



Банк России

ОТЧЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОМ РОССИИ
ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНОЙ
КАРТЫ») БАНКА РОССИИ
ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ РАСЧЕТА
ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ
И ПО ОРГАНИЗАЦИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОМ РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ
ПРИМЕНЕНИЯ ИМИ ПОКАЗАТЕЛЯ
ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКА –
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА 2021–2022 ГОДЫ

Москва
2022



№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
1. Макропруденциальное регулирование деятельности КО и МФО			
1.1	Формирование законодательной базы в части расчета ПДН	Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части закрепления обязанности КО и МФО по расчету ПДН и уведомлении заемщика о возможных рисках, обусловленных высоким значением ПДН	<p>Исполнено</p> <ul style="list-style-type: none"> • 7 апреля 2021 г. проект федерального закона № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (закрепляющий обязанность КО и МФО рассчитывать ПДН в установленных законом случаях, а также уведомлять заемщика в письменной форме о рисках, обусловленных высоким значением ПДН) внесен на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации; • 21 октября 2021 г. проект принят в первом чтении; • 20 декабря 2022 г. проект принят во втором чтении; • 21 декабря 2022 г. проект принят в третьем чтении
1.2	Рассмотрение вопроса необходимости разработки и внедрения нового макропруденциального инструментария, в том числе основанного на ПДН	Опубликование консультативного доклада по вопросу целесообразности расширения макропруденциального инструментария Банка России	<p>Исполнено</p> <p>В 2021 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опубликован информационно-аналитический материал «Оценка эффективности макропруденциальных мер Банка России в сегменте необеспеченного потребительского кредитования» (дата опубликования – 24.12.2021); • опубликован информационно-аналитический материал «О возможных значениях макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам)» (дата опубликования – 24.12.2021); • принят Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», наделяющий Банк России новыми полномочиями по установлению макропруденциальных лимитов по отдельным видам кредитов (займов). <p>В 2022 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • издано Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 456 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (зарегистрировано в Минюсте России 26.01.2022 № 67013); • опубликован информационно-аналитический материал «Макропруденциальная политика Банка России: концепция проведения и планируемые решения» (дата опубликования – 20.09.2022)

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
1.3. Регулирование деятельности КО в части расчета ПДН			
1.3.1	Совершенствование и расширение механизма применения КО ПДН	<p>1.3.1.1. Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН</p> <p>1.3.1.2. Издание новой редакции Указания Банка России № 4892-У</p>	<p>Исполнено</p> <ul style="list-style-type: none"> • Решение Совета директоров Банка России от 19.03.2021; • пресс-релиз Банка России от 19.03.2021 • Новость от 23.04.2021; • решение Совета директоров Банка России от 29.04.2021; • пресс-релиз Банка России от 29.04.2021 • Решение Совета директоров Банка России от 21.05.2021; • пресс-релиз Банка России от 21.05.2021 • Решение Совета директоров Банка России от 30.07.2021; • пресс-релиз Банка России от 30.07.2021 • Решение Совета директоров Банка России от 02.03.2022; • пресс-релиз Банка России от 02.03.2022 • Решение Совета директоров Банка России от 16.09.2022; • пресс-релиз Банка России от 19.09.2022 <p>Исполнено</p> <p>Издано Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (зарегистрировано в Минюсте России 11.06.2021 № 63862) (далее – Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У)</p>
1.3.2	Организация разъяснительной работы в целях обеспечения соблюдения КО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Опубликование на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» разъяснений для КО по порядку расчета ПДН и заполнения соответствующей формы отчетности с учетом поступающих от КО вопросов	<p>Исполнено</p> <p>На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещены следующие разъяснения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • надбавки к коэффициентам риска (Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У); • надбавки к коэффициентам риска (Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У); • отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У); • отчетность по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У); • отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 20.04.2021 № 5782-У); • отчетность по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» (с учетом сведений, предусмотренных Указанием Банка России от 20.04.2021 № 5782-У)

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
1.4. Регулирование деятельности МФО в части расчета ПДН			
1.4.1	Совершенствование и расширение механизма расчета ПДН МФО	Внесение изменений в Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» и Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»	<p>Исполнено</p> <p>Изданы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 21.09.2021 № 5934-У «О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5115-У» (зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2021 № 65517) (далее – Указание Банка России от 21.09.2021 № 5934-У); • Указание Банка России от 21.09.2021 № 5935-У «О внесении изменения в пункт 7 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5114-У» (зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2021 № 65516) (далее – Указание Банка России от 21.09.2021 № 5935-У); • Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» (зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2022 № 67063) (далее – Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У); • Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании» (зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2022 № 67062) (далее – Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У)
1.4.2	Организация разъяснительной работы в целях обеспечения соблюдения МФО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Разработка рекомендаций и разъяснений для МФО по порядку расчета и применения ПДН с учетом результатов проверки методик МФО	<p>Исполнено</p> <p>На официальном сайте СРО «МиР» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещено разъяснение Банка России по порядку расчета ПДН МФО (письмо от 24.09.2021 № 44-14/3455).</p> <p>Дополнительно</p> <p>В 2022 г. на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» актуализированы разъяснения «Расчет показателя долговой нагрузки»</p>
2. Модернизация механизма расчета ПДН в части определения суммы среднемесячного дохода заемщика			
2.1	Развитие дистанционных способов передачи информации, необходимой для расчета ПДН	Создание нормативной базы для обеспечения возможности дистанционного взаимодействия финансовых организаций, государственных информационных систем и заемщиков	<p>Исполнено</p> <p>Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» Банком России совместно с Минцифры России обеспечена возможность получения финансовыми организациями сведений о доходах граждан из государственных информационных систем с согласия гражданина, в том числе сведений из налоговой декларации по форме 2-НДФЛ, 3-НДФЛ, сведений о доходах физических лиц, выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц из Федеральной налоговой службы, а также сведений о состоянии индивидуального страхового счета застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации</p>
2.2	Рассмотрение целесообразности внедрения новых подходов к оценке доходов заемщиков	Проведение оценки возможности получения КО и МФО информации о доходах заемщиков новыми способами, в том числе основанными на данных транзакционной активности заемщика	<p>Исполнено</p> <p>В IV квартале 2021 г. в Банке России создана рабочая группа по определению подходов к формированию скоринговой инфраструктуры обмена данными по банковским счетам и операциям клиентов между финансовыми организациями</p>

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
2.3	Совершенствование подходов по оценке доходов, предусмотренных действующим регулированием	2.3.1. Проведение мониторинга КО и МФО в разрезе источников информации, учитываемых КО и МФО при расчете ПДН по предоставленным кредитам (займам)	<p>Исполнено</p> <p>В июле 2021 г. было проведено обследование «Мониторинг источников информации, использованных для расчета ПДН заемщиков необеспеченных потребительских кредитов» (в обследовании приняли участие 14 банков¹)</p>
		2.3.2. Рассмотрение целесообразности внесения изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок расчета ПДН	<p>Исполнено</p> <p>В части КО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • издано Указание Банка России от 20.04.2021 № 5781-У «О внесении изменения в пункт 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (зарегистрировано в Минюсте России 21.05.2021 № 63549) (продлена возможность применения модельного подхода в установленных нормативными актами случаях по 31 декабря 2021 г. включительно); • издано Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У (снижен с 2 до 1,5 коэффициент при расчете вмененного дохода на основе данных БКИ; продлена возможность применения модельного подхода в установленных нормативными актами случаях до 1 июля 2023 г.); • подготовлен проект изменений в Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У в части возможности применения модельного подхода и его валидации Банком России (с 15.11.2022 по 02.12.2022 был размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для проведения оценки регулирующего воздействия). <p>В части МФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • издано Указание Банка России от 21.09.2021 № 5934-У; • издано Указание Банка России от 21.09.2021 № 5935-У; • издано Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У; • издано Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У (продлена возможность применения МФО модельного подхода в установленных нормативными актами случаях по 30 июня 2023 г. включительно)
3. Совершенствование организации надзорных и инспекционных мероприятий Банка России в отношении деятельности финансовых организаций в части соблюдения требований в сфере макропруденциального регулирования			
3.1	Совершенствование методик проверки соблюдения финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН и надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов	3.1.1. Проверка методик финансовых организаций на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части применения ПДН	<p>Исполнено</p> <p>Анализ методик расчета ПДН КО и МФО осуществляется на постоянной основе. Проведена проверка методик расчета ПДН:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 193 КО; • 196 МФО

¹ ПАО КБ «Восточный», АО ЮниКредит Банк, АО «АЛЬФА-БАНК», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ПАО РОСБАНК, ООО «ХКФ Банк», ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Райффайзенбанк», ПАО «Совкомбанк», АО «Тинькофф Банк», АО «Банк Русский Стандарт», Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк».

№ п/п	Наименование этапа	Наименование мероприятия	Результаты реализации
		3.1.2. Проверка исполнения финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска или повышенных коэффициентов	Исполнено Проведена инспекционная проверка расчета ПДН: <ul style="list-style-type: none"> • 80 КО; • 24 МФО. В настоящее время проводятся проверки 8 КО
		3.1.3. Совершенствование подходов, предусмотренных методическими рекомендациями по проведению анализа представленных финансовыми организациями методик расчета ПДН и проверке соблюдения требований нормативных актов Банка России	Исполнено В части КО: <ul style="list-style-type: none"> • разработаны методические рекомендации Банка России по оценке внутренних методик кредитных организаций по расчету показателя долговой нагрузки заемщика и прилагаемых к ним документов. В части МФО: <ul style="list-style-type: none"> • разработаны рекомендации Банка России по надзору за соблюдением МФО порядка расчета среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика
3.2	Подготовка статистической информации по жалобам заемщиков КО и МФО в части расчета ПДН	Сбор и регулярное представление заинтересованным подразделениям статистических данных о жалобах физических лиц относительно расчета ПДН	Исполнено Число жалоб, поступивших в Банк России, по вопросам расчета ПДН за 2021 г. и 9 месяцев 2022 г. в отношении КО составило 31 ед., в отношении МФО – 4 ед. (с учетом наличия множества поднадзорных организаций в ряде жалоб)
3.3	Автоматизация проверок КО и МФО в части применения ими ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН	3.3.1. Разработка предложений по формированию требований к разработке в Банке России ИТ-инструмента (калькулятора) для автоматизированного расчета ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН	Исполнено В июле 2021 г. открыт предпроект «Разработка сервиса для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) и норматива достаточности собственных средств (капитала)». В рамках указанного предпроекта разработаны функциональные требования к ИТ-инструменту (калькулятору) для автоматизированного расчета ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН
		3.3.2. Реализация и внедрение ИТ-инструмента (калькулятора) для автоматизированного расчета ПДН и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при изменении значений ПДН	Изменено Срок реализации проекта по созданию ИТ-решения будет установлен после завершения предпроекта, предусмотренного пунктом 3.3.1 настоящего Отчета
3.4	Разработка мер в отношении КО, допускающих нарушения в части требований по расчету ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов в целях расчета нормативов достаточности капитала	3.4.1. Разработка проекта методических рекомендаций по применению мер в отношении КО в части расчета ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов в целях расчета нормативов достаточности капитала 3.4.2. Разработка предложений по формированию матрицы мер в отношении КО, допускающих нарушения в части требований по расчету ПДН и применения надбавок к коэффициентам риска	Исполнено Разработаны методические рекомендации Банка России по применению к кредитным организациям мер за выявленные в их деятельности недостатки и (или) нарушения при расчете показателя долговой нагрузки заемщика и применении надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов, учитываемых при определении нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (с Матрицей мер)

Используемые сокращения

БКИ – бюро кредитных историй

КО – кредитные организации

МФО – микрофинансовые организации

ПВР-банки – банки, рассчитывающие величину кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов

ПДН – показатель долговой нагрузки заемщика

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022