



Банк России



ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНАЯ КАРТА»)
БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ
РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ
И ПО ОРГАНИЗАЦИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОМ РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ
ПРИМЕНЕНИЯ ИМИ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ
НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО
ЛИЦА НА 2021–2022 ГОДЫ

МОСКВА
2021

План мероприятий («дорожная карта») Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2021 – 2022 годы

В настоящее время основным инструментом макропруденциальной политики Банка России являются надбавки к коэффициентам риска для расчета нормативов достаточности капитала, которые используются для ограничения рисков необеспеченного потребительского кредитования, ипотечного кредитования с высоким уровнем LTV¹ и валютного кредитования компаний и населения. Указанные надбавки применяются в зависимости от характеристик отдельных видов активов, в частности в сегменте розничного кредитования от значения показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица (далее – ПДН).

Обязанность по расчету ПДН кредитными и микрофинансовыми организациями была введена с 1 октября 2019 года². Внедрение в банковское регулирование единого подхода к расчету ПДН повысило эффективность оценки риска заемщиков со стороны указанных организаций. Для использования ПДН в целях определения макропруденциальных надбавок в рамках исполнения Плана мероприятий («дорожной карты») по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2019–2020 гг. Банком России проводилась работа по повышению качества предоставляемых данных, необходимых для расчета ПДН, из бюро кредитных историй, а также из государственных информационных систем.

Вместе с тем в ходе исполнения указанной «дорожной карты» была выявлена необходимость в дальнейшем продолжении совершенствования процедуры расчета ПДН в целях его применения в регулировании кредитного рынка. Кроме того, с учетом накопленного Банком России опыта использования макропруденциальных инструментов может возникнуть необходимость разработки дополнительных инструментов, которые позволят ограничить накопление рисков в высокорисковых сегментах розничного кредитования без создания дополнительной нагрузки на капитал финансовых организаций.

В целях оптимизации процесса и сроков подготовки Банком России мероприятий в части расчета ПДН разработан План мероприятий («дорожная карта») Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2021–2022 гг.

¹ Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога.

² Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»; Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»; Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций».

План мероприятий («дорожная карта») включает в себя сгруппированные по предмету правового регулирования мероприятия, направленные на развитие законодательства Российской Федерации и нормативной базы Банка России в части регулирования расчета финансовыми организациями ПДН, организации соответствующих надзорных и инспекционных мероприятий, исполнение которых обеспечивается структурными подразделениями Банка России, а также сроки их проведения и состав исполнителей.

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
1. Макропруденциальное регулирование деятельности кредитных организаций и микрофинансовых организаций					
1.1	Формирование законодательной базы в части расчета ПДН	Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части закрепления обязанности КО и МФО по расчету ПДН и уведомлении заемщика о возможных рисках, обусловленных высоким значением ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение прав и законных интересов кредиторов (заимодавцев) и заемщиков в части расчета ПДН Повышение финансовой грамотности населения 	I квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Закрепление на законодательном уровне юридических основ, связанных с расчетом ПДН Уведомление кредитором заемщика о повышенных рисках, обусловленных высоким значением ПДН
1.2	Рассмотрение вопроса необходимости разработки и внедрения нового макропруденциального инструментария, в том числе основанного на ПДН	Опубликование консультативного доклада по вопросу целесообразности расширения макропруденциального инструментария Банка России	<ul style="list-style-type: none"> Оценка необходимости дестимулирования активных выданных кредитов (займов) заемщикам с высокой долговой нагрузкой (высоким значением ПДН) с целью минимизации системных рисков финансовой системы Российской Федерации в отдельных сегментах кредитования 	IV квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Сбор и анализ предложений банковского сообщества и микрофинансового рынка о целесообразности введения ограничений на выдачу КО и МФО отдельных видов кредитов (займов) на законодательном уровне
1.3. Регулирование деятельности КО в части расчета ПДН					
1.3.1	Совершенствование и расширение механизма применения КО ПДН	1.3.1.1. Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Подготовка предложений о целесообразности установления (изменения) надбавок к коэффициентам риска с учетом накопленной статистики 	При необходимости	<ul style="list-style-type: none"> Снижение уровня закредитованности физических лиц в отдельных сегментах кредитного рынка Накопление макропруденциальных буферов капитала для покрытия возможных потерь
		1.3.1.2. Издание новой редакции Указания Банка России № 4892-У	<ul style="list-style-type: none"> Корректировка отдельных положений нормативного акта, в том числе с учетом внедрения нового механизма передачи информации БКИ 	II квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Упрощение порядка расчета ПДН за счет получения от БКИ рассчитанных значений среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика
1.3.2	Организация разъяснительной работы в целях обеспечения соблюдения КО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Опубликование на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» разъяснений для КО по порядку расчета ПДН и заполнения соответствующей формы отчетности с учетом поступающих от КО вопросов	<ul style="list-style-type: none"> Разъяснение отдельных положений, вызывающих сложности единообразного понимания у КО 	На полугодовой основе	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение единообразного понимания КО требований нормативных актов в части расчета ПДН и заполнения соответствующей формы отчетности

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
1.4. Регулирование деятельности МФО в части расчета ПДН					
1.4.1	Совершенствование и расширение механизма расчета ПДН МФО	Внесение изменений в Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» и Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»	<ul style="list-style-type: none"> Сближение нормативных требований КО и МФО 	IV квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Доработка положений нормативных актов Банка России с учетом предложений, полученных от участников рынка в рамках подготовки внутренних методик расчета ПДН
1.4.2	Организация разъяснительной работы в целях обеспечения соблюдения МФО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Разработка рекомендаций и разъяснений для МФО по порядку расчета и применения ПДН с учетом результатов проверки методик МФО	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение единообразного применения МФО требований нормативных актов в части расчета и применения ПДН 	В течение 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Размещение на сайте Банка России и (или) на сайтах СРО МФО рекомендаций и разъяснений по расчету и применению ПДН
2. Модернизация механизма расчета ПДН в части определения суммы среднемесячного дохода заемщика					
2.1	Развитие дистанционных способов передачи информации, необходимой для расчета ПДН	Создание нормативной базы для обеспечения возможности дистанционного взаимодействия финансовых организаций, государственных информационных систем и заемщиков	<ul style="list-style-type: none"> Совершенствование механизма получения финансовыми организациями сведений о доходах граждан из государственных информационных систем в электронном виде 	IV квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение возможности оперативного получения финансовыми организациями сведений о доходах граждан из официальных источников (при наличии соответствующего согласия гражданина)
2.2	Рассмотрение целесообразности внедрения новых подходов к оценке доходов заемщиков	Проведение оценки возможности получения КО и МФО информации о доходах заемщиков новыми способами, в том числе основанными на данных транзакционной активности заемщика	<ul style="list-style-type: none"> Внедрение новых инструментов получения информации о доходах заемщиков 	В течение 2021–2022 гг.	<ul style="list-style-type: none"> Развитие альтернативных способов получения информации о доходах заемщиков

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
2.3	Совершенствование подходов по оценке доходов, предусмотренных действующим регулированием	2.3.1. Проведение мониторинга КО и МФО в разрезе источников информации, учитываемых КО и МФО при расчете ПДН по предоставленным кредитам (займам)	<ul style="list-style-type: none"> Оценка частоты использования различных подходов 	Начиная с I квартала 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Оценка необходимости совершенствования механизма применения отдельных подходов по учету доходов заемщика
		2.3.2. Рассмотрение целесообразности внесения изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Оценка необходимости корректировки значения дохода заемщика, полученного на основе использования подхода с учетом данных БКИ Решение вопроса о целесообразности продления возможности применения модельного подхода в установленных нормативными актами случаях Рассмотрение вопроса о совершенствовании оценки дохода заемщика для ПВР-банков в части возможности применения модельного подхода и его валидации Банком России 	III квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Повышение качества оценки доходов заемщика, полученного альтернативным способом расчета
3. Совершенствование организации надзорных и инспекционных мероприятий Банка России в отношении деятельности финансовых организаций в части соблюдения требований в сфере макропруденциального регулирования					
3.1	Совершенствование методик проверки соблюдения финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН и надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов	3.1.1. Проверка методик финансовых организаций на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части применения ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Мониторинг соблюдения финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН 	На постоянной основе	<ul style="list-style-type: none"> Анализ представленных финансовыми организациями методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям Выявление несоответствий, ошибок, неточностей в методиках расчета ПДН КО Направление финансовым организациям рекомендаций по доработке внутренних методик
		3.1.2. Проверка исполнения финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов	<ul style="list-style-type: none"> Осуществление надзора за соблюдением финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России в части расчета ПДН 	На постоянной основе	<ul style="list-style-type: none"> Формирование предложений по применению мер к финансовым организациям, допускающим нарушения в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов
		3.1.3. Совершенствование подходов, предусмотренных методическими рекомендациями по проведению анализа представленных финансовыми организациями методик расчета ПДН и проверке соблюдения требований нормативных актов Банка России	<ul style="list-style-type: none"> Корректировка разработанных рекомендаций, методических рекомендаций и чек-листа в целях приведения в соответствие с принятыми нормативными актами и совершенствования подходов к проверке финансовых организаций в части расчета ПДН и надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов 	IV квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Совершенствование и унификация подходов по проверке финансовых организаций в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов
3.2	Подготовка статистической информации по жалобам заемщиков КО и МФО в части расчета ПДН	Сбор данных о жалобах физических лиц относительно расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Сбор информации с жалобами на расчет ПДН 	Начиная с I квартала 2021 г. (на полугодовой основе)	<ul style="list-style-type: none"> Выявление необходимости совершенствования регулирования расчета ПДН

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
3.3	Автоматизация проверок КО и МФО в части применения ими ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН	3.3.1. Разработка предложений по формированию требований к разработке в Банке России ИТ-инструмента (калькулятора) для автоматизированного расчета ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Открытие предпроекта, в рамках которого будут подготовлены функциональные требования к разрабатываемому ИТ-продукту 	II квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Согласование и утверждение функциональных требований к ИТ-продукту
		3.3.2. Реализация и внедрение ИТ-инструмента (калькулятора) для автоматизированного расчета ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН	<ul style="list-style-type: none"> Унификация и автоматизация процесса расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска 	Срок будет определен по результатам завершения предпроекта, предусмотренного пунктом 3.3.1 настоящей главы	<ul style="list-style-type: none"> Автоматизация бизнес-процессов Банка России в части использования в них ПДН Применение ИТ-инструмента на различных этапах надзорного процесса в целях повышения точности и своевременности мер к финансовым организациям Оптимизация необходимых ресурсов и снижение трудоемкости процессов
3.4	Разработка мер в отношении КО, допускающих нарушения в части требований по расчету ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов в целях расчета нормативов достаточности капитала	3.4.1. Разработка проекта методических рекомендаций по применению мер в отношении КО в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов в целях расчета нормативов достаточности капитала	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение единства подходов при применении структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью КО, мер в отношении нарушений, выявленных в деятельности таких КО 	III квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Разработка подходов по применению мер в отношении КО, допускающих нарушения в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска
		3.4.2. Разработка предложений по формированию матрицы мер в отношении КО, допускающих нарушения в части требований по расчету ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска	<ul style="list-style-type: none"> Разработка мер, основанных на дифференциации рекомендуемых для применения в отношении КО мер в зависимости от выявленных в деятельности такой КО нарушений 	III квартал 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> Формирование систематизированных мер, содержащих соизмеримую ответственность КО за выявленные в их деятельности нарушения

Используемые сокращения

КО – кредитные организации

МФО – микрофинансовые организации

БКИ – бюро кредитных историй

ПВР-банки – банки, рассчитывающие величину кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности

Фото на обложке: Shutterstock.com/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021