекомендуется определять как максимальную из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами. Рекомендуется, чтобы значение процентной ставки содержало три десятичных знака после запятой.

Для указания размера процентной ставки с учетом внесенных изменений в договор рекомендуется использовать признак «Размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату».

3.1.15. При отражении процентного периода рекомендуется указывать первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре.

При определении первоначального периода фиксации процентной ставки рекомендуется исходить из заранее определенного периода времени с даты предоставления кредита (займа), на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, рекомендуется указывать периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

3.1.16. Если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитываются плавающая и переменная процентные ставки для разных траншей,

рекомендуется указывать вид компонента процентной ставки по каждому траншу.

3.1.17. Классификацию компонента, на основе которого рассчитываются плавающая и переменная процентные ставки, рекомендуется раскрывать с применением признака «Вид плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая (переменная) процентная ставка».

Если для признака «Вид плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая (переменная) процентная ставка» из справочника индикаторов и индексов выбрана позиция «Другие индикаторы и индексы» (код 10000468), название используемого индекса рекомендуется указывать через признак «Спецификация плавающего компонента». Для других позиций справочника индикаторов и индексов признак «Спецификация плавающего компонента» не используется.

3.1.18. При пересмотре плавающей процентной ставки, а также значения плавающего компонента в течение срока заимствования в качестве значения признака «Период пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки» указывается одна из позиций, приведенных в справочнике периодов и сроков (подпункт 2.3.3 приложения к Методическим рекомендациям). Например, если кредитной политикой предусмотрен пересмотр плавающей процентной ставки один раз в месяц, то рекомендуется выбирать позицию «Ежемесячно», при пересмотре процентной ставки неопределенное количество раз и в течение неопределенного временного интервала – позицию «Период не определен».

3.1.19. Признак «Срочность индикатора» используется для раскрытия сведений о сроке инструмента, на основании которого построен тот или иной процентный индикатор. Например, в случае использования ставки LIBOR по кредитам на срок 3 месяца (LIBOR 3M) для признака «Срочность индикатора» следует указывать «3M», что означает «три месяца».

Рекомендуется использовать следующий формат поля для обозначения срочности: «D» – день, «W» – неделя, «M» – месяц, «Y» – год.

3.1.20. Признак «Порядок расчета» рекомендуется использовать для указания формулы расчета процентного индикатора, например ключевая ставка + 2 базисных пункта.

3.1.21. Для кредитов (займов), выданных физическим лицам, рекомендуется указывать полную стоимость кредита (займа) (ПСК) в процентах годовых, рассчитанную в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», с точностью до третьего знака после запятой.

3.2. Рекомендуется формировать следующие сведения о виде и типе страхования по кредиту (займу) и страховой организации:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	Вид страхования	код позиции справочника видов страхования (подпункт 2.7.1)
2	Тип страхования	код позиции справочника видов страхования (подпункт 2.7.2)
3	Наименование страховой организации	строка
4	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка

При раскрытии информации о виде и типе страхования в случае, если кредитная организация использовала несколько видов страхования по кредиту (займу), рекомендуется формировать информацию обо всех видах страхования.

3.3. Рекомендуется указывать следующую информацию о судебных исках со стороны кредитной организации к клиенту, являющемуся заемщиком по договору:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	Дата определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда	дата
2	Дата вступления в силу решения суда	дата
3	Сумма иска со стороны кредитной организации	строка
4	Сумма взыскания в соответствии с решением суда	строка
5	Вид валюты	цифровой код ОКВ
6	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)

Глава 4. Сведения о принятом обеспечении по предоставленным денежным средствам

4.1. Рекомендуется формировать следующие сведения о принятом обеспечении по предоставленным денежным средствам:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Идентификационный код договора	строка
2	Вид обеспечения	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.2)
3	Предмет залога	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.3)

1	2	3
4	Категория качества обеспечения	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.1)
5	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
6	Справедливая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте	число
7	Дата определения справедливой стоимости обеспечения независимым оценщиком	дата
8	Балансовая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте	число
9	Общая сумма обеспечения I и II категорий качества (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери	число
10	Доля, принятая в обеспечение по договору, в %	число
11	Доля, принятая в обеспечение по договору, в рублевом эквиваленте	число
Дополнительные информационные поля для раскрытия идентификационных характеристик ценной бумаги, принятой в обеспечение, а также для идентификации эмитента		
12	Эмитент	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.4)
13	Наименование эмитента	строка
14	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
15	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
16	Страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
17	Уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)

1	2	3
18	Страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
19	Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
20	ИНН иностранной организации	строка
21	Код иностранной организации (КИО)	строка
22	Код Tax Identification Number (TIN)	строка
23	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
24	Регистрационный номер эмитента (NUM) в стране регистрации	строка
25	Номер государственной регистрации ценной бумаги	строка
26	Код ISIN ценной бумаги	строка
27	Вид валюты	цифровой код ОКВ
28	Номинальная стоимость ценной бумаги	число
29	Количество ценных бумаг	число
30	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
31	Наименование организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	строка
32	ИНН организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	строка
33	Страна местонахождения организации, ведущей учет прав на ценные бумаги	цифровой код ОКСМ
Дополнительные информационные поля для раскрытия сведений о принятых в обеспечение векселях, а также для идентификации векселедателя, авалиста (акцептанта)		
34	Авалист (акцептант)	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.6)
35	Наименование векселедателя	строка

1	2	3
36	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
37	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
38	Уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
39	Страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
40	Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
41	ИНН иностранной организации	строка
42	Код иностранной организации (КИО)	строка
43	Код Tax Identification Number (TIN)	строка
44	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
45	Регистрационный номер (NUM) в стране регистрации	строка
46	Серия векселя	строка
47	Номер векселя	строка
48	Дата составления векселя	дата
49	Срок платежа	строка
50	Условия платежа	строка
51	Вид валюты	цифровой код ОКВ
52	Вексельная сумма	число
53	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)

1	2	3
Дополнительные информационные поля для идентификации объекта недвижимого имущества, принятого в обеспечение		
54	Статус договора	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.3)
55	Номер свидетельства о государственной регистрации права	строка
56	Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации права	дата
57	Наименование территориального органа Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, выдавшего свидетельство	строка
58	Наименование отдела Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, выдавшего свидетельство	строка
59	Субъект (субъекты) права	строка
60	Тип объекта права собственности на недвижимое имущество	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.5)
61	Наименование объекта права	строка
62	Кадастровый (условный) номер объекта	строка
63	Вид права	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.5)
64	Категория земель	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.6)
Дополнительные информационные поля для раскрытия сведений о принятом обеспечении в виде прав требования участника долевого строительства, а также для идентификации застройщика и объекта строительства		
65	Вид разрешенного использования объекта	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.7)
66	Существующие ограничения (обременения) права	строка

1	2	3
67	Номер предыдущего свидетельства о государственной регистрации права	строка
68	Дата предыдущего свидетельства о государственной регистрации права	дата
69	Дата договора участия в долевом строительстве	дата
70	Номер договора участия в долевом строительстве	строка
71	Сумма по договору участия в долевом строительстве	строка
72	Вид валюты	цифровой код ОКВ
73	Наименование застройщика	строка
74	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
75	Адрес объекта в соответствии с договором участия в долевом строительстве ⁶ : наименование района республики, края, области, автономного округа	строка
	наименование населенного пункта (города, поселка городского типа и т.п.)	строка
	улица (проспект, переулок, квартал)	строка
	номер дома (владения)	число
	номер корпуса (строения)	число
	номер квартиры (офиса, помещения, комнаты правления)	число
76	Статус договора	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.2)
Дополнительные информационные поля для идентификации принятого в обеспечение автотранспортного средства		
77	Идентификационный номер автотранспортного средства (VIN)	строка
78	Номер паспорта транспортного средства	строка
79	Серия паспорта транспортного средства	строка

⁶ Формат представления сведений об адресе объекта долевого строительства аналогичен формату, предусмотренному приложением 4 к Положению Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также приложением к Указанию Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

1	2	3
80	Дата выдачи паспорта транспортного средства	дата
81	Наименование органа, выдавшего паспорт транспортного средства	строка
Дополнительные информационные поля для раскрытия сведений о полученных в обеспечение независимых и иных гарантиях, а также для идентификации гаранта		
82	Гарант	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.7)
83	Наименование гаранта	строка
84	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
85	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
86	Страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
87	Уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
88	Страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
89	Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
90	ИНН иностранной организации	строка
91	Код иностранной организации (КИО)	строка
92	Код Tax Identification Number (TIN)	строка
93	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
94	Регистрационный номер (NUM) в стране регистрации	строка
95	Денежная сумма, подлежащая выплате	число

1	2	3
96	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
97	Вид валюты	цифровой код ОКВ
98	Срок действия гарантии	дата
Дополнительные информационные поля для идентификации поручителя		
99	Поручитель	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.7)
100	Наименование поручителя	строка
101	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
102	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
103	Страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
104	Уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
105	Страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
106	Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
107	ИНН иностранной организации	строка
108	Код иностранной организации (КИО)	строка
109	Код Tax Identification Number (TIN)	строка
110	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
111	Регистрационный номер (NUM) в стране регистрации	строка
112	Объем ответственности	число

1	2	3
113	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
114	Вид валюты	цифровой код ОКВ
Дополнительные информационные поля для идентификации вкладчика гарантийного депозита (вклада)		
115	Наименование вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
116	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
117	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
118	Страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
119	ИНН иностранной организации	строка
120	Код иностранной организации (КИО)	строка
121	Код Tax Identification Number (TIN)	строка
122	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
123	Регистрационный номер вкладчика (NUM) в стране регистрации гарантийного депозита (вклада)	строка
124	Объем гарантийного депозита (вклада)	число
125	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
126	Вид валюты	цифровой код ОКВ
127	Срок возврата гарантийного депозита (вклада)	дата
Дополнительные информационные поля для идентификации залогодателя – физического лица		
128	Фамилия	строка
129	Имя	строка
130	Отчество	строка
131	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
132	Вид документа, удостоверяющего личность	код позиции справочника документов, удостоверяющих личность (пункт 1.5)

1	2	3
133	Серия документа, удостоверяющего личность	строка
134	Номер документа, удостоверяющего личность	строка
Дополнительные информационные поля для идентификации залогодателя – юридического лица		
135	Полное фирменное наименование (полное наименование)	строка
136	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
137	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
138	Основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	строка
139	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	строка

4.1.1. Присвоенный основному договору идентификационный код рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для установления логической связи с предметной областью «Сведения о договорах, заключенных кредитной организацией с клиентами» (глава 3 настоящих Методических рекомендаций).

4.1.2. При наличии по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, обеспечения в виде залога недвижимости, прав требования участника долевого строительства рекомендуется указывать сведения о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) на предмет его регистрации в уполномоченных органах государственной власти. При наличии нескольких субъектов права рекомендуется указывать информацию обо всех субъектах права.

4.1.3. При раскрытии информации о предмете залога в виде залога прав требования участника долевого строительства рекомендуется исходить из понятия о залоге прав требования, вытекающих из договора участия в

долевом строительстве, отвечающего требованиям статьи 13 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

4.1.4. Категорию качества обеспечения рекомендуется указывать с учетом того, что перечень обеспечения I и II категорий качества определен пунктами 6.2 и 6.3 главы 6 Положения Банка России № 590-П.

4.1.5. При отражении справедливой стоимости обеспечения в рублевом эквиваленте (при наличии) рекомендуется исходить из того, что справедливая стоимость обеспечения характеризует стоимость (сумму) обеспечения, принимаемую в уменьшение резерва на возможные потери по выданному кредиту (займу), требованию кредитного характера. Понятие справедливой стоимости (суммы) определено в пункте 2.3 главы 2 Положения Банка России № 590-П.

4.1.6. Вид разрешенного использования объекта рекомендуется применять в отношении типа объекта права «земельный участок» (в соответствии с приказом Минэкономразвития России от 01.09.2014 № 540 «Об утверждении классификатора видов разрешенного использования земельных участков»).

4.1.7. Для целей настоящих Методических рекомендаций страновые оценки рекомендуется указывать в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов ОЭСР «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в сети Интернет).

4.1.8. Сведения о залогодателе рекомендуется раскрывать в случае, если залогодатель и заемщик не совпадают.

Глава 5. Сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)

5.1. Рекомендуются формировать следующую информацию о задолженности клиента, являющегося заемщиком:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Идентификационный код договора	строка
2	Дата выдачи кредита (займа), транша	дата
3	Объем предоставленных средств в отчетном периоде – Сумма, руб.	число
4	Объем предоставленных средств в отчетном периоде по видам валют – Сумма, единиц валюты	число
5	Задолженность по видам иностранных валют – Сумма, единиц валюты	число
6	Задолженность – Сумма, руб.	число
7	Вид валюты	цифровой код ОКВ
8	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
9	Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)	код позиции справочника состояния показателя и движения денежных средств (подпункт 3.5.1)
10	Территория местонахождения кредитора (его филиала)	код ОКATO
11	Территория местонахождения внутреннего структурного подразделения, осуществляющего сбор документов, идентификацию заемщика (контрагента), кассовое обслуживание	код ОКATO
12	Предмет задолженности	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.1)

1	2	3
13	Требования (обязательства), возникающие из условий сделки (при осуществлении расчетов)	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.2)
14	Состояние исполнения обязательств по договору	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.3)
15	Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение	код позиции справочника видов стоимости и ее изменений (пункт 3.3)
16	Дата платежа по основному долгу ⁷	дата
17	Дата платежа по процентам	дата
18	Фактическая дата платежа по основному долгу ⁷	дата
19	Порядок погашения долга	код позиции справочника видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств (подпункт 3.2.1)
20	Статус платежей по обслуживанию долга	код позиции справочника видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств (подпункт 3.2.2)
21	Сумма платежей по основному долгу, предусмотренная к выплате в отчетном периоде ⁷	число
22	Сумма фактически уплаченных требований по основному долгу	число
23	Вид условного обязательства кредитного характера	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.10)
24	Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.2)

⁷ Не распространяется на кредиты овердрафт.

1	2	3
25	Категория качества	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.3)
26	Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.4)
27	Качество обслуживания долга	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.5)
28	Процент резервирования	число
29	Дата переноса задолженности по основному долгу и (или) процентам на просроченную задолженность	дата
30	Вид реструктуризации кредита (займа), требований кредитного характера	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.4)
31	Количество реструктуризаций по кредиту (займу), требованиям кредитного характера	число
32	Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и процентам в полном объеме	дата
33	Классификация кредита (займа) в соответствии с подпунктами 3.9.2, 3.9.3 пункта 3.9, пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1, 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.9)
34	Источники погашения (досрочного погашения) задолженности	код позиции справочника видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств (подпункт 3.2.3)
35	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, за счет средств которой была погашена задолженность	код позиции справочника на основе Книги государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО)

5.1.1. Для предметной области «Сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)» присвоенный основному договору идентификатор рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для установления логической связи с предметной областью «Сведения о договорах (сделках), заключенных кредитной организацией с клиентами» (глава 3 настоящих Методических рекомендаций).

5.1.2. При отражении даты выдачи кредита (займа) рекомендуется указывать дату отражения по счетам бухгалтерского учета кредитной организации операции по предоставлению кредита (займа). Для кредитов, предоставленных физическим лицам с использованием платежных карт, рекомендуется указывать дату первой расходной операции (в счет выданного кредита), совершенной по карте в отчетном периоде за счет кредитных средств. Для кредитов овердрафт, предоставленных физическим и юридическим лицам, рекомендуется указывать дату первой операции в отчетном месяце.

5.1.3. В качестве значения признака «Задолженность – Сумма, руб.» рекомендуется указывать сумму задолженности, определенной в соответствии с выбранной позицией справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств, выраженную в рублях.

5.1.4. Признак «Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)» рекомендуется использовать для раскрытия информации о порядке представления сведений об образовавшейся задолженности (обязательствах) и объеме выданных денежных средств с использованием позиций справочника состояния показателя и движения денежных средств соответственно на дату и за период.

5.1.5. По каждой задолженности, включая условные обязательства кредитного характера, рекомендуется указывать стоимость, а также факторы, влияющие на изменение стоимости задолженности (условного обязательства

кредитного характера), через признак «Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение».

5.1.6. При отражении даты платежа по основному долгу рекомендуется указывать дату осуществления заемщиком платежей по кредиту (займу), установленную кредитной организацией на основании действующих условий договора (с учетом дополнительных соглашений) и (или) внутренних документов кредитной организации.

5.1.7. При отражении даты платежа по процентам рекомендуется указывать дату, установленную кредитной организацией, согласно действующим условиям договора (графику погашения).

5.1.8. Информацию об оценке кредита (займа), балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера на индивидуальной основе или об отнесении в портфель однородных ссуд (балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера) рекомендуется указывать через признак «Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)».

5.1.9. Категорию качества актива, условного обязательства кредитного характера (портфелей однородных ссуд, однородных требований, однородных условных обязательств кредитного характера) рекомендуется указывать для идентификации произведенной банком оценки кредитного риска по выданным кредитам (займам), требованиям кредитного характера, а также для идентификации кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера в соответствии с классификацией, определенной Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

5.1.10. Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера рекомендуется раскрывать в целях идентификации произведенной банком классификации условных обязательств кредитного характера по

уровню риска для расчета величины кредитного риска по ним в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

5.1.11. При отражении процента резервирования рекомендуется учитывать, что он предназначен для отражения информации о размере расчетного резерва на возможные потери по задолженности, включенной в портфели однородных ссуд, однородных требований, однородных условных обязательств кредитного характера.

5.1.12. В целях настоящих Методических рекомендаций при отражении длительности просроченных платежей рекомендуется учитывать, что длительность определяется как продолжительность в днях просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам. По кредитам (займам) физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, длительность просроченной задолженности рекомендуется определять исходя из ее продолжительности, рассчитанной на основании графика погашения задолженности. Количество дней просроченной задолженности рекомендуется рассчитывать исходя из количества уплаченных заемщиком обязательных платежей.

5.1.13. 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, рекомендуется учитывать информацию о виде (видах) реструктуризации обязательств, которая раскрывается через признак «Вид реструктуризации кредита (займа), требований кредитного характера».

5.1.14. При определении количества реструктуризаций по кредиту (займу), требованиям кредитного характера рекомендуется исходить из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

5.1.15. Информацию о признании качества обслуживания долга по реструктурированному кредиту (займу) хорошим на основании пункта 3.10

главы 3 Положения Банка России № 590-П, а также об отнесении кредита (займа) к более высокой (более низкой) категории качества с учетом подпунктов 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 или подпункта 3.14.3 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П рекомендуется указывать с использованием справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.9 пункта 2.6 приложения к настоящим Методическим рекомендациям). При этом такие классификации, как «Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 главы 3 Положения Банка России № 590-П» и «В соответствии с пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П классификация ссуды не осуществлялась», рекомендуется применять только в отношении операций кредитования юридических лиц.

5.2. Рекомендуется формировать следующую информацию о портфелях однородных ссуд, однородных требований, однородных условных обязательств кредитного характера:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Номер портфеля однородных ссуд / однородных требований / однородных условных обязательств кредитного характера	число
2	Тип портфеля однородных ссуд / однородных требований / однородных условных обязательств кредитного характера	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.6)
3	Вид портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия просроченных платежей	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.7)

1	2	3
4	Вид портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия обеспечения	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 2.6.8)

При включении кредита (займа) в портфель однородных ссуд / однородных требований при формировании кредитных данных рекомендуется раскрывать произведенную банком группировку кредитов (займов) в портфели в зависимости от наличия/отсутствия просроченных платежей через признак «Тип портфеля однородных ссуд / однородных требований / условных обязательств кредитного характера». При этом такие классификации, как «портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней», «портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 590-П)», «портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 590-П)», рекомендуется применять только в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам.

5.3. Рекомендуется формировать следующие сведения о сделке по уступке прав требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Вид уступки права требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг	код позиции справочника операций (подпункт 3.4.1)
2	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерений (пункт 1.7)

1	2	3
3	Номинальная стоимость уступленных/ приобретенных прав требования	число
4	Объем средств, полученных кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) / объем средств при осуществлении эмиссии ценных бумаг	число
Дополнительные информационные поля для идентификации контрагента, получившего права требования в результате уступки прав требования по кредиту (займу)		
5	Фамилия	строка
6	Имя	строка
7	Отчество	строка
8	Полное фирменное наименование (полное наименование) юридического лица, участвующего в рефинансировании	строка
9	Основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	число
10	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России	регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО)
11	Страна местонахождения	цифровой код страны по ОКСМ

При рефинансировании пула кредитов (займов) рекомендуется указывать пропорциональную сумму, приходящуюся на кредит (заем) исходя из его доли в пуле.

Глава 6. Сведения об открытых лицевых счетах для учета операций

6.1. Рекомендуется формировать следующие сведения об открытых лицевых счетах для учета операций:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	Идентификационный код договора	строка
2	Уникальный код клиента	строка
3	Вид счета для отражения операции	код позиции справочника видов счетов (пункт 4.1)
4	Основание для инвестирования средств внебюджетных фондов	код позиции справочника законодательных и нормативных актов (пункт 4.3)
5	Номер балансового (внебалансового) счета второго порядка для учета операции	код позиции справочника Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций ⁸
6	Признак счета для учета операций	код позиции справочника признаков счетов для учета операций (пункт 4.2)
7	Номер лицевого счета	строка
8	Дата открытия лицевого счета	дата
9	Дата закрытия лицевого счета	дата
10	Причина закрытия счета (аккредитива)	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.4)

6.1.1. Для предметной области «Сведения об открытых лицевых счетах для учета операций» присвоенный кредитной организацией идентификатор договора и идентификатор клиента рекомендуется использовать в качестве ключевых полей для установления логической связи с предметной областью «Сведения, характеризующие клиента» (глава 2 настоящих Методических рекомендаций).

6.1.2. Для отдельных категорий клиентов, являющихся государственными внебюджетными фондами, рекомендуется указывать сведения о законодательных актах Российской Федерации, наделяющих их правом размещения временно свободных денежных средств на банковских

⁸ Централизованный справочник Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций доводится до кредитной организации территориальным учреждением Банка России в рамках договора корреспондентского счета.

депозитах, с использованием признака «Основание для инвестирования средств внебюджетных фондов».

6.1.3. Данные синтетического и аналитического учета в разрезе каждого заключенного договора рекомендуется указывать с использованием признаков «Номер балансового (внебалансового) счета второго порядка для учета операции» и «Номер лицевого счета».

6.1.4. Для целей настоящих Методических рекомендаций рекомендуется указывать лицевой счет, открытый в соответствии с порядком нумерации лицевых счетов, установленным пунктом 2 приложения 1 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Глава 7. Сведения о движении денежных средств по лицевым счетам

7.1. Рекомендуется формировать следующие сведения о движении денежных средств по лицевым счетам:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Уникальный код клиента	строка
2	Уникальный идентификатор операции	строка
3	Форма осуществления расчетов	код позиции справочника видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств (подпункт 3.2.4)

1	2	3
4	Вид расчетного (платежного) документа, иных инструментов платежа и документов, являющихся основанием/подтверждением совершения операции	код позиции справочника видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств (подпункт 3.2.5)
5	Вид аккредитива	код позиции справочника видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств (подпункт 3.2.6)
6	Дата открытия аккредитива	дата
7	Дата закрытия аккредитива	дата
8	Вид операции с наличными денежными средствами и монетами Банка России	код позиции справочника операций (подпункты 3.4.2, 3.4.3)
9	Вид операции с драгоценными металлами	код позиции справочника операций (подпункт 3.4.4)
10	Вид валютной операции	код вида операции, приведенный в приложении 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И ⁹
11	Вид валюты	цифровой код ОКВ
12	Вид драгоценного металла	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.9)
13	Дата проведения операции (платежа)	дата
14	Время проведения операции (по московскому времени)	время
15	Сумма операции	число
16	Уникальный идентификатор документа, на основании которого совершена бухгалтерская запись	строка
17	Дата операционного дня	дата

⁹ Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

1	2	3
18	Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)	код позиции справочника состояния показателя и движения денежных средств (подпункт 3.5.2)
19	Временная характеристика показателя в отчетном периоде	код позиции справочника состояния показателя и движения денежных средств (подпункт 3.5.3)
20	Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
21	Идентификатор банкомата / электронного терминала / импринтера / другого технического средства (Merchant Category Code)	строка

7.1.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций кредитной организации рекомендуется формировать информацию обо всех проведенных в течение операционного дня операциях по счетам клиента и его контрагентов, находящихся на обслуживании в данной кредитной организации.

7.1.2. Для предметной области «Сведения о движении денежных средств по лицевым счетам» присвоенный кредитной организацией идентификатор клиента рекомендуется использовать в качестве ключевого поля для установления логической связи с предметной областью «Сведения, характеризующие клиента» (глава 2 настоящих Методических рекомендаций).

7.1.3. В целях настоящих Методических рекомендаций каждой операции, проведенной по лицевому счету в течение одного операционного дня, рекомендуется присваивать порядковый номер. Рекомендации по формированию порядкового номера приведены в подпункте 2.1.7 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

7.1.4. Уникальность идентификатора платежного документа рекомендуется сохранять как минимум в пределах одного операционного дня.

7.1.5. Если использовалась аккредитивная форма расчетов, то через признак «Вид аккредитива» рекомендуется указывать информацию о видах открытых аккредитивов.

7.1.6. Признак «Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)» рекомендуется использовать для раскрытия информации о порядке представления сведений об операциях по зачислению и списанию денежных средств по лицевому счету, а также об остатке денежных средств на лицевом счете на начало (конец) отчетного периода с использованием соответствующих позиций справочника состояния показателя и движения денежных средств.

7.1.7. В случае проведения операции по лицевому счету клиента с использованием платежных карт, эмитированных кредитной организацией, виды которых предусмотрены Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», рекомендуется указать идентификатор вида деятельности торговой точки (Merchant Category Code).

Глава 8. Сведения, идентифицирующие контрагента клиента

8.1. По контрагентам клиента рекомендуется формировать следующую информацию:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящему Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Уникальный код контрагента	строка
2	Уникальный код клиента	строка
3	Уникальный идентификатор операции	строка

1	2	3
4	Тип участника операции	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.1)
5	Резидентский статус	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
6	Фамилия	строка
7	Имя	строка
8	Отчество	строка
9	Дата рождения	дата
10	Полное фирменное наименование	строка
11	Основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	строка
12	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	строка
13	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
14	Номер лицевого счета	строка
15	Иностранный идентификационный номер	строка
16	Код иностранной организации (КИО)	строка
17	Код Tax Identification Number (TIN)	строка
18	Единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
19	Регистрационный номер в стране регистрации (NUM)	строка
Дополнительные информационные поля для идентификации кредитной организации (филиала кредитной организации), обслуживающей (обслуживающего) контрагента клиента		
20	Регистрационный номер кредитной организации (код КГРКО)	код позиции справочника – выборка из КГРКО
21	Банковский идентификационный код (БИК)	код позиции справочника – выборка из справочника БИК
22	Порядковый номер филиала кредитной организации	строка
23	Наименование банка-нерезидента	строка

1	2	3
24	Международный банковский идентификационный код SWIFT	код международного справочника SWIFT BIC Directory
25	Страна местонахождения	цифровой код страны по ОКСТ

8.2. При зачислении и списании денежных средств по лицевому счету клиента кредитной организации рекомендуется указывать характеристики, идентифицирующие контрагента клиента. При этом кредитной организации рекомендуется каждому контрагенту клиента присваивать уникальный код.

8.3. Для предметной области «Сведения, идентифицирующие контрагента клиента» присвоенные кредитной организацией идентификаторы клиента и операции рекомендуется использовать в качестве ключевых полей для установления логической связи с предметной областью «Сведения о движении денежных средств по лицевым счетам» (глава 7 настоящих Методических рекомендаций).

Для контрагента – юридического лица, являющегося клиентом кредитной организации, рекомендуется указывать полное фирменное наименование в соответствии с учредительными документами. Если контрагент находится на расчетно-кассовом обслуживании в другой кредитной организации, рекомендуется указывать его наименование, приведенное в платежном документе.

Для контрагентов – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, рекомендуется указывать фамилию, имя, отчество (при наличии).

Идентификацию контрагентов рекомендуется производить с применением подходов, изложенных в подпунктах 2.1.6.2 и 2.1.6.3 пункта 2.1.6 настоящих Методических рекомендаций.

Для целей настоящих Методических рекомендаций каждому контрагенту рекомендуется единоразово присваивать уникальный код в информационных системах, формируемый кредитной организацией самостоятельно, использование которого позволит устанавливать логические связи между связанными предметными областями.

8.4. Если счет контрагента, используемый для совершения операции, открыт в кредитной организации (филиале кредитной организации) – резиденте, то для идентификации кредитной организации (филиала кредитной организации), обслуживающей (обслуживающего) контрагента, рекомендуется указывать регистрационный номер кредитной организации, БИК, а также порядковый номер филиала.

Если счет контрагента, используемый для совершения операции, открыт в банке-нерезиденте, являющемся участником системы SWIFT, то для идентификации банка-нерезидента рекомендуется указывать его наименование, а также международный банковский код SWIFT.

Глава 9. Дополнительная информация

9.1. В дополнение к исходным кредитным данным рекомендуется указывать числовые значения показателей (расшифровок), используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 180-И, а также значения обязательных нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25):

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2	3
1	Единица измерения	Код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
2	Показатели, используемые для расчета норматива Н6: совокупная сумма кредитных требований (Крз)	число
	сумма требований кредитного характера (ОСКр)	число
	сумма требований по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	число
	сумма требований по производным финансовым инструментам (КРС)	число
3	Значение норматива Н6 на отчетную дату	число
4	Максимальное значение норматива Н6 за отчетный период	число
5	Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение норматива Н6	дата
6	Значение норматива Н25 на отчетную дату	число
7	Максимальное значение норматива Н25 за отчетный период	число
8	Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение норматива Н25	дата
9	Показатели для расчета расшифровки 8734, используемой при расчете обязательных нормативов: соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей по ссуде (основной долг и проценты)	число

1	2	3
	соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов	число

9.2. Рекомендуется отражать значения обязательных нормативов Н6 и Н25 по каждому заемщику (группе связанных заемщиков), каждой группе связанных с банком лиц, каждому связанному с банком лицу и группе лиц на отчетную дату и значения, максимально достигнутые за отчетный период.

9.3. В целях настоящих Методических рекомендаций рекомендуется хранить в электронном виде тексты (или сканированные копии) следующих документов:

кредитных договоров с клиентами и дополнительных соглашений к ним в привязке к идентификационному номеру кредитного договора;

профессиональных суждений, составляемых в соответствии с пунктом 3.1 главы 3 Положения Банка России № 590-П, с указанием даты утверждения профессионального суждения в привязке к идентификационному номеру кредитного договора и идентификаторам заемщика (ИНН и для заемщиков – юридических лиц – ОГРН);

профессиональных суждений по портфелям однородных ссуд в соответствии с пунктом 5.4 главы 5 Положения Банка России № 590-П;

договоров страхования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, в привязке к идентификационному номеру кредитного договора;

договоров залога при наличии обеспечения по кредитному договору в привязке к идентификационному номеру кредитного договора.

9.4. Для целей настоящих Методических рекомендаций кредитной организации рекомендуется формировать следующие исходные данные:

9.4.1. Информация о внутрибанковских платежах¹⁰ (по каждому платежному документу):

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	Уникальный идентификатор платежного документа	строка
2	Уникальный код клиента	строка
3	БИК банка плательщика	число
4	Лицевой счет плательщика	строка
5	Уникальный код контрагента	строка
6	БИК банка получателя	число
7	Лицевой счет получателя	строка
8	Номер платежного документа	число
9	Дата составления платежного документа	дата
10	Дата проведения платежа	дата
11	Время проведения платежа (по московскому времени)	дата/время
12	Назначение платежа	строка
13	Сумма платежа в рублях	число

9.4.2. Информация об остатках на лицевых счетах клиентов кредитной организации:

№ п/п	Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	Уникальный код клиента	строка
2	Номер лицевого счета	строка
3	Дата операционного дня	дата
4	Входящий остаток в рублях	число

¹⁰ Включая межфилиальные платежи.

Глава 10. Заключительные положения

10.1. С даты издания настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации по формированию в кредитных организациях исходных данных для составления форм отчетности по операциям размещения средств от 26.12.2016 № 48-МР.

10.2. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Методическим рекомендациям
по унификации подходов
к формированию в кредитных
организациях исходных данных
для представления в Банк России
отчетных данных по отдельным
предметным областям

**Перечень справочников, ссылка на которые содержится
в главах 2–9 Методических рекомендаций по унификации
подходов к формированию в кредитных организациях
исходных данных для представления в Банк России
отчетных данных по отдельным предметным областям**

1. Справочники, содержащие сведения о клиенте

1.1. Справочник участников

Выбор соответствующей позиции из данного справочника позволяет сформировать в информационной системе следующую информацию:

1.1.1. Тип участника операции:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9748	Физические лица
9746	Юридические лица
9747	Индивидуальные предприниматели
9770	Физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
10009878	Иностранная структура без образования юридического лица
10011300	Государственная корпорация, созданная на основании федерального закона
10011301	Государственная компания, созданная на основании федерального закона
9867	Государственные внебюджетные фонды

1.1.2. Характер отношений клиента с кредитной организацией:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9961	Член совета директоров (наблюдательного совета)
10166	Член совета директоров (наблюдательного совета) головной организации
10167	Член совета директоров (наблюдательного совета) дочернего хозяйственного общества
10168	Член совета директоров (наблюдательного совета) зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
10001100	Член коллегиального органа управления
10001101	Член коллегиального органа управления головной организации
10163	Член коллегиального органа управления дочернего хозяйственного общества
10001099	Член коллегиального органа управления зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
10161	Член коллегиального исполнительного органа
10162	Член коллегиального исполнительного органа головной организации
10001102	Член коллегиального исполнительного органа дочернего хозяйственного общества
10164	Член коллегиального исполнительного органа зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
9922	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа
10157	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа головной организации
10159	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа дочернего хозяйственного общества
10160	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
9897	Акционер (участник)
9921	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данная кредитная организация
10000241	Близкий родственник аффилированного лица, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
10000261	Лицо, способное в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита

10812	Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с исполнением трудовых обязанностей
10811	Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, пенсию
9903	Головная организация
9834	Дочернее хозяйственное общество
9835	Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие)
10000303	Совместно контролируемое предприятие
10000322	Структурированная организация
10000323	Юридическое лицо, деятельность которого контролируют или на которое оказывают значительное влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц
10000324	Иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация
10002067	Иные лица, которые контролируют деятельность кредитной организации
9915	Иные лица, которые оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации
10169	Прочие заемщики

1.1.3. Принадлежность клиента к субъектам малого и среднего предпринимательства:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10482	Среднее предприятие
10481	Малое предприятие
10000301	Микропредприятие
10000302	Не является субъектом малого и среднего предпринимательства

1.1.4. Информация об эмитенте ценных бумаг, полученных в качестве залога по размещенным средствам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9795	Иностранное государство
9759	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

9787	Центральный (национальный) банк иностранного государства
9836	Министерство финансов Российской Федерации
10002432	Субъекты Российской Федерации
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств
10006571	Юридические лица

1.1.5. Информация о принадлежности клиента к институциональному сектору:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9824	Финансовая организация
9802	Нефинансовая организация
10007250	Орган государственного управления
10007251	Иное

1.1.6. Сведения об авалисте (акцептанте), принявшем на себя обязательства по векселю (при наличии обеспечения в виде залога авалированных и (или) акцептованных векселей):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10505	Российская Федерация
9795	Иностранное государство
9759	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
9788	Центральные банки развитых стран
9930	Правительства иных стран
10002432	Субъекты Российской Федерации
10006571	Юридические лица
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств

1.1.7. Информация о гаранте/поручителе, предоставившем гарантию/поручительство в качестве обеспечения по размещенным средствам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10505	Российская Федерация
9795	Иностранное государство
9759	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
9931	Правительства развитых стран
9788	Центральные банки развитых стран
10002432	Субъекты Российской Федерации
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств
10006571	Юридические лица
10002433	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
10502	Фонд поддержки предпринимательства
10503	Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства
10504	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

1.1.8. Принадлежность клиента к стратегической организации:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10011289	Стратегическая организация

1.2. Справочник отношений к резидентству

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о резидентском статусе клиента, эмитента, авалиста (акцептанта), гаранта (поручителя).

Код позиции справочника	Позиция справочника
654	Резидент
655	Нерезидент
10696	Лицо без гражданства ¹¹

1.3. Справочник критериев контроля, влияния, признаков связанности

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о размере доли в уставном капитале кредитной организации клиента, являющегося акционером (участником) кредитной организации, а также о размере доли прямого и косвенного участия в уставных капиталах связанных (взаимозависимых) лиц:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002019	Больше или равно 50%
10011595	Больше или равно 20%, но меньше 25%
10011597	Больше или равно 25%, но меньше 50%
10002021	Меньше 20%

1.4. Справочник характеристик и показателей деятельности

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

1.4.1. Финансовое положение клиента по оценке кредитной организации:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001702	Хорошее
10001703	Среднее
10001704	Плохое

¹¹ Данное значение применимо только в отношении заемщиков – физических лиц.

1.4.2. Источники данных о доходах физического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002041	Справка с места основной (дополнительной) работы о размере дохода не менее чем за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ
10002042	Справка о начисленной за последний месяц пенсии (по старости, инвалидности, за выслугу лет)
10002043	Налоговая декларация о доходах за последний налоговый период по форме 3-НДФЛ
10002044	Справка о доходах по договорам найма/аренды недвижимости, подтвержденная данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002045	Документ о полученном вознаграждении от использования интеллектуальной собственности, подтвержденный данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002046	Документ о полученном вознаграждении по договорам гражданско-правового характера, подтвержденный данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002047	Иные официальные документы, выданные или находящиеся в обороте государственных (муниципальных) органов, учреждений, организаций и предприятий, подтверждающие доходы физического лица
10002048	Иные документы, подтверждающие доходы физического лица
10002049	Заявленный (не подтвержденный документами) уровень дохода после вычета налогов

1.4.3. Источники данных для анализа финансовых показателей клиента:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10007270	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная на основании образцов форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н
10007271	Публикуемая отчетность
10007272	Бухгалтерский баланс
10007273	Отчет о финансовых результатах
10007274	Сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат)

10007275	Данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы
10007276	Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения
10007277	Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход
10000739	Иная информация
10000740	Сведения о финансовых показателях отсутствуют

1.4.4. Процессуальный статус:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000741	Является ответчиком по иску в суде
10000742	Является истцом в суде
10000743	Не является участником судебных разбирательств

1.4.5. Информация о банкротстве:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001117	Санация
10001118	Введение процедуры наблюдения
10001119	Введение финансового оздоровления
10001120	Введение внешнего управления
10001121	Открытие конкурсного производства
10001122	Достижение соглашения между должником и кредитором
10001123	Прекращение процедуры банкротства
10014094	Реструктуризация долга
10014095	Реализация имущества

1.4.6. Оценка реальности деятельности юридического лица или индивидуального предпринимателя:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000744	Принято положительное решение о реальности деятельности
10000745	Принято отрицательное решение о реальности деятельности или осуществлении ее в достаточных объемах
10000746	Установлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах

1.4.7. Юрисдикция суда, в котором рассматривается принятое к производству дело:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002068	Верховный Суд Российской Федерации
10002069	Суды общей юрисдикции
10002070	Мировые суды
10007295	Третейские суды
10002071	Арбитражные суды

1.4.8. Сведения о негативных признаках клиента:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10014097	Нахождение в местах лишения свободы
10014098	Нахождение в розыске
10014099	Установление 1-й/2-й группы инвалидности
10014100	Письменный отказ от погашения задолженности
10014101	Уголовное преследование
10014102	Выявление мошеннических действий с участием должника
10014103	Смерть
10014104	Наличие решения суда о взыскании с должника задолженности в пользу кредитной организации

1.5. Справочник документов, удостоверяющих личность

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде документа, удостоверяющего личность физического лица на территории Российской Федерации, предоставленного им при открытии счета соответствующего вида в кредитной организации, а также личность иных участников операции.

Код позиции справочника	Позиция справочника ¹²
Документы, подтверждающие личность гражданина Российской Федерации	
5111	Паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет)
10014014	Основной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
5114	Паспорт моряка
10000181	Удостоверение личности военнослужащего
10000182	Военный билет военнослужащего
10000183	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации
10014016	Свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет)
10007315	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации
Документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
5115	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
5122	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
5117	Вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации)
5116	Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)

¹² Позиции справочника соответствуют позициям Справочника кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, приведенного в приложении 10 к Положению Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5121	Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
10007316	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
10000184	Удостоверение беженца
10009759	Удостоверение вынужденного переселенца
10000185	Миграционная карта
10014018	Иные документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации личность иностранных граждан или лиц без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации
5120	Иные документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации

1.6. Справочник кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

1.6.1. Уровень кредитного рейтинга, инвестиционного рейтинга клиента – юридического лица / эмитента (векселедателя) / гаранта (поручителя):

Код позиции справочника	Позиция справочника
4203	AAA
4207	AA+
4209	AA
4212	AA–

10007244	A++
4215	A+
4218	A
4221	A-
4224	BBB+
4227	BBB
4234	BBB-
10007245	B++
4238	BB+
4240	BB
4243	BB-
4246	B+
4249	B
4252	B-
10007238	CCC+
4255	CCC
10007240	CCC-
10007190	CC
10007247	C++
10007246	C+
10007191	C
10007192	RD
10007193	SD
10007194	D
10007195	Aaa
4208	Aa1
4211	Aa2
4214	Aa3
4217	A1
4220	A2
4223	A3
4226	Baa1
4229	Baa2
4236	Baa3
4239	Ba1
4242	Ba2
4245	Ba3
4248	B1

4251	B2
4590	B3
10007196	Сaa1
10007197	Сaa2
10007198	Сaa3
10007199	Са
10007248	Иное

1.6.2. Страновая оценка эмитента (векселедателя) / гаранта (поручителя):

Код позиции справочника	Позиция справочника
4260	0
4261	1

1.6.3. Наименование кредитного рейтингового агентства:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10612	S&P Global Ratings
10613	Fitch Ratings
10614	Moody's Investors Service
10002063	АО «Эксперт РА»
10002064	ПАО «Рус-Рейтинг»
10002065	ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»
10007200	AK&M
10007201	АО «АКРА»

1.7. Справочник единиц измерения

Код позиции справочника	Наименование вида единиц измерения
10114748	Стоимостный показатель единицы валюты
372	Тысяча единиц
10007293	Миллион единиц
10007294	Миллиард единиц
369	Рубли и копейки
374	Штука
364	Тысяча рублей
365	Миллион рублей

370	Процент
380	Грамм
10014116	Унция

2. Справочники, содержащие сведения о договорах, заключенных кредитной организацией с клиентами, а также о принятом обеспечении по предоставленным денежным средствам

2.1. Справочник форм осуществления сделки

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

2.1.1. Вид договора, заключенного кредитной организацией с клиентом, а также договора, заключенного клиентом кредитной организации при осуществлении своей экономической деятельности:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4201	Кредитный договор
10721	Договор об открытии кредитной линии с лимитом задолженности
10720	Договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи
10000995	Договор об открытии комбинированной кредитной линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности
4168	Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств (овердрафт)
4388	Договор, предусматривающий совершение операций с использованием платежных (банковских) карт
4390	Договор банковского счета
4434	Договор РЕПО
5404	Договор уступки прав требования (приобретения прав требования)
4372	Договор займа
10447	Договор банковского обслуживания
10078	Договор о выдаче гарантии

10077	Договор поручительства
10852	Договор передачи прав на закладные
4400	Договор финансовой аренды (лизинга)
6377	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
10009801	Договор подряда
10009802	Договор бытового подряда
10009803	Договор возмездного оказания услуг
10009804	Договор перевозки пассажира
10009805	Договор хранения
4396	Договор доверительного управления имуществом
10009806	Пожертвование
10009838	Договор участия в долевом строительстве
10009839	Договор инвестирования в строительство
4397	Договор о залоге
5467	Договор гарантийного депозита (вклада)
4384	Прочие договоры размещения (привлечения) средств
4394	Договор купли-продажи
10009918	Договор розничной купли-продажи
10009919	Договор поставки товаров для государственных нужд
10009818	Договор контрактации
10009838	Договор энергоснабжения
5010	Договор дарения
10009807	Договор ренты
4399	Договор аренды
10009799	Договор социального найма
10009800	Договор коммерческого найма
10009898	Договор безвозмездного пользования (договор ссуды)

2.1.2. Цель кредитования:

2.1.2.1. Цель кредитования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10241	Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство
10825	Приобретение жилья на первичном рынке
10826	Приобретение жилья на вторичном рынке
10002108	Приобретение нежилой недвижимости

10011142	Строительство жилья
10002109	Строительство нежилых зданий
10243	Реконструкция жилых зданий
10832	Ремонт жилья
10002110	Ремонт нежилой недвижимости
10823	Приобретение нового автотранспортного средства (с пробегом от 0 до 1000 км)
10824	Приобретение подержанного автотранспортного средства (с пробегом от 1000 км)
9732	Покупка товаров для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью
10244	Оплата расходов личного характера
10246	Оплата медицинского обслуживания
10245	Оплата образования
10853	Приобретение ценных бумаг
10854	Вложения в уставные капиталы юридических лиц
10000756	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по жилищным ссудам
10000757	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение автотранспортных средств
10000758	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по потребительским ссудам
10000759	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение ценных бумаг
10000760	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10000761	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам
10002088	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по жилищным ссудам

10000762	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10002089	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10000763	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам
10002090	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по потребительским ссудам
10000764	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10002091	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10000765	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10002092	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10000766	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по жилищным ссудам
10002094	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам
10000767	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10002095	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств

10000768	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по потребительским ссудам
10002096	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам
10000769	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10002097	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10000770	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10002098	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10250	Другие цели кредитования
10830	Цели кредитования не определены

2.1.2.2. Цель кредитования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10247	Пополнение оборотных средств
10002116	Приобретение недвижимого имущества
10006551	Приобретение земельных участков
10006552	Приобретение жилых зданий
10006553	Приобретение нежилых зданий
10006554	Приобретение жилых помещений
10006555	Приобретение нежилых помещений
10002118	Капитальный ремонт помещения
10011144	Реконструкция помещения

10002119	Приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)
10002120	Строительство, финансирование инвестиционных проектов
10242	Строительство жилых зданий
10243	Реконструкция жилых зданий
10013974	Капитальный ремонт жилых зданий
10002109	Строительство нежилых зданий
10006559	Реконструкция нежилых зданий
10006560	Финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий
10006561	Финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий
10006562	Финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры
10002121	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве
10006563	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий
10006564	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий
10002122	Приобретение собственных векселей
10002123	Приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 главы 6 Положения Банка России № 590-П
10002135	Приобретение ценных бумаг, не относящихся к кодам 10002122, 10002123, в случае, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг (см. подпункт 3.14.1 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П)
10002136	Приобретение ценных бумаг, не относящихся к кодам 10002122, 10002123, 10002135
10000792	Обеспечение участия в электронных торгах и аукционах
10854	Вложения в уставные капиталы юридических лиц
10827	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное)
10828	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями

10002125	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами
10829	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед данной кредитной организацией
10002126	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями
10002127	Участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации
10002128	Финансовая аренда (лизинг)
10002129	Приобретение прав требования по ссудам
10002131	Предоставление займов третьим лицам
10002132	Перечисление на расчетные (текущие) счета в других кредитных организациях
10002133	Приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, судов смешанного плавания, космических объектов
10002134	Осуществление инвестиционной деятельности
10250	Другие цели кредитования
10830	Цели кредитования не определены

2.2. Справочник условий

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

2.2.1. Условия (события), предусмотренные договором (сделкой):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000385	Договор консолидирован с другими договорами
10000387	Деконсолидация (разделение) договора
10000388	Договор с валютной оговоркой
2553	Отсрочка платежа
2550	Отсрочка поставки финансового актива
10000389	Капитализация процентов
10000390	Установление одного лимита по нескольким договорам с одним заемщиком
10000391	Установление одного лимита по договорам с несколькими заемщиками

10000392	Значение лимита зависит от условий, установленных в договоре
10001055	Предусмотрен обратный выкуп приобретенных прав требования
10002114	Значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором
2552	С правом отзыва
2551	Без права отзыва
10002115	С обязательством обратного выкупа
4933	Пролонгация
10710	Программа по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим
10711	С участием материнского (семейного) капитала (государственный сертификат на материнский (семейный) капитал)
10712	С участием государственной (федеральной) поддержки
10001719	Государственные программы поддержки определенных направлений кредитования
10713	Прочие специальные программы

2.2.2. Сведения о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке), договора участия в долевом строительстве на предмет их регистрации в уполномоченных органах государственной власти (при наличии обеспечения в виде залога недвижимости по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10484	До момента государственной регистрации
10485	Договор имеет государственную регистрацию

2.2.3. Сведения о виде (видах) реструктуризации обязательств по ссуде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10106	Изменение срока возврата основного долга
10109	Изменение графика уплаты процентов
10000526	Изменение суммы основного долга
8550	Изменение процентной ставки
10110	Изменение порядка расчета процентной ставки

8549	Изменение валюты номинирования
10000527	Иное изменение условий договора

2.2.4. Причины закрытия счета (аккредитива)

Код позиции справочника	Позиция справочника
10011201	Истечение срока
10011202	Отказ от использования
10011199	Частичный отзыв
10011200	Полный отзыв

2.3. Справочник периодов и сроков

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

2.3.1. Сведения о периодичности уплаты процентов:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003000	В конце срока
10003001	Ежеквартально
10003002	Ежемесячно
10003003	Иное

2.3.2. Сведения о процентном периоде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002111	Весь срок
2345	До 30 дней
2349	От 31 до 90 дней
2350	От 91 до 180 дней
2351	От 181 до 1 года
2353	От 1 года до 3 лет
10675	От 3 лет до 5 лет
10002113	Свыше 5 лет

2.3.3. Информация о периоде пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003019	Ежедневно
10003002	Ежемесячно
10003001	Ежеквартально
10003018	Один раз в полгода
10003020	Ежегодно
10003021	Период не определен
10003022	Другие периоды, содержащие условия наступления события

2.3.4. Периодичность уплаты платежей в счет погашения долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003002	Ежемесячно
10003001	Ежеквартально
10003018	Один раз в полгода
10003020	Ежегодно
10011139	В дату окончания договора
10011140	Более одного раза в месяц
10011141	Не позднее даты окончания договора без установления периодичности платежей
10003003	Иное

2.4. Справочник объектов и результатов деятельности

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

2.4.1. Сведения о видах процентной ставки:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10223	Фиксированная процентная ставка
10000750	Плавающая процентная ставка
10215	Переменная процентная ставка

10000753	Фиксированная/плавающая процентная ставка ¹³
10000754	Фиксированная/переменная процентная ставка
10000755	Плавающая/переменная процентная ставка
10019664	Иная комбинация

2.4.2. Информация о видах обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9995	Залог
10170	Независимая гарантия
10171	Иные гарантии
10000397	Поручительство
9985	Авали
10175	Акцепты
10479	Компенсационный депозит Банка России
10001237	Обязательства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
10478	Договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций
10177	Гарантийный депозит (вклад)
10860	Иное обеспечение
10000505	Обеспечение отсутствует

2.4.3. Информация о предмете залога:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10015	Ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
10018	Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок
10025	Вексель
10002396	Собственные долговые ценные бумаги
10119	Недвижимость
10030	Закладная
10147	Аффинированные драгоценные металлы в слитках
10053	Инвестиционные паи (пай инвестиционных фондов)

¹³ Значения «фиксированная/плавающая процентная ставка», «фиксированная/переменная процентная ставка», «плавающая/переменная процентная ставка» применяются только в отношении заемщиков – юридических лиц.

10014117	Доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью
10232	Вещи (готовая продукция)
10002395	Имущественные права (требования) на недвижимость
10257	Права требования участника долевого строительства
10146	Автотранспортное средство
10555	Товары в обороте
1014118	Животные

2.4.4. Информация о видах ценных бумаг (для раскрытия таких целей кредитования, как приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10047	Долевые ценные бумаги
10021	Долговые ценные бумаги
10025	Вексель
10034	Облигации

2.4.5. Сведения о типе объекта права собственности на недвижимое имущество, полученное в обеспечение:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002397	Земельный участок
10196	Жилое здание
10002398	Жилое помещение
10002400	Нежилое здание
10002401	Нежилое помещение
10002402	Объект незавершенного строительства
10002403	Имущественный комплекс
10195	Иное недвижимое имущество

2.4.6. Сведения о категории земель:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002406	Земли сельскохозяйственного назначения
10002407	Земли населенных пунктов

10002408	Земли промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, телевидения, информатики, земли для обеспечения космической деятельности, земли обороны, безопасности и земли иного специального назначения
10002409	Земли особоохраняемых территорий и объектов
10002410	Земли лесного фонда
10002411	Земли водного фонда
10002412	Земли запаса

2.4.7. Информация о видах разрешенного использования объекта:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002414	Сельскохозяйственное использование
10002415	Жилая застройка
10002416	Общественное использование объектов капитального строительства
10002417	Предпринимательство
10002418	Отдых (рекреация)
10002419	Производственная деятельность
10002420	Транспорт
10002421	Обеспечение обороны и безопасности
10002422	Деятельность по особой охране и изучению природы
10002423	Использование лесов
10002424	Водные объекты
10002425	Земельные участки (территории) общего пользования
10002426	Ведение огородничества
10002427	Ведение садоводства
10002428	Ведение дачного хозяйства

2.4.8. Информация о предмете договора:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9989	Валюта Российской Федерации
9990	Иностранная валюта
9991	Драгоценные металлы
10009	Права требования (денежные требования)

2.4.9. Информация о виде драгоценного металла:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10148	Золото
10150	Серебро
10151	Платина
10152	Палладий

2.4.10. Сведения о виде условного обязательства кредитного характера

Код позиции справочника	Позиция справочника
10170	Независимая гарантия
10000397	Поручительство
10000426	Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя
10002484	Вексельные поручительства (аваль)
10000428	Аккредитивы
10000429	Индоссаменты (обязательства по совершению передаточной надписи)
10000430	Акцепты
10000431	Уступка прав требования (с обязательством обратного выкупа)
10000432	Обязательства по осуществлению операций со сроком действия более 365 или 366 календарных дней
10000433	Андеррайтинговые обязательства
4173	Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
10000434	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (со сроком действия более 365 или 366 календарных дней)
10000437	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней)
10000439	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)
10000435	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (со сроком действия более 365 или 366 календарных дней)
10000436	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней)

10000440	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (с правом досрочного закрытия)
10000789	Обязательства по осуществлению операций со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней
10000438	Обязательства по намеченным операциям
10000441	Другие условные обязательства кредитного характера

2.5. Справочник индикаторов и индексов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитываются плавающая и переменная процентные ставки.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000461	Ключевая ставка Банка России
10000462	MosPrime Rate
10000463	RUONIA
10000464	ROISfix
10000465	LIBOR
10002429	EURIBOR
10000466	Уровень инфляции в Российской Федерации
10000467	Финансовые показатели деятельности заемщика
10002430	Доходность государственных облигаций Российской Федерации
10000468	Другие индикаторы и индексы

2.6. Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

2.6.1. Категория качества принятого обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
137	I категория качества
138	II категория качества
10480	Без категории качества

2.6.2. Порядок оценки кредита (займа), балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
147	На индивидуальной основе
148	На портфельной основе

2.6.3. Категория качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд, однородных требований, однородных условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
137	I категория качества
138	II категория качества
139	III категория качества
140	IV категория качества
141	V категория качества

2.6.4. Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4182	Высокий риск
4183	Средний риск
4184	Низкий риск
4185	Риск отсутствует

2.6.5. Произведенная кредитной организацией оценка качества обслуживания заемщиком (контрагентом) долга по кредиту (займу, ссуде):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10185	Хорошее
10186	Среднее
10187	Неудовлетворительное

2.6.6. Тип портфеля однородных ссуд / однородных требований / однородных условных обязательств кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000511	Портфель жилищных ссуд (кроме ипотечных ссуд)
10000512	Портфель ипотечных ссуд
10000513	Портфель ипотечных кредитов (займов), отвечающих требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (военная ипотека)
10000514	Портфель ссуд, отвечающих требованиям кода 8806 Перечня расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 180-И) (ипотека с пониженным уровнем риска)
10000515	Портфель прочих ипотечных ссуд
10000516	Портфель ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе
10000517	Портфель автокредитов
10000518	Портфель иных потребительских ссуд
10000520	Портфель неиспользованных кредитных линий
10000521	Портфель выданных гарантий и поручительств
10000522	Портфель акцептов и авалей
10002518	Иные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера)
10414	Портфель требований по получению процентных доходов
10000523	Иные портфели

2.6.7. Вид портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия просроченных платежей:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000670	Портфель ссуд без просроченных платежей
10000671	Портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней
10000672	Портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 60 дней
10133092	Портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней
10002521	Портфель ссуд с просроченными платежами от 61 до 90 дней

10000673	Портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 120 дней
10016063	Портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней
10002522	Портфель ссуд с просроченными платежами от 121 до 150 дней
10002523	Портфель ссуд с просроченными платежами от 151 до 180 дней
10000674	Портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 210 дней
10016064	Портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней
10002526	Портфель ссуд с просроченными платежами от 211 до 240 дней
10002527	Портфель ссуд с просроченными платежами от 241 до 270 дней
10002528	Портфель ссуд с просроченными платежами от 271 до 300 дней
10002529	Портфель ссуд с просроченными платежами от 301 до 330 дней
10002530	Портфель ссуд с просроченными платежами от 331 до 360 дней
10000675	Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней
10000677	Портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 590-П)
10000678	Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 590-П)

2.6.8. Вид портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000524	Портфель обеспеченных ссуд
10000525	Портфель ссуд без обеспечения

2.6.9. Информация о признании качества обслуживания долга по реструктурированному кредиту (займу) хорошим на основании пункта 3.10 главы 3 Положения Банка России № 590-П, а также об отнесении кредита (займа) к более высокой (более низкой) категории качества с учетом подпунктов 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 или подпункта 3.14.3 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П:

Код позиции справочника	Позиция справочника
142	Имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 главы 3 Положения Банка России № 590-П
10001036	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.1 пункта 3.12 главы 3 Положения Банка России № 590-П
10000546	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 главы 3 Положения Банка России № 590-П
143	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П
10000547	В соответствии с пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 главы 3 Положения Банка России № 590-П классификация ссуды не осуществлялась
10001035	Ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 главы 3 Положения Банка России № 590-П
10002538	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.2 пункта 3.9 главы 3 Положения Банка России № 590-П
10002539	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.3 пункта 3.9 главы 3 Положения Банка России № 590-П

2.7. Справочник видов страхования

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения о страховании:

2.7.1. Вид страхования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10803	Страхование жизни
10000424	Страхование предмета залога по кредиту (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества, потери права собственности на залоговое имущество и т.д.)
10805	Страхование от недобровольной потери работы заемщиком
10806	Страхование рисков кредитора
10807	Страхование ответственности заемщика
10808	Иные виды страхования
10000506	Страхование отсутствует

2.7.2. Тип страхования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002453	Коллективное страхование
10002454	Индивидуальное страхование

3. Справочники, содержащие сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)

3.1. Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

3.1.1. Информация о предмете задолженности:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10631	Основной долг
10856	Проценты, не определенные к получению
10855	Проценты, определенные к получению
10633	Штраф
10002458	Комиссионный доход
10634	Пени

10891	Неустойка
10814	Условные обязательства кредитного характера

3.1.2. Информация о требованиях (обязательствах), возникающих из условий сделки (при осуществлении расчетов):

Код позиции справочника	Позиция справочника
5469	Требования по возврату (зачислению) денежных средств
10002478	Требования по получению начисленных процентов
10002479	Требования по получению комиссионного вознаграждения (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход
8472	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка прав требования)
10002480	Требования по приобретенным на вторичном рынке закладным
10002481	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов
2875	Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)
4193	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала
8484	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
3626	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)
10016355	Требования по возврату драгоценных металлов

3.1.3. Информация, характеризующая исполнение клиентом договорных обязательств:

Код позиции справочника	Позиция справочника
2828	Задолженность срочная (текущая)
2827	Задолженность просроченная
8230	Досрочно погашенный объем предоставленных средств
10882	Задолженность рефинансированная
10002483	Задолженность погашенная

3.1.4. Сведения о виде права на недвижимое имущество, принятое в обеспечение:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002455	Право собственности
10002456	Право пользования (аренды)
10002457	Право требования

3.2. Справочник видов расчетов, платежных инструментов и источников денежных средств

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения о задолженности:

3.2.1. Информация о порядке погашения долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000975	Аннуитетный платеж
10000976	Минимальный платеж
10000977	Дифференцированный платеж
10014119	Иной вид платежа

3.2.2. Информация о статусе платежей по обслуживанию долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001138	Фактически уплаченный платеж
10001139	Причитающийся к выплате платеж

3.2.3. Сведения об источниках погашения (досрочного погашения) задолженности:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002498	Собственные средства
10002499	Доход от сдачи в аренду недвижимости
10002500	Денежный поток от реализации проекта
10469	Средства, полученные от реализации заложенного имущества

10000791	Отступное (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации)
10000566	Средства поручителей
10716	Государственные субсидии
10714	Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации
10002501	Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды
10715	Ссуда, полученная в другой кредитной организации
10000570	Ссуда, полученная в другой кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды
10000571	Перевод долга новому заемщику
10000572	Сформированный резерв на возможные потери по ссуде
10000790	Прочие источники погашения

3.2.4. Информация об использованной форме осуществления расчетов:

Код позиции справочника	Позиция справочника
3611	Безналичный расчет
3610	Расчет наличными деньгами

3.2.5. Информация о видах расчетных (платежных) и иных документов, используемых при совершении операции:

Код позиции справочника	Позиция справочника
2912	Платежное поручение
2913	Аккредитив
2914	Чек
2915	Инкассовые поручения
8536	Кредитные карты
8538	Расчетная (дебетовая) карта с овердрафтом
3814	Платежное требование
10012646	Платежный ордер
10012647	Банковский ордер
10012649	SWIFT-сообщение
10014121	Распоряжение по форме, установленной банком (получателем средств по согласованию с банком)
10459	Расходный кассовый ордер

10009778	Приходный кассовый ордер
10012650	Объявление на взнос наличными
10012651	Ордер по передаче ценностей
10013975	Денежный чек

3.2.6. Сведения о видах аккредитива:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10014122	Аккредитив безотзывный
10014123	Аккредитив отзывный
4450	Аккредитив покрытый (депонированный) безотзывный
4451	Аккредитив покрытый (депонированный) отзывный
4453	Аккредитив непокрытый (гарантированный) отзывный
4463	Аккредитив импортный покрытый отзывный
4468	Аккредитив экспортный покрытый отзывный
4452	Аккредитив подтвержденный покрытый безотзывный
4470	Аккредитив экспортный покрытый безотзывный
4456	Аккредитив документарный (товарный) выставленный или подтвержденный
10014124	Аккредитив резервный
10014125	Аккредитив непокрытый отзывный выставленный или подтвержденный
4464	Переводной (трансферабельный) аккредитив

3.3. Справочник видов стоимости и ее изменений

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность раскрыть в информационной системе классификацию стоимости предмета задолженности, включая условные обязательства кредитного характера, а также классификацию факторов, влияющих на изменение стоимости задолженности.

Код позиции справочника	Позиция справочника
154	Балансовая стоимость
165	Расчетный резерв на возможные потери
164	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения
159	Фактически сформированный резерв на возможные потери
160	Недосозданный резерв на возможные потери

3.4. Справочник операций

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующую информацию:

3.4.1. Вид уступки права требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000586	Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) другой организации
10000587	Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) другой организации с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа
10000588	Уступка прав требования по ссуде управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФ)
10000589	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
10000590	Уступка прав требования по ссуде управляющей компании с выпуском на их основе ипотечных сертификатов участия
10000591	Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
10000592	Выпуск ипотечных сертификатов участия
10000593	Заключение сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов
10000594	Передача ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора
10000595	Иной способ рефинансирования (цессии)

3.4.2. Вид операций с наличной валютой Российской Федерации и монетами Банка России, отраженных по лицевому счету:

Код позиции справочника	Позиция справочника ¹⁴
10011232	Поступления от продажи товаров
10011248	Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)
10011240	Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий
10011233	Поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц
10011225	Поступления займов и в погашение кредитов
10011226	Поступления от операций с недвижимостью
10011244	Поступления на счета по вкладам физических лиц
10011237	Поступления от организаций Федерального агентства связи
10011249	Поступления на счета индивидуальных предпринимателей
10011227	Поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей)
10011234	Поступления от операций с векселями
10011245	Поступления от операций игорного бизнеса
10011241	Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты
10011250	Поступления на банковские счета физических лиц
10011242	Прочие поступления
10011228	Поступления в кассу кредитной организации наличных денег из банкоматов и платежных терминалов кредитных организаций
10011280	Остаток в кассе кредитной организации на начало отчетного месяца
10011238	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из оборотной кассы учреждения Банка России, из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации

¹⁴ Позиции справочника соответствуют номенклатуре символов, приведенной в пункте 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (приложение 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

10011239	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из другой кредитной организации, из территориального управления инкассации – филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
10011269	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера
10011261	Выдачи на стипендии
10011267	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера
10011262	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов
10011259	Выдачи на операции игорного бизнеса
10011275	Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений
10011252	Выдачи с банковских счетов физических лиц
10011270	Прочие выдачи
10011264	Выдачи займов и кредитов
10011272	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц
10011253	Выдачи по переводам (без открытия счета переводополучателям)
10011265	Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты
10011590	Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей
10011263	Выдачи организациям Федерального агентства связи
10011255	Выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей)
10011260	Выдачи на операции с векселями
10011281	Остаток в кассе кредитной организации на конец отчетного месяца
10011256	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации, кассы внутреннего структурного подразделения в оборотную кассу учреждения Банка России, в филиалы и внутренние структурные подразделения кредитной организации
10011276	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов кредитных организаций
10011273	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации в другие кредитные организации
10011229	Поступления наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций
10011274	Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций

10011235	Поступления от операций с использованием платежных карт, за исключением операций, совершаемых через банкоматы
10011268	Выдачи по операциям с использованием платежных карт, за исключением операций, совершаемых через банкоматы
10011236	Поступления на счета ломбардов
10011257	Выдачи со счетов ломбардов
10011230	Поступления от продажи лома и отходов цветных и (или) черных металлов
10011258	Выдачи на покупку лома и отходов цветных и (или) черных металлов
10011243	Сумма переходящей торговой выручки
10011271	Досрочно выплаченная заработная плата
10011246	Поступления на счета некоммерческих организаций
10011266	Выдачи со счетов некоммерческих организаций
10011231	Поступления от банковских платежных агентов, банковских платежных субагентов
10011247	Поступления от платежных агентов (операторов по приему платежей, платежных субагентов)

3.4.3. Вид операций с наличной иностранной валютой, отраженных по лицевому счету:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10011581	Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации
10011576	Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации
10011577	Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия)
1011559	Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств)
10011560	Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации
10011582	Покупка чеков за наличную иностранную валюту
10011568	Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации
10011572	Продажа чеков за наличную иностранную валюту

10011563	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт
10011578	Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт
10011564	Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте
10011569	Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации
10011556	Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте
10011573	Продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации
10011557	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов
10011580	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц
10011565	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте
10011558	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации
10011566	Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте
10011567	Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации
10011575	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов

10011561	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов
10011579	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов
10011570	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – резидентов
10011555	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов
10011574	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов
10011562	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов
10011571	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – резидентов

3.4.4. Вид операций с драгоценными металлами, отраженных по лицевому счету:

Код позиции справочника	Позиция справочника
494	Покупка (вложения, учет векселей)
495	Продажа (реализация)

10012979	Привлечение во вклад
10012980	Размещение и предоставление займа
8234	Хранение

3.5. Справочник состояния показателя и движения денежных средств по счету

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

3.5.1. Порядок представления отчетных данных:

Код позиции справочника	Позиция справочника
2089	На дату (остаток)
2091	За период (оборот)

3.5.2. Информация о состоянии и движении денежных средств по счету:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4725	За период (дебетовый оборот) в валюте Российской Федерации
4726	За период (дебетовый оборот) в иностранной валюте
4727	За период (дебетовый оборот) в драгоценных металлах
4729	За период (кредитовый оборот) в валюте Российской Федерации
4730	За период (кредитовый оборот) в иностранной валюте
4731	За период (кредитовый оборот) в драгоценных металлах
4733	На дату (остаток) в валюте Российской Федерации
4734	На дату (остаток) в иностранной валюте
4735	На дату (остаток) в драгоценных металлах

3.5.3. Информация о временной характеристике показателя в отчетном периоде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
2095	На начало отчетного периода
5322	На конец отчетного периода

4. Справочники, содержащие сведения об открытых лицевых счетах для учета операций и движении денежных средств по ним

4.1. Справочник видов счетов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о видах счетов, открываемых для совершения операции.

Код позиции справочника	Позиция справочника
175	Расчетный счет
191	Специальный банковский счет
10011317	Депозитный счет
212	Обезличенный металлический счет
211	Металлический счет ответственного хранения
8958	Ссудный счет
10012982	Счет для учета прочих размещенных средств
174	Текущий счет
8953	Счет по вкладу (депозиту)
176	Бюджетный счет
10011318	Прочие счета клиентов

4.2. Справочник признаков счетов для учета операций

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о признаке балансового (внебалансового) счета.

Код позиции справочника	Позиция справочника
2056	Активный
2055	Пассивный
10013994	Счет без признака

4.3. Справочник законодательных и нормативных актов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения:

4.3.1. Основание для размещения временно свободных денежных средств внебюджетных фондов Российской Федерации на депозитах кредитных организаций:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10012983	Постановление Правительства Российской Федерации от 27.01.2012 № 38
10012984	Постановление Правительства Российской Федерации от 24.12.2012 № 1396
10012985	Постановление Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225
10012986	Иное

4.3.2. Информация о применяемом клиентами – юридическими лицами, являющимися нерезидентами, стандарте бухгалтерского учета:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10012987	Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)
10012988	International Financial Reporting Standards (IFRS)