

Требования к предоставлению, составу и форматам данных Реестра условных обязательств кредитного характера

Требования при предоставлении Реестра:	
к файлу	<p>1) таблицы "Элементы РВП" / "Данные РВП" представляются каждая в отдельном файле по состоянию на одну отчетную дату;</p> <p>2) файлы с реестрами архивируются (при необходимости), в том числе в виде многотомного архива (рекомендуется использовать архиватор WinRAR), при этом необходимо убедиться в возможности корректной их распаковки;</p> <p>3) в первой строке файла указываются наименования атрибутов реестра (строка заголовков),</p> <p>4) в наименовании файла следует использовать префиксы SERB_ (для таблицы «Элементы РВП») и SDRB_ (для таблицы «Данные РВП») по следующей маске: префикс_хххх_рррр_Фddmmyyuuu_Lddmmyyuuu_Cddmmyyuuu_ссс_zzzz.[csv txt], где хххх – рег. номер КО, уууу – номер филиала (0000 для головной организации), далее даты начала и конца периода за который представлена информация, дата предоставления информации, ссс – кодировка файла (UTF или WIN), zzzz – номер файла в наборе. Пример наименования: SERB_1000_0000_F01012024_L01312024_C15022024_WIN_0001.csv</p>
к формату записи атрибутов	<p>1) данные представляются с учётом правил к формату RFC 4180;</p> <p>2) текстовые графы обрамляются двойными кавычками, при наличии символа двойных кавычек в содержимом поля каждый такой символ должен быть предварительно продублирован;</p> <p>3) все атрибуты с типом данных «число» указываются без разделителей разрядов и должны содержать только цифры и запятую в качестве разделителя дробной части (не содержать иных текстовых символов: пробелов, спецсимволов, символов - разделителей разрядов и т.п.). Точность предоставления - 2 знака после запятой если не указано иное;</p> <p>4) значения процентов записываются в формате "000,00" без знака процентов, с 2 знаками после запятой. Например, 15,6% должно быть записано как 15,60;</p> <p>5) все атрибуты с типом данных «дата» указываются в формате "дд.мм.гггг", не допускается сокращение года до двух цифр.</p>
к составу предоставляемой информации	<p>1) таблица "Данные РВП" формируется по всем условным обязательствам кредитного характера: гарантии, поручительства, аккредитивы, иных активах, включаемых в расчет и учитываемых при расчете нормативов / надбавок достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.</p>

Требования при предоставлении Реестра:

В случае учета элемента расчетной базы резерва на нескольких лицевых счетах - данные формируются для всех лицевых счетов отдельной записью (в отдельной строке по каждому элементу) с отражением информации, предусмотренной указанной формой, по всем соответствующим атрибутам;

2) таблица "Элементы РВП" формируется по клиентам / контрагентам (юридическим и физическим лицам), иным активам, являющимися элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П по состоянию на дату, указанную в уведомлении о проведении проверки и/или реестре требований рабочей группы;

3) в таблицах "Элементы РВП " и "Данные РВП" приведен минимально необходимый состав атрибутов (информации), который формируется при их наличии у кредитной организации в автоматизированных системах (подсистемах учета) и выгружаются, в том числе с использованием имеющихся (предустановленных) отчетов автоматизированной банковской системы;

4) в случае отсутствия информации (значение для показателя не предусмотрено или не применимо в конкретном случае) по отдельным показателям приводится пустое значение.

Состав показателей Реестра

Таблица 1. Элементы РВП (SERB_)

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
1	ID_ERB	Уникальный идентификатор элемента расчетной базы резерва в кредитной организации. Обеспечивает логическую связь соответствующего атрибута из таблицы "Данные РВП"	Текст
2	C_ID	Обеспечивает логическую связь соответствующего атрибута в учетно-операционной информации (поле C_ID) ¹	Текст
3	VID_ERB	Вид элемента расчетной базы резерва (наименование актива, условного обязательства кредитного характера) по классификации кредитной организации. Например: гарантия возврата авансового платежа, тендерная гарантия, гарантия платежа, имущество и пр.	Текст
4	NS_115	Номер строки отчетности по форме № 0409115, в которой отражен элемент расчетной базы резерва	Текст
5	NS_155	Номер строки отчетности по форме № 0409155, по которой включена информация об условных обязательствах кредитного характера, являющихся элементами расчетной базы резерва	Текст
6	NAIMENOVANIE_ERB	Наименование элемента расчетной базы резерва (наименование юридического лица, ФИО физического лица)	Текст
7	INN	ИНН / КИО элемента расчетной базы резерва, указанного в поле NAIMENOVANIE_ERB (или идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в	Текст

¹ "Учетно-операционная информация" опубликована на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Сервисы / Технические ресурсы / Состав и форматы информации, запрашиваемой в ходе проведения проверок поднадзорных лиц / Кредитные организации / Состав и форматы учетно-операционной и иной информации / Учетно-операционная информация»); http://www.cbr.ru/development/tech_r/.

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
		стране регистрации (Tax Identification Number) (TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier) (LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или код СВИФТ (SWIFT) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT))	
8	GRUPPA	Принадлежность к группе связанных заемщиков (наименование группы)	Текст
9	SVYAZANNOST	Связанность с кредитной организацией. Одно из следующих значений: да / нет	Текст
10	ADDRESS	Адрес места нахождения (для элементов расчетной базы резерва в п. 2.7 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П)	Текст
11	DATE_BALANS	Дата принятия на баланс (для элементов расчетной базы резерва в п. 2.7 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П)	Дата / дд.мм.гггг

Таблица 2. Данные РВП (SDRB_)

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
1	ID_ERB	Уникальный идентификатор элемента расчетной базы резерва в кредитной организации. Обеспечивает логическую связь соответствующего атрибута из таблицы "Элементы РВП"	Текст
2	DATE_DOGOVORA	Дата договора	Дата / дд.мм.гггг
3	NOMER_DOGOVORA	Номер договора	Текст
4	VALYUTA_DOGOVORA	Валюта договора	Текст

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
5	DATE_END_DOGOVORA	Дата окончания договора	Дата / дд.мм.гггг
6	DATE_PROSROCH	Дата выноса на просрочку	Дата / дд.мм.гггг
7	SUMMA_PO_DOGOVORU_VAL	Сумма по договору в единицах валюты договора	Число
8	SUMMA_PO_DOGOVORU_RUB	Сумма по договору в руб. эквиваленте	Число
9	KATEGORIYA_KACHESTVA	Категория качества по классификации элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Значение из списка: 1, 2, 3, 4, 5	Число (целое)
10	FINANSOVOE_POLOZHENIE	Финансовое положение по классификации элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Значение из списка: Хорошее / Среднее / Плохое / Оценка не проводилась	Текст
11	RASCHETNYY_REZERV_RUB	Расчетный резерв в руб. по классификации элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
12	RASCHETNYY_REZERV_RUB_SUBSIDII	Расчетный резерв в руб. по классификации элемента расчетной базы резерва (субсидии из бюджета по договору) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
13	RASCHETNYY_REZERV_PROCENT	Расчетный резерв в процентах по классификации элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
14	RASCHETNYY_REZERV_PROCENT_SUBSIDII	Расчетный резерв в процентах по классификации элемента расчетной базы резерва (субсидии из бюджета по договору) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
15	FACT_REZERV_RUB	Фактически сформированный резерв в руб. по классификации элемента расчетной базы резерва в	Число

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
		соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	
16	FACT_REZERV_PROCENT	Фактически сформированный резерв в процентах по классификации элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
17	LITSEVOY_SCHET_SROCHNYE_TREBOVANIYA	Лицевой счет по учету (срочные требования) элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст
18	LITSEVOY_SCHET_TREBOVANIYA_SUBSIDII	Лицевой счет по учету (требования по субсидиям) элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст
19	OSTATOK_SROCHNYE_TREBOVANIYA	Остаток на лицевом счете по учету (срочные требования) элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
20	OSTATOK_TREBOVANIYA_SUBSIDII	Остаток на лицевом счете по учету (требования по субсидиям) элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
21	LITSEVOY_SCHET_PROSROCH_TREBOVANIYA	Лицевой счет по учету (просроченные требования) элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст
22	OSTATOK_PROSROCH_TREBOVANIYA	Остаток на лицевом счете по учету (просроченные требования) элемента расчетной базы резерва в	Число

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
		соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	
23	LITSEVOY_SCHECH_VSTRECH_TREBOVANIY	Лицевой счет по учету встречных требований элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Указываются связанные с договором номера счетов (БС 47441, 47501), уменьшающие элемент расчетной базы резерва, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст
24	OSTATOK_VSTRECH_TREBOVANIY	Остаток на лицевом счете встречных требований элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Указываются связанные с договором остатки на счетах (БС 47441, 47501), уменьшающие элемент расчетной базы резерва, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.	Число
25	LITSEVOY_SCHECH_REZERV	Лицевой счет по учету резервов в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст
26	LITSEVOY_SCHECH_LIMIT	Лицевой счет по учету лимита по банковской гарантии / поручительства. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст
27	SUMMA_LIMITA	Сумма неиспользованного лимита по банковской гарантии / поручительства, руб.	Число
28	LITSEVOY_SCHECH_BENEFITSIARA	Лицевой счет по учету требований бенефициара по выплате гарантии / поручительства. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹	Текст

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
29	SUMMA_TREBOVANIYA_BENEFITSIARA	Сумма предъявленного требования бенефициара по выплате гарантии / поручительства, руб.	Число
30	KOEFF_PRIVEDENIYA	Коэффициент приведения условных обязательств кредитного характера к кредитным эквивалентам в случае применения КО абз 4 пп 3.1.1 главы 3 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Число
31	DATE_PREDYAV_TREBOVANIY	Дата предъявления требований бенефициара по выплате гарантии / поручительства.	Дата / дд.мм.гггг
32	VID_OBESPECHENIYA	Вид обеспечения по классификации кредитной организации	Текст
33	LITSEVOY_SCHET_OBESPECHENIYA	Лицевой счет по учету обеспечения элемента расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Обеспечивает логическую связь атрибута в учетно-операционной информации (поле А) ¹ . При наличии нескольких значений указать через разделитель /	Текст
34	DATE_DOGOVORA_OBESPECHENIYA	Дата договора обеспечения, учитываемого по элементу расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Дата / дд.мм.гггг
35	NOMER_DOGOVORA_OBESPECHENIYA	Номер договора обеспечения, учитываемого по элементу расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П	Текст
36	KATEGORIYA_KACHESTVA_OBESPECHENIYA	Категория качества обеспечения по классификации, предусмотренной для элемента расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Значение из списка: 1, 2	Число
37	SUMMA_OBESPECHENIYA	Сумма обеспечения, учитываемого по элементу расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П, руб. В случае невозможности разделить сумму обеспечения по одному из компонентов (учета элемента расчетной базы	Число

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
		резерва на нескольких лицевых счетах) - во всех строках указывается общая сумма обеспечения в составе каждой записи в рамках номера договора	
38	SUMMA_OBESPECHENIYA_REZERV	Сумма обеспечения, учитываемого при формировании резерва по элементу расчетной базы, предусмотренного главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, руб. В случае невозможности разделить сумму обеспечения по одному из компонентов (учета элемента расчетной базы резерва на нескольких лицевых счетах) - во всех строках указывается общая сумма обеспечения, принимаемая в расчет при формировании резерва, в составе каждой записи в рамках номера договора	Число
39	NAIMENOVANIE_FIO_OBESPECHENIE	Наименование / ФИО лица, предоставившего обеспечение. При наличии нескольких значений указать через разделитель /	Текст
40	INN_KIO_LITSA_OBESPECHENIE	ИНН / КИО лица, предоставившего обеспечение, указанного в поле Naimenovanie_FIO_obespechenie. (или идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number) (TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier) (LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или код СВИФТ (SWIFT) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT)).	Текст
41	VKLYUCHEN_PORTFELI	Приводится наименование портфеля / программы при включении элемента в портфели однородных условных обязательств кредитного характера по классификации кредитной организации.	Текст

Номер	Наименование атрибута	Описание атрибута / допустимые значения (при необходимости)	Тип данных
42	NOMER_GARANTII_PORUCHITELSTVA	Номер банковской гарантии / поручительства	Текст
43	NAIMENOVANIE_BENEFITSIARA	Наименование бенефициара	Текст
44	INN_KIO_BENEFITSIARA	ИНН / КИО бенефициара, указанного в поле Naimenovanie_benefitsiara. (или идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number) (TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier) (LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или код СВИФТ (SWIFT) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT)).	Текст
45	OTLAGATELNYKH_USLOVIY	Наличие отлагательных условий вступления в силу выданной гарантии / поручительства. Значение из списка: да /нет	Текст
46	DATE_GARANTII_PORUCHITELSTVA	Дата начала действия банковской гарантии / поручительства	Дата / дд.мм.гггг
47	DATE_END_GARANTII_PORUCHITELSTVA	Дата окончания срока действия банковской гарантии / поручительства	Дата / дд.мм.гггг
48	USLOVII_FZ_GARANTII_PORUCHITELSTVA	Соответствие условий банковской гарантии / поручительства в рамках Федеральных законов и нормативных актов: от 05.04.2013 № 44-ФЗ, от 03.08.2018 № 289-ФЗ, от 07.12.2011 № 416-ФЗ, от 26.03.2003 № 35-ФЗ, от 31.03.1999 № 69-ФЗ , от 27.07.2010 № 190-ФЗ; Налогового кодекса РФ. Данные приводятся по классификации кредитной организации, например: № 44-ФЗ, № 289-ФЗ, № 416-ФЗ, № 35-ФЗ, № 69-ФЗ, № 190-ФЗ, НК.	Текст