



Банк России



**ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНАЯ КАРТА»)  
БАНКА РОССИИ ПО РАЗВИТИЮ  
МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ  
ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ, А ТАКЖЕ ОРГАНИЗАЦИИ  
РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОМ РОССИИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
В ЧАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ТАКИХ ИНСТРУМЕНТОВ  
НА 2023 – 2024 ГОДЫ**

Москва  
2023

## План мероприятий («дорожная карта») Банка России по развитию макропруденциальных инструментов, совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки, а также организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения таких инструментов на 2023 – 2024 годы

Высокий уровень долговой нагрузки населения, в том числе в условиях сохранения влияния внешних рисков на финансовую систему, продолжает оставаться одним из источников уязвимости банковского и микрофинансового сектора. С одной стороны, повышается доступность для кредиторов данных о связанных с гражданином операциях и рисках, с другой – усиливается уязвимость граждан к принятию избыточной долговой нагрузки в связи с расширением возможностей дистанционной покупки услуг и товаров в кредит (заем), в том числе если договором предусмотрена оплата товара в рассрочку, в частности в рамках экосистемных бизнес-моделей.

Для минимизации рисков в финансовом секторе, связанных с достижением высокого уровня долговой нагрузки заемщиков, Банк России установил дополнительные требования к капиталу (собственным средствам) финансовых организаций при предоставлении кредитов (займов) заемщикам с повышенной долговой нагрузкой<sup>1</sup>, а с 1 января 2023 года начали действовать макропруденциальные лимиты, позволяющие ограничить долю предоставляемых рискованных необеспеченных потребительских кредитов (займов) закредитованным гражданам, а также предоставление таких кредитов (займов) на длительный срок<sup>2</sup>.

При использовании указанных макропруденциальных инструментов важно сохранять баланс доступности кредитов (займов) для населения и складывающейся долговой нагрузки заемщиков. Для этого со стороны Банка России требуются проведение регулярного мониторинга показателей финансового рынка и своевременная калибровка макропруденциальных инструментов, а со стороны финансовых организаций – корректная оценка доходов и обязательств заемщиков при предоставлении кредитов (займов).

По итогам реализации [дорожной карты на 2021–2022 годы](#) по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки выявлена целесообразность дальнейшего продолжения работы.

В целях оптимизации процесса, определения состава исполнителей и сроков реализации запланированных Банком России мероприятий разработан План мероприятий («дорожная карта») Банка России по развитию макропруденциальных инструментов, совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки, а также организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения таких инструментов на 2023–2024 годы.

<sup>1</sup> Устанавливаются для кредитных организаций решением Совета директоров Банка России в соответствии с [Указанием Банка России от 20.04.2021 № 5782-У](#); для микрофинансовых организаций – [Указанием Банка России от 28.12.2021 № 6043-У](#), [Указанием Банка России от 28.12.2021 № 6044-У](#).

<sup>2</sup> Установлены решениями Совета директоров Банка России [от 21.11.2022](#) и [от 20.02.2023](#).

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
<b>1. Макропруденциальное регулирование деятельности КО и МФО</b>					
1.1	Формирование нормативной базы в части расчета ПДН КО и МФО	Подготовка отдельного нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок расчета КО и МФО суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе перечень данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в связи со вступлением в силу изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ, предусмотренных <a href="#">Федеральным законом от 29.12.2022 № 601-ФЗ</a> (далее – нормативный акт Банка России о порядке расчета ПДН)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Установление единых требований к КО и МФО в части расчета суммы величин среднемесячных платежей и среднемесячного дохода заемщика, а также используемой для расчета величины среднемесячного дохода заемщика информации</li> </ul>	III квартал 2023 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Разработка единого нормативного акта Банка России, устанавливающего требования в части расчета ПДН</li> </ul>
1.2	Дополнение кредитной истории заемщика сведениями о ПДН	Внесение изменений в <a href="#">Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П</a> , предусматривающих включение в состав данных БКИ сведений о диапазоне ПДН, а также об используемом при расчете ПДН способе определения дохода	<ul style="list-style-type: none"> <li>Получение гражданами, КО, МФО и Банком России сведений из БКИ о диапазоне ПДН, рассчитанном кредиторами, а также об используемом при расчете ПДН способе определения дохода</li> </ul>	1 апреля 2024 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Установление обязанности КО и МФО передавать в БКИ сведения о диапазоне ПДН, а также об используемом при расчете ПДН способе определения дохода</li> </ul>
1.3	Калибровка МПЛ	Установление значений МПЛ в зависимости от числовых значений характеристик кредитов (займов)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ограничение системных рисков, возникающих на рынке потребительского кредитования.</li> <li>Снижение доли потребительских кредитов, предоставляемых заемщикам с высокой долговой нагрузкой</li> </ul>	Ежеквартально	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ограничение доли предоставляемых рискованных необеспеченных потребительских кредитов (займов) с высоким ПДН и (или) предоставленных на длительный срок</li> </ul>
1.4	Совершенствование порядка применения МПЛ	Внесение изменений в <a href="#">Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У</a>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оптимизация правового регулирования по итогам практики применения <a href="#">Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У</a></li> </ul>	II квартал 2024 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Корректировка отдельных положений <a href="#">Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У</a> с учетом практики применения КО и МФО установленных Советом директоров Банка России МПЛ</li> </ul>
1.5	Калибровка макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска, применяемых КО при определении нормативов достаточности капитала	<p>1.5.1. Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений характеристик кредитов (займов)</p> <p>1.5.2. Оценка необходимости корректировки надбавок к коэффициентам риска при внесении изменений в статью 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ в части порядка расчета ПСК и в форму отчетности 0409126<sup>2</sup> в части категорий потребительских кредитов (займов)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Установление надбавок к коэффициентам риска на уровне, достаточном для покрытия циклических рисков</li> <li>Подготовка предложений об изменении надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПСК</li> </ul>	<p>Второе полугодие 2023 – первое полугодие 2024 г.</p> <p>Однократно (после внесения соответствующих изменений в Федеральный закон № 353-ФЗ, форму отчетности 0409126)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ограничение рисков финансовой стабильности.</li> <li>Поддержка КО в период кризиса.</li> <li>Изменение структуры потребительского кредитования<sup>1</sup></li> <li>КО смогут продолжить кредитование своих заемщиков по ставкам, соответствующим уровню кредитного риска, без необходимости их перехода в сектор МФО, за счет обеспечения доступности кредитов (займов) с более низкими значениями ПСК, чем в МФО</li> </ul>

<sup>1</sup> В пользу сегментов с меньшим значением ПДН, ПСК, соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога и большим значением размера первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

<sup>2</sup> Форма отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» установлена приложением 1 к [Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У](#).

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
1.6	Организация разъяснительной работы в целях обеспечения соблюдения КО и МФО требований нормативных актов Банка России в части применения макропруденциальных инструментов	Опубликование на официальном сайте Банка России в сети Интернет разъяснений для <a href="#">КО</a> и <a href="#">МФО</a> по порядку применения макропруденциальных инструментов и заполнения соответствующих форм отчетности с учетом поступающих от КО и МФО вопросов	<ul style="list-style-type: none"> <li>Разъяснение отдельных положений нормативных актов Банка России, вызывающих сложности единообразного понимания у КО и МФО применения макропруденциальных инструментов</li> </ul>	На полугодовой основе	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обеспечение единообразного понимания КО и МФО требований нормативных актов в части применения макропруденциальных инструментов и заполнения отчетности по формам 0409135<sup>3</sup> и 0409704<sup>4</sup> для КО и по формам 0420832<sup>5</sup> и 0420833<sup>6</sup> для МФО</li> </ul>
<b>2. Модернизация механизма расчета ПДН в части определения суммы среднемесячного дохода заемщика</b>					
2.1	Разработка новых подходов к оценке доходов заемщиков	2.1.1. Издание новой редакции <a href="#">Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У</a> , предусматривающей в том числе установление возможности использования модельного подхода при оценке доходов заемщиков	<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение возможностей банков по использованию внутренних моделей оценки дохода заемщика в целях расчета ПДН при условии валидации указанных моделей Банком России</li> </ul>	II квартал 2023 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение точности определения дохода заемщика в сравнении с упрощенными подходами, предусмотренными в <a href="#">Указании Банка России от 20.04.2021 № 5782-У</a> (оценка дохода на основе данных БКИ или среднедушевого дохода)</li> </ul>
		2.1.2. Мониторинг разрабатываемых на рынке подходов по определению доходов заемщиков с целью выявления возможных рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценка применимости новых способов получения информации о доходах заемщиков при расчете ПДН с учетом исключения возможных рисков для заемщиков</li> </ul>	В течение 2023–2024 гг.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Закрепление на нормативном уровне возможности использования новых способов получения информации о доходах заемщиков при расчете ПДН</li> </ul>
2.2	Совершенствование подходов по оценке доходов заемщика, предусмотренных действующим регулированием	2.2.1. Проведение опроса КО и МФО относительно источников информации о доходах, учитываемых КО и МФО при расчете ПДН по предоставленным кредитам (займам)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценка частоты использования различных подходов</li> </ul>	Ежегодно	<ul style="list-style-type: none"> <li>Исключение неактуальных к использованию подходов по расчету доходов заемщика</li> </ul>
		2.2.2. Анализ данных отчетности МФО по форме 0420833	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление зависимости между категорией потребительского займа (по сумме и сроку), уровнем ПДН, интервалом ПСК, доходом заемщика и длительностью просроченных платежей по займу</li> </ul>	В течение 2023–2024 гг.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление категорий потребительских займов, характеризующихся наибольшим уровнем риска. Формирование предложений по совершенствованию регулирования</li> </ul>
		2.2.3. Анализ дефолтности потребительских займов МФО в разрезе ПДН и источников информации о доходах, учитываемых при расчете ПДН, по данным о займах МФО	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление зависимости между уровнем дефолтности, ПДН, величиной доходов заемщика и источником информации о доходах, учитываемым при расчете ПДН</li> </ul>	II–IV кварталы 2023 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Формирование выводов об эффективности применения действующих подходов по расчету доходов заемщика при расчете ПДН и подготовка предложений по их совершенствованию</li> </ul>
		2.2.4. Оценка целесообразности внесения изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение качества оценки доходов заемщиков, полученных альтернативными способами расчета</li> </ul>	IV квартал 2024 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Принятие решения о целесообразности корректировки (исключения) отдельных способов оценки доходов заемщиков, установленных нормативными актами</li> </ul>

<sup>3</sup> Форма отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» установлена приложением 1 к [Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У](#).

<sup>4</sup> Форма отчетности 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» установлена приложением 1 к [Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У](#).

<sup>5</sup> Форма отчетности 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» установлена приложением 9 к [Указанию Банка России от 16.11.2022 № 6316-У](#) (до 01.04.2023 – приложением 9 к [Указанию Банка России от 03.08.2020 № 5523-У](#)).

<sup>6</sup> Форма отчетности 0420833 «Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» установлена приложением 8 к [Указанию Банка России от 16.11.2022 № 6316-У](#) (до 01.04.2023 – приложением 8 к [Указанию Банка России от 03.08.2020 № 5523-У](#)).

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
<b>3. Модернизация механизма расчета ПДН в части определения суммы среднемесячных платежей заемщика</b>					
3.1	Изменение методики расчета среднемесячных платежей по необеспеченным потребительским кредитам	Издание новой редакции <a href="#">Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У</a> , предусмотренной пунктом 2.1.1 настоящего Плана мероприятий («дорожной карты»), внесение изменений в <a href="#">Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П</a>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Исключение введенного нормативного ограничения по расчету среднемесячных платежей в отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов) со сроком возврата свыше 4 лет<sup>7</sup></li> </ul>	II квартал 2023 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Снижение регулятивной нагрузки на кредитные организации и повышение точности расчета ПДН</li> </ul>
3.2	Совершенствование подходов по оценке обязательств заемщика, предусмотренных действующим регулированием	3.2.1. Мониторинг качества данных о среднемесячных платежах заемщика, представляемых КБКИ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Принятие решения о возможности использования КО и МФО сведений о среднемесячных платежах заемщика, полученных только из КБКИ, для расчета ПДН</li> </ul>	Начиная с первого полугодия 2023 г. (на полугодовой основе)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление готовности использования КО и МФО только данных КБКИ при расчете ПДН</li> </ul>
		3.2.2. Внесение изменений в нормативный акт Банка России о порядке расчета ПДН, предусматривающих использование сведений о среднемесячных платежах заемщика, полученных только из КБКИ, для расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"> <li>Нормативное установление обязанности КО и МФО использовать сведения о среднемесячных платежах заемщика, полученных только из КБКИ, для расчета ПДН</li> </ul>	1 апреля 2024 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение точности и достоверности данных, используемых для учета размера обязательств в целях расчета ПДН</li> </ul>
3.3	Формирование законодательной базы в части регулирования отношений по оплате товаров, работ, услуг в рассрочку	Разработка проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части регулирования отношений по оплате товаров, работ, услуг в рассрочку)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Установление обязанности продавцов (исполнителей) при реализации потребителям товаров (работ, услуг) на условиях их оплаты в рассрочку предоставлять потребителям до заключения соответствующего договора информацию, связанную с предоставляемой рассрочкой.</li> <li>Установление требований к заключаемым договорам рассрочки, требований к субъектам, предоставляющим рассрочку, а также обязанности направлять информацию о предоставленной рассрочке в БКИ</li> </ul>	IV квартал 2024 г. <sup>8</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение периметра обязательств заемщиков, информация о которых будет отражаться в кредитных отчетах БКИ, для оценки кредиторами кредитных рисков и учета при расчете ПДН (при необходимости)</li> </ul>
<b>4. Совершенствование организации надзорных и инспекционных мероприятий Банка России в отношении деятельности финансовых организаций в части соблюдения требований в сфере макропруденциального регулирования</b>					
4.1	Мониторинг соблюдения КО и МФО требований нормативных актов Банка России в части расчета ПДН	4.1.1. Оценка методик КО и МФО на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление несоответствия методик КО и МФО требованиям нормативных актов Банка России в части расчета ПДН</li> </ul>	На постоянной основе	<ul style="list-style-type: none"> <li>Направление финансовым организациям рекомендаций по доработке внутренних методик</li> </ul>
		4.1.2. Совершенствование подходов, предусмотренных методическими рекомендациями по проведению анализа представленных КО и МФО методик расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"> <li>Корректировка разработанных методических рекомендаций и чек-листа</li> </ul>	IV квартал 2024 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Приведение методических рекомендаций в соответствие с нормативными изменениями, предусмотренными пунктами 1.1, 2.1.1 и 3.1 настоящего Плана мероприятий («дорожной карты»).</li> <li>Совершенствования подходов к проверке методик расчета ПДН КО и МФО</li> </ul>

<sup>7</sup> Принимаемое в расчет количество месяцев, оставшихся до погашения такого кредита (займа).

<sup>8</sup> Срок реализации может быть скорректирован.

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Цель	Срок реализации	Ожидаемый результат
4.2	Автоматизация проверок КО и МФО в части применения ими ПДН	Внедрение ИТ-инструмента (калькулятора) для автоматизированного расчета ПДН	<ul style="list-style-type: none"><li>• Унификация и автоматизация процесса расчета ПДН</li></ul>	Срок внедрения ИТ-инструмента будет установлен после завершения предпроектного этапа, предусмотренного пунктом 3.3.1 <a href="#">Плана мероприятий «дорожной карты» по совершенствованию расчета ПДН на 2021–2022 гг.</a>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Автоматизация бизнес-процессов Банка России в части использования в них ПДН.</li><li>• Применение ИТ-инструмента на различных этапах надзорного процесса в целях повышения точности и своевременности применения мер к финансовым организациям</li></ul>

## Используемые сокращения

**КО** – кредитные организации

**МФО** – микрофинансовые организации

**ПДН** – показатель долговой нагрузки заемщика

**МПЛ** – макропруденциальные лимиты

**ПСК** – полная стоимость потребительского кредита (займа)

**БКИ** – бюро кредитных историй

**КБКИ** – квалифицированные бюро кредитных историй

**Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ** – Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

**Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ** – [Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»

**Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У** – [Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У](#) «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»

**Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У** – [Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У](#) «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 456 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

**Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У** – [Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У](#) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

**Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У** – [Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У](#) «Об экономических нормативах микрокредитной компании»

**Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У** – [Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У](#) «Об экономических нормативах микрофинансовой компании»

**Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У** – [Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У](#) «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

**Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У** – [Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У](#) «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний»

**Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П** – [Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П](#) «О порядке формирования кредитной истории»

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2023