



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 31 » августа 2018 г.

№ 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**

1. Настоящее Указание на основании статей 45², 62 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975;

2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225; ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018 № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 28, ст. 2790; № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года № 28) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также методику применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций) нормативов достаточности капитала, установленных в соответствии со статьями 62 и 62² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

2. Банк России в соответствии со статьей 45² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на основании решения Совета директоров устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в рублях на потребительские цели;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам),

предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – физическим и юридическим лицам в иностранной валюте;

требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

3. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели включают требования по кредитам (займам) (включая приобретенные права требования по кредитам (займам), кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям денежных средств по кредитным картам, в том числе на условиях овердрафт), предоставленным физическим лицам без определения цели, либо в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), предоставленным физическим лицам без определения цели или в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, если указанные в настоящем пункте кредиты (займы) не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства.

4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) включают:

требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, ст. 3880; № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3375, ст. 3377; № 30, ст. 4218; 2015, № 1, ст. 29, ст. 52; № 14, ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 26, ст. 3886; № 27, ст. 4248, ст. 4294; 2017, № 27, ст. 3938;

№ 31, ст. 4761; № 48, ст. 7052; № 50, ст. 7549; 2018, № 1, ст. 70) (далее – Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»);

требования по кредитам (займам), обеспеченные залогом недвижимости, по которым осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления кредита (займа) по договору прошло не более двух месяцев;

требования по кредитам (займам), в том числе без обеспечения, предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другому ипотечному кредиту (займу), если по указанному кредиту осуществляется оформление и государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки) и с даты предоставления этого кредита (займа) прошло не более двух месяцев.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) не включают требования по кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2006, № 6, ст. 636; 2007, № 50, ст. 6237; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 27, ст. 3879; № 48, ст. 6728; 2012, № 26, ст. 3443; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2930; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 14, ст. 1905; № 18, ст. 2494; 2017, № 11, ст. 1541; № 31, ст. 4816).

5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, включают требования по кредитам

(займам), предоставленным на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294; 2017, № 27, ст. 3938; № 31, ст. 4767, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 90; № 28, ст. 4139; № 31, ст. 4861).

6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование операций на рынке недвижимости, включают требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование строительства и приобретение зданий, сооружений, земельных участков, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее – объекты недвижимого имущества), в том числе по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи, по договору паенакопления, если указанные объекты недвижимого имущества предназначены для последующей продажи, сдачи в аренду или передачи в лизинг, за исключением случаев, когда:

кредит предоставляется на финансирование строительства по договору, заключенному с органом государственной власти, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным

учреждением либо унитарным предприятием и предусматривающему последующую передачу объекта недвижимого имущества;

кредит предоставляется концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130; 2013, № 19, ст. 2330; № 52, ст. 7003; 2014, № 26, ст. 3386; № 30, ст. 4266; 2015, № 1, ст. 11; № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 11, ст. 80; № 27, ст. 4208; 2017, № 30, ст. 4457; № 31, ст. 4828; 2018, № 1, ст. 87; № 15, ст. 2034; № 27, ст. 3956; № 31, ст. 4850; № 32, ст. 5105).

7. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на основании решения Совета директоров значений следующих характеристик видов активов:

показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), рассчитываемого как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам), предоставленным физическому лицу, к величине его среднемесячного дохода в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию;

полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), рассчитанной в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588);

соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога (далее – соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога), рассчитываемого в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию.

8. Решение Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов оформляется в соответствии с приложениями 3–7 к настоящему Указанию и публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Решение Совета директоров об увеличении размера надбавок для отдельных видов активов вступает в силу не ранее трех календарных месяцев с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива (Π_i) определяется кредитной организацией на основе квадранта (таблицы) Матрицы надбавок к коэффициентам риска (приложение 3 к настоящему Указанию), который соответствует периоду возникновения кредитных и (или) иных требований, с использованием кода соответствующего актива в перечне расшифровок кодов активов, установленном в приложении 8 к настоящему Указанию.

При определении кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 7 настоящего Указания применяются в значениях, определенных в соответствии с приложениями 4–7 к настоящему Указанию в зависимости от диапазона значений, соответствующего характеристикам данного актива, и периода, в котором возникли кредитные и (или) иные требования.

10. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$ (за исключением норматива

финансового рычага (Н1.4) кредитные организации рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 11 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), с использованием кода 8769.i.

11. Для активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска равен показателю $\sum \Pi_i(A_i - P_i)$,

где:

Π_i – надбавка к коэффициенту риска для i -го актива;

A_i – i -ый актив;

P_i – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива.

При расчете каждого из нормативов достаточности капитала Н1.i (за исключением норматива финансового рычага (Н1.4) в расчет показателя $\sum \Pi_i(A_i - P_i)$ не включаются:

требования по активам (их части), по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И;

требования по активам (их части), относимым к I–III группе активов в соответствии с подпунктами 2.3.1, 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции

№ 180-И, а также по активам (их части), исключаемым из IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1–2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции № 180-И;

требования по активам (их части), по которым кредитный риск рассчитывается согласно подходу на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193.

12. В случае если для отдельного вида актива коэффициент риска (K_{pi}), определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, превышает 100 процентов, при расчете показателя $\sum P_i(A_i - P_i)$ надбавка к коэффициенту риска по отдельному виду активов (P_i) заменяется на показатель P^*i , который принимает одно из следующих значений:

$P^*i = P_i - K_{pi} + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по i -му активу (P_i) превышает показатель ($K_{pi} - 100$);

$P^*i = 0$, если надбавка к коэффициенту риска по i -му активу (P_i) меньше или равна показателю ($K_{pi} - 100$).

13. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов (P_i) не могут превышать величины ($1250 - K_{pi}$).

14. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

15. Положения абзаца второго пункта 7, абзаца первого пункта 8 (в части приложения 4 к настоящему Указанию), абзаца второго пункта 9 (в части приложения 4 к настоящему Указанию) настоящего Указания,

приложений 1, 4, 8 (в части раздела I), 9 к настоящему Указанию применяются с 1 октября 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года № 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»

Расчет показателя долговой нагрузки заемщика

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация рассчитывает показатель ПДН по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, в соответствии с требованиями настоящего приложения по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не позднее даты принятия такого решения.

В случае если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность и (или) случаи осуществления расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), кредитная организация вправе использовать ПДН, рассчитанный на наиболее позднюю дату.

Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН по кредитам (займам), по которым права требования были ей переданы.

1.2. ПДН рассчитывается как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, рассчитываемой в соответствии с главой 2 настоящего приложения, к величине его

среднемесячного дохода, рассчитываемого в соответствии с главой 3 настоящего приложения.

1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН (далее – Методика) в части, не противоречащей требованиям настоящего приложения, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Методика должна быть утверждена единоличным или коллегиальным исполнительным органом кредитной организации.

1.4. В случае если используемая при расчете ПДН информация, полученная из разных источников, отличается, кредитная организация использует для расчета ПДН информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается ею как достоверная и актуальная.

Глава 2. Определение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика

2.1. Кредитная организация включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по кредиту, по которому заявление о предоставлении принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику;

среднемесячные платежи по кредитам (займам), рассчитанные по всем договорам, заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами

(заимодавцами). В случае если по указанным кредитам (займам) договорами предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее – созаемщик), кредитная организация вправе уменьшить среднемесячный платеж по указанным кредитам (займам) на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящего приложения;

среднемесячные платежи по кредитам (займам), рассчитанные по каждому договору, заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры, заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено в условиях кредита, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, и кредитная организация в целях расчета ПДН определяет совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с пунктом 3.2 настоящего приложения.

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае наличия по договору кредита (займа) просроченных платежей, срок исполнения которых наступил ранее 30 календарных дней до даты расчета ПДН;

При расчете среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация включает в расчет среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту (займу) в соответствии с требованиями настоящего приложения в части, соответствующей объему обязательства поручителя.

2.2. Кредитная организация рассчитывает сумму среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком

(созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, используя информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, №1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120) (далее – кредитный отчет, предоставляемый бюро кредитных историй), и иную информацию, используемую для расчета среднемесячных платежей в соответствии с настоящим приложением, полученную кредитной организацией из других источников.

2.3. Временной интервал между датой получения информации из бюро кредитных историй и датой расчета ПДН не должен превышать пяти рабочих дней.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением кредита, предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать один календарный месяц.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора кредита с лимитом кредитования или датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должен превышать один календарный месяц.

2.4. Бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете суммы среднемесячных платежей по всем

кредитам и займам заемщика, должно быть указано (должны быть указаны) во внутренних документах кредитной организации.

2.5. Кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам, предоставленным этой кредитной организацией, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, с использованием графика платежей по кредиту и (или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с даты предоставления кредита или даты расчета ПДН до предусмотренной договором даты полного исполнения обязательств по кредиту.

Порядок расчета среднемесячных платежей по кредитам, предоставленным кредитной организацией, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, должен быть отражен в Методике.

2.6. Кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам и займам, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием банковских карт, по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где:

ПСК – полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, в процентах годовых;

СрЗ – сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, определенная с

использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

T – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения T округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

2.7. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о ПСК, за исключением ипотечных кредитов (займов), кредитная организация при расчете среднемесячных платежей по кредиту (займу) в соответствии с пунктом 2.6 настоящего приложения, использует одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Указанием Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2014 года № 32926 (далее – опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК), для категории потребительских кредитов (займов), которая соответствует условиям договора кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России по ближайшему календарному кварталу, следующему за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа) (если отсутствует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа));

среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа) (если отсутствует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа)).

2.8. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости ипотечного кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом жилого помещения, кредитная организация при расчете среднемесячных платежей по кредиту (займу) в порядке, установленном в пункте 2.6 настоящего приложения, принимает значение ПСК равным средневзвешенной ставке по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, публикуемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе информации, раскрываемой по разделу 1 «Сведения о первичном рынке жилищных кредитов» формы отчетности 0409316 «Сведения о жилищных и ипотечных кредитах физическим лицам», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации»;

Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 № 46155, 25 декабря 2017 № 49421, либо, если по календарному месяцу, в котором был заключен договор кредита (займа), отсутствует опубликованное Банком России значение средневзвешенной ставки по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, кредитная организация использует среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки по кредитам (займам), определенное в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.7 настоящего приложения.

2.9. Кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам, предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафт, по одной из формул:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \max(5\% \times \text{ПЛ} + \text{ПрЗ}; \text{ПрЗ})$$

или

$$\text{Среднемесячный платеж} = 10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

ПЛ – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по кредиту (займу), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ТЗ – сумма текущей задолженности по кредиту на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

2.10. При расчете среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, величина срочной

задолженности, указанной в пункте 2.6 настоящего приложения, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 2.6 и 2.9 настоящего приложения, уменьшается на сумму обязательства или его части, которое будет исполнено (которая будет исполнена) указанным в настоящем пункте способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

2.11. Кредитная организация вправе рассчитывать среднемесячные платежи по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в порядке, отличном от установленного в пунктах 2.6 и 2.9 настоящего приложения, если это позволяет достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, включая займы, полученные у нефинансовых организаций, с использованием документально подтвержденной информации, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете среднемесячных платежей по кредитам и займам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа) и (или) оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.12. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, пересчитывается

в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату расчета ПДН, либо курсу иностранной валюты к рублю, установленному федеральным законом или соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

Глава 3. Определение величины среднемесячного дохода заемщика

3.1. Кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом следующего.

При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация вправе:

включать доход пенсионного характера в расчет среднемесячного дохода заемщика в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены заемщиком (начислены или назначены заемщику): страховой и (или) накопительной пенсионных выплат (за исключением суммы единовременных пенсионных выплат), а также дополнительных ежемесячных денежных выплат, компенсаций и материального обеспечения (за исключением набора социальных услуг и федеральной социальной доплаты, если они отдельно указаны в подтверждающем документе);

включать в сумму доходов заемщика доход, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, равный

двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН;

включать в среднемесячный доход заемщика, который в течение трех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, является работником организации, среднее значение дохода, полученного заемщиком по основному месту работы в указанной организации за период, соответствующий периоду работы в указанной организации, но не превышающий 12 календарных месяцев. В таком случае при расчете среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком по предыдущему основному месту работы.

3.2. В случае если с даты расчета ПДН при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита до даты предоставления ипотечного кредита прошло более одного календарного месяца, кредитная организация вправе при новом расчете ПДН в соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 настоящего приложения включать в среднемесячный доход заемщика доход, который кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита.

3.3. В случае если условия кредита, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе в целях расчета ПДН определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков).

3.4. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные в денежной форме, за вычетом налогов на доходы, уплаченных в соответствии с законодательством Российской

Федерации (при наличии возможности у кредитной организации определить сумму уплаченных налогов и сборов).

Перечень видов доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в Методике с учетом особенностей различных видов доходов и кредитов.

Суммы оплаты сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от исполнения договоров гражданско-правового характера, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на расчетный период.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года № 44-ФЗ «О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 14, ст. 1257; 2011, № 27, ст. 3880; 2013, № 27, ст. 3477) нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

3.5. Доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов.

Перечень и порядок представления подтверждающих доход документов устанавливаются кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего приложения.

3.6. Кредитная организация устанавливает перечень подтверждающих доход документов с учетом примерного перечня подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленного в приложении 9 к настоящему Указанию (далее – Примерный перечень в приложении 9 к настоящему Указанию), перечня основных используемых источников информации и круга сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, отраженных во внутренних документах кредитной организации в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

В случае если при определении среднемесячного дохода заемщика кредитная организация использует данные кредитных отчетов, предоставляемых бюро кредитных историй, в соответствии с пунктом 3.8 настоящего приложения, она не должна использовать иные данные о доходах заемщика при расчете его среднемесячного дохода.

3.7. В случае если кредитная организация использует при определении среднемесячного дохода заемщика один или несколько документов, не поименованных в Примерном перечне в приложении 9 к настоящему Указанию, в том числе оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита, она должна включать в расчет среднемесячного дохода заемщика наименьшую из следующих величин:

величина дохода, определенная на основе таких документов;

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе местонахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту жительства или пребывания на территории Российской Федерации, рассчитанного за двенадцать месяцев на основе последних данных,

опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В течение одного календарного года начиная с даты вступления в силу настоящего приложения при предоставлении кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление кредита, подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном им посредством услуги он-лайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. Указанные методики должны быть включены в Методику.

3.8. В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в два раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на указанный расчетный период, определяется как сумма фактических платежей по всем кредитам и займам заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков более чем на 30 календарных дней.

3.9. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не учитывает сумму доходов одного вида, если эта сумма включена в доходы или платежи, указанные в подтверждающих документах, которые в соответствии с выбранным методом оценки дохода уже были учтены кредитной организацией при расчете среднемесячного дохода заемщика.

3.10. Кредитная организация должна проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в электронном виде, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации.

В случае отсутствия в подтверждающих документах, представленных заемщиком и используемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами он-лайн и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ, и (или) телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, кредитная организация должна запросить указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года № 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»

**Расчет соотношения величины
основного долга по ипотечному кредиту (займу)
к справедливой стоимости предмета залога**

1. Кредитная организация рассчитывает соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога для ипотечных кредитов (займов), определенных в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания.

2. Величина основного долга по ипотечному кредиту (займу), принимается равной сумме кредитных требований по договору, определяемой на дату расчета нормативов без учета требований по начисленным (накопленным) процентам по этому договору.

3. Под справедливой стоимостью предмета залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом предоставленного в залог имущества, имеющим полную информацию о стоимости имущества и не обязанным его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

4. Величина основного долга по ипотечному кредиту (займу), по которому первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет более 20 процентов от справедливой стоимости предмета залога, уменьшается на одну из следующих величин:

величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика, являющегося залогодателем по договору об ипотеке, или по договору страхования финансового риска банка-кредитора, заключенному в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» на основании типовых правил страхования, утвержденных стандартом саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации, при заключении указанных договоров страхования со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже «ruAA+» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» либо «AA+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

часть страховой суммы, если договор страхования заключен со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже «ruAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» либо «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), соответствующую размеру переданного в перестрахование риска выплаты страхового возмещения страховой (перестраховочной) организации, имеющей кредитный рейтинг не ниже «ruAA+» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» либо «AA+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), при условии

передачи такой страховой (перестраховочной) организации не менее 70 процентов риска.

5. Справедливая стоимость предмета залога определяется кредитной организацией в соответствии с внутренними документами кредитной организации при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита (займа) и в последующем не реже одного раза в квартал.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от «31»августа 2018 года № 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»

МАТРИЦА НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА¹

Период, в котором возникли кредитные требования
(требования по ценным бумагам) по активу:

с _____ по _____

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i	5001.i	6006.i	6007.i	6008.i	6009.i	6010.i
2001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3003.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3004.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3005.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3006.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3007.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3008.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3009.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3010.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3011.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3012.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3013.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3014.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
5001.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6002.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6003.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6004.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6005.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6006.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п
6007.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п
6008.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п
6009.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п
6010.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	

н/п – не применимо

¹ Число квадрантов (таблиц) Матрицы надбавок к коэффициентам риска соответствует числу установленных периодов.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года №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»

**ЗНАЧЕНИЯ ГРАНИЦ ДИАПАЗОНОВ
ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКОВ (ПДН)**

Период, в котором возникли кредитные требования	Показатель долговой нагрузки заемщиков (ПДН), %					
	а	б	в	г	д	е

Приложение 5
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года № 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»

**ЗНАЧЕНИЯ ГРАНИЦ ДИАПАЗОНОВ
ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)
В РУБЛЯХ (ПСК)**

Период, в котором возникли кредитные требования	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), %								
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и

Приложение 6
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года №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»

ЗНАЧЕНИЯ ГРАНИЦ ДИАПАЗОНОВ
ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (ПСК)

Период, в котором возникли кредитные требования	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), %	
	а	б

Приложение 7
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года №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»

**СОТНОШЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ОСНОВНОГО ДОЛГА
ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУ (ЗАЙМУ) К СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**

Период, в котором возникли кредитные требования	Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, %					
	а	б	в	г	д	е

Приложение 8
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года № 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»

ПЕРЕЧЕНЬ РАСШИФРОВОК КОДОВ АКТИВОВ

Номер строки	Определение расшифровки	Код обозначения расшифровки
1	2	3
Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (в зависимости от значения ПДН)		
1.0	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию	1000.i
1.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение	1001.i

	ПДН не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	
1.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1002.i
1.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1003.i
1.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение «в» и не превышает	1004.i

	значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	
1.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН заемщика превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1005.i
1.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН заемщика превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1006.i
1.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение «е», установленное	1007.i

	Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	
Раздел II. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях		
2.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2001.i
2.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2002.i
2.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815,	2003.i

	45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	
2.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2004.i
2.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2005.i
2.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815,	2006.i

	45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	
2.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «е» и не превышает значение «ж», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2007.i
2.8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «ж» и не превышает значение «з», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2008.i
2.9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815,	2009.i

	45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «з» и не превышает значение «и», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	
2.10	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «и», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2010.i
Раздел III. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве		
3.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:	3001.i

	<p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	
3.2	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для</p>	3002.i

	<p>периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	
3.3	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложении 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3003.i
3.4	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого</p>	3004.i

	<p>помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	
3.5	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к</p>	3005.i

	<p>справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	
3.6	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению</p>	3006.i

	начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i	
3.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «е», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3007.i
3.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815,</p>	3008.i

	<p>45817, 45915, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, не превышает 80 процентов от справедливой стоимости залога;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	
3.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа),</p>	3009.i

	превышает 80 процентов и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога	
3.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи составляет более 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3010.i
3.11	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и величина основного долга по которым на дату выдачи составляет более</p>	3011.i

	<p>50 миллионов рублей.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3010.i, 3012.i</p>	
3.12	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), составляет более 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3012.i
3.13	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения</p>	3013.i
3.14	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427,</p>	3014.i

	478А), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств составляет менее 20 процентов	
Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства		
4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства	4001.i
Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости		
5.1.	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости	5001.i
Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – физическим и юридическим лицам в иностранной валюте, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
6.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по	6001.i

	<p>которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования</p>	
6.2	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования</p>	6002.i
6.3	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «б», установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования</p>	6003.i
6.4	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте на приобретение жилого помещения, по которым</p>	6004.i

	исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801)	
6.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, за исключением требований по кредитам (займам) на потребительские цели и ипотечным кредитам (займам) (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А)	6005.i
6.6	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения недвижимости (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не распространяются на требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации</p>	6006.i
6.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817),	6007.i

459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).

Требования кода не распространяются на:

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения недвижимости, отраженным по коду 6006.i;

требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;

требования к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год составляет одновременно:

не менее 60 процентов общей суммы выручки;

не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты кредита и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на соответствующем сайте Международного валютного фонда в

	<p>информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.imf.org).</p> <p>Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах</p>	
6.8	<p>Требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе:</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) №№ 515А, 519А);</p> <p>облигации (счета (их части): №№ 50107, 50110, 50118, (50121-50120), 50208, 50211, 50218, (50221-50220), 50308, 50311, 50318);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121-50120), 50211, 50218, (50221-50220), 50311, 50318);</p> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);</p> <p>требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения</p>	6008.i

признания (счета (часть счетов) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318).

Требования кода не распространяются на:

долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815 приложения 1 к Инструкции Банка России № 180-И;

вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;

вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – резидентов Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год составляет одновременно:

не менее 60 процентов общей суммы выручки;

не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговым ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования.

Контроль за соответствием объема выручки

	заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах	
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год удовлетворяет критериям, указанным в коде 6007.i, по ссудам (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), , 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не распространяются на: требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения недвижимости, отраженным по коду 6006.i; кредитные требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерацией</p>	6009.i
6.10	<p>Требования в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год удовлетворяет критериям, указанным в коде 6007.i, по вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе: учтенные векселя (счета (их части) №№ 515А, 519А);</p>	6010.i

облигации (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121-50120), 50208, 50211, 50218, (50221-50220), 50308, 50311, 50318);

иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121-50120), 50211, 50218, (50221-50220), 50311, 50318);

сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);

требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318).

Требования кода не распространяются на:

долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815 приложения 1 Инструкции Банка России № 180-И;

вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации

Приложение 9
к Указанию Банка России
от «31» августа 2018 года №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»

**Примерный перечень подтверждающих документов, используемых
при определении величины среднемесячного дохода заемщика**

1. Справка о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика.

2. Справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

3. Справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

4. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в электронном виде из

информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика.

5. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

6. Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2881; 2008 № 30, ст. 3597, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 10; 2011, № 26, ст. 3652; 2016, № 18, ст. 2495; 2018, № 32, ст. 5133).

7. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами он-лайн и (или) мобильного банкинга).

8. Документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой, в частности:

декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих данную систему налогообложения);

декларация по единому налогу, уплачиваемому в виде единого дохода на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода.

9. Кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй.

10. Иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей).