



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е



« 20 » апреля 2021 г.

№ 5782-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 45<sup>2</sup>, 62 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8) 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 62<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 1, ст. 23; 2018, № 11, ст. 1588).

## Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в соответствии со статьей 45<sup>2</sup> 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 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 с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 5 апреля 2021 года), по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 39, ст. 6040; 2021, № 7, ст. 1129);

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 5 апреля 2021 года), на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных услуг компенсируется ему в порядке, установленном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 31 января 2011 года № 57н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2011 года № 19694, 28 сентября 2011 года № 21912, 27 марта 2014 года № 31748, 2 декабря 2014 года № 35052, 11 ноября 2019 года № 56486, 30 марта 2021 года № 62915.

1.3. 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, 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)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2021, № 1, ст. 53), 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 договора об ипотеке (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 договора об ипотеке (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), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилого помещения, в отношении которых реализованы меры государственной поддержки (бюджетные субсидии, пособия, а также иные меры государственной поддержки), если показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания, не превышает 60 процентов;

требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2019, № 52, ст. 7824).

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), 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2021, № 1, ст. 33).

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, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2020, № 50, ст. 8074).

1.6. Надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 45<sup>2</sup> 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)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480);

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.

1.7. Решения Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «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)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 1, ст. 53). 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.

1.8. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива ( $\Pi_i$ ) 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 1.6 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).

1.9. 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 1.10 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 от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), с использованием кода 8769.i.

1.10. 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:

$\Pi_i$  – 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (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).

1.11. 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 « $\sum P_i (A_i - P_i)$ » надбавка к коэффициенту риска по отдельному виду актива ( $P_i$ ) заменяется на показатель « $P \times i$ », который принимает одно из следующих значений:

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

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

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

## **Глава 2. Показатель долговой нагрузки заемщика**

2.1. Значение характеристики видов активов ПДН, указанной в пункте 1.6 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 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)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467) (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 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 6<sup>1-1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036).

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. ПДН рассчитывается в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, определяемой 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, к величине его среднемесячного дохода, определяемого в соответствии с пунктом 2.4 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) 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 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (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 первой статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), 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.

2.2. 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 кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику (далее – предоставляемый кредит);

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 предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее – созаемщик), 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 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

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 (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» (Собрание законодательства Российской Федерации,



1995, № 48, ст. 4563; 2014, № 49, ст. 6928) (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, за исключением ипотечного кредита и кредита 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 или договора кредита 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 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 из кредитных отчетов, которые были использованы ей для расчета ПДН.

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

Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по предоставленным ею кредитам или предоставляемому кредиту, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания

(за исключением кредитов, предоставленных с использованием банковских карт), со сроком предоставления свыше 5 лет в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта, при этом количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не может составлять более 60.

Порядок расчета размеров среднемесячных платежей по кредитам, предоставленным кредитной организацией, или предоставляемому кредиту, 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, предоставляемых с использованием банковских карт, по формуле:

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

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;

T – 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.

Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, со сроком предоставления свыше 5 лет в соответствии с настоящим подпунктом, при этом количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не может составлять более 60.

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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2019 года № 54552 (далее – 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, 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, предоставляемым другими кредиторами 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;

ПЛ – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по договору кредита, 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 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 (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, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту

денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

В случае если кредитная организация по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту 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, 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 первой статьи 6<sup>2</sup> 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, 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». 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 позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением ипотечного кредита и кредита 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 или договора кредита 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 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 с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита или даты расчета ПДН по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту.

При расчете кредитной организацией среднемесячных платежей по предоставленным ею кредитам или предоставляемому кредиту, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания (за исключением кредитов с лимитом кредитования, предоставленных с использованием банковских карт), со сроком предоставления свыше 5 лет указанный в абзаце первом настоящего подпункта период не должен превышать 60 месяцев с предполагаемой даты предоставления кредита или даты расчета ПДН.

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), 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, 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, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

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, 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 обязательства, которая будет исполнена указанным в настоящем абзаце способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование

предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

В случае если кредитная организация по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту 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, 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, 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 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 определяется 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, не превышающий 12 календарных месяцев 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 либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, 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 кредита либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, 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 либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не может превышать 3 месяцев с даты принятия кредитной организацией решения о предоставлении кредита (за исключением ипотечного кредита) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, и 6 месяцев с даты принятия решения о предоставлении ипотечного кредита.

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 в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам).

2.4.3. В случае если условия предоставляемого кредита

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 Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 5 апреля 2021 года).

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.

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 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» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2003, № 14, ст. 1257) 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, 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;

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), 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



автомобилотранспортного средства, кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление такого кредита, подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых ею для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. 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.

2.4.9. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация в порядке, установленном 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 информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в форме электронных документов, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, на предмет соответствия требованиям, установленным во внутренних документах данной кредитной организации.

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 инициалов 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.

### **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 1.6 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 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646.

#### **Глава 4. Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Абзац четвертый подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания действует по 30 июня 2023 года включительно.

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

Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249;

Указание Банка России от 30 июля 2019 года № 5219-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2019 года № 55722;

подпункт 1.14 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года № 57915;

Указание Банка России от 24 марта 2020 года № 5418-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2020 года  
№ 58093.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Указанию 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»

### Матрица надбавок к коэффициентам риска<sup>1</sup>

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
2001.i													н/п <sup>2</sup>	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3001.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п

<sup>1</sup> Число таблиц, образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска, соответствует числу установленных периодов возникновения кредитных и (или) иных требований.

<sup>2</sup> Здесь и далее означает «неприменимо».

3004.i																		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	
3005.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3006.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3007.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3008.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3009.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3010.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3011.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3012.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3013.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3014.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3015.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3016.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3017.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3018.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4001.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4002.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4003.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
5001.i										н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6001.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6002.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6003.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6004.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6005.i																			н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6006.i										н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6007.i										н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6008.i										н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6009.i										н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6010.i										н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п



Приложение 2  
к Указанию 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»

**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 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»

**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 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»

**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 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»

**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 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»

**Значения границ диапазонов размера первоначального взноса за счет  
собственных средств заемщика по кредитам, 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, 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 20 апреля 2021 года № 5732-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
<b>Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (в зависимости от значения ПДН)</b>		
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 физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1003.i
1.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1004.i
1.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1005.i
1.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1006.i
1.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение «е» и не превышает значение «ж», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1007.i
1.8	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 «ж» и не превышает значение «з», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1008.i

1.9	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 «з» и не превышает значение «и», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1009.i
1.10	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 «и», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1010.i
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
<b>Раздел II. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях</b>		
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 (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)	2006.i
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
<b>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</b>		
3.1	<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, 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>	3001.i
3.2	Кредитные требования и требования по получению	3002.i

	<p>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>	
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 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</p>	3004.i

	<p>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</p>	3007.i

	<p>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 «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	Кредитные требования и требования по получению	3010.i

	<p>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 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</p>	
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,	3014.i

	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)	
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 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)	3016.i
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

<b>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</b>		
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
<b>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</b>		
5.1.	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости	5001.i
<b>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</b>		
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 по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427). Требования данного кода не распространяются на требования по кредитам (займам), 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	6006.i
6.7	Кредитные требования и требования по получению	6007.i

	<p>начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) в иностранной валюте (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427).</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости, подлежащим включению в код 6006.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 по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам – резидентам Российской Федерации в иностранной валюте на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте, совпадающей с валютой кредита (займа), 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 к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год составляет одновременно:</p> <p>не менее 60 процентов от общей суммы выручки;</p> <p>не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты кредита и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на официальном сайте Международного валютного фонда в сети «Интернет» (<a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a>).</p> <p>Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах</p>	
6.8	<p>Требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте:</p> <p>по учтенным векселям (счета (их части) №№ 51214, 51314,</p>	6008.i

51514, 51217, 51317, 51517);

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

по иным долговым ценным бумагам, признаваемым таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121–50120), 50211, 50218, (50221–50220), 50407, 50418);

возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции 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, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных 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).

Требования данного кода не распространяются на:

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);

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);

вложения в долговые ценные бумаги, 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;

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

не менее 60 процентов от общей суммы выручки;

не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговым ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего календарного года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными

	<p>договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах</p>	
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации (за исключением кредитных организаций), выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год удовлетворяет критериям кода 6007.i, или которые реализуют экспортные контракты, на финансирование исполнения которых предоставлен кредит (заем), по которым размер суммы поступлений в валюте, совпадающей с валютой кредита (займа), за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа), по ссудам (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427).</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости, подлежащим включению в код 6006.i;</li> <li>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</li> </ul>	6009.i
6.10	<p>Требования в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год удовлетворяет критериям кода 6007.i, по вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по учтенным векселям (счета (их части) №№ 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517);</li> <li>по облигациям (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121–50120), 50208, 50211, 50218, (50221–50220), 50404, 50407, 50418);</li> <li>по иным долговым ценным бумагам, признаваемым таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) № № 50110, 50118, (50121–50120), 50211, 50218, (50221–50220), 50407, 50418);</li> <li>возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным</li> </ul>	6010.i

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции 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, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных 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).

Требования данного кода не распространяются на:

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);

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);

вложения в долговые ценные бумаги, 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

Приложение 8  
к Указанию 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»

**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 Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2019, № 39, ст. 5375).

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 Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в форме электронного документа из

информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2881; 2009, № 1, ст. 10).

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).

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.