



Банк России



ОТЧЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОМ РОССИИ ПЛАНА  
МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНОЙ КАРТЫ») 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  
2025

## Отчет о реализации Банком России Плана мероприятий («дорожной карты») 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

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
<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 Федеральным законом от 29.12.2022 № 601-ФЗ (далее – нормативный акт Банка России о порядке расчета ПДН)	<b>Исполнено</b> Издано <a href="#">Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У</a> «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика» (зарегистрировано в Минюсте России 08.12.2023 № 76335)
1.2	Дополнение кредитной истории заемщика сведениями о ПДН	Внесение изменений в Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П, предусматривающих включение в состав данных БКИ сведений о диапазоне ПДН, а также об используемом при расчете ПДН способе определения дохода	<b>Исполнено</b> Издано <a href="#">Указание Банка России от 29.09.2023 № 6551-У</a> «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», предусматривающее включение с 01.10.2024 в состав данных БКИ сведений о диапазоне ПДН, а также об используемом при расчете ПДН способе определения дохода» (зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2023 № 76784)
1.3	Калибровка МПЛ	Установление значений МПЛ в зависимости от числовых значений характеристик кредитов (займов)	<b>Исполнено</b> <b>В 2023 г.:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 21.11.2022</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 21.11.2022</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 20.02.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 20.02.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 22.05.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 22.05.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 31.08.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 31.08.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 24.11.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 24.11.2023</a></li> </ul> <b>В 2024 г.:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 16.02.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 19.02.2024</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 24.05.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 24.05.2024</a></li> </ul>

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 28.08.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз Банка России <a href="#">от 30.08.2024</a></li> </ul>
1.4	Совершенствование порядка применения МПЛ	Внесение изменений в Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Разработано <a href="#">Указание Банка России от 20.12.2023 № 6630-У</a> «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У» (зарегистрировано в Минюсте России 26.01.2024 № 77002)</p>
1.5	Калибровка макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска, применяемых КО при определении нормативов достаточности капитала	1.5.1. Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений характеристик кредитов (займов)	<p><b>Исполнено</b></p> <p><b>В 2023 г.:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 20.02.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 20.02.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 26.05.2023</a>;</li> <li>• новость <a href="#">от 26.05.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 23.06.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 23.06.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 28.07.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 28.07.2023</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 22.12.2023</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 27.12.2023</a></li> </ul> <p><b>В 2024 г.:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 26.01.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 29.01.2024</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 26.04.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 26.04.2024</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 28.06.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 28.06.2024</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 28.08.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 30.08.2024</a></li> <li>• решение Совета директоров Банка России <a href="#">от 29.11.2024</a>;</li> <li>• пресс-релиз <a href="#">от 29.11.2024</a></li> </ul>

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
		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>1</sup> в части категорий потребительских кредитов (займов)	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Во втором полугодии 2023 г. начато обследование КО<sup>2</sup> в отношении ожидаемых изменений уровня ПСК и ПДН по необеспеченным кредитам (займам) в связи со вступлением в силу с 21 января 2024 г. нового порядка расчета ПСК (ввиду изменений, внесенных в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ Федеральным законом от 24.07.2023 № 359-ФЗ).</p> <p>Банк России провел обследование 24 крупнейших банков на рынке розничного кредитования и пересмотрел надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в зависимости от ПСК, предоставленным с 1 апреля 2024 г. (решение Совета директоров Банка России от 26.01.2024).</p> <p>После утверждения действующей с 1 сентября матрицы надбавок (решение Совета директоров Банка России от 28.06.2024) ключевая ставка была повышена на 5 процентных пунктов. В условиях роста процентных ставок для заемщиков с тем же уровнем кредитного риска банки увеличивают ПСК из-за удорожания фондирования. В связи с этим матрица надбавок, дифференцированных по уровню ПСК, становилась более жесткой.</p> <p>Для того чтобы в условиях более высоких ставок банки могли предоставлять кредиты без дополнительной нагрузки на капитал, Банк России скорректировал с 2 декабря 2024 г. матрицу надбавок к коэффициентам риска (решение Совета директоров Банка России от 29.11.2024)</p>
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 КО и МФО по порядку применения макропруденциальных инструментов и заполнения соответствующих форм отчетности с учетом поступающих от КО и МФО вопросов	<p><b>Исполнено</b></p> <p><b>В 2023 г.:</b></p> <p>На официальном сайте Банка России в сети Интернет размещены ответы на вопросы, связанные с применением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У;</a></li> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У;</a></li> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 17.04.2023 № 6411-У;</a></li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0409135</a> «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 20.04.2021 № 5782-У);</li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0420833</a> «Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»;</li> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 28.12.2021 № 6043-У;</a></li> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 28.12.2021 № 6044-У;</a></li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0420832</a> «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты».</li> </ul>

<sup>1</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.

<sup>2</sup> В обследовании принимали участие следующие КО: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа-Банк», АО «ТБанк», АО «Почта Банк», Банк ГПБ (АО), ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк», АО «Россельхозбанк», ООО «ХКФ Банк», АО «Райффайзенбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «МТС-Банк», АО «Банк Русский Стандарт», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ПАО РОСБАНК, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», АО «ОТП Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), АО ЮниКредит Банк, РНКБ Банк (ПАО), ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО «АК БАРС» БАНК, КБ «ЛОКО-Банк» (АО), ООО «Драйв Клик Банк», АО «Кредит Европа Банк (Россия)», АО «Банк ДОМ.РФ», ПАО КБ «Центр-инвест», АО «РН Банк», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
			<p><b>В 2024 г.:</b>            На официальном сайте Банка России в сети Интернет размещены (актуализированы) ответы на вопросы, связанные с применением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У</a>;</li> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 17.04.2023 № 6411-У</a>;</li> <li>• <a href="#">Указания Банка России от 16.10.2023 № 6579-У</a>;</li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0409135</a> «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 17.04.2023 № 6411-У и Указанием Банка России от 16.10.2023 № 6579-У);</li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0409704</a> «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 17.04.2023 № 6411-У и Указанием Банка России от 16.10.2023 № 6579-У);</li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0420833</a> «Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»;</li> <li>• <a href="#">отчетности по форме 0420832</a> «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»</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 Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У, предусматривающей в том числе установление возможности использования модельного подхода при оценке доходов заемщиков	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Издано <a href="#">Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-У</a> «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» (зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2023 № 73398)</p>
		2.1.2. Мониторинг разрабатываемых на рынке подходов по определению доходов заемщиков с целью выявления возможных рисков	<p><b>Исполнено</b></p> <p>В первом полугодии 2023 г. завершена реализация задач в рамках деятельности рабочей группы по определению возможных подходов к формированию скоринговой инфраструктуры обмена данными по банковским счетам и операциям клиентов между финансовыми организациями (с их согласия).</p> <p>Дальнейшее тестирование разрабатываемой инфраструктуры предложено проводить без участия Банка России компанией-разработчиком и банками-участниками.</p> <p>Работу по развитию инфраструктуры обмена данными по банковским счетам и операциям клиентов (с их согласия) между кредитными организациями предложено в том числе продолжить на площадке Ассоциации развития финансовых технологий (АФТ) с использованием стандарта Open API<sup>3</sup>.</p>

<sup>3</sup> Открытые программные интерфейсы, публикуемые организациями для цифрового обмена данными с другими компаниями, а также клиентами в целях оказания услуг в рамках модели открытых финансов.

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
			<p>Реализована возможность получения информации о доходах физических лиц с использованием Цифрового профиля<sup>4</sup>, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сведения из налоговой декларации по форме 2-НДФЛ;</li> <li>• сведения о доходах физических лиц, выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц;</li> <li>• сведения из налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, в том числе по налогу на доходы индивидуального предпринимателя;</li> <li>• сведения о состоянии индивидуального страхового счета застрахованного лица;</li> <li>• сведения о гражданах, содержащиеся в ЕГИССО<sup>5</sup></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)	<p><b>Исполнено</b></p> <p><b>В 2023 г.:</b>  <b>В части КО:</b>          Обследование Банка России на IV квартал 2023 г. «Обследование источников информации, использованных для оценки ПДН заемщиков»<sup>6</sup>.          Срок предоставления данных: 01.11.2023.</p> <p><b>В части МФО:</b>          Банком России был проведен опрос 27 МФО<sup>7</sup>.          Срок предоставления данных: 26.05.2023.</p> <p>Дополнительно проведен анализ частоты использования МФО различных подходов к оценке доходов заемщика, предусмотренных действующим регулированием, на основании данных реестров договоров микрозаймов МФО за период с 01.07.2020 по 31.03.2023 (в выборку вошли 34 крупнейших МФО (57% потребительского портфеля МФО, 48% потребительских выдач МФО).</p> <p><b>В 2024 г.:</b>  <b>В части КО:</b>          Обследование Банка России на IV квартал 2024 г. «Обследование источников информации, использованных для оценки ПДН заемщиков»<sup>8</sup>.          Срок предоставления данных: 01.11.2024.</p> <p><b>В части МФО:</b>          Обследование Банка России на второе полугодие 2024 г. «Обследование рынка МФО об источниках используемого дохода заемщиков при расчете ПДН». Был проведен опрос 20 МФО.          Срок предоставления данных: 05.07.2024</p>

<sup>4</sup> Постановление Правительства РФ от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах».

<sup>5</sup> Сведения о получении лицом пособия по безработице; сведения о мерах социальной защиты (поддержки), осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации за счет средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также предоставляемых в соответствии с нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными нормативными правовыми актами за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов; сведения о назначенных пенсиях и социальных выплатах на дату.

<sup>6</sup> В обследовании принимали участие следующие КО: АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «Райффайзенбанк», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ПАО РОСБАНК, АО «Россельхозбанк», АО «Банк Русский Стандарт», ПАО Сбербанк, ПАО «Совкомбанк», АО «Тинькофф Банк», ООО «ХКФ Банк», АО ЮниКредит Банк.

<sup>7</sup> С целью идентификации используемых способов подтверждения дохода заемщика по займам в сумме до 10 тыс. руб. и от 10 тыс. руб., выявления наиболее достоверных способов определения дохода заемщика, а также анализа проблем, с которыми сталкиваются МФО при расчете ПДН.

<sup>8</sup> В обследовании принимали участие следующие КО: АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ПАО РОСБАНК, АО «Россельхозбанк», АО «Банк Русский Стандарт», ПАО Сбербанк, ПАО «Совкомбанк», АО «ТБанк», ООО «ХКФ Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Почта Банк», ПАО «МТС-Банк», АО «ОТП Банк».

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
		2.2.2. Анализ данных отчетности МФО по форме 0420833	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Проведен анализ данных отчетности 75 МФО (83% потребительского портфеля, 83% потребительских выдач) по форме 0420833 в целях выявления зависимости между категорией потребительского займа (по сумме и сроку), уровнем ПДН, интервалом ПСК, доходом заемщика и длительностью просроченных платежей по займу.</p> <p>Дополнительно проведен анализ данных БКИ в целях выявления практик искусственного соблюдения МПЛ</p>
		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	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Проведен анализ дефолтности потребительских микрозаймов в зависимости от ПДН, величины доходов заемщика и источника информации о доходах, учитываемых при расчете ПДН, на основании данных реестров договоров микрозаймов МФО за период с 01.07.2020 по 31.03.2023 (в выборку вошли 34 крупнейших МФО (57% совокупного потребительского портфеля МФО, 48% потребительских выдач МФО).</p> <p>В 2024 г. дополнительно проведен анализ актуализированных реестров займов для выявления негативных практик обхода ПДН и типологизации таких практик</p>
		2.2.4. Оценка целесообразности внесения изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчета ПДН	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Издано <a href="#">Указание Банка России от 15.07.2024 № 6806-У</a> «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У» (зарегистрировано в Минюсте России 15.08.2024 № 79154)</p>
<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 Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У, предусмотренной пунктом 2.1.1 настоящего Плана мероприятий («дорожной карты»), внесение изменений в Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Издано <a href="#">Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-У</a> «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» (зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2023 № 73398).</p> <p>Издано <a href="#">Указание Банка России от 17.04.2023 № 6414-У</a> «О внесении изменения в приложение 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2023 № 73401)</p>

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
3.2	Совершенствование подходов по оценке обязательств заемщика, предусмотренных действующим регулированием	<p>3.2.1. Мониторинг качества данных о среднемесячных платежах заемщика, представляемых КБКИ</p> <p>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</p>	<p><b>Исполнено</b></p> <p><b>В 2023 г.:</b> В рамках осуществления рискориентированного дистанционного надзора на выборке из примерно 23 000 обязательств Банк России проверил корректность расчета величины среднемесячного платежа (ВСП) у 300 крупнейших кредиторов<sup>9</sup> (181 КО, 119 МФО). Проверки показали, что 51% кредиторов в целом корректно рассчитывают ВСП (у 30% кредиторов ошибок не выявлено, у 21% кредиторов выявлены ошибки в отдельных случаях, составляющих менее 5% от выборки обязательств) и 49% кредиторов допускают ошибки в ее расчете (в том числе 20% допустили ошибки в половине случаев и более). По результатам надзорного взаимодействия установлено, что ошибки в основном обусловлены некорректной имплементацией либо некорректной трактовкой требований действующего регулирования. Типовые ошибки: некорректно вычисляется срок обязательства – показателя, имеющего ключевое значение для формулы расчета ВСП; не учитываются проценты, которые должны быть начислены в будущем согласно графику платежей; не учитываются иные платежи по обязательству (например, пени и штрафы). По выявленным случаям некорректного расчета ВСП в сентябре – ноябре 2023 г. Банк России направил кредиторам необходимые подробные разъяснения по исправлению ошибок для их устранения.</p> <p><b>В 2024 г.:</b> Проведена третья проверка корректности расчета ВСП. В проверку включены 405 кредиторов (155 КО и 250 МФО), которые не участвовали в ранее проведенных проверках (32 КО и 202 МФО) и у которых в ходе ранее проведенных проверок найдены ошибки в расчете ВСП (123 КО, 48 МФО). Таким образом, корректность расчета ВСП проверена у всех КО и МФО, обязанных рассчитывать ВСП. По результатам анализа представленной организациями информации было направлено 50 предписаний об устранении нарушений, наложено штрафов на общую сумму 6 460 000 рублей. Итоги трех проверок ВСП показали, что 92% организаций корректно рассчитывают ВСП. В настоящий момент 49 из 50 предписаний об устранении нарушений исполнены. В IV квартале проведена повторная проверка правильности расчета ВСП у крупнейших кредиторов, совокупный портфель которых составляет 95% по количеству обязательств. Проверка показала, что в отношении более 90% обязательств ВСП рассчитана корректно. К организациям, допустившим ошибки при расчете ВСП, планируется применить меры воздействия в I квартале 2025 года</p> <p><b>Исполнено</b></p> <p>Издано <a href="#">Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У</a> «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика», предусматривающее использование с 1 июля 2024 г. сведений о среднемесячных платежах заемщика, полученных только из КБКИ, для расчета ПДН (зарегистрировано в Минюсте России 08.12.2023 № 76335)</p>

<sup>9</sup> КО, осуществляющие кредитование физических лиц, микрофинансовые компании, а также микрокредитные компании с портфелем задолженности свыше 300 млн рублей. В совокупности такая выборка позволила покрыть организации, совокупный портфель которых составляет 99% портфеля кредитования физических лиц, как по объему задолженности, так и по количеству кредитов.



№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
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)	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Разработан законопроект № 689381-8 «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки», а также законопроект-спутник № 689396-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с введением регулирования деятельности по предоставлению сервиса рассрочки).</p> <p>Законопроектом № 689381-8 устанавливается механизм защиты прав граждан и предоставления им гарантий при приобретении товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием рассрочки, не предполагающей взимание платы с граждан за ее использование, аналогично механизму, предусмотренному законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), в том числе обеспечивающий информирование граждан о полной стоимости принимаемых обязательств и их изменении.</p> <p>Также законопроектом закрепляется, что предоставление рассрочки, предполагающей взимание платы с граждан за ее использование, допускается исключительно лицами, осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ.</p> <p>Законопроектом устанавливаются требования к операторам сервиса рассрочки, а также основания для передачи сведений о заключенных договорах о предоставлении сервиса рассрочки в БКИ</p>
<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	<p>4.1.1. Оценка методик КО и МФО на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части расчета ПДН</p> <p>4.1.2. Совершенствование подходов, предусмотренных методическими рекомендациями по проведению анализа представленных КО и МФО методик расчета ПДН</p>	<p><b>Исполнено</b></p> <p>Анализ методик расчета ПДН КО и МФО осуществляется на постоянной основе.</p> <p>Проведена проверка методик расчета ПДН:</p> <p><b>В 2023 г.:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 187 КО;</li> <li>• 132 МФО.</li> </ul> <p><b>В 2024 г.:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 153 КО;</li> <li>• 231 МФО</li> </ul> <p><b>Исполнено</b></p> <p><b>В части КО:</b></p> <p>Разработаны Методические рекомендации Банка России по оценке внутреннего документа кредитной организации, определяющего порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, расчета величины среднемесячного дохода заемщика, и прилагаемых к нему внутренних документов.</p> <p><b>В части МФО:</b></p> <p>Разработаны Рекомендации по проверке соблюдения микрофинансовыми организациями требований к порядку расчета показателя долговой нагрузки, суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика и величины среднемесячного дохода заемщика, содержащие чек-лист «Порядок проверки методики расчета ПДН на соответствие требованиям нормативных актов Банка России и практике деятельности МФО»</p>

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
4.2	Автоматизация проверок КО и МФО в части применения ими ПДН	Внедрение ИТ-инструмента (калькулятора) для автоматизированного расчета ПДН	<p>1. В рамках предпроекта «Разработка сервиса для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) и норматива достаточности собственных средств (капитала)» <b>выполнены следующие работы:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждены функциональные требования;</li> <li>• утверждено дополнение 1 к функциональным требованиям;</li> <li>• утверждено экспресс-заключение «Инструменты расчета показателя долговой нагрузки»;</li> <li>• проведена оценка стоимости и сроков реализации ИТ-инструмента;</li> <li>• утвержден паспорт проекта «Создание сервиса расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) и норматива достаточности собственных средств (капитала)» (далее – Проект);</li> <li>• на заседании Управляющего комитета согласовано решение о целесообразности открытия Проекта.</li> </ul> <p>2. Проект открыт решением Комитета по проектам и технологиям Банка России. <b>Выполнено следующее:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проведены конкурсные процедуры и заключен договор с подрядной организацией на выполнение работ по разработке программного продукта «Инструменты расчета показателя долговой нагрузки».</li> </ul> <p>3. Утверждены дополнительные функциональные требования к реализации инструмента автоматизированного расчета, существенно влияющие на реализацию.</p> <p><b>Дальнейшие шаги:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проведение оценки стоимости и сроков реализации;</li> <li>• принятие решения на заседаниях проектного комитета о дальнейших действиях по проекту</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)»

**Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ** – Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

**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 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 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»

**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, к. В

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2025