

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2021 г.

№ ____-У

г. Москва

О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Настоящее Указание на основании статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № __, ст. ____) (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 _ _____ 2021 года № ПСД-_) определяет виды кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, характеристики указанных кредитов (займов), порядок установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов),

факторы риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также порядок применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1. Банк России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на основании решения Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) устанавливает макропруденциальные лимиты в отношении следующих видов кредитов (займов):

потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования, в том числе предоставленные с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), а также потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли к кредитной организации или микрофинансовой организации;

иные потребительские кредиты (займы), а также иные потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации, за исключением:

образовательных кредитов, предоставленных в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598), по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 39, ст. 6040; 2021, № 7, ст. 1129);

кредитов (займов), предоставленных физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563;

2021, № 24, ст. 4188), на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных услуг компенсируется ему в порядке, установленном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 31 января 2011 года № 57н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2011 года № 19694, 28 сентября 2011 года № 21912, 27 марта 2014 года № 31748, 2 декабря 2014 года № 35052, 11 ноября 2019 года № 56486, 30 марта 2021 года № 62915.

2. В целях применения настоящего Указания макропруденциальные лимиты в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, определяются в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой следующим образом:

$$\text{МПЛ}_1 = \frac{\text{БКФЛ}_1 + \text{БКФЛ}_2 + \text{БКФЛ}_3}{\text{БКФЛ}_4 + \text{БКФЛ}_5 + \text{БКФЛ}_6} \times 100$$

и (или)

$$\text{МПЛ}_1^* = \frac{\text{БКФЛ}_1 + \text{БКФЛ}_2 + \text{БКФЛ}_3}{(\text{ОКФЛ} + \text{ОКЮЛ}) + (\text{ОКФЛ}_1 + \text{ОКЮЛ}_1)} \times 100,$$

где:

МПЛ_1 и МПЛ_1^* – макропруденциальный лимит в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания;

БКФЛ_1 – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным

Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был установлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение календарного квартала, для которого устанавливаются макропруденциальные лимиты (далее – отчетный период);

БКФЛ₂ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был увеличен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

БКФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

БКФЛ₄ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, лимит кредитования по которым был установлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

БКФЛ₅ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, лимит кредитования по которым был увеличен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

БКФЛ₆ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОКФЛ – объем кредитов (займов), предоставленных в течение отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам;

ОКЮЛ – объем кредитов (займов), предоставленных в течение отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией юридическим лицам;

ОКФЛ₁ – объем кредитов (займов) физическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОКЮЛ₁ – объем кредитов (займов) юридическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода.

Пример определения макропруденциального лимита в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, представлен в приложении 1 к настоящему Указанию.

3. В целях применения настоящего Указания макропруденциальные лимиты в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, определяются в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой следующим образом:

$$\text{МПЛ}_2 = \frac{\text{КФЛ}_1 + \text{КФЛ}_2}{\text{КФЛ}_3 + \text{КФЛ}_4} \times 100$$

и (или)

$$\text{МПЛ}_2^* = \frac{\text{КФЛ}_1 + \text{КФЛ}_2}{(\text{ОКФЛ} + \text{ОКЮЛ}) + (\text{ОКФЛ}_1 + \text{ОКЮЛ}_1)} \times 100,$$

где:

МПЛ₂ и МПЛ₂* – макропруденциальный лимит в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания;

КФЛ₁ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой

организацией в течение отчетного периода;

КФЛ₂ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

КФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

КФЛ₄ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

Пример определения макропруденциального лимита в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, представлен в приложении 1 к настоящему Указанию.

4. В целях применения формул, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, объем кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода, определяется кредитной организацией на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода), как сумма денежных средств, предоставленных указанной кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до отчетного периода.

В целях применения формул, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, объем кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода, определяется кредитной организацией на первое число

месяца, следующего за окончанием отчетного периода, как сумма фактических затрат на приобретение указанных прав (требований) (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода как стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав требования по договорам кредита (займа).

В целях применения формулы, указанной в пункте 2 настоящего Указания, объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, определяется кредитной организацией на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода), как суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода по всем договорам кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт.

Объем потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 1 настоящего Указания, в иностранной валюте в целях настоящего Указания пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на первое число месяца, следующего за отчетным периодом (микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода), либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

5. Макропруденциальные лимиты устанавливаются с учетом определяемых Банком России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на основании решения Совета директоров числовых значений одной или нескольких из следующих характеристик кредитов (займов):

показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитываемого в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года № 63862, _____ года № _____ (далее – Указание Банка России № 5782-У), в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от ____ № ____ -У «_____», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____, и в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от ____ № ____ -У «_____», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____;

срока возврата потребительского кредита (займа);

суммы потребительского займа (для микрофинансовых организаций).

6. В целях применения настоящего Указания для установления на основании решения Совета директоров числовых значений характеристик кредитов (займов) в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, под сроком возврата потребительского кредита (займа) понимается срок, определенный по одной из следующих формул:

$$N = \frac{1}{12 \times P_{\min}^1},$$

или

$$N = \frac{1}{12 \times P_{\min}^2 - \frac{ПСК}{100}},$$

где:

N – срок возврата потребительского кредита (займа), в годах;

P_{\min}^1 – размер минимального ежемесячного платежа в соответствии с договором потребительского кредита (займа) в долях от размера задолженности по сумме основного долга, без учета задолженности по уплате

начисленных (накопленных) процентов, а также иных платежей (пени, штрафов, комиссий, а также иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа);

R_{\min}^2 – размер минимального ежемесячного платежа в соответствии с договором потребительского кредита (займа) в долях от размера задолженности с учетом задолженности по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иных платежей;

ПСК – полная стоимость кредита в процентах годовых, рассчитываемая 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; 2021, № 23, ст. 5171).

7. Решения Совета директоров об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, о макропруденциальных лимитах и срок, в течение которого макропруденциальные лимиты применяются кредитными организациями или микрофинансовыми организациями, публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») в сроки, установленные частью второй статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Для оформления решений Совета директоров о макропруденциальных лимитах и срока, в течение которого применяются макропруденциальные лимиты, а также об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, используются приложения 2–6 к настоящему Указанию.

Совет директоров принимает решение об установлении макропруденциальных лимитов и (или) сокращении ранее установленных макропруденциальных лимитов с учетом факторов риска увеличения

долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, определенных в приложении 7 к настоящему Указанию.

Совет директоров принимает решение об установлении макропруденциальных лимитов для микрофинансовых организаций с учетом того, что макропруденциальные лимиты для микрофинансовых организаций могут отличаться от макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией не более чем на 25 процентных пунктов.

Решение Совета директоров об установлении макропруденциальных лимитов и (или) сокращении ранее установленных макропруденциальных лимитов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее одного месяца с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

В случае принятия Советом директоров решения об отмене или увеличении ранее установленных макропруденциальных лимитов указанное решение Совета директоров вступает в силу в срок, указанный в этом решении.

8. Значение макропруденциальных лимитов в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, определяется на основе таблицы из числа образующих матрицу макропруденциальных лимитов для кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт (приложение 2 к настоящему Указанию).

Значение макропруденциальных лимитов в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, определяется на основе таблицы из числа образующих матрицу макропруденциальных лимитов для потребительских кредитов (займов), за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт (приложение 3 к настоящему Указанию).

Указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта матрицы

соответствуют периоду предоставления потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацем третьим пункта 1 настоящего Указания, периоду установления (увеличения) лимита кредитования для потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацем вторым пункта 1 настоящего Указания, периоду, в котором кредитной организации или микрофинансовой организации перешли права (требования) по кредитам (займам), предусмотренным абзацами вторым и третьим пункта 1 настоящего Указания.

9. В случае если рассчитанный по итогам окончания отчетного периода объем кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода, а также объем потребительских кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли к кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода, превышает установленные макропруденциальные лимиты по данному виду кредитов (займов), то:

для кредитных организаций:

итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска равен значению показателя « $SUM (1250 - Kp_i) (A_i - P_i)$ »,

где:

$1250 - Kp_i$ – величина надбавки к коэффициентам риска для требований по кредитам (займам);

Kp_i – коэффициент риска для отдельного вида актива, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021

года № 63150, 12 сентября 2021 года № 65078 (далее – Инструкция Банка России № 199-И);

A_i – i -й актив, определяемый в соответствии с пунктом 2.3 либо пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и включаемого в расчет кода 8769.i;

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

В случае если в отношении требований по кредитам (займам) итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска определяется в соответствии с настоящим пунктом, то такие требования по кредитам (займам) не включаются в расчет итогового применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России № 5782-У, а также в соответствии с Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 марта 2019 года № 54026, 21 августа 2019 года № 55695, 31 марта 2020 года № 57915.

Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитываемый в соответствии с настоящим пунктом, включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 либо в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И с использованием кода 8783.i;

для микрофинансовых организаций:

при расчете нормативов достаточности собственных средств, установленных Банком России в соответствии с подпунктом «а» пункта 5¹, подпунктом «а» пункта 5² и пунктом 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона

от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; _____) (далее – Закон № 151-ФЗ), применяются дополнительные коэффициенты риска по сумме требований по выданным и приобретенным потребительским займам, указанным в пункте 1 настоящего Указания, в значениях 15,7 (для микрофинансовых компаний) и 19 (для микрокредитных компаний).

10. Величина надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9 настоящего Указания, применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам), предусмотренным пунктом 1 настоящего Указания и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), установленным Советом директоров, в случае превышения кредитной организацией или микрофинансовой организацией макропруденциальных лимитов по итогам отчетного периода с учетом следующего.

Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9 настоящего Указания, применяются ко всей сумме кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по всем кредитам (займам), предусмотренным абзацем третьим пункта 1 настоящего Указания и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией, начиная с операционного дня, в котором ими был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день отчетного периода.

Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9 настоящего Указания, применяются ко всей сумме кредитных требований и

требований по получению начисленных (накопленных) процентов по всем кредитам (займам), предусмотренным абзацем вторым пункта 1 настоящего Указания и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был установлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией начиная с операционного дня, в котором ими был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день отчетного периода.

Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9 настоящего Указания, применяются ко всей сумме кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникших начиная с даты увеличения лимита кредитования, по всем кредитам (займам), предусмотренным абзацем вторым пункта 1 настоящего Указания и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был увеличен кредитной организацией или микрофинансовой организацией начиная с операционного дня, в котором ими был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день отчетного периода.

Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9 настоящего Указания, применяются ко всей сумме кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по всем кредитам (займам), предусмотренным абзацами вторым и третьим пункта 1 настоящего Указания и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации начиная с операционного дня, в котором ими был не соблюден макропруденциальный лимит по данным видам кредитов (займов), по последний день отчетного периода.

Надбавки к коэффициентам риска и дополнительные коэффициенты риска (для микрофинансовых организаций), предусмотренные пунктом 9

настоящего Указания, определяются на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, в котором кредитной организацией или микрофинансовой организацией были не соблюдены макропруденциальные лимиты. Указанные надбавки применяются ко всем кредитам (займам), предусмотренным абзацами вторым–пятым настоящего пункта, до даты прекращения обязательств заемщика по договору кредита (займа).

11. В случае превышения кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита, установленного в отношении отдельного вида кредитов (займов), соответствующих установленным числовым значениям характеристик кредитов (займов), макропруденциальный лимит, установленный Банком России в отношении таких кредитов (займов) для отчетного периода, следующего за отчетным периодом, по итогам которого кредитной организацией или микрофинансовой организацией было допущено превышение макропруденциальных лимитов, уменьшается на величину, равную величине допущенного кредитной организацией или микрофинансовой организацией превышения установленного макропруденциального лимита по итогам отчетного периода (в процентных пунктах).

Пример уменьшения макропруденциального лимита представлен в приложении 1 к настоящему Указанию.

12. В случае превышения кредитной организацией макропруденциальных лимитов к кредитной организации также применяются меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации

22 августа 2018 года № 51963, 12 декабря 2019 года № 56786, 11 декабря 2020 года № 61424, 21 сентября 2021 года № 65074.

В случае превышения микрофинансовой организацией макропруденциальных лимитов к микрофинансовой организации также применяются меры в соответствии со статьей 76² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подпунктом «в» пункта 7¹ части 4 статьи 14 Закона № 151-ФЗ.

13. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 2021 года № -У
«О видах кредитов (займов), в отношении
которых могут быть установлены
макропруденциальные лимиты, о
характеристиках указанных кредитов
(займов), о порядке установления и
применения макропруденциальных
лимитов в отношении указанных кредитов
(займов), о факторах риска увеличения
долговой нагрузки заемщиков-физических
лиц, а также о порядке применения мер,
предусмотренных частью пятой статьи 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»

**Пример расчета макропруденциальных лимитов кредитной
организацией по итогам квартала для потребительских кредитов
(займов), за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования, в
том числе предоставленных с использованием банковских карт**

Советом директоров Банка России для квартала X и X+1 установлены следующие значения макропруденциальных лимитов:

1. по кредитам с ПДН более 70% – 40% (лимит 1);
2. по кредитам с ПДН более 80% – 30% (лимит 2);
3. по кредитам на срок более 4 лет – 50% (лимит 3);
4. по кредитам на срок более 5 лет – 20% (лимит 4).

В течение квартала X кредитная организация предоставила:

5. всего потребительских кредитов – 100 млрд руб.;
6. кредитов с ПДН более 70% – 50 млрд руб.;
7. кредитов с ПДН более 80% – 40 млрд руб.;
8. кредитов на срок более 4 лет – 40 млрд руб.;
9. кредитов на срок более 5 лет – 30 млрд руб.

Кредитная организация по итогам квартала X определяет величину превышения макропруденциальных лимитов в относительном выражении:

10. по кредитам с ПДН более 70%, как $\max\{0; (\text{п. 6} \div \text{п. 5}) \times 100\% - \text{п. 1}\}$:

$\max\{0; (50 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 40\%\} = 10$ п.п. лимит превышен на 10 процентных пунктов;

11. по кредитам с ПДН более 80%, как $\max\{0; (\text{п. 7} \div \text{п. 5}) \times 100\% - \text{п. 2}\}$:

$\max\{0; (40 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 30\%\} = 10$ п.п. лимит превышен на 10 процентных пунктов;

12. по кредитам на срок более 4 лет, как $\max\{0; (\text{п. 8} \div \text{п. 5}) \times 100\% - \text{п. 3}\}$:

$\max\{0; (40 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 50\%\} = 0$ п.п. лимит не превышен;

13. по кредитам на срок более 5 лет, как $\max\{0; (\text{п. 9} \div \text{п. 5}) \times 100\% - \text{п. 4}\}$:

$\max\{0; (30 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 20\%\} = 10$ п.п. лимит превышен на 10 процентных пунктов.

Кредитная организация по итогам квартала X корректирует макропруденциальный лимит на следующий квартал с учетом величины превышения макропруденциальных лимитов в квартале X:

14. по кредитам с ПДН более 70% = 40% – 10% = 30% (лимит 1);

15. по кредитам с ПДН более 80% = 30% – 10% = 20% (лимит 2);

16. по кредитам на срок более 4 лет = 50% – 0% = 50% (лимит 3);

17. по кредитам на срок более 5 лет = 20% – 10% = 10% (лимит 4).

Пример расчета макропруденциальных лимитов кредитной организацией по итогам квартала для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт

Советом директоров Банка России для квартала X и X+1 установлено следующее значения макропруденциального лимита:

1. по кредитам с ПДН более 80% – 30% (лимит 1);

В течение квартала X кредитная организация:

2. установила лимит по потребительским кредитам на совокупную величину – 20 млрд руб. (без учета кредитов, по которым лимит был увеличен в течение квартала X);

3. по кредитам, по которым в течение квартала был увеличен лимит, совокупный лимит увеличился с 50 до 80 млрд руб. В расчет макропруденциального лимита включается совокупная величина лимита на сумму 80 млрд руб.

4. установила лимит по потребительским кредитам с ПДН более 80% на совокупную величину – 10 млрд руб.;

5. по кредитам, по которым в течение квартала был увеличен лимит, и ПДН составил более 80%, совокупный лимит увеличился 20 до 40 млрд руб. В расчет макропруденциального лимита включается совокупная величина лимита на сумму 40 млрд руб.

Кредитная организация по итогам квартала X определяет величину превышения макропруденциальных лимитов в относительном выражении:

6. по кредитам с ПДН более 80%, как $\max\{0; (\text{п. 4} + \text{п. 5}) \div (\text{п. 2} + \text{п. 3}) \times 100\% - \text{п. 1}\}$:

$\max\{0; (10 \text{ млрд руб.} + 40 \text{ млрд руб.}) \div (20 \text{ млрд руб.} + 80 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 30\%\} = 20 \text{ п.п.}$ лимит превышен на 20 процентных пунктов;

Кредитная организация по итогам квартала X корректирует макропруденциальный лимит на следующий квартал с учетом величины превышения макропруденциальных лимитов в квартале X:

7. по кредитам с ПДН более 80% = 30% – 20% = 10% (лимит 1).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 2021 года № -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^б
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»

**Матрица макропруденциальных лимитов для кредитов (займов) с
лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием
банковских карт**
(для _____)

Номер строки	Период, в котором установлен (увеличен) лимит кредитования/ приобретены права (требования)	Показатель долговой нагрузки заемщика, %	
		свыше «а»	свыше «б»
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Номер строки	Период, в котором установлен (увеличен) лимит кредитования/ приобретены права (требования)	Срок, на который предоставляется кредит (заем), лет	
		свыше «а»	свыше «б»
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Приложение 3
 Указанию Банка России
 от _____ 2021 года № _____ -У
 «О видах кредитов (займов), в отношении
 которых могут быть установлены
 макропруденциальные лимиты, о
 характеристиках указанных кредитов
 (займов), о порядке установления и
 применения макропруденциальных
 лимитов в отношении указанных кредитов
 (займов), о факторах риска увеличения
 долговой нагрузки заемщиков-физических
 лиц, а также о порядке применения мер,
 предусмотренных частью пятой статьи 45⁶
 Федерального закона от 10 июля 2002 года
 № 86-ФЗ «О Центральном банке
 Российской Федерации (Банке России)»

**Матрица макропруденциальных лимитов для потребительских
 кредитов (займов), за исключением кредитов (займов) с лимитом
 кредитования, в том числе предоставленных с использованием
 банковских карт**

(для _____)

Номер строки	Период, в котором предоставлен кредит (заем)/ приобретены права (требования)	Показатель долговой нагрузки заемщика, %	
		свыше «а»	свыше «б»
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Номер строки	Период, в котором предоставлен кредит (заем)/ приобретены права (требования)	Срок, на который предоставляется кредит (заем), лет.	
		свыше «а»	свыше «б»
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Номер строки	Период, в котором предоставлен кредит (заем)/ приобретены права (требования)	Сумма потребительского займа, руб. (для микрофинансовых организаций)	
		свыше «а»	свыше «б»
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Приложение 4
к Указанию Банка России
от _____ 2021 года № _____ -У
«О видах кредитов (займов), в отношении
которых могут быть установлены
макропруденциальные лимиты, о
характеристиках указанных кредитов
(займов), о порядке установления и
применения макропруденциальных
лимитов в отношении указанных кредитов
(займов), о факторах риска увеличения
долговой нагрузки заемщиков-физических
лиц, а также о порядке применения мер,
предусмотренных частью пятой статьи 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов показателя долговой нагрузки
заемщика**

(для _____)

Показатель долговой нагрузки заемщика, %	
а	б

Приложение 5
к Указанию Банка России
от _____ 2021 года № _____ -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^б
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов срока, на который
предоставлены потребительские кредиты (займы)
(для _____)**

Срок, на который предоставляется кредит (заем), лет	
а	б

Приложение б
к Указанию Банка России
от 2021 года № -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^б
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов суммы потребительского займа
(для микрофинансовых организаций)**

Сумма потребительского займа, руб.	
а	б

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 2021 года № -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^б
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»

Факторы риска увеличения долговой нагрузки заемщиков–физических лиц, определяемые на дату принятия Советом директоров решения об установлении и (или) сокращении макропруденциальных лимитов

1. Объем задолженности по потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, на первое число месяца, следующего за рассматриваемым кварталом, показатель долговой нагрузки заемщика по которым превышает 80 процентов, предоставленным кредитными организациями в течение двух кварталов подряд, превышает 20 процентов от общего объема потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных указанными кредитными организациями в течение указанного периода.

2. Изменение в относительном выражении общего размера задолженности за 12 месяцев по кредитам (займам), предоставленным кредитными организациями физическим лицам, превосходит изменение в относительном выражении денежных доходов населения за указанный период.

3. Изменение в относительном выражении общего размера

задолженности за 12 месяцев по кредитам (займам), предоставленным кредитными организациями физическим лицам, превосходит в 2 раза изменение в относительном выражении количества заемщиков за указанный период.

4. Изменение общего размера задолженности за 12 месяцев по потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, с просроченными платежами свыше 90 дней, предоставленным кредитными организациями, превышает 2 процента от среднего арифметического размера задолженности по потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, за 12 месяцев.

5. Объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, со сроком возврата более 5 лет, предоставленных кредитными организациями в течение двух кварталов подряд, превышает 5 процентов от общего объема потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных указанными кредитными организациями в течение указанного периода.

6. Объем потребительских займов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, показатель долговой нагрузки заемщика по которым превышает 80 процентов, предоставленных микрофинансовыми организациями в течение двух кварталов подряд, превышает 35 процентов от общего объема потребительских займов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных микрофинансовыми организациями в течение указанного периода.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Банк России разработал проект указания Банка России «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Проект).

Проект разработан в целях реализации положений статьи 45⁶ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

Проект содержит следующие основные положения:

1. Виды кредитов (займов), в отношении которых применяются макропруденциальные лимиты:

потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования, в том числе предоставленные с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), в том числе права (требования) по которым перешли к кредитной организации или микрофинансовой организации;

иные потребительские кредиты (займы), в том числе права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации.

2. Из-под действия макропруденциальных лимитов исключены:
образовательные кредиты¹;

¹ Предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2020 № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования».

кредиты (займы), предоставленные физическому лицу, признаваемому инвалидом², на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, если стоимость указанных средств компенсируется заемщику в установленном порядке³.

3. В качестве характеристик кредитов (займов), в зависимости от значений которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, установлены:

показатель долговой нагрузки заемщика, рассчитываемый в соответствии с главой 2 Указания № 5782-У⁴;

срок, на который предоставляется кредит (заем);

сумма потребительского займа (для микрофинансовых организаций).

4. Макропруденциальные лимиты могут дифференцироваться для банков с базовой лицензией, банков с универсальной лицензией, микрофинансовых организаций. При этом макропруденциальные лимиты для микрофинансовых организаций могут отличаться от макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией не более чем на 25 процентных пунктов.

5. Описан порядок вступления в силу решений Совета директоров Банка России об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), о макропруденциальных лимитах и сроке, в течение которого применяются макропруденциальные лимиты, а также приведены формы таблиц и матриц, которые используются для оформления вышеуказанных решений.

6. Установлен порядок применения мер за нарушение кредитной организацией по итогам квартала установленных Советом директоров Банка России макропруденциальных лимитов:

а) в виде повышенных надбавок к коэффициентам риска (с установлением порядка расчета указанного повышенного значения) и мер, предусмотренных частью первой статьи 74 Закона № 86-ФЗ, в отношении кредитных организаций;

б) в виде дополнительных коэффициентов риска и мер, предусмотренных статьей 76⁵ Закона № 86-ФЗ или другими федеральными законами, в отношении микрофинансовых организаций;

² В соответствии с Федеральным законом от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

³ Согласно приказу Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 31.01.2011 № 57н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации».

⁴ 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».

в) в виде сокращения размера макропруденциального размера на следующий квартал.

Издание Проекта потребует внесения изменений в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов», Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 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» и Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Действие Проекта распространяется на кредитные организации и микрофинансовые организации.

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 6 декабря 2021 года по 20 декабря 2021 года.