

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У»

Банк России на основании полномочий Банка России, предусмотренных статьями 45², 62, 72 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У» (далее – Проект).

Проект разработан в целях предоставления кредитным организациям дополнительных возможностей по использованию разработанных ими моделей оценки доходов заемщиков при условии их валидации Банком России.

Проектом устанавливаются требования к кредитным организациям и к разработанным ими моделям оценки дохода заемщика, при соответствии которым кредитные организации вправе использовать разработанные ими модели оценки дохода заемщика в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), в частности:

кредитные организации должны не менее одного года до начала валидации использовать разработанные ими модели оценки доходов заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, а также при определении максимальной суммы кредита и (или) лимита кредитования;

использование моделей оценки доходов заемщика должно повысить точность оценки величины среднемесячного дохода заемщика и дискриминационную способность при ранжировании кредитов (займов) на потребительские цели по уровню кредитного риска (в сравнении с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитными организациями в соответствии с абзацами первым-третьим подпункта 2.4.7 и подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 Указания 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» (далее – Указание Банка России № 5782-У);

результаты оценки доходов заемщика, полученные с использованием моделей оценки дохода заемщика, должны быть воспроизводимыми.

В соответствии с Проектом кредитные организации вправе использовать величину дохода заемщика, оцененную с использованием моделей оценки дохода заемщика, в целях расчета ПДН по кредитам (займам) на потребительские цели, требования по которым перечислены в абзацах первом – четвертом пункта 1.2 Указания Банка России № 5782-У, в сумме (с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) увеличенное в

25 раз среднее арифметическое значение среднедушевых денежных доходов населения Российской Федерации, рассчитанное за 4 квартала на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет» (далее – среднеарифметическое значение денежных доходов). При этом величина среднемесячного дохода заемщика, оцененная с использованием моделей оценки дохода заемщика, в целях включения в расчет ПДН ограничена увеличенным в 10 раз среднеарифметическим значением денежных доходов.

Кредитные организации вправе самостоятельно определить сегменты, в которых планируют применять модели оценки дохода заемщика, но совокупно указанные модели могут применять не более, чем в 5 сегментах.

При переходе кредитных организаций к использованию в целях оценки ПДН разработанных ими моделей оценки доходов заемщика, прошедших валидацию Банком России, кредитные организации не вправе продолжать использовать подходы к оценке величины среднемесячного дохода, предусмотренные абзацами первым-третьим подпункта 2.4.7 и подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У. Вместе с тем кредитные организации вправе отказаться от использования соответствующих моделей оценки доходов заемщика. Однако при повторном принятии решения об использовании моделей оценки дохода заемщика потребуются повторная валидация Банком России соответствующих моделей.

В соответствии с Проектом кредитные организации вправе изменять разработанные ими модели оценки дохода заемщика. При этом применение кредитными организациями существенно изменившихся моделей оценки дохода заемщика возможно только после их валидации Банком России.

Кроме того, кредитные организации, перешедшие к использованию в целях расчета ПДН моделей оценки дохода заемщика, прошедших валидацию в Банке России, на ежегодной основе будут отчитываться перед Банком России о сохранении стабильности качества соответствующих моделей.

Издание Проекта указания не потребует внесения изменений в иные нормативные акты Банка России.

Действие Проекта распространяется на кредитные организации, у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), требования по которым перечислены в абзацах первом–четвертом пункта 1.2 настоящего Указания, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления уведомления о применении модельного подхода, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей.

Планируемый срок вступления в силу Проекта – по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 15 ноября по 2 декабря 2022 года.