

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

У К А З А Н И Е

_____ 2023 г.

№ ____-У

г. Москва

**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**

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)»¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2023 года № -ПСД) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также применение к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) нормативов достаточности капитала, установленных в соответствии со статьями 62 и 62² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557; 2021, № 50, ст. 8405.

(Банке России)»².

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в соответствии со статьей 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на основании решения Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

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

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, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения;

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

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства;

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

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 1, ст. 23.

юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости;

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

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

1.2. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, включают в себя требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам без определения цели либо в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе:

приобретенные права требования по кредитам (займам);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам).

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, а также требования по кредитам (займам),

указанные в пункте 1.4 настоящего Указания;

требования по образовательным кредитам, предоставленным в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»³, 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»⁴;

требования по кредитам (займам), предоставленным физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»⁵, 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»⁶.

1.3. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 39, ст. 6040; 2022, № 28, ст. 5102.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 2023, № 1, ст. 16.

⁶ Зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2011 года № 19694, с изменениями, внесенными приказом Минздравсоцразвития России от 8 сентября 2011 года № 1028н (зарегистрирован Минюстом России 28 сентября 2011 года, регистрационный № 21912), приказами Минтруда России от 22 января 2014 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 27 марта 2014 года, регистрационный № 31748), от 24 октября 2014 года № 771н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2014 года, регистрационный № 35052), от 26 августа 2019 года № 579н (зарегистрирован Минюстом России 11 ноября 2019 года, регистрационный № 56486), от 9 марта 2021 года № 110н (зарегистрирован Минюстом России 30 марта 2021 года, регистрационный № 62915), от 8 октября 2021 года № 693н (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2021 года, регистрационный № 65609).

по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, включают в себя:

требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»⁷, если предметом ипотеки является жилое и (или) нежилое помещение;

требования по кредитам (займам), обеспеченным залогом жилого и (или) нежилого помещения, по которым осуществляется государственная регистрация ипотеки, если с даты предоставления кредита (займа) кредитной организацией заемщику прошло не более 2 месяцев;

требования по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), если в обеспечение исполнения обязательств заемщика по предоставляемым кредитной организацией кредитам (займам) осуществляются заключение и государственная регистрация ипотеки жилого и (или) нежилого помещения и с даты предоставления кредитной организацией таких кредитов (займов) прошло не более 2 месяцев.

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), указанные в пункте 1.4 настоящего Указания;

⁷ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2022, № 43, ст. 7272.

требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»⁸;

требования по кредитам (займам), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилого помещения, при одновременном соблюдении следующих условий:

показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания, не превышает 60 процентов;

соотношение величины основного долга по таким кредитам (займам) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемое в соответствии с главой 3 настоящего Указания, не превышает 70 процентов;

в отношении таких кредитов (займов) реализованы меры государственной поддержки в соответствии со следующими постановлениями Правительства Российской Федерации:

от 30 декабря 2017 года № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей»⁹;

от 7 сентября 2019 года № 1170 «Об утверждении Правил

⁸ Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2023, № 1, ст. 16.

⁹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 3, ст. 547; 2023, № 1, ст. 292.

предоставления субсидий акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов и затрат в связи с реализацией мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и Положения о реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам)»¹⁰;

от 30 ноября 2019 года № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)»¹¹;

от 7 декабря 2019 года № 1609 «Об утверждении условий программы «Дальневосточная ипотека», Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации на приобретение или строительство жилых помещений на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. № 1713-р»¹²;

от 30 апреля 2022 года № 805 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в

¹⁰ Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 38, ст. 5299; 2022, № 40, ст. 6841.

¹¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 50, ст. 7374; 2023, № 5, ст. 789.

¹² Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 50, ст. 7394; 2022 № 50, ст. 8910.

виде вклада в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающего его уставный капитал, на цели возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, и Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий»¹³;

от 31 декабря 2022 г. № 2565 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, на цели возмещения российским кредитным и иным организациям недополученных ими доходов по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации, Правил возмещения российским кредитным и иным организациям недополученных ими доходов по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации»¹⁴.

1.4. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, включают в себя требования по кредитам (займам),

¹³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 19, ст. 3220; 2023, № 6, ст. 945.

¹⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 2, ст. 522.

предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом 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»¹⁵ с момента возникновения указанных требований до истечения 1 года с момента получения разрешения на ввод в эксплуатацию объектов капитального строительства, перечисленных в пункте 4 части 1 статьи 20 указанного Федерального закона, за исключением требований по кредитам (займам), одновременно удовлетворяющим следующим условиям:

ПДН по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания, не превышает 60 процентов;

размер первоначального взноса за счет собственных средств заемщика по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве составляет 30 процентов и более;

в отношении таких кредитов (займов) реализованы меры государственной поддержки в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации, перечисленными в абзацах двенадцатом – семнадцатом пункта 1.3 настоящего Указания.

1.5. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование операций на рынке недвижимости, включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование строительства и (или) приобретение зданий, сооружений, земельных участков, объектов незавершенного строительства, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения

¹⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2023, № 1, ст. 16.

транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее – объекты недвижимого имущества), для исполнения обязательств, в том числе по договору участия в долевом строительстве, по предварительному договору купли-продажи, по договору паенакопления, если объекты недвижимого имущества предназначены для продажи, сдачи в аренду или передачи в лизинг;

требования по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного погашения требований по кредитам (займам), предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование операций на рынке недвижимости, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным на финансирование строительства объектов недвижимости по договору, заключенному с органом государственной власти, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением либо унитарным предприятием и предусматривающему передачу указанным лицам объектов недвижимого имущества;

требования по кредитам (займам), предоставленным концессионеру для исполнения обязательств по концессионному соглашению, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях»¹⁶.

1.6. В целях настоящего Указания требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, включают в себя требования:

по учтенным векселям (счета (их части) №№ 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517, 50505);

¹⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2023, № 1, ст. 51.

по облигациям (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121–50120), 50208, 50211, 50218, (50221–50220), 50404, 50407, 50418, 50505);

по иным долговым ценным бумагам, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются долговыми ценными бумагами (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121–50120), 50211, 50218, (50221–50220), 50407, 50418, 50505);

возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг), включаемые в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 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»¹⁷ (далее – Инструкция Банка России № 199-И) в отношении сделок с облигациями в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);

по возврату долговых ценных бумаг, требования по которым перечислены в абзацах втором – пятом настоящего пункта и которые переданы в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50418, 50505).

В целях настоящего Указания требования по вложениям в долговые

¹⁷ Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не включают в себя:

требования по вложениям в долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по вложениям в долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8692, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).

1.7. Надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на основании решения Совета директоров значений следующих характеристик видов активов:

ПДН, рассчитываемого в соответствии с главой 2 настоящего Указания; полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), рассчитываемой в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»¹⁸;

соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемого в соответствии с главой 3 настоящего Указания;

размера первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

1.8. Решения Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети

¹⁸ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2022, № 11, ст. 1596.

«Интернет» (далее – сеть «Интернет») в сроки, установленные частью второй статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹⁹. Для оформления решений Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов используются приложения 1–6 к настоящему Указанию.

Решение Совета директоров об увеличении надбавок для отдельных видов активов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее 2 месяцев с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и подлежит применению к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также к требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, возникшим начиная со дня вступления в силу этого решения Совета директоров. В иных случаях решение Совета директоров вступает в силу в срок, указанный в этом решении.

1.9. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива (P_i) определяется кредитной организацией на основе таблицы из числа образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска (приложение 1 к настоящему Указанию), которая соответствует периоду возникновения кредитных и (или) иных требований, с применением кода актива из числа предусмотренных Кодами активов, используемыми для определения надбавок к коэффициентам риска (приложение 7 к настоящему Указанию).

При определении кредитной организацией кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 1.7 настоящего Указания применяются в значениях, определенных в зависимости от диапазона значений, соответствующего характеристикам данного актива, и периода, в котором возникли кредитные и (или) иные требования (приложения 2–6 к настоящему Указанию).

¹⁹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 52, ст. 8982.

1.10. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$ (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага ($H1.4$)) кредитные организации рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, с использованием кода 8769.i.

1.11. Для активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска равен значению показателя « $SUM \Pi_i (A_i - P_i)$ »,

где:

Π_i – надбавка к коэффициенту риска для i -го актива, определяемого в соответствии с пунктом 2.3 либо пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и включаемого в расчет кода 8769.i (далее – i -й актив);

A_i – i -й 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 $H1.i$, за исключением норматива финансового рычага ($H1.4$), в расчет показателя « $SUM \Pi_i (A_i - P_i)$ » не включаются:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), относимым к I–III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в абзацах шестом – девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И включаются в коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), по которым расчет величины кредитного риска осуществляется на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»²⁰ (далее – Положение Банка России № 483-П) (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина надбавки к коэффициентам риска применяется в соответствии с Указанием Банка России от 24 декабря

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года регистрационный № 38996, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580).

2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²¹.

1.12. В случае если для отдельного вида актива коэффициент риска (Kp_i), определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, превышает 100 процентов, при расчете показателя «SUM $\Pi_i (A_i - P_i)$ » надбавка к коэффициенту риска по отдельному виду актива (Π_i) заменяется на показатель « $\Pi \times i$ », который принимает одно из следующих значений:

$\Pi_i - Kp_i + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по i -му активу (Π_i) превышает значение показателя « $Kp_i - 100$ »;

0 (ноль), если надбавка к коэффициенту риска по i -му активу (Π_i) меньше или равна значению показателя « $Kp_i - 100$ ».

1.13. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива (Π_i) не могут превышать величину « $1250 - Kp_i$ ».

Глава 2. Показатель долговой нагрузки заемщика

2.1. Значение характеристики видов активов ПДН, указанной в пункте 1.7 настоящего Указания, рассчитывается с учетом следующих положений.

2.1.1. Кредитная организация рассчитывает ПДН по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, по каждому заемщику при принятии

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013.

кредитной организацией решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²² (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России), на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН, а также при принятии кредитной организацией:

для кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковской карты, – решения об увеличении лимита кредитования (если сумма лимита кредитования будет равна 10 000 рублей и более или эквивалентна сумме в иностранной валюте по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН или курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН), о продлении срока действия договора кредита (займа);

для иных кредитов (займов) – решения об увеличении размера среднемесячного платежа (за исключением случаев, предусмотренных условиями договора кредита (займа), действующими на дату заключения договора кредита (займа), определяемого в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания), об изменении валюты кредита (займа).

Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН при обращении

²² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»²³.

Кредитная организация рассчитывает ПДН не позднее даты принятия решения, предусмотренного абзацами первым – третьим настоящего подпункта.

В случае если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), за исключением случаев, указанных в абзацах первом – третьем настоящего подпункта, кредитная организация использует ПДН, рассчитанный на наиболее позднюю дату.

Кредитная организация, которой были переданы права требования по кредитам (займам) (далее – текущий кредитор), вправе не рассчитывать ПДН по таким кредитам (займам), если текущим кредитором с даты приобретения прав требования не принималось решение, предусмотренное абзацем вторым или третьим настоящего подпункта.

2.1.2. Значение ПДН рассчитывается в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{СрмП}}{\text{СрмД}} \times 100\%,$$

где:

СрмП – сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, определяемая в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего

²³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2021, № 27, ст.5155.

пункта) настоящего Указания;

СрмД – величина среднемесячного дохода заемщика, определяемая в соответствии с пунктом 2.4 либо пунктом 2.5 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.11 настоящего пункта) настоящего Указания.2.1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей требованиям настоящей главы, 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 расчета ПДН, а также вносимые в нее изменения должны быть утверждены единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) кредитной организации.

При наличии в методике расчета ПДН ссылок на иные внутренние документы кредитной организации к методике расчета ПДН прилагаются копии таких документов.

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

2.1.5. Наименование (наименования) бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете ПДН, должно быть указано (должны быть указаны) во внутренних документах кредитной организации.

2.1.6. Кредитная организация должна хранить рассчитанное значение ПДН, а также все данные, которые были использованы ей при расчете ПДН, не менее 5 лет.

2.1.7. В случае если кредитная организация приняла решение использовать 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»²⁴ (далее – кредитный отчет), сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания (далее – среднемесячные платежи в соответствии с кредитными отчетами).

2.1.8. В случае если кредитная организация приняла решение использовать сведения о среднемесячных платежах, полученные кредитной организацией из квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»²⁵, сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания (далее – среднемесячные платежи в соответствии со сведениями КБКИ о среднемесячных платежах).

2.1.9. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте, определяемая в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания, пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

2.1.10. Кредитная организация обязана определять величину среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом, установленным пунктом 2.4 настоящего Указания, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.1.11 настоящего пункта.

2.1.11. Кредитная организация вправе принять решение о применении при определении величины среднемесячного дохода заемщика подхода,

²⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

²⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания (далее – модельный подход), в целях расчета ПДН по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены абзацами первым – четвертым пункта 1.2 настоящего Указания, в сумме (с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) 1 миллион рублей.

При этом величина среднемесячного дохода каждого заемщика, определенная с применением модельного подхода, включаемая кредитной организацией в расчет ПДН, не может превышать 400 тысяч рублей.

В случае если условиями кредита (займа), заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику (далее – предоставляемый кредит (заем), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее – созаемщик), кредитная организация вправе в целях расчета ПДН определять величину среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков) с использованием модельного подхода, а также определять величину совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков).

Информация о принятом решении доводится кредитной организацией до Банка России путем направления уведомления, содержащего информацию о готовности кредитной организации применять модельный подход при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН (далее – уведомление о применении модельного подхода, рекомендуемый образец приведен в приложении 9 к настоящему Указанию).

2.2. Размеры среднемесячных платежей в соответствии с кредитными отчетами определяются с учетом следующего.

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

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем договорам кредита (займа), заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если указанными договорами предусмотрено наличие созаемщиков, кредитная организация вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по ним на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;

среднемесячные платежи по каждому договору кредита (займа), заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры, заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа) и кредитная организация в целях расчета ПДН реализовала право определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с подпунктом 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Указания;

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, при условии, что в отношении поручителя как субъекта кредитной истории начинает формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»²⁶.

При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация в соответствии с требованиями настоящего пункта включает в расчет размера среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту

²⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120.

(займу) в объеме обязательства поручителя.

В расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика не включаются платежи по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»²⁷ (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

2.2.2. Расчет ПДН должен быть произведен кредитной организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита (займа), за исключением ипотечного кредита (займа) и кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать 31 календарный день.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора ипотечного кредита (займа) или договора кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, и (или) временной интервал между датой расчета ПДН и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должны превышать 31 календарный день.

В случае принятия в течение временных интервалов, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа) кредитная организация вправе с соблюдением указанных временных интервалов скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика использовать

²⁷ Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 2014, № 49, ст. 6928.

сведения из кредитных отчетов, которые были использованы ей для расчета ПДН.

2.2.3. Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным этой кредитной организацией, или предоставляемому кредиту (займу) с использованием графика платежей по кредиту и (или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с даты предоставления кредита (займа) или даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу).

Порядок расчета размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией, или предоставляемому кредиту (займу), в том числе методы оценки средней величины ежемесячного платежа, должен быть отражен в методике расчета ПДН.

2.2.4. Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов (займов), предоставляемых с использованием банковских карт, по формуле:

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

где:

СрмП – среднемесячный платеж по кредиту (займу);

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

СрЗ – сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с

использованием информации, указанной в кредитном отчете;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

Т – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете. В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления данного кредитного отчета, размер среднемесячного платежа принимается равным сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, указанной в кредитном отчете.

2.2.5. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК, за исключением ипотечных кредитов (займов), кредитная организация при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта использует одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на сайте Банка России в сети «Интернет» в порядке, установленном Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых»²⁸ (далее –

²⁸ Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года, регистрационный № 54552.

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), 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, в календарном квартале, следующем за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, в календарном квартале, 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), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа).

2.2.6. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о полной стоимости ипотечного кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом жилого помещения, кредитная организация при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) в порядке, установленном подпунктом 2.2.4 настоящего пункта:

принимает значение ПСК равным публикуемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» средневзвешенной ставке по ипотечным кредитам (займам), выданным в течение месяца, либо

использует среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки по кредитам (займам), определенное в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.2.5 настоящего пункта, в случае отсутствия в календарном месяце, в котором был заключен договор кредита (займа), публикуемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» средневзвешенной ставки по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца.

2.2.7. Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставляемым другими кредиторами (займодавцами) с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафта, по одной из формул:

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

или

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

где:

СрмП – среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПЛ – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

ТЗ – сумма срочной текущей задолженности по договору кредита (займа) на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

2.2.8. При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу) (далее – рефинансируемые кредиты (займы), сумма срочной задолженности, предусмотренная абзацем шестым подпункта 2.2.4 настоящего пункта, сумма срочной текущей задолженности, предусмотренная абзацем девятым подпункта 2.2.7 настоящего пункта, и (или) сумма просроченной задолженности, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 2.2.4 и абзацем восьмым подпункта 2.2.7 настоящего пункта, уменьшаются на величину обязательства (его части), исполнение которого (которой) будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), при условии, что

кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

В случае если кредитная организация по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту (займу) установит, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), кредитная организация при повторном расчете ПДН вправе оценивать величину среднемесячного дохода заемщика с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

2.2.9. Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в порядке, отличном от установленного подпунктами 2.2.4 и 2.2.7 настоящего пункта, если такой расчет позволяет достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, используя документально подтвержденную информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете размеров 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) подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет размера среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.3. Размеры среднемесячных платежей в соответствии со сведениями КБКИ о среднемесячных платежах определяются с учетом следующего.

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

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу), размеры которых рассчитаны в соответствии с подпунктом 2.3.4 настоящего пункта;

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, сведения о которых получены кредитной организацией из квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – сведения КБКИ о среднемесячных платежах), за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5–2.3.7 настоящего пункта. В случае если в соответствии с кредитным отчетом и (или) иной документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацем вторым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, условиями договоров кредита (займа), заключенных заемщиком и действующих на дату расчета ПДН, включая договоры кредита (займа), заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по указанным договорам кредита (займа) на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам созаемщика (созаемщиков), в том числе по кредитам (займам), по которым созаемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа),

по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5–2.3.7 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа), и кредитная организация в целях расчета ПДН реализовала право определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с подпунктом 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Указания.

В расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика не включаются платежи по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

2.3.2. При использовании для расчета суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика) сведений КБКИ о среднемесячных платежах кредитная организация осуществляет сопоставление сведений о среднемесячных платежах на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом «о» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»²⁹. Сведения о среднемесячном платеже в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика) должны учитываться однократно.

2.3.3. Расчет ПДН должен быть произведен кредитной организацией не

²⁹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2019, № 18, ст. 2201.

позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита (займа), за исключением ипотечного кредита (займа) и кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать 31 календарный день.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора ипотечного кредита (займа) или договора кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, и (или) временной интервал между датой расчета ПДН и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должны превышать 31 календарный день.

В случае принятия в течение временных интервалов, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа) кредитная организация вправе с соблюдением указанных временных интервалов скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика использовать сведения КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы ей для расчета ПДН.

2.3.4. Кредитная организация рассчитывает размер среднемесячного платежа по предоставляемому кредиту (займу) с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) или даты расчета ПДН по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу).

2.3.5. Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания рассчитывает размер среднемесячного платежа по

кредиту (займу), ранее предоставленному данной кредитной организацией, в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»³⁰, и учитывает полученную величину среднемесячного платежа в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика).

Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания не учитывает сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по кредиту (займу), в отношении которого рассчитывается ПДН, в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика).

2.3.6. При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту (займу), кредитная организация вправе не учитывать полученные ею сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательства заемщика (созаемщика), которое будет полностью исполнено денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту (займу) денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено им денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа, уменьшив величину срочной задолженности и (или) величину просроченной задолженности, указанные в кредитном отчете, на сумму части

³⁰ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

обязательства, которая будет исполнена указанным в настоящем абзаце способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту (займу) денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

В случае если кредитная организация по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту (займу) установит, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), кредитная организация при повторном расчете ПДН вправе оценивать величину среднемесячного дохода заемщика с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

В случае если кредитная организация не использует кредитные отчеты при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту (займу), но сведения КБКИ о среднемесячных платежах подтверждают факт частичного исполнения заемщиком обязательств по имеющимся у него кредитам и займам денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), кредитная организация вправе осуществить повторный расчет ПДН на основании указанных сведений КБКИ о среднемесячных платежах с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

2.3.7. В случае если сведения КБКИ о среднемесячных платежах не позволяют достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, кредитная организация вправе использовать иную документально подтвержденную информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается ею как достоверная и актуальная.

При расчете размеров 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) подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации, и (или) иные установленные в методике расчета ПДН документы, оцениваемые кредитной организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет размера среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.4. Величина среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом определяется кредитной организацией с учетом следующего.

2.4.1. Кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 2 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом следующего.

В расчет величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация вправе включать:

доход заемщика пенсионного характера в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены им (начислены или назначены ему): 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 к пенсии, если они отдельно указаны в подтверждающем документе, предусмотренном в том числе в примерном перечне подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленном приложением 8 к настоящему Указанию (далее – Примерный перечень);

доход заемщика, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного

пенсионного страхования, за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 6 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит сведения о доходах заемщика, полученных им в текущем календарном году, кредитная организация вправе не учитывать сведения о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год;

доход заемщика, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученными из информационной системы Федеральной налоговой службы (далее – сведения ФНС России), за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 4 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если исходя из сведений ФНС России заемщик работает на текущем месте работы менее 12 календарных месяцев, кредитная организация вправе включить в среднемесячный доход заемщика доход, полученный им на текущем месте работы за указанный в сведениях ФНС России период, но не менее чем за 3 календарных месяца и не более чем за 12 календарных месяцев;

среднее значение дохода, полученного заемщиком, который в течение 3 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, работает на текущем месте работы, за период, соответствующий периоду работы заемщика по указанному месту работы, но не превышающий 12 календарных месяцев. В указанном случае при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком по предыдущему месту работы;

среднее значение дохода, полученного заемщиком от трудовой деятельности за период, в течение которого заемщик получал заработную плату, размер которой был изменен (при наличии документов, подтверждающих изменение размера оплаты труда заемщика по месту работы), но не менее чем за 3 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН. В указанном случае при расчете величины среднемесячного

дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком до изменения размера оплаты его труда;

сумму дивидендов, полученных заемщиком в случае принятия юридическим лицом решения о выплате дивидендов, или часть распределенной пропорционально доли участия заемщика в уставном капитале и выплаченной чистой прибыли юридического лица (в отношении заемщика, являющегося учредителем (акционером, участником), приобретателем (владельцем) акций (долей) юридического лица).

2.4.2. Кредитная организация при расчете ПДН в течение срока действия решения данной кредитной организации о предоставлении кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу), предоставляемому с использованием банковской карты, вправе включать в величину среднемесячного дохода заемщика значение дохода, которое кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении такого кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по такому кредиту (займу), предоставляемому с использованием банковской карты.

Срок, в течение которого кредитная организация вправе включать в величину среднемесячного дохода заемщика значение дохода, которое она использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу), предоставляемому с использованием банковской карты, не может превышать 3 месяцев с даты принятия кредитной организацией решения о предоставлении такого кредита (займа) (за исключением ипотечного кредита (займа) либо об увеличении лимита кредитования по такому кредиту (займу), предоставляемому с использованием банковской карты, и 6 месяцев с даты принятия решения о предоставлении ипотечного кредита (займа), в связи с предоставлением которого рассчитывался ПДН.

Кредитная организация при повторном расчете ПДН в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и (или) подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 настоящего

Указания вправе с учетом сроков, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, включать в величину среднемесячного дохода заемщика значение дохода, которое кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита (займа) в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам).

2.4.3. В случае если условия предоставляемого кредита (займа) предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе в целях расчета ПДН определять величину совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков).

2.4.4. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные заемщиком в денежной форме, за вычетом налогов на доходы, подлежащих уплате в соответствии с частью второй Налогового кодекса Российской Федерации³¹.

Перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в методике расчета ПДН для различных видов доходов и кредитов (займов).

Суммы, уплаченные за сезонные, временные и другие установленные в методике расчета ПДН виды работ, выполненных по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, доходов, полученных от сдачи внаем (в аренду) 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 величины среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на расчетный период, указанный в абзаце первом подпункта 2.4.1 настоящего

³¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2023, № 1, ст. 66.

пункта.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, учитываются при расчете величины среднемесячного дохода заемщика 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»³² нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

2.4.5. Доходы, полученные заемщиком, учитываются кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии у кредитной организации подтверждающих документов.

Порядок представления подтверждающих доход заемщика документов устанавливается кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с требованиями настоящей главы.

2.4.6. Кредитная организация устанавливает в методике расчета ПДН исчерпывающий перечень подтверждающих доход заемщика документов, в том числе с учетом Примерного перечня.

2.4.7. В случае если кредитная организация использует при определении величины среднемесячного дохода заемщика один или несколько документов, не поименованных в Примерном перечне, в том числе подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа), в отношении которого кредитной организацией рассчитывается ПДН, в расчет среднемесячного дохода заемщика должна включаться наименьшая из следующих величин:

величина дохода заемщика, определенная на основе документов, предусмотренных абзацем первым настоящего подпункта;

³² Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 14, ст. 1257.

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за 4 квартала на основе последних данных о среднедушевом денежном доходе, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет».

При предоставлении кредитов (займов) до 50 000 рублей или кредитов (займов) на приобретение 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 такого кредита (займа), подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик, применяемых ею для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита (займа). Указанные методики должны быть включены во внутренние документы кредитной организации.

Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с настоящим подпунктом, с величиной среднемесячного дохода заемщика, определенной с использованием иных данных о доходах заемщика.

2.4.8. В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в полтора раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее – расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика кредитов (займов), расчетный

период может предшествовать указанному периоду.

Кредитная организация вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам у заемщика отсутствовали кредиты (займы).

Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, определяется как сумма платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на 30 календарных дней.

Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с настоящим подпунктом, с величиной среднемесячного дохода заемщика, определенной с использованием иных данных о доходах заемщика. Кредитная организация вправе уменьшить величину среднемесячного дохода заемщика с учетом иной имеющейся у нее информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа).

2.4.9. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация в соответствии с методикой расчета ПДН не учитывает сумму доходов одного вида, если эта сумма включена кредитной организацией в доходы заемщика, указанные в подтверждающих документах, которые в соответствии с выбранным кредитной организацией методом оценки дохода, описанным ею в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта в методике расчета ПДН, были учтены при расчете среднемесячного дохода заемщика.

2.4.10. Кредитная организация должна проверять в соответствии со своими внутренними документами информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном

носителе или в форме электронных документов, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика.

В случае отсутствия в подтверждающих документах, представленных заемщиком и используемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) и (или) телефоне организации (физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя), выдавшей (выдавшего) подтверждающий документ, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подписавшего документ, кредитная организация должна запросить указанную информацию (за исключением информации ограниченного доступа) у заемщика.

Кредитная организация вправе в целях расчета ПДН использовать значение среднемесячного дохода заемщика, определенное в соответствии с подпунктами 2.4.7 и 2.4.8 настоящего пункта, если указанное значение оценивается в соответствии с методикой расчета ПДН как достоверное и актуальное.

2.5. Величина среднемесячного дохода заемщика в соответствии с модельным подходом определяется кредитной организацией с учетом следующего.

2.5.1. Кредитная организация в целях применения модельного подхода в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым в соответствии с внутренними документами кредитной организации, направляет в Банк России уведомление о применении модельного подхода (рекомендуемый образец приведен в приложении 9 к настоящему Указанию) с приложением документов, примерный перечень которых приведен в пункте 2 приложения 10 к настоящему Указанию.

2.5.2. Кредитная организация вправе подать уведомление о применении модельного подхода, если на дату направления уведомления такая кредитная

организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), в том числе при определении суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования, использует модели оценки дохода заемщика с учетом следующего.

В случае если средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены абзацами первым – четвертым пункта 1.2 настоящего Указания, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, соответствует или превышает 300 миллиардов рублей или в случае если кредитная организация на основании выданного Банком России разрешения применяет собственные методики управления рисками и модели в части расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями, содержащимися в Положении Банка России № 483-П, такая кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее 1 июня 2023 года.

В случае если средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены абзацами первым – четвертым пункта 1.2 настоящего Указания, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей, но не превышает 300 миллиардов рублей, такая кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее 1 апреля 2024 года.

Средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены абзацами первым – четвертым пункта 1.2 настоящего Указания, рассчитывается как среднее арифметическое значение остатков по указанным кредитам (займам) на балансовых счетах №№ 455А (кроме 45523), 457А (кроме 45713), 45815, 45817 на начало каждого из 6 календарных месяцев, предшествующих

месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

2.5.3. В уведомлении о применении модельного подхода кредитной организацией указываются группы, объединяющие в себе в соответствии с определенными во внутренних документах кредитной организации признаками заемщиков, величину среднемесячного дохода которых кредитная организация планирует определять с использованием отдельной модели оценки дохода заемщика (далее – сегмент (сегменты) применения модели (моделей)).

Кредитная организация вправе использовать модельный подход при определении величины среднемесячного дохода заемщика не более, чем в пяти сегментах применения модели одновременно.

2.5.4. В уведомлении о применении модельного подхода указывается должностное лицо из числа работников кредитной организации, уполномоченное осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам применения кредитной организацией модельного подхода.

Информационный обмен с Банком России осуществляется уполномоченным представителем кредитной организации с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»³³ (далее – Указание Банка России № 5969-У).

В случаях, когда технические возможности личного кабинета не позволяют передать требуемый объем материалов и данных, допускается их

³³ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

передача с использованием электронных носителей информации с сопроводительным письмом кредитной организации.

2.5.5. После направления уведомления о применении модельного подхода кредитная организация в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым в соответствии с внутренними документами кредитной организации, вправе отозвать ранее направленное уведомление путем направления в Банк России письма, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления.

После получения письма кредитной организации, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления, Банк России прекращает рассмотрение указанного уведомления.

В случае если после отзыва ранее направленного уведомления кредитная организация повторно примет решение, предусмотренное подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 настоящего Указания по тому же сегменту применения модели, такая кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее, чем по истечении 3 месяцев с даты направления ею письма, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

2.5.6. Модели оценки дохода заемщика должны соответствовать следующим критериям.

2.5.6.1. При разработке моделей оценки дохода заемщика в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется любая из следующих величин:

величина среднемесячного дохода, подтвержденная документами, поименованными в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня;

величина ежемесячного дохода, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа) при одновременном соблюдении следующих условий:

указанная величина дохода заемщика подтверждена кредитной организацией в соответствии с ее внутренними документами;

в течение 6 календарных месяцев с момента предоставления кредита (займа) по нему отсутствовала непрерывная просроченная задолженность в размере, превышающем 1000 рублей, продолжительностью свыше 3 дней;

в течение 6 календарных месяцев с момента предоставления кредита (займа) не заключались соглашения с заемщиком об изменении существенных условий первоначального договора, на основании которого кредит (заем) предоставлен.

2.5.6.2. Методика построения модели оценки дохода заемщика обеспечивает возможность воспроизведения указанной в абзаце двадцать третьем подпункта 2.5.6.4 настоящего пункта величины среднемесячного дохода заемщика, полученной кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика.

2.5.6.3. Кредитная организация вправе включать в расчет ПДН результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, если указанные результаты являются точными.

Точность результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, оценивается на основе следующих наборов данных:

набор данных о заемщиках, в отношении которых на момент выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 2.5.6.1 настоящего подпункта, и рассчитано значение величины среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение периода времени, равного 12 календарным месяцам, ближайшего к дате формирования такого набора данных (далее – набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания);

набор данных о заемщиках, в отношении которых на момент выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 2.5.6.1 настоящего подпункта, и рассчитано значение величины среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания в размере, превышающем 3 000 рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение периода времени, равного 12 календарным месяцам, ближайшего к дате формирования такого набора данных (далее – набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания).

Результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, признаются точными, если:

$$\begin{cases} \text{CAOP}_{\text{Росстат}} > \text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}} \\ \text{CAOP}_{\text{БКИ}} > \text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}} \end{cases},$$

где:

$\text{CAOP}_{\text{Росстат}}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитываемая по формуле, приведенной в абзаце тринадцатом настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная с использованием набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания;

$\text{CAOP}_{\text{модель/Росстат}}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитываемая по формуле, приведенной в абзаце тринадцатом настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика, рассчитанная с использованием набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания;

САОП_{БКИ} – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитываемая по формуле, приведенной в абзаце тринадцатом настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная с использованием набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания;

САОП_{модель/БКИ} – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитываемая по формуле, приведенной в абзаце тринадцатом настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика, рассчитанная с использованием набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания.

Средняя абсолютная ошибка в процентах рассчитывается по следующей формуле:

$$САОП_V = \frac{1}{I_V} \sum_{i=1}^I \left| \frac{\text{ПргнДох}_{V,i} - \text{ФактДох}_i}{\text{ФактДох}_i} \right| \times 100\%$$

где:

САОП_V соответствует каждому из следующих показателей: САОП_{модель/Росстат}, САОП_{модель/БКИ}, САОП_{Росстат}, САОП_{БКИ};

I_V – соответствует одному из следующих показателей:

I_X – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если показатель «САОП_V» соответствует показателю «САОП_{модель/Росстат}» или показателю «САОП_{Росстат}»);

I_Y – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если показатель «САОП_V» соответствует показателю «САОП_{модель/БКИ}» или показателю «САОП_{БКИ}»);

$ПргнДоx_{v,i}$ соответствует одному из следующих показателей:

$ПргнДоx_{модель/Росстат,i}$ – значение величины среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанное кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если « $CAOP_v$ » соответствует показателю « $CAOP_{модель/Росстат}$ »);

$ПргнДоx_{модель/БКИ,i}$ – значение величины среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 000 рублей) по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанное кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если « $CAOP_v$ » соответствует показателю « $CAOP_{модель/БКИ}$ »);

$ПргнДоx_{Росстат,i}$ – значение величины среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если « $CAOP_v$ » соответствует показателю « $CAOP_{Росстат}$ »);

$ПргнДоx_{БКИ,i}$ – значение величины среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если « $CAOP_v$ » соответствует показателю « $CAOP_{БКИ}$ »);

$ФактДоx_i$ – фактическая величина дохода (целевая переменная) заемщика по i -му кредиту (займу), предусмотренная подпунктом 2.5.6.1 пункта 2.5. настоящего Указания, выбранная кредитной организацией при разработке моделей.

2.5.6.4. Набор данных о заемщиках, используемых кредитной организацией для построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных для построения модели), должен быть репрезентативен набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в период построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных для оценки репрезентативности по периоду построения модели).

Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, предусмотренный абзацем третьим подпункта 2.5.6.3 настоящего пункта, и набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, предусмотренный абзацем четвертым подпункта 2.5.6.3 настоящего пункта, должны быть репрезентативны набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в период, указанный в абзаце третьем подпункта 2.5.6.3 настоящего пункта (далее – набор данных для оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности).

Набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания признаются репрезентативными, если:

$$\text{ИСП}_s < 10\%,$$

где:

ИСП_s – индекс стабильности популяции, который рассчитывается по формуле:

$$\text{ИСП}_s = \sum_{k=1}^{10} (\text{ВРМ}_{s,k} - \text{СПМ}_{s,k}) \times \ln \left(\frac{\text{ВРМ}_{s,k}}{\text{СПМ}_{s,k}} \right) \times 100\%,$$

где:

«ИСП_S» соответствует каждому из следующих показателей:
«ИСП_{разр}», «ИСП_{тест/Росстат}», «ИСП_{тест/БКИ}»;

ИСП_{разр} – индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для построения модели;

ИСП_{тест/Росстат} – индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания;

ИСП_{тест/БКИ} – индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания;

«ВРМ_{s,k}» соответствует одному из следующих показателей:

ВРМ_{разр,k} – доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k-ой группе доходов заемщиков (если «ИСП_S» соответствует показателю «ИСП_{разр}»);

ВРМ_{тест/Росстат,k} – доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k-ой группе доходов заемщиков (если «ИСП_S» соответствует показателю «ИСП_{тест/Росстат}»);

ВРМ_{тест/БКИ,k} – доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k-ой группе доходов заемщиков (если «ИСП_S» соответствует показателю «ИСП_{тест/БКИ}»);

«СПМ_{s,k}» соответствует одному из следующих показателей:

СПМ_{разр,k} – доля заемщиков в наборе данных для оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k-ой группе доходов заемщиков (если «ИСП_S» соответствует показателю «ИСП_{разр}»);

СПМ_{тест,k} – доля заемщиков в наборе данных для оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина

среднемесячного дохода которых принадлежит k-ой группе доходов заемщиков (если «ИСП₅» соответствует показателям «ИСП_{тест/Росстат}» или «ИСП_{тест/БКИ}»); k – порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10).

Величина среднемесячного дохода заемщика признается принадлежащей k-й группе дохода заемщиков, если величина дохода заемщика, рассчитанная с использованием модели оценки дохода заемщика, удовлетворяет следующему неравенству:

$$\text{Дециль}_{k-1} < \text{МодДох} \leq \text{Дециль}_k,$$

где:

МодДох – значение величины среднемесячного дохода заемщика, рассчитанное кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика;

Дециль_k – величина, превышающая значение доходов у 10 × k% заемщиков, включенных в наборы данных, предусмотренные абзацами первым-третьим настоящего подпункта.

2.5.6.5. ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного с использованием модели оценки дохода заемщика, обладает ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска.

ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного с использованием моделей оценки дохода заемщика, обладает ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска, если:

$$G_{\text{модель}} > 10\%,$$

где:

G_{модель} – коэффициент Джини, рассчитываемый по формуле, приведенной в абзаце седьмом настоящего подпункта, используемый для оценки дискриминационной способности при ранжировании по уровню кредитного риска кредитов (займов), ПДН по которым рассчитан с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика,

полученного с использованием моделей оценки дохода заемщика.

Коэффициент Джини рассчитывается по каждому сегменту применения моделей оценки дохода заемщика с использованием набора данных о кредитах (займах), выданных заемщикам, образующим сегмент применения модели, в течение каждого месяца, приходящегося на период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 12 календарных месяцев, предшествующих дате формирования такого набора данных (далее – набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН), по следующей формуле:

$$G_{\text{модель}} = \left(2 \times \frac{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I[\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] I'[\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k]}{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I[\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k]} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

N – число кредитов (займов) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН;

n, k – кредиты (займы) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, сведения о которых сравниваются друг с другом;

$$I[\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k \\ 0, & \text{если } \Phi\Pi_n \geq \Phi\Pi_k \end{cases}$$
$$I'[\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k \\ 0.5, & \text{если } \text{ПДН}_n = \text{ПДН}_k \\ 0, & \text{если } \text{ПДН}_n > \text{ПДН}_k \end{cases}$$

$\Phi\Pi_n$ – равен 1, если по n -му кредиту (займу) из набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН в течение 12 месяцев после предоставления n -го кредита (займа) имеется просроченная задолженность продолжительностью свыше 90 дней, в прочих случаях $\Phi\Pi_n$ равен 0;

$\Phi\Pi_k$ – равен 1, если по k -му кредиту (займу) из набора данных для оценки ранжирующей способности ПДН в течение 12 месяцев после предоставления k -го кредита (займа) имеется просроченная задолженность продолжительностью свыше 90 дней, в прочих случаях $\Phi\Pi_k$ равен 0;

ПДН_n – ПДН по n -му кредиту(займу) в наборе данных для оценки

ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного с использованием моделей оценки дохода заемщика по n-му кредиту (займу);

$ПДН_k$ – ПДН по k-му кредиту (займу) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного с использованием моделей оценки дохода заемщика по k-му кредиту (займу).

2.5.7. Банк России осуществляет проверку соблюдения кредитной организацией требований, указанных в настоящем пункте, не позднее, чем до истечения 120 рабочих дней с даты получения уведомления о применении модельного подхода.

2.5.8. В случае выявления Банком России несоблюдения требований, указанных в настоящем пункте, Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 2.5.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о несоблюдении кредитной организацией требований, указанных в настоящем пункте, а также о решении Комитета банковского надзора Банка России о невозможности применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного сегмента и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода.

В случае получения кредитной организацией письма, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта, кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 2.4 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), образующим сегмент (сегменты) применения модели (моделей), указанный (указанные) в письме Банка России, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта.

После получения кредитной организацией письма, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта, кредитная организация вправе

повторно направить уведомление о применении модельного подхода после устранения несоответствий, указанных Банком России в письме, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта, но не ранее, чем по истечении 3 месяцев с даты его получения.

2.5.9. Решение о направлении письма, указанного в подпункте 2.5.8 настоящего пункта, может быть принято Банком России в случае выявления хотя бы одного из следующих несоответствий:

представления кредитной организацией неполного состава информации, указанной в пунктах 2.4, 2.5, 2.7, подпунктах 2.8.1, 2.8.2, 2.8.5, 2.8.6, 2.8.9, 2.8.11 – 2.8.19 пункта 2.8 приложения 10 к настоящему Указанию;

наличия в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации;

несоблюдения требований настоящего пункта.

2.5.10. В случае если кредитная организация соответствует требованиям настоящего пункта, Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 2.5.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо о решении Комитета банковского надзора Банка России о допустимости применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного сегмента и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода.

Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть ранее даты получения письма Банка России, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта, и позднее 180 дней с момента получения письма Банка России, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

Уполномоченный представитель кредитной организации доводит до

сведения Банка России информацию о выбранной кредитной организацией дате начала применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за 10 рабочих дней до указанной даты.

2.5.11. После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту (сегментам) применения модели (моделей), в отношении которых кредитной организацией получено письмо Банка России, предусмотренное абзацем первым подпункта 2.5.10 настоящего пункта, кредитная организация не должна использовать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с подпунктами 2.4.7 или 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, в целях расчета ПДН по кредитам (займам), которые соответствуют установленным во внутренних документах кредитной организации признакам отнесения к такому сегменту (таким сегментам) применения модели (моделей).

После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту (сегментам) применения модели (моделей), в отношении которых кредитной организацией получено письмо Банка России, предусмотренное абзацем первым подпункта 2.5.10 настоящего пункта, кредитная организация вправе при определении величины среднемесячного дохода заемщика применять положения подпунктов 2.4.1-2.4.6, 2.4.9 и абзацев первого и второго подпункта 2.4.10 пункта 2.4 настоящего Указания.

Кредитная организация обеспечивает сохранение качества модели (моделей) оценки дохода заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, а также при определении максимальной суммы кредита и (или) лимита кредитования и на ежегодной основе направляет в Банк России отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика (рекомендуемый образец приведен в приложении 11 к настоящему Указанию) с приложением документов и информации, предусмотренных пунктом 3 приложения 10 к настоящему Указанию.

Качество модели (моделей) оценки дохода заемщика признается

сохраненной, если сведения, включенные в отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, соответствуют положениям подпунктов 2.5.6.3 -2.5.6.5 настоящего пункта.

В случае если отчет, предусмотренный абзацем третьим настоящего подпункта, свидетельствует о том, что качество модели (моделей) оценки дохода заемщика не сохранена, то Банк России направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о решении Комитета банковского надзора Банка России о невозможности применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного сегмента и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) с указанием причин принятия такого решения.

В случае получения кредитной организацией письма, предусмотренного абзацем пятым настоящего подпункта, кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 2.4 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), образующим сегмент (сегменты) применения модели (моделей), указанный (указанные) в письме Банка России, предусмотренном абзацем пятым настоящего подпункта.

Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть позднее 60 дней с момента получения письма Банка России, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

Уполномоченный представитель кредитной организации доводит до сведения Банка России информацию о выбранной кредитной организацией дате начала применения стандартного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за 10 рабочих дней до указанной даты.

Кредитная организация вправе повторно направить уведомление о применении модельного подхода не ранее, чем по истечении 3 месяцев с даты

начала применения ею стандартного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика.

2.5.12. В случае если после получения письма Банка России, предусмотренного абзацем первым подпункта 2.5.10 настоящего пункта, кредитная организация примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, соответствующих критериям, перечисленным в абзаце втором настоящего подпункта (далее – существенные изменения), указанная кредитная организация вправе направить в Банк России уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика с приложением документов, предусмотренных пунктом 2 приложения 10 к настоящему Указанию.

В целях настоящего Указания любое из следующих изменений моделей оценки дохода заемщика считается существенным:

изменение методики построения модели оценки дохода заемщика, в том числе изменение типа модели, предусмотренных подпунктом 2.8.5 пункта 2.8 приложения 10 к настоящему Указанию;

изменение перечня факторов модели оценки дохода заемщика, сведения о которых доводились кредитной организацией до Банка России в составе информации, предусмотренной подпунктом 2.8.14 пункта 2.8 приложения 10 к настоящему Указанию;

изменение признаков сегмента (сегментов) применения модели (моделей).

2.5.13. Кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика после реализации кредитной организацией в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, в том числе при определении суммы кредита и (или) лимита кредитования, предлагаемых ею существенных изменений, но не ранее чем по истечении 3 месяцев с даты начала применения кредитной организацией модельного подхода с использованием модели оценки дохода заемщика, в которую кредитной

организацией предлагались существенные изменения, определенной кредитной организацией в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.5.10 настоящего пункта.

До окончания рассмотрения Банком России уведомления о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика, а также в случае выявления Банком России несоблюдения требований, указанных в настоящем пункте, кредитная организация в целях расчета ПДН использует модель оценки дохода заемщика без учета предлагаемых ею существенных изменений.

2.5.14. В случае если после получения письма Банка России, предусмотренного абзацем первым подпункта 2.5.10 настоящего пункта, кредитная организация примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, не соответствующих положениям подпункта 2.5.12 настоящего пункта (далее – несущественные изменения), уполномоченный представитель кредитной организации не позднее чем за 10 дней до начала применения модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика доводит до сведения Банка России информацию о внесении несущественных изменений с приложением документов, предусмотренных пунктом 4 приложения 10 к настоящему Указанию.

2.5.15. Кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального органа (уполномоченного лица или органа) вправе отказаться от применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика по одному сегменту или нескольким сегментам применения модели (моделей), в отношении которых кредитной организацией получено письмо Банка России, предусмотренное подпунктом 2.5.10 настоящего пункта.

Уполномоченный представитель кредитной организации доводит до сведения Банка России информацию о принятом решении единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа) об отказе от применения модельного подхода по одному сегменту или

нескольким сегментам применения модели (моделей) и о дате начала применения при определении величины среднемесячного дохода заемщика стандартного подхода, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, не позднее чем за 10 рабочих дней до указанной даты.

В случае если после перехода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) к использованию стандартного подхода, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, кредитная организация примет решение, предусмотренное подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 настоящего Указания, такая кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода по этому сегменту (этим сегментам) применения модели (моделей) с соблюдением требований, установленных настоящим пунктом, не ранее, чем по истечении 3 месяцев с даты начала применения стандартного подхода, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания.

Глава 3. Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога

3.1. Кредитная организация рассчитывает соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, предусмотренное абзацем четвертым пункта 1.7 настоящего Указания, для ипотечных кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.3 настоящего Указания.

3.2. При расчете соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в течение срока действия договора ипотечного кредита (займа) стоимость объекта недвижимости определяется на дату предоставления кредита (займа) (дату замены объекта обеспечения, в том числе в случае регистрации заемщиком права собственности на объект долевого строительства по завершении договора участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом

строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости») и подлежит корректировке только в случае существенного снижения ее стоимости.

Критерии определения существенного снижения стоимости объекта недвижимости устанавливаются во внутренних документах кредитной организации. В случае последующего увеличения стоимости объекта недвижимости скорректированная стоимость может включаться в расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в размере, не превышающем стоимость данного объекта недвижимости на дату предоставления ипотечного кредита (займа).

По рефинансированным ипотечным кредитам (займам) кредитная организация вправе учитывать стоимость объекта недвижимости, определенную на дату предоставления ипотечного кредита (займа) условиями первоначального договора либо договора о рефинансировании кредита (займа) новым кредитором.

3.3. В расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога сумма кредита (займа) включается в размере фактического остатка на балансовом счете на дату расчета нормативов достаточности капитала.

3.4. В целях настоящего Указания справедливая стоимость предмета залога определяется в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 2.3 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»³⁴.

³⁴ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 июня 2023 года.

Абзац четвертый подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания действует по 31 декабря 2023 года включительно.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

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»³⁵;

Указание Банка России от 24 ноября 2021 года № 5999-У «О внесении изменений в пункты 2.2 и 2.3 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У»³⁶;

пункт 1.4 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6040-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)»³⁷;

Указание Банка России от 8 ноября 2022 года № 6310-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У»³⁸.

11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894).

³⁵ Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63862, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 5999-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66708), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 8 ноября 2022 года № 6310-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2023 года, регистрационный № 72134).

³⁶ Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66708.

³⁷ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014.

³⁸ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2023 года, регистрационный № 72134.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию Банка России от _____ года № _____-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»

Матрица надбавок к коэффициентам риска³⁹

Период, в котором возникли кредитные и (или) иные требования:

с _____ по _____

Код	1000. i	1001. i	1002. i	1003. i	1004. i	1005. i	1006. i	1007. i	1008. i	1009. i	1010. i	1011. i	5001. i	6006. i	6007. i	6008. i	6009. i	6010. i	6011. i	
2001.i													н/п ⁴⁰	н/п	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	н/п	н/п
2003.i													н/п	н/п	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	н/п	н/п
2005.i													н/п	н/п	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	н/п	н/п
2007.i													н/п	н/п	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	н/п	н/п
2009.i													н/п	н/п	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	н/п	н/п
3001.i													н/п	н/п	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	н/п	н/п

³⁹ Число таблиц, образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска, соответствует числу установленных периодов возникновения кредитных и (или) иных требований.

⁴⁰ Здесь и далее означает «неприменимо».

Приложение 2

к Указанию Банка России
от _____ года № _____-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»

Значения границ диапазонов показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН)

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Показатель долговой нагрузки заемщиков (ПДН), %								
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
...										

Приложение 3

к Указанию Банка России
от _____ года № _____-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»

Значения границ диапазонов полной стоимости потребительского кредита (займа) в рублях (ПСК)

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), %								
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
...										

Приложение 4

к Указанию Банка России
от _____ года № _____-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»

Значения границ диапазонов полной стоимости потребительского кредита (займа) в иностранной валюте (ПСК)

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), %	
		а	б
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Приложение 5

к Указанию Банка России
от _____ года № _____-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»

Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, %					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Приложение 6

к Указанию Банка России
от _____ года № _____-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»

**Значения границ диапазонов размера первоначального взноса за счет
собственных средств заемщика по кредитам (займам), предоставленным
в рублях на финансирование по договору участия в долевом
строительстве**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Размер первоначального взноса за счет собственных средств заемщика по кредитам (займам), предоставленным в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, %					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Приложение 7

к Указанию Банка России
от _____ года № ____-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»

Коды активов, используемые для определения надбавок к коэффициентам риска

Номер строки	Расшифровка кода актива	Код актива
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), по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с настоящим Указанием	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), если значение ПДН не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1001.i
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), если значение ПДН превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1002.i
1.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным	1003.i

	Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	
1.11	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), по которым кредитной организацией не был произведен обязательный расчет ПДН в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания	1011.i
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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	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, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2003.i
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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли кредитные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2005.i
2.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных	2006.i

	(накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	
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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «е» и не превышает значение «ж», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «ж» и не превышает значение «з», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	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, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «з» и не превышает значение «и», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2009.i
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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «и», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2010.i
Раздел III. 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, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом 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) и которые одновременно	3001.i

	<p>удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.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) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3002.i
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) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.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 помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено</p>	3004.i

	<p>залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и 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, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.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) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3005.i
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) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию)</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3006.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</p>	3007.i

	<p>помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение «е», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	
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, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредитов (займов) составляет более 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3008.i
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, 45917, 47427) и величина основного долга по которым на дату предоставления кредита (займа) составляет более 50 миллионов рублей.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 3008.i, 3010.i</p>	3009.i
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, 45917, 47427) и соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления кредита (займа), составляет более 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> <p>Кредитная организация вправе исключить из расчета данного кода</p>	3010.i

	требования по ипотечным кредитам (займам), по которым уплата первоначального взноса, и (или) погашение основного долга, и (или) уплата процентов осуществляются средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала	
3.11	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) (за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных на приобретение жилого помещения), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	3011.i
3.12	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3012.i
3.13	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3013.i
3.14	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3014.i
3.15	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3015.i
3.16	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет	3016.i

	собственных средств превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	
3.17	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3017.i
3.18	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «е», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3018.i
Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом 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
4.2	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 автотранспортного средства иного, чем приобретаемое автотранспортное средство	4002.i
4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на цели иные, чем приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 4001.i, 4002.i	4003.i
Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным 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	5001.i

	недвижимости	
Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным 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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6001.i
6.2	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), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6002.i
6.3	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), по которым ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «б», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6003.i
6.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427)	6004.i
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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 6001.i–6004.i	6005.i
6.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 14 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств	6006.i

	<p>перед некоторыми иностранными кредиторами»⁴¹ (далее – валюта недружественных государств и территорий) (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6007.i–6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации 	
6.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если условиями договора кредита (займа), на основании которого возникли такие требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6008.i–6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации 	6007.i
6.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901,</p>	6008.i

⁴¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1472.

	<p>45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам, признаваемым в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»⁴² резидентами Российской Федерации (далее – юридические лица – резиденты Российской Федерации), на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений от иностранных покупателей в оплату поставок природного газа в газообразном состоянии, полученных в соответствии со специальным порядком исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа, установленным Указом Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172⁴³ (далее – сумма поступлений в оплату поставок природного газа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год, составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица – резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключёнными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6007.i, 6009.i–6011.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3</p>	
--	---	--

⁴² Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2022, № 29, ст. 5320.

⁴³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2244; 2022, № 19, ст. 3189.

	Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если условиями договора кредита (займа), на основании которого возникли такие требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий, и указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица – резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) 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 иностранной валюте;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6008.i, 6010.i и 6011.i;</p>	6009.i

	<p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	
6.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6009.i и 6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	6010.i
6.11	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), а также сумма поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам, по которым предусмотрено, что размер суммы поступлений в иностранной валюте, не</p>	6011.i

	<p>относящейся к валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), а также сумма поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, а также сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключёнными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, выручка которого в иностранной валюте, а также сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год одновременно отвечает условиям, перечисленным в абзацах пятом и шестом настоящего кода.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6010.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	
--	--	--

Приложение 8

к Указанию Банка России
от _____ года № _____-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»

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

1. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), полученный кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

2. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации⁴⁴.

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

4. Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Фонда пенсионного и социального страхования или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования,

⁴⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2004, № 31, ст. 3231.

полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

6. Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

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

8. 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»⁴⁵.

9. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), предоставленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

10. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга).

⁴⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2881; 2009, № 1, ст. 10

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

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

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

справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035);

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036);

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

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

12. Кредитные отчеты.

13. Иные документы, установленные кредитной организацией в методике расчета ПДН в качестве подтверждающих документов, 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.

Приложение 9 к Указанию Банка России от _____ года № _____ -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»

(рекомендуемый образец)

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

Уведомление

о применении модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета его показателя долговой нагрузки

№ _____ 20__ год

(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения _____
(наименование единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа))
от _____ 20__ года уведомляет о применении модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета его показателя долговой нагрузки по следующему сегменту применения модели (следующим сегментам применения моделей):

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России, является

(имя, отчество, фамилия, должность)

Контактные данные уполномоченного лица банка:

Приложение: документы кредитной организации.

(наименование должности лица, осуществляющего
функции единоличного исполнительного органа
(уполномоченного лица)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ года».

Приложение 10 к Указанию Банка России от _____ года № _____ -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»

Примерный перечень документов, представляемых в Банк России кредитными организациями в связи с применением модельного подхода

1. При направлении уведомления о применении модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета его показателя долговой нагрузки, отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений кредитная организация направляет в Банк России документы, которые должны соответствовать следующим требованиям.

1.1. Документы направляются кредитной организацией в Банк России в форме электронных документов с расширениями *.docx (*.rtf), *.xlsx и *.pdf с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 5969-У.

1.2. Кредитная организация представляет документы, действующие на дату направления уведомления, указанного в пункте 1 настоящего приложения, или на дату направления отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений, за исключением документов, подтверждающих, что кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, а также при определении максимальной суммы кредита и (или) лимита кредитования использует модели оценки дохода заемщика.

1.3. В дополнение к уведомлению, указанному в пункте 1 настоящего

приложения, кредитная организация представляет описание, в котором по каждому документу указывается следующая информация:

полное наименование каждого документа;

наименование структурной единицы настоящего приложения, к которой относится информация, содержащаяся в представляемых документах;

реквизиты документа в системе документооборота кредитной организации;

наименование органа или должностного лица, утвердившего документ;

дата утверждения документа;

дата вступления документа в силу;

реквизиты организационного распорядительного документа, которым документ был введен в действие;

порядок ввода в действие отдельных структурных единиц документа (если такой порядок предусмотрен).

2. К уведомлению, указанному в пункте 1 настоящего приложения, прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию.

2.1. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении лимитов кредитования по кредитам с лимитом кредитования, требования по которым перечислены в абзацах первом – четвертом пункта 1.2 настоящего Указания.

2.2. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении размеров кредитов, требования по которым перечислены в абзацах первом – четвертом пункта 1.2 настоящего Указания.

2.3. Методика расчета ПДН, утвержденная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Указания.

2.4. Документы, регламентирующие порядок организации кредитования в кредитной организации, подтверждающие, что кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, требования по которым перечислены в абзацах первом – четвертом пункта 1.2 настоящего Указания, использует модели оценки дохода заемщика.

2.5. Документы, устанавливающие описание применяемой кредитной организацией сегментации при разработке и применении модельного подхода.

2.6. Объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление, предусмотренное пунктом 1 настоящего приложения (в млн руб., по итогам последнего завершенного квартала), и доля указанных кредитов (займов) в общем объеме кредитов (займов), требования по которым перечислены в абзацах первом – четвертом пункта 1.2 настоящего Указания, предоставленных кредитной организацией по итогам последнего завершенного квартала, предшествующего дате направления уведомления, предусмотренного пунктом 1 настоящего приложения.

2.7. Список моделей оценки дохода заемщика с уникальными идентификаторами моделей и соотношением с сегментом (сегментами) применения модели.

2.8. Описание моделей оценки дохода заемщика, включающее следующую информацию.

2.8.1. Описание данных, использованных при построении моделей оценки дохода заемщика, в том числе источники данных (внутренние или внешние), период времени, за который сформированы данные, произведенные кредитной организацией корректировки в данных.

2.8.2. Критерии формирования набора данных для построения моделей оценки дохода заемщика.

2.8.3. Результаты оценки качества модели оценки дохода заемщика ее разработчиками.

2.8.4. Описание процесса контроля качества моделей оценки дохода заемщика, включающее порядок внесения изменений в модели оценки дохода заемщика.

2.8.5. Описание методики построения модели оценки дохода заемщика, тип модели, описание основных факторов, оказывающих влияние на величину дохода заемщика (в качестве фактора, оказывающего влияние на величину

среднемесячного дохода заемщика, не может использоваться значение фактической (целевой) переменной), описание основных признаков сегмента (сегментов) применения модели (моделей).

2.8.6. Последовательность действий, обеспечивающих возможность воспроизведения результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением модели оценки дохода заемщика.

2.8.7. Отчеты о внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика.

2.8.8. Описание процесса внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика, в котором обязательно указываются участники процесса валидации, сфера их ответственности и порядок их взаимодействия в процессе валидации моделей, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

2.8.9. Целевая переменная, описание доходов, используемых в качестве целевых, применяемые кредитной организацией способы верификации доходов заемщиков, используемых в качестве целевых.

2.8.10. Отчет, содержащий собственную оценку кредитной организации на предмет соответствия модели требованиям пункта 2.5 настоящего Указания.

2.8.11. Отчет об оценке влияния на капитал кредитной организации перехода на модельный подход.

2.8.12. Программные коды, с помощью которых были построены модели оценки дохода заемщика.

2.8.13. Программный код применения модели оценки дохода заемщика.

2.8.14. Для каждой модели оценки дохода направляется набор данных для построения модели в табличной форме, содержащей сведения для каждого заемщика, отражаемые по следующим полям:

- отчетная дата (дата, на которую производится оценка дохода);
- уникальный идентификатор договора, присвоенный в соответствии с подпунктом «о» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в отношении

которого рассчитывается ПДН, при наличии);

- уникальный идентификатор заемщика;
- уникальный идентификатор модели оценки дохода;
- уникальный идентификатор сегмента применения модели;
- тип кредита (0 – кредитная карта, 1 – прочий потребительский кредит);
- значения факторов моделей оценки дохода заемщика (количество полей соответствует количеству факторов);
- сумма предоставляемого кредита (займа);
- сумма установленного лимита кредитования по предоставляемому кредиту (займу) с лимитом кредитования;
- размер среднемесячного платежа заемщика по всем кредитам (займам) (кроме платежа по предоставляемому кредиту (займу));
- дата окончания действия кредитного договора, указанная в договоре;
- фактическая дата окончания договора (при наличии);
- полная стоимость кредита (займа);
- код региона, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства;
- величина ежемесячного дохода в рублях, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (при наличии);
- фактическая величина дохода (целевая переменная) в рублях;
- величина среднемесячного дохода в рублях, подтвержденная документами, поименованными в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, использованная при определении фактической величины дохода (целевой переменной) (при наличии);
- значение величины среднемесячного дохода заемщика, полученное с использованием моделей оценки дохода заемщика;
- значение величины среднемесячного дохода заемщика,

полученное в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

- значение величины среднемесячного дохода заемщика, полученное в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

- сведения о платежах по кредиту, внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам более чем на 3 календарных дня в течение 6 месяцев, следующих за отчетной датой, в случае если размер просроченной задолженности превышает 1 000 рублей (0 – отсутствуют, 1 – имеются, 2 – 6 месяцев не прошло) с учетом порога материальности;

- сведения о платежах по кредиту, внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам более чем на 90 календарных дней в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (0 – отсутствуют, 1 – имеются, 2 – 12 месяцев не прошло);

- дата заключения соглашения с заемщиком об изменении существенных условий первоначального договора, на основании которого кредит (заем) предоставлен (при наличии);

- сведения о соответствии заемщика критериям включения в набор данных для разработки (0 – не подходит для разработки; 1 – удовлетворяет всем требованиям, необходимым для включения в набор данных для разработки);

- принадлежность заемщика к сегменту применения модели (0 – к такому заемщику модель не должна применяться; 1 – соответствует области применения по формальным признакам);

- ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного с использованием моделей оценки дохода заемщика;

- ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного в соответствии с

абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

- ПДН, рассчитанный с использованием значения величины среднемесячного дохода заемщика, полученного в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии).

В набор данных для построения модели включается информация не менее чем о 100 000 заемщиках и предоставленных им кредитах (займах). При этом не менее чем по 25% заемщикам при определении величины среднемесячного дохода с использованием модельного подхода в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, предусмотренная абзацем вторым подпункта 2.5.6.1 пункта 2.5 настоящего Указания.

2.8.15. Для каждой модели оценки дохода направляется набор данных для оценки репрезентативности по периоду построения модели с данными и информацией, указанными в подпункте 2.8.14 настоящего пункта.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты которым были предоставлены в течение периода построения модели.

2.8.16. Для каждой модели оценки дохода направляется набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания с данными и информацией, указанными в подпункте 2.8.14 настоящего пункта.

Кредитная организация направляет информацию о не менее, чем 100 000 заемщиках и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется доход, предусмотренный абзацем вторым подпункта 2.5.6.1 пункта 2.5 настоящего Указания, не должна отличаться в меньшую сторону от соответствующей доли заемщиков в наборе данных для построения модели более, чем на 5 процентных пунктов.

2.8.17. Для каждой модели оценки дохода направляется набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания с данными

и информацией, указанными в подпункте 2.8.14 настоящего пункта.

Кредитная организация направляет информацию о не менее, чем 50 000 заемщиках и предоставленных им кредитах. При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется доход, предусмотренный абзацем вторым подпункта 2.5.6.1 пункта 2.5 настоящего Указания, не должна отличаться в меньшую сторону от соответствующей доли заемщиков в наборе данных для построения модели более, чем на 5 процентных пунктов.

2.8.18. Для каждой модели оценки дохода направляется набор данных для оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности с данными и информацией, указанными в подпункте 2.8.14 настоящего пункта.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы), которым были предоставлены за период, указанный в абзаце третьем подпункта 2.5.6.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

2.8.19. Для каждой модели оценки дохода направляется набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН с данными и информацией, указанными в абзацах втором, третьем, пятом – седьмом, девятом, десятом, двенадцатом – четырнадцатом, двадцать третьим, двадцать четвертом, двадцать седьмом – двадцать девятом подпункта 2.8.14 настоящего пункта.

Кредитная организация направляет информацию обо всех кредитах (займах), предоставленных заемщикам из сегмента применения модели оценки дохода заемщика в течение периода, предусмотренного абзацем восьмым подпункта 2.5.6.5 пункта 2.5 настоящего Указания.

3. К отчету о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию.

3.1. Наборы данных, предусмотренные подпунктами 2.8.16 – 2.8.19.

3.2. Информация, указанная в пунктах 2.5, 2.7, подпунктах 2.8.1, 2.8.2, 2.8.5, 2.8.6, 2.8.7, 2.8.8, 2.8.9, 2.8.11–2.8.13 пункта 2.8 настоящего приложения,

если указанная информация изменялась кредитной организацией после направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода (в случае направления первого отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика) и (или) последнего отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки доходов заемщика.

4. К информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений, указанной в пункте 1 настоящего приложения, прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию.

4.1. Описание предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика.

4.2. Оценка влияния предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика на соблюдение критериев, установленных подпунктом 2.5.6 пункта 2.5 настоящего Указания (в сравнении с действующей моделью оценки дохода заемщика).

4.3. Оценка влияния предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика на показатели « $CAOP_{\text{модель/Росстат}}$ », « $CAOP_{\text{модель/БКИ}}$ » и « $G_{\text{модель}}$ », предусмотренные подпунктами 2.5.6.3 и 2.5.6.5 пункта 2.5 настоящего Указания соответственно (в сравнении с действующей моделью оценки дохода заемщика).

4.4. Программный код построения и применения разрабатываемой модели оценки дохода заемщика, отчет о разработке предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика.

4.5. Отчет о внутренней валидации разрабатываемой модели оценки дохода заемщика (при наличии).

4.6. Набор данных для построения измененной модели с данными и информацией, указанными в подпункте 2.8.14 пункта 2.8 настоящего приложения.

4.7. Набор данных для оценки репрезентативности по периоду построения модели с данными и информацией, указанными в подпункте 2.8.15 пункта 2.8 настоящего приложения.

Приложение 11 к Указанию Банка России от _____ года № _____ -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»

(рекомендуемый образец)

Отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика

Таблица 1. Абсолютный и относительный размер кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (далее – требования) по кредитам (займам) в разрезе сегментов применения моделей по состоянию на _____ (на последнюю отчетную дату)

№	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели	Объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направляется отчет (в млн. руб., по итогам последнего завершенного квартала)	Доля кредитов (займов), указанных в столбце 4 настоящей таблицы, в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией по итогам последнего завершенного квартала, требования по которым перечислены в абзацах первом –четвертом пункта 1.2 настоящего Указания
1	2	3	4	5
1				
...				

Таблица 2. Информация о наборах данных, на которых разрабатывались модели и которые использовались при расчете показателей качества

№	Уникальный идентификатор модели оценки дохода	Дата разработки модели	Уникальный идентификатор сегмента применения	Набор данных	Дата начала периода в наборе данных	Дата конца периода в наборе данных	Количество записей в наборе данных
1				Набор данных для построения модели			
				Набор данных для оценки репрезентативности по периоду построения модели			
				Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания			
				Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания			
				Набор данных для оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности			
				Набор данных для оценки ранжирующей способности модели			

Таблица 3. Значения индекса стабильности популяции за период выдач, выбранный кредитной организацией для построения моделей

	Уникальный идентификатор модели оценки дохода	Уникальный идентификатор сегмента применения	ИСП _{разр}
1			
....			

Таблица 4. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов

	Уникальный идентификатор модели оценки дохода	Уникальный идентификатор сегмента применения	Период данных	САОП _v				ИСП _{тест/Росстат}	ИСП _{тест/БКИ}
				САОП _{модель/Росстат}	САОП _{модель/БКИ}	САОП _{Росстат}	САОП _{БКИ}	Набор данных, где есть данные Росстата	Набор данных, где есть информация из БКИ
1			Период, предусмотренный подпунктом 2.5.6.3 пункта 2.5 настоящего Указания						
...									

Таблица 5. Значения коэффициента Джини

	Уникальный идентификатор модели оценки дохода	Уникальный идентификатор сегмента применения	G _{модель}
1			
...			

».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «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»

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 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 – Проект).

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

В силу существенного объема вносимых изменений Проект изложен в виде новой редакции 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» (далее – Указание Банка России № 5782-У).

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 (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 № 5782-У) и обеспечивать дискриминационную способность ПДН при ранжировании кредитов (займов) на потребительские цели по уровню кредитного риска;

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) 1 миллион рублей. При этом величина среднемесячного дохода заемщика, оцененная с использованием моделей оценки дохода заемщика, в целях включения в расчет ПДН ограничена 400 тысячами рублей.

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 в случае если кредитные организации примут решение о целесообразности использования подходов к оценке величины среднемесячного дохода, предусмотренных абзацами первым-третьим подпункта 2.4.7 и подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У, то такие 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 качества соответствующих моделей.

При этом принять решение об использовании в целях расчета ПДН модельного подхода смогут:

с 1 июня 2023 года кредитные организации, у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), требования по которым

перечислены в абзацах первом–четвертом пункта 1.2 Указания Банка России № 5782-У, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления уведомления о применении модельного подхода, соответствует или превышает 300 миллиардов рублей;

с 1 апреля 2024 года кредитные организации, у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), требования по которым перечислены в абзацах первом–четвертом пункта 1.2 Указания Банка России № 5782-У, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления уведомления о применении модельного подхода, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей.

В целях снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации проектом:

исключаются требования об ограничении количества месяцев, оставшихся до погашения кредитов (займов) на потребительские цели, предоставленных на срок свыше 4 лет, установленные абзацем вторым подпункта 2.2.3, абзацем девятым подпункта 2.2.4 пункта 2.2 и абзацем вторым подпункта 2.3.4 пункта 2.3 Указания Банка России № 5782-У;

продлевается до конца 2023 года возможность использования кредитными организациями методик (внутренних моделей), применяемых ими для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредитов (займов) до 50 тысяч рублей, а также кредитов (займов) на приобретение автотранспортных средств под залог приобретаемого средства.

Вместе с тем в целях снижения рисков заемщиков, обусловленных завышением стоимости жилья на первичном рынке, в Проекте реализованы следующие изменения:

уточнены правила применения надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по ипотечным кредитам (займам), в отношении которых реализованы меры государственной поддержки;

уточнены правила квалификации кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в качестве требований по кредитам (займам), предоставленным на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

Издание Проекта потребует внесения изменений в следующие нормативные акты Банка России:

Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»;

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 8 октября 2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

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 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Действие Проекта распространяется на действующие кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций.

Планируемый срок вступления в силу Проекта – 1 июня 2023 года.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 17 февраля по 10 марта 2023 года.